

# **Leitfaden zur Rückabwicklung von Lebens- und Rentenversicherungen**

So erhalten Sie Ihre  
kostenlose Ersteinschätzung  
in 3 einfachen Schritten

## In 3 einfachen Schritten zur kostenlosen Ersteinschätzung

### Ihr Nutzen

Durch die **kostenlose Ersteinschätzung** erfahren Sie, ob die Chance besteht, Ihren Vertrag rückabzuwickeln und wie hoch der mögliche finanzielle Mehrwert für Sie sein könnte. In vielen Fällen können Sie durch eine Rückabwicklung 10 % bis 50 % mehr Geld aus Ihrem Vertrag bekommen.

Der Vorteil einer Rückabwicklung liegt, im Vergleich zu einer Kündigung, in dem oft deutlich höheren finanziellen Ertrag für Sie. Zudem ist die Rückabwicklung die einzige uns bekannte Möglichkeit, um aus einem ansonsten unkündbaren Vertrag herauszukommen, z. B. einer Basisrente („Rürup-Rente“). Besonders interessant: Bei bereits gekündigten Verträgen können Sie in vielen Fällen nachträglich eine zusätzliche Entschädigung vom Versicherer erhalten (sogenanntes „ewiges Widerrufsrecht“).

Beispiel: Sie haben 25.000 Euro an Beiträgen gezahlt. Im Fall einer erfolgreichen Rückabwicklung können Sie möglicherweise zusätzlich 2.500 Euro bis 12.500 Euro erhalten.

Selbst wenn Ihr Vertrag nicht rückabwickelbar sein sollte, erhalten Sie wichtige Informationen, die Ihnen bei der Beurteilung helfen können, ob der Vertrag noch sinnvoll für Sie ist. Denn der Verbleib in einem unrentablen Vertrag könnte Sie viel Geld kosten.

Was unsere Kunden und Partner über Mint & Collegen und das Thema Rückabwicklung sagen, finden Sie hier:

[www.provenexpert.com/de-de/mint-collegen-gmbh/](http://www.provenexpert.com/de-de/mint-collegen-gmbh/)

### Schritt 1: Die Formalitäten

Bitte lesen und unterzeichnen Sie die **Datenschutzhinweise** einmalig.

### Schritt 2: Das Zusammenstellen der Unterlagen

Bitte füllen Sie **eine Checkliste pro Versicherungsvertrag** aus.

**Wichtig:** Sie können Ihren Vertrag auch dann zur Prüfung einreichen, falls Ihnen nicht alle benötigten Vertragsunterlagen und Informationen vorliegen. Fehlende Unterlagen sowie die Summe der gezahlten Beiträge können in vielen Fällen beim Versicherer angefordert werden. Wir stellen Ihnen dazu ein individuelles Schreiben zur Verfügung.

### Schritt 3: Das Einreichen Ihrer Vertragsunterlagen

Nachdem Sie die Checkliste ausgefüllt und die Vertragsunterlagen zusammengestellt haben, können Sie Ihren Vertrag zur kostenlosen Ersteinschätzung bei uns einreichen.

Dazu haben Sie drei Optionen:

- A. Sie übergeben die Unterlagen in digitaler Form (z. B. gescannt als pdf) an Ihren Berater.
- B. Sie nutzen unseren Upload-Link: [www.mint-collegen.de/upload](http://www.mint-collegen.de/upload).
- C. Sie schicken Ihre Unterlagen per Post an: Mint & Collegen, Saseler Markt 18, 22393 Hamburg.

Nach Übersendung der Unterlagen erhalten Sie zeitnah Ihre kostenlose Ersteinschätzung.

## Datenschutzhinweise

### Zustimmung zur Datenübermittlung an Dritte und Information des Versicherungsnehmers gemäß Artikel 13 und 14 EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)

Versicherungsnehmer\*in (Vorname und Name)\*: \_\_\_\_\_

Anschrift\*: \_\_\_\_\_

E-Mail\*: \_\_\_\_\_

Mobilnummer\*: \_\_\_\_\_

\*Pflichtangabe. Durch die Angabe einer E-Mail-Adresse erlauben Sie die Kommunikation und Übersendung von Korrespondenz und Dokumenten über dieses Medium. Ihre Mobilnummer benötigen wir für eventuelle Rückfragen und um Sie ggf. per SMS über Neuigkeiten zu Ihren Vorgängen zu informieren. Bitte beachten Sie insbesondere zur unverschlüsselten Kommunikation per E-Mail folgenden Hinweis: Unverschlüsselte E-Mails können, wie auch Telefongespräche, Briefe oder möglicherweise von unbefugten Dritten gelesen, verfälscht oder vervielfältigt werden. Wir gehen von Ihrer Einwilligung in die unverschlüsselte Kommunikation per E-Mail aus, wenn Sie uns auf diesem Wege vertrauliche Informationen, z.B. Versicherungsdaten, übermitteln.

Zur kostenlosen Prüfung, ob die Rückabwicklung eines oder mehrerer meiner Versicherungsverträge wirtschaftlich sinnvoll sein könnte, habe ich meine vorstehenden personenbezogenen Daten sowie die erforderlichen Daten zu meinen von der Prüfung betroffenen Versicherungsverträgen

\_\_\_\_\_  
Ihr Berater (Nachname, Vorname, Anschrift)

\_\_\_\_\_  
(Telefonnummer, E-Mail-Adresse)

offengelegt.

Ich willige durch meine nachfolgende Unterschrift in die Weitergabe meiner Daten per E-Mail, postalisch oder per Software an

1. die die juristische Ersteinschätzung durchführende Rechtsanwaltskanzlei und
2. Mint & Collegien GmbH

ein.

Eine Weitergabe meiner Daten an die zu 2. Benannte dient zur Sichtung meiner Vertragsinformationen und zur Koordination der Anfrage bzw. der Vorbereitung und Erstellung der

- i.) juristischen Ersteinschätzung der Widerrufsbelehrung bei der Rechtsanwaltskanzlei und
- ii.) der Schätzung eines möglichen Rückabwicklungsanspruchs.

Die juristische Ersteinschätzung und die Schätzung des möglichen Rückzahlungsanspruchs dienen als erste Entscheidungshilfe, ob eine Rückabwicklung des Versicherungsvertrages bzw. der Versicherungsverträge wirtschaftlich sinnvoll sein könnte. Sie stellen keine Versicherungsberatung dar.

Ich habe zur Kenntnis genommen, dass die Höhe meines möglichen Rückabwicklungsanspruches nicht das einzige Kriterium ist, um zu beurteilen, ob eine Rückabwicklung sinnvoll sein könnte.

## Datenverarbeitungsinformationen

Verantwortliche Stelle:	Mint & Collegen GmbH, Saseler Markt 18, 22393 Hamburg service@mint-collegen.de, Tel. +49 40 2263526-00
Verantwortlicher:	Achim Teske, achim.teske@mint-collegen.de
Datenschutzbeauftragter:	Tobias Strübing, VerDat24 GmbH, Rinchnacher Weg 10, 10318 Berlin, Tel. +49 30 20928419, kontakt@verdat24.de
Verarbeitungszwecke:	Prüfung der Widerspruchsbelehrung einer Versicherung und Schätzung des Rückabwicklungsanspruchs
Rechtsgrundlage:	Die Datenverarbeitung ist nach Artikel 6 Abs. 1 S. 1 lit. a und Artikel 6 Abs. 1 S. 1 lit. b DSGVO zu den genannten Zwecken erforderlich. Die Datenverarbeitung erfolgt auf Anfrage des Versicherungsnehmers.
Kategorien von Empfängern:	Die zu 1., 2. und 3. Benannten, externe Dienstleister oder sonstige Auftragnehmer, öffentliche Stellen bei Vorliegen vorrangiger Rechtsvorschriften Weitere externe Stellen, soweit der Versicherungsnehmer seine Einwilligung erteilt hat oder eine Übermittlung aus überwiegendem Interesse zulässig ist.
Drittlandtransfers:	Im Rahmen der Vertragsdurchführung können Auftragsverarbeiter außerhalb der Europäischen Union zum Einsatz kommen, u. a. E- Mail-Provider.
Dauer der Datenspeicherung:	Die Dauer der Datenspeicherung richtet sich nach den gesetzlichen Aufbewahrungsverpflichtungen und beträgt 10 Jahre.

### Betroffenenrechte

Sie haben das Recht

- Ihre einmal erteilte Einwilligung jederzeit uns gegenüber zu widerrufen (Art. 7 Abs. 3 DSGVO).
- Ihre Zustimmung zur Datenweitergabe jederzeit für die Zukunft zu widerrufen (Art. 13 Abs. 2 lit. c DSGVO)
- Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen (Art. 15. DSGVO).
- auf Berichtigung unrichtiger oder unvollständiger Daten (Art. 16 DSGVO).
- auf Löschung personenbezogener Daten (Art. 17 DSGVO)
- auf Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DSGVO).
- auf Erhalt bzw. Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten (Art. 20 DSGVO)

Zur Ausübung dieser Rechte können Sie sich jederzeit an die verantwortliche Stelle wenden. Sie sind zudem berechtigt, eine Beschwerde bei einer zuständigen Aufsichtsbehörde für den Datenschutz einzulegen (Art. 77 DSGVO). Die zuständige Behörde ist:

Der Hamburgische Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit,  
Ludwig-Erhard-Straße 22, 20459 Hamburg

**Ich wünsche eine Überprüfung meines Versicherungsvertrages bzw. meiner -verträge. Ich habe die vorstehenden Datenverarbeitungsinformationen vollständig gelesen und stimme einer Nutzung und Weitergabe meiner personenbezogenen Daten ausdrücklich zu.**

Ort, Datum

Unterschrift

## Checkliste

(Bitte eine Checkliste pro Vertrag ausfüllen!)

Versicherungsnehmer\*in (Vorname und Name): \_\_\_\_\_

Lebensversicherungsgesellschaft: \_\_\_\_\_

Versicherungsnummer: \_\_\_\_\_

### Zutreffendes bitte ankreuzen

(1) Wurde die Versicherung jemals an einen Dritten abgetreten, z. B. als Sicherheit für ein Darlehen?

Ja ☐

Nein ☐

(2) Haben Sie jemals das Bezugsrecht Ihrer Versicherung geändert, d. h. welche Person im Versicherungsfall (z. B. im Todesfall) die vereinbarte Leistung erhalten soll?

Ja ☐

Nein ☐

(3) Haben Sie eine Rechtsschutzversicherung und möchten diese einsetzen?

Ja ☐

Nein. Ich wünsche eine Prozessfinanzierung ☐

### Vertragsunterlagen, die für die Ersteinschätzung Ihres Vertrags benötigt werden

**Wichtig:** Sie können Ihren Vertrag auch dann einreichen, falls nicht alle Unterlagen und Informationen vorliegen. Fehlende Unterlagen und die Summe der gezahlten Beiträge können in vielen Fällen beim Versicherer angefordert werden. Wir stellen Ihnen dazu ein individuelles Schreiben zur Verfügung.

#### Für die juristische Ersteinschätzung benötigen wir (falls vorhanden)

Beigefügt

Versicherungsschein / Versicherungspolice

☐

Anschreiben, mit dem Ihnen der Versicherungsschein zugesendet wurde

☐

Versicherungsantrag

☐

#### Für die Schätzung Ihres finanziellen Anspruchs benötigen wir (falls vorhanden)

Übersicht der Beitragszahlungen (z. B. handschriftlich, Word- oder Excel-Datei)

☐

Nur aktiver Vertrag: Letzte Standmitteilung

☐

Nur beendeter Vertrag: Auszahlungsschreiben

☐

Nur für Verträge ab 01.01.2008: Produktinformationsblatt (PIB)

☐

#### Für die Prüfung Ihrer Rechtsschutzversicherung (falls vorhanden)

Versicherungsschein Ihrer Rechtsschutzversicherung

☐

Bitte reichen Sie Ihre Vertragsunterlagen auf einem der drei folgenden Wege bei uns ein:

A. Sie schicken Ihre Unterlagen an Ihren Berater

B. Sie nutzen unseren Upload-Link: [www.mint-collegen.de/upload](http://www.mint-collegen.de/upload)

C. Sie schicken Ihre Unterlagen per Post an: Mint & Collegien, Saseler Markt 18, 22393 Hamburg

**WICHTIG: Bitte fügen Sie diese Checkliste und die unterschriebenen Datenschutzhinweise bei, damit wir für Sie tätig werden können.**

**\*\*\* Bitte nur ausfüllen, wenn Sie uns Ihre Vertragsunterlagen per Post senden. \*\*\***

## Rücksendeformular für Vertragsunterlagen

So funktioniert das Rücksendeformular:

1. Formular ausfüllen: Tragen Sie Ihren Vor- und Nachnamen in das vorgesehene Feld ein.
2. Rücksendewunsch auswählen: Kreuzen Sie an, was wir mit Ihren Vertragsunterlagen nach der Bearbeitung tun sollen.
3. Zusätzliche Anmerkungen: Falls Sie zusätzliche Informationen oder spezielle Anweisungen haben, tragen Sie diese in das Feld „Zusätzliche Anmerkungen“ ein.
4. Unterschrift, Ort und Datum: Unterschreiben Sie das Formular und tragen Sie den Ort und das aktuelle Datum ein.
5. Formular beilegen: Legen Sie das ausgefüllte Formular den Vertragsunterlagen bei, die Sie uns zusenden.

Ihr Vor- und Nachname: \_\_\_\_\_

### Rücksendewunsch

Bitte wählen Sie eine der folgenden Optionen:

- ☐ Es handelt sich um Originalunterlagen. Ich bitte um Rücksendung.
- ☐ Es handelt sich um Kopien. Ich bitte um Vernichtung.

### Zusätzliche Anmerkungen

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift