

Private Rentenversicherung

Fragebogen für eine Risikoanalyse und einen Preis-Leistungs-Vergleich / Stand 12/2015

Bestätigung Ihrer Anfrage und Vertragsangebot

Sehr geehrte Damen und Herren,

vielen Dank für Ihre Anfrage an die Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz. Mit diesem Schreiben übersenden wir Ihnen im ersten Teil unsere Konditionen sowie umfangreiche Informationen. Dazu sind wir gesetzlich verpflichtet. Im zweiten Teil finden Sie den Fragebogen zur eigentlichen Beratung.

Bitte lesen Sie die Hinweise in Ruhe genau durch. Wenn Sie mit unserem Beratungsangebot einverstanden sind, schicken Sie bitte das beigegefügte Schreiben zur Widerrufsbelehrung unterschrieben und dazu den ausgefüllten Fragebogen an uns zurück.

Falls Sie eine schnellere Bearbeitung wünschen, können Sie aber auch auf die Einhaltung Widerrufsfrist verzichten. Sie finden in der Bestätigung zur Widerrufsbelehrung einen entsprechenden Passus.

Der Beratungsvertrag ist zustande gekommen, sobald uns diese Bestätigung (per E-Mail versicherung@vz-rlp.de, Fax 06131/284825 oder Brief an Verbraucherzentrale, Versicherungsberatung, Postfach 4107, 55031 Mainz) zugeht. Erst dann kommt ein Vertrag zustande und wir können Ihnen eine schriftliche Auswertung anbieten.

Dies ist ein Angebot der Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V., vertreten durch den Vorstand Ulrike von der Lüche, Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz, Vereinsregister: Amtsgericht Mainz VR 1088, Steuernummer 26 / 675 / 0880 / 4, Telefon-Nr. 06131-2848-0, Fax-Nr. 06131/2848-66, E-Mail: info@vz-rlp.de.

Sollten Sie nach der schriftlichen Beratung Beanstandungen haben, senden Sie bitte unter Angabe des fachlichen Themas auf unserer Seite eine Nachricht an die Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V., info@vz-rlp.de, Fax: 06131/2848-66 oder per Post an die Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V., Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz.

Bitte beachten Sie, dass Ihre richtigen und vollständigen Angaben Voraussetzung für ein zutreffendes Beratungs-/Auswertungsergebnis ist. Für Beratungsfehler, die auf nicht erkennbarer, lückenhafter oder fehlerhafter Sachverhaltsschilderung beruhen, sind wir nicht verantwortlich.

Für das Ergebnis unserer Beratung haften wir nach den allgemeinen gesetzlichen Vorschriften. Die Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz unterhält eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung bei der R + V Allgemeine Versicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden.

Der Versicherungsschutz erstreckt sich auf Ansprüche, die vor Gerichten innerhalb der Europäischen Union geltend gemacht werden.

Auf den folgenden Seiten erhalten Sie den Fragebogen zur Risikoanalyse und Computer gestützten Beratung in der Hausratversicherung (HRV).

Wenn Sie wissen möchten, ob Sie "richtig" versichert sind, sollten Sie wie folgt vorgehen: Füllen Sie den Bogen aus und kreuzen Sie die für Sie wichtigen Risikomerkmale an. Wir

haben dazu an vielen Stellen Anmerkungen als Hilfestellung gegeben. Senden Sie ihn dann an Ihren Versicherer und bitten ihn, Ihnen schriftlich mitzuteilen, ob die Risiken so versichert sind, wie Sie es vorgegeben haben. Sollte dies nicht der Fall sein, so fordern Sie ihn auf, Ihnen ein entsprechendes Angebot zu machen.

Wenn Sie wissen möchten, wer Ihnen den gewünschten Versicherungsschutz zu einem günstigen Preis bietet oder ob Ihr derzeitiger Vertrag als günstig einzustufen ist, senden Sie uns den ausgefüllten Bogen. Wir ermitteln dann auf der Basis Ihrer Vorgaben die Versicherungen, die ein günstiges Preis-Leistungs-Verhältnis haben.

Bitte beachten Sie dabei folgendes: Der Fragebogen ist sehr ausführlich, da das von uns zu Auswertung genutzte Programm so ziemlich alles erfasst, was im Rahmen der HRV versichert werden kann. Den Versicherungsschutz, den wir für unverzichtbar halten, haben wir als Standard vorgeben. Falls Sie von diesen Standards abweichen möchten, so machen Sie dies am besten durch eine farbige Streichung kenntlich. Bei den weiteren möglichen Erweiterungen berücksichtigen Sie bitte, dass der Kreis der Versicherer umso kleiner und der Preis für die Verträge umso höher wird, umso mehr Sie davon auswählen. Sie sollten daher von diesen Erweiterungen nur dann Gebrauch machen, wenn dies in Ihrem Fall unbedingt erforderlich ist.

Schließlich noch folgender Hinweis: Sie werden sich vielleicht wundern, dass wir auch Fragen zu Ihrer Person stellen. Ihre Antworten darauf dienen dazu, günstige Spezialanbieter zu finden.

Füllen Sie den Bogen bitte vollständig aus. Nur so können wir Ihnen eine korrekte Auswertung bieten. Ihre Daten werden selbstverständlich nicht gespeichert, sondern unmittelbar nach der Auswertung gelöscht. **Bitte machen Sie keine weiteren Zusätze und geben Sie auf jede Frage nur eine Antwort, der Computer kann nur die abgefragten Daten und eindeutige Antworten bearbeiten.** Die Berechnung beruht auf dem Programm CV-win des Softwarehauses Morgen und Morgen, das wir diesbezüglich in Lizenz benutzen.

Das Entgelt für die Auswertung beträgt 25,- €. Wenn Sie mehrere Varianten berechnen lassen möchten, so erhöht es sich für jede weitere Berechnung um 10,- €. Sie erhalten darüber zusammen mit unserer Auswertung eine gesonderte Abrechnung.

Die Rücksendeadresse lautet: **Verbraucherzentrale, Versicherungsberatung, Postfach 4107, 55031 Mainz**

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz

Anlagen:

Schreiben zur Widerrufsbelehrung

Musterwiderrufsformular

Fragebogen zum Versicherungs-Check

Widerrufsbelehrung

Bitte beachten Sie:

Wir sind gesetzlich verpflichtet, Sie ausführlich über Ihr Widerrufsrecht zu informieren. Lesen Sie diese Information sorgfältig durch.

Am Ende dieser Informationen können Sie wählen, ob Sie eine schnellere Bearbeitung vor dem Ende der Widerrufsfrist wünschen.

Übersenden Sie uns diese Erklärung (per Mail an versicherung@vz-rlp.de , Fax 06131/284825 oder Brief an Verbraucherzentrale, Versicherungsberatung, Postfach 4107, 55031 Mainz, und Bezug zu Ihrer Anfrage).

Vor Erhalt dieser von Ihnen unterschriebenen Bestätigung dürfen wir laut Gesetz nicht mit der Beratung beginnen.

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, binnen vierzehn Tagen ohne Angabe von Gründen diesen Vertrag zu widerrufen. Die Widerrufsfrist beträgt vierzehn Tage ab dem Tag des Vertragsabschlusses. Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben, müssen Sie uns

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.,
 Seppel-Glückert-Passage 10,
 55116 Mainz,
 Fax: 06131/2848-66
 E-Mail: info@vz-rlp.de

mittels einer eindeutigen Erklärung (z. B. ein mit der Post versandter Brief, Telefax oder E-Mail) über Ihren Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Sie können dafür das beigefügte Muster-Widerrufsformular verwenden, das jedoch nicht vorgeschrieben ist. Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass Sie die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absenden.

Folgen des Widerrufs

Wenn Sie diesen Vertrag widerrufen, haben wir Ihnen alle Zahlungen, die wir von Ihnen erhalten haben, einschließlich der Lieferkosten (mit Ausnahme der zusätzlichen Kosten, die sich daraus ergeben, dass Sie eine andere Art der Lieferung als die von uns angebotene, günstigste Standardlieferung gewählt haben), unverzüglich und spätestens binnen vierzehn Tagen ab dem Tag zurückzuzahlen, an dem die Mitteilung über Ihren Widerruf dieses Vertrags bei uns eingegangen ist. Für diese Rückzahlung verwenden wir dasselbe Zahlungsmittel, das Sie bei der ursprünglichen Transaktion eingesetzt haben, es sei denn, mit Ihnen wurde ausdrücklich etwas anderes vereinbart; in keinem Fall werden Ihnen wegen dieser Rückzahlung Entgelte berechnet.

Haben Sie verlangt, dass die Dienstleistung während der Widerrufsfrist beginnen soll, so haben Sie uns einen angemessenen Betrag zu zahlen, der dem Anteil der bis zu dem Zeitpunkt, zu dem Sie uns von der Ausübung des Widerrufsrechts hinsichtlich dieses Vertrags unterrichten, bereits erbrachten Dienstleistungen im Vergleich zum Gesamtumfang der im Vertrag vorgesehenen Dienstleistungen entspricht.

bitte wenden

Besonderer Hinweis:

Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn wir die Rechtsberatungsleistung vollständig erbracht und mit der Ausführung der Rechtsberatung erst begonnen haben, nachdem Sie ausdrücklich der vorzeitigen Ausführung vor Ablauf der 14-tägigen Widerrufsfrist zugestimmt haben und Ihre Kenntnis darüber bestätigt haben, dass Sie Ihr Widerrufsrecht bei vollständiger Vertragserfüllung durch uns verlieren.

Bitte teilen Sie uns mit, wann wir mit der Bearbeitung beginnen sollen. Die Rücksendeadresse dazu lautet: Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V., Seppel-Glückert-Passage 10, 55116 Mainz, oder Telefax Fax: 06131/2848-66 oder E-Mail: versicherung@vz-rlp.de

Ich wünsche, dass Sie vor Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der beauftragten Dienstleistung beginnen. Mir ist bekannt, dass ich bei vollständiger Vertragserfüllung durch Sie mein Widerrufsrecht verliere.

Ich möchte, dass die Bearbeitung meiner Anfrage erst nach dem Ende der gesetzlichen Widerrufsfrist erfolgt.

Name (bitte in Druckschrift) und Unterschrift Verbraucher

Private Rentenversicherungen

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V. , Postfach 4107, 55031 Mainz, 12/2015

Ihre Adresse:

Vorname und Name: _____

Straße: _____

Postleitzahl und Ort: _____

Zusendung per e-mail? (bitte sehr deutlich schreiben) : _____

Bitte entscheiden Sie sich, ob Sie eine sofortige Bearbeitung wünschen oder ob die Bearbeitung erst nach Ablauf der Widerrufsfrist erfolgen soll.

- () Ich wünsche, dass Sie vor Ende der Widerrufsfrist mit der Bearbeitung meiner Anfrage beginnen.
- () Ich bin damit einverstanden, dass die Bearbeitung meiner Anfrage erst nach Ende der gesetzlichen Widerrufsfrist erfolgt.

Die Berechnung beruht auf dem Programm LV-win.win des Softwarehauses Morgen und Morgen, das wir diesbezüglich in Lizenz benutzen. Mit dem Programm wird ein Internetzugang hergestellt. Ihre Daten werden nach der Bearbeitung wieder gelöscht. Wie sollen wir Ihre Anfrage bearbeiten?

- () Ich wünsche, dass die benötigten Daten mit einem Pseudonym verbunden werden.
- () Ich bin damit einverstanden, dass die benötigten Daten mit meinem richtigen Namen verbunden werden.

Die Auswertung bezieht sich auf:

1) Frau, Geburtsdatum: _____Raucherin () ja () nein

2) Mann, Geburtsdatum: _____Raucher () ja () nein

3) Kind, Geburtsdatum: _____

Bitte nur eine Person je Bogen angeben, falls Auswertungen für weitere Personen benötigt werden, fertigen Sie bitte Kopien für weitere Checks an.

Die Rentenzahlung soll beginnen im Alter von _____Jahren

Beitragszahlung : () monatlich, () vierteljährl., () halbjährl., () jährlich

Bitte lesen Sie vor dem Ausfüllen zunächst unsere Erläuterungen!

Art der Rentenversicherung

Aufgeschobene Rentenversicherung mit laufender Beitragszahlung (M6):

Beitrag: _____

Aufgeschobene Rentenversicherung mit Einmalbeitrag (M7):

Einmalbeitrag: _____

Sofort beginnende Rentenversicherung mit Einmalbeitrag (M8):

Einmalbeitrag: _____

Art der Rente

Flexible Rente

Teildynamische Rente

Dynamische Rente

Absicherung von Angehörigen

Wünschen Sie eine Absicherung von Angehörigen?

Beitragsrückgewähr im Todesfall vor Rentenbeginn **und/oder**

Absicherung von Angehörigen in der Rentenphase nicht notwendig **oder**

Rentengarantiezeit in der Rentenphase: 5 10 15 Jahre **oder**

Rückgewähr nicht verbrauchter Beiträge in der Rentenphase

Erläuterungen

Für alle Verträge: Wir schlagen eine jährliche Beitragszahlung vor. Sie sparen dadurch Ratenzahlungszuschläge bis zu 5 %.

M6 Die aufgeschobene Rentenversicherung mit laufender Beitragszahlung dient der zusätzlichen Altersvorsorge. Bei Ablauf des Vertrages wird entweder lebenslang die vereinbarte Garantierente zuzüglich einer nicht garantierten Überschussrente oder einmalig eine garantierte Kapitalauszahlung zuzüglich einer nicht garantierten Überschussbeteiligung an den Versicherten ausgezahlt. Zur Absicherung von Angehörigen kann eine Rentengarantiezeit gewählt werden. Stirbt der Versicherte während des Rentenbezugs aber vor Ablauf der Garantiezeit, erhalten die Begünstigten die Rente bis zum Ende der Garantiezeit. Die Garantiezeit wirkt sich auf die Höhe der Rente aus: je länger sie ist, umso geringer ist die garantierte Rente.

M7 Die aufgeschobene Rentenversicherung mit Einmalbeitrag ist in ihren Leistungen identisch mit der unter Nr. 6 beschriebenen Sparte. Sie unterscheidet sich lediglich darin, dass die Beitragszahlung durch eine (hohe) Einmalzahlung von mindestens 10.000,- € erfolgt. Aus diesem Depot entnimmt die Gesellschaft 5 jährliche Raten. Durch diese Vertragsgestaltung ist auch dieser Tarif bei Auszahlung steuerlich begünstigt. Diese Versicherung kann ebenfalls mit einer Rentengarantiezeit abgeschlossen werden.

M8 Die sofort beginnende Rentenversicherung mit Einmalbeitrag leistet ab Vertragsabschluss eine lebenslange Rente, die sich aus einem garantierten Sockelbetrag und einer nicht garantierten Überschussbeteiligung zusammensetzt. Die Beitragszahlung erfolgt dergestalt,

dass eine (hohe) Einmalzahlung von mindestens 10.000,- € geleistet wird. Diese Versicherung kann ebenfalls mit einer Rentengarantiezeit abgeschlossen werden.

Zusatzfragen für die Rentenversicherungen

Art der Rente:

Die dynamische Rente wird von fast allen Anbietern angeboten. Hier erhöht sich die Rente von Jahr zu Jahr um einen in voraus festgesetzten Dynamikszins. Dieser kann schwanken, wenn die Versicherer höhere oder geringere Überschüsse erwirtschaften. Eine einmal erreichte Rentenhöhe kann jedoch nicht mehr nach unten korrigiert werden.

Wählen Sie die teildynamische Rentenbezugsform, so ist bei Rentenbeginn die Rentenzahlung deutlich höher, als bei der dynamischen Rente. Die Rente besteht aus einem konstanten Sockel, der variabel sein kann. Darüber hinaus wächst die Rente ebenfalls dynamisch. Wegen des höheren Ausgangsbetrages fällt allerdings die dynamische Erhöhung geringer aus. Bei diesem Modell kann nicht nur der Dynamikszins reduziert werden, sondern auch der Sockel, wenn die Überschüsse geringer sind als dies die Versicherung erwartet hat. In der Vergangenheit war es jedoch so, dass Gesellschaften zwar den Dynamikszins reduziert haben, den Sockel jedoch nicht.

Die teildynamische Rente sollten Sie wählen, wenn es Ihnen wichtig ist, insbesondere zu Beginn des Ruhestandes über höhere Bezüge zu verfügen und Sie eine weitere Steigerung im Vertragsverlauf wünschen.

Bei der flexiblen Rente erhalten Sie über die Garantierente hinaus im Vergleich zur dynamischen oder teildynamischen Variation gleich zu Beginn eine höhere Zuteilung der nicht garantierten Überschüsse. Diese Variante empfiehlt sich dann, wenn Sie zu Beginn Ihres Ruhestandes über möglichst hohe Mittel verfügen möchten und eine Steigerung in späteren Jahren nicht so wichtig ist.

Absicherung von Angehörigen

Beitragsrückgewähr vor Rentenbeginn:

Stirbt die versicherte Person vor Beginn der Rentenzahlung, so werden die eingezahlten Beiträge an die Angehörigen unverzinst zurück erstattet. Antworten Sie mit „nein“, so bleiben die Prämien beim Versicherer.

Rentengarantiezeit in der Rentenphase:

Die Rente wird grundsätzlich ein Leben lang gezahlt. Zur Absicherung der Angehörigen können Sie im Vertrag eine so genannte „Rentengarantiezeit“ vereinbaren. Stirbt der Versicherte während des Rentenbezugs vor Ablauf der Garantiezeit, erhalten die Begünstigten die Rente bis zum Ende der Garantiezeit. Die Garantiezeit wirkt sich auf die Höhe der Rente aus: je länger sie ist, umso geringer ist die garantierte Rente. Die meisten Versicherer bieten eine Rentengarantiezeit von fünf oder 10 Jahren. Nur wenige bieten einen längeren Zeitraum an.

Beitragsrückgewähr in der Rentenphase:

So lange die unverzinsten Beiträge noch nicht für die Rentenzahlungen aufgebraucht sind, werden sie im Fall des Todes des Versicherten an die Angehörigen unverzinst zurück erstattet. Dies gilt auch in der Phase vor Beginn der Rentenzahlung. Diese Variante bieten nur sehr wenige Versicherer an.

Muster-Widerrufsformular

Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz e.V.
 Seppel-Glückert-Passage 10
 55116 Mainz

Fax: 06131/28 48 66
 E-Mail: info@vz-rlp.de

Hiermit widerrufe(n) ich/wir (*) den von mir/uns (*) abgeschlossenen Vertrag über
 die Beratungsanfrage vom _____ (Datum Ihrer Anfrage)

Falls vorhanden, geben Sie bitte das Aktenzeichen oder das Datum der Auftragsbestätigung
 an.

Name, Vorname: _____

Anschrift: _____

Datum: _____

 Unterschrift (nur bei Mitteilung auf Papier)

* Unzutreffendes streichen