

MÜLLER | SEIDEL | VOS

RECHTSANWÄLTE & STEUERBERATER

Fact-Sheet

Versicherer:	Heidelberger Lebensversicherung
Vertragstyp, Tarif:	BasisRente, bestpartner classic
Vertragsabschluss:	März 2008
Eingezahlte Beiträge:	13.658,39 €
Rückkaufswert:	15.557,61 €
realisierte Forderung:	19.491,11 €
Mehrwert für Mdt.:	19.491,11 €
Erfolg durch:	Versicherungsombudsmann
Rechtsfolge:	Rückkaufswert + Abschlusskosten
Dauer:	7 Monate
Anmerkungen:	- Basisrente: Auszahlung nur durch Widerruf möglich, da Kündigung lediglich Umwandlung in beitragsfreie Versicherung zur Folge hat

Heidelberger Lebensversicherung AG - Postfach 103969 - 69029 Heidelberg

049/459-1/085-T3-41 22/10-7-M
2798890000144161



*66635111090*8890*0014592*0*

Müller Seidel Vos
Rechtsanwälte & Steuerberater
Breite Straße 147-151
50667 Köln

Postanschrift:
Heidelberger Lebensversicherung AG
Postfach 103969
69029 Heidelberg

Ihr Ansprechpartner zum Vertrag: Servicecenter
Telefon: 040 21995 6900
E-Mail: service@heidelberger-leben.de
Internet: www.heidelberger-leben.de
Sie erreichen uns Montag bis Freitag von 8 bis 18 Uhr

Es betreut Sie:

Hamburg, 06.06.2025

Seite 1 von 3

Versicherungsnummer:

Versicherungsnehmer:

Ihr Zeichen:

14105/24MM

Widerspruch zum Vertrag

Ihre Nachricht: vom 22.05.2025.

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir beziehen uns auf Ihre Mitteilung.

Den Widerspruch nehmen wir zur Kenntnis. Der Widerspruch führt zur Rückabwicklung des Vertrages zum Stichtag des Eingangs des Widerspruches.

Hiernach sind nach Abzug der Risikokosten die Beiträge zur Hauptversicherung zurückzuerstatten. Gegebenenfalls bereits erfolgte Leistung bzw. Zahlungen sind abzuziehen.

Beiträge	13.658,39 EUR
abzgl. Risikokosten	0,00 EUR
zu berücksichtigender Prämienanteil	13.658,39 EUR

Neben der Prämienrückerstattung kann die Herausgabe von vermeintlich erzielten Nutzungen verlangt werden. Die gezahlten Prämien wurden von uns zum einen zur Kostendeckung und zum anderen zur vereinbarungsgemäßen Investition in Fonds verwendet. Bei dieser Darstellung der Wertentwicklung sind bereits dem Vertrag zugewiesene Kostenüberschüsse enthalten, so dass weitere Nutzungen auf die Abschluss- und Verwaltungskosten nicht in Betracht kommen. Aus den weiteren Prämienbestandteilen wurden keine tatsächlichen Nutzungen gezogen. Mögliche Nutzungen neben den in die Berechnung bereits zugewiesenen Überschüsse kommen somit lediglich aus dem Anlagebetrag in Form einer Wertentwicklung in der Fondsanlage in Betracht.

Für die Berechnung der Wertentwicklung in der Fondsanlage sind die Sparbeiträge zzgl. der dem Vertrag zugewiesenen Überschüsse bezeichnet als Anlagebetrag- von dem Anteilsguthaben abzuziehen.



Die Entwicklung in der Fondsanlage stellt sich somit wie folgt dar:

Berechnung Wertentwicklung:

Anteilsguthaben zum Abrechnungsstichtag 01.03.2025	15.557,61 EUR
abzgl. Anlagebetrag	9.724,89 EUR
Wertentwicklung	5.832,72 EUR

Diese positive Wertentwicklung ist bei der Berechnung des Rückerstattungsbetrages zu berücksichtigen.

Es ergibt sich somit folgender Rückabwicklungsbetrag:

Berechnung Rückabwicklungswert:

zu berücksichtigender Prämienanteil	13.658,39 EUR
zzgl. positiver Wertentwicklung Fondsanlage	5.832,72 EUR
abzgl. bereits erhaltener Zahlung	0,00 EUR
Summe Rückabwicklungsbetrag	19.491,11 EUR

Wir weisen darauf hin, dass die Beiträge in der Berufsunfähigkeitszusatzversicherung nicht erstattet werden, da diese volumnfänglich die Risikoabsicherung verwendet wurden.

Aufgrund der geltenden geldwäscherechtlichen Anforderungen sind wir verpflichtet, unseren Vertragspartner, der zugleich Ihr Mandant ist, zu identifizieren und seine Identität zu überprüfen. Um die Auszahlung veranlassen zu können bitten wir Sie, uns eine bestätigte Kopie seines aktuell gültigen und anerkannten Legitimationsdokuments zu übersenden.

Soweit Sie selbst Verpflichteter i.S.v. §2 Abs. 1 Nr. 10 und 11 GwG sind, können Sie die Identifizierung und Identitätsüberprüfung nebst Anfertigen einer bestätigten Kopie selbst vornehmen. Andernfalls kann diese durch einen Versicherungsvermittler bzw. Makler, eine Bank oder einen Steuerberater vorgenommen werden.

Die Identifizierung und Identitätsüberprüfung ist gemäß §12 Abs. 1 Nr. 1 GwG i.V.m. §13 Abs. 1 Nr. 1 GWG anhand einer angemessenen Prüfung des durch den Vertragspartner selbst vor Ort im Original vorgelegten Dokuments durchzuführen. **Neben der Unterschrift und Ihrem Firmenstempel, sowie dem Vermerk Original lag vor wird zusätzlich das Datum der durchgeführten Identitätsüberprüfung benötigt.**

Wir möchten in diesem Zusammenhang darauf hinweisen, dass die bestätigte Kopie in Bild und Schrift gut erkennbar sein muss und keine Schwärzungen enthalten darf.

Die bestätigte Kopie des Legitimationsnachweises können Sie uns gern direkt per E-Mail an service@skar-lv.de oder per Post senden.

Sofern die Identitätsüberprüfung anhand:

- eines Reisepasses,

- eines ausländischen Legitimationsdokuments (Personalausweis eines EU bzw. EWR Mitgliedsstaates) erfolgt oder
- sich der Wohnsitz Ihres Mandanten im Ausland befindet,

möchten wir Sie bitten uns zusätzlich ein aktuelles Dokument, aus dem die aktuelle Wohnanschrift hervorgeht (letzte Strom- oder Mobilfunkabrechnung, lokale Meldebescheinigung) zu übersenden.

Den Wohnsitznachweis können Sie gerne unter der Faxnummer 06221/872-2902 oder an kundenservice@heidelberger-leben.de einreichen.

Nach §8 Abs. 2 des Geldwäschegegesetzes sind Verpflichtete im Sinne des GwG zur Anfertigung und Aufbewahrung von Kopien des Legitimationsdokuments berechtigt.

Bitte teilen Sie uns mit, auf welche Bankverbindung die Zahlung erfolgen soll.

Sobald uns die entsprechenden Informationen vorliegen, werden wir den Zahlbetrag in Höhe von 19,491,11 EUR auf das uns benannte Konto anweisen.

Bei Fragen ist unser Kundenservice gerne für Sie da.

Mit freundlichen Grüßen