

Plusminus60.de
Tina Voorgang
Postfach 42 02 23

65103 Wiesbaden

Sehr geehrte Interessentin, sehr geehrter Interessent,

wir freuen uns über Ihr Interesse an einem Angebot von plusminus60.de.

Für den Abschluss Ihrer **Sterbegeldversicherung bei der LV1871 PLUS Erbrechtsberatung** finden Sie die erforderlichen Unterlagen als Anlage.

Mit den Neuregelungen des Versicherungsvertragsgesetzes zum 01.01.2008 ändert sich das bisher bekannte Antragsverfahren für eine Sterbegeldversicherung.

Sie stellen mit beiliegendem Formular eine unverbindliche Angebotsanfrage. Im Anschluss daran erhalten Sie von der Versicherungsgesellschaft ein verbindliches Angebot mit ausführlichen Antragsunterlagen und einer dazugehörigen Annahmeerklärung per Post. Erst mit der von Ihnen unterschriebenen Annahmeerklärung wird Ihre Sterbegeldversicherung wirksam.

Für den Abschluss Ihrer Sterbegeldversicherung benötigen wir zunächst folgende Unterlagen:

- ausgefüllte und unterschriebene „unverbindliche Angebotsanfrage“
- ausgefüllter und unterschriebener „Beratungs- und Dokumentationsverzicht“

Bitte senden Sie die Unterlagen vollständig an

Plusminus60.de
Tina Voorgang
Postfach 42 02 23
65103 Wiesbaden

Für weitere Fragen stehen wir Ihnen selbstverständlich gerne zur Verfügung. Sie erreichen uns telefonisch unter 0180 – 56 50 77 0 (14 Cent pro Minute) oder per E-Mail info@plusminus60.de.

Wir bedanken uns für Ihr Vertrauen und hoffen Sie im Kreise unserer zufriedenen Kunden begrüßen zu dürfen

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Plusminus60.de - Team

Freiwillig auszufüllende Anfragebestandteile sind durch gekennzeichnet

L-AI1014/08.10/tz

Betreuerdaten ma-0100	
Vermittlernummer 57 21018 0	Betreuer/-in Tina Voorgang
Eingangsdatum (bitte frei lassen)	Bestandspfleger/-in
Externe Vermittlernummer	
Externe Referenznummer	

Anfragesteller/-in = AS und zu versichernde Person = VP mp-0111i	
Titel, Name, Vorname <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr	
Straße, Hausnummer	
PLZ, Wohnort	
Geburtsdatum	Geburtsort
Derzeit ausgeübter Beruf/Branche	
<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet	
<input type="checkbox"/> selbstständig/freib. <input type="checkbox"/> Angestellte/-r <input type="checkbox"/> Arbeiter/-in <input type="checkbox"/> Beamte/-r/ö.D. <input type="checkbox"/> Vollzeit-Tätigkeit <input type="checkbox"/> Teilzeit-Tätigkeit <input type="checkbox"/> ABM-Maßnahme <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann <input type="checkbox"/> arbeitslos/ arbeitsuchend <input type="checkbox"/> Sonstige	
<input type="checkbox"/> Ausbildungs-/Hochschulabschluss (IHK, Uni, FH, BA, sonst.)	
Staatsangehörigkeit	
<input type="checkbox"/> Telefon (privat)	<input type="checkbox"/> Telefon (beruf.)
<input type="checkbox"/> Telefax	<input type="checkbox"/> E-Mail

Zu versichernde Person = VP (wenn nicht AS) mp-0211i	
Titel, Name, Vorname <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr	
Straße, Hausnummer	
PLZ, Wohnort	
Geburtsdatum	Geburtsort
Derzeit ausgeübter Beruf/Branche	
<input type="checkbox"/> selbstständig/freib. <input type="checkbox"/> Angestellte/-r <input type="checkbox"/> Arbeiter/-in <input type="checkbox"/> Beamte/-r/ö.D. <input type="checkbox"/> Vollzeit-Tätigkeit <input type="checkbox"/> Teilzeit-Tätigkeit <input type="checkbox"/> ABM-Maßnahme <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann <input type="checkbox"/> arbeitslos/ arbeitsuchend <input type="checkbox"/> Sonstige	
<input type="checkbox"/> Ausbildungs-/Hochschulabschluss (IHK, Uni, FH, BA, sonst.)	
Staatsangehörigkeit	

Wirtschaftlich Berechtigter ma-0304i
Name, Vorname, Geburtsdatum, Geburtsort, Staatsangehörigkeit, Anschrift der wirtschaftlich berechtigten Person, wenn der AS auf Veranlassung eines anderen handelt
Der AS ist wirtschaftlich Berechtigter des Versicherungsvertrags, wenn nicht oben stehend eine andere Person benannt wird.

Empfänger/-in der Versicherungsleistung im Todesfall (widerruflich) mt-0170	
in nachstehender Rangfolge unter Ausschluss der jeweils nachfolgenden Berechtigten	
1. der bei Tod in gültiger Ehe lebende Ehegatte der zu versichernden Person	3. die Eltern der zu versichernden Person
2. die Kinder der zu versichernden Person	4. die Erben der zu versichernden Person
oder <input type="checkbox"/> die nachfolgend bezeichnete/-n Person/-en Name, Vorname, Geburtsdatum, Anschrift	

Angebotsanfrage auf eine Sterbegeldversicherung mt-0772			
Die Gesamtversicherungssumme aller Verträge mit Todesfallrisiko ohne Risikoprüfung darf pro VP bei der LV 1871 max. 12.500 € betragen.			
Tarif SV	Versicherungsbeginn (zum Monats-ersten)	Eintrittsalter (Jahre)	Endalter für Beitragszahlung (Jahre)
Versicherungssumme in €	Zusatzleistung bei Unfalltod*		Beitrag in €
Beitragszahlungsweise: monatlich oder <input type="checkbox"/> vierteljährlich <input type="checkbox"/> halbjährlich <input type="checkbox"/> jährlich			
* Ab dem 75. Lebensjahr besteht ein eingeschränkter Unfalltodschutz			

Erklärungen des Antragstellers/der Antragstellerin und der zu versichernden Person me-0010i

Überschussbeteiligung me-0130
Die Überschussanteile ergeben sich nach derzeit festgelegten Anteilsätzen und können für die Folgejahre nicht garantiert werden.

Möglichkeit der Überzahlung (bei höheren Eintrittsaltern) me-0271
Ich wurde darüber unterrichtet, dass infolge des vorgerückten Lebensalters der zu versichernden Person Beiträge zu zahlen sind, die in ihrem Gesamtbetrag die Versicherungssumme unter Umständen übersteigen. Diese mögliche Überzahlung wird durch die auf die Lebensversicherung entfallenden Überschussanteile gemildert.

Höhe des Rückkaufswerts me-0420
Mir ist bekannt, dass die Beiträge bei kapitalbildenden Lebensversicherungen zunächst hauptsächlich zur Deckung der vorzeitigen Versicherungsfälle, der Abschluss- und Vertriebskosten sowie der Verwaltungskosten verbraucht werden. Deshalb fällt bei Kündigung der Lebensversicherung in den ersten Jahren nur ein niedriger Rückkaufswert an. Eine im Versicherungsschein abgedruckte Tabelle gibt Auskunft über die Entwicklung des Rückkaufswerts.

Beginn des Versicherungsschutzes und Fälligkeit des Beitrags me-0150i
Ich stimme zu, dass der Versicherungsschutz bereits bei Abschluss des Vertrags und vor Ablauf der Widerrufsfrist beginnt. Jedoch beginnt der Versicherungsschutz nicht vor Zahlung des Beitrags, frühestens jedoch zum vereinbarten Versicherungsbeginn. Mir ist bekannt, dass der Beitrag drei Tage nach Absenden meiner Annahmeerklärung an die Lebensversicherung von 1871 a. G. München fällig wird, jedoch nicht vor dem vereinbarten Versicherungsbeginn.

Entbindung von der Schweigepflicht me-0163
Prüfung der Leistungspflicht bei Unfalltod: Zur Bewertung der Leistungspflicht bei Unfalltod kann es erforderlich sein, dass wir die Angaben prüfen, die zur Begründung von Ansprüchen gemacht werden oder die sich aus eingereichten Unterlagen (z. B. Rechnungen, Verordnungen, Gutachten) oder Mitteilungen eines Krankenhauses oder von Angehörigen eines Heilberufes ergeben. Diese Überprüfung unter Einbeziehung von Gesundheitsdaten erfolgt nur, soweit hierzu ein Anlass besteht (z. B. bei Fragen zur Diagnose, dem Behandlungsverlauf oder der Liquidation).

Generalmächtigung
Zu diesem Zweck befreie ich von ihrer Schweigepflicht Ärzte, Bedienstete von Krankenhäusern, sonstigen Krankenanstalten, Pflegeheimen, Personenversicherern, gesetzlichen Krankenkassen sowie von Berufsgenossenschaften und Behörden, die in den vorgelegten Unterlagen genannt sind oder die an der Heilbehandlung beteiligt waren. Die Angehörigen der Lebensversicherung von 1871 a. G. München selbst entbinde ich von ihrer Schweigepflicht, sofern die erhobenen Gesundheitsdaten im erforderlichen Umfang zur Risikoprüfung an ihn beratende externe Ärzte bzw. medizinische Gutachter übermittelt werden. Die Lebensversicherung von 1871 a. G. München wird Sie vor einer Erhebung nach den vorstehenden Absätzen unterrichten und Sie darauf hinweisen, dass Sie der Erhebung widersprechen können.

<input type="checkbox"/> Ermächtigung für den Einzelfall
Die vorstehende Erklärung möchte ich nicht abgeben. Ich wünsche, dass mich der Versicherer – falls erforderlich – in jedem Leistungsfall informiert, von welchen Personen oder Einrichtungen eine Auskunft benötigt wird. Ich werde dann jeweils entscheiden, ob ich in die Erhebung meiner Gesundheitsdaten einwillige, und die genannten Personen von ihrer Schweigepflicht durch schriftliche Erklärung entbinde. Mir ist bekannt, dass dies zu Verzögerungen bei der Prüfung der Leistungspflicht führen kann.

Alle vorstehenden Erklärungen gelten auch über meinen Tod hinaus. Soweit ich mich dafür entschieden habe, für jede einzelne Erhebung von Gesundheitsdaten zur Prüfung im Leistungsfall bei Unfalltod eine gesonderte Schweigepflichtentbindungserklärung abzugeben, geht die Entscheidungsbefugnis darüber auf meine Erben oder – wenn solche abweichend bestimmt sind – auf die Begünstigten des Vertrags über.

Original: LV 1871, 1. Durchschrift/Zweitschrift: Vermittler/-in, 2. Durchschrift/Zweitschrift: Antragsteller/-in

L-AI1014/08.10/tz

Datenschutz	me-0170i
<p>Ich willige ein, dass die Lebensversicherung von 1871 a. G. München im erforderlichen Umfang Daten, die sich aus den Angebotsanfrageunterlagen oder der Vertragsdurchführung (Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko-/Vertragsänderungen) ergeben, an den Rückversicherer zur Beurteilung des Risikos und zur Abwicklung der Rückversicherung sowie zur Beurteilung des Risikos und der Ansprüche an andere Versicherer (und/oder an den Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V. zur Weitergabe dieser Daten an andere Versicherer) übermittelt. Diese Einwilligung gilt auch (unabhängig vom Zustandekommen des Vertrags) für entsprechende Prüfungen bei anderweitig beantragten (Versicherungs-) Verträgen und bei künftigen Angebotsanfragen/Anträgen. Ich willige ferner ein, dass die Versicherer der LV 1871 Versicherungsgruppe meine allgemeinen Angebotsanfrage-, Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen und an den/die für mich zuständigen Vermittler/-in weitergeben, soweit dies der ordnungsgemäßen Durchführung meiner Versicherungsangelegenheiten dient. Gesundheitsdaten dürfen nur an Personen- und Rückversicherer übermittelt werden; an Vermittler dürfen sie nur weitergegeben werden, soweit es zur Vertragsgestaltung erforderlich ist. Ohne Einfluss auf den Vertrag und jederzeit widerrufbar willige ich weiter ein, dass der/die Vermittler meine allgemeinen Angebotsanfrage-, Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten darüber hinaus auch für die Beratung und Betreuung in sonstigen Finanzdienstleistungen nutzen darf/dürfen. Das Merkblatt „Hinweise zur Datenverarbeitung“ erhalte ich auf Wunsch sofort ausgehändigt, spätestens aber zusammen mit den Angebotsunterlagen.</p>	
<p>Bonitätsinformationen auf der Basis mathematisch-statistischer Verfahren unter Verwendung von Anschriftendaten bezieht die LV 1871 von der informa Unternehmensberatung GmbH, Rheinstraße 99, 76532 Baden Baden.</p>	
	me-0180

Unterschriften		ma-0711i
Zur besonderen Beachtung		
<p>Mir ist bekannt, dass die vorstehenden Erklärungen des AS und der VP wichtige Bestandteile des Vertrags sind. Diese Erklärungen enthalten Ermächtigungen zur Entbindung von der Schweigepflicht und zur Datenübermittlung. Mit meiner Unterschrift mache ich die Erklärungen zum Inhalt dieser Angebotsanfrage. Für den Vertragsinhalt maßgebliche Informationen erhalte ich mit dem Angebot der LV 1871 zugeschickt. Der Versicherungsvertrag kommt drei Tage nach Absenden meiner Annahmeerklärung an die LV 1871 zustande. Die LV 1871 dokumentiert den Vertragsschluss nochmals durch die Übersendung eines Versicherungsscheins. Ab dessen Zugang besitze ich dann ein 30-tägiges Widerrufsrecht. Eine Zweitschrift der Angebotsanfrage ist für meine Unterlagen bestimmt.</p>		
Ort	Datum	
Anfragesteller/-in und zu versichernde Person		
X		
gesetzl. Vertreter (bei nicht voll geschäftsfähigen Personen)	Vermittler/-in	
	X	

Tina Voorgang, Postfach 42 02 23, 65103 Wiesbaden

Beratungs- und Dokumentationsverzicht

Ich,

Frau/Herr _____

Straße, Hausnummer _____

PLZ, Wohnort _____

wünsche eine Sterbegeldversicherung PLUS Erbrechtsberatung (Tarif SV) bei der Lebensversicherung von 1871 a.G. München.

Auf eine Beratung- und Dokumentation verzichte ich ausdrücklich.

Ich wurde von dem Vermittler darauf hingewiesen, dass sich der Verzicht auf eine Beratung und eine Dokumentation nachteilig darauf auswirken kann, gegen den Vermittler einen Schadensersatzanspruch aufgrund der Verletzung von Beratungs- und Dokumentationspflichten geltend machen zu können.

Ort

Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Vermittler

Versicherungsbeiträge der LV 1871

Monatsbeiträge in € (Tarif SV)											
Eintrittsalter**	Versicherungssummen*										
	Beitragszahlung bis Endalter 85 mit Unfalltod-Zusatzversicherung bis Endalter 85***										
	2.500 €		5.000 €		7.500 €		10.000 €		12.500 €		
	Mann	Frau	Mann	Frau	Mann	Frau	Mann	Frau	Mann	Frau	
40	7,35	6,30	14,00	11,90	20,65	17,50	27,30	23,10	33,95	28,70	
41	7,58	6,50	14,45	12,30	21,33	18,10	28,20	23,90	35,08	29,70	
42	7,80	6,68	14,90	12,65	22,00	18,63	29,10	24,60	36,20	30,58	
43	8,05	6,88	15,40	13,05	22,75	19,23	30,10	25,40	37,45	31,58	
44	8,33	7,08	15,95	13,45	23,58	19,83	31,20	26,20	38,83	32,58	
45	8,60	7,28	16,50	13,85	24,40	20,43	32,30	27,00	40,20	33,58	
46	8,90	7,50	17,10	14,30	25,30	21,10	33,50	27,90	41,70	34,70	
47	9,20	7,75	17,70	14,80	26,20	21,85	34,70	28,90	43,20	35,95	
48	9,53	8,00	18,35	15,30	27,18	22,60	36,00	29,90	44,83	37,20	
49	9,88	8,25	19,05	15,80	28,23	23,35	37,40	30,90	46,58	38,45	
50	10,23	8,53	19,75	16,35	29,28	24,18	38,80	32,00	48,33	39,83	
51	10,63	8,83	20,55	16,95	30,48	25,08	40,40	33,20	50,33	41,33	
52	11,03	9,15	21,35	17,60	31,68	26,05	42,00	34,50	52,33	42,95	
53	11,45	9,48	22,20	18,25	32,95	27,03	43,70	35,80	54,45	44,58	
54	11,93	9,83	23,15	18,95	34,38	28,08	45,60	37,20	56,83	46,33	
55	12,40	10,20	24,10	19,70	35,80	29,20	47,50	38,70	59,20	48,20	
56	12,90	10,60	25,10	20,50	37,30	30,40	49,50	40,30	61,70	50,20	
57	13,45	11,03	26,20	21,35	38,95	31,68	51,70	42,00	64,45	52,33	
58	14,03	11,48	27,35	22,25	40,68	33,03	54,00	43,80	67,33	54,58	
59	14,65	11,98	28,60	23,25	42,55	34,53	56,50	45,80	70,45	57,08	
60	15,33	12,48	29,95	24,25	44,58	36,03	59,20	47,80	73,83	59,58	
61	16,03	13,05	31,35	25,40	46,68	37,75	62,00	50,10	77,33	62,45	
62	16,80	13,65	32,90	26,60	49,00	39,55	65,10	52,50	81,20	65,45	
63	17,63	14,30	34,55	27,90	51,48	41,50	68,40	55,10	85,33	68,70	
64	18,53	15,03	36,35	29,35	54,18	43,68	72,00	58,00	89,83	72,33	
65	19,48	15,80	38,25	30,90	57,03	46,00	75,80	61,10	94,58	76,20	
66	20,53	16,63	40,35	32,55	60,18	48,48	80,00	64,40	99,83	80,33	
67	21,68	17,55	42,65	34,40	63,63	51,25	84,60	68,10	105,58	84,95	
68	22,93	18,58	45,15	36,45	67,38	54,33	89,60	72,20	111,83	90,08	
69	24,30	19,68	47,90	38,65	71,50	57,63	95,10	76,60	118,70	95,58	
70	25,83	20,90	50,95	41,10	76,08	61,30	101,20	81,50	126,33	101,70	
71	27,50	22,25	54,30	43,80	81,10	65,35	107,90	86,90	134,70	108,45	
72	29,35	23,85	58,00	47,00	86,65	70,15	115,30	93,30	143,95	116,45	
73	31,45	25,73	62,20	50,75	92,95	75,78	123,70	100,80	154,45	125,83	
74	33,80	27,90	66,90	55,10	100,00	82,30	133,10	109,50	166,20	136,70	
75	36,50	30,43	72,30	60,15	108,10	89,88	143,90	119,60	179,70	149,33	

Versicherungssummen*											
Eintrittsalter**	Lebenslängliche Beitragszahlung mit Unfalltod-Zusatzversicherung***										
	2.500 €		5.000 €		7.500 €		10.000 €		12.500 €		
	Mann	Frau	Mann	Frau	Mann	Frau	Mann	Frau	Mann	Frau	
76	37,25	27,98	73,80	55,25	110,35	82,53	146,90	109,80	183,45	137,08	
77	39,55	29,85	78,40	59,00	117,25	88,15	156,10	117,30	194,95	146,45	
78	41,98	31,90	83,25	63,10	124,53	94,30	165,80	125,50	207,08	156,70	
79	44,58	34,10	88,45	67,50	132,33	100,90	176,20	134,30	220,08	167,70	
80	47,30	36,48	93,90	72,25	140,50	108,03	187,10	143,80	233,70	179,58	
81	50,18	39,03	99,65	77,35	149,13	115,68	198,60	154,00	248,08	192,33	
82	53,23	41,75	105,75	82,80	158,28	123,85	210,80	164,90	263,33	205,95	
83	56,40	44,70	112,10	88,70	167,80	132,70	223,50	176,70	279,20	220,70	
84	59,75	47,83	118,80	94,95	177,85	142,08	236,90	189,20	295,95	236,33	
85	63,23	51,15	125,75	101,60	188,28	152,05	250,80	202,50	313,33	252,95	
86	66,88	54,68	133,05	108,65	199,23	162,63	265,40	216,60	331,58	270,58	
87	70,68	58,40	140,65	116,10	210,63	173,80	280,60	231,50	350,58	289,20	
88	74,60	62,33	148,50	123,95	222,40	185,58	296,30	247,20	370,20	308,83	
89	78,70	66,48	156,70	132,25	234,70	198,03	312,70	263,80	390,70	329,58	
90	82,98	70,85	165,25	141,00	247,53	211,15	329,80	281,30	412,08	351,45	

* In den Anfangsjahren der Versicherung gelten folgende Leistungseinschränkungen (Wartezeit und Stafflung):
 In den ersten 6 Versicherungsmonaten gilt eine Wartezeit, in der bei Tod der versicherten Person die eingezahlten Beiträge abzüglich 100 € geleistet werden. Im Anschluss an die Wartezeit gilt eine Stafflung. Bei Tod der versicherten Person während der Dauer der Stafflung leisten wir abhängig vom Eintrittsalter der versicherten Person und vom Zeitpunkt des Todes einen Teil der vertraglich vereinbarten Versicherungssumme. Voller Versicherungsschutz besteht bei Eintrittsalter bis 49 Jahre nach 3 Jahren, bei Eintrittsalter zwischen 50 und 59 Jahren nach 2 Jahren und für Eintrittsalter ab 60 Jahren nach einem Jahr. Während der Dauer der Stafflung werden mindestens die eingezahlten Beiträge zurückerstattet. Diese Einschränkungen gelten nicht bei Tod durch Unfall.

** Das Eintrittsalter berechnet sich aus dem Beginnjahr minus dem Geburtsjahr.

*** Ab dem 75. Lebensjahr besteht ein eingeschränkter Unfalltod-Schutz.