

EINGEGANGEN

26. Juni 2025

Fachanwalt
Stefan S. von

Postanschrift
Heidelberger Lebensversicherung AG
Postfach 103969
69029 Heidelberg

Heidelberger Lebensversicherung AG Postfach 103969 - 69029 Heidelberg

049/872-2/018 093-009 110/75-6-M
2800570000107659

dvS



*66658768090*0570*0010981*2*

Seehofer Rechtsanwaltskanzlei
Bahnhofstraße 51
87435 Kempten

Ihr Ansprechpartner zum Vertrag: Servicecenter

Telefon [REDACTED]
E-Mail [REDACTED]
Internet: www.heidelberger-leben.de
Sie erreichen uns Montag bis Freitag von 8 bis 18 Uhr

Es betreut Sie:

[REDACTED]
[REDACTED]
Telefon [REDACTED]
E-Mail [REDACTED]

Hamburg, 18.06.2025

Seite 1 von 3

Versicherungsnummer:
Versicherungsnehmer:
Ihr Zeichen:



./. Heidelberger Lebensversicherung AG wegen Widerruf Versnr.

Ihre Nachricht: vom 12.06.2025

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir beziehen uns auf Ihre Mitteilung und bitten Sie die zeitliche Verzögerung bei der Bearbeitung Ihres Anliegens zu entschuldigen.

Den Widerspruch nehmen wir zur Kenntnis. Der Widerspruch führt zur Rückabwicklung des Vertrages zum Stichtag des Eingangs des Widerspruches.

Hiernach sind nach Abzug der Risikokosten die Beiträge zur Hauptversicherung zurückzuerstatten. Gegebenenfalls bereits erfolgte Leistung bzw. Zahlungen sind abzuziehen.

Beiträge	28.061,10 Euro
abzgl. Risikokosten	0,00 Euro
zu berücksichtigender Prämienanteil	28.061,10 Euro

Neben der Prämienrückerstattung kann die Herausgabe von vermeintlich erzielten Nutzungen verlangt werden. Die gezahlten Prämien wurden von uns zum einen zur Kostendeckung und zum anderen zur vereinbarungsgemäßen Investition in Fonds verwendet. Bei dieser Darstellung der Wertentwicklung sind bereits dem Vertrag zugewiesene Kostenüberschüsse enthalten, so dass weitere Nutzungen auf die Abschluss- und Verwaltungskosten nicht in Betracht kommen. Aus den weiteren Prämienbestandteilen wurden keine tatsächlichen Nutzungen gezogen. Mögliche Nutzungen neben den in die Berechnung bereits zugewiesenen Überschüssen kommen somit lediglich aus dem Anlagebetrag in Form einer Wertentwicklung in der Fondsanlage in Betracht.



Für die Berechnung der Wertentwicklung in der Fondsanlage sind die Sparbeiträge zzgl. der dem Vertrag zugewiesenen Überschüsse bezeichnet als Anlagebetrag- von dem Anteilsguthaben abzuziehen

Die Entwicklung in der Fondsanlage stellt sich somit wie folgt dar:

Berechnung Wertentwicklung:

Anteilsguthaben zum Abrechnungsstichtag 01.06.2025	23.131,40 Euro
abzgl. Anlagebetrag	20 959,43 Euro
Wertentwicklung	2 171,97 Euro

Diese positive Wertentwicklung ist bei der Berechnung des Rückerstattungsbetrages zu berücksichtigen

Es ergibt sich somit folgender Rückabwicklungsbetrag:

Berechnung Rückabwicklungswert:

zu berücksichtigender Prämienanteil	28.061,10 Euro
zzgl. positiver Wertentwicklung Fondsanlage	2.171,97 Euro
abzgl. bereits erhaltener Zahlung	0,00 Euro
Summe Rückabwicklungsbetrag	30.460,66 Euro

Wir weisen darauf hin, dass die Beiträge in der Berufsunfähigkeitszusatzversicherung nicht erstattet werden, da diese vollumfänglich die Risikoabsicherung verwendet wurden.

Aufgrund der geltenden geldwäscherechtlichen Anforderungen sind wir verpflichtet, Ihre persönlichen Daten als Vertragspartner regelmäßig zu überprüfen und zu aktualisieren

Um die Auszahlung schnellstmöglich veranlassen zu können, bitten wir Sie, uns hierfür eine **aktuelle bestätigte Kopie Ihres gültigen Personalausweises** per Post zukommen zu lassen

Die Identitätsbestätigung kann beispielsweise durch Ihre **Hausbank**, einen **Anwalt/Notar** oder Ihren **Vermögens-/Steuerberater (jeweils mit Datum, Stempel und Unterschrift)** vorgenommen werden

Die Identifizierung und Identitätsüberprüfung muss anhand einer angemessenen Prüfung des vor Ort vorgelegten Dokuments erfolgen (siehe hierzu §13 Abs. 1 Nr. 1 GWG). Neben der Unterschrift und dem Stempel sowie dem Vermerk "**Original lag vor**" wird zusätzlich das **Datum** der durchgeführten Identitätsüberprüfung benötigt

Bitte achten Sie darauf, dass die Kopie vollständig (d.h. **Vorder- und Rückseite ohne Schwärzungen**), das Bild gut erkennbar sowie die Schrift gut lesbar ist. Gemäß §8 Abs. 1 Satz 3 des Geldwäschegesetzes sind wir zur Anfertigung und Aufbewahrung von Ausweiskopien berechtigt und verpflichtet

Bei einer Identifizierung über Reisepass benötigen wir zusätzlich ein aktuelles Dokument, aus dem Ihre aktuelle Meldeadresse (Wohnanschrift) hervorgeht. Als geeignete Dokumente gelten ein aktu-

elles Behördenschreiben, eine aktuelle Rechnung Ihres Mobilfunk- oder Stromanbieters oder eine amtliche Meldebescheinigung.

Wir sind im Rahmen geltender Gesetzesvorschriften verpflichtet, bei Auszahlungen den Zahlungsempfänger zu identifizieren.

Des weiteren benötigen wir bitte eine gültige Bankverbindung mit Angabe der IBAN, BIC, dem Bankinstitut, sowie den zugehörigen Kontoinhaber mit Vor- und Nachname mitzuteilen.

Sofern Sie die Auszahlung der Versicherungsleistung an eine dritte Person wünschen, möchten wir Sie darauf hinweisen, dass wir in diesem Fall verpflichtet sind, das Finanzamt über die Auszahlung zu informieren.

Sie haben selbstverständlich auch die Möglichkeit, Ihre eigene Bankverbindung für die Auszahlung anzugeben

Sobald uns die entsprechenden Informationen vorliegen, werden wir den Zahlungsbetrag in Höhe von 30 038,43 Euro (30.460,66 Euro - Beitrag 05 2025 in Höhe von 422,23 Euro) auf das uns benannte Konto anweisen.

Ohne die erforderlichen Unterlagen können wir nicht auszahlen!

Wir bedanken uns im Voraus für Ihr Mitwirken und bitten für die Nachfrage um Verständnis

Bei Fragen ist unser Kundenservice gerne für Sie da

Mit freundlichen Grüßen



