

Fact-Sheet

Versicherer:	Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG
Vertragstyp, Tarif:	db BasisRente Premium
Vertragsabschluss:	Mai 2009
realisierte Forderung:	21.665,82 €
Mehrwert für Mdt.:	21.665,82 €
Erfolg durch:	außergerichtlich
Rechtsfolge:	Rückkaufswert + Abschlusskosten
Dauer:	11 Monate
Anmerkungen:	<ul style="list-style-type: none">- Fondsguthaben hat sich in den letzten 3 Jahren um ca. 1/3 reduziert- Basisrente: Auszahlung nur durch Widerruf möglich, da Kündigung lediglich Umwandlung in beitragsfreie Versicherung zur Folge hat- Fehler in der Belehrung vss. zwischen 2008 - 2018



ZURICH
ZURICH

Zurich Dt. Herold Leben AG · 50427 Köln

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung Aktiengesellschaft

Richten Sie Ihre Post an:
Zurich Dt. Herold Leben AG
50427 Köln

www.zurich.de

* Bank Leben*



Bitte wenden Sie sich bei Fragen an:



Versicherungsnehmer:

Versicherungsnummer:

Ihr Aktenzeichen: 07656/2023-K

25.01.2024

Sehr geehrte Damen und Herren,

zu der vorbezeichneten Angelegenheit hatten wir bereits ausgeführt, dass der Beschwerdeführer dem Versicherungsbeginn vor Ablauf der Widerrufsfrist zugestimmt hat. Auch der Erstbeitrag wurde zum Zeitpunkt des Versicherungsbeginns vom Konto des Beschwerdeführers eingezogen.

Im Übrigen verbleiben wir bei unserer Auffassung, dass die Erklärung des Widerrufs wegen des Zeitablaufs zwischen Vertragsabschluss und Widerruf als rechtsmissbräuchlich zu bewerten ist.

Wir sind dennoch bereit, dem Beschwerdeführer vor dem Hintergrund der aktuellen BGH-Rechtsprechung nun - ohne Anerkennung einer Rechtspflicht – entgegenzukommen.

Unter Heranziehung von § 9 Abs. 1 Satz 2 i.V.m. § 152 Abs. 2 Satz 2 VVG ergibt sich zum 01.05.2023 folgender „Rückkaufwert“ (Vertragsguthaben ohne Verrechnung von Abschluss- und Vertriebskosten): 21.665,82 EUR.

Die für das erste Versicherungsjahr insgesamt gezahlten Versicherungsbeiträge belaufen sich auf einen Betrag von 3.600,00 EUR, der damit unterhalb des Vertragsguthabens liegt.

Der Widerruf wurde mit Schreiben vom 18.04.2023 erklärt. Der Vertrag besteht bereits seit dem 01.06.2016 beitragsfrei.

Den Gesamtbetrag von 21.665,82 EUR (Vertragsguthaben) werden wir unter Auflösung des Versicherungsvertrages an die geldempfangsbevollmächtigte Kanzlei Müller, Seidel, Vos überweisen. Aus dem Versicherungsvertrag kann der Beschwerdeführer dann keine weiteren Rechte und Ansprüche mehr herleiten.

Damit betrachten wir die Angelegenheit als erledigt.

Bankverbindung: Deutsche Bank AG, Frankfurt/M., IBAN: DE71 5007 0010 0961 3530 00, BIC: DEUTDEFF
Aufsichtsratsvorsitzende: Bettina Bornmann
Vorstand: Dr. Carsten Schildknecht (Vors.), Björn Bohnhoff, Ulrich Christmann, Horst Nussbaumer, Dr. Torsten Utecht
Sitz der Gesellschaft: Köln **Amtsgericht:** Köln (HRB 100486) **UStID-Nr.** DE811326023
Hausanschrift: Deutzer Allee 1, 50679 Köln

Freundliche Grüße

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung Aktiengesellschaft



Abteilungsleiterin Kundenservice

Kundenservice

Datenschutzhinweise

Wir schützen Ihre Daten verantwortungsvoll. Wie verwenden wir Ihre personenbezogenen Daten? Welche Rechte haben Sie nach der EU Datenschutzgrundverordnung?

Unsere Datenschutzhinweise und alle weiteren ausführlichen Informationen finden Sie im Internet auf www.zurich.de/datenschutz. Gerne senden wir Ihnen die Datenschutzhinweise per Post. Bitte wenden Sie sich dazu an Ihren Zurich Kundenservice.

Sofern Sie nicht nur in eigenem Namen tätig sind, sondern als Bevollmächtigter (z.B. als Rechtsanwalt) die Interessen eines Anderen (z.B. Ihres Mandanten) vertreten oder z.B. einen Vertrag für weitere Begünstigte abschließen etc., gelten die vorgenannten Informationen auch für die personenbezogenen Daten der von Ihnen vertretenen bzw. der begünstigten Person/-en und wir bitten um Weitergabe dieser Datenschutzhinweise bzw. der sog. „Information zur Verwendung Ihrer Daten“.