




# 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](http://www.zurich.de)

Bitte wenden Sie sich bei Fragen an  
Kundenservice  
Telefon  
[leben@zurich.com](mailto:leben@zurich.com)

19 08 2024

**Versicherungsnummer** [REDACTED]  
**Versicherungsnehmerin** [REDACTED]  
Ihr Schreiben vom 02.07.2024 / Ihr Zeichen

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 Beträgen (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 DEUTDE33

**Aufsichtsratsvorsitzende:** Bettina 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 wurden 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 

-----  
Kundenservice

