

Schnell-Check | Kostenlose Prüfung auf Rückabwicklung

Die Probleme der deutschen Lebensversicherer. Sind auch Sie betroffen?

Die Lebensversicherungsbranche kämpft mit großen Herausforderungen. Die Leidtragenden sind oft die Versicherungskunden. Vielfach ohne es zu wissen. Hier einige besorgniserregende Entwicklungen:

- Zahlreiche Lebensversicherer wickeln ihre Kundenbestände ab bzw. verkaufen ihre Verträge.
- Einige Versicherer haben vermeintlich garantierte Rentenzahlungen gekürzt.
- Eine Untersuchung der Versicherungsaufsicht hat ergeben, dass viele fondsgebundene Verträge mit zu hohen Kosten belastet sind.

Wir empfehlen Versicherungskunden zu überprüfen, ob ihre Lebens- und Rentenversicherungen noch passend für Sie sind. Falls nicht, besteht das Risiko, dass Sie mit jeder monatlichen Beitragszahlung real Geld verlieren. Über die Jahre kann Ihr finanzieller Schaden im fünf- oder sogar sechsstelligen Euro-Bereich liegen.

Eine Rückabwicklung ist meist vorteilhafter als eine Kündigung

In der Vergangenheit blieb Versicherungskunden nur die Kündigung, um einen Vertrag zu beenden. Seit einigen Jahren gibt es eine zweite, meist deutlich lukrativere, Option, um aus einem unrentablen Vertrag herauszukommen: Die Rückabwicklung des Versicherungsvertrags.

Die Möglichkeit der Rückabwicklung besteht grundsätzlich bei Verträgen, die **seit 1994** abgeschlossen worden sind. Der Vorteil der Rückabwicklung liegt, im Vergleich zu einer Kündigung, in dem meist deutlich höheren finanziellen Ertrag. Der Clou: Auch Verträge, die bereits gekündigt oder ausgelaufen sind, können rückabgewickelt werden. Übrigens: Durch eine Rückabwicklung können Sie aus einer ansonsten unkündbaren Basisrente („Rürup“-Rente) herauskommen.

Kostenlose Prüfung für Sie

Mint & Collegen bietet, in Kooperation mit externen Fachanwälten, für viele Versicherungsverträge eine **kostenlose Prüfung** auf die Möglichkeit einer Rückabwicklung an.

Bitte tragen Sie die Eckdaten Ihrer Versicherungsverträge in die nachfolgende Vertragsübersicht ein und schicken sie diese an Ihren Berater zurück. Sie erhalten zeitnah eine Antwort, welche Verträge kostenlos geprüft werden.

Wichtig: Teilen Sie uns unbedingt mit, um was für eine Art der Versicherung es sich handelt, d. h. Lebensversicherung, Rentenversicherung, Basisrente („Rürup“-Rente) oder Riester-Rente. Verträge der betrieblichen Altersvorsorge (z. B. Direktversicherungen) nehmen wir nicht zur Prüfung an, weil diese sich nicht rückabwickeln lassen.

Bitte tragen Sie auch Verträge ein, die bereits gekündigt oder ausgelaufen sind. In vielen Fällen könnte Ihnen noch heute eine zusätzliche Auszahlung zustehen.

Der Schnell-Check erfolgt anonymisiert. Bitte geben Sie lediglich Ihre Initialen und Ihre Postleitzahl an, damit Ihre Vertragsübersicht zugeordnet werden kann.

Ausfüllhilfe

Es handelt sich bei der Vertragsübersicht um ein beschreibbares PDF. Bitte speichern Sie das Dokument zuerst. Tragen Sie dann Ihre Initialen, Ihre Postleitzahl und die Eckdaten Ihrer Lebens- und Rentenversicherungsverträge ein und speichern das Dokument erneut. Senden Sie es danach an Ihren Berater zurück.

Alternativ drucken Sie das Dokument bitte aus und senden es ausgefüllt an Ihren Berater zurück.

Vertragsübersicht

Initialen des Versicherungsnehmers: _____

Postleitzahl des Versicherungsnehmers: _____

| | Name des <u>ursprünglichen</u> Versicherers * | Versicherungsbeginn | Art der Versicherung ** | Status des Vertrags | Vertragswert *** | Ergebnis **** |
|----|---|---------------------|-------------------------|---------------------|------------------|---------------|
| | ABC-Versicherung | TT.MM.JJJJ | siehe Fußnote | aktiv oder beendet | in Euro | ja oder nein |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| 7 | | | | | | |
| 8 | | | | | | |
| 9 | | | | | | |
| 10 | | | | | | |

* Manche Versicherer sind in der Vergangenheit umbenannt worden. Bitte geben Sie den Namen des Versicherers an, bei dem Sie die Versicherung ursprünglich abgeschlossen haben. Den ursprünglichen Namen des Versicherers finden Sie auf dem ersten Versicherungsschein, den Sie bei Vertragsschluss erhalten haben. Falls Sie den ursprünglichen Namen nicht mehr finden können, dann tragen Sie bitte den Namen Ihres aktuellen Versicherers ein. Dies kann jedoch die Einschätzung Ihres Vertrags negativ beeinflussen.

** Optionen: Lebensversicherung, Rentenversicherung, Basisrente („Rürup-Rente“) oder Riester-Rente.

*** Bitte geben Sie den Auszahlungsbetrag an, falls der Vertrag gekündigt oder regulär ausgelaufen ist.

**** Dieses Feld bitte nicht ausfüllen. Das Ergebnis, ob eine kostenlose Prüfung möglich ist, wird von Mint & Collegen eingetragen.