

FINGEGAN OF 1 1, Aug. 2023 Finanwaltskanzler 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:
Versicherungsnehmer:
Ihre Zeichen:

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.

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 beigefügte Auskunft zu einer eventuellen ausländischen Steuerpflicht sowie
- eine Identifizierung nach dem Geldwäschegesetz, sofern die Auszahlung nicht auf Ihr Kanzleikonto erfolgen soll

Sobald uns <u>alle</u> 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.

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

• gezillmerter Rückkaufswert des Vertrages zum Abrechnungstermin:

Deckungskapital:	14.992,30 EUR
Überschussanteile:	664,43 EUR
Schlussüberschusstanteile und Bewertungsreserven:	5,56 EUR
Summe:	15.662.29 EUR

Beitragsverlauf und Aufschlüsselung der Abschluss- und Verwaltungskosten:

Termin		Brutto- Ve beitrag	Verwaltungs- kosten	tatsächliche Kosten-	laufende Abschluss-	Einmalige Abschluss-
von	bis	jährlich	jährlich	gewinne (100%)	kosten	kosten
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

i. V.