

So versilbern Sie Ihre Lebensversicherung

Artikel Von: **FLORIAN ZERFASS** veröffentlicht

am

26.03.2018 - 08:51 Uhr

Jahrzehnte gehörten Lebensversicherungen wie selbstverständlich zur Altersvorsorge. Jetzt üben Verbraucherschützer zunehmend Kritik an den Verträgen. Grund: Versicherungen knöpfen Kunden teure Vertriebs- und Verwaltungsgebühren ab. Hier lesen Sie, wie Sie die Police am besten zu Geld machen können.

Warum ist ein Widerruf lukrativer als die Kündigung?

Mit einer Kündigung bekommen Sie meist weniger zurück, als Sie eingezahlt haben. Die bezahlten Gebühren sind dann weg. Bei erfolgreichem Widerruf gibt es dagegen eine Rückabwicklung. „Sie bekommen dann die eingezahlten Beiträge verzinst zurückgezahlt“, sagt Philipp Opfermann (39), Versicherungsexperte der Verbraucherzentrale NRW. Laut Bundesgerichtshof auch die Abschlussgebühren! Behalten darf der Versicherer nur den Anteil für den Risikoschutz während der Laufzeit, etwa für den Todesfall. Eine Kundin hatte 6800 Euro in ihre Lebensversicherung eingezahlt. Per Kündigung hätte sie nur knapp 3900 Euro zurückbekommen, der Widerruf brachte ihr gut 6000 Euro.

Welche Lebensversicherungs- und Rentenpolicen kann ich widerrufen?

Bis 30 Tage nach Abschluss können fast alle Versicherungsverträge zurückgegeben werden. „Häufig können Sie aber auch heute noch alte Lebens- und Rentenversicherungen widerrufen“, sagt Opfermann. Das gilt für Verträge, die zwischen Mitte 1994 und Ende 2007 abgeschlossen wurden – oft selbst, wenn sie bereits ausgezahlt oder gekündigt wurden. Ab 2008 änderte sich die Rechtslage.

Unter welchen Voraussetzungen ist das möglich?

Die Versicherung musste Sie bei Abschluss über Ihre Rechte aufklären, Ihnen alle relevanten Unterlagen zeigen. Ein Widerruf ist möglich, wenn die Versicherung Sie nicht oder fehlerhaft über Ihr Widerrufsrecht informiert hat. Das gilt auch, wenn Sie Unterlagen nicht oder zu spät erhielten.

Wo kann ich prüfen lassen, ob sich mein Vertrag widerrufen lässt?

Bei Fachanwälten für Versicherungsrecht. Auch einige Verbraucherzentralen bieten eine Vertragsprüfung an (Bremen, Hamburg, NRW). Das ist kostenpflichtig (Bremen: 80 Euro, Hamburg: 85, NRW: 95), aber in der Regel günstiger als beim Anwalt. Das Angebot der Verbraucherzentralen können Sie auch nutzen, wenn Sie in einem anderen Bundesland wohnen.

Wann sollte ich nicht widerrufen?

„Viele Verträge beinhalten nicht nur eine Lebensversicherung, sondern auch eine Berufsunfähigkeitsversicherung“, sagt Opfermann. Die wäre dann auch weg – und je nach Alter und Vorerkrankungen ist eine neue möglicherweise nicht mehr zu bekommen.

„Zudem sind Auszahlungen bei vor 2005 abgeschlossenen Lebensversicherungen unter bestimmten Bedingungen noch steuerfrei. Man sollte sich gut beraten lassen.“

Eine Berechnung, mit welcher Auszahlung Sie beim Widerruf rechnen können, bieten Versicherungsmathematiker oder die Verbraucherzentralen Hamburg und NRW (www.verbraucherzentrale.nrw/LV-Widerruf). In Hamburg kostet das 100 Euro, in NRW 175. NRW prüft auch fondsgebundene Modelle, bei denen in Aktien investiert wird.

Wie mache ich das?

Opfermann: „Sie müssen den Widerruf schriftlich erklären und Ihre Versicherungsnummer angeben.“ Musterbriefe gibt es auf den Internetseiten der Verbraucherzentralen oder beim Bund der Versicherten. „Leider mauern viele Versicherer und akzeptieren den Widerruf nicht sofort“, so Opfermann. Schlimmstenfalls hilft eine Klage.

Was ist mit den Anbietern, die im Internet mit Rückabwicklungen werben?

Vorsicht! „Manche Dienstleister locken mit kostenloser Prüfung und Abwicklung“, sagt Opfermann. Anwaltskosten fallen dann aber doch an. Oft verlangen sie im Erfolgsfall bis zu 50 Prozent des zurückgezahlten Betrags.

Ich kann meinen Vertrag nicht widerrufen. Gibt es andere - Optionen, um eine Kündigung zu vermeiden?

Es gibt Firmen, die Ihre Police kaufen – und meist mehr zahlen, als Sie bei Kündigung vom Versicherer erhalten würden. Darunter sind allerdings auch unseriöse Angebote. Opfermann: „Achten Sie bei einem Verkauf darauf, die Summe auf einen Schlag zu

erhalten und lassen Sie sich nicht mit höheren Zahlungen in ferner Zukunft locken.“ Seriöse
Aufkäufer finden Sie beim „Bundesverband Vermögensanlagen im Zweitmarkt Lebens-
versicherungen“ (www.bvzl.de).

MEHR AUS DEM NETZ

Taboola Feed

nails-feed-01-header:BILD Mobile Below Article Paid Compliant | Card 1:

SAMSUNG

Eine Smartwatch, die zu dir passt - die neue Galaxy Watch Active2

([https://bs.serving-sys.com/serving/adServer.bs?cn=trd&mc=click&pli=29230560&PluID=0&ord=\[timestamp\]](https://bs.serving-sys.com/serving/adServer.bs?cn=trd&mc=click&pli=29230560&PluID=0&ord=[timestamp]))

OPEL

Opel Corsa-e: für eine entspannte und sorgenfreie Elektromobilität

(https://ad.doubleclick.net/ddm/trackclk/N778265.395831PURPURMEDIA.AT/B23506275.260023418;dc_trk_aid=455949918;dc_trk_cid=124437905;d)

MEHR VON BILD

([https://www.bild.de/video/clip/sport-videos/brasilianer-mit-dreistem-anlauf-arroganter-als-jeder-elfer-zuvor-66275698.bild.html?](https://www.bild.de/video/clip/sport-videos/brasilianer-mit-dreistem-anlauf-arroganter-als-jeder-elfer-zuvor-66275698.bild.html?wtrid=kooperation.reco.taboola.free.bild.mobile)

BRASILIANER MIT DREISTEM „ANLAUF“

Arroganter als jeder Elfer zuvor!

([https://www.bild.de/video/clip/sport-videos/brasilianer-mit-dreistem-anlauf-arroganter-als-jeder-elfer-zuvor-66275698.bild.html?](https://www.bild.de/video/clip/sport-videos/brasilianer-mit-dreistem-anlauf-arroganter-als-jeder-elfer-zuvor-66275698.bild.html?wtrid=kooperation.reco.taboola.free.bild.mobile)

wtrid=kooperation.reco.taboola.free.bild.mobile)

([https://www.bild.de/video/clip/musik/international-music-award-2019-peaches-rockte-du-hast-von-rammstein-66223340.bild.html?](https://www.bild.de/video/clip/musik/international-music-award-2019-peaches-rockte-du-hast-von-rammstein-66223340.bild.html?wtrid=kooperation.reco.taboola.free.bild.mobile)

INTERNATIONAL MUSIC AWARD 2019

Peaches rockte „Du hast“ von Rammstein

([https://www.bild.de/video/clip/musik/international-music-award-2019-peaches-rockte-du-hast-von-rammstein-66223340.bild.html?](https://www.bild.de/video/clip/musik/international-music-award-2019-peaches-rockte-du-hast-von-rammstein-66223340.bild.html?wtrid=kooperation.reco.taboola.free.bild.mobile)

wtrid=kooperation.reco.taboola.free.bild.mobile)





ENDSTATION ELEND

(<https://www.bild.de/bild-plus/regional/duesseldorf/duesseldorf-aktuell/duesseldorf-rumaenische-familien-kampieren-in-selbstgebauten-huetten-mitten-in-d-66298292,view=conversionToLogin.bild.html>)

Rumänische Familien kampieren mitten in Düsseldorf

(<https://www.bild.de/bild-plus/regional/duesseldorf/duesseldorf-aktuell/duesseldorf-rumaenische-familien-kampieren-in-selbstgebauten-huetten-mitten-in-d-66298292,view=conversionToLogin.bild.html>)

(<https://www.bild.de/news/ausland/news-ausland/totgebissene-frau-aerztliche-untersuchung-keine-hinweise-auf-jagdhunde-66188124.bild.html>)

Tierarzt: Jagdhunde waren nicht die Killer

(<https://www.bild.de/news/ausland/news-ausland/totgebissene-frau-aerztliche-untersuchung-keine-hinweise-auf-jagdhunde-66188124.bild.html>)

(<https://www.bild.de/video/clip/politik-ausland/wahlen-in-rumaenien-klaus-johannis-bleibt-praesident-66253842.bild.html>)

Klaus Johannis bleibt Präsident

(<https://www.bild.de/video/clip/politik-ausland/wahlen-in-rumaenien-klaus-johannis-bleibt-praesident-66253842.bild.html>)

(<http://www.bild.de/unterhaltung/leute/leute/johnny-depp-freunde-in-sorge-er-ist-bis-weihnachten-tot-66048690.bild.html>)

„Johnny Depp ist bis Weihnachten tot!“

(<http://www.bild.de/unterhaltung/leute/leute/johnny-depp-freunde-in-sorge-er-ist-bis-weihnachten-tot-66048690.bild.html>)



Darum NIE feuchtes Toilettenpapier verwenden!

(<https://www.fitbook.de/health/feuchtes-toilettenpapier-schadet-haut-und-umwelt?wtmc=fibkff>)