

Verzichtserklärung für die Gruppenversicherung (GVV) Abtretung einer bestehenden Risikolebensversicherung

Beratungsprotokoll Risikolebensversicherung (Gruppenversicherung) (1/2)

Vertragsnummer  | |
0 0

Darlehensantrag vom

Darlehensnehmer/in/
Bausparer/in Frau Herr

Name | akademischer Grad

Bitte füllen Sie den Auftrag in Druckbuchstaben aus.

sämtliche Vornamen

ggf. Geburtsname | Staatsangehörigkeit

Straße, Hausnummer (kein Postfach)

Postleitzahl  | Ort

Geburtsdatum  | Geburtsort

Ehegattin/
Ehegatte/
Gesamt-
schuldner/in/
Mitinhaber/
in Frau Herr

Name | akademischer Grad

sämtliche Vornamen

Geburtsdatum | Staatsangehörigkeit

Straße, Hausnummer (kein Postfach)

Postleitzahl | Ort

Dokumentation I. Dokumentation der Beratung über den Risikolebensversicherungsschutz

Individuelle Einzelberatung durch

die BHW Bausparkasse AG, Lubahnstraße 2, 31789 Hameln

Ihren Berater der Postbank Finanzberatung AG

Informationen über den Berater

Name, Vorname

Straße, Hausnummer

Postleitzahl | Ort

Telefon | VGE-Nummer

Registrierungsnummer/IHK

Ihr Berater der Postbank Finanzberatung AG ist im Auftrag folgender Gesellschaft tätig:

Postbank Finanzberatung AG, Lubahnstraße 5, 31789 Hameln,
Telefon: 0228 5500 1555, Fax: 05151 183001,
E-Mail: direkt@postbank.de

Register-Nr.: D-DPRJ-YSXKO-90 bei der IHK Hannover

Die Registrierungen können Sie prüfen bei: Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V., Breite Straße 29, 10178 Berlin,
Telefon 0180 6005850 (0,20 EUR für Anrufe aus dem Festnetz,
maximal 0,60 EUR für Anrufe aus Mobilfunknetzen),
www.vermittlerregister.info oder www.vermittlerregister.org.

Der Berater sowie die Postbank Finanzberatung AG sind als gebundene Versicherungsvertreter gem. § 34 d Abs. 7 GewO tätig. Sie vermitteln Versicherungen ausschließlich für die PB Lebensversicherung AG und die PB Versicherung AG in Hilden, die HUK-COBURG Haftpflicht-Unterstützungskasse kraftfahrender Beamter Deutschlands a. G., die HUKCOBURG Allgemeine Versicherung AG und die HUK Rechtsschutzversicherung AG in Coburg sowie für die HDI Lebensversicherung AG in Köln.

Für den Abschluss des Versicherungsvertrags erhält Ihr beratender Vermittler eine Vergütung, die in der Versicherungsprämie enthalten ist.

Sollten Sie wegen der Beratungsleistung unzufrieden sein, können Sie sich an den zuständigen Versicherungsombudsmann wenden.

Adressdaten: **Versicherungsombudsmann e.V.**, Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, Telefon: 0800 3696000, Telefax: 0800 3699000, E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de, Internet: www.versicherungsombudsmann.de.

Beratungsgrundlage Der Beratung werden Produkte zur Risikoabsicherung der PB Lebensversicherung AG in Hilden zugrunde gelegt.

Wünsche und Bedürfnisse Ich wünsche keine Risikoabsicherung über die PB Lebensversicherung AG bzw. den Gruppenversicherungsvertrag. Unter Umständen bin ich nicht ausreichend abgesichert.

Ich wünsche keine Risikoabsicherung über die PB Lebensversicherung AG bzw. den Gruppenversicherungsvertrag, da ich bereits eine bestehende Risikolebensversicherung habe, die ausreichend ist, um das Risiko aus der Baufinanzierung abzusichern.

Höhe der bestehenden Absicherung | EUR

Ich wünsche den Abschluss einer Risikolebensversicherung als Gruppenversicherung (GVV). Wesentliche Merkmale: keine Gesundheitsprüfung, Höchstversicherungssumme 150.000 Euro, Verknüpfung der Absicherungshöhe mit dem Darlehensverlauf, keine Vorfälligkeitsentschädigung im Leistungsfall für den versicherten Darlehensteil.

Ich wünsche den Abschluss einer Lebensversicherung der PB Leben. Wesentliche Merkmale: Absicherung über die Baufinanzierung hinaus möglich, sofortiger Versicherungsschutz, Absicherung eines Dritten, gleichbleibender Beitrag, vertragliche Flexibilität während der Laufzeit, optional Auszahlung zum Ende der Laufzeit.

Empfehlung Sofern Sie den GVV-Abschluss wünschen und keine weitere Risikoabsicherung für das Darlehen besteht, wird der Beitritt zum Gruppenversicherungsvertrag als Vollversicherung empfohlen. Sofern Sie sich für den GVV-Abschluss entschieden haben und bereits eine Risikoversicherung für Teile der Darlehenssumme besteht, wird der Beitritt zum Gruppenversicherungsvertrag als Teilversicherung empfohlen.

Entscheidung des Kunden Ja, ich wünsche die Anmeldung zur Risikolebensversicherung als Gruppenversicherung (GVV) als:

Vollversicherung Teilversicherung

Nein, ich wünsche keine Anmeldung zur Risikolebensversicherung als Gruppenversicherung (GVV).

Hinweise: Die Höhe des Versicherungsbeitrages/-zuschlages ist in den „Vorvertraglichen Informationen über die Anmeldung zur Risikolebensversicherung (Gruppenversicherung)“ bzw. in § 13 der Bestimmungen über den Lebensversicherungsschutz aufgeführt.

Sofern Darlehensnehmer und Gesamtschuldner zum Zeitpunkt der Darlehensgewährung das 65. Lebensjahr vollendet haben, ist der Abschluss der Gruppenversicherung nicht mehr möglich. Bei Abschluss eines BHW Förderbaurdarlehens ist der Abschluss der Gruppenversicherung ebenfalls nicht möglich.

Der Abschluss der Risikolebensversicherung ist freiwillig.



Verzichtserklärung für die Gruppenversicherung (GVV) Beratungsprotokoll Risikolebensversicherung (Gruppenversicherung) (2/2)

Datum	Ort

Unterschriften Darlehensnehmer/in/Bausparer/in
X

Gesamtschuldner/in
X

Weitere Gesamtschuldner
X

Vom Vermittler zu unterschreiben.
Vermittler
X

Ich/Wir bestätige/n hiermit, ein Doppel dieses Beratungsprotokolls als Bestandteil der Verzichtserklärung für die Gruppenversicherung (GVV) erhalten zu haben.

Unterschriften Darlehensnehmer/in/Bausparer/in
X

Gesamtschuldner/in
X

Weitere Gesamtschuldner
X

Hinweis Bitte immer die gesamte Verzichtserklärung (Beratungsprotokoll mit Verzichtserklärung, Seiten 1–3) einreichen.

Verzichtserklärung für die Gruppenversicherung (GVV) Abtretung einer bestehenden Risikolebensversicherung

Verzichtserklärung und Abtretungserklärung

Vertrags-
nummer  0 0

II. Versicherungsverzicht

(Nur auszufüllen, bei vollständigem Verzicht auf den Abschluss einer Risikolebensversicherung.)

Ein wesentliches Merkmal der Risikolebensversicherung ist, dass die versicherte Darlehensrestschuld des Darlehens bei einem Ableben der versicherten Person in Höhe der Versicherungssumme zurückgezahlt wird. Das hat den Vorteil, dass für die Erben und weiteren Darlehensschuldner insoweit keine weiteren Zahlungsverpflichtungen mehr entstehen.

Gleichwohl verzichte/n ich/wir auf die Anmeldung zur Gruppenversicherung für die Vertragszahl/en

VZ VZ VZ VZ VZ

Hinweis: Verzicht nicht möglich, wenn Darlehen > 80 % bzw. 75 % des Kaufpreises und/oder der Herstellungskosten ist.

Abtretung III. Abtretung einer bestehenden Risikolebensversicherung

(Nur auszufüllen, bei Abtretung einer bestehenden Risikolebensversicherung.)

Ich/Wir wünsche/n keine Anmeldung zur Risikolebensversicherung (Gruppenversicherung) und trete/n eine Risikolebensversicherung über den Betrag von

Versicherungssumme in EUR (Höhe der Abtretung)

für die Vertragszahl(en)

VZ VZ VZ VZ VZ

an die BHW Bausparkasse AG ab.

Datum Ort
| | | | | |

Unter-
schriften

Darlehensnehmer/in/Bausparer/in

X

Weitere Darlehensnehmer/in/Gesamtschuldner/in / Mitinhaber/in

X

Weitere Darlehensnehmer/in/Weitere Gesamtschuldner

X

Verzichtserklärung für die Gruppenversicherung (GVV) Abtretung einer bestehenden Risikolebensversicherung

Beratungsprotokoll Risikolebensversicherung (Gruppenversicherung) (1/2)

Vertragsnummer  | |
0 0

Darlehensantrag vom

Darlehensnehmer/in/
Bausparer/in Frau Herr
Name | akademischer Grad

Bitte füllen Sie den Auftrag in Druckbuchstaben aus.
sämtliche Vornamen

ggf. Geburtsname | Staatsangehörigkeit

Straße, Hausnummer (kein Postfach)

Postleitzahl  | Ort

Geburtsdatum  | Geburtsort

Ehegattin/
Ehegatte/
Gesamt-
schuldner/in/
Mitinhaber/
in Frau Herr
Name | akademischer Grad

sämtliche Vornamen

Geburtsdatum | Staatsangehörigkeit

Straße, Hausnummer (kein Postfach)

Postleitzahl | Ort

Dokumentation I. Dokumentation der Beratung über den Risikolebensversicherungsschutz

Individuelle Einzelberatung durch

die BHW Bausparkasse AG, Lubahnstraße 2, 31789 Hameln

Ihren Berater der Postbank Finanzberatung AG

Informationen über den Berater Name, Vorname

Straße, Hausnummer

Postleitzahl | Ort

Telefon | VGE-Nummer

Registrierungsnummer/IHK

Ihr Berater der Postbank Finanzberatung AG ist im Auftrag folgender Gesellschaft tätig:

Postbank Finanzberatung AG, Lubahnstraße 5, 31789 Hameln,
Telefon: 0228 5500 1555, Fax: 05151 183001,
E-Mail: direkt@postbank.de

Register-Nr.: D-DPRJ-YSXKO-90 bei der IHK Hannover

Die Registrierungen können Sie prüfen bei: Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V., Breite Straße 29, 10178 Berlin,
Telefon 0180 6005850 (0,20 EUR für Anrufe aus dem Festnetz,
maximal 0,60 EUR für Anrufe aus Mobilfunknetzen),
www.vermittlerregister.info oder www.vermittlerregister.org.

Der Berater sowie die Postbank Finanzberatung AG sind als gebundene Versicherungsvertreter gem. § 34 d Abs. 7 GewO tätig. Sie vermitteln Versicherungen ausschließlich für die PB Lebensversicherung AG und die PB Versicherung AG in Hilden, die HUK-COBURG Haftpflicht-Unterstützungskasse kraftfahrender Beamter Deutschlands a. G., die HUKCOBURG Allgemeine Versicherung AG und die HUK Rechtsschutzversicherung AG in Coburg sowie für die HDI Lebensversicherung AG in Köln.

Für den Abschluss des Versicherungsvertrags erhält Ihr beratender Vermittler eine Vergütung, die in der Versicherungsprämie enthalten ist.

Sollten Sie wegen der Beratungsleistung unzufrieden sein, können Sie sich an den zuständigen Versicherungsombudsmann wenden.

Adressdaten: **Versicherungsombudsmann e.V.**, Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, Telefon: 0800 3696000, Telefax: 0800 3699000, E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de, Internet: www.versicherungsombudsmann.de.

Beratungsgrundlage Der Beratung werden Produkte zur Risikoabsicherung der PB Lebensversicherung AG in Hilden zugrunde gelegt.

Wünsche und Bedürfnisse Ich wünsche keine Risikoabsicherung über die PB Lebensversicherung AG bzw. den Gruppenversicherungsvertrag. Unter Umständen bin ich nicht ausreichend abgesichert.

Ich wünsche keine Risikoabsicherung über die PB Lebensversicherung AG bzw. den Gruppenversicherungsvertrag, da ich bereits eine bestehende Risikolebensversicherung habe, die ausreichend ist, um das Risiko aus der Baufinanzierung abzusichern.

Höhe der bestehenden Absicherung | EUR

Ich wünsche den Abschluss einer Risikolebensversicherung als Gruppenversicherung (GVV). Wesentliche Merkmale: keine Gesundheitsprüfung, Höchstversicherungssumme 150.000 Euro, Verknüpfung der Absicherungshöhe mit dem Darlehensverlauf, keine Vorfälligkeitsentschädigung im Leistungsfall für den versicherten Darlehensteil.

Ich wünsche den Abschluss einer Lebensversicherung der PB Leben. Wesentliche Merkmale: Absicherung über die Baufinanzierung hinaus möglich, sofortiger Versicherungsschutz, Absicherung eines Dritten, gleichbleibender Beitrag, vertragliche Flexibilität während der Laufzeit, optional Auszahlung zum Ende der Laufzeit.

Empfehlung Sofern Sie den GVV-Abschluss wünschen und keine weitere Risikoabsicherung für das Darlehen besteht, wird der Beitritt zum Gruppenversicherungsvertrag als Vollversicherung empfohlen. Sofern Sie sich für den GVV-Abschluss entschieden haben und bereits eine Risikoversicherung für Teile der Darlehenssumme besteht, wird der Beitritt zum Gruppenversicherungsvertrag als Teilversicherung empfohlen.

Entscheidung des Kunden Ja, ich wünsche die Anmeldung zur Risikolebensversicherung als Gruppenversicherung (GVV) als:

Vollversicherung Teilversicherung

Nein, ich wünsche keine Anmeldung zur Risikolebensversicherung als Gruppenversicherung (GVV).

Hinweise: Die Höhe des Versicherungsbeitrages/-zuschlages ist in den „Vorvertraglichen Informationen über die Anmeldung zur Risikolebensversicherung (Gruppenversicherung)“ bzw. in § 13 der Bestimmungen über den Lebensversicherungsschutz aufgeführt.

Sofern Darlehensnehmer und Gesamtschuldner zum Zeitpunkt der Darlehensgewährung das 65. Lebensjahr vollendet haben, ist der Abschluss der Gruppenversicherung nicht mehr möglich. Bei Abschluss eines BHW Förderbaurdarlehens ist der Abschluss der Gruppenversicherung ebenfalls nicht möglich.

Der Abschluss der Risikolebensversicherung ist freiwillig.



Verzichtserklärung für die Gruppenversicherung (GVV) Beratungsprotokoll Risikolebensversicherung (Gruppenversicherung) (2/2)

Datum	Ort

Unterschriften Darlehensnehmer/in/Bausparer/in
X

Gesamtschuldner/in
X

Weitere Gesamtschuldner
X

Vom Vermittler zu unterschreiben.
Vermittler
X

Ich/Wir bestätige/n hiermit, ein Doppel dieses Beratungsprotokolls als Bestandteil der Verzichtserklärung für die Gruppenversicherung (GVV) erhalten zu haben.

Unterschriften Darlehensnehmer/in/Bausparer/in
X

Gesamtschuldner/in
X

Weitere Gesamtschuldner
X

Hinweis Bitte immer die gesamte Verzichtserklärung (Beratungsprotokoll mit Verzichtserklärung, Seiten 1–3) einreichen.

Verzichtserklärung für die Gruppenversicherung (GVV) Abtretung einer bestehenden Risikolebensversicherung

Verzichtserklärung und Abtretungserklärung

Vertrags-
nummer  0 0

II. Versicherungsverzicht

(Nur auszufüllen, bei vollständigem Verzicht auf den Abschluss einer Risikolebensversicherung.)

Ein wesentliches Merkmal der Risikolebensversicherung ist, dass die versicherte Darlehensrestschuld des Darlehens bei einem Ableben der versicherten Person in Höhe der Versicherungssumme zurückgezahlt wird. Das hat den Vorteil, dass für die Erben und weiteren Darlehensschuldner insoweit keine weiteren Zahlungsverpflichtungen mehr entstehen.

Gleichwohl verzichte/n ich/wir auf die Anmeldung zur Gruppenversicherung für die Vertragszahl/en

VZ VZ VZ VZ VZ

Hinweis: Verzicht nicht möglich, wenn Darlehen > 80 % bzw. 75 % des Kaufpreises und/oder der Herstellungskosten ist.

Abtretung III. Abtretung einer bestehenden Risikolebensversicherung

(Nur auszufüllen, bei Abtretung einer bestehenden Risikolebensversicherung.)

Ich/Wir wünsche/n keine Anmeldung zur Risikolebensversicherung (Gruppenversicherung) und trete/n eine Risikolebensversicherung über den Betrag von

Versicherungssumme in EUR (Höhe der Abtretung)

für die Vertragszahl(en)

VZ VZ VZ VZ VZ

an die BHW Bausparkasse AG ab.

Datum Ort
| | | | | |

Unter-
schriften Darlehensnehmer/in/Bausparer/in

X

Weitere Darlehensnehmer/in/Gesamtschuldner/in / Mitinhaber/in

X

Weitere Darlehensnehmer/in/Weitere Gesamtschuldner

X