



Um Ihnen eine Entscheidungshilfe zur Vorgehensweise mit Ihrer Lebensversicherung (keine fondsgebundene Versicherung, keine Direktversicherung, kein Vertrag mit Teilauszahlung) geben zu können, benötigen wir diese Daten:

Name:

Mitgliedsnummer:

**Versicherungsunternehmen**

**Vertragsnummer**

**Versicherungsbeginn**

**Beitragshöhe**

**Anzahl der Zahlungen pro Jahr**

**ursprüngliches Ablaufdatum**

1.) Rückkaufsdatum

2.) Rückkaufswert (inklusive Überschussbeteiligung)

3.) voraussichtliche Auszahlung zum ursprünglichen Vertragsablauf

4.) voraussichtliche Auszahlung zum ursprünglichen Vertragsablauf bei Einstellung der Beitragszahlung

5.) Ablaufdatum nach der Laufzeitverkürzung

6.) voraussichtliche Auszahlung zum verkürzten Ablauf

7.) voraussichtliche Auszahlung zum verkürzten Ablauf bei Einstellung der Beitragszahlung

Die Daten von 1.) bis 7.) erfragen Sie bitte bei Ihrem Versicherer. Sie können dafür den nachfolgenden Musterbrief verwenden.

Wenn Sie die Antwort von Ihrem Versicherer erhalten haben, übertragen Sie die Daten bitte in die obigen Kästen und senden Sie das Schreiben an uns zurück:

Bund der Versicherten e. V., Postfach 11 53, 24547 Henstedt-Ulzburg

Telefon: 04193 - 94 222, Telefax: 04193 - 94 221, E-Mail: [berater@bunddersicherten.de](mailto:berater@bunddersicherten.de)



**Betr.: Lebensversicherung Nr.**

**Sehr geehrte Damen und Herren,  
für eine eventuelle Neuordnung meines Vertrages bitte ich um Beantwortung dieser  
Fragen:**

- 1) Zu welchem Termin kann ich meinen Vertrag frühestmöglich kündigen?**
- 2) Wie hoch ist dann der Rückkaufswert (inklusive Überschussbeteiligung)?**
- 3) Wie hoch ist die voraussichtliche Ablaufleistung (inklusive Überschussbeteiligung) zum Vertragsablauf?**
- 4) Wie hoch wäre die voraussichtliche Ablaufleistung (inklusive Überschussbeteiligung) zum Vertragsablauf, wenn ich den Vertrag zum nächstmöglichen Zeitpunkt beitragsfrei stellen lassen würde?**
- 5) Bitte unterbreiten Sie mir ein Angebot auf Verkürzung der Laufzeit zum nächstmöglichen Zeitpunkt unter Beachtung der Mindestlaufzeit von 12 Jahren ab Vertragsbeginn und bei Beibehaltung des jetzigen Beitrages. Wann würde der Vertrag aufgrund der Laufzeitverkürzung enden?**
- 6) Wie hoch wäre nach der Laufzeitverkürzung die voraussichtliche Ablaufleistung (inklusive Überschussbeteiligung) bei Weiterzahlung der Beiträge?**
- 7) Wie hoch wäre nach der Laufzeitverkürzung die voraussichtliche Ablaufleistung (inklusive Überschussbeteiligung) ohne Weiterzahlung der Beiträge?**

**Mit freundlichen Grüßen**