

**Eingegangen**  
24. Jan. 2024  
**MBD Rechtsanwälte**

**PROXALTO**  
Lebensversicherung

Proxalto Lebensversicherung AG, 20083 Hamburg  
049/076-5/005-10-774310/7-5-M  
7765570000015544 



\*65418419080\*5570\*0001656\*6\*

**MBD Rechtsanwälte Jena**  
Schloßgasse 3  
07743 Jena

Ihr Ansprechpartner zum Vertrag  
**Kunden-Service-Center**  
Telefon: 040 219 95 19 00  
E-Mail: [service@proxalto-lv.de](mailto:service@proxalto-lv.de)

Sie erreichen uns Montag bis Freitag  
von 8 bis 18 Uhr

Es betreut Sie:  
von Schroeders GmbH & Co.KG  
Klosterstr. 18  
32545 Bad Oeynhausen  
Telefon: 0573129959  
E-Mail: [mvs@von-schroeders.de](mailto:mvs@von-schroeders.de)

Hamburg, den 18.01.2024

Seite 1 von 2

**Versicherungsnummer:**  
**Versicherungsnehmer:**

**Ihr Zeichen:** 25002/24 RB/ig

**Ihre Nachricht: vom 16.01.2024**



Sehr geehrte Damen und Herren,  
wir beziehen uns auf Ihre Anfrage.

Sie widersprechen dem Vertragsabschluss. Wir erkennen Ihren Widerspruch an und prüfen nun, welche Auswirkungen sich aus Ihrem Widerspruch ergeben. Dies ist ein aufwendiger manueller Prozess. Wir zahlen deshalb vorab eine Leistung in Höhe des Rückkaufwertes an Sie aus.

Bitte teilen Sie uns noch Ihre Bankverbindung mit, damit wir die Auszahlung veranlassen können.

Aufgrund der geltenden geldwäscherechtlichen Anforderungen sind wir verpflichtet, Sie zu identifizieren und Ihre Identität zu überprüfen.

Daher benötigen wir eine in Bild und Schrift gut erkennbare (nicht geschwärzt), gültige und bestätigte Ausweiskopie (Vorder- und Rückseite).

Die Bestätigung mit Datum, Unterschrift und dem Vermerk "Original lag vor" kann von Ihrem Vermögensberater oder der Hausbank, einem Rechtsanwalt oder Steuerberater vorgenommen werden.

Wenn die derzeitige Wohnsitz-/ Meldeadresse nicht aus dem Dokument hervorgeht (z.B. Reisepass) oder es sich um einen ausländischen Wohnsitz handelt, benötigen wir zusätzlich einen aktuellen Nachweis, wie z.B. Mobilfunkrechnung, Stromrechnung oder lokale Meldebescheinigung, aus dem die derzeitige Wohnsitz-/ Meldeadresse hervorgeht.

Nach §8 Abs. 2 des Geldwäschegesetzes sind Lebensversicherungsunternehmen berechtigt und verpflichtet vollständige Ausweiskopien einzuholen und zu archivieren.

Proxalto Lebensversicherung AG

Postanschrift  
20083 Hamburg  
Deutschland

Aufsichtsratsvorsitzender: Dr. Heinz-Peter Roß  
Vorstand: Dr. Tilo Dresig (Vorsitzender),  
Johannes Bekmann, Markus Eschbach,  
Michael Sattler  
Sitz: München, Amsoewirt

Bankverbindung:  
Deutsche Bank  
IBAN: DE25 3707 0060 0118 7111 01  
BIC: DEUTDE33XXX

00001656210067109106001656010115417818  
1700001266 ..... 07743DE

Sollte sich aufgrund des Widerspruchs ein höherer Betrag als der aktuelle Rückkaufswert ergeben, werden wir diesen unaufgefordert aufstocken. Den Differenzbetrag werden wir zusätzlich ab dem Zeitpunkt Ihres Widerspruchs bis zur Auszahlung verzinsen. Sie erhalten darüber dann eine Abrechnung.

Die Berechnung kann eine längere Zeit dauern. Wir bitten Sie in dieser Sache daher um Geduld - vielen Dank.

Mit freundlichen Grüßen



Markus Eschbach



Michael Havas

Ihr Ansprechpartner zum Vertrag  
**Kunden-Service-Center**  
Telefon: 040 219 95 19 00  
E-Mail: service@proxalto-lv.de

Proxalto Lebensversicherung AG, 20083 Hamburg

05 3080 C0F0 90 B000 0BCD  
DV 02.24 0,85 Deutsche Post 

\*K7020\*65514091050\*2315\*0000253\*7\*

MBD Rechtsanwälte Jena  
Schloßgasse 3  
07743 Jena



Sie erreichen uns Montag bis Freitag  
von 8 bis 18 Uhr

**Es betreut Sie:**  
von Schroeders GmbH & Co.KG  
Klosterstr. 18  
32545 Bad Oeynhausen  
Telefon: 0573129959  
E-Mail: mvs@von-schroeders.de

Hamburg, den 28.02.2024

Seite 1 von 2

**Versicherungsnummer: 1-61.270.**  
**Versicherungsnehmer:**

**Ihr Zeichen: 25002/24 RB/ig**

**Ihre Nachricht: vom 23.02.2024**



Sehr geehrte Damen und Herren,

aufgrund des Widerspruchs haben wir die Versicherung rückabgewickelt.

Der Bundesgerichtshof hat in seinen Urteilen Angaben darüber gemacht, welche Beträge bei einem Widerspruch zu erstatten sind. Wir zahlen danach die eingezahlten Beiträge der Kapital- beziehungsweise Rentenversicherung und die gezogenen Nutzungen abzüglich der von uns bereits ausgezahlten Beträge.

Es ergibt sich damit folgende Abrechnung:

**Rückkaufswert: 28.850,16 €**

Summe der gezahlten Beiträge	24.836,60 EUR
gezogene Nutzungen	12.500,98 EUR
<b>Erstattungsbetrag aufgrund Widerspruch</b>	<b>37.337,58 EUR</b>
<b>Auszahlungsbetrag</b>	<b>37.337,58 EUR</b>

Den Auszahlungsbetrag werden wir überweisen.

**Mehrerlös: 8.487,22 €**

Hinweis: In dem Auszahlungsbetrag sind einkommensteuerpflichtige Erträge im Sinne von § 20 Absatz 1 Nr. 7 Einkommensteuergesetz von 12.500,98 Euro enthalten. Erträge sind in der Einkommensteuererklärung anzugeben. Steuerliche Vergünstigungen, die im Rahmen der Versicherung eventuell bestanden, sind mit der Rückabwicklung entfallen.

Da wir die für die Auszahlung erforderliche bestätigte Ausweiskopie erst am 23.02.2024 erhielten, befinden wir uns nicht im Verzug. Wir werden daher keine Verzugszinsen zahlen.

Proxalto Lebensversicherung AG

Postanschrift  
20083 Hamburg  
Deutschland  
Telefon 040 219 95 19 00

Aufsichtsratsvorsitzender: Dr. Heinz-Peter Roß  
Vorstand: Dr. Tilo Dresig (Vorsitzender),  
Johannes Berkmann, Markus Eschbach,  
Michael Sattler  
Sitz: München, Amtsgericht  
München HRB 177667

Bankverbindung:  
Deutsche Bank  
IBAN: DE05 3707 0060 0118 7111 01  
BIC: DEUTDE33XXX