

## Liebe Versicherte,

wenn private Versicherer Sie darum bitten, „*Ihr Anliegen per Mail zu senden*“, endet diese Aufforderung oftmals in einem zähen, langwierigen Schriftverkehr. Um Ihnen die Korrespondenz zu vereinfachen, möchten wir – der **Bund der Versicherten e. V. (BdV)** – Ihnen unsere kostenlosen **Musterbriefe** an die Hand geben.

Alle Vorlagen werden regelmäßig aktualisiert und lassen aufgrund ihrer standardisierten und juristisch geprüften Formulierungen weniger Spielraum für Interpretation zu. Sie müssen den jeweiligen Brief lediglich auf Ihren Fall bezogen **individualisieren**.

### Darauf müssen Sie beim Einsatz der Musterbriefe achten:

- Personalisieren Sie die Angaben des Absenders, des adressierten Unternehmens sowie die Vertragsdaten, das kann beispielsweise die Versicherungsnummer sein.
- Auf Ihre konkrete Situation bezogen können Formulierungen weggelassen, anpassen oder ergänzt werden.
- Der Versand kann entweder elektronisch, per Fax oder postalisch erfolgen.

Auf unseren Internetseiten finden Sie weitere nützliche [Musterbriefe](#) sowie hilfreiche [Infoblätter](#).

**Treten Sie dennoch auf der Stelle?** Dann werden Sie Mitglied im Bund der Versicherten! Sie bekommen eine individuelle Beratung und Unterstützung zu Ihrem konkreten Versicherungsfall. Infos zur Mitgliedschaft finden Sie [hier](#). Für eine kurze Auskunft können Sie auch das Verbrauchertelefon nutzen – von Montag bis Donnerstag zwischen 8.00 und 16.00 Uhr sowie Freitag bis 13.00 Uhr **unter** 0900 6 737 300 (2,29 Euro/Minute aus dem dt. Festnetz).

Mit den besten Grüßen,

Ihr Bund der Versicherten

### **Lebens-/Rentenversicherung-Nr.:**

Sehr geehrte Damen und Herren,

für eine eventuelle Neuordnung meines Vertrags bitte ich um Beantwortung folgender Fragen. Sofern der Vertrag eine Zusatzversicherung (beispielsweise Berufsunfähigkeits- oder Unfalltodzusatzversicherung) beinhaltet, die ich gesondert kündigen kann, bitte ich um Übersendung der Werte unter der Annahme einer Beendigung dieser Zusatzversicherungen.

1. Wie hoch ist mein zukünftiger Beitrag und welche Zahlweise ist vereinbart?
2. Zu welchem Termin kann ich meinen Vertrag frühestmöglich kündigen?
3. Wie hoch ist dann der Rückkaufswert (inklusive Überschussbeteiligung)?
4. Wie hoch ist die voraussichtliche Ablaufleistung (inklusive Überschussbeteiligung) zum regulären Vertragsablauf ohne zukünftige Erhöhungen meines Beitrags?
5. Wie hoch wäre die voraussichtliche Ablaufleistung (inklusive Überschussbeteiligung) zum regulären Vertragsablauf, wenn ich den Vertrag zum nächstmöglichen Zeitpunkt beitragsfrei stellen lassen würde?
6. Bitte unterbreiten Sie mir ein Angebot auf Verkürzung der Laufzeit zum nächstmöglichen Zeitpunkt unter Beachtung einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren ab Vertragsbeginn. Wann würde der Vertrag aufgrund der Laufzeitverkürzung enden?

7. Wie hoch wäre nach der Laufzeitverkürzung die voraussichtliche Ablaufleistung (inklusive Überschussbeteiligung) bei Weiterzahlung der Beiträge, beziehungsweise der Beibehaltung der aktuellen Beitragsfreistellung?

Mit freundlichen Grüßen