



**9. Besondere Vereinbarungen**

(Mündliche Abreden sind nicht bindend)

**Empfangsbestätigung**

**Ich bestätige hiermit, zum beantragten Versicherungsvertrag die folgenden Unterlagen rechtzeitig vor Abgabe dieses Antrags erhalten zu haben:**

- das Produktinformationsblatt;
- die Kundeninformation;
- die Rückkaufswerttabelle als Anlage zur Kundeninformation;
- die Modellrechnung nach § 7 Abs. 1 AltZertG;
- die in der Kundeninformation genannten Vertragsbestimmungen;
- das Merkblatt zur Datenverarbeitung.

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller/in zur Empfangsbestätigung

**10. Ermächtigung zur Zulagenbeantragung (Dauerzulagenantrag)**

Ich erkläre mich damit einverstanden, dass in den kommenden Jahren die oeco capital Lebensversicherung AG für mich die Zulagenanträge stellt. Sie wird dabei die bisher von mir gemachten Angaben verwenden. Gleichzeitig bevollmächtige ich die Deutsche Rentenversicherung, die für das Zulageverfahren erforderlichen Auskünfte bei den Sozialversicherungsträgern einzuholen. Veränderungen, die sich auf den Zulagenanspruch auswirken (z. B. Anzahl der Kinder und Zuordnung der Kinderzulagen) werde ich der oeco capital Lebensversicherung AG unverzüglich schriftlich mitteilen.

**Dauerzulagenermächtigung wird nicht gewünscht.**

**11. Zulageberechtigung**

Ich bin unmittelbar zulageberechtigt.

Abweichend hiervon bin ich mittelbar zulageberechtigt (Angaben zum Ehepartner sind zwingend erforderlich!).

**12. Kinder**

für die Kinderzulage für diesen Vertrag beantragt werden soll

Ich beantrage Kinderzulage für nachfolgende Kinder

1. Kind

2. Kind

3. Kind

Name

Vorname

Geburtsdatum

steuerliche Identifikationsnummer

zuständige Familienkasse  
(z. B. Arbeitsagentur Hannover,  
Kindergeld auszahlender Arbeitgeber)

Kindergeldnummer

Kindergeldberechtigter

Kindergeldberechtigter seit

	1. Kind	2. Kind	3. Kind
Name			
Vorname			
Geburtsdatum			
steuerliche Identifikationsnummer			
zuständige Familienkasse (z. B. Arbeitsagentur Hannover, Kindergeld auszahlender Arbeitgeber)			
Kindergeldnummer			
Kindergeldberechtigter			
Kindergeldberechtigter seit			

Bei mehr als drei Kindern verwenden Sie bitte einen weiteren Dauerzulagenantrag (Formular oe 710a).

**13. Widerrufsrecht zum Dauerzulagenantrag**

**Diese Vollmacht können sie uns gegenüber bis zum Ablauf des Beitragsjahres, für das wir keinen Antrag auf Zulage stellen sollen, schriftlich widerrufen.**

**14. Zahlung der Kinderzulage**

Sofern nachfolgend keine gesonderte Regelung getroffen wird, werden bei nicht dauernd getrennt lebenden Ehegatten die Kinderzulagen stets auf den Vertrag der Ehefrau gezahlt.

Ich stimme zu, dass mein von mir nicht dauernd getrennt lebender Ehegatte für die oben genannten Kinder die Kinderzulage erhält. Die Zustimmung kann für dieses Jahr nicht zurückgenommen werden. Die Zustimmung gilt bis auf Widerruf auch für die Folgejahre.

**Einverständnis / Unterschrift der Ehefrau des Antragstellers**

**Widerrufsbelehrung nach § 8 Abs. 2 Nr. 2 VVG**

**Widerrufsrecht**

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: oeco capital Lebensversicherung AG, Karl-Wiechert-Allee 55, 30625 Hannover.

**Widerrufsfolgen**

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 entsprechend der von Ihnen gewählten Zahlweise um einen Betrag in Höhe von 1/360 des Jahresbeitrags, 1/180 des Halbjahresbeitrags, 1/90 des Vierteljahresbeitrags oder 1/30 des Monatsbeitrags pro Tag; der von Ihnen zu zahlende Beitrag und die Zahlweise sind in diesem Antragsformular unter „Beitrag“ ausgewiesen. Den ggf. vorhandenen 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 Leistungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind.

**Besondere Hinweise**

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**

**Zustimmung**

Ich möchte, dass der Versicherungsschutz zum beantragten Zeitpunkt und damit ggf. vor Ende der Widerrufsfrist beginnt (Bitte streichen, sofern nicht gewünscht.).

**Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte die umseitige Schlusserklärung mit der Einwilligungsklausel nach dem BDSG, der Einwilligungserklärung zur elektronischen Meldung der Beiträge und der Besonderen Bevollmächtigung zur Datenspeicherung sowie die wichtigen Hinweise zum Antrag. Sie sind wichtiger Bestandteil des Vertrags.**

**Unterschriften** (bitte mit Vor- und Nachnamen)

**Antragsteller/in (Versicherungsnehmer/in)**

Ich bestätige, dass die nebenstehenden Unterschriften in meiner Gegenwart geleistet wurden.

**Ort, Datum**

**Gesetzliche Vertretung** (bei Minderjährigen)

**Unterschrift Vermittler/in**

OE000003

2/3

oe 710 10.2010

# Wichtige Schlusserklärung des Antragstellers

Einwilligungsklausel nach dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

Ich willige ein, dass der Versicherer im erforderlichen Umfang Daten, die sich aus den Antragsunterlagen oder der Vertragsdurchführung (Versicherungsfälle, Risiko-/Vertragsänderungen) ergeben, an 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. Im erforderlichen Umfang dürfen Rückversicherer aus den genannten Gründen zusätzlich auch Beitragsdaten übermittelt werden. Diese Einwilligung gilt auch unabhängig vom Zustandekommen des Vertrags sowie für entsprechende Prüfungen bei anderweitig beantragten Versicherungsverträgen und bei künftigen Anträgen.

Ich willige ferner ein, dass die Versicherer der Concordia Versicherungen meine allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen und an die für mich zuständigen Vermittler 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 die Vermittler meine allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten darüber hinaus für die Beratung und Betreuung auch in sonstigen Finanzdienstleistungen nutzen dürfen.

Besondere Bevollmächtigung zur Datenspeicherung

Ich bestätige zudem für den Fall meiner Ermächtigung zur Zulagenbeantragung (Dauerzulagenantrag), dass sämtliche mit der Datenerfassung nach diesem Formular betroffenen Personen vom Inhalt des Merkblatts zur Datenverarbeitung Kenntnis nehmen konnten und mich ausdrücklich entweder selbst oder durch ihren/ihre gesetzlichen Vertreter bevollmächtigt haben, in ihren Namen im gleichen Umfang in die Datenverarbeitung zum Zwecke der Durchführung des Zulageverfahrens einzuwilligen.

Einwilligungserklärung zur elektronischen Meldung der Beiträge

Für die steuerliche Berücksichtigung durch die Finanzämter ist eine elektronische Meldung der gezahlten Beiträge erforderlich. Hierfür benötigen wir Ihre Zustimmung:

Der Antragsteller willigt hiermit ein, dass die oeco capital Lebensversicherung AG die Höhe der im jeweiligen Beitragsjahr zu berücksichtigenden Altersvorsorgebeiträge unter Angabe der Vertragsdaten, des Datums dieser Einwilligung, der steuerlichen Identifikationsnummer (§ 139b der Abgabenordnung) sowie der Zulage- oder der Versicherungsnummer nach § 147 des Sechsten Buches Sozialgesetzbuch nach amtlich vorgeschriebenen Datensatz durch Datenfernübertragung an die zentrale Stelle (§ 81 EStG) bis zum 28. Februar des dem Beitragsjahr folgenden Kalenderjahres übermitteln darf. Diese Einwilligung kann jederzeit schriftlich gegenüber der oeco capital Lebensversicherung AG widerrufen werden. Der Widerruf muss vor Beginn des Beitragsjahres, für das die Einwilligung erstmals nicht mehr gelten soll, vorliegen.

Sofern Sie diese Einwilligungserklärung nicht abgeben möchten, können sie dieses unter den „Besonderen Vereinbarungen“ (Punkt 9 dieses Antrages) entsprechend vermerken oder diesen Absatz streichen. Eine steuerliche Berücksichtigung Ihres Beitragsaufwands durch das Finanzamt kann dann nicht erfolgen.

## Wichtige Hinweise zum Antrag

Aufgabe bestehender Verträge

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

Was gilt für Beamte, Richter . . .

Voraussetzung für die Zugehörigkeit zum förderberechtigten Personenkreis ist hier eine Einwilligung an die für Sie zuständige Stelle für Ihre Besoldung/Ihre Amtsbezüge, damit diese die für das Zulageverfahren erforderlichen Daten an die ZfA weiterleiten kann.

Zertifizierung

Der mit diesem Formular beantragte Altersvorsorgevertrag ist zertifiziert und damit im Rahmen des § 10a Einkommensteuergesetz steuerlich förderungsfähig. Nähere Informationen zur Zertifizierung und den weiteren Informationen gemäß § 7 AltZertG entnehmen Sie bitte dem vor der Antragstellung überlassenen Produktinformationsblatt, der Kundeninformation sowie der Modellrechnung nach § 7 Absatz 1 AltZertG. Die Informationen zur Zertifizierung sowie die weiteren Informationen gemäß § 7 AltZertG werden nach dem Vertragsabschluss nochmals mit dem Versicherungsschein zur Verfügung gestellt.