

EINGEGANGEN

11. Aug. 2025

F. Jahnwaltskanzlei
Stefan Seehofer

SV Lebensversicherung AG 70365 Stuttgart

Rechtsanwaltskanzlei
Seehofer
Bahnhofstraße 51
87435 Kempten (Allgäu)Leben Risiko- und Leistungsprüfung (LS4)
Es schreibt Ihnen:

6. August 2025

Ihr Schreiben vom 17.07.2025 zur Vertragsnummer: [REDACTED]
Versicherungsnehmer: [REDACTED]
Ihre Zeichen: [REDACTED]

Sehr geehrte Damen und Herren,

den im Namen Ihrer Mandantin ausgesprochenen Widerruf des Vertrages nehmen wir an.

Der Vertrag wurde im Jahr 2008 abgeschlossen. Grundsätzlich könnte er daher aufgrund des Abschlusszeitpunktes von der Rechtsprechung des Bundesgerichtshofs (BGH) zum Widerrufsrecht nach §8 VVG (2008) betroffen sein. Der BGH hat in den Urteilen zum Widerrufsrecht entschieden, welche Voraussetzungen erfüllt sein müssen, damit eine Widerrufsbelehrung ausreichend ist und nach welchen Grundsätzen eine Vertragsababwicklung bei einer unzureichenden Belehrung zu erfolgen hat.

Voraussetzung dafür, dass das Widerrufsrecht bis heute fortbesteht ist unter anderem, dass die zum Abschlusszeitpunkt erteilte Widerrufsbelehrung inhaltlich nicht ausreichend war. Darüber hinaus muss die Belehrung drucktechnisch deutlich vom übrigen Text hervorgehoben sein. Außerdem müssen alle Verbraucherinformationen erteilt worden sein. Wir haben daher geprüft, inwieweit der Vertrag hiervon betroffen ist.

Die Belehrung über das Widerrufsrecht erfolgte im Versicherungsschein vom 14.11.2008 und ist dort auf Seite 2 und 3 abgedruckt. Die Belehrung ist zwar durch den verwendeten Fettdruck drucktechnisch deutlich hervorgehoben, entspricht jedoch inhaltlich nicht in vollem Umfang den Anforderungen der Rechtsprechung des Bundesgerichtshofs (BGH). Insoweit könnte das Widerrufsrecht bis heute fortbesteht. Die Verbraucherinformationen wurden vollständig erteilt.

Der Vertrag wurde mehrfach beitragsfrei gestellt und anschließend wurde die Beitragszahlung wieder aufgenommen. Bei jeder Wiederherstellung des Vertrages haben wir einen Nachtrag zum Versicherungsschein versandt, in dem eine wirksame Widerrufsbelehrung enthalten war. Daher könnte durch diese mehrfache Nachbelehrung das Widerrufsrecht zwischenzeitlich wegen Treuwidrigkeit verwirkt sein.

SV SparkassenVersicherung
Lebensversicherung AG
Löwentorstraße 65
70376 Stuttgart
Telefon 0711 898-100
Telefax 0711 898-109
E-Mail: service@
sparkassenversicherung.de
www.sparkassenversicherung.de

Sitz Stuttgart, Deutschland
Registergericht Stuttgart
HRB 24542

Vorsitzender des Aufsichtsrats
Burkhard Wittmacher
Vorsitzender des Vorstands
der Kreissparkasse
Esslingen-Nürtingen

Vorstand:
Dr. Andreas Jahn, Vorsitzender
Ralph Eisenhauer
Michael Meiers
Roland Oppermann
Markus Reinhard
Dr. Thorsten Wittmann

Bankverbindung:
Landesbank Baden-Württemberg
IBAN DE66 6005 0101 0001 1198 97
BIC SOLADEST600
Gläubiger-ID: DE23 001 00000021089
UST-ID-Nr DE 147 802 201
Versicherungsbeiträge sind umsatzsteuerfrei
VersSt-Nr 800/V20000045666

Unabhängig von dieser noch offenen Rechtsfrage nehmen wir Ihren Widerruf an. Nach der Rechtsprechung des BGH ist bei einem Widerruf der ungezillmerte Rückkaufswert auszuzahlen. Daher ergibt sich für den Vertrag zum 31.07.2025 die nachfolgende Abrechnung:

| | |
|--|----------------------|
| Ungezillmertes Deckungskapital: | 16.836,92 EUR |
| Überschussanteile: | 821,51 EUR |
| Schlussüberschussanteile und Bewertungsreserven: | 10,20 EUR |
| Auszahlungsbetrag: | 17.668,63 EUR |

Für die Auszahlung benötigen wir von Ihnen bzw. Ihrer Mandantin noch folgende Unterlagen:

- den Original-Versicherungsschein vom 14.11.2008
- die beigelegte Auskunft zu einer eventuellen ausländischen Steuerpflicht sowie
- eine Identifizierung nach dem Geldwäschegesetz, sofern die Auszahlung nicht auf Ihr Kanzleikonto erfolgen soll

Sobald uns alle angeforderten Unterlagen vollständig vorliegen werden wir die Auszahlung vornehmen. Bis dahin steht der Betrag zinslos zur Verfügung.

Das Wohnsitzfinanzamt Ihrer Mandantin werden wir über die Auflösung dieses - nach den Vertragsbedingungen nicht kündbaren - Vertrages informieren.

Darüber hinaus erhalten Sie nachstehend diejenigen Auskünfte - die für diesen Sachverhalt überhaupt relevant sind. Die weiteren gewünschten Auskünfte werden wir nicht erteilen.

- **gezillmelter Rückkaufswert des Vertrages zum Abrechnungstermin:**

| | |
|--|----------------------|
| Deckungskapital: | 14.992,30 EUR |
| Überschussanteile: | 664,43 EUR |
| Schlussüberschussanteile und Bewertungsreserven: | 5,56 EUR |
| Summe: | 15.662,29 EUR |

- **Beitragsverlauf und Aufschlüsselung der Abschluss- und Verwaltungskosten:**

| Termin von | Termin bis | Bruttobeitrag jährlich | Verwaltungskosten jährlich | tatsächliche Kosten-gewinne (100%) | laufende Abschlusskosten | Einmalige Abschlusskosten |
|------------|------------|------------------------|----------------------------|------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 01.11.2008 | 31.10.2009 | 2.100,00 | 195,90 | 7,93 | 29,74 | 1.665,57 |
| 01.11.2009 | 31.07.2010 | 1.575,00 | 146,92 | 5,95 | 22,31 | 0,00 |
| 01.08.2010 | 31.10.2010 | 0,00 | 1,31 | 11,90 | 0,00 | 0,00 |
| 01.11.2010 | 28.02.2011 | 0,00 | 1,07 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 01.03.2011 | 31.05.2011 | 525,00 | 48,97 | 1,98 | 7,44 | 0,00 |
| 01.06.2011 | 31.10.2011 | 0,00 | 1,56 | 3,96 | 0,00 | 0,00 |
| 01.11.2011 | 30.11.2011 | 0,00 | 0,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 01.12.2011 | 31.10.2012 | 1.925,00 | 178,88 | 7,27 | 27,26 | 0,00 |
| 01.11.2012 | 31.10.2013 | 2.100,00 | 195,14 | 0,00 | 29,74 | 0,00 |
| 01.11.2013 | 31.10.2014 | 2.100,00 | 195,14 | 0,00 | 29,74 | 0,00 |

| | | | | | | |
|------------|------------|-----------|----------|-------|--------|----------|
| 01.11.2014 | 31.10.2015 | 2.100,00 | 195,14 | 0,00 | 29,74 | 0,00 |
| 01.11.2015 | 31.08.2016 | 1.750,00 | 162,62 | 0,00 | 24,78 | 0,00 |
| 01.09.2016 | 31.10.2016 | 0,00 | 1,82 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 01.11.2016 | 31.10.2017 | 0,00 | 13,15 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 01.11.2017 | 31.10.2018 | 0,00 | 13,15 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 01.11.2018 | 31.10.2019 | 0,00 | 13,15 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 01.11.2019 | 31.10.2020 | 0,00 | 13,15 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 01.11.2020 | 31.10.2021 | 0,00 | 13,15 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 01.11.2021 | 31.10.2022 | 0,00 | 13,15 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 01.11.2022 | 31.10.2023 | 0,00 | 13,15 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 01.11.2023 | 31.10.2024 | 0,00 | 13,15 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 01.11.2024 | 31.07.2025 | 0,00 | 10,96 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Summe | 14.175,00 | 1.429,97 | 38,99 | 200,75 | 1.665,57 |

(alle Angaben in EUR)

Für weitere Fragen zum Sachverhalt stehen wir Ihnen selbstverständlich gerne auch telefonisch zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

