

A stack of several 100 Euro banknotes is shown on the left side of the image. To the right, a white folder is visible with a document inside. The document has a blue checkmark and the handwritten text 'Lebensversicherung' and 'Rentenversicherung'. A red circular sticker is placed over the top right corner of the folder.

Praxishilfe mit  
Musterbriefen  
und Fallbeispiel

# Mehr Geld aus Lebens- und Rentenversicherungen.

Wir verhelfen Ihnen zu Ihrem Recht.

 **Lenné**  
Anwaltskanzlei



## Mehr Geld aus der Lebensversicherung herausholen – so geht's!

*Haben Sie eine Lebens- oder Rentenversicherung? Lohnt sich die noch? Haben Sie vielleicht schon gekündigt und nur einen geringen Rückkaufswert ausgezahlt bekommen?*

**Jetzt können Sie in vielen Fällen mehr für sich rausholen. Völlig legal, mit der günstigen Verbraucher-Rechtsprechung des Bundesgerichtshofs.**

In einem aktuell entschiedenen Fall (Urteil des Bundesgerichtshof vom 11.05.2016 - IV ZR 229/14 -) hatte der Versicherungsnehmer eine fondsgebundene Lebensversicherung nach erfolgter Kündigung der Versicherung widerrufen und den Differenzbetrag zwischen eingezahlten Versicherungsprämien und empfangenem Rückkaufswert herausverlangt.

Das Landgericht und das Oberlandesgericht hatten die Klage des Kunden abgewiesen. Der Versicherungskunde kämpfte jedoch weiter und hatte vor dem höchsten deutschen Gericht Erfolg.

### Wie entschied der Bundesgerichtshof?

Der BGH hat klargestellt, dass bei nicht ordnungsgemäß erfolgter Widerspruchsbelehrung das Widerspruchsrecht nicht erlischt, sondern die Widerspruchsfrist nicht zu laufen beginnt. Das war auch bei den Kreditverträgen mit falscher Widerrufsbelehrung schon so.

### Im Klartext:

Dies hat zur Folge, dass das Widerspruchsrecht grundsätzlich fortbesteht, wenn der Versicherungsnehmer nicht ordnungsgemäß über sein Widerspruchsrecht belehrt wurde und/oder die Verbraucherinformationen oder die Versicherungsbedingungen nicht erhalten hat.

Das gilt sogar auch dann, wenn die Versicherung vor dem Widerspruch schon gekündigt ist und der Versicherungskunde bereits einen Rückkaufswert erhalten hat.

Mit der Entscheidung hat der BGH seine bisherige Rechtsprechung (Senatsurteil vom 07.05.2014 - IV ZR 76/11 -) bekräftigt und erneut klargestellt, dass sich Versicherungen nicht auf die Jahresfrist des §5a Abs. 4 Satz 2 VVG a.F. bezüglich des Widerspruchsrechts des Versicherungsnehmers berufen dürfen. Das höchste deutsche Gericht hat damit die Verbraucherrechte erneut gestärkt.

### Was bedeutet das für Sie?

Haben auch Sie eine Lebens- oder Rentenversicherung abgeschlossen und denken darüber nach, diese zu kündigen oder haben diese bereits gekündigt?

Dann nutzen Sie am besten heute noch die Möglichkeit einer kostenlosen Erstberatung bei uns.

Wir wünschen Ihnen alles Gute!

Guido Lenné  
Rechtsanwalt und Fachanwalt für Bank- und Kapitalmarktrecht



## Was bringt der Widerspruch / Widerruf einer Lebens- oder Rentenversicherung?

Ein Widerspruch / Widerruf der Lebens- oder Rentenversicherung ist wesentlich lukrativer als eine Kündigung, bei der Sie lediglich den Rückkaufswert erhalten.

Bei einem Widerspruch erhalten Sie die eingezahlten Versicherungsprämien zuzüglich Zinsen zurückerstattet. Abschluss- und Verwaltungskosten darf die Versicherung nicht in Abzug bringen. Es kommt lediglich ein Abzug für den gewährten Versicherungsschutz in Betracht.

### Folgende Vorteile bestätigte der Bundesgerichtshof im Überblick:

- Bei einem Widerspruch/Widerruf erhalten Sie die gezahlten Versicherungsprämien zuzüglich Zinsen zurückerstattet.
- Abschlusskosten darf die Versicherung nicht in Abzug bringen.
- Verwaltungskosten darf die Versicherung ebenfalls nicht in Abzug bringen.

### Was Sie jetzt selbst und ohne anwaltliche Hilfe tun können:

Schreiben Sie Ihre Lebens- oder Rentenversicherung jetzt mit einem unserer nachfolgenden Musterbriefe an und erklären Sie den Widerspruch / Widerruf.

Was Sie dazu tun müssen:

#### Schritt 1:

Prüfen Sie, ob Ihre Versicherung noch läuft, oder bereits gekündigt ist.

#### Schritt 2:

Wenn die Versicherung bereits von Ihnen gekündigt wurde und Sie den Versicherungsvertrag ab dem 01.01.2008 geschlossen haben, nutzen Sie einfach Musterbrief Nummer 2.

Ist Ihre Versicherung älter als 2008, nämlich zwischen dem 01.01.1995 und dem 31.12.2007 vereinbart, nutzen Sie Musterbrief Nummer 4.

#### Schritt 3:

Wenn Ihre Versicherung noch läuft, überlegen Sie, ob es wirtschaftlich sinnvoll ist, den Vertrag „kaputt zu machen“, oder nicht. Es gibt auch heute noch lukrative Lebens- und Rentenversicherungsverträge. Wenn Ihr Vertrag toll ist, verschenken Sie diese Infos an jemanden, der damit etwas anfangen kann. Nur wenn Ihr Vertrag unwirtschaftlich ist, gehen Sie weiter zu Schritt 4.

#### Schritt 4:

Wenn die Versicherung noch läuft und Sie den Versicherungsvertrag ab dem 01.01.2008 geschlossen haben, nutzen Sie einfach Musterbrief Nummer 1. Ist Ihre Versicherung älter als 2008, nämlich zwischen dem 01.01.1995 und dem 31.12.2007 vereinbart, nutzen Sie Musterbrief Nummer 3. Gerade in diesem Zeitraum sind die Chancen sehr hoch, dass die Verträge noch rückabwickelbar sind.

## Ein Praxisbeispiel

Und hier haben wir ein echtes Fallbeispiel aus unserem Büro für Sie:

*Simon G. kam auf Initiative seines Finanzberaters im September 2015 zu uns.*

*Er hatte im Dezember 2004 auf Vermittlung seiner Sparkasse einen Lebensversicherungsvertrag abgeschlossen.*

*Eigentlich sollte die Versicherung bis zum Jahre 2041 laufen. Dann geht Simon G. in Rente. Die Lebensversicherung sollte als Altersvorsorge genutzt werden.*

*Von Dezember 2004 bis zum Kontakt mit uns im September 2015 hatte Simon G. folgende Beträge (zur Veranschaulichung gerundet) in die Versicherung einbezahlt.*

Monat/Jahr	Monatsbeitrag	Anzahl Monate	Summe
Dez. 2004	€ 200,00	1	€ 200,00
Jan.-Dez. 2005	€ 200,00	12	€ 2.400,00
Jan.-Dez. 2006	€ 210,00	12	€ 2.520,00
Jan.-Dez. 2007	€ 210,00	12	€ 2.520,00
Jan.-Dez. 2008	€ 220,50	12	€ 2.646,00
Jan.-Dez. 2009	€ 220,50	12	€ 2.646,00
Jan.-Dez. 2010	€ 220,50	12	€ 2.646,00
Jan.-Dez. 2011	€ 220,50	12	€ 2.646,00
Jan.-Dez. 2012	€ 220,50	12	€ 2.646,00
Jan.-Dez. 2013	€ 220,50	12	€ 2.646,00
Jan.-Dez. 2014	€ 220,50	12	€ 2.646,00
Jan.-Sep. 2015	€ 220,50	9	€ 1.984,50
Gesamteinzahlung			€ 28.146,50

Mit unserer Hilfe erklärte Simon G. dann mit Musterbrief Nummer 3 den Widerspruch gegen den Versicherungsvertrag.

Die Versicherung handelte nicht fristgemäß. Dann schrieben wir die Versicherung Ende November 2015 an, schilderten die Sach- und Rechtslage und forderten die eingezahlten Prämien nebst Zinsen zurück.

Auch die Simon G. entstandenen Kosten unserer Inanspruchnahme forderten wir direkt mit bei der Versicherung an. Wir setzten der Versicherung eine Frist von 2 Wochen zur Klärung und Zahlung.

Die Versicherung zahlte schließlich Anfang 2016 einen Betrag in Höhe von € 27.420,00 aus. Den Rest behielt sie für die genossene Versicherungsleistung.

Zu der Zeit, Anfang 2016, lag der Rückkaufswert der Lebensversicherung, der bei einer einfachen Kündigung des Vertrages ausgezahlt worden wäre, bei nur ca. € 20.000.

Mit der von uns gewählten Vorgehensweise hat Simon G. also rund **€ 7.420** mehr für sich herausgeholt.

**Und Sie können das auch!**

*Musterbrief 1:*

*Dieser Brief kann eingesetzt werden, wenn Ihre Versicherung ab dem 01.01.2008 abgeschlossen wurde und heute noch läuft und noch gar kein Rückkaufswert ausgezahlt wurde.*

Eigene Adresse  
Max Mustermann  
Musterstraße 1  
12345 Musterhausen

Adresse der Versicherung  
Versicherung AG  
Versicherungsstraße 1  
54321 Versicherungstadt

Ort, Datum

**Versicherungsnummer: 111222333**

**Widerruf**

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit **widerrufe** ich meinen obigen Vertrag, da ich von Ihnen bei Zusendung der Vertragsunterlagen keine korrekte Belehrung über das mir zustehende Widerrufsrecht erhalten habe.

Ich fordere Sie auf, mir den Rückkaufswert einschließlich Überschussanteilen sowie die Abschlusskosten zurück zu zahlen.

Ferner haben Sie mir die einzelnen Kosten für den bisherigen Verlauf der Versicherung, wie Risikoanteil, Verwaltungskosten, Vertriebskosten, Überschussanteile etc. zu benennen.

Den Gesamtbetrag erwarte ich bis zum

**Frist von 2 Wochen setzen und konkretes Datum nennen**

auf mein **Konto Nummer xxx, IBAN, Bank.**

Ausdrücklich weise ich darauf hin, dass es sich bei diesem Schreiben um einen Widerruf und nicht um eine Kündigung des Vertrags handelt. Sämtliche Leistungen erfolgen nunmehr unter dem Vorbehalt der Rückforderung und ohne Anerkenntnis einer Rechtspflicht.

Mit freundlichen Grüßen

**Unterschrift Kunde**

*Ein Musterbrief kann eine im Einzelfall erforderliche Rechtsberatung natürlich nicht ersetzen und auch eine ggf. erforderliche Verjährungsunterbrechung kann damit nicht erreicht werden.  
Wenn Sie unsicher sind, nehmen Sie eine Erstberatung in Anspruch.*

*Musterbrief 2:*

*Dieser Brief kann eingesetzt werden, wenn Ihre Versicherung ab dem 01.01.2008 abgeschlossen wurde und heute nicht mehr läuft und Ihnen schon ein Rückkaufswert ausgezahlt wurde.*

Eigene Adresse  
Max Mustermann  
Musterstraße 1  
12345 Musterhausen

Adresse der Versicherung  
Versicherung AG  
Versicherungsstraße 1  
54321 Versicherungstadt

Ort, Datum

**Versicherungsnummer: 111222333**

**Widerruf**

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit **widerrufe** ich meinen obigen Vertrag, da ich von Ihnen bei Zusendung der Vertragsunterlagen keine korrekte Belehrung über das mir zustehende Widerrufsrecht erhalten habe.

Die Versicherung ist gemäß §§ 9, 152, 169 VVG abzuwickeln. D.h., dass zusätzlich zum Rückkaufswert nebst Überschussanteilen insbesondere auch die Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten zurückzuerstatten sind.

Ferner haben Sie mir die einzelnen Kosten für den bisherigen Verlauf der Versicherung, wie Risikoanteil, Verwaltungskosten, Vertriebskosten, Überschussanteile etc. zu benennen.

Den Gesamtbetrag erwarte ich bis zum

**Frist von 2 Wochen setzen und konkretes Datum nennen**

auf mein **Konto Nummer xxx, IBAN, Bank.**

Ausdrücklich weise ich darauf hin, dass es sich bei diesem Schreiben um einen Widerruf und nicht um eine Kündigung des Vertrags handelt.

Mit freundlichen Grüßen

**Unterschrift Kunde**

*Ein Musterbrief kann eine im Einzelfall erforderliche Rechtsberatung natürlich nicht ersetzen und auch eine ggf. erforderliche Verjährungsunterbrechung kann damit nicht erreicht werden.  
Wenn Sie unsicher sind, nehmen Sie eine Erstberatung in Anspruch.*

*Musterbrief 3:*

*Dieser Brief kann eingesetzt werden, wenn Ihre Versicherung zwischen dem 01.01.1995 und dem 31.12.2007 abgeschlossen wurde und heute noch läuft und noch gar kein Rückkaufswert ausgezahlt wurde.*

Eigene Adresse  
Max Mustermann  
Musterstraße 1  
12345 Musterhausen

Adresse der Versicherung  
Versicherung AG  
Versicherungsstraße 1  
54321 Versicherungstadt

Ort, Datum

**Versicherungsnummer: 111222333**  
**Widerspruch ab Beginn**

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit **widerspreche** ich meinem obigen Vertrag ab Vertragsbeginn, da ich von Ihnen bei Zusendung der Vertragsunterlagen keine korrekte Belehrung über das mir zustehende Widerspruchsrecht erhalten habe.

Ich fordere Sie auf, mir meine eingezahlten Beiträge nebst Nutzungersatz zurückzuerstatten, ggf. abzgl. der Kosten für den empfangenen Versicherungsschutz.

Ferner fordere ich Sie auf, mir die Kosten für den Versicherungsschutz, die Sie in Abzug bringen zu beziffern und mir zu erläutern, welche Kosten für welchen Versicherungsschutz entstanden sind.

Ich verweise auf die aktuellen Entscheidungen des Bundesgerichtshofs, wonach mir ein unbefristetes Widerspruchsrecht zusteht, weil ich keine korrekte Widerspruchsbelehrung erhalten habe. Ich erwarte ferner die Herausgabe der gezogenen Nutzungen, da Sie mit den von mir geleisteten Beiträgen Erträge erwirtschaftet haben.

Den Gesamtbetrag erwarte ich bis zum

**Frist von 2 Wochen setzen und konkretes Datum nennen**

auf mein **Konto Nummer xxx, IBAN, Bank.**

Ausdrücklich weise ich darauf hin, dass es sich bei diesem Schreiben um einen Widerruf und nicht um eine Kündigung des Vertrags handelt. Sämtliche Leistungen erfolgen nunmehr unter dem Vorbehalt der Rückforderung und ohne Anerkenntnis einer Rechtspflicht.

Mit freundlichen Grüßen

**Unterschrift Kunde**

*Ein Musterbrief kann eine im Einzelfall erforderliche Rechtsberatung natürlich nicht ersetzen und auch eine ggf. erforderliche Verjährungsunterbrechung kann damit nicht erreicht werden.  
Wenn Sie unsicher sind, nehmen Sie eine Erstberatung in Anspruch.*

*Musterbrief 4:*

*Dieser Brief kann eingesetzt werden, wenn Ihre Versicherung zwischen dem 01.01.1995 und dem 31.12.2007 abgeschlossen wurde und bereits nicht mehr läuft und Ihnen schon ein Rückkaufswert ausgezahlt wurde.*

Eigene Adresse  
Max Mustermann  
Musterstraße 1  
12345 Musterhausen

Adresse der Versicherung  
Versicherung AG  
Versicherungsstraße 1  
54321 Versicherungstadt

Ort, Datum

**Versicherungsnummer: 111222333**  
**Widerspruch ab Beginn**

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit **widerspreche** ich meinem obigen Vertrag ab Vertragsbeginn, da ich von Ihnen bei Zusendung der Vertragsunterlagen keine korrekte Belehrung über das mir zustehende Widerspruchsrecht erhalten habe.

Ich fordere Sie auf, mir meine eingezahlten Beiträge nebst Nutzungersatz zurückzuerstatten, ggf. abzgl. der Kosten für den empfangenen Versicherungsschutz und den bereits erstatteten Rückkaufswert nebst Überschussanteilen.

Ferner fordere ich Sie auf, mir die Kosten für den Versicherungsschutz, die Sie in Abzug bringen zu beziffern und mir zu erläutern, welche Kosten für welchen Versicherungsschutz entstanden sind.

Ich verweise auf die aktuellen Entscheidungen des Bundesgerichtshofs, wonach mir ein unbefristetes Widerspruchsrecht zusteht, weil ich keine korrekte Widerspruchsbelehrung erhalten habe. Ich erwarte ferner die Herausgabe der gezogenen Nutzungen, da Sie mit den von mir geleisteten Beiträgen Erträge erwirtschaftet haben.

Den Gesamtbetrag erwarte ich bis zum

**Frist von 2 Wochen setzen und konkretes Datum nennen**

auf mein **Konto Nummer xxx, IBAN, Bank.**

Ausdrücklich weise ich darauf hin, dass es sich bei diesem Schreiben um einen Widerruf und nicht um eine Kündigung des Vertrags handelt.  
Mit freundlichen Grüßen

**Unterschrift Kunde**

 **Lenné**  
Anwaltskanzlei

*Ein Musterbrief kann eine im Einzelfall erforderliche Rechtsberatung natürlich nicht ersetzen und auch eine ggf. erforderliche Verjährungsunterbrechung kann damit nicht erreicht werden.  
Wenn Sie unsicher sind, nehmen Sie eine Erstberatung in Anspruch.*

## Was passiert nach dem Versand des jeweiligen Musterbriefs?



### Variante 1:

#### Die Versicherung antwortet auf den Musterbrief.

- Die Versicherung macht Ihnen ein Angebot zur Auszahlung. **Schön!**  
**Aber:** Verhandeln Sie nach. Das erste Angebot ist oft noch zu niedrig.
- Die Versicherung weigert sich die Verträge zu Ihren Gunsten abzuwickeln.  
Jetzt ist der Zeitpunkt, uns anzurufen und den Gutschein für eine Erstberatung einzulösen.



### Variante 2:

#### Die Versicherung antwortet gar nicht oder nicht fristgerecht auf den Musterbrief.

- Jetzt ist der Zeitpunkt, uns anzurufen und den Gutschein für eine Erstberatung einzulösen.

Sie haben noch Fragen?

Mailen Sie uns einfach an

[info@anwalt-leverkusen.de](mailto:info@anwalt-leverkusen.de)

oder rufen Sie uns an. Sie erreichen uns am besten Montag bis Freitag zwischen 9 und 17 Uhr unter der Rufnummer **0214 9098400**.

Wir unterstützen Sie!

### Das sagen andere Mandanten über uns:

*„Die Kanzlei Lenné ist äußerst kompetent vor Gericht und auch im Umgang mit der Klientel. Durch gekonnten Vortrag wurden bislang zwei Prozesse zu meinen Gunsten entschieden.“ (K.B.)*

*„Ich hatte bis jetzt keinen besseren Rechtsbeistand. Sollte ich wieder einen Anwalt benötigen, würde ich mich wieder an die Kanzlei Lenné wenden.“ (A.H.)*

### Möchten Sie mehr echte Erfahrungsberichte unserer Mandanten lesen?

Das größte, unabhängige Portal für Anwaltsbewertungen im Internet ist [www.anwalt.de](http://www.anwalt.de). Dort finden Sie auch zahlreiche Bewertungen unserer Mandanten.

**Folgen Sie uns:**



Facebook  
Anwaltskanzlei Lenné



Twitter  
@guidolenne



Rechtsanwalt  
**Guido Lenné**

 **Lenné**  
*Anwaltskanzlei*



Max-Delbrück-Str. 18  
51377 Leverkusen

Telefon: (0214) 90 98 40 0  
Telefax: (0214) 90 98 40 29

info@anwalt-leverkusen.de  
www.anwalt-leverkusen.de