

## Anleitung: Policenverkauf mit Rückerwerbsoption

**Sehr geehrte Damen und Herren,**

wir freuen uns über Ihr Interesse an policencash und hoffen, Ihnen schon bald ein attraktives Angebot zum Kauf Ihrer Lebensversicherung mit Rückerwerbsoption unterbreiten zu können. Denn mit policencash, dem garantierten Verkauf Ihrer Lebensversicherung, erhalten Sie sofort das Kapital aus Ihrer Lebensversicherung und wir führen Ihre Police für Sie fort. So profitieren Sie weiterhin von Ihrem vollen Versicherungsschutz inklusive Zusatzversicherungen und können jederzeit wieder in Ihre Police einsteigen.

**Ihre Vorteile im Überblick:**

Liquidität:	Sicherheit:	Flexibilität:
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Garantiertes Verkauf Ihrer Police: Sie erhalten sofort bis zu 90% des Rückkaufswertes</li> <li>▪ Keine Bonitäts- oder Schufaapr�fung, kein Schufa-Eintrag nach Ankauf</li> <li>▪ Für Sie fallen weder laufende Zinszahlungen noch Beitragszahlungen an</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ihr Versicherungsschutz bleibt in vollem Umfang bestehen</li> <li>▪ Ihre Police bleibt erhalten und Sie sichern sich Ihren Anspruch auf laufende Überschüsse und Ihren Schlussgewinn</li> <li>▪ Ihre wertvollen Zusatzversicherungen (z.B. Berufsunfähigkeitsversicherung) bleiben in voller Höhe bestehen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Keine Maximal- oder Minimallaufzeiten</li> <li>▪ Sie können jederzeit wieder in Ihre Police einsteigen</li> <li>▪ Es fällt keine Bearbeitungsgebühr an</li> </ul>

**Die Voraussetzungen:**

- Der Mindestr ckkaufswert Ihrer Police beträgt Euro 20.000,-
- Es handelt sich um eine deutsche oder  sterreichische kapitalbildende Lebens- oder Rentenversicherung
- Es handelt sich nicht um eine fondsgebundene Lebensversicherung oder Direktversicherung

**So einfach funktioniert's:**

1. Sie verkaufen Ihre Lebensversicherung an uns und erhalten Ihren policencash-Betrag ausgezahlt
2. Wir räumen Ihnen eine Rückerwerbsoption ein und führen dafür Ihre Lebensversicherung regulär inklusive ggf. bestehender Zusatzversicherungen, wie z.B. Berufsunfähigkeits- oder Unfallzusatzversicherung, weiter.
3. Sie wollen Ihre Police zurück? Kein Problem: Sie können Ihre Police jederzeit zurück erwerben. Der Kaufpreis für den Rückerwerb entspricht Ihrem policencash-Betrag zuzüglich der von uns bis zur Rückübertragung geleisteten Beiträge, aufgezinst mit einem Zinssatz von 4,74% p.a. (Stand: April 2009).

**Um Ihnen ein konkretes Angebot erstellen zu können, benötigen wir folgende Unterlagen:**

1. Die von Ihnen unterschriebene Informationsvollmacht (siehe Seite 2)
2. Eine Kopie des Original-Versicherungsscheins und des letzten Nachtrags
3. Die Auskünfte Ihres Versicherers zum aktuellen Rückkaufswert, der Ablaufleistung etc. (soweit vorhanden)

Die Anfrage ist für Sie unverbindlich und selbstverständlich kostenfrei. 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 Informationsvollmacht dient uns ausschließlich dazu, den aktuellen Stand Ihrer Lebensversicherung, d.h. Rückkaufswert, Ablaufleistung etc. bei Ihrer Versicherung anzufragen, um Ihnen im Folgenden ein möglichst attraktives Angebot erstellen 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. Bitte berücksichtigen Sie in Ihrer Planung, dass zwischen Ihrer Anfrage und der Auszahlung Ihres policencash-Betrages im Schnitt 4 – 8 Wochen vergehen können. Diese Zeitspanne hängt wesentlich von den Bearbeitungszeiten Ihres Versicherers ab. Um unn tliche Verzögerungen zu vermeiden, bitten wir Sie, die Korrespondenz, die Ihr Versicherer eventuell aufgrund unserer Anfrage direkt an Ihre Adresse schickt, umgehend an uns weiterzuleiten.

**Sie haben Interesse an policencash?** Dann schicken Sie uns gleich die unterschriebene Informationsvollmacht zurück.

**Sie haben weitere Fragen?** Diese beantworten Ihnen unsere Kundenberater gerne persönlich von Montag bis Freitag von 8.00 bis 18.00 Uhr unter +49 (0)69 900 219 0 oder per E-Mail an [info@policendirekt.de](mailto:info@policendirekt.de).

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

Ihr Policen Direkt Team

Per Fax zurück an: 069 900 219 4250

Überreicht durch: 207372

## Informationsvollmacht

Bitte für jeden Lebensversicherungsvertrag gesondert ausfüllen:

### 1. Versicherungsnehmer:

x	_____	x	_____
	Name, Vorname		Telefon
x	_____	x	_____
	Straße, Hausnummer		Telefax
x	_____	x	_____
	Postleitzahl, Ort		Email

### 2. Versicherungsdaten:

x	_____	x	_____
	Versicherungsgesellschaft		Versicherungsnummer
x	_____	x	_____
	Vertragsbeginn		Vertragsende
x	_____		<input type="checkbox"/> Lebensversicherung <input type="checkbox"/> Rentenversicherung
	Derzeitiger Rückkaufswert (soweit bekannt)		(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 mit Rückerwerbsoption 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	_____	x	_____
	Ort, Datum		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 mit Rückerwerbsoption über Policen Direkt entnommen.

**Die 3 Grundvoraussetzungen für policencash sind erfüllt:**

- (1) Der Aktuelle Rückkaufswert beträgt mindestens 20.000 EUR
- (2) Es handelt sich nicht um eine fondsgebundene Lebensversicherung
- (3) 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