

Die VRS SERVICE GMBH bietet Ihnen und Ihren Kunden den hochwertigen Service, kapitalbildende Versicherungsverträge anwaltlich vorprüfen zu lassen, ob eine Rückabwicklung im Rahmen der BGH- und EUGH-Rechtsprechung möglich und/oder wirtschaftlich sinnvoll ist.

Über den Gutschein für augeon-Kunden bekommt Ihr Kunde diesen Service vergünstigt – andere Anbieter verlangen im Vorfeld sogar 2-stellige Prozentsätze des Rückkaufswertes für eine Rückabwicklung!

Rückabwicklung heißt, Ihr Kunde kann seinen Vertrag widerrufen und bekommt seine eingezahlten Beiträge zzgl. Verzinsung (abzgl. Risikoabsicherungskosten) zurück – also deutlich mehr als den Rückkaufswert!

**Anwaltliche Vorprüfung auf
Möglichkeit der Rückabwicklung**

Kosten für augeon-Kunden: 79 €

Wer soll sich im 1. Schritt um die Auszahlung des momentanen Rückkaufswertes kümmern?
(Die Rückabwicklung läuft im Hintergrund, denn die kann Jahre dauern)

Hier entscheiden SIE mit Ihren Kunden, wer das übernimmt

Entweder:

SPF AG & Kanzleien

Kosten:
4 % vom Rückkaufswert

(Ausnahme Rürup:
4 % der Beitragssumme)

Bei mtl. Zahlungsweise erfolgt die Auszahlung im Regelfall zu Beginn des übernächsten Monats

Oder:

PACTA

Kosten:
7,5 % vom Rückkaufswert

Vordiskontierung des Rückkaufswertes

Die Auszahlung erfolgt ca. 20 Tage nach Übertragungsbestätigung der Versicherung an die PACTA

Ist eine Rückabwicklung nicht möglich, oder wirtschaftlich nicht sinnvoll, erfolgt die parallel zum Widerruf die hilfsweise Kündigung des Vertrages und Eintreibung des Rückkaufswertes, wie von Ihnen vorher je Vertrag festgelegt, entweder durch die SPF AG & Kanzleien oder durch die PACTA.

(Fonds-)Lebens- & Rentenversicherungen:

Notwendige Unterlagen SPF AG & Kanzleien:

- **Datenerfassungseinwilligung** des Kunden (1 x pro Kunde)
- **Checkliste** (1 x pro Vertrag) vollständig ausgefüllt
- **RA-Antrag „Full-Service“** (bis zu 4 Policen pro Vertrag, 1-seitig ausgedruckt, alles unterschrieben & Original)
- **VRS-Servicevertrag** (1 x pro Kunde, 1-seitig ausgedruckt & Original – 4 % ankreuzen)
- **Enthftungserklärung** (wenn Risiko-Absicherung in der Versicherung)
- **Scan Police**
- **Scan Wertmittlung** (nicht älter als 12 Monate)
- **Auswelskopie**

Notwendige Unterlagen PACTA:

- **Datenerfassungseinwilligung** des Kunden (1 x pro Kunde)
- **Checkliste** (1 x pro Vertrag) vollständig ausgefüllt
- **RA-Antrag mit PACTA-Verwertung** (1 x pro Vertrag, 1-seitig ausgedruckt, alles unterschrieben & Original)
- **VRS-Servicevertrag** (1 x pro Kunde, 1-seitig ausgedruckt & Original, 79 € ankreuzen)
- **Enthftungserklärung** (wenn Risiko-Absicherung in der Versicherung)
- **Inkassovertrag PACTA** (1 x pro Vertrag, 1-seitig ausgedruckt & Original)
- **Scan Police**
- **Police im Original**
- **Wertmittlung** (nicht älter als 3 Monate)
- **Auswelskopie**

Riester-Vertrag:

Bis 4.500 € nur „PACTA Inkasso-Vertrag BSV + Riester“ mit Unterlagen – Kosten: 7,5 %

Ab 4.500 € mit kleinem Zulagen-Anteil auch anwaltliche Kündigung möglich

Ab 10.000 € mit kleinem Zulagen-Anteil auch Widerrufsprüfung mit hilfsweiser

Kündigung durch die Anwälte (Kosten: 79 € und 4 % v. RKW)

Notwendige Unterlagen SPF AG & Kanzleien:

- **Datenerfassungseinwilligung** des Kunden (1 x pro Kunde)
- **Checkliste** (1 x pro Vertrag) vollständig ausgefüllt
- **RA-Antrag „Full-Service“** (bis zu 4 Policen pro Vertrag, 1-seitig ausgedruckt, alles unterschrieben & Original)
- **VRS-Servicevertrag** (1 x pro Kunde, 1-seitig ausgedruckt & Original – 4 % ankreuzen)
- **Enthaftungserklärung** (wenn Risiko-Absicherung in der Versicherung)
- **Scan Police**
- **Scan Wertmittlung** (nicht älter als 12 Monate)
- **Scan Mitteilung über die Höhe der geflossenen Zulagen nach § 92 EStG**
- **Ausweiskopie**

Rürup-Vertrag:

Einen Rürup-Vertrag rückgängig zu machen, ist die „Königsklasse“ der Rückabwicklung!

Es gibt kaum Anbieter, die das machen und auch noch erfolgreich umsetzen! Meist allerdings zu „normalen Anwaltshonoraren“, also nach Streitwert (meist Beitragssumme).

Die VRS verlangt nur 79 € je Vertrag und bekommt nur im Erfolgsfall 4 % der Beitragssumme!

Ihr Kunde bekommt also eine extrem hochwertige Dienstleistung für „kleines Geld“ und Sie können Geld wieder verlangen, dass sonst erst verrechnet und versteuert ausgezahlt würde!

Notwendige Unterlagen SPF AG & Kanzleien:

- **Datenerfassungseinwilligung** des Kunden (1 x pro Kunde)
- **Checkliste** (1 x pro Vertrag) vollständig ausgefüllt
- **RA-Antrag „Full-Service“** (bis zu 4 Policen pro Vertrag, 1-seitig ausgedruckt, alles unterschrieben & Original)
- **Enthftungserklärung** (wenn Risiko-Absicherung in der Versicherung)
- **Scan Police mit AGB**
- **Scan Wertmittlung** (nicht älter als 12 Monate)
- wenn möglich: **Antrag**
- wenn möglich: **Begleitschreiben der Police**
- **Ausweiskopie**

Unterlagen-Versand:

1. per Mail an **office@vrs-service.com**:

Je als PDF-Scan: Datenerfassungseinwilligung, Checkliste, RA-Antrag, VRS-Servicevertrag, Enthftungserklärung, Police, aktuelle Wertmitteilung, Personalausweis, PACTA-Unterlagen und zusätzlich notwendige Unterlagen bei Riester & Rürup

und

2. per Post an **HRK Direct Service GmbH, Postfach 11 12, 86406 Mering**

Original Anwaltsvollmacht/en

Bei PACTA: Original-Kaufvertrag inkl. aller eingesammelter Unterlagen

Sie haben noch Fragen?

Dann wenden Sie sich bitte an Ihre augeon-Führungskraft

oder an die augeon-Projektbegleiter:

Jürgen Sowik **+49 160 106 56 55**

Radisa Dudic **+49 162 338 03 91**

Tanja Maier **+49 8233 793 20 70**