

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

vielen Dank für Ihre Anfrage zum Verkauf Ihrer Police. Wir hoffen Ihnen in Kürze ein attraktives Angebot unterbreiten zu können. Hierfür sind ein paar Schritte nötig, die wir Ihnen hier kurz erläutern möchten.

Um Ihnen ein konkretes Angebot zum Kauf Ihrer Versicherungspolice erstellen zu können, also einen Kaufpreis zu berechnen, benötigen wir einige Angaben zu Ihrer Police von Ihrem Versicherer.

Diese betreffen:

- Vertragsbezogene Daten (insbesondere Datum des Vertragsabschlusses, Laufzeit, Versicherungssumme, Höhe der gezahlten und noch zu zahlenden Beiträge, aktueller Rückkaufswert)
- die anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik, anhand derer der aktuelle Rückkaufswert berechnet wurde (§ 176 Abs. 3 Satz 1 VVG)

Es werden **keine** Daten, die Ihre gesundheitlichen Verhältnisse (Gesundheitsprüfung) betreffen, eingeholt.

Wir bitten Sie also uns die folgenden Unterlagen zukommen zu lassen:

1. Die von Ihnen unterschriebene Vollmacht
2. Eine Kopie des Original-Versicherungsscheins und des letzten Nachtrags
3. Um die Abwicklung zu beschleunigen senden Sie uns bitte, soweit vorhanden, die Auskünfte Ihres Versicherers zum aktuellen Rückkaufswert, Prämienhöhe, Ablaufleistung etc zu.

Wir haben für Sie einen an uns adressierten Antwortbogen beigelegt (Seite 3).

Sobald uns die Daten Ihrer Lebensversicherung vorliegen, werden wir Sie umgehend informieren und Ihnen unsere Kaufverträge zusenden. Manche Versicherer schicken grundsätzlich die von uns angeforderten Daten zu Ihnen als Versicherungsnehmer. Wir bitten in diesem Fall um sofortige Weiterleitung der Unterlagen an uns per Post. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass wir in diesen Fällen von Ihrer Versicherung **keine** Unterlagen zugesandt bekommen haben. Erst nach Erhalt der versicherungstechnischen Daten sind wir in der Lage, Ihnen ein Kaufpreisangebot zu unterbreiten.

Nachdem Sie unser Kaufpreisangebot erhalten haben, können Sie sich in Ruhe überlegen ob Sie unser Angebot annehmen möchten, oder ob Sie Ihre Versicherung doch lieber fortführen wollen. Wir bitten Sie in Ihrer Planung zu berücksichtigen, dass zwischen Ihrer Anfrage und der Auszahlung des Kaufpreises im Schnitt 3 – 8 Wochen vergehen können. Die Zeitspanne hängt ganz wesentlich von der Bearbeitungsdauer bei Ihrem Versicherer ab und kann leider von uns nicht beeinflusst werden.

Zu LifeFinance:

Wir sind angetreten unseren Kunden eine Alternative zur Kündigung Ihrer Versicherung zu bieten. Hierzu haben wir eine Internetplattform ins Leben gerufen über die wir sehr effizient nach Investoren in ganz Europa für Sie suchen. Derzeit sind bei uns mehrere Investoren aus Deutschland, der Schweiz, Luxemburg sowie Österreich angeschlossen.

Haben wir Sie überzeugt?

Wir freuen uns auf Ihre Unterlagen. Bitte vergessen Sie nicht die Vollmacht zu unterschreiben.

Haben Sie Fragen?

Diese beantworten Ihnen gern unsere Kundenberater Montag bis Freitag von 9.00 bis 18.00 Uhr persönlich unter 06155 / 60 747 00 oder per E-Mail an info@LifeFinance.de.

Ihre Anfrage ist für Sie natürlich unverbindlich und kostenfrei.

Mit freundlichen Grüßen aus Griesheim

Ihr LifeFinance Team

1. Versicherungsnehmer:

Name	Vorname
Strasse	
PLZ	Ort
Geburtsdatum	

2. Vertragsdaten:

Versicherungsgesellschaft	Versicherungsnummer
---------------------------	---------------------

3. Vollmacht:

Ich möchte als Versicherungsnehmer des o.g. Versicherungsvertrages die Möglichkeit prüfen, den Lebensversicherungsvertrag zu kündigen und mir den Betrag auszahlen zu lassen. Hierbei habe ich die Alternative einer beitragsfreien Fortführung sowie eines Policen-Darlehens bereits geprüft und für mich als nicht zweckmäßig beurteilt. Alternativ prüfe ich, meine genannte Lebensversicherungspolice sowie die hieraus resultierenden Ansprüche zu veräußern.

Aus diesem Grund habe ich LifeFinance beauftragt, mir unverbindlich ein Übernahmeangebot unter Zugrundelegung des aktuell auf die Versicherung entfallenden Rückkaufswertes (§ 176 Abs. 1 VVG) zu unterbreiten und bei der oben aufgeführten Versicherungsgesellschaft die zur Erstellung eines solchen Angebots erforderlichen Daten des bezeichneten Versicherungsvertrages unter Wahrung höchster Diskretion anzufordern. Gleichzeitig erteile ich dem Versicherer die Erlaubnis, diese Daten unmittelbar, aber auch ausschließlich LifeFinance zuzuleiten.

Es handelt sich insbesondere um folgende Daten:

- persönliche Daten (z.B. Name, Alter und Anschrift) mit Ausnahme solcher Daten, die meine gesundheitlichen Verhältnisse (Gesundheitsprüfung) betreffen
- Vertragsbezogene Daten (insbesondere Datum des Vertragsabschlusses, Laufzeit, Versicherungssumme, Höhe der gezahlten und noch zu zahlenden Beiträge, aktueller Rückkaufswert)
- die anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik, anhand derer der aktuelle Rückkaufswert berechnet wurde (§ 176 Abs. 3 Satz 1 VVG)
- alle weiteren vorhandenen Daten, die von LifeFinance angefordert werden

Zugleich ermächtige ich LifeFinance bis auf Widerruf, die ihr seitens der Versicherung übersandten Daten zu speichern und für eigene Zwecke zu nutzen, soweit es im Rahmen der Zweckbestimmung dieser Vollmacht notwendig ist.

Gleichzeitig ermächtige ich LifeFinance, bei der Versicherung eine verbindliche Einwilligung zur Vertragsübernahme für den Fall einzuholen, dass ich mich zur Veräußerung des oben bezeichneten Lebensversicherungsvertrages entschließen sollte. Die Firma LifeFinance KG ist ebenso berechtigt, einem oder mehreren Dritten, die an einer Übernahme der o.g. Versicherung interessiert sind, Untervollmacht zu erteilen.

Diese Vollmacht gilt unabhängig davon, ob ich mich im In- oder Ausland aufhalte (vgl. § 12 Abs. 3 ALB 86; § 13 Abs. 4 ALB 94).

Mit meiner Unterschrift verpflichte ich mich zu nichts, insbesondere nicht zum Verkauf der o.g. Lebensversicherung an LifeFinance.

Datum, Ort

Unterschrift des Versicherungsnehmers

LifeFinance KG
Kundenbetreuung
Postfach 12 05
D - 64344 Griesheim

Meine Kontaktdaten:

(Bitte vervollständigen!)

Name Vorname

Strasse

PLZ Ort

Telefon

Telefax

Mobil

E-Mail

Angebotsnummer

_____, den __.__.20__

Sehr geehrte Damen und Herren,

ich bin an einem unverbindlichen Angebot zum Policenkauf über LifeFinance zum nächstmöglichen Termin interessiert oder zu

meinem Wunschtermin zum:

. . 20

(maximal 3 Monate im Voraus möglich!)

Anbei schicke ich Ihnen je Police

- die unterschriebene Vollmacht im Original

Des Weiteren:

- Eine vollständige Kopie des Versicherungsscheins und des letzten Nachtrages (ohne Versicherungsbedingungen)
- Eine Kopie ist nicht möglich, da die Versicherung momentan abgetreten ist.
- Der Versicherungsschein ist unauffindbar

Ich bin auf LifeFinance aufmerksam geworden durch:

- Internet (Seite, soweit bekannt): _____
- Zeitung (Titel, soweit bekannt): _____
- TV (Sender, soweit bekannt): _____
- Radio (Sender, soweit bekannt): _____
- Familie, Freunde, Bekannte: _____
- Andere: _____

Mit freundlichen Grüßen,