

Anleitung: Policenverkauf über Policen Direkt

Sehr geehrte Damen und Herren,

herzlich willkommen bei Policen Direkt. Wir freuen uns über Ihr Interesse und hoffen, Ihnen schon bald ein attraktives Angebot zum Kauf ihrer Lebensversicherung unterbreiten zu können. Denn durch den Verkauf an Policen Direkt 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 Todesfallschutz aus Ihrer Lebensversicherung gemäß unseren AGB für Sie erhalten.

Und so funktioniert's:

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

1. Die von Ihnen unterschriebene Informationsvollmacht (siehe Seite 2)
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, Ablaufleistung etc zu.

Bitte schicken Sie uns diese Unterlagen am besten mittels unseres bereits fertig adressierten Antwortbogens (siehe Seite 3) an unsere Postanschrift:

Policen Direkt Versicherungsvermittlung GmbH
Rotfeder-Ring 5
D - 60327 Frankfurt

Ihre Anfrage ist für Sie unverbindlich und selbstverständlich kostenfrei. Ihre Informationsvollmacht dient uns ausschließlich dazu, den aktuellen Stand Ihrer Lebensversicherung, d.h. Rückkaufswert, Ablaufleistung etc. bei Ihrer Versicherung anzufragen, um Ihnen im Folgenden einen möglichst attraktiven Kaufpreis anbieten zu können. Sobald uns die Daten Ihrer Lebensversicherung vorliegen, werden wir Sie umgehend informieren und Ihnen unsere Kaufverträge zusenden. Sie können sich dann in Ruhe entscheiden, ob Sie unser Angebot annehmen möchten, oder Ihre Versicherung doch lieber fortführen.

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.

Über Policen Direkt:

Policen Direkt ist eine Tochtergesellschaft der Londoner „European Policy Exchange Ltd.“, die eine Beteiligung der Westdeutschen Landesbank WestLB AG ist.

Überzeugt? Dann schicken Sie uns gleich die unterschriebene Informationsvollmacht zurück.

Fragen? Diese beantworten Ihnen unsere Kundenberater gerne persönlich von Montag bis Freitag von 8.00 bis 18.00 Uhr unter (01805) 634 743 (14ct/Min) oder per E-Mail an info@policendirekt.de.

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

Mit freundlichen Grüßen aus Frankfurt a.M.

Ihr Policen Direkt Team

Überreicht durch: 207372

Informationsvollmacht

Bitte für jeden Lebensversicherungsvertrag gesondert ausfüllen:

1. Versicherungsnehmer:

x

Name, Vorname

x

Straße, Hausnummer

x

Postleitzahl, Ort

x

Name, Vorname der 1.versicherten Person

x

Telefon

x

Telefax

x

Email

x

Geburtsdatum der 1.versicherten Person

2. Versicherungsdaten:

x

Versicherungsgesellschaft

x

Vertragsbeginn

x

Derzeitiger Rückkaufswert (soweit bekannt)

x

Versicherungsnummer

x

Vertragsende

Lebensversicherung Rentenversicherung

Fondsgebundene Lebens- / Rentenversicherung

(bitte Zutreffendes ankreuzen)

3. Informationsvollmacht:

Ich möchte als Versicherungsnehmer des o.g. Versicherungsvertrages die Möglichkeit prüfen, den Lebensversicherungsvertrag 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 (im folgenden Policen Direkt), Rotfeder-Ring 5, 60327 Frankfurt, den Auftrag, mir unter Zugrundelegung des derzeit auf die Versicherung entfallenden Rückkaufswertes, ein unverbindliches Übernahmeangebot zu erstellen.

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 der Versicherung abzufragen und erteile dieser zugleich die Erlaubnis, diese unmittelbar, aber auch 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, das ihr vom VN und dem Versicherer Mitgeteilte abzuspeichern und soweit es zur Erfüllung des erteilten Auftrages unbedingt erforderlich ist, dies an Dritte weiter zu geben.

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

Mit meiner Unterschrift verpflichte ich mich zu nichts, insbesondere nicht zum Verkauf der o.a. Lebensversicherung an Policen Direkt.

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: Kundenbetreuung
Rotfeder-Ring 5
D – 60327 Frankfurt

Überreicht durch: 207372

_____, den _____

Sehr geehrte Damen und Herren,

ich habe mir Ihre Ankaufsanleitung durchgelesen und alle relevanten Informationen zur Prüfung eines Policenkaufs über Policen Direkt entnommen.

Die 3 Grundvoraussetzungen von Policen Direkt sind erfüllt:

- (1) Der Aktuelle Rückkaufswert beträgt mindestens 10.000 EUR
- (2) Es handelt sich nicht um eine Direktversicherung

Bitte erstellen Sie mir ein Verkaufsangebot für meine Police(n).

Anbei schicke ich Ihnen (je Police):

- Die unterschriebene Informationsvollmacht im Original
- Des Weiteren:
 - Eine vollständige Kopie 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:

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

Mit freundlichen Grüßen,

Vorname, Name

Vorabbewertungsbogen

Vermittler: _____ Email.: _____ Vorname (Kunde): _____
Vermittler ID: _____ Tel.: _____ Nachname (Kunde): _____

+++ BEWERTUNG NUR MIT VOLLSTÄNDIG AUSGEFÜLLTEM BOGEN MÖGLICH +++

1. Basisdaten des Vertrags

Name der Versicherungsgesellschaft: _____

Eine Vorabbewertung ist aus technischen Gründen nur bis max. Ablauf 01.12.2024 möglich. Bei längeren Vertragslaufzeiten möchten wir Sie bitten, uns direkt eine Vollmacht einzureichen, da hier noch weitere Daten vom Versicherer notwendig sind.

Beginn: _____ / _____ / _____

Ablauf: _____ / _____ / _____

Art der Versicherung:

- Kapitallebensversicherung Rentenversicherung
 Fondsgebundene Lebens- / Rentenversicherung

Bei Rentenversicherung notwendige Daten:

Todesfalleistung zur Hauptfälligkeit des akt. Versicherungsjahres: _____

Geburtsdatum der versicherten Person: _____ / _____ / _____

Geschlecht der versicherten Person:

- Männlich
 Weiblich

2. Beitragszahlung

Beitragszahlungsweise:

- monatlich vierteljährlich halbjährlich jährlich beitragsfrei Einmalbeitrag

Aktuelle Beitragshöhe: _____ EUR

3. Rückkaufswert und Ablaufleistung

Berechnungsdatum: _____ / _____ / _____

Rückkaufswert **inkl. Überschüsse** (mind. 10.000 EUR): _____ EUR
(ohne Abzug von Steuern und eventuellem Policendarlehen)

anfallende Kapitalertragsteuer inkl. Solidaritätszuschlag (sofern fällig) _____ EUR

Summe der eingezahlten Prämien (sofern Kapitalertragsteuerpflichtig) _____ EUR

prog. Ablaufleistung **inkl. Überschüsse**/ Kapitalabfindung bei Fälligkeit _____ EUR

Hinweis: Die Erstellung und die Abwicklung eines Kaufvertrages sind mit diesen Daten nicht möglich. Dazu benötigen wir eine Informationsvollmacht des Kunden oder eine von der Versicherung bestätigte Informationsauskunft. Dieser Bogen dient nur als Grundlage für ein unverbindliches Kaufpreisangebot.