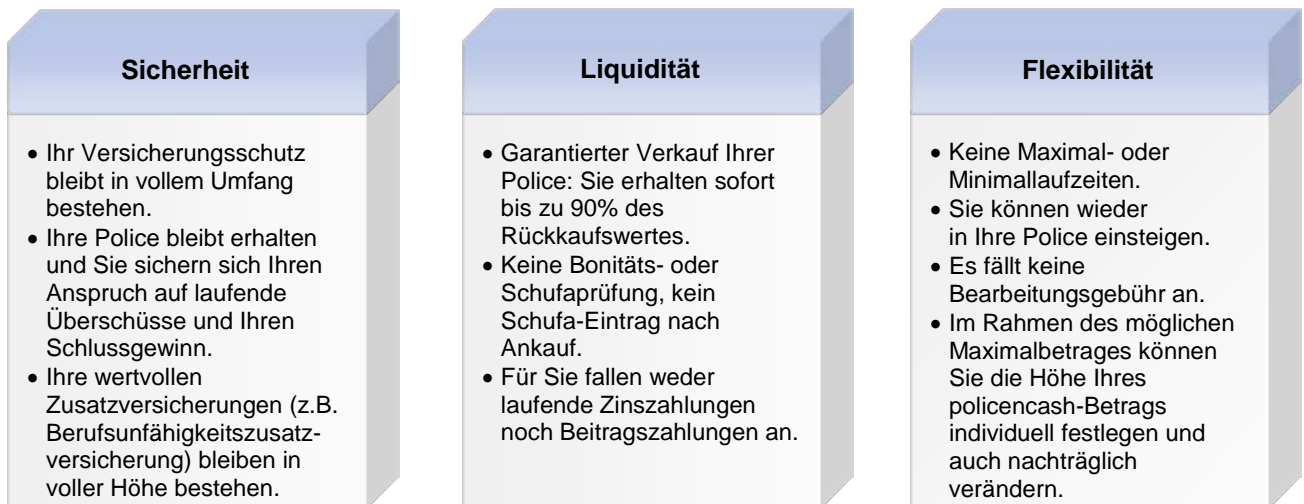


Anleitung zum Verkauf Ihrer Kapitalversicherung mit Rückerwerbsoption

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

wir freuen uns über Ihr Interesse an *policencash* und hoffen, Ihnen schon bald ein attraktives Angebot zum Kauf Ihrer Lebensversicherung mit Rückerwerbsoption zukommen zu lassen. Mit *policencash*, dem garantierten Verkauf Ihrer Lebensversicherung, erhalten Sie sofort das Kapital aus Ihrer Lebensversicherung und die Policen Direkt-Gruppe führt Ihre Police für Sie fort. So profitieren Sie weiterhin von Ihrem vollen Versicherungsschutz inklusive Zusatzversicherungen und können wieder in Ihre Police einsteigen.

Ihre Vorteile im Überblick:



So einfach funktioniert es:

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, fort.
3. Sie wollen Ihre Police zurück? Kein Problem: Sie können Ihre Police zurück erwerben. Der Rückerwerbspreis entspricht Ihrem *policencash*-Kaufpreis zuzüglich der von uns bis zur Rückübertragung geleisteten Beiträge, aufgezinnt mit einem *policencash*-Zinssatz von 2,49 % p.a. (Stand: Oktober 2018).

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

1. Die von Ihnen unterschriebene Informationsvollmacht.
2. Um die Abwicklung zu beschleunigen, senden Sie uns bitte - soweit vorhanden – eine Kopie des Original-Versicherungsscheins und des letzten Nachtrags sowie die Auskünfte Ihres Versicherers zum aktuellen Rückkaufswert zu.

Bitte schicken Sie diese Unterlagen per E-Mail an info@policendirekt.de, per Fax an **069 900 219-40** oder mittels beigefügtem Antwortbogens an unsere Postanschrift:

**Policen Direkt Versicherungsvermittlung
GmbH Rotfeder-Ring 5
60327 Frankfurt am Main.**

Ihre Anfrage ist für Sie selbstverständlich unverbindlich und kostenfrei. Ihre Informationsvollmacht dient ausschließlich dazu, den aktuellen Stand Ihrer Lebensversicherung, wie Rückkaufswert und Ablaufleistung bei Ihrem Versicherer anzufragen, um Ihnen im Folgenden ein möglichst attraktives Angebot erstellen zu können. Sobald uns die Daten Ihrer Lebensversicherung vorliegen, informieren wir Sie umgehend und senden Ihnen die Kaufvertragsunterlagen zu. Sie können sich dann in Ruhe entscheiden, ob Sie das 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 unnötige Verzögerungen zu vermeiden, bitten wir Sie, die Korrespondenz, die Ihr Versicherer eventuell aufgrund der 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 wir Ihnen gerne telefonisch von Montag bis Freitag zwischen 8:00 und 18:00 Uhr unter 069 900 219-0. Selbstverständlich können Sie Ihre Fragen oder Anliegen auch per E-Mail an uns herantragen – info@policendirekt.de.

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

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Policen Direkt-Team

Informationsvollmacht

Bitte für jeden Lebensversicherungsvertrag gesondert ausfüllen:

1. Versicherungsnehmer und versicherte Person:

Frau Herr Eheleute Firma

x
Name, Vorname

x
Straße, Hausnummer

x
Postleitzahl, Ort

x
Name, Vorname der 1. versicherten Person

x
Telefon

x
Telefax

x
E-Mail

x
Geburtsdatum der 1. versicherten Person

2. Versicherungsdaten:

x
Versicherungsgesellschaft

x
Versicherungsnummer

x
Derzeitiger Rückkaufswert / Stichtag

x
Vertragsbeginn

x
Vertragsende

Lebensversicherung
 Rentenversicherung
 Fondsgebundene Lebens- / Rentenversicherung

Beitragszahlungsweise
 monatlich vierteljährlich
 halbjährlich jährlich
 beitragsfrei Einmalbeitrag

x
Aktuelle Beitragshöhe (in EUR)

3. Informationsvollmacht:

Ich möchte als Versicherungsnehmer des o.g. Versicherungsvertrages die Möglichkeit prüfen, diesen 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, Rotfeder-Ring 5, 60327 Frankfurt am Main, den Auftrag, mir unter Zugrundelegung des derzeitigen Rückkaufswertes, ein unverbindliches Übernahmeangebot erstellen zu lassen.

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 dem Versicherer abzufragen und erteile diesem zugleich die Erlaubnis, diese unmittelbar und 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, die vom Versicherungsnehmer und dem Versicherer mitgeteilten Daten abzuspeichern und soweit es zur Erfüllung des erteilten Auftrages unbedingt erforderlich ist, diese an Dritte weiter zu geben.

Diese Vollmacht gilt unabhängig davon, ob mein Aufenthaltsort im In- oder Ausland ist.

x
Ort, Datum

x
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
60327 Frankfurt

_____, den _____

Sehr geehrte Damen und Herren,

ich habe mir die Ankaufsanleitung durchgelesen und alle relevanten Informationen zur Prüfung eines Policenverkaufs mit Rückerwerbsoption entnommen.

Die 3 Grundvoraussetzungen für *policencash* sind erfüllt:

- (1) Der aktuelle Rückkaufswert beträgt mindestens 6.000 EUR
 - (2) Es handelt sich um eine deutsche kapitalbildende Lebens- oder Rentenversicherung
 - (3) Es handelt sich nicht um eine fondsgebundene Lebensversicherung oder (ehem.) 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 Kopie der ersten Seiten 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:

- Presse (Print): _____
- Presse (Online): _____
- Radio (Sender, soweit bekannt): _____
- Familie, Freunde, Bekannte: _____
- Soziale Netzwerke Facebook Xing Youtube
- Googlesuche
- Sonstiges: _____

Mit freundlichen Grüßen