

Barmenia Lebensversicherung a. G.
Barmenia-Allee 1
42119 WuppertalVorschlagsnummer: TAL-7252726042118
(Version: 3.6.2) vom 26.05.2022
Seite 1 von 10, TAL-7252726042118

Antrag auf eine Fondsgebundene Rentenversicherung (Barmenia PrivatRente Invest)

Antragsteller (Versicherungsnehmer)

Anrede	Name, Vorname, Titel	Staatsang.	Familienstand
Herr	Lafatan, Tolga	deutsch	Ledig
Straße, Hausnummer			
Gerberstr. 26			
Postleitzahl	Wohnort		
42105	Wuppertal		
private Telefon-Nr. *)	geschäftl. Telefon-Nr. *)	E-Mail *)	
017662816553		tolga-24.01@hotmail.de	
derzeit ausgeübter Beruf (genaue Berufsbezeichnung)			Geburtsdatum
Liefer(er/in)			24.01.2001
Berufsstellung	persönliche Identifikationsnummer (Steuer-ID) *)		
Student			

*) Freiwillige Angaben, die bei der Bearbeitung weiterhelfen.

Sind Sie außerhalb Deutschlands steuerlich ansässig? (Hauptwohnsitz oder Ort der Geschäftsleitung) nein ja, und zwar in:

ausländische Steueridentifikationsnummer, sofern vergeben: _____

 Ein evtl. abweichender wirtschaftlich Berechtigter oder evtl. unwiderruflich Bezugsberechtigter ist außerhalb Deutschlands steuerlich ansässig. Einzelheiten (Name, Land, ausländische Steueridentifikationsnummer): _____

Zu versichernde Person (Nur ausfüllen, wenn diese nicht gleichzeitig Antragsteller ist.)

Anrede	Name, Vorname; Titel	Staatsang.	Verw.-Verh. zu Antragsteller
Herr	Lafatan, Tolga	deutsch	dieselbe Person
Straße, Hausnummer			
Gerberstr. 26			
Postleitzahl	Wohnort		
42105	Wuppertal		
derzeit ausgeübter Beruf (genaue Berufsbezeichnung)			Geburtsdatum
Liefer(er/in)			24.01.2001
Berufsstellung	persönliche Identifikationsnummer (Steuer-ID) *)		
Student			

*) Freiwillige Angaben, die bei der Bearbeitung weiterhelfen.

Rechtsnachfolge bei Tod des Antragstellers (Versicherungsnehmers)

Sofern der Versicherungsnehmer (Antragsteller) gegenüber der Barmenia Lebensversicherung a. G. nichts anderes bestimmt, soll im Falle seines Todes während der Vertragsdauer die zu versichernde Person als neuer Versicherungsnehmer den Vertrag fortsetzen (Gilt nicht bei betrieblicher Altersversorgung).

Beantragte Versicherung

Versicherungsbeginn: 01.07.2022, **Rentenbeginn:** 01.02.2068

Versicherte Person

- Tolga Lafatan, geb. am 24.01.2001, Eintrittsalter 21 Jahre und 5 Monate, männlich

Art der Versicherung

Barmenia PrivatRente Invest - aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Pflege-Option. Die Rente ist ihrer Höhe nach bis zum Rentenbeginn nicht garantiert und hängt vom angesammelten Fondsguthaben bei Rentenbeginn ab.

Überschussverwendung

während der Aufschubzeit: siehe gewähltes Fondskonzept

während des Rentenbezugs: variable Überschussrente

Leistungen der Barmenia

Im Erlebensfall bei Rentenbeginn

garantierter Rentenfaktor 16,25 EUR, möglicher Rentenfaktor 19,39 EUR (*) pro 10.000,00 EUR Geldwert des Deckungskapitals

Voraussichtliche Leistung (nach Abzug der Kosten) bei einer jährlich gleichbleibenden Wertentwicklung (**) der Fonds (vor Abzug von Fondskosten) von

	0,00 %	3,00 %	6,00 %	9,00 %
mögliche einmalige Kapitalzahlung oder	15.284,32 EUR	30.867,57 EUR	69.606,55 EUR	170.948,62 EUR
monatliche Rente gemäß garantiertem	24,84 EUR	50,17 EUR	113,14 EUR	277,87 EUR
Rentenfaktor				
monatliche Rente gemäß möglichem	43,77 EUR	88,38 EUR	199,30 EUR	489,46 EUR
Rentenfaktor und möglicher variabler				
Überschussrente				

Im Todesfall vor Rentenbeginn

Beitragsrückgewähr, mindestens jedoch das vorhandene Fondsguthaben

+ mögliche Leistungen aus der Überschussbeteiligung (*)

Im Todesfall nach Rentenbeginn

Kapitalrückzahlung

Mögliche Leistungen (nach Abzug der Kosten) zu Rentenbeginn bei Ausübung der Pflege-Option

bei einer jährlich gleichbleibenden Wertentwicklung (**) der Fonds (vor Abzug von Fondskosten) von 6,00 %

mögliche Gesamtrente ohne Pflegebedürftigkeit 199,75 EUR

mögliche Gesamtrente nach Eintritt Pflegebedürftigkeit 399,49 EUR

Bei Ausüben der Pflege-Option gilt im Todesfall nach Rentenbeginn eine Rentengarantiezeit von 5 Jahren.

Tarif- und Beitragsdaten

Ablauf der Beitragszahlungsdauer am: 31.01.2068

Ablauf der Aufschubzeit am: 31.01.2068

Ab dem 01.07.2022 sind monatlich folgende Beiträge fällig:

	bis zum	Beitrag
Rentenversicherung	01.01.2068	40,00 EUR

Erläuterungen

Die fondsgebundene Rentenversicherung ist eine Rentenversicherung, bei der die Kapitalbildung vor Rentenbeginn in Investmentfonds (siehe gewähltes Fondskonzept) stattfindet. Bei Rentenbeginn wird das erreichte Fondsguthaben in eine konventionelle Rente umgewandelt. Einzelheiten können Sie den Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen.

Die Rente wird vom 01.02.2068 an monatlich gezahlt, solange die versicherte Person lebt. Ergibt sich bei Rentenbeginn eine Rente von weniger als 600,00 EUR jährlich, wird statt der Rente eine Kapitalabfindung erbracht. An Stelle der Rentenzahlung kann ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung gewählt werden, wenn die versicherte Person den 01.02.2068 erlebt. Dabei ist an Stelle der Auszahlung in Geld auch die Übertragung der Fondsanteile möglich.

Stirbt die versicherte Person vor Rentenbeginn, wird die Summe der bis zum Todesfall eingezahlten Beiträge zur Rentenversicherung fällig, mindestens jedoch das vorhandene Fondsguthaben (Kapitalschutz).

Stirbt die versicherte Person nach Rentenbeginn, wird das zu Rentenbeginn vorhandene Kapital abzüglich der gezahlten Renten (ohne Renten aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn) ausgezahlt (Kapitalrückzahlung).

Pflege-Option

Die Pflege-Option ist in Ihrem Vertrag kostenlos eingeschlossen. Sie können innerhalb der letzten drei Monate vor Rentenbeginn entscheiden, ob Sie die Pflege-Option ausüben möchten. Das ist auch möglich, wenn die versicherte Person bereits pflegebedürftig ist. Bei Ausüben der Pflege-Option verringert sich die zu zahlende Rente. Ist die versicherte Person bei Rentenbeginn oder wird sie nach Rentenbeginn pflegebedürftig, wird lebenslang eine Rentenerhöhung gezahlt, die die bisher gezahlte Rente verdoppelt.

Entnahme von Kapital

Sie können bis zu dreimal während der Aufschubzeit kostenlos eine Entnahme von Kapital aus Ihrer Versicherung vornehmen. Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Gewähltes Fondskonzept

Die Kapitalanlage erfolgt gemäß Ihrer Auswahl in folgende Fonds:

Fidelity Funds - Global Technology Fund A EUR (LU0099574567)	40,00 %
Lyxor Nasdaq-100 UCITS ETF Acc (LU1829221024)	30,00 %
Pictet - Clean Energy-P EUR (LU0280435388)	30,00 %

Im Rahmen des Ablaufmanagements: iShares Euro Ultrashort Bond UCITS ETF EUR (Dist) Share Class (IE00BCRY6557)

Anlaufmanagement

Für eventuelle Zuzahlungen während der Aufschubzeit können Sie ein Anlaufmanagement vereinbaren. Falls Sie dies vereinbaren, wird der zur Anlage bestimmte Teil der Zuzahlung zunächst in einen von uns ausgewählten risikoarmen Fonds angelegt. Über die vereinbarte Dauer des Anlaufmanagements schichten wir die Anteile dieses Fonds dann schrittweise zu Beginn eines jeden Monats in die von Ihnen ausgewählten Zielfonds um. Das Anlaufmanagement und alle in seinem Rahmen vorgenommenen Umschichtungen von Fondsanteilen sind für Sie kostenlos. Auf Wunsch können Sie das Anlaufmanagement vorzeitig beenden.

Für die Verwaltung der Fonds fallen bei den jeweiligen Kapitalanlagegesellschaften Kosten an, die direkt dem jeweiligen Fonds entnommen werden. Sie mindern also die Wertentwicklung des Fonds. Bei der Berechnung der möglichen Gesamtleistungen haben wir daher eine um die aktuellen laufenden Fondskosten reduzierte Wertentwicklung der Fonds verwendet. Außerdem haben wir bei der Berechnung die schrittweise Umschichtung in risikoärmere Fonds im Rahmen des Ablaufmanagements in den letzten 60 Monaten vor Rentenbeginn berücksichtigt.

Änderung der Fondsauswahl und Fondswechsel

Sie können bis zu viermal je Kalenderjahr kostenlos eine Änderung der Auswahl oder der prozentualen Aufteilung der Fonds für die künftigen zur Anlage bestimmten Teile Ihrer Beiträge durchführen. Außerdem können Sie bis zu viermal je Kalenderjahr kostenlos einen Wechsel der dem Deckungskapital Ihrer Versicherung zu Grunde liegenden Fonds durchführen (Fondswechsel).

Ablaufmanagement

In den letzten 60 Monaten vor Rentenbeginn führen wir ein Ablaufmanagement zur Sicherung des erreichten Werts Ihrer Versicherung durch. Beim Ablaufmanagement schichten wir die gutgeschriebenen Anteile aller in das Ablaufmanagement einbezogenen Fonds schrittweise zu jedem Monatsersten in risikoärmere Fonds aus unserem dann gültigen Fondsangebot um. Vor Beginn des Ablaufmanagements erhalten Sie von uns eine Information über den Start des Ablaufmanagements und die Zielfonds, in die die Umschichtungen erfolgen. Sie können dem Ablaufmanagement widersprechen. Ein laufendes Ablaufmanagement können Sie aus- und wieder einschalten. Das Ablaufmanagement und alle in seinem Rahmen vorgenommenen Umschichtungen des Fondsguthabens sind für Sie kostenlos.

(*) Rentenfaktor

Der Rentenfaktor nennt die monatliche Rente, die sich zu Rentenbeginn je 10.000,00 EUR Deckungskapital ergibt. Die genaue Rente ermittelt sich, indem der durch 10.000,00 geteilte Wert des Deckungskapitals mit dem Rentenfaktor multipliziert wird. Der garantierte Rentenfaktor gibt den Mindestbetrag der monatlichen Rente je 10.000,00 EUR Deckungskapital an, er ist mit sehr vorsichtigen Rechnungsgrundlagen kalkuliert. Der mögliche Rentenfaktor nennt die Rente je 10.000,00 EUR Deckungskapital mit den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen und ist nur als Beispiel anzusehen.

() Wertentwicklung und Überschussbeteiligung**

Den dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen liegen die Annahme jährlich gleichbleibender Wertsteigerungen der Fondsanteile vor Abzug von Fondskosten sowie die für das Jahr 2022 festgelegten Überschussanteile zu Grunde. In den Gesamtleistungen nach Abzug der Kosten sind insbesondere die Fondskosten Ihrer individuellen Fondsauswahl berücksichtigt. Die angenommenen Sätze für die Wertsteigerung sind als Beispiele anzusehen. Diese Leistungen können nicht garantiert werden.

Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger als die angegebenen Werte sein. Im Einzelfall können die angegebenen Werte durch starke Kursverluste des Fonds auch niedriger ausfallen als die Summe der insgesamt gezahlten Beiträge. Kursrisiken werden durch die Streuung der Anlage in einem Fonds zwar gemindert, können aber nicht ausgeschlossen werden. **Bezüglich der Wertentwicklung des Fonds trägt der Versicherungsnehmer das Kapitalanlagerisiko.** Die als unverbindliche Gesamtleistungen ausgewiesenen Werte haben daher hypothetischen Charakter und dienen ausschließlich als Beispiele.

Die tatsächliche Fondsentwicklung wird von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z. B. der Art und Zusammensetzung des Fonds, dem Verlauf der Kapitalmärkte, der Zinssätze und Inflationsraten sowie den Anlageentscheidungen der Fondsmanager. Die Leistungen würden sich auch dann von den angegebenen Werten unterscheiden, wenn die tatsächliche Fondsentwicklung über mehrere Jahre zwar im Durchschnitt der jeweils ausgewiesenen Wertsteigerung entspricht, jedoch für einzelne Jahre höher oder niedriger ausfällt. Je länger die vereinbarte Aufschubzeit und dadurch die Anlagedauer ist, je mehr gleichen sich gute und schlechte Jahre aus.

Kursrückgänge wirken sich zum Ablauf der Aufschubzeit stärker aus, da sie den gesamten Wert Ihrer bis dahin angesammelten Anteile betreffen. Durch das Ablaufmanagement kann das Risiko von Wertverlusten verringert aber nicht ausgeschlossen werden.

Weitere Informationen zur Überschussbeteiligung und Wertentwicklung finden Sie in unserer Beispielrechnung.

Bitte beachten Sie noch Folgendes:

Die Annahme des Versicherungsvorschlages zu den genannten Beiträgen und Leistungen ist abhängig vom Ergebnis der Antragsprüfung durch die Hauptverwaltung der Barmenia.

Die gesetzlich vorgeschriebenen Informationen zu diesem Versicherungsanlageprodukt finden Sie in einem produktbezogenen Basisinformationsblatt, das Sie mit diesen Angebots-Unterlagen erhalten und das Sie zusätzlich über www.BIB.barmenia.de aufrufen und einsehen können.

Ausführliche Informationen zur steuerlichen Behandlung der Beiträge und Leistungen finden Sie in unserem Druckstück "Allgemeine Angaben über die Steuerregelungen".

SEPA-Lastschriftmandat

Erklärung des Kontoinhabers: Ich ermächtige den Zahlungsempfänger, Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von dem Zahlungsempfänger auf mein Konto gezogene Lastschrift einzulösen. Dieses Mandat gilt nur für die gewählte Versicherung.

Zahlungsempfänger: Barmenia Lebensversicherung a. G., Barmenia-Allee 1, 42119 Wuppertal

Gläubiger-ID: DE12ZZZ00000010326

Mandatsreferenz: Diese teilt die Barmenia separat mit.

Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen. Die Barmenia versendet spätestens fünf Tage vor dem ersten Abruf eine Mitteilung über Abbuchungsbetrag und Fälligkeitstermine.

Bank / Sparkasse / Postbank (Bezeichnung mit Ortsangabe)

Commerzbank Wuppertal

IBAN (kein Sparkonto)

DE44 3304 0001 0297 1166 00

Unterschrift des Kontoinhabers

Falls Kontoinhaber nicht Antragsteller: Name, Vorname, Geburtsdatum

Zusätzliche Angaben

Identifizierung (immer vollständig durch den Vermittler auszufüllen)Beitragsabruf

Die Überprüfung der angegebenen Kontodaten
erfolgte durch Sichtung der EC-Karte o. ä. Dokumente

nein	ja
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Identifizierung einer natürlichen Person

Der Antragsteller ist eine natürliche Person (auch z. B. Einzelkaufmann)

Hiermit bestätige ich, dass die Ausweisdaten den Angaben zur Person im Antrag entsprechen. **Die Kopie des Ausweisdokumentes ist beizufügen.**

Gültige Ausweisdokumente sind z. B.: Personalausweis, Reisepass, vorläufige Ausweise, sowie für Nichtdeutsche außerdem amtliche Dokumente wie z. B. Passersatzpapiere nach dem Freizügigkeits- oder Aufenthaltsgesetz, Bescheinigung über einen Aufenthaltstitel.

Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten

Der Antragsteller handelt auf eigene Veranlassung.

Frage nach politisch exponierten Personen (PEP)

Politisch exponierte Personen (PEP) sind diejenigen natürlichen Personen, die wichtige öffentliche Ämter auf Staatsebene ausüben oder ausgeübt haben (z. B. Botschafter, Mitglieder in wichtigen staatlichen Organen wie obersten Gerichten, Rechnungshöfen, aber auch in Führungsorganen von staatlichen Unternehmen), deren unmittelbare Familienmitglieder oder ihnen bekanntermaßen nahestehende Personen.

Keine der im Antrag genannten Personen - einschl. wirtschaftlich Berechtigte oder Bezugsberechtigte - ist eine politisch exponierte Person.

Mindestens eine der im Antrag aufgeführten Personen erfüllt die PEP-Eigenschaft.
Bitte füllen Sie für die betroffene/n Person/en jeweils einen PEP-Fragebogen (L3516) aus.

Unterschrift des Vermittlers _____

Bezugsrecht (widerruflich)

Die Versicherungsleistung soll **im Todesfall** der versicherten Person der zum Zeitpunkt des Todes mit der versicherten Person in gültiger Ehe lebende Ehegatte bzw. eingetragene Lebenspartner erhalten.

Falls eine andere Person bezugsberechtigt sein soll, ist sie hier anzugeben (Name, Vorname, Geburtsdatum, anderer Geburtsname):

Die Versicherungsleistung soll **im Erlebensfall** der versicherten Person erhalten: Der Versicherungsnehmer.

Besondere Vereinbarungen (Mündliche Abreden sind für den Versicherer nicht verbindlich.)

Ist der Antrag von besonderen Vereinbarungen abhängig? nein ja
 , und zwar von:

Bevor Sie den Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte die nachfolgend aufgeführten Schlusserklärungen des Antragstellers. Lesen Sie bitte zudem die untenstehende gesamte "Schweigepflichtentbindungserklärung zur Verwendung von Daten, die dem Schutz des § 203 Strafgesetzbuch (StGB) unterliegen". Diese betrifft den Umgang mit Ihren nach § 203 Strafgesetzbuch (StGB) geschützten Daten und enthält folgenden Einwilligungstatbestand: **Weitergabe Ihrer nach § 203 StGB geschützter Daten an Stellen außerhalb der Barmenia Lebensversicherung a. G.** Mit Ihrer nachfolgenden Unterschrift geben Sie die besagten Einwilligungserklärungen und Schweigepflichtentbindungserklärungen ab. **Zudem stimmen Sie mit Ihrer Unterschrift zu, dass - rechtzeitige Beitragszahlung vorausgesetzt - der Versicherungsschutz vor Ablauf der Widerrufsfrist beginnt, soweit kein späterer Versicherungsbeginn vereinbart ist.**

Unterschriften

Datum Antragsteller Zu versichernde Person,
falls nicht gleichzeitig Antragsteller Hiermit erkläre ich, dass die am Antrag beteiligten
Personen die Unterschrift in meiner Gegenwart
eigenhändig geleistet haben.

Gesetzlicher Vertreter,
falls Antragsteller / zu versichernde
Person minderjährig sind

Antragsvermittler
(/)

Mit nachfolgender Unterschrift bestätige ich, dass ich die "**Schweigepflichtentbindungserklärung zur Verwendung von Daten, die dem Schutz des § 203 Strafgesetzbuch (StGB) unterliegen**" erhalten habe. Ich habe diese auch zur Kenntnis genommen.

Unterschriften

Datum Antragsteller Gesetzliche Vertreter, falls
Antragsteller / zu versichernde
Person minderjährig sind Zu versichernde Person, falls
nicht gleichzeitig Antragsteller

Schweigepflichtentbindungserklärung zur Verwendung von Daten, die dem Schutz des § 203 Strafgesetzbuch (StGB) unterliegen

Als Unternehmen der Lebensversicherung benötigt die Barmenia Lebensversicherung a. G. Ihre Schweigepflichtentbindung, um nach § 203 Strafgesetzbuch (StGB) geschützte Daten, wie z. B. die Tatsache, dass ein Vertrag mit Ihnen besteht, an andere Stellen, z. B. IT-Dienstleister, weiterleiten zu dürfen.

Es steht Ihnen frei, die Schweigepflichtentbindung nicht abzugeben oder jederzeit später mit Wirkung für die Zukunft unter der oben angegebenen Adresse zu widerrufen. Wir weisen jedoch darauf hin, dass ohne Verarbeitung der Daten der Abschluss oder die Durchführung des Versicherungsvertrages in der Regel nicht möglich sein wird.

Die Erklärungen zu den nach § 203 StGB geschützten Daten betreffen den Umgang mit Daten bei der Weitergabe an Stellen außerhalb der Barmenia Lebensversicherung a. G.

Die Erklärungen gelten für die von Ihnen gesetzlich vertretenen Personen wie Ihre Kinder, soweit diese die Tragweite dieser Einwilligung nicht erkennen und daher keine eigene Erklärung abgeben können.

Weitergabe Ihrer nach § 203 StGB geschützten Daten an Stellen außerhalb der Barmenia Lebensversicherung a. G.

Die Barmenia Lebensversicherung a. G. verpflichtet die nachfolgenden Stellen vertraglich auf die Einhaltung der Vorschriften über den Datenschutz und die Datensicherheit.

1. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen)

Die Barmenia Lebensversicherung a. G. führt im Einzelfall bestimmte Aufgaben, wie z. B. IT-Servicedienstleistungen, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten kommen kann, nicht selbst durch, sondern überträgt die Erledigung einer anderen Gesellschaft der Barmenia-Gruppe oder einer anderen Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigt die Barmenia Lebensversicherung a. G. Ihre Schweigepflichtentbindung für sich und soweit erforderlich für die anderen Stellen.

Die Barmenia Lebensversicherung a. G. führt eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß personenbezogene Daten für die Barmenia Lebensversicherung a. G. erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Die zurzeit gültige Liste ist als Anlage der Einwilligungserklärung angefügt. Eine aktuelle Liste kann auch im Internet unter www.datenschutz.barmenia.de eingesehen oder bei der Barmenia Lebensversicherung a. G., Abt. Kundenbetreuung, Barmenia-Allee 1, 42119 Wuppertal, Telefon: 0202 438-2250, E-Mail: info@barmenia.de angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer nach § 203 StGB geschützten Daten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigt die Barmenia Lebensversicherung a. G. Ihre Einwilligung.

Ich willige ein, dass die Barmenia Lebensversicherung a. G. meine nach § 203 StGB geschützten Daten an die in der oben erwähnten Liste genannten Stellen weitergibt und entbinde die Mitarbeiter der Barmenia-Unternehmensgruppe insoweit von ihrer Schweigepflicht.

2. Datenweitergabe an selbstständige Vermittler

Es kann in den folgenden Fällen dazu kommen, dass gemäß § 203 StGB geschützte Informationen über Ihren Vertrag Versicherungsvermittlern zur Kenntnis gegeben werden.

Soweit es zu vertragsbezogenen Beratungszwecken erforderlich ist, kann der Sie betreuende Vermittler Informationen darüber erhalten, ob und ggf. unter welchen Voraussetzungen Ihr Vertrag angenommen werden kann. Der Vermittler, der Ihren Vertrag vermittelt hat, erfährt, dass und mit welchem Inhalt der Vertrag abgeschlossen wurde.

Bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers auf einen anderen Vermittler kann es zur Übermittlung der Vertragsdaten an den neuen Vermittler kommen. Sie werden bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers auf einen anderen Vermittler vor der Weitergabe von nach § 203 StGB geschützten Daten informiert sowie auf Ihre Widerspruchsmöglichkeit hingewiesen.

Ich willige ein, dass die Barmenia Lebensversicherung a. G. meine nach § 203 StGB geschützten Daten in den oben genannten Fällen - soweit erforderlich - an den für mich zuständigen selbstständigen Versicherungsvermittler übermittelt und entbinde die Mitarbeiter der Barmenia Lebensversicherung a. G. insoweit von ihrer Schweigepflicht.

Anlage: Liste zu 3.2

Barmenia-Unternehmen, die gemeinsame Verarbeitungsverfahren für Kundenstammdaten nutzen	
<ul style="list-style-type: none"> • Barmenia Versicherungen a. G. • Barmenia Krankenversicherung AG • Barmenia Lebensversicherung a. G. • Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG 	
Auftragnehmer	Verarbeitung / Zweck
Barmenia Krankenversicherung AG	Vertriebssteuerung und Generalvertreter
IT-Dienstleister	Bereitstellung, Wartung und Pflege von Hard- und Software
Ärzte	Beratung, Erstellung von Gutachten, Gutachtenprüfung
Marketingagenturen / Marketing-provider	Marketingaktionen, Vertriebsunterstützung
Rechtsanwälte, Sachverständige, Gutachter	Leistungsbearbeitung
Entsorger	Vernichtung vertraulicher Daten (Papier und elektronische Datenträger)
Assistancegesellschaften	Unterstützung bei der Prüfung der Leistungspflicht

Anlage: Liste zu 1.

Barmenia-Unternehmen, die gemeinsame Verarbeitungsverfahren für Kundenstammdaten nutzen	
<ul style="list-style-type: none"> • Barmenia Versicherungen a. G. • Barmenia Krankenversicherung AG • Barmenia Lebensversicherung a. G. • Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG 	
Auftragnehmer	Verarbeitung / Zweck
Barmenia Krankenversicherung AG	Vertriebssteuerung und Generalvertreter
IT-Dienstleister	Bereitstellung, Wartung und Pflege von Hard- und Software
Marketingagenturen / Marketingprovider	Marketingaktionen, Vertriebsunterstützung
Entsorger	Vernichtung vertraulicher Daten (Papier und elektronische Datenträger)

Schlusserklärungen des Antragstellers und der zu versichernden Person.

Vertragsgrundlage

Für die Versicherung gelten die für den beantragten Tarif gültigen Versicherungsbedingungen, die mir rechtzeitig vor Antragstellung, auf Wunsch auch erst mit dem Versicherungsschein, überlassen werden. Für den Vertrag gilt das Recht der Bundesrepublik Deutschland. Die Vertragssprache ist deutsch.

Datenübermittlung im Falle einer Antragseinreichung über Maklerpools

Maklerpools sind Vermittlungsunternehmen, die einen Versicherungsmakler u. a. bei der Antragstellungsabwicklung und bei der Betreuung von Versicherungsverträgen unterstützen. Sofern Ihr Antrag über einen Maklerpool der Barmenia Lebensversicherung a. G. eingereicht wird, informiert Sie darüber Ihr Versicherungsmakler und der betreffende Maklerpool wird in diesem Antrag vermerkt.

Für die Weitergabe Ihrer zu Vermittlungs- und Betreuungszwecken erhobenen Daten an den Maklerpool und auch für die Datenweitergabe von der Barmenia Lebensversicherung a. G. an einen Maklerpool wird Ihr Einverständnis benötigt:

Ich willige ein, dass die Barmenia Lebensversicherung a. G. meine Daten bzw. Daten aus meinem Versicherungsvertrag soweit es zu Vertragsführungs- und Betreuungszwecken notwendig ist, an den vermerkten Maklerpool weitergibt. Insofern entbinde ich die Mitarbeiter der Barmenia Lebensversicherung a. G. von ihrer Schweigepflicht.

Hinweise

Durchschrift/Kopie des Antrags

Eine Durchschrift/Kopie des Versicherungsantrages wird dem Antragsteller nach Unterzeichnung des Antrages sofort ausgehändigt.

Weitergabe Datenschutzinformationen

Bitte händigen Sie allen weiteren in diesem Antrag namentlich genannten Personen (z. B. versicherten Personen, Dritte als Beitragszahler) die angehängten "Hinweise zum Datenschutz" aus.

Zu-Stande-Kommen des Vertrages

Der Versicherer kann den Antrag innerhalb von sechs Wochen annehmen. Diese Frist beginnt am Tag der Antragstellung. Der Versicherungsvertrag kommt zu Stande, wenn ich den Versicherungsschein oder eine sonstige Annahmeerklärung innerhalb der Annahmefrist erhalte. Unter der Voraussetzung der rechtzeitigen Beitragszahlung besteht dann von

dem im Versicherungsschein bezeichneten Tag des Versicherungsbegins an Versicherungsschutz.

Mitteilung an andere Stellen

Der Versicherer ist verpflichtet, der zentralen Stelle (Deutsche Rentenversicherung Bund) **alle** Rentenzahlungen und verschiedene Kapitalzahlungen sowie die dazugehörigen Daten des Leistungsempfängers zu übermitteln (§ 22a Abs. 1 Einkommensteuergesetz).

Überzahlung

Der Gesamtbetrag der eingezahlten Beiträge kann unter Umständen infolge ungünstiger Entwicklung der Fondsanteile das Fondsguthaben übersteigen.

Fondsanlage

Die Fondsanlage erfolgt in den/die von Ihnen ausgewählten Fonds. Den Fondsüberblick (Informationen zur Fondsanlage) haben Sie als gesondertes Druckstück erhalten. Die Fondsentwicklung wird von einer Reihe Faktoren beeinflusst, wie z. B. der Art der Zusammensetzung der Fonds, dem Verlauf der Kapitalmärkte, der Zinssätze und Inflationsraten sowie den Anlageentscheidungen der Fondsmanager. Kursrückgänge wirken sich zum Ablauf Ihrer Versicherung stärker aus, da sie den gesamten Wert Ihrer bis dahin angesammelten Anteile betreffen.

Aufgabe bestehender Versicherungen

Eine bestehende Versicherung aufzugeben und dafür eine neue Versicherung abzuschließen, ist für den Versicherungsnehmer im Allgemeinen unzweckmäßig und für beide Unternehmen unerwünscht.

Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, www.bafin.de

Ombudsmann

Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 080632, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de

Sicherungsfonds für die Lebensversicherung

Zur Absicherung der Ansprüche aus der Lebensversicherung besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G. 10117 Berlin, www.protektor-ag.de, errichtet ist. Im Sicherungsfall wird die Aufsichtsbehörde die Verträge auf den Sicherungsfonds übertragen. Geschützt von dem Fonds sind die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Barmenia Lebensversicherung a. G. gehört dem Sicherungsfonds an.

Beiblatt zu den Informationspflichten vor Abschluss des Versicherungsvertrages

Hiermit bestätige ich, dass ich vor Beantragung des Versicherungsschutzes gemäß dem mir unterbreiteten Versicherungsvorschlag mit der Nummer:

Die folgenden Unterlagen/Informationen (Allgemeine Bedingungen, Besondere Bedingungen, sonstige Vertragsunterlagen etc.):

Unterlagen/Informationen:

- Beispielrechnung
- Antrag
- Allgemeine Kundeninformation
- Basisinformationsblatt, 40 Jahre (Stand: 01.02.2022)
- Fonds im Überblick
- Informationen zur Nachhaltigkeit dieses Finanzproduktes, LU0099574567 (Stand: 08.12.2021)
- Informationen zur Nachhaltigkeit dieses Finanzproduktes, LU1829221024 (Stand: 08.12.2021)
- Informationen zur Nachhaltigkeit dieses Finanzproduktes, IE00BCRY6557 (Stand: 08.12.2021)
- Informationen zur Nachhaltigkeit dieses Finanzproduktes, LU0280435388 (Stand: 08.12.2021)
- Informationen zur Nachhaltigkeit dieses Finanzproduktes, Sicherungsvermögen (Stand: 04.01.2022)
- Allgemeine Bedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz in der Lebensversicherung (L 3897, Ausgabe 01/2022)
- Allgemeine Bedingungen für die Barmenia PrivatRente Invest (L 3881, Ausgabe 01/2022)
- Besondere Bedingungen für die planmäßige Erhöhung der Beiträge und Leistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung (L 3889, Ausgabe 01/2022)
- Gebührenordnung (L 3471, Ausgabe 02/2016)
- Allgemeine Angaben über die Steuerregelungen für die Barmenia PrivatRente Invest (L 3349, Ausgabe 01/2022)
- Hinweise zum Datenschutz (B 4000, Ausgabe 09/2019)
- Information gem. Art 14 EU-DSGVO über die infoscore Consumer Data GmbH ("ICD") (B 4516, Ausgabe 04/2018)

Zugangsweg:	E-Mail-Adresse		
	Versand	Übergabe in ausgedruckter Form	Übergabe auf Speichermedium

auf dem oben markierten Zugangsweg erhalten habe.

Ich bin damit einverstanden, dass die oben genannten Dokumente beim Zugangsweg E-Mail-Versand mittels eines in der E-Mail befindlichen Internet-Links aufgerufen werden. Die Dokumente stehen per E-Mail und bei der Übergabe auf Speichermedium im PDF-Format zur Verfügung. Ich bestätige, dass diese Dokumente von mir mittels vorgehaltener Geräte und Computerprogramme eingesehen, gedruckt und auch abgespeichert werden können.

Datum

Unterschrift Kunde