

Musterbrief

Anforderung von Versicherungsunterlagen beim Versicherungsunternehmen für die juristische/mathematische Prüfung der Rückabwicklung von Lebens- und Rentenversicherungsverträgen

Hinweise zur Verwendung des unten (auf Seite 2) abgedruckten Musterbriefes:

1. Kopieren Sie den Text in ein Textverarbeitungsprogramm (MS WORD, Open Office etc.)
2. Ergänzen Sie den Text mit Ihren Absenderangaben, dem Namen und der Anschrift der Versicherungsgesellschaft sowie mit den sonstigen erforderlichen Angaben und löschen Sie die kursiven Platzhalter/Hinweise
3. Schicken Sie den Brief an die Versicherungsgesellschaft, nicht an die Verbraucherzentrale.
4. Achtung: Das Versicherungsunternehmen kann für die Zusendung der Unterlagen ein (angemessenes) Entgelt verlangen. Ob ein Entgelt verlangt wird und in welcher Höhe, ist einzelfallabhängig. Sie können dies zusätzlich erfragen; dies verzögert aber die Zusendung der Unterlagen.

Formulierungsvorschlag:

„Sofern für die Zusendung der Unterlagen Kosten erhoben werden, bitte ich vorab um Mitteilung des zu zahlenden Betrages.“

*Absender:
Michaela Muster
Musterweg 1
99999 Musterstadt*

*Name der Versicherungsgesellschaft
Adresse*

Datum

Versicherungsnehmer/in:

Versicherungsschein-Nr:

Anforderung von Versicherungsunterlagen

Sehr geehrte Damen und Herren,

zu im Betreff näher bezeichnetem Versicherungsvertrag bitte ich um Zusendung nachfolgend genannter, mit einem Kreuz versehenen Versicherungsunterlagen in Kopie.

- Versicherungsantrag
- Anschreiben, mit dem der Versicherungsschein übersandt wurde
- Ursprünglicher Versicherungsschein
- Versicherungsbedingungen
- Verbraucherinformationen (falls nicht in Versicherungsbedingungen enthalten)
- sämtliche Nachträge zum Versicherungsschein
- sämtliche Standmitteilungen (bei fondsgebundenen Verträgen; bei klassischen Verträgen nur die letzte Standmitteilung)
- Abrechnungsschreiben (sofern Auszahlungen aufgrund Beendigung/Kündigung erfolgt sind)

Sofern nicht in letzter Standmitteilung enthalten, wird zusätzlich um Mitteilung

1. der vereinbarten Leistung zuzüglich garantierter Überschussbeteiligung bei Vertragsablauf/Rentenbeginn,
 2. der vereinbarten Leistung zuzüglich garantierter Überschussbeteiligung zum Vertragsablauf/Rentenbeginn unter der Voraussetzung einer prämienfreien Versicherung,
 3. des aktuellen Rückkaufswertes
- gebeten.

Zudem wird um eine Aufstellung der bislang gezahlten Prämien gebeten.

Ich bitte um Zusendung bis zum (*hier Frist von 2 Wochen eintragen*).

Mit bestem Dank und freundlichen Grüßen

.....(*hier unterschreiben*)