

# ARAG Sterbegeldversicherung mit abgekürzter Beitragszahlungsdauer ohne Gesundheitsprüfung mit abgestufter Todesfallleistung in den ersten drei Jahren



Ges.	Abschluss-VP	Abschluss-Orga	%-Anteil	WM	VS-Versand über AST <input type="checkbox"/> ja	Tel. Nr. AV	
1:							
2:						Fax Nr. AV	

Invitatio-Antrag (Anfrage)

## Versicherungsbeginn

Datum  zugleich Termin der 1. Beitragsfälligkeit

## Versicherungsnehmer/ Antragsteller/ zu versichernde Person

Herr Name, Vorname, Titel  Geburtsdatum  Nationalität  led.  
 Frau  verh.  
 Firma Name  
 Straße, Haus-Nummer Adresszusatz  
 PLZ Wohnort Telefon  
 Angestellter  Beamter  Selbstständiger  Derzeit ausgeübter Beruf und Branche  
 Azubi  Rentner  arbeitslos  
 Persönliche Steuer-Identifikationsnummer

## Einzugs- ermächtigung für widerrufliche Abbuchung vom Konto

Geldinstitut Name des Kontoinhabers, wenn nicht Antragsteller  
 Konto-Nr. (kein Sparkonto) Bankleitzahl Unterschrift des Kontoinhabers, wenn nicht Antragsteller

## Identifizierung/ Erklärung nach dem Geldwäschegesetz (Feststellung und Prüfung durch Vermittler)

**Folgende gültige Legitimation des Antragstellers wurde von mir als Vermittler persönlich geprüft**  
 Ist der Antragsteller der wirtschaftlich Berechtigte?  ja  nein  
 Wenn nein, Name und Anschrift des wirtschaftlich Berechtigten  
 Herr  Frau  
 Angaben zur Identifizierung des Antragstellers nur ausfüllen, wenn keine Einzugsermächtigung vom eigenen Konto des Antragstellers erteilt wird.  
 Herr Name, Vorname, Titel, Anschrift des Antragstellers  
 Frau  
 Geburtsdatum Geburtsort Nationalität  
 Personalausweis Nummer Ausstellungsbehörde gültig bis  
 Reisepass

## Zu versichernde Person (wenn nicht zugleich Antragsteller)

Herr Name, Vorname, Titel  Geburtsdatum  Nationalität  led.  
 Frau  verh.  
 Straße, Hausnummer Adresszusatz  
 PLZ Wohnort Telefon  
 E-Mail Fax  
 Angestellter  Beamter  Selbstständiger  Derzeit ausgeübter Beruf und Branche  
 Rentner  arbeitslos

## Bezugsrecht für die Versicherungs- leistungen

Wenn nachstehend nichts anderes vereinbart ist, gilt Folgendes: Stirbt der Antragsteller, ist der Ehegatte, der am Todestag mit diesem in gültiger Ehe lebt, bezugsberechtigt.  
**Im Todesfall**  
 Herr Name, Vorname, Titel  Geburtsdatum  
 Frau

## Vertrags- merkmale

Tarif (Beschreibung umseitig) mit ARAG pro-dynamik falls nicht gewünscht, bitte ankreuzen  Alter der zu versichernden Person  Jahre  
 Versicherungssumme im Todesfall  5.000 Euro  7.500 Euro  10.000 Euro  12.500 Euro  15.000 Euro

Es wird auf eine Gesundheitsprüfung verzichtet, dafür ergeben sich in den ersten drei Jahren abgestufte Versicherungsleistungen. Im ersten Jahr werden bei Tod die Beiträge ohne Zinsen, ohne Stückkosten und ohne etwaige Ratenzuschläge zurückgezahlt, im zweiten Jahr ein Drittel, im dritten Jahr zwei Drittel der angekreuzten Versicherungssumme ausgezahlt.  
 Details siehe Antragsrückseite unter Tarifbeschreibung.

Ende der Beitragszahlungsdauer  65 Jahre  75 Jahre  85 Jahre

Zahlungsweise	<input type="checkbox"/> jährlich <input type="checkbox"/> ½-jährlich <input type="checkbox"/> ¼-jährlich <input type="checkbox"/> monatlich	Beitrag gem. Zahlungsweise	Euro
Überschussverwendung	<input type="checkbox"/> Verzinsliche Ansammlung <input type="checkbox"/> Bonussystem		
Fonds	Kurzformen der Fonds: (Fondsbezeichnungen mit ISIN-Nr. siehe Rückseite des Antrages)		
	<input type="checkbox"/> CAR IN <input type="checkbox"/> DJE D&S <input type="checkbox"/> DWS Akk <input type="checkbox"/> DWS V I <input type="checkbox"/> LYX EMW <input type="checkbox"/> M&G GBF <input type="checkbox"/> TEMP GF		
	<input type="checkbox"/> UBS GIB <input type="checkbox"/> UBS EMB <input type="checkbox"/> CAR GO <input type="checkbox"/> UNI GL <input type="checkbox"/> UNI FA <input type="checkbox"/> ACA AP <input type="checkbox"/> CQA BM		
	<input type="checkbox"/> SAUR GO <input type="checkbox"/> GRE DYN <input type="checkbox"/> FID EGF <input type="checkbox"/> LYX RAFI <input type="checkbox"/> LYX EME <input type="checkbox"/> UBS MCEB <input type="checkbox"/> UNI DAS		
	<input type="checkbox"/> UNI F <input type="checkbox"/> UBS KEP <input type="checkbox"/> PIO TRD <input type="checkbox"/> UBS EB <input type="checkbox"/> UBS GP <input type="checkbox"/> BGF GAFH <input type="checkbox"/> CAR PA		
	<input type="checkbox"/> DJE GAP <input type="checkbox"/> UBS GAF <input type="checkbox"/> UNI RAK <input type="checkbox"/> CQA TRG <input type="checkbox"/> GRE DEF <input type="checkbox"/> SAUR GBA <input type="checkbox"/> UBS MMF		
Besondere Vereinbarungen bitte nebenstehend eintragen			
Empfangsbestätigung	Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie, dass Sie folgende Unterlagen erhalten haben und ausreichend Zeit hatten, von deren Inhalt Kenntnis zu nehmen (nicht Zutreffendes bitte streichen): <ul style="list-style-type: none"> <li>– Vertragsinformationen gemäß § 7 Abs. 2 VVG (Produktinformationsblatt, Versicherteninformationen)</li> <li>– Modellrechnung</li> <li>– Allgemeine und Besondere Versicherungsbedingungen einschließlich Erläuterungen zu Anlagen in Fonds, Informationsblatt „Datenschutzeinwilligungserklärung und Schweigepflichtentbindungserklärungen“, Allgemeine Angaben über die Steuerregelung</li> <li>– Informationsblatt der Kapitalanlagegesellschaft zum gewählten Fonds</li> </ul>		
Beratungsprotokoll	Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie, dass Sie ein Beratungsprotokoll erhalten haben. Der Beratungsverlauf ist richtig wiedergegeben.		
Wichtig für Versicherungsnehmer/Antragsteller/zu versichernde Person Widerrufsbelehrung	Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte die wichtigen Hinweise auf der Antragsrückseite sowie die im Informationsblatt enthaltene Datenschutzeinwilligungserklärung und die Schweigepflichtentbindungserklärungen. Diese sind wichtige Bestandteile des Versicherungsvertrages.		
	<b>Widerrufsrecht</b> Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z.B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem Sie den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 des Versicherungsvertragsgesetzes in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und diese Belehrung jeweils in Textform erhalten haben. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: ARAG Lebensversicherungs-AG, Hollerithstraße 11, 81829 München, Telefax +49 (0) 89 41 24 – 95 25, E-Mail Anfrage-LV@ARAG.de		
	<b>Widerrufsfolgen</b> Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um den im Produktinformationsblatt unter Ziffer 3 ausgewiesenen rechnerischen Tagesbeitrag pro Tag. Den Rückkaufswert einschließlich der Überschussanteile nach § 169 des Versicherungsvertragsgesetzes zahlen wir Ihnen aus. Die Erstattung zurückzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind.		
	<b>Besonderer Hinweis</b> Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf Ihren ausdrücklichen Wunsch sowohl von Ihnen als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Ende der Widerrufsbelehrung		
Versicherungsschutz und Abbuchungserlaubnis vor Ablauf der Widerrufsfrist	Der Versicherungsschutz beginnt zu dem vereinbarten Zeitpunkt nach Maßgabe der Versicherungsbedingungen. Mit diesem Beginn des Versicherungsschutzes sind Sie einverstanden, auch wenn er vor Ablauf der Widerrufsfrist liegt (nicht Zutreffendes bitte streichen). Mit Ihrer Unterschrift erklären Sie Ihr Einverständnis damit, dass bei Zahlung durch Bankeinzug durch uns der erste Beitrag bereits vor Ablauf der Widerrufsfrist eingezogen werden darf (nicht Zutreffendes bitte streichen). Sollte der Vertrag nicht zu Stande kommen, werden die Beiträge unverzüglich zurückerstattet.		
Information über ARAG Versicherungen (bitte ankreuzen)	<input type="checkbox"/> Sie sind damit einverstanden, dass wir und die von uns beauftragten Versicherungsvermittler Sie über aktuelle Versicherungsangebote und Services zu den Sparten <input type="checkbox"/> Rechtsschutz <input type="checkbox"/> Sach-, Haftpflicht-, Unfall-, Kraftfahrtversicherung <input type="checkbox"/> Krankenversicherung <input type="checkbox"/> Lebensversicherung informieren. Die Informationen wünschen Sie <input type="checkbox"/> telefonisch <input type="checkbox"/> per E-Mail/SMS		
Datenschutzeinwilligungserklärung	Im Informationsblatt „Datenschutzeinwilligungserklärung und Schweigepflichtentbindungserklärungen“ befinden sich wichtige Unterlagen zum Datenschutz. Sofern nicht gestrichen, bestätigen Sie mit Ihrer Unterschrift, dass Sie diese gelesen haben und willigen ein, dass Ihre allgemeinen personenbezogenen Daten wie dort beschrieben verwendet werden. Diese Einwilligung ist Inhalt dieses Antrages und wird wichtiger Bestandteil des Vertrages. Sie können der Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten für Werbung, Markt- und Meinungsforschung jederzeit widersprechen bei: ARAG Lebensversicherungs-AG, Hollerithstraße 11, 81829 München, Telefax +49 (0) 89 41 24 - 95 25, E-Mail Anfrage-LV@ARAG.de Sofern nicht gestrichen, willigen Sie ferner ein, dass über Sie Wirtschaftsauskünfte eingeholt werden können. Hierzu werden Vorname, Name, Anschrift und Geburtsdatum an die Firma InfoScore Consumer Data GmbH (ICD), Rheinstraße 99, 76532 Baden-Baden übermittelt.		
Unterschriften (Vor- und Zunamen)	Ort, Datum	gesetzliche Vertreter	
	Antragsteller / zu versichernde Person	Vertriebspartner	

# Wichtige Hinweise

## Allgemeine Hinweise

Die Aufgabe einer bestehenden Versicherung zum Zweck des Abschlusses einer Versicherung bei einem anderen Unternehmen ist für den Versicherungsnehmer im Allgemeinen unzumutbar und für beide Unternehmen unerwünscht.

**Mir ist bekannt**, dass die Beiträge bei kapitalbildenden Lebensversicherungen mit Todesfallleistung (Sterbegeldversicherung) zunächst zur Deckung der vorzeitigen Versicherungsfälle, der Abschlusskosten und der Verwaltungskosten verbraucht werden.

Deshalb fällt bei Kündigung der Lebensversicherung in den ersten Jahren kein oder nur ein niedriger Rückkaufwert an. Über die Entwicklung der Rückkaufwerte gibt eine dem Versicherungsschein beigefügte Tabelle Auskunft.

Eine Durchsicht des Versicherungsantrages ist mir sofort nach meiner Unterzeichnung des Antrages ausgehändigt worden.

## ARAG pro-dynamik

Wird ARAG pro-dynamik eingeschlossen, dann gilt als vereinbart, dass sich gemäß den „Besonderen Bedingungen für die Lebensversicherung mit planmäßiger Erhöhung der Beiträge und Leistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung“ der jeweilige Beitrag im gleichen Verhältnis wie der Höchstbeitrag in der allgemeinen Rentenversicherung erhöht, mindestens jedoch um 5 % jährlich. Der absolute monatliche Erhöhungsbeitrag beträgt aber mindestens 1,50 Euro, bei nicht monatlicher Zahlungsweise das entspre-

chende Vielfache. Die Beitragserhöhung bewirkt eine Erhöhung der Versicherungsleistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung.

Die Erhöhungen des Beitrages und der Versicherungsleistungen erfolgen jeweils zu dem Jahrestag des Versicherungsbeginns, der auf eine Erhöhung des Höchstbeitrages in der allgemeinen Rentenversicherung folgt oder mit ihr zusammenfällt.

## Überschussbeteiligung

Die Überschussanteile, die sich für den Anspruchsberechtigten aus der in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen vorgesehenen Überschussbeteiligung ergeben, hängen in ihrer Höhe vor allem von den Kapitalerträgen, aber auch vom Verlauf der Sterblichkeit und von der Entwicklung der Kosten ab. Die Höhe der Überschussanteile, die von Jahr zu Jahr ermittelt und zugesagt werden, kann sich daher ändern. Verbindliche Angaben über die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung sind nicht möglich.

Beantrage ich den Wechsel von der verzinslichen Ansammlung oder Bonus meines Vertrages in Fonds, so besteht die Gefahr, dass der zum Zeitpunkt des Wechsels bereits garantierte Wert der verzinslichen Ansammlung oder das Guthaben des Bonus bei zukünftigen Kursverlusten des Fonds reduziert wird oder verloren geht.

Auf Wunsch kann der Rechenschaftsbericht des ausgewählten Fonds bei uns angefordert werden.

## Tarifbeschreibung

Kapitalbildende Lebensversicherung auf den Todesfall mit abgekürzter Beitragszahlungsdauer ohne Gesundheitsprüfung und mit einer abgestuften Todesfallleistung in den ersten drei Versicherungsjahren (Sterbegeldversicherung).

### S08 Sterbegeldversicherung

W, M Die Tarifbezeichnung wird bei Frauen mit dem Buchstaben >W<, bei Männern mit >M< erweitert.

F Die Tarifbezeichnung wird bei Kollektivversicherungen mit dem Buchstaben >F< erweitert.

### Hinweis zur Sterbegeldversicherung

Bei Tod innerhalb des ersten Versicherungsjahres zahlen wir die eingezahlten Beiträge ohne Zinsen, ohne Stückkosten und ohne etwaige Ratenzuschläge zurück; tritt der Tod innerhalb des zweiten Versicherungsjahres ein, wird ein Drittel der Versicherungssumme gezahlt. Bei Tod innerhalb des dritten Versicherungsjahres kommen zwei Drittel der Versicherungssumme zur Auszahlung und bei Tod ab dem 4. Versicherungsjahr wird die volle Versicherungssumme fällig.

Bei Tod durch Unfall wird von Beginn an die volle Versicherungssumme gezahlt; hier gibt es keine Staffelung der Versicherungsleistung. Hinzu kommen jeweils die bis zur Fälligkeit der Leistung angesammelten Überschüsse.

## Versicherungsbedingungen / Erläuterungen

S08	Allgemeine Bedingungen für die Sterbegeldversicherung
Kollektivtarif	Besondere Bedingungen für die Kollektivversicherung nach Sondertarifen (Sterbegeldversicherung)
Dynamik	Besondere Bedingungen für die Lebensversicherung/Rentenversicherung mit planmäßiger Erhöhung der Beiträge und Leistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung
Überschuss in Fonds	Besondere Bedingungen für die Überschussbeteiligung in Fonds
Datenschutz und Schweigepflichtentbindung	Informationsblatt „Datenschutzwilligungserklärung und Schweigepflichtentbindungserklärungen“ (G08)
Steuerregelung	Allgemeine Angaben über die Steuerregelungen bei Lebensversicherungen (G01)

## Aktuelle Fondspalette

	Kurzform		ISIN	Fondskosten
<b>Aktienfonds (hohes Risiko)</b>				
1	CAR IN	Carmignac Investissement	FR0010148981	1,50%
2	DJE D&S	DJE Dividende & Substanz	LU0159550150	1,32%
3	DWS Akk	DWS Akkumula	DE0008474024	1,45%
4	DWS V I	DWS Vermögensbildungsfonds I	DE0008476524	1,45%
5	LYX EMW	LYXOR ETF MSCI WORLD	FR0010315770	0,45%
6	M&G GBF	M&G Global Basics Fund Euro A	GB0030932676	1,75%
7	TEMP GF	Templeton Growth (Euro) Fund (acc)	LU0114760746	1,00%
8	UBS GIB	UBS (LUX) Equity Fund - Global Innovators B	LU0130799603	2,04%
9	UBS EMB	UBS (LUX) Equity Fund - Emerging Markets (EUR) B	LU0171394447	2,34%
10	CAR CO	Carmignac Commodities	LU0164455502	1,50%
11	UNI GL	UniEM Global	LU0115904467	1,55%
12	UNI FA	UniFavorit: Aktien	DE0008477076	1,20%
<b>Dachfonds auf Aktienfondsbasis</b>				
13	ACA AP	ACATIS Asia Pacific Plus Fonds UI	DE0005320303	1,25%
14	CQA BM	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (EUR)	AT0000825393	1,95%
15	SAUR GO	SAUREN Global Opportunities	LU0106280919	1,45%
16	GRE DYN	Greiff Dynamisch Plus OP	LU0282179786	1,80%
<b>Europa</b>				
17	FID EGF	Fidelity European Growth Fund	LU0048578792	1,50%
18	LYX RAFI	LYXOR ETF FTSE RAFI EUROPE	FR0010400770	0,60%
19	LYX EME	LYXOR ETF MSCI EUROPE	FR0010261198	0,35%
20	UBS MCEB	UBS (LUX) Equity Fund - Mid Caps Europe B	LU0049842692	1,92%
21	UNI DAS	UniDividendenASS A	LU0186860408	1,20%
22	UNI F	UniFonds	DE0008491002	1,20%
<b>Dachfonds (Schwerpunkt Europa)</b>				
23	UBS KEP	UBS (D) Konzeptfonds Europe Plus	DE0005320329	1,60%
<b>Rentenfonds</b>				
24	PIO TRD	PIONEER INVESTMENTS TotalReturn D	LU0149168907	0,90%
25	UBS EB	UBS (LUX) Bond Fund - EUR P-ACC	LU0033050237	0,90%
26	UBS GP	UBS (LUX) Bond Fund - Global (CHF) (EUR hedged) P-ACC	LU0487186396	1,14%
<b>Gemischte Fonds</b>				
27	BGF GAFH	BGF Global Allocation Fund Hedged A2 EUR	LU0212925753	1,50%
28	CAR PA	CARMIGNAC Patrimoine	FR0010135103	1,50%
29	DJE GAP	DJE Global Allocation Plus (EUR)	DE000A0Q4G54	1,65%
30	UBS GAF	UBS (LUX) Key Selection Sicav - Global Allocation (EUR) B	LU0197216558	2,04%
31	UNI RAK	UniRak	DE0008491044	1,20%
<b>Dachfonds auf Rentenfondsbasis</b>				
32	CQA TRG	C-QUADRAT ARTS Total Return Global - AMI	DE000A0F5G98	2,00%
33	GRE DEF	Greiff Defensiv Plus OP	LU0282180016	1,40%
34	SAUR GBA	SAUREN Global Balanced A	LU0106280836	0,50%
<b>Geldmarktfonds</b>				
35	UBS MMF	UBS (LUX) Money Market Fund - EUR	LU0006344922	0,72%