

Ablauf Policenankauf

Nachstehend sind die wichtigsten Informationen zum Ankauf von Kapitallebens- und Rentenversicherungen aufgeführt:

1. Voraussetzungen für den Policenankauf

- Der aktuelle Rückkaufswert beträgt mindestens 5.000 Euro
- Es handelt sich um eine Kapitallebens- oder Rentenversicherung einer deutschen Versicherungsgesellschaft
- Es handelt sich **nicht** um eine Fondspolice oder eine Direktversicherung aus betrieblicher Altersversorgung
- Restlaufzeit beliebig (Einzelfallprüfung)

2. Für eine Angebotserstellung benötigen wir folgende Unterlagen

- Eine **Kopie des Originalversicherungsscheins** inklusive des letzten Nachtrags und Versicherungsbedingungen
und
- Eine vom aktuellen Versicherungsnehmer unterschriebene "**Vollmacht**"
(Ohne Vollmacht können wir keine Daten beim Versicherer anfragen!)

Bitte senden Sie die vollständigen Unterlagen per Post an:

Life Bond
Lebensversicherungshandelsges. mbH
Abteilung Policenankauf
Münchner Str. 54
D-82069 Hohenschäftlarn

Ihre Anfrage ist für Sie kostenlos und unverbindlich! Die uns freundlicherweise zur Verfügung gestellten Unterlagen dienen ausschließlich dazu, Ihnen bei Möglichkeit ein vorteilhaftes Angebot zu unterbreiten. Um unnötige Verzögerungen zu vermeiden, bitten wir Sie den Schriftwechsel, den Ihre Versicherungsgesellschaft aufgrund unserer Datenanfrage direkt an Ihre Adresse geschickt hat, uns möglichst schnell zukommen zu lassen. Für Ihre Mithilfe bedanken wir uns schon im Voraus!

Bei Fragen stehen wir Ihnen unter der Telefonnummer **08178 – 90 88 50** gerne zur Verfügung.

Mit freundlichem Gruß
Ihr
Life Bond Team

Alternativ zum Postversand bitte per
Fax an 08178 / 90 88 59 oder E-Mail an policenankauf@lifebond.de schicken

Life Bond
Lebensversicherungshandelsges. mbH
Abteilung Policenankauf
Münchner Str. 54
D – 82069 Hohenschäftlarn

_____, den _____

Sehr geehrte Damen und Herren,

Ihre Anleitung zum Verkauf meiner bestehenden Lebensversicherung habe ich gelesen und alle wichtigen Informationen zur Prüfung eines Policenverkaufs an Life Bond entnommen.

Die Mindestkriterien von Life Bond sind erfüllt:

- ✓ Der aktuelle Rückkaufswert beträgt mindestens 5.000 Euro
- ✓ Es handelt sich **nicht** um eine Fondspolice oder eine Direktversicherung aus betrieblicher Altersversorgung

Bitte erstellen Sie mir ein Angebot zum Verkauf meiner Lebensversicherung.

In Anlage habe ich Ihnen folgende Unterlagen beigelegt:

- Eine original unterzeichnete Informationsvollmacht
- Zusätzlich:
- Eine vollständige Kopie des Versicherungsscheins inklusive des aktuellsten Nachtrags
 - Eine Kopie ist nicht möglich, da die Police zurzeit an einen Dritten (z.B. Bank) abgetreten ist
 - Der Versicherungsschein ist nicht auffindbar
- Übernahmedatum:
- Ich möchte meine Kapitallebens-/ Rentenversicherung zum 01.____. 20__ verkaufen.

Ich bin auf Life Bond aufmerksam geworden durch:

- Internet (Suchmaschine, Beitrag, soweit bekannt): _____
- Zeitung (Titel, soweit bekannt): _____
- Radio (Sender, soweit bekannt): _____
- Bekannte, Freunde, Familie: _____
- Sonstige: _____

Mit freundlichem Gruß

Ort, Datum (Unterschrift Versicherungsnehmer)

VOLLMACHT UND ERMÄCHTIGUNG

für

Life Bond Lebensversicherungshandelsges. mbH
Münchener Str. 54 D-82069 Hohenschäftlarn

nachfolgend – **Life Bond** – genannt

In meiner Eigenschaft als Versicherungsnehmer

Name:		Telefon:	
Vorname:		Telefax:	
Strasse:		Mobil:	
PLZ:		E-Mail:	
Ort:		Geburtsdatum:	

habe ich erwogen, meinen bestehenden Lebensversicherungsvertrag

Versicherungsgesellschaft:

Policennummer:

auf für mich interessante Alternativen zu einer Kündigung überprüfen zu lassen.

Aus diesem Grund habe ich Life Bond beauftragt, mir unverbindlich ein Angebot unter Zugrundelegung des aktuell auf die Versicherung entfallenden Rückkaufswertes (§ 169 Abs. 1 VVG) zu unterbreiten und bei der oben aufgeführten Versicherungsgesellschaft die zur Erstellung eines solchen Angebots erforderlichen Daten des bezeichneten Versicherungsvertrages unter Wahrung höchster Diskretion anzufordern. Gleichzeitig erteile ich dem Versicherer die Erlaubnis, diese Daten an Life Bond zu schicken.

Es handelt sich insbesondere um folgende Daten:

- persönliche Daten (z.B. Name, Anschrift und Alter) mit Ausnahme solcher Daten, die meine gesundheitlichen Verhältnisse (Gesundheitsprüfung) betreffen
- Vertragsbezogene Daten (insbesondere Datum des Vertragsabschlusses, Laufzeit, Versicherungssumme, Höhe der gezahlten und noch zu zahlenden Beiträge, aktueller Rückkaufswert)
- die anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik, anhand derer der aktuelle Rückkaufswert berechnet wurde (§ 169 Abs. 3 Satz 1 VVG)
- alle weiteren vorhandenen Daten, die von Life Bond zur Angebotserstellung angefordert werden.

Zugleich ermächtige ich Life Bond bis auf Widerruf meine persönlichen Daten zu speichern, für eigene Zwecke zu nutzen und bei Bedarf an deren Kooperationspartner weiterzugeben.

Mit meiner Unterschrift gehe ich keinerlei sonstige Verpflichtungen ein.

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsnehmer/ Bevollmächtigter