

Anleitung zum Verkauf Ihrer Lebensversicherung

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

wir freuen uns über Ihr Interesse am Verkauf Ihrer Lebensversicherung an die Policen Direkt-Gruppe und hoffen, Ihnen schon bald ein attraktives Angebot zukommen zu lassen. Durch den Verkauf können Sie eine bis zu 15% höhere Auszahlung im Vergleich zur Kündigung erzielen. Da Ihr Vertrag nach dem Verkauf weitergeführt wird, bleibt als zusätzlicher Vorteil ein Resttodesfallschutz aus Ihrer Lebensversicherung gemäß der AGB für Sie erhalten.

Und so funktioniert es:

Um Ihnen ein konkretes Angebot zum Kauf Ihrer Versicherungspolice unterbreiten zu können, bitten wir Sie, diese Anleitung auszudrucken und uns folgende Unterlagen zukommen zu lassen:

1. Die von Ihnen unterschriebene Informationsvollmacht.
2. Um die Abwicklung zu beschleunigen, senden Sie uns bitte – soweit vorhanden – eine Kopie der ersten Seiten des Original-Versicherungsscheins und des letzten Nachtrags, sowie die Auskünfte Ihres Versicherers zum aktuellen Rückkaufswert und der aktuellen Ablaufleistungsprognose zu.

Bitte schicken Sie uns diese Unterlagen per E-Mail an **info@policendirekt.de**, per Fax an **069 900 219-40** oder mittels beigefügtem Antwortbogens an unsere Postanschrift:

**Policen Direkt Versicherungsvermittlung GmbH
Rotfeder-Ring 5
60327 Frankfurt am Main**

Ihre Anfrage ist für Sie selbstverständlich unverbindlich und kostenfrei. Ihre Informationsvollmacht dient ausschließlich dazu, den aktuellen Stand Ihrer Lebensversicherung, wie Rückkaufswert und Ablaufleistung bei Ihrem Versicherer anzufragen, sodass Ihnen im Folgenden einen möglichst attraktiver Kaufpreis angeboten werden kann. Sobald uns die Daten Ihrer Lebensversicherung vorliegen, werden Sie umgehend informiert und Ihnen die Kaufvertragsunterlagen zugesandt. Sie können sich dann in Ruhe entscheiden, ob Sie das Angebot annehmen oder Ihre Versicherung doch lieber fortführen möchten.

Bitte berücksichtigen Sie in Ihrer Planung, dass zwischen Ihrer Anfrage und der Auszahlung des Kaufpreises im Schnitt 4-8 Wochen vergehen können. Diese Zeitspanne hängt wesentlich von den Bearbeitungszeiten Ihres Versicherers ab und kann entsprechend länger oder kürzer ausfallen. Um unnötige Verzögerungen zu vermeiden, bitten wir Sie, die Korrespondenz, die Ihr Versicherer eventuell aufgrund unserer Anfrage direkt an Ihre Adresse schickt, umgehend an uns weiterzuleiten.

Fragen? Diese beantworten wir Ihnen gerne telefonisch von Montag bis Freitag zwischen 8:00 und 18:00 Uhr unter 069 900 219-0. Selbstverständlich können Sie Ihre Fragen oder Anliegen auch per E-Mail an uns herantragen – info@policendirekt.de.

Wir bedanken uns für Ihr Vertrauen und freuen uns auf Ihre Anfrage.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Policen Direkt-Team

Informationsvollmacht

Bitte für jeden Lebensversicherungsvertrag gesondert ausfüllen:

1. Versicherungsnehmer und versicherte Person:

Frau Herr Eheleute Firma

x

Name, Vorname

x

Straße, Hausnummer

x

Postleitzahl, Ort

x

Name, Vorname der 1. versicherten Person

x

Telefon

x

Telefax

x

E-Mail

x

Geburtsdatum der 1. versicherten Person

2. Versicherungsdaten:

x

Versicherungsgesellschaft

x

Versicherungsnummer

x

Derzeitiger Rückkaufswert / Stichtag

x

Vertragsbeginn

x

Vertragsende

Lebensversicherung
 Rentenversicherung
 Fondsgebundene Lebens- / Rentenversicherung

Beitragszahlungsweise
 monatlich vierteljährlich
 halbjährlich jährlich
 beitragsfrei Einmalbeitrag

x

Aktuelle Beitragshöhe (in EUR)

3. Informationsvollmacht:

Ich möchte als Versicherungsnehmer des o.g. Versicherungsvertrages die Möglichkeit prüfen, diesen zu kündigen, um mir dessen Rückkaufswert auszahlen zu lassen. Alternativ prüfe ich, die Lebensversicherungspolice, sowie die hieraus resultierenden Ansprüche zu veräußern. Ein Darlehen auf die Police oder eine Beitragsfreistellung halte ich nicht für zweckmäßig.

Ich erteile deshalb der Policen Direkt Versicherungsvermittlung GmbH, Rotfeder-Ring 5, 60327 Frankfurt am Main, den Auftrag, mir unter Zugrundelegung des derzeitigen Rückkaufswertes, ein unverbindliches Übernahmeangebot erstellen zu lassen.

Gleichzeitig erteile ich hiermit Policen Direkt die Vollmacht, die zur Erstellung eines solchen Angebotes notwendigen Eckdaten des Versicherungsvertrages und dessen Stand, unter Wahrung höchster Diskretion, bei dem Versicherer abzufragen und erteile diesem zugleich die Erlaubnis, diese unmittelbar und ausschließlich an Policen Direkt zu senden. Insbesondere gilt dies für die Person des Versicherungsnehmers und die versicherte Person, sowie den derzeitigen Rückkaufswert und die prognostizierte Ablaufleistung.

Policen Direkt ist bis auf Widerruf berechtigt, die vom Versicherungsnehmer und dem Versicherer mitgeteilten Daten abzuspeichern und soweit es zur Erfüllung des erteilten Auftrages unbedingt erforderlich ist, diese an Dritte weiter zu geben.

Diese Vollmacht gilt unabhängig davon, ob mein Aufenthaltsort im In- oder Ausland ist.

x

Ort, Datum

x

Unterschrift Versicherungsnehmer

Hinweis: Ihre Daten werden zum Zweck der Erstellung und Prüfung eines Angebots von Policen Direkt Versicherungsvermittlung GmbH gespeichert und verarbeitet. Darüber hinaus können Ihre allgemeinen Daten für Zwecke der Information über unsere Produkte und Dienstleistungen durch Policen Direkt genutzt werden. Sie können dem jederzeit widersprechen.

Policen Direkt
Versicherungsvermittlung GmbH
Abteilung: Kundenservice
Rotfeder-Ring 5
60327 Frankfurt am Main

_____, den _____

Sehr geehrte Damen und Herren,

ich habe mir Ihre Ankaufsanleitung durchgelesen und alle relevanten Informationen zur Prüfung eines Policenverkaufs entnommen.

Die 2 Grundvoraussetzungen sind erfüllt:

1. Der aktuelle Rückkaufswert beträgt mindestens 10.000,- Euro.
 2. Es handelt sich nicht um eine Direktversicherung oder ehemalige Direktversicherung.
- Bitte lassen Sie mir ein Verkaufsangebot für meine Police(n) erstellen.

Anbei schicke ich Ihnen (je Police):

- Die unterschriebene Informationsvollmacht im Original.

Des Weiteren:

- Eine Kopie der ersten Seiten des Versicherungsscheins und des letzten Nachtrags.
- Eine Kopie ist nicht möglich, da die Versicherung momentan abgetreten ist.
- Der Versicherungsschein ist unauffindbar.

Ich habe von Policen Direkt erfahren durch:

- Presse (Print): _____
- Presse (Online): _____
- Radio (Sender, soweit bekannt): _____
- Familie, Freunde, Bekannte: _____
- Soziale Netzwerke: Facebook Xing Youtube
- Googlesuche
- Vermittler, Versicherungsmakler: _____
- Sonstiges: _____

Mit freundlichen Grüßen