

Unverbindliche Anfrage

auf Erstellung eines Angebots zu einer **ERGO BU** mit automatischer Anpassung

6060

Risikoträger: ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

Risikovor-anfrage-ID	wird von ERGO ausgefüllt
	VNR

Unsere Verstehensgarantie - Wir möchten, dass unsere Versicherungsprodukte für Sie klar, einfach und verständlich sind. Doch um einige Fachbegriffe kommen wir nicht herum. Wir erklären sie Ihnen gern auch auf unserer Internetseite. Sie erreichen diese unter www.ergo.de/ABC.

Versicherungsnehmer gleichzeitig zu versichernde Person

Wir bezeichnen den **Anfragsteller** in einer Anfrage als **Versicherungsnehmer**. Bis zum verbindlichen Vertragsschluss können aus dieser Bezeichnung keine Ansprüche hergeleitet werden.

Nachname	Geschlecht	Geburtsdatum / Staatsangehörigkeit
	<input type="checkbox"/> m <input type="checkbox"/> w	/ /
Vorname	Bestehen Verträge bei der ERGO? <input type="checkbox"/> Ja,	
Straße und Hausnummer (keine Postfach- oder c/o-Adresse)		
Versicherungsnummer		
Postleitzahl	Ort (nur Erstwohnsitz Deutschland möglich)	
Zurzeit ausgeübter Beruf (ggf. Studienfach / Ausbildungsberuf / Dienstbezeichnung) / Branche		
E-Mail / De-Mail (freiwillige Angabe)	Telefon privat (freiwillige Angabe)	

Besitzen Sie selbstgenutztes Wohneigentum? Ja Nein

Abweichende zu versichernde Person

Nachname	Geschlecht	Geburtsdatum / Staatsangehörigkeit
	<input type="checkbox"/> m <input type="checkbox"/> w	/ /
Vorname	Verhältnis zum Versicherungsnehmer (z. B. Familie, sonstiges)	
Straße und Hausnummer (keine Postfach- oder c/o-Adresse)		
Postleitzahl		
Ort (nur Erstwohnsitz Deutschland möglich)		
Zurzeit ausgeübter Beruf (ggf. Studienfach / Ausbildungsberuf / Dienstbezeichnung) / Branche		

Besitzen Sie selbstgenutztes Wohneigentum? Ja Nein

Vertragsdaten

ERGO BU: mit Start-Phase (immer bei ERGO BU Schüler) Zusätzlich mit Leistungspaket **Premium** Tarif **B U V**

Beginn der Versicherung mittags 12 Uhr garantierte monatliche Berufsunfähigkeitsrente Euro

Garantierte Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente im Leistungsfall zum Stichtag der Versicherung (1-3% p.a.) % p.a.

Wiedereingliederungshilfe - Endet die Berufsunfähigkeit während der Versicherungsdauer, zahlen wir einmalig das Sechsfache der zuletzt gezahlten monatlichen Berufsunfähigkeitsrente. Wir zahlen keine Wiedereingliederungshilfe, wenn die Berufsunfähigkeit im letzten Jahr der Versicherung endet.

Pflege Plus - Zusätzliche lebenslange Rente bei Berufsunfähigkeit aufgrund von Pflegebedürftigkeit

Karriere Plus - Zusätzliche Optionen (nur auswählbar bei ERGO BU Start und ERGO BU Schüler)

Leistungsdauer: Endalter Jahre Versicherungsdauer / Beitragszahlungsdauer: Endalter Jahre

Karenzzeit keine 3 Monate 6 Monate

Der Anspruch auf Berufsunfähigkeitsrente entsteht erst mit Ablauf des Monats, in dem die Karenzzeit endet. Die Karenzzeit beginnt mit dem Eintritt der Berufsunfähigkeit.

Verwendung der Überschussbeteiligung für die ERGO BU

- vor Eintritt des Leistungsfalls: Verrechnung mit dem Beitrag Bonusrente - nach Eintritt des Leistungsfalls: Zusatzrente

Gesundheits- und Risikofragen

Die Beantwortung von Gesundheits- und Risikofragen ist erforderlich. Bitte die **zusätzliche Erklärung** „Risikorelevante Personendaten“ (**Druckstück-Nr. 50074776**) ausfüllen. Bei einer zu versichernden Person im Alter von 10 bis 14 Jahren ist nur die **zusätzliche Erklärung** „Risikorelevante Personendaten“ (**Druckstück-Nr. 50076139**) auszufüllen.

Vorvertragliche Anzeigepflicht

Werden die nachfolgend gestellten Fragen an die zu versichernde Person und die in unserem Druckstück „Risikorelevante Personendaten“ gestellten Fragen, soweit sie für die Übernahme der Gefahr erheblich sind, von der zu versichernden Person nicht wahrheitsgemäß oder nicht vollständig beantwortet, gilt Folgendes: Wir können den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von einem Monat kündigen. Bei Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit können wir sogar von dem Vertrag zurücktreten. Sie haben dann von Anfang an keinen Versicherungsschutz. Dies gilt nicht, wenn uns durch die Verletzung der Anzeigepflicht kein Nachteil entstanden ist. Unser Rücktritts- und Kündigungsrecht ist – außer bei Vorsatz – ausgeschlossen, wenn wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten, z. B. mit einem Leistungsausschluss oder Risikozuschlag. Bei einer von Ihnen zu vertretenden Pflichtverletzung können wir verlangen, dass die anderen Bedingungen rückwirkend Vertragsbestandteil werden. Bei einer von Ihnen nicht zu vertretenden Pflichtverletzung können wir verlangen, dass die anderen Bedingungen ab der laufenden Versicherungsperiode Vertragsbestandteil werden. Auch durch die rückwirkende Einfügung eines Leistungsausschlusses kann von Anfang an Ihr Versicherungsschutz für einen eingetretenen oder zukünftigen Versicherungsfall entfallen. Bitte beachten Sie hierzu auch die ausführlichere Darstellung in den Versicherungsbedingungen (Teil C, Ziffer 2) oder online die „Mitteilung nach § 19 Abs. 5 VVG über die Folgen einer Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht“ auf www.ergo.de/vva.

Fragen zum Beruf der zu versichernden Person:

Welchen höchsten Bildungsabschluss haben Sie?

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Abgeschlossene Berufsausbildung | <input type="checkbox"/> Bachelor (Uni, FH, DH) |
| <input type="checkbox"/> Abgeschlossene Weiterbildung mit öffentlich anerkanntem Abschluss (z. B. Meister, Techniker, Fachwirt) | <input type="checkbox"/> Master, Diplom, Magister, Staatsexamen, Promotion (Uni, FH, DH) |
| <input type="checkbox"/> Berufliches Studium mit öffentlich anerkanntem Abschluss (Berufsakademie, private Hochschule) | <input type="checkbox"/> Keine abgeschlossene Berufsausbildung |

Besteht Personalverantwortung?

Nein Ja, für Personen

Wie hoch ist der Anteil der Bürotätigkeit? (bei Ärzten: nicht chirurgische Tätigkeit) %

Gesamtbeitrag

Beitrag (Mit Start-Phase: Beitrag zu Beginn der Start-Phase in Höhe von 50% des Ziel-Beitrags.

Der Beitrag steigt vom 4. bis zum 8. Versicherungsjahr jährlich um 10%-Punkte an.)

Beitrag (zu Beginn der Start-Phase) nach Verrechnung mit aktuellen Überschussanteilen (nicht garantiert; siehe „Information zur Beitragszahlung“)

Euro

Euro

Beitragszahlungsweise: monatlich vierteljährlich halbjährlich jährlich

Automatische Anpassung der Beiträge und Versicherungsleistungen

Die automatische Anpassung der Beiträge und Versicherungsleistungen ist gewünscht, sofern dies tariflich möglich ist.

Sofern kein abweichender Anpassungssatz angegeben wird, erhöht sich der Beitrag jährlich um 3%.

Ich wünsche einen abweichenden Anpassungssatz von (2 - 5 % p. a.) % p. a.

Ich wünsche **keine** automatische Anpassung.

Bezugsrecht

Für die fälligen Versicherungsleistungen der ERGO BU ist der Versicherungsnehmer bezugsberechtigt.

Ergänzungswünsche

SEPA-Lastschriftmandat

Kontoinhaber ist Versicherungsnehmer

Ich ermächtige die **ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG**, ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf (Gläubiger-ID DE73DUE0000021741), Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Beitrags verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Spätestens fünf Kalendertage vor dem SEPA-Lastschrifteinzug informiert mich der Zahlungsempfänger über die Abbuchung unter Angabe der weiteren Fälligkeitstermine.

IBAN (in Deutschland 22-stellig)

Kontoinhaber **ist nicht der Versicherungsnehmer** (ein eigenständiges SEPA-Mandat ist beigelegt)

Verhältnis des Kontoinhabers zum Versicherungsnehmer

Selbstzahler. Es wird kein Abruf der Beiträge gewünscht.

Hinweise zum Vertragsschluss und Widerrufsrecht

Aufgrund dieser Anfrage auf Erstellung eines Angebots, die für Sie völlig unverbindlich ist, werden wir Ihnen ein zeitlich befristetes Angebot auf Abschluss eines Vertrags (Versicherungsurkunde) unterbreiten. Alle weiteren Informationen entnehmen Sie bitte diesen Unterlagen. Die Versicherungsbedingungen und die übrigen Verbraucherinformationen stellen wir Ihnen mit dem Vertragsangebot zur Verfügung.

Widerrufsrecht: Nach Annahme unseres Angebots können Sie Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen.

Einverständnis und Unterschrift

Mit meiner (unseren) Unterschrift(en) stelle ich (stellen wir) eine unverbindliche Anfrage auf Erstellung eines Angebots für die oben aufgeführte(n) Versicherung(en).
Zusätzlich gebe(n) ich (wir) die nachfolgend abgedruckte(n) Erklärung(en) ab:

- **Schweigepflichtentbindungserklärung** zur Verwendung von Daten, die dem Schutz des § 203 StGB (Strafgesetzbuch) unterliegen, gegenüber der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG (siehe Ziffer II., Folgeseiten)
Dazu zählen: 1. die Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen)
2. die Datenweitergabe an Rückversicherungen
3. die Datenweitergabe an selbstständige Vermittler
- **Einwilligungserklärung zur Nutzung von Bonitätsdaten** (siehe Ziffer III., Folgeseiten)
- **Einwilligungserklärung zum Datenabgleich mit dem Verein / Verband** (siehe Ziffer IV., Folgeseiten)

Soweit ich eine **Versicherung, durch die Ansprüche im Falle von Pflegebedürftigkeit bzw. Invalidität begründet werden**, für eine andere Person beantrage oder anfrage, gebe ich zusätzlich die **versicherungsteuerrechtliche Erklärung zu deren Angehörigeneigenschaft** (siehe „Versicherungsteuerrechtliche Erklärung bei Pflegebedürftigkeit bzw. Invalidität“, Folgeseiten) ab.

SEPA-Lastschriftmandat: Ich erteile gleichzeitig auch das vorstehend ausgefüllte **SEPA-Lastschriftmandat** (nicht bei abweichendem Kontoinhaber oder Selbstzahler).

Einwilligungserklärung

Ich willige ein, dass ich künftig per elektronischer Post per Telefon (bitte Zutreffendes ankreuzen) über Versicherungs- und Finanzprodukte von Unternehmen und Vermittlern der ERGO Group* informiert werde. Sie können mich auch zur Kundenbefragung kontaktieren.

Meine Daten dürfen hierfür verarbeitet werden. Diese Einwilligung gilt unabhängig davon, ob ein Vertrag besteht. Ich kann sie jederzeit formlos für die Zukunft widerrufen.

* ERGO Lebensversicherung AG, ERGO Versicherung AG, DKV Deutsche Krankenversicherung AG, ERGO Beratung und Vertrieb AG, ERGO Krankenversicherung AG, ERGO Direkt Versicherung AG, ERGO Life S.A., ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, ERGO Reiseversicherung AG, ERGO Direkt AG (3001)

Bevor Sie diesen Antrag/diese Anfrage unterschreiben, lesen Sie bitte die Informationen zum Datenschutz. Siehe auf den Folgeseiten unter „Datenschutz – Hinweise und Erklärungen zur Verwendung Ihrer Daten“ oder im Internet unter www.ergo.de im Abschnitt „Datenschutz“.

Ort und Datum

Unterschrift des Versicherungsnehmers mit Vor- und Nachnamen

Bei einer minderjährigen zu versichernden Person sind zusätzlich die Unterschriften **aller** gesetzlichen Vertreter mit Vor- und Nachnamen erforderlich.

Unterschrift der zu versichernden Person mit Vor- und Nachnamen

Für die minderjährige zu versichernde Person ist der 1. gesetzliche Vertreter **alleinig** sorgeberechtigt.

Unterschrift des 1. gesetzlichen Vertreters mit Vor- und Nachnamen

Unterschrift des 2. gesetzlichen Vertreters mit Vor- und Nachnamen

Empfangsbestätigung

Die folgenden Unterlagen habe ich erhalten:

- eine Kopie **dieser** Unterlage einschließlich **Datenschutz – Hinweise und Erklärungen zur Verwendung Ihrer Daten und Prüfung der Bonität** und **Hinweise zur Versicherung**
- Versicherungsvorschlag einschließlich der Produktinformationen die Dienstleisterliste

Ort und Datum

Unterschrift des Versicherungsnehmers mit Vor- und Nachnamen

Interne Vermerke (vom Vermittler auszufüllen)

Sondervereinbarung: IPV Mitarbeiter Sondertarif Mitglieds-/Mitarbeiternummer Honorar DANV

ERGO Ausschließlichkeits-Organisation Zugangsweg Werbehilfe X-Anfrage/Antrag Z-Anfrage/Antrag

ERGO Pro Vermittler-Kunden-Leitmerkmal

RD / NGST **OE-Nummer** **AP-Teilung %** **OE-Nummer** **AP-Teilung %**

1. **2.** Tippgeber

Versicherungsurkunde an VN Vermittler / Agentur RD / NGST Stützpunkt Makler

Unterschrift des Vermittlers mit Vor- und Nachnamen

Unterschrift des 2. Vermittlers / Vorsorgespezialisten mit Vor- und Nachnamen

Datenschutz – Hinweise und Erklärungen zur Verwendung Ihrer Daten und Prüfung der Bonität

I. Datenschutzhinweise bei Beantragung des Versicherungsvertrages

Hiermit informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte.

Die Datenschutzhinweise können Sie auch im Internet unter www.ergo.de im Abschnitt „Datenschutz“ einsehen oder über info@ergo.de anfordern.

Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich?

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG, ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf
Telefon: 0800 3746-000, Fax: 0211 477-1500, E-Mail-Adresse: service@ergo.de
Unsere Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter der o.g. Adresse oder unter der E-Mail-Adresse datenschutz@ergo.de

Für welche Zwecke und auf welcher Rechtsgrundlage werden Ihre Daten verarbeitet?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze. Darüber hinaus hat sich unser Unternehmen auf die „Verhaltensregeln für den Umgang mit personenbezogenen Daten durch die deutsche Versicherungswirtschaft“ verpflichtet, die die oben genannten Gesetze für die Versicherungswirtschaft präzisieren.

Wenn Sie sich bei uns versichern möchten, benötigen wir Ihre Daten für den Abschluss des Vertrages und zur Einschätzung des von uns zu übernehmenden Risikos. Kommt der Versicherungsvertrag zustande, verarbeiten wir diese Daten, um Ihnen die Police auszustellen oder eine Rechnung zu schicken. Angaben in Schaden- und Leistungsfällen benötigen wir um zu prüfen, wie Sie sich im Detail abgesichert haben und welche Leistungen Sie von uns erhalten. Der Abschluss bzw. die Durchführung des Versicherungsvertrages sind ohne die Verarbeitung Ihrer Daten nicht möglich.

Darüber hinaus benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erstellung von versicherungsspezifischen Statistiken, z.B. für die Entwicklung neuer Tarife oder zur Erfüllung aufsichtsrrechtlicher Vorgaben. Wir nutzen zudem ausgewählte Daten aller innerhalb der ERGO Gruppe bestehenden Verträge für die Betrachtung der gesamten Kundenbeziehung, beispielsweise, um Sie gezielt bei einer Vertragsanpassung oder -ergänzung zu beraten. Sie sind auch die Grundlage für einen umfassenden Kundenservice.

Rechtsgrundlage für diese Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO. Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten, z.B. Ihre Gesundheitsdaten, erforderlich sind, holen wir Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 a) i.V.m. Art. 7 DSGVO ein. Erstellen wir Statistiken mit diesen Datenkategorien, erfolgt dies auf Grundlage von Art. 9 Abs. 2 j) DSGVO i.V.m. § 27 BDSG.

Ihre Daten verarbeiten wir auch, um berechtigte Interessen von uns oder von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO). Dies kann z.B. erforderlich sein:

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs,
- zur bedarfsgerechten Werbung für eigene Versicherungsprodukte und für andere Produkte der Unternehmen der ERGO Gruppe und ihrer Kooperationspartner sowie für Markt- und Meinungsumfragen,
- zur Optimierung unserer internen Abläufe, z.B. bei der Eingangsbearbeitung. Wir nutzen dabei automatische Systeme, um nachvollziehen zu können, welche Dokumente und Mitteilungen uns erreichen und analysieren diese mit dem Ziel, die weitere Bearbeitung zu beschleunigen, Angaben aus den Dokumenten in unsere digitalen Systeme zu überführen und die interne Zuteilung von Vorgängen zu verbessern,
- zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, insbesondere nutzen wir Datenanalysen zur Erkennung von Hinweisen, die auf Versicherungsmisbrauch hindeuten können,
- zum Abgleich gegen die sogenannten „Terrorlisten“ bzw. „US-Sanktionslisten“, um sicherzustellen, dass keine Gelder oder sonstigen wirtschaftlichen Ressourcen für terroristische Zwecke bereitgestellt werden. Aufgrund der europäischen Antiterrorverordnungen 2580/2001 und 881/2002 sind wir zum Datenabgleich sogar gesetzlich verpflichtet.

Wir verarbeiten die Daten jeweils zu den Zwecken, über die wir bei der Erhebung informiert haben und in bestimmten Situationen darüber hinaus auch für weitere, damit vereinbare Zwecke im Rahmen der gesetzlichen Regelungen auf Basis der oben genannten Rechtsgrundlagen. So werden z.B. eingehende Dokumente nicht nur verarbeitet, um den konkreten Vorgang zu bearbeiten, sondern zugleich, um unsere internen Systeme anhand der Vorgänge zu optimieren.

Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung zu widersprechen.

Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, können Sie dieser Verarbeitung widersprechen, wenn sich aus Ihrer besonderen Situation Gründe ergeben, die gegen die Datenverarbeitung sprechen. Bitte richten Sie Ihren Widerspruch an die oben genannten Kontaktdaten.

Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen. Dazu gehören z.B. aufsichtsrechtliche Vorgaben, handels- und steuerliche Aufbewahrungspflichten oder unsere Beratungspflicht. Als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung dienen in diesem Fall die jeweiligen gesetzlichen Regelungen i.V.m. Art. 6 Abs. 1 c) DSGVO.

An welche Empfänger leiten wir Ihre personenbezogenen Daten weiter? Rückversicherer

Von uns übernommene Risiken versichern wir bei spezialisierten Versicherungsunternehmen – den sogenannten Rückversicherern. Dafür kann es erforderlich sein, Ihre Vertrags- und gegebenenfalls Gesundheitsdaten an einen Rückversicherer zu übermitteln, damit dieser sich ein eigenes Bild über das Risiko oder den Leistungsfall machen kann. Wenn wir Ihre Gesundheitsdaten an einen Rückversicherer geben, werden Sie von uns darüber informiert.

Vermittler

Werden Sie von einem Vermittler betreut, verarbeitet Ihr Vermittler die zum Abschluss und zur Durchführung des Vertrages benötigten Daten. Diese Daten gibt der Vermittler an uns weiter. Wir übermitteln im Gegenzug auch Daten an Ihren Vermittler, soweit der Vermittler diese Informationen zu Ihrer Betreuung und Beratung in Ihren Versicherungs- und Finanzdienstleistungsangelegenheiten benötigt.

Datenverarbeitung in der ERGO Gruppe

Innerhalb der ERGO Gruppe werden bestimmte Aufgaben in der Datenverarbeitung zentral wahrgenommen. Wenn Sie bei einem oder mehreren Unternehmen der ERGO Gruppe versichert sind, können Ihre Daten also durch ein Unternehmen der ERGO Gruppe verarbeitet werden. Beispielsweise aus folgenden Gründen: zur Verwaltung von Adressen, für den Kundenservice, zu Marketingzwecken, zur Vertrags- und Leistungsbearbeitung, für In- und Exkasso oder zur gemeinsamen Postbearbeitung. In der beiliegenden Dienstleisterliste finden Sie die Unternehmen, die an einer zentralisierten Daten-

verarbeitung teilnehmen. Die jeweils aktuelle Liste kann im Internet unter www.ergo.de im Abschnitt „Datenschutz“ eingesehen oder über service@ergo.de angefordert werden.

Externe Dienstleister

Wir arbeiten mit ausgewählten externen Dienstleistern zusammen, um unsere vertraglichen und gesetzlichen Pflichten zu erfüllen. In der Dienstleisterliste finden Sie die Unternehmen, zu denen wir dauerhafte Geschäftsbeziehungen haben. Die jeweils aktuelle Version können Sie auf unserer Internetseite einsehen.

Weitere Empfänger

Darüber hinaus können wir verpflichtet sein, Ihre personenbezogenen Daten an weitere Empfänger zu übermitteln, wie etwa an Behörden zur Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten (z.B. Sozialversicherungsträger, Finanzbehörden und Zentrale Zulaugstelle für Altersvermögen).

Welche anderen Datenquellen nutzen wir?

Datenaustausch mit Ihrem Arbeitgeber

Sofern Ihr Arbeitgeber für Sie als Mitarbeiter eine Gruppenversicherung bei uns abschließt, meldet er Sie zur Versicherung an. Hierbei teilt er uns die Durchführung des Vertrages erforderlichen Daten mit: z.B. Ihren Namen, Ihre Adresse, Ihr Geburtsdatum, Ihr Geschlecht und Daten zur Stellung im Betrieb.

Identitätsprüfung mit der SCHUFA

Bei einem Online-Abschluss einer Versicherung sind wir verpflichtet, Ihre Identität zu überprüfen. In dem Fall übermitteln wir Ihre personenbezogenen Daten wie Name, Anschrift und Geburtsdatum an die SCHUFA. Die SCHUFA gleicht Ihre Daten ab und wir erhalten eine entsprechende Meldung.

Bonitätsauskünfte

Wie viele andere Unternehmen auch prüfen wir das allgemeine Zahlungsverhalten z.B. von neuen Kunden, die wir noch nicht so gut kennen. Das ist ein übliches Prozedere in der Geschäftswelt, bei der wir Informationen über folgende Auskunfteien einholen:

- SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden (Für Auskünfte zu Ihren Daten wenden Sie sich an: SCHUFA Holding AG, Privatkunden Servicecenter, Postfach 10 34 41, 59474 Köln.). Detaillierte Informationen zur SCHUFA i.S.d. Art. 14 Europäische Datenschutzgrundverordnung („DSGVO“), d.h. Informationen zum Geschäftszweck, zu Zwecken der Datenspeicherung, zu den Dateneempfängern, zum Selbstauskunftsrecht, zum Anspruch auf Löschung oder Berichtigung etc. finden Sie unter folgendem Link: <https://www.schufa.de/de/datenschutz-dsgvo/>
- Creditreform Hamburg, Wandalenweg 8-10, 20097 Hamburg.
- Creditreform Luxembourg S.A., 1, Z.I. Bombicht, L-6947 Niederanven.
- Bürgel Wirtschaftsinformationen GmbH & Co. KG, Gasstraße 18, 22761 Hamburg.

Adressermittlung

Wir benötigen Ihre Adressdaten für die Durchführung des Versicherungsvertrages. Wenn wir Sie nicht postalisch erreichen können, versuchen wir, Ihre aktuelle Adresse festzustellen. Dazu nutzen wir verschiedene Informationsquellen und befragen Dritte, die Ihre aktuelle Adresse kennen. Das sind z.B. Vermittler, Postdienstleister oder Anbieter von Adressrecherchen. Aktuell arbeiten wir mit der Firma Deutsche Post Adress GmbH & Co KG, Am Anger 33, 33332 Gütersloh, zusammen.

Wie übermitteln wir Daten ins außereuropäische Ausland?

Sollten wir personenbezogene Daten an Dienstleister außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) übermitteln, erfolgt dies nur, soweit dem Drittland durch die EU-Kommission ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt wurde. Daneben ist dies erlaubt, wenn andere angemessene Datenschutzgarantien (z.B. verbindliche unternehmensinterne Datenschutzvorschriften oder EU-Standardvertragsklauseln) vorhanden sind. Detaillierte Informationen dazu sowie über das Datenschutzniveau bei unseren Dienstleistern in Drittländern können Sie unter der oben genannten Adresse anfordern.

Sind auch automatisierte Einzelfallentscheidungen möglich?

Gilt nur, wenn die Risikorelevanten Personendaten zu beantworten sind, z.B. bei ERGO Risikolebensversicherung, ERGO BU oder den Rentenversicherungen mit einer Berufsunfähigkeitszusatzversicherung: Auf Basis Ihrer Angaben zum Risiko, zu denen wir Sie bei Antragstellung befragen, entscheiden wir unter Umständen voll automatisiert etwa über das Zustandekommen des Vertrages, mögliche Risikoausschlüsse oder über die Höhe der von Ihnen zu zahlenden Versicherungsprämie.

Die voll automatisierten Entscheidungen beruhen auf vom Unternehmen vorher festgelegten Regeln zur Gewichtung der Informationen: Die automatisierte Risikoprüfung ermittelt anhand der Antworten die Risikorelevanz aller Angaben, bewertet sie mit Blick auf das zu versichernde Risiko und kommt in der Regel zu einer fallabschließenden, individuellen Bewertung. Dafür werden neben Gesundheitsdaten auch Freizeit-, Berufs- sowie ggf. finanzielle Daten abgefragt.

Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Wir speichern Ihre Daten während der Laufzeit Ihres Vertrags. Darüber hinaus speichern wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung von gesetzlichen Nachweis- und Aufbewahrungspflichten. Diese ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung und dem Geldwäschegesetz. Die Aufbewahrungsfristen betragen bis zu zehn Jahre.

Falls der Versicherungsvertrag nicht zu Stande kommt, löschen wir Ihre Antragsdaten drei Jahre nach Antragstellung.

Wenn wir Ihre Daten benötigen, um Rechtsansprüche zu klären, speichern wir diese für den dafür erforderlichen Zeitraum.

Welche Rechte haben Sie?

Sie haben neben dem Widerspruchsrecht, ein Recht auf Auskunft, Berichtigung und Löschung Ihrer Daten und auf Einschränkung der Verarbeitung. Wir stellen Ihnen die von Ihnen bereitgestellten Daten auf Wunsch in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung. Falls Sie Daten einsehen oder etwas ändern wollen, wenden Sie sich bitte an die oben genannten Kontaktdaten.

Möchten Sie sich über den Umgang mit Ihren Daten beschweren?

Sie haben die Möglichkeit, sich an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist: Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen, Kavalleriestraße 2-4, 40213 Düsseldorf

II. Erklärungen zur Verwendung Ihrer Daten

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

Als Lebensversicherungsunternehmen benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindung, um nach § 203 Strafgesetzbuch geschützte Daten, wie z.B. die Tatsache, dass ein Vertrag mit Ihnen besteht, an andere Stellen, z.B. Ihren betreuenden Vermittler, IT-Dienstleister und unsere Rückversicherer weiterleiten zu dürfen.

Es steht Ihnen frei, die Einwilligung/Schweigepflichtentbindung nicht abzugeben oder jederzeit später mit Wirkung für die Zukunft unter der oben angegebenen Adresse zu widerrufen.

Die Erklärungen betreffen den Umgang mit Ihren nach § 203 StGB geschützten Daten bei der Weitergabe an Stellen außerhalb der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG.

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

Weitergabe Ihrer nach § 203 StGB geschützten Daten an Stellen außerhalb der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG.

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG 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 ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG führt bestimmte Aufgaben, wie z.B. die Leistungsfallbearbeitung oder die telefonische Kundenbetreuung, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten kommen kann, nicht selbst durch, sondern überträgt die Erledigung auf die ERGO Group AG oder eine andere Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindung für uns und soweit erforderlich für die anderen Stellen.

Wir führen eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß personenbezogene Daten für uns erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Die zurzeit gültige Liste ist als Anlage der Anfrage/dem Antrag angefügt. Die jeweils aktuelle Liste kann im Internet unter www.ergo.de im Abschnitt „Datenschutz“ eingesehen oder über service@ergo.de angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer nach § 203 StGB geschützten Daten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindungserklärung.

Ich willige ein, dass die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG meine nach § 203 StGB geschützten Daten an die in der oben erwähnten Liste genannten Stellen weitergibt und entbinde die für die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG tätigen Mitarbeiter und sonstiger Stellen insoweit von ihrer Schweigepflicht.

2. Datenweitergabe an Rückversicherungen

Um die Erfüllung Ihrer Ansprüche abzusichern, kann die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG Rückversicherungen einschalten, die das Risiko ganz oder teilweise übernehmen. In einigen Fällen bedienen sich die Rückversicherer dafür weiterer Rückversicherungen, denen sie ebenfalls Ihre Daten übergeben. Damit sich die Rückversicherung ein eigenes Bild von dem Risiko oder dem Versicherungsfall machen kann, ist es möglich, dass die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG Ihre(n) Versicherungsanfrage/-antrag oder Ihren Leistungsantrag der Rückversicherung vorlegt. Das ist insbesondere dann der Fall, wenn die Versicherungssumme besonders hoch ist oder es sich um ein schwierig einzustufendes Risiko handelt.

Darüber hinaus ist es möglich, dass die Rückversicherung die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG aufgrund ihrer besonderen Sachkunde bei der Risiko- oder Leistungsprüfung sowie bei der Bewertung von Verfahrensabläufen unterstützt.

Haben Rückversicherungen die Absicherung des Risikos übernommen, können sie kontrollieren, ob die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG das Risiko bzw. einen Leistungsfall richtig eingeschätzt hat.

Außerdem werden Daten über Ihre bestehenden Verträge, Anfragen und Anträge im erforderlichen Umfang an Rückversicherungen weitergegeben, damit diese überprüfen können, ob und in welcher Höhe sie sich an dem Risiko beteiligen können. Zur Abrechnung von Prämienzahlungen und Leistungsfällen können Daten über Ihre bestehenden Verträge an Rückversicherungen weitergegeben werden.

Zu den oben genannten Zwecken werden möglichst anonymisierte bzw. pseudonymisierte Daten, jedoch auch personenbezogene Gesundheitsangaben verwendet.

Ihre personenbezogenen Daten werden von den Rückversicherungen nur zu den vorgenannten Zwecken verwendet. Über die Übermittlung Ihrer Gesundheitsdaten an Rückversicherungen werden Sie durch uns unterrichtet.

Ich willige ein, dass meine Gesundheitsdaten – soweit erforderlich – an Rückversicherungen übermittelt und dort zu den genannten Zwecken verwendet werden. Soweit erforderlich entbinde ich die für die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG tätigen Personen im Hinblick auf die Gesundheitsdaten und weiteren nach § 203 StGB geschützten Daten von ihrer Schweigepflicht.

3. 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 ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG meine nach § 203 StGB geschützten Daten in den oben genannten Fällen – soweit erforderlich – an den für mich zuständigen selbstständigen Versicherungsvermittler übermittelt. Insoweit entbinde ich die für die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht.

* Der Text beruht auf der Einwilligungs-/Schweigepflichtentbindungserklärung, die 2011 mit den Datenschutzaufsichtsbehörden inhaltlich abgestimmt wurde.

III. Einwilligungserklärung zur Nutzung von Bonitätsdaten

Ich willige ein, dass der Versicherer vor Vertragsschluss Informationen über mein allgemeines Zahlungsverhalten sowie Bonitätsinformationen auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren unter Verwendung von Anschriftendaten selbst oder von einer Auskunft (z.B. SCHUFA, Creditreform) einholt und dazu meine Stammdaten an die Auskunft übermitteln. Dazu zählen:

- Name,
- Anschrift und
- Geburtsdatum.

Zu diesem Zweck entbinde ich die für meinen Versicherer tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht nach § 203 StGB.

Wir nutzen Informationen aus:

- dem Handelsregister,
- dem Schuldnerverzeichnis und
- dem Verzeichnis über private Insolvenzen.

Die Daten werden zur Beurteilung der Zahlungsfähigkeit und zur Einschätzung des zu versichernden Risikos verwendet.

Mir ist bekannt, dass die Abgabe dieser Einwilligungserklärung freiwillig ist. Sofern ich diese Erklärung nicht abgeben möchte, ist ein Vertragsschluss in der Regel nicht möglich.

Ich kann meine Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Ein Widerruf berührt nicht die Rechtmäßigkeit der Datenverarbeitung, die aufgrund der Erklärung bis zum Widerruf erfolgt ist.

Ich weiß, dass der Versicherer verpflichtet ist, mir Auskunft über meine gespeicherten personenbezogenen Daten zu geben. Dies beinhaltet:

- Herkunft,
- Empfänger und
- Zweck der Speicherung.

Ich kann mich auch direkt an die Auskunft wenden und Auskunft verlangen.

Zurzeit arbeiten wir mit folgenden Auskunfteien zusammen:

- SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden (Für Auskünfte zu Ihren Daten wenden Sie sich an: SCHUFA Holding AG, Privatkunden Servicecenter, Postfach 10 34 41, 59474 Köln.). Detaillierte Informationen zur SCHUFA i. S. d. Art. 14 Europäische Datenschutzgrundverordnung („DSGVO“), d.h. Informationen zum Geschäftszweck, zu Zwecken der Datenspeicherung, zu den Datenempfängern, zum Selbstauskunftsrecht, zum Anspruch auf Löschung oder Berichtigung etc. finden Sie unter folgendem Link: <https://www.schufa.de/de/datenschutz-dsgvo/>
- Creditreform Hamburg, Wandalenweg 8-10, 20097 Hamburg.
- Creditreform Luxembourg S.A., 1, Z.I. Bombicht, L-6947 Niederanven.
- Bürgel Wirtschaftsinformationen GmbH & Co. KG, Gasstraße 18, 22761 Hamburg.

IV. Einwilligungserklärung zum Datenabgleich mit dem Verein/Verband

Ich willige ein, dass der Versicherer im Fall einer Kooperation mit einem Verein/Verband meine Personen- und Vertragsdaten an den Verein/Verband weitergibt, um über einen Datenabgleich die Mitgliedschaft bei dem Verein/Verband festzustellen. Die Einwilligung ist freiwillig. Ich kann die Einwilligung jederzeit widerrufen.

Versicherungsteuerrechtliche Erklärung bei Pflegebedürftigkeit bzw. Invalidität

Befreiung von Versicherungsteuer nach dem Versicherungsteuergesetz (VersStG)

Ich erkläre: Soweit ich Versicherungsschutz für andere Personen beantrage, handelt es sich bei diesen Personen um nahe Angehörige im Sinne des § 7 des PflegeZG bzw. um Angehörige im Sinne des § 15 der AO.

Versicherungen, durch die Ansprüche im Falle von Pflegebedürftigkeit bzw. Invalidität begründet werden, sind von der Steuer befreit, sofern die Versicherungsleistung der Versorgung der natürlichen Person, bei der sich das versicherte Risiko realisiert (Risikoperson), oder der Versorgung von deren nahen Angehörigen im Sinne des § 7 des Pflegezeitgesetzes (PflegeZG) oder von deren Angehörigen im Sinne des § 15 der Abgabenordnung (AO) dient (§ 4 Absatz 1 Nummer 5 Buchstabe b Versicherungsteuergesetz):

Als Angehörige bzw. nahe Angehörige gelten:

1. Großeltern, Eltern, Schwiegereltern, Stiefeltern,
2. Ehegatten, Lebenspartner, Partner einer eheähnlichen oder lebenspartnerschaftsähnlichen Gemeinschaft, Geschwister, Ehegatten der Geschwister und Geschwister der Ehegatten, Lebenspartner der Geschwister und Geschwister der Lebenspartner,

3. Kinder, Adoptiv- oder Pflegekinder, die Kinder, Adoptiv- oder Pflegekinder des Ehegatten oder Lebenspartners, Schwiegerkinder und Enkelkinder,
4. der Verlobte,
5. Verwandte und Verschwägerter gerader Linie,
6. Kinder der Geschwister,
7. Geschwister der Eltern,
8. Personen, die durch ein auf längere Dauer angelegtes Pflegeverhältnis mit häuslicher Gemeinschaft wie Eltern und Kind miteinander verbunden sind (Pflegeeltern und Pflegekinder).

Bitte beachten Sie: Versicherungen, durch die Ansprüche von Personen begründet werden, die keine (nahen) Angehörigen sind, sind in der Regel versicherungsteuerpflichtig.

Nach Vertragsschluss bedeutet das für Sie: Sie müssen uns in dem Fall/der Fälle

- der Auflösung einer Verlobung
 - der Beendigung einer eheähnlichen Gemeinschaft
 - der Beendigung einer lebenspartnerschaftsähnlichen Gemeinschaft
 - der Beendigung einer häuslichen Gemeinschaft mit Pflegekindern, wenn mit diesen keine innere Verbundenheit/Beziehung mehr besteht
- umgehend informieren. Sie könnten dann zusätzlich zum vertraglich geschuldeten Beitrag zur Zahlung der Versicherungsteuer verpflichtet sein.

Hinweise zur Versicherung

Vertragsumfang

Den vollständigen Vertragsinhalt finden Sie in folgenden Unterlagen:

- Wenn Sie einen verbindlichen Antrag stellen:
Im Versicherungsvorschlag und in den Versicherungsbedingungen.
- Wenn Sie eine unverbindliche Anfrage stellen:
In der Versicherungsurkunde und in den Versicherungsbedingungen.

Dazu gehören u.a. vereinbarte Versicherungsleistungen, Beitragszahlung, Überschussbeteiligung. Dort finden Sie auch die Hinweise zur steuerlichen Behandlung Ihrer Versicherung.

Bitte lesen Sie sich zusätzlich die nachfolgenden Informationen sorgfältig durch.

Informationen zur Beitragszahlung

Sie zahlen laufende Beiträge. Der erste Beitrag (Erstbeitrag) ist unverzüglich nach Abschluss des Vertrags zu zahlen, frühestens jedoch zu dem vereinbarten Versicherungsbeginn. Alle weiteren Beiträge (Folgebeiträge) sind jeweils zu Beginn einer Versicherungsperiode zu zahlen. Wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen, gilt: Der Versicherungsschutz kann entfallen oder sich vermindern.

Die Versicherungsperiode umfasst bei Jahreszahlung ein Jahr. Bei unterjähriger Beitragszahlung entspricht die Versicherungsperiode der Zahlungsweise.

Haben Sie als Überschussverwendungsart die Beitragsverrechnung gewählt, gilt: Der zu zahlende Beitrag vermindert sich um die gutgeschriebenen Überschussanteile. Sie zahlen dann nur den verbleibenden Teil des vereinbarten Versicherungsbeitrags. Die Höhe der Überschussbeteiligung wird jährlich neu festgesetzt. Sie ist insbesondere von dem Risiko- und Kostenergebnis abhängig. Über die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung können wir daher keine verbindlichen Aussagen treffen. Der Beitrag nach Verrechnung mit der Überschussbeteiligung ist daher in der Höhe schwankend. Er kann nicht garantiert werden.

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Clemens Muth
Vorstand: Dr. Dr. Michael Fauser (Vorsitzender),
Markus Krawczak, Christian Molt, Heiko Stüber, Ulrike Taube
Sitz: Düsseldorf – Handelsregister: Amtsgericht Düsseldorf,
HRB 36405, USt-ID DE190667632

Hausanschrift

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG
ERGO-Platz 1, 40477 Düsseldorf
Internet: www.ergo.de

Bankverbindung

Uni Credit Bank
IBAN DE88 3022 0190 0018 2109 91
BIC HYVEDEMM414