




ZURICH

Zurich Dt Herold Leben AG 50427 Köln

13 3041 0340 54 1000 20EC

DV 08 24 0,85 Deutsche Post 



ZSLV3

Rechtsanwaltskanzlei Seehofer
Bahnhofstr 51
87435 Kempten (Allgäu)

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung Aktiengesellschaft

Richten Sie Ihre Post an:
Zurich Dt Herold Leben AG
50427 Köln

www.zurich.de

Bitte wenden Sie sich bei Fragen an
Kundenservice
Telefon 0221 7715-7770, Fax 0221 7715-7777
leben@zurich.com

19 08 2024

Versicherungsnummer [REDACTED]
Versicherungsnehmer [REDACTED]
Ihr Schreiben vom 02.07.2024 / Ihr Zeichen [REDACTED]

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir kommen zurück auf Ihr Schreiben vom 02.07.2024. Die eingetretene Verzögerung bitten wir uns nachzusehen.

Bei dem in Rede stehenden Versicherungsvertrag handelt es sich um eine fondsgebundene Rentenversicherung der Basisversorgung, die ursprünglich unter der Versicherungsnummer [REDACTED] bereits zum 01.09.2008 abgeschlossen wurde. Zum 01.09.2023 ist der Vertrag in den Rentenbezug übergegangen und wird seitdem unter der Versicherungsnummer [REDACTED] geführt.

In der Sache machen wir darauf aufmerksam, dass der Versicherungsvertrag vom Abschluss im Jahr 2008 bis zum Ablauf, d.h. bis zum Rentenzahlungsbeginn im Jahr 2023, unbeanstandet geführt wurde. Ferner hatte Ihre Mandantin in den Jahren 2008 und 2009 hohe Beitragszuzahlungen geleistet. Wegen dieser Umstände und dem Zeitablauf von 15 Jahren seit Vertragsabschluss bewerten wir den jetzt noch ausgesprochenen Widerruf als rechtsmissbräuchlich. Wir durften auf den Bestand des Versicherungsvertrages vertrauen. Den von Ihnen ausgesprochenen Widerruf weisen wir nach alledem zurück.

Wir sind dennoch bereit, Ihrer Mandantin vor dem Hintergrund der aktuellen BGH-Rechtsprechung IV ZR 41/22 – ohne Anerkennung einer Rechtspflicht – entgegenzukommen.

Den insgesamt von Ihrer Mandantin eingezahlten Beiträgen (inklusive Zuzahlungen) von 56.400,00 EUR stand zum Ablauftermin ein Vertragsguthaben von 72.045,61 EUR gegenüber. Ferner wurden an Ihre Mandantin seit dem 01.09.2023 aus dem Versicherungsvertrag Rentenzahlungen von monatlich 198,95 EUR erbracht. Einschließlich der Rentenzahlung für den Monat August 2024 summieren sich die ausgezahlten Renten auf einen Betrag von 2.387,40 EUR.

Wir bieten Ihnen insoweit an, einen Betrag von 69.658,21 EUR (72.045,61 EUR abzüglich 2.387,40 EUR) unter Auflösung des Versicherungsvertrages an Sie zu überweisen. Mit dieser Zahlung wären alle Ansprüche

Bankverbindung: Deutsche Bank AG, Bonn IBAN DE14 3807 0059 0025 1009 00 BIC DEUTDE3308

Aufsichtsratsvorsitzende: Betina Bornmann

Vorstand: Dr. Carsten Schildknecht (Vors.) Björn Bohnhoff Ulrich Christmann
Horst Nussbaumer Dr. Torsten Utecht

Sitz der Gesellschaft: Köln **Amtsgericht:** Köln (HRB 100486) **UStID-Nr.:** DE811326023

Hausanschrift: Deutzer Allee 1 50679 Köln

betreffend den Versicherungsvertrag [REDACTED] gleich ob bekannt oder unbekannt, abgegolten und erledigt. Es bestünde auch kein Anspruch mehr auf eine Rentenzahlung.

Zur Erledigung der gesamten Angelegenheit wären wir zudem bereit, Ihrer Mandantin auch bezüglich entstandener Rechtsanwaltsgebühren entgegenzukommen und einen Teilbetrag des auf Basis eines Gegenstandswertes von 69.658,21 EUR errechneten Betrages zu erstatten. Insoweit würden wir hier für Rechtsanwaltsgebühren einen Betrag von pauschal 1.100,00 EUR erstatten wollen.

Wir gehen davon aus, dass mit diesen Regelungen eine sehr angemessene und faire Lösung der Angelegenheit gefunden werden kann, ohne dass hier ein Rechtsstreit geführt werden muss.

Soweit Einverständnis besteht, bitten wir um entsprechende Rückmeldung. Die Zahlung werden wir dann unverzüglich auf Ihr Anwaltskonto vornehmen.

Freundliche Grüße
Zürich Deutscher Herold
Lebensversicherung Aktiengesellschaft

IV 
Frank Haderlein
Kundenservice

