

Paketprüfung Lebens-/Rentenversicherungsverträge

Umfassende juristische und mathematische Prüfung/Berechnung aller Ansprüche - Widerruf und weitere Fehlerquellen - plus abschließender Telefonberatung

Bitte nachfolgenden Auftrag samt Anlagen (Seite 2-6) vollständig ausgefüllt zurücksenden (ein Auftragsformular pro Vertragsprüfung)
entweder per E-Mail an pruefung@verbraucherzentrale.nrw
oder per Post (nutzen Sie als Adressfeld das Auftragsformular, siehe Seite 2).

Kosten pro Vertragsprüfung:

- **290 € inkl. MwSt. für klassischen Lebens-/Rentenversicherungsvertrag ohne Berufsunfähigkeitszusatzversicherung**
- **375 € inkl. MwSt. für klassischen Lebens-/Rentenversicherungsvertrag mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung und für fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsvertrag**

Nach erfolgter Prüfung und abschließendem Telefonat mit Herrn Dipl.- Math. Markus Gieske, Geschäftsführer der Zahl&Recht GmbH, www.zahl-recht.de, erhalten Sie von uns eine Rechnung.

Informationen zum Datenschutz entnehmen Sie bitte unseren Hinweisen im Internet unter www.verbraucherzentrale.nrw/datenschutz.

Bitte unten genannte Unterlagen in Kopie dem Auftrag in dortiger Reihenfolge beifügen. Für eine zügige Bearbeitung bitte Anleitung in „Checkliste Paketprüfung“ beachten und beifügen (Download unter www.verbraucherzentrale.nrw/lv-widerruf).

Fehlende Versicherungsunterlagen zuvor beim Versicherungsunternehmen mit unserem „Musterbrief Paketprüfung“ anfordern (Download unter www.verbraucherzentrale.nrw/lv-widerruf oder in den Beratungsstellen der VZ NRW erhältlich).

- **Versicherungsantrag (mit allen weiteren bei Antragstellung überlassenen Unterlagen)**
- **Anschreiben, mit dem der ursprüngliche Versicherungsschein übersandt wurde**
- **ursprünglicher Versicherungsschein (Police)**
- **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)**

Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V.
- Bereich 5/FiVe -
Mintropstraße 27
40215 Düsseldorf

Auftrag zur Paketprüfung, bestehend aus juristischer und mathematischer Prüfung aller Ansprüche, d.h. Widerruf und weitere Fehlerquellen, plus telefonischer abschließender Beratung von klassischen kapitalbildenden/fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsverträgen

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit beauftrage ich Sie mit der Paketprüfung, bestehend aus juristischer und mathematischer Prüfung aller Ansprüche, d.h. Widerruf und weitere Fehlerquellen, plus telefonischer abschließender Beratung meines (nur ein Kästchen ankreuzen!)

klassischen Lebens-/Rentenversicherungsvertrages ohne Berufsunfähigkeitszusatzversicherung für 290 € inkl. MwSt.

klassischen Lebens-/Rentenversicherungsvertrages mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung für 375 € inkl. MwSt.

fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsvertrages für 375 € inkl. MwSt.

Weitere Leistungen sind mit diesem Auftrag nicht verbunden, insbesondere keine außergerichtliche Vertretung. Verhandlungen mit dem Versicherer führe ich selbst und eigenverantwortlich.

Das **ausgefüllte Auftragsformular**, die **erforderlichen Vertragsunterlagen in Kopie**, meine **Einverständniserklärung zur Weiterleitung der Vertragsunterlagen** an die Zahl&Recht GmbH zur Prüfung sowie die **ausgefüllte Checkliste** erhalten Sie in der Anlage.

Die Vertragsprüfung erfolgt auf der Grundlage meiner angegebenen Daten und entsprechend dem aktuellen Stand der Rechtsprechung.

Bitte ausgefüllt zurückschicken

Ich habe ein **14-tägiges Widerrufsrecht**, dessen Einzelheiten sich aus der Widerrufsbelehrung der beigefügten Allgemeinen Geschäftsbedingungen mit Verbraucherinformationen der Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V. für die Paketprüfung, bestehend aus juristischer und mathematischer Prüfung aller Ansprüche, d.h. Widerruf und weitere Fehlerquellen, plus telefonischer abschließender Beratung von klassischen kapitalbildenden/fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsverträgen (s. u.), ergeben.

- Ich bin damit einverstanden und verlange ausdrücklich, dass Sie vor Ablauf der Widerrufsfrist mit der Ausführung des Vertrags beginnen. Mir ist bekannt, dass ich bei vollständiger Vertragserfüllung durch die Verbraucherzentrale NRW mein Widerrufsrecht verliere und ich im Falle des Widerrufs Wertersatz für die bis dahin erbrachte Leistung leisten muss.
- Ich möchte mir das Widerrufsrecht vorbehalten und bin damit einverstanden, dass die Bearbeitung erst nach Ende der 14-tägigen Widerrufsfrist erfolgt.

Die Zahlung erfolgt per Rechnung. Die Rechnung geht Ihnen auf dem Postweg zu.
Die Rechnungsstellung erfolgt nach durchgeführter abschließender Telefonberatung.

Es gelten die beigefügten Allgemeinen Geschäftsbedingungen mit Verbraucherinformationen der Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V. für die Paketprüfung, bestehend aus juristischer und mathematischer Prüfung aller Ansprüche, d.h. Widerruf und weitere Fehlerquellen, plus telefonischer abschließender Beratung von klassischen kapitalbildenden/fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsverträgen

- Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen mit der Widerrufsbelehrung und das Widerrufsformular habe ich zur Kenntnis genommen.

Bitte ausgefüllt zurückschicken

- Anlagen:
1. Ausgefülltes Datenformular
 2. Kopie der Vertragsunterlagen
 3. Einverständniserklärung zur Weiterleitung von Unterlagen
 4. Einwilligungserklärung zum Versand unverschlüsselter E-Mails
 5. Ausgefüllte Checkliste

Name in Druckbuchstaben

Ort, Datum

Unterschrift

Einverständniserklärung zur Weiterleitung von Unterlagen

Ich bin damit einverstanden, dass die Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V. meinen Versicherungsvertrag an die Zahl&Recht GmbH, Herrn Dipl.-Math. Markus Gieske, Klingshagen 17, 49377 Vechta, www.zahl-recht.de, zur Prüfung weiterleitet. Dieser ist für die Vertragsprüfung gegenüber der Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V. von seiner Schweigepflicht entbunden.

Name in Druckbuchstaben

Ort, Datum

Unterschrift

Einwilligungserklärung zum Versand unverschlüsselter E-Mails

Wir möchten Sie darauf hinweisen, dass es uns derzeit nicht möglich ist, unsere E-Mails mit einem speziellen Verschlüsselungsverfahren zu versenden. Nur wenn Sie mit einem unverschlüsselten Versand einverstanden sind, können wir daher Ihr Anliegen anstatt per Briefpost zügig per E-Mail beantworten oder in Ihrer Angelegenheit mit den von uns beauftragten Rechtsanwälten bzw. Honorarberatern per E-Mail korrespondieren.

Bitte unterzeichnen Sie uns daher die nachstehende Einwilligungserklärung. Sie haben das Recht, Ihre Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen.

Einwilligung

Name:

Anschrift:

Ich bin damit einverstanden, dass die Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V. und von ihr beauftragte Rechtsanwälte bzw. Honorarberater zur Bearbeitung/Beantwortung meines Anliegens mit mir oder mit meiner Anfrage befassten Dritten (im Regelfall Ihrem Vertragspartner) per unverschlüsselter E-Mail korrespondieren.

Ort, Datum

Unterschrift

Bitte ausgefüllt zurückschicken

Datenformular - bitte ausfüllen (in Druckschrift):

1. Daten des Versicherungsnehmers

Name _____
Vorname _____
Geburtsdatum _____
Straße, Hausnr. _____
PLZ, Ort _____
Telefon-/Handy-Nr. _____
E-Mail _____

2. Vertragsdaten

Name der Versicherungsgesellschaft _____
Versicherungsvertragsnummer _____
Versicherungsbeginn _____

3. Um welche Art von Versicherung handelt es sich?

- Fondsgebundene Lebens- oder Rentenversicherung
- Nicht fondsgebundene Lebens- oder Rentenversicherung

4. Art des Vertrages

- private Versicherung
- Riester-Rentenversicherung
- Basis-Rentenversicherung (Rürup)
- Betriebliche Altersvorsorge **Achtung: Kann nicht geprüft werden! Keine Beauftragung möglich!**

5. Bestehen Zusatzversicherungen?

- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Sonstige Zusatzversicherungen _____

Bitte ausgefüllt zurückschicken

5. Versicherung mit Dynamik

- Ja, immer eingehalten? _____
- Nein

6. Summe der bisher gezahlten Beiträge (sofern bekannt) _____ €

7. Status des Vertrages

- Gekündigt zum _____
- beitragsfrei gestellt zum _____
- Vertrag läuft noch
- Vertrag abgelaufen am _____

8. Sonstige Angaben

- Eine Kündigung des Vertrages wurde zurückgenommen
- einfach/mehrfach abgetreten, (z.B. diente zeitweise als Sicherheit für einen Kredit zur Finanzierung einer Immobilie),
von _____ bis _____.

Bitte ausgefüllt zurückschicken

Datum, Unterschrift

Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V.
- Bereich 5/FiVe -
Mintropstraße 27
40215 Düsseldorf

Auftrag zur Paketprüfung, bestehend aus juristischer und mathematischer Prüfung aller Ansprüche, d.h. Widerruf und weitere Fehlerquellen, plus telefonischer abschließender Beratung von klassischen kapitalbildenden/fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsverträgen

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit beauftrage ich Sie mit der Paketprüfung, bestehend aus juristischer und mathematischer Prüfung aller Ansprüche, d.h. Widerruf und weitere Fehlerquellen, plus telefonischer abschließender Beratung meines (nur ein Kästchen ankreuzen!)

klassischen Lebens-/Rentenversicherungsvertrages ohne Berufsunfähigkeitszusatzversicherung für 290 € inkl. MwSt.

klassischen Lebens-/Rentenversicherungsvertrages mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung für 375 € inkl. MwSt.

fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsvertrages für 375 € inkl. MwSt.

Weitere Leistungen sind mit diesem Auftrag nicht verbunden, insbesondere keine außergerichtliche Vertretung. Verhandlungen mit dem Versicherer führe ich selbst und eigenverantwortlich.

Das **ausgefüllte Auftragsformular**, die **erforderlichen Vertragsunterlagen in Kopie**, meine **Einverständniserklärung zur Weiterleitung der Vertragsunterlagen** an die Zahl&Recht GmbH zur Prüfung sowie die **ausgefüllte Checkliste** erhalten Sie in der Anlage.

Die Vertragsprüfung erfolgt auf der Grundlage meiner angegebenen Daten und entsprechend dem aktuellen Stand der Rechtsprechung.

Für Ihre Unterlagen

Ich habe ein **14-tägiges Widerrufsrecht**, dessen Einzelheiten sich aus der Widerrufsbelehrung der beigefügten Allgemeinen Geschäftsbedingungen mit Verbraucherinformationen der Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V. für die Paketprüfung, bestehend aus juristischer und mathematischer Prüfung aller Ansprüche, d.h. Widerruf und weitere Fehlerquellen, plus telefonischer abschließender Beratung von klassischen kapitalbildenden/fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsverträgen (s. u.), ergeben.

- Ich bin damit einverstanden und verlange ausdrücklich, dass Sie vor Ablauf der Widerrufsfrist mit der Ausführung des Vertrags beginnen. Mir ist bekannt, dass ich bei vollständiger Vertragserfüllung durch die Verbraucherzentrale NRW mein Widerrufsrecht verliere und ich im Falle des Widerrufs Wertersatz für die bis dahin erbrachte Leistung leisten muss.
- Ich möchte mir das Widerrufsrecht vorbehalten und bin damit einverstanden, dass die Bearbeitung erst nach Ende der 14-tägigen Widerrufsfrist erfolgt.

Die Zahlung erfolgt per Rechnung. Die Rechnung geht Ihnen auf dem Postweg zu.
Die Rechnungsstellung erfolgt nach durchgeführter abschließender Telefonberatung.

Es gelten die beigefügten Allgemeinen Geschäftsbedingungen mit Verbraucherinformationen der Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V. für die Paketprüfung, bestehend aus juristischer und mathematischer Prüfung aller Ansprüche, d.h. Widerruf und weitere Fehlerquellen, plus telefonischer abschließender Beratung von klassischen kapitalbildenden/fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsverträgen

- Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen mit der Widerrufsbelehrung und das Widerrufsformular habe ich zur Kenntnis genommen.

Für Ihre Unterlagen

- Anlagen:
1. Ausgefülltes Datenformular
 2. Kopie der Vertragsunterlagen
 3. Einverständniserklärung zur Weiterleitung von Unterlagen
 4. Einwilligungserklärung zum Versand unverschlüsselter E-Mails
 5. Ausgefüllte Checkliste

Name in Druckbuchstaben

Ort, Datum

Unterschrift

Einverständniserklärung zur Weiterleitung von Unterlagen

Ich bin damit einverstanden, dass die Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V. meinen Versicherungsvertrag an die Zahl&Recht GmbH, Herrn Dipl.-Math. Markus Gieske, Klingshagen 17, 49377 Vechta, www.zahl-recht.de, zur Prüfung weiterleitet. Dieser ist für die Vertragsprüfung gegenüber der Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V. von seiner Schweigepflicht entbunden.

Name in Druckbuchstaben

Ort, Datum

Unterschrift

Einwilligungserklärung zum Versand unverschlüsselter E-Mails

Wir möchten Sie darauf hinweisen, dass es uns derzeit nicht möglich ist, unsere E-Mails mit einem speziellen Verschlüsselungsverfahren zu versenden. Nur wenn Sie mit einem unverschlüsselten Versand einverstanden sind, können wir daher Ihr Anliegen anstatt per Briefpost zügig per E-Mail beantworten oder in Ihrer Angelegenheit mit den von uns beauftragten Rechtsanwälten bzw. Honorarberatern per E-Mail korrespondieren.

Bitte unterzeichnen Sie uns daher die nachstehende Einwilligungserklärung. Sie haben das Recht, Ihre Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen.

Einwilligung

Name:

Anschrift:

Ich bin damit einverstanden, dass die Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V. und von ihr beauftragte Rechtsanwälte bzw. Honorarberater zur Bearbeitung/Beantwortung meines Anliegens mit mir oder mit meiner Anfrage befassten Dritten (im Regelfall Ihrem Vertragspartner) per unverschlüsselter E-Mail korrespondieren.

Ort, Datum

Unterschrift

Für Ihre Unterlagen

Datenformular - bitte ausfüllen (in Druckschrift):

1. Daten des Versicherungsnehmers

Name _____
Vorname _____
Geburtsdatum _____
Straße, Hausnr. _____
PLZ, Ort _____
Telefon-/Handy-Nr. _____
E-Mail _____

2. Vertragsdaten

Name der Versicherungsgesellschaft _____
Versicherungsvertragsnummer _____
Versicherungsbeginn _____

3. Um welche Art von Versicherung handelt es sich?

- Fondsgebundene Lebens- oder Rentenversicherung
- Nicht fondsgebundene Lebens- oder Rentenversicherung

4. Art des Vertrages

- private Versicherung
- Riester-Rentenversicherung
- Basis-Rentenversicherung (Rürup)
- Betriebliche Altersvorsorge **Achtung: Kann nicht geprüft werden! Keine Beauftragung möglich!**

5. Bestehen Zusatzversicherungen?

- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Sonstige Zusatzversicherungen _____

Für Ihre Unterlagen

5. Versicherung mit Dynamik

- Ja, immer eingehalten? _____
- Nein

6. Summe der bisher gezahlten Beiträge (sofern bekannt) _____ €

7. Status des Vertrages

- Gekündigt zum _____
- beitragsfrei gestellt zum _____
- Vertrag läuft noch
- Vertrag abgelaufen am _____

8. Sonstige Angaben

- Eine Kündigung des Vertrages wurde zurückgenommen
- einfach/mehrfach abgetreten, (z.B. diente zeitweise als Sicherheit für einen Kredit zur Finanzierung einer Immobilie),
von _____ bis _____.

Für Ihre Unterlagen

Datum, Unterschrift

Allgemeine Geschäftsbedingungen mit Verbraucherinformationen der Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V. für die Paketprüfung, bestehend aus juristischer und mathematischer Prüfung aller Ansprüche, d.h. Widerruf und weitere Fehlerquellen, plus telefonischer abschließender Beratung von klassischen kapitalbildenden/fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsverträgen

Die nachstehenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen enthalten zugleich gesetzliche Informationen zu Ihren Rechten nach den Vorschriften über Verträge im Fernabsatz.

1. Geltungsbereich und Vertragspartner

Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen mit Verbraucherinformationen gelten für alle Aufträge zur Paketprüfung, bestehend aus juristischer und mathematischer Prüfung aller Ansprüche, d.h. Widerruf und weitere Fehlerquellen, plus telefonischer abschließender Beratung von klassischen kapitalbildenden/fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsverträgen, die Verbraucher der

Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V., vertreten durch den Vorstand Wolfgang Schuldzinski, Mintropstr. 27, 40215 Düsseldorf, Vereinsregister: Amtsgericht Düsseldorf (VR-Nr. 4130), Telefon-Nr.: 0211/3809-0, Fax-Nr.: 0211/3809-240, E-Mail-Adresse: pruefung@verbraucherzentale.nrw

zukommen lassen.

Verbraucher ist jede natürliche Person, die ein Rechtsgeschäft zu Zwecken abschließt, die überwiegend weder ihrer gewerblichen noch ihrer selbständigen beruflichen Tätigkeit zugerechnet werden können.

2. Vertragsschluss

Durch Absenden Ihres Aufforderungsschreibens zur Paketprüfung, bestehend aus juristischer und mathematischer Prüfung aller Ansprüche, d.h. Widerruf und weitere Fehlerquellen, plus telefonischer abschließender Beratung von klassischen kapitalbildenden/fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsverträgen, geben Sie ein verbindliches Angebot auf Abschluss eines Vertrages ab. Sie sind zehn Arbeitstage an Ihr Angebot gebunden. Der Vertrag zur Prüfung ist zustande gekommen, sobald Ihnen unsere Auftragsbestätigung schriftlich auf dem Postweg zugeht. Dies gilt dann, soweit Sie die Zusendung der Auftragsbestätigung per Post wünschen. Soweit Sie für die Zusendung der Auftragsbestätigung eine E-Mail-Adresse angegeben haben, erfolgt die Auftragsbestätigung auf diesem Wege.

3. Inhalte der Beratung

Die Prüfung Ihres Lebens-/Rentenversicherungsvertrages erfolgt durch die Zahl&Recht GmbH. Das telefonische abschließende Gespräch in einem zeitlichen Umfang von ca. 15 Minuten erfolgt durch deren Geschäftsführer, Herrn Dipl.-Math. Markus Gieske, ebenfalls Versicherungsberater.

Die juristische sowie die mathematische Vertragsprüfung erfolgt unter Beachtung der aktuellen Rechtsprechung und beinhaltet zunächst eine rechtliche Prüfung aller Ansprüche, d.h. Prüfung von Widerrufs-/Widerspruchs-/Rücktrittsbelehrung und weiterer Fehlerquellen, die Auswirkungen auf den Versicherungsvertrag haben. Aufgrund der Vielzahl weiterer Fehlerquellen ist eine abschließende Auflistung nicht möglich. In Betracht kommen etwa die Prüfungspunkte Abweichung Antrag vom Versicherungsschein, Erfüllungsansprüche, Vertragsschluss nicht innerhalb der Annahmefrist, unzulässige Kostenverrechnung und Minderjährig-

keitsproblematiken.

Das Ergebnis ist Grundlage der mathematischen Prüfung. Diese beinhaltet eine Berechnung der wirtschaftlich sinnvollen Optionen für den Vertrag, z.B. Rückabwicklung, Kündigung, Beitragsfreistellung, Vertragsfortführung, Verkauf und sonstige Optionen. Hierzu wird der Vertrag mathematisch nachgebildet, d.h. es werden die monatlichen Zahlungen über die gesamte Vertragslaufzeit hinweg unter Berücksichtigung zwischenzeitlicher Beitragsfreistellungen, Dynamisierungen, Laufzeitänderungen, vorzeitige Entnahmen aus dem Vertrag, Erhöhungen der Versicherungssumme und weiterer für die monatlichen Zahlungen maßgeblicher Faktoren rechnerisch dargestellt.

Das Ergebnis dieser Prüfung ist Grundlage für das telefonische abschließende Beratungsgespräch in einem zeitlichen Umfang von ca. 15 Minuten. In dem Gespräch wird die konkrete Situation der versicherten Person erfragt, um für diese die wirtschaftlich sinnvollste Handlungsoption gemeinsam herausarbeiten zu können.

4. **Widerrufsrecht**

Sie haben ein Widerrufsrecht von 14 Tagen.

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, binnen vierzehn Tagen ohne Angabe von Gründen diesen Vertrag zu widerrufen.

Die Widerrufsfrist beträgt vierzehn Tage ab dem Tag des Vertragsabschlusses.

Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben, müssen Sie uns

Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V., Bereich 5/FiVe, Mintropstr. 27,
40215 Düsseldorf
Telefon: 0211/3809-167
Telefax: 0211/3809-240
E-Mail: pruefung@verbraucherzentrale.nrw

mittels einer eindeutigen Erklärung (z. B. ein mit der Post versandter Brief, Telefax oder E-Mail) über Ihren Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Sie können dafür das beigelegte Muster-Widerrufsformular verwenden, das jedoch nicht vorgeschrieben ist.

Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass Sie die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absenden.

Folgen des Widerrufs

Wenn Sie diesen Vertrag widerrufen, haben wir Ihnen alle Zahlungen, die wir von Ihnen erhalten haben, einschließlich der Lieferkosten (mit Ausnahme der zusätzlichen Kosten, die sich daraus ergeben, dass Sie eine andere Art der Lieferung als die von uns angebotene, günstigste Standardlieferung gewählt haben), unverzüglich und spätestens binnen vierzehn Tagen ab dem Tag zurückzuzahlen, an dem die Mitteilung über Ihren Widerruf dieses Vertrags bei uns eingegangen ist. Für diese Rückzahlung verwenden wir dasselbe Zahlungsmittel, das Sie bei der ursprünglichen Transaktion eingesetzt haben, es sei denn, mit Ihnen wurde ausdrücklich etwas anderes vereinbart; in keinem Fall werden Ihnen wegen dieser

Rückzahlung Entgelte berechnet.

Haben Sie verlangt, dass die Dienstleistungen während der Widerrufsfrist beginnen soll, so haben Sie uns einen angemessenen Betrag zu zahlen, der dem Anteil der bis zu dem Zeitpunkt, zu dem Sie uns von der Ausübung des Widerrufsrechts hinsichtlich dieses Vertrags unterrichten, bereits erbrachten Dienstleistungen im Vergleich zum Gesamtumfang der im Vertrag vorgesehenen Dienstleistungen entspricht.

5. Bearbeitungszeitraum

Das telefonische abschließende Gespräch erfolgt ca. 8 Wochen ab Eingang sämtlicher Unterlagen in der Verbraucherzentrale NRW. An Wochenenden und Feiertagen eingehende Aufträge werden ab dem nächsten Arbeitstag bearbeitet.

6. Entgelt

Für die Paketprüfung, bestehend aus juristischer und mathematischer Prüfung aller Ansprüche, d.h. Widerruf und weitere Fehlerquellen, plus telefonischer abschließender Beratung von klassischen kapitalbildenden/fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsverträgen, berechnen wir pro Vertrag ein Entgelt in Höhe von **€ 290,-** inkl. MwSt. für klassische Lebens-/Rentenversicherungsverträge ohne Berufsunfähigkeitszusatzversicherung **bzw. € 375,-** inkl. MwSt. für klassische Lebens-/Rentenversicherungsverträge mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung sowie für alle fondsgebundenen Verträge.

7. Zahlungsweise

Die Zahlung erfolgt per Rechnung. Die Erteilung der Rechnung erfolgt auf dem Postweg nach der telefonischen abschließenden Beratung. Der Rechnungsbetrag ist binnen zehn Tagen nach Erhalt der Rechnung auf das in unserer Rechnung genannte Konto unter **Angabe der Vorgangsnummer** zu überweisen.

8. Fragen/Beanstandungen

Bei Fragen und Beanstandungen erreichen Sie uns montags-freitags in der Zeit von 10:00 Uhr bis 16:00 Uhr unter der Telefonnr.: 0211/3809-167, unter der Fax-Nr.: 0211/3809-240 sowie per E-Mail unter pruefung@verbraucherzentrale.nrw.

9. Rücktrittsrecht der Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V.

Die Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V. ist berechtigt, vom Vertrag zurückzutreten, wenn die von der Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V. beauftragte Zahl&Recht GmbH aufgrund einer außergewöhnlichen Versicherungsvertragskonstellation die für die mathematische Prüfung vorgesehene Bearbeitungsdauer von einer Stunde um mehr als 100 % überschreiten muss.

Das kann der Fall sein, wenn sich erst während der Prüfung herausstellt, dass der tatsächliche Vertragsverlauf nicht anhand der vorliegenden Vertragsunterlagen nachvollziehbar ist, also ein von den Vertragsunterlagen abweichender Versicherungsverlauf vorliegt. (Beispiele: Der Versicherer hat dem Versicherungsnehmer nicht sämtliche Nachträge übermittelt; der ursprüngliche bei Vertragsschluss vereinbarte Vertragsverlauf wurde während der Vertragslaufzeit dahingehend geändert, dass die Dauer der Beitragszahlung verkürzt oder bei

Vertragsschluss vereinbarte Zusatzversicherungen aus dem Vertrag herausgenommen worden sind; Umwandlung eines kapitalbildenden Lebensversicherungsvertrages in eine Risikolebensversicherung)

Im Falle eines Rücktritts werden Sie unverzüglich informiert. Etwaig erbrachte Leistungen werden umgehend zurückerstattet, insbesondere werden die eingesandten Unterlagen komplett zurückgeschickt.

10. Vermögensschaden-Haftpflicht

Die Verbraucherzentrale NRW unterhält eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung bei der

HDI Versicherung AG
30650 Hannover

Der Versicherungsschutz bezieht sich auf Ansprüche, die vor deutschen Gerichten sowie vor Gerichten im EU-Ausland, in der Türkei und den restlichen Staaten auf dem Gebiet der ehemaligen Sowjetunion geltend gemacht werden.

11. Online-Streitbeilegung

Online-Streitbeilegung gemäß Art. 14 Abs. 1 ODR-VO:
Die Europäische Kommission stellt eine Plattform zur Online-Streitbeilegung (OS) bereit.
Sie finden sie unter <https://ec.europa.eu/consumers/odr/>.

12. Information gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz (VSBG)

Die Verbraucherzentrale NRW ist bereit, zur Beilegung von Streitigkeiten aus Verträgen, die sie mit Verbraucherinnen und Verbrauchern abgeschlossen hat (z. B. anlässlich einer Rechtsberatung), an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer anerkannten Verbraucherschlichtungsstelle teilzunehmen.

Für die Leistungen der Verbraucherzentrale NRW existiert noch keine branchenspezifische Schlichtungsstelle. Zuständig ist daher die vom Bundesamt der Justiz anerkannte Unversalschlichtungsstelle des Bundes – Zentrum für Schlichtung e. V.

Deren Adresse lautet:

Allgemeine Verbraucherschlichtungsstelle des Zentrums für Schlichtung e. V.

Straßburger Str. 8

77694 Kehl am Rhein

oder

www.verbraucher-schlichter.de

Ihre Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V.

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, binnen vierzehn Tagen ohne Angabe von Gründen diesen Vertrag zu widerrufen.

Die Widerrufsfrist beträgt vierzehn Tage ab dem Tag des Vertragsabschlusses.

Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben, müssen Sie uns

Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e. V., Bereich 5/FiVe, Mintropstr. 27,
40215 Düsseldorf

Telefon: 0211/3809-167

Telefax: 0211/3809-240

E-Mail: pruefung@verbraucherzentrale.nrw

mittels einer eindeutigen Erklärung (z. B. ein mit der Post versandter Brief, Telefax oder E-Mail) über Ihren Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Sie können dafür das beigefügte Muster-Widerrufsformular verwenden, das jedoch nicht vorgeschrieben ist.

Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass Sie die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absenden.

Folgen des Widerrufs

Wenn Sie diesen Vertrag widerrufen, haben wir Ihnen alle Zahlungen, die wir von Ihnen erhalten haben, einschließlich der Lieferkosten (mit Ausnahme der zusätzlichen Kosten, die sich daraus ergeben, dass Sie eine andere Art der Lieferung als die von uns angebotene, günstigste Standardlieferung gewählt haben), unverzüglich und spätestens binnen vierzehn Tagen ab dem Tag zurückzuzahlen, an dem die Mitteilung über Ihren Widerruf dieses Vertrags bei uns eingegangen ist. Für diese Rückzahlung verwenden wir dasselbe Zahlungsmittel, das Sie bei der ursprünglichen Transaktion eingesetzt haben, es sei denn, mit Ihnen wurde ausdrücklich etwas anderes vereinbart; in keinem Fall werden Ihnen wegen dieser Rückzahlung Entgelte berechnet.

Haben Sie verlangt, dass die Dienstleistungen während der Widerrufsfrist beginnen soll, so haben Sie uns einen angemessenen Betrag zu zahlen, der dem Anteil der bis zu dem Zeitpunkt, zu dem Sie uns von der Ausübung des Widerrufsrechts hinsichtlich dieses Vertrags unterrichten, bereits erbrachten Dienstleistungen im Vergleich zum Gesamtumfang der im Vertrag vorgesehenen Dienstleistungen entspricht.

Muster-Widerrufsformular

(Wenn Sie den Vertrag widerrufen wollen, dann füllen Sie bitte dieses Formular aus und senden Sie es zurück.)

An:

Verbraucherzentrale NRW e. V.

Mintropstr. 27

40215 Düsseldorf

Fax: 0211/3809-240

E-Mail: pruefung@verbraucherzentrale.nrw

Hiermit widerrufe(n) ich/widerrufen wir (*) den von mir/uns (*) abgeschlossenen Vertrag über die Erbringung der folgenden Dienstleistung:

Paketprüfung, bestehend aus rechtlicher Vertragsprüfung, Berechnung der Ansprüche sowie telefonischer Beratung von klassischen kapitalbildenden/fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsverträgen

Bestellt am (*) _____/erhalten am (*) _____

Name des/der Verbraucher(s) _____

Anschrift des/der Verbraucher(s) _____

Unterschrift des/der Verbraucher(s) (nur bei Mitteilung auf Papier)

Datum

(*) Unzutreffendes bitte streichen

Bei Widerruf bitte ausgefüllt
zurückschicken

Muster-Widerrufsformular

(Wenn Sie den Vertrag widerrufen wollen, dann füllen Sie bitte dieses Formular aus und senden Sie es zurück.)

An:

Verbraucherzentrale NRW e. V.
Mintropstr. 27
40215 Düsseldorf
Fax: 0211/3809-240
E-Mail: pruefung@verbraucherzentrale.nrw

Hiermit widerrufe(n) ich/widerrufen wir (*) den von mir/uns (*) abgeschlossenen Vertrag über die Erbringung der folgenden Dienstleistung:

Paketprüfung, bestehend aus rechtlicher Vertragsprüfung, Berechnung der Ansprüche sowie telefonischer Beratung von klassischen kapitalbildenden/fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherungsverträgen

Bestellt am (*) _____/erhalten am (*) _____

Name des/der Verbraucher(s) _____

Anschrift des/der Verbraucher(s) _____

Unterschrift des/der Verbraucher(s) (nur bei Mitteilung auf Papier)

Datum

(*) Unzutreffendes bitte streichen

Für Ihre Unterlagen