

# Berechnung Rückabwicklung

## Lebensversicherung:

### Liste der notwendigen Unterlagen

Für eine Berechnung der Rückabwicklungsfolgen einer Lebens- oder Rentenversicherung müssen viele Aspekte berücksichtigt werden.

Die Berechnung kann daher erst dann stattfinden, wenn

1. **der Vertrag,**
2. **die Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB),**
3. **jährliche Bescheinigungen,**
4. **Informationen über Beitragsänderungen (z.B. aufgrund von Dynamik),**
5. **Informationen über Änderungen des Todesfall- oder Berufsunfähigkeitsschutzes,**
6. **über eventuelle Auszahlungen und**
7. **bei Fondspolice über die besparten Fonds samt eventuellen Änderungen davon**

vorliegen.

Darüber hinaus sind

1. **der Stichtag, bis zu dem gerechnet werden soll,**
2. **die Rechnungsanschrift,**
3. **die unterschriebene Datenschutzerklärung sowie**
4. **der unterschriebene Auftrag samt Widerrufsbelehrung**

notwendig.

Bitte machen Sie sich die Mühe, die **Unterlagen vollständig, gut sortiert und sprechend beschriftet** zusammenzustellen.

Unvollständige Unterlagen führen zwangsläufig zu Rückfragen, die Aufwand bei allen Beteiligten verursachen. Am Ende müssen dann doch alle Unterlagen herausgesucht werden.

Gut sortierte Unterlagen helfen dabei, den Preis für die Berechnungen möglichst niedrig zu halten.

Bitte senden Sie uns **keine Unterlagen, die nicht zu der zu berechnenden Versicherung gehören.**