



RATGEBER

**8** wertvolle Tipps!  
LEBENSVERSICHERUNGEN VERKAUFEN  
WORAUF SIE UNBEDINGT ACHTEN SOLLTEN

# Interaktive PDF

Wie funktioniert's?

Viel Spaß  
beim Lesen!



## Adobe Reader/Acrobat

Öffnen mit Adobe Reader  
Vollbildmodus mit strg+L  
Blättern wie im Buch.



## Internetbrowser

Öffnen mit Ihrem Internetbrowser  
Vollbildmodus aktivieren  
Blättern wie im Buch.



## Dieses Symbol

Zeigt Ihnen, dass hier ein Link versteckt ist, klicken Sie doch mal drauf!

Einfach. Clever!

zurück blättern

vorwärts blättern

www.ProLife-GmbH.de



**Michael E. Früchtl**  
Geschäftsführer



**Felix M. Früchtl**  
Geschäftsführer

## Wissen für Alle!

Liebe Leserin,  
Lieber Leser,

um die Welt der Finanzen einfacher und verständlicher zu machen, haben wir für all diejenigen, die sich aktiv mit einer Auflösung ihrer Lebens- und Rentenversicherung beschäftigen, diesen Ratgeber geschrieben.

Die hierin enthaltenen Informationen sollen Ihnen helfen, auf der Basis von Information, Transparenz und jahrzehntelanger Erfahrung die bestmögliche Entscheidung zu treffen.

Wir sind Michael und Felix Früchtl, Geschäftsführer der ProLife GmbH. Im Schulterschluss mit unseren Partnern, dem laufenden Feedback unserer Kunden und unseres Teams haben wir unseren Expertenstatus im Ankauf von Versicherungsverträgen festigen und unser Leistungsversprechen seit 2007 kontinuierlich optimieren können.

Wir wünschen Ihnen viel Spaß und Freude beim Lesen dieses Ratgebers und stehen Ihnen mit unserem Team bei weiteren Fragen jederzeit gerne zur Seite.

Ihr

**Michael E. Früchtl**  
Geschäftsführer

**Felix M. Früchtl**  
Geschäftsführer

## Streichung/ Kürzung der Bewertungsreserven!

Eine Reform, bereits aus dem Jahre 2014, macht(e) tausenden von Versicherten zu schaffen. Bewertungsreserven in Milliardenhöhe wurden und werden von den Versicherungsunternehmen gekürzt. Die Auszahlungssummen sanken erheblich und die Renditen rasselten in den Keller. Die Reform des Lebensversicherungsgesetzes traf die Kunden deutlich härter als erwartet. Mahnten die meisten Versicherungsexperten zuvor noch nicht vorschnell zu handeln, wird nun, nach einigen Jahren, klar:

Die Versicherer machen großzügig Gebrauch von den neuen Regeln. Kunden bekommen deutlich geringere Werte ausgezahlt, als ihnen bisher prognostiziert wurden.

Der Grund hierfür ist, dass die Versicherten, aufgrund der Neuregelung, weniger an den sogenannten Bewertungsreserven beteiligt werden müssen.

Nicht nur die kleineren, sondern vor allem die großen Versicherer hatten angekündigt, weniger Geld an ihre Kunden auszuschütten. Es ist auch vorgekommen, dass einige Versicherer die Beteiligung an den Bewertungsreserven vollständig kürzten.

Inwieweit Ihr Versicherer Bewertungsreserven zu Ihrem Versicherungsvertrag gekürzt oder gar gestrichen hat, erkennen Sie, indem Sie die Werte Ihrer letzten Jahresstandmitteilungen miteinander vergleichen. Ob Ihr Versicherer auch in Zukunft von der Kürzung Gebrauch machen wird, lässt sich heute noch nicht sagen. Verfolgen Sie die Wertentwicklungen also aufmerksam!

### TIPP

*Welchen Einfluss die Kürzung der Reserven auf die Rendite Ihres Vertrages hat, können Sie in der ProLife App berechnen.*

*Diese finden Sie kostenfrei in Ihrem App Store/ Google Play Store unter „ProLife“*





2

## Garantiezins

Das sollten Sie wissen!

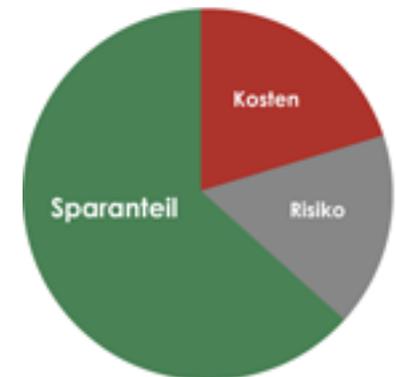
Ein weiterer, wichtiger Punkt ist der sogenannte Garantiezins. Bei dem versprochenen Garantiezins handelt es sich NICHT um die tatsächliche Rendite des Versicherungsvertrages, sondern im ersten Moment um den Zinssatz, mit dem der Versicherer Ihren Sparanteil in der Versicherungspolice maximal

verzinsen darf! Seit der Senkung am 1. Januar 2022 auf sage und schreibe 0,25 %, verharrt der Garantiezins, trotz steigender Zinsen, auf diesem niedrigen Niveau. Fondsggebundene Versicherungen haben grundsätzlich keinen Garantiezins.

Dieser Garantiezins entspricht allerdings NICHT der Rendite auf die gesamten Beitragszahlungen.

Denn der Zins wird nur auf den Teil der Versicherungsbeiträge gutgeschrieben, welcher nach Abzug von Verwaltungs-, Vertriebs- und Risikokosten übrig bleibt. Diesen Teil der Beiträge nennt man Sparanteil. Die Rendite auf Ihre eingezahlten Beiträge liegt daher deutlich unter dem Garantiezins.

*Ein realistisches Bild über die Rentabilität Ihres Vertrages erhalten Sie also nur, wenn Sie die tatsächliche Höhe des Sparanteils kennen. In der Regel gibt Ihnen die Versicherung diesen aber nur ungern Preis.*



### TIPP

*Mit unserem schnellen Berechnungstool kann in wenigen, einfachen Schritten, die derzeitige Rendite aus dem laufenden Beitrag ermittelt werden.*

# 3

## Kapitalertrag-/ Abgeltungsteuer Was fällt an & was nicht?

Zu prüfen ist, ob bei einem Versicherungsvertrag eine Kapitalertrag- bzw. Abgeltungsteuer anfällt.

Grundsätzlich gilt: Verträge, welche vor dem Jahr 2005 abgeschlossen wurden und eine Laufzeit von mindestens 12 Jahren genossen haben, sind steuerfrei. Jedoch gibt es bei einem Verkauf von Versicherungsverträgen Ankaufsgesellschaften am Markt, bei denen dennoch die Kapitalertragsteuer abgezogen und einbehalten wird. In einem solchen Fall verlieren Kunden bares Geld. Deshalb sollte man sich besonders sorgfältig über den jeweiligen Anbieter informieren. Ein steuerfreier Vertrag sollte im Rahmen eines Ankaufs immer ohne Einbehalt einer Steuer ausbezahlt werden.

Bei Verträgen, die im Jahr 2005 und später abgeschlossen wurden, zahlen Versicherte 25 % Abgeltungsteuer plus ggf. Solidaritätszuschlag. Diese fällt an, sobald der Vertrag Gewinne auf den Sparanteil erwirtschaftet.

So kann es vorkommen, dass Sie mehr in den Vertrag eingezahlt haben, als Sie zurück bekommen und trotzdem noch Steuern zahlen müssen.

### TIPP

Wir bezahlen den Kaufpreis von steuerfreien Verträgen (Vertragsschluss vor 2005) ohne Abzug von Kapitalertragsteuer an unsere Kunden aus. Als besonderes Highlight werden dem **Kunden**, bei allen anderen steuerpflichtigen Verträgen, 30 % dieser anfallenden Steuer zusätzlich ausgezahlt.

**Ein weiteres Plus für Sie !**





# 4

## Versicherungsschutz Risikoschutz

Der Risikoschutz in den Lebensversicherungsverträgen bietet Schutz für Hinterbliebene. Wie viel Risikobeitrag ein Versicherter hier in seinen Lebensversicherungsvertrag einbezahlt, hängt vom Alter und der Gesundheit ab. Verbraucherschützer mahnen jedoch seit langem, dass der Risikoschutz in einer Lebensversicherung häufig teuer erkaufte ist.

Als Alternative bietet eine Risikolebensversicherung hohen Schutz für kleines Geld. Sie dient allerdings nicht der Altersvorsorge, sondern ausschließlich zum Schutz der Hinterbliebenen und baut keinerlei Kapital auf. Welche Variante die rentablere ist, können Sie herausfinden, indem Sie den Risikobeitrag Ihres Versicherungsvertrages (Zu finden in Ihrer Versicherungspolice) mit dem Beitrag einer Risikolebensversicherung vergleichen.

### TIPP

Wir raten dringlichst davon ab, einen Lebensversicherungsvertrag zu verkaufen, wenn ein Wechsel in eine kostengünstigere Risikolebensversicherung, beispielsweise aufgrund der Gesundheitssituation, nicht mehr möglich ist. Jedoch handelt es sich hierbei um individuelle Einzelfälle. Ein Wechsel ist in vielen Fällen möglich. Sie sind Ihr bester Berater!

# 5

## Auszahlungshöhe & Auszahlungsgeschwindigkeit

### Vorsicht: Schwarze Schafe

Bei dem Verkauf eines Versicherungsvertrages ist immer auf die Höhe der Auszahlung und die Auszahlungsgeschwindigkeit zu achten.

Damit schließen Sie von vornherein die schwarzen Schafe am Markt aus. Zweifelhafte Anbieter erkennen Sie zum Beispiel daran, dass sie den Kaufpreis nur in Raten und über einen langen Zeitraum zahlen wollen, oder bereits für eine erste Sichtung der Unterlagen oder ein Angebot Gebühren fordern.

Auch Lockangebote, die im ersten Moment vielversprechend klingen und Ihnen das Doppelte aus Ihrer Versicherung versprechen, sollten mit Vorsicht genossen werden! Checken Sie im Zweifel die gängigen Bewertungsportale, um die Spreu vom Weizen zu trennen!

Seit 2020 sind wir stolzes Mitglied der Initiative „Transparenter Markt“



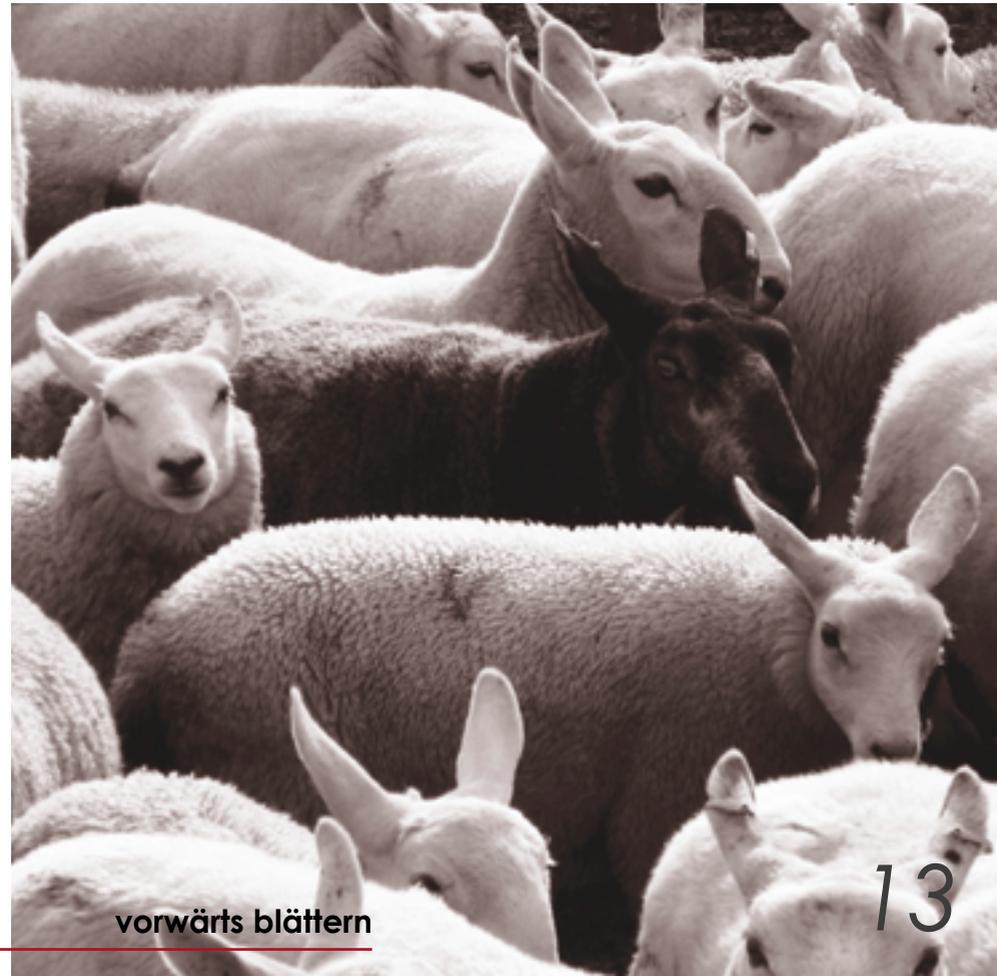
[zurück blättern](#)

## TIPP

Am besten die Finger weg von solchen Angeboten! Bei der ProLife GmbH erhalten Sie innerhalb von 18 Tagen Geld auf Ihr gewünschtes Konto ausbezahlt, unabhängig von der Kündigungsfrist des Versicherers.



Unsere Bewertungen sprechen für sich!





## Beitragszahlungen & Kündigungsfristen

Ein Versicherungsvertrag kann je nach Zahlweise des Vertrages gekündigt werden. Bei einer beispielsweise monatlichen Beitragszahlung kann der Vertrag in der Regel mit einer Frist von einem Monat zum nächsten Monatsersten aufgelöst werden.

Bei einer jährlichen oder einmaligen Zahlung dagegen ist die Kündigung nur zum jährlichen Stichtag möglich.

Bei einer Kündigung des Versicherungsvertrages wird nur der Rückkaufswert und ggf. noch die bis dahin entstandenen Überschussanteile ausgezahlt.

Die Auszahlung kann somit deutlich niedriger ausfallen als die bisher einbezahlten Beiträge. Und das auch nach Jahren des fleißigen Sparens durch Sie!

### TIPP

*Externe Experten prüfen nach dem Ankauf Ihren Vertrag auf Richtigkeit! Sichern Sie sich die Auszahlung am 18. Tag und die kostenlose Plausibilitätsprüfung Ihres Vertrages. Holen Sie sich, was Ihnen zusteht!*

# 7

## Steuerliche Geltendmachung von Verlusten

Sollte es Ihnen wie auch zahlreichen anderen Versicherungskunden ergehen, dann haben Sie oft mehr in Ihren Versicherungsvertrag einbezahlt, als Ihnen der Versicherer heute als Rückkaufswert in Aussicht stellt.

Sie haben somit einen Verlust erlitten, zwischen Ihren eingezahlten Beiträgen und dem Betrag (Rückkaufswert), den Sie bei einer Kündigung Ihres Versicherungsvertrages vom Versicherungsunternehmen erhalten würden.

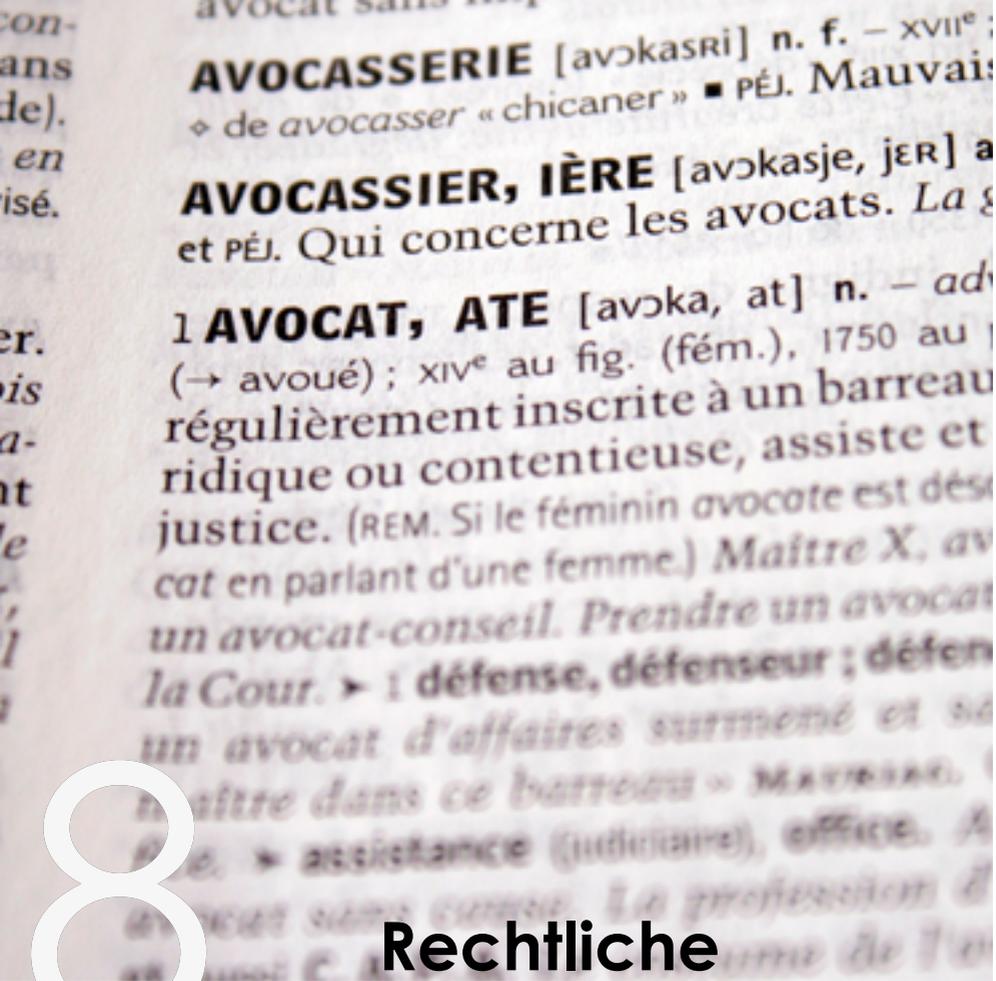
Nur ein Verkauf und die anschließende Auflösung Ihres Vertrages können Ihnen hier weitere Vorteile bringen, denn bei einem Verkauf Ihres Lebens- oder Rentenversicherungsvertrages können Sie einen Verlust steuerlich geltend machen. Das bedeutet, dass Sie den Ihnen in der Lebensversicherung entstandenen Verlust mit positiven Einkünften aus gleicher Einkunftsart (Kapitaleinkünfte) verrechnen können. Und zwar nicht nur in dem Jahr, in dem Sie Ihren Vertrag verkauft haben, sondern auch in den zehn Folgejahren, bis der Verlust entsprechend ausgeglichen ist.

Auch ein Verlustrücktrag ist möglich! Sollten wir als ProLife bei unserer Bearbeitung feststellen, dass Sie mehr in den Vertrag eingezahlt haben, als Sie nun ausgezahlt bekommen, stellen wir Ihnen den Bescheid für die nächste Steuererklärung automatisch zur Verfügung, Sie brauchen sich um nichts zu kümmern!

### TIPP

**Bitte beachten Sie**, dass es sich hierbei nicht um eine steuerliche Beratung handelt. Sollten Sie hierfür Bedarf sehen, so wenden Sie sich bitte direkt an einen Steuerberater.





## 8 Rechtliche Nachbearbeitung

Als Privatperson ist es fast unmöglich zu prüfen, ob bei einem gekündigten Versicherungsvertrag noch weitere Zahlungen erreicht werden können.

Zwar wird das Thema der rechtlichen Nachbearbeitung derzeit viel diskutiert, aber wer weiß schon genau, bei welchen Verträgen falsche Berechnungen durchgeführt wurden, ein Widerspruch oder eventuell ein Rücktritt eigentlich möglich ist, wo die Fallstricke sind und wie man ggf. am besten vorgeht.

Wir bieten unseren Kunden an, gekündigte Verträge kostenlos prüfen zu lassen. Wir arbeiten hierfür mit externen Experten zusammen, die sich seit Jahren mit nichts anderem als der rechtlichen Nachbearbeitung von Lebens- und Rentenversicherungsverträgen beschäftigen und schon deutliche Erfolge für unsere Kunden erzielen konnten.

Das Schönste für Sie ist: Sie haben kein Kostenrisiko! Auch dann, wenn sich herausstellt, dass keine weiteren Zahlungen beansprucht werden können, werden in jedem Fall alle entstehenden Gerichts- und Prozesskosten übernommen.

Sollten Ansprüche durchgesetzt werden können, werden unsere Kunden, in nicht unerheblichen Maße, am Erfolg beteiligt.

Sie wahren also Ihre Chancen, ohne ein Risiko eingehen zu müssen.

Einfach. Clever!

## Was ist jetzt zu tun?

Sollten Sie sich von Ihrem Vertrag trennen wollen, stehen wir Ihnen seit 2007 als marktführendes Unternehmen und zuverlässiger Partner zur Seite!

Lassen Sie sich Zeit, aber nicht zu viel. Denn es könnte Sie bares Geld kosten!

Holen Sie sich den Ordner mit Ihren Versicherungsunterlagen zu sich. Nehmen Sie sich die Daten der letzten Standmitteilung (Rückkaufswert) zur Hand und berechnen Sie die derzeitige Rendite Ihres Vertrages. Hier können Sie beispielsweise unseren ProLife Bewertungsrechner nutzen. Diesen finden Sie kostenfrei in der ProLife App welche Sie in Ihrem App Store/ Google Play Store unter "ProLife" finden können.

Sollten die Ihnen vorliegenden Daten veraltet sein, fordern Sie schnellstmöglich Informationen bei Ihrem Versicherer an (dies kann mit einem mittelfristigen Zeitaufwand verbunden sein). Seien Sie hartnäckig oder machen Sie es sich einfach und beauftragen Sie uns, es wird sich für Sie lohnen!

Treffen Sie, wenn Ihnen alle Eckdaten zu Ihrem Vertrag vorliegen, die Rendite berechnet ist und alle für Sie offenen Fragen beantwortet sind, die Entscheidung, ob Sie Ihren Vertrag aufrechterhalten oder beenden wollen.



## Zusammenfassung

Wir hoffen, wir konnten Ihnen mit unserem Ratgeber wertvolle Tipps und Informationen an die Hand geben.

Transparenz und Wissen sind die besten Entscheidungsgrundlagen für jedes weitere Vorgehen. Die Basis hierfür sollten wir geschaffen haben. Das wohl Wichtigste aber ist, dass Sie sich mit Ihrer Entscheidung Ihren Vertrag zu verkaufen, zu kündigen oder aufrecht zu erhalten, wohl fühlen.

Natürlich kann dieser Ratgeber nicht alle Facetten beleuchten. Jedoch haben wir die wichtigsten Themen aufgeführt und erläutert. Aber überlassen Sie nichts dem Zufall.

Wir stehen Ihnen bei all Ihren Fragen mit Rat und Tat zur Seite.

Einfach. Clever!

## BESUCHEN SIE UNS!

### Online

[www.prolife-gmbh.de](http://www.prolife-gmbh.de)

### Telefonisch

+49 (0) 841 981 601 320

### Mail

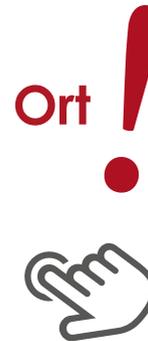
[info@prolife-gmbh.de](mailto:info@prolife-gmbh.de)

### Social Media

@ProLifegmbh

**Wir freuen uns auf Sie!**

**Alle Links  
an einem Ort**





## Rechtshinweis:

Die zur Verfügung gestellten Informationen in diesem Ratgeber werden von der ProLife GmbH regelmäßig überprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich Daten zwischenzeitlich verändern oder verändert haben. Eine Haftung oder eine Garantie für die Aktualität, die Richtigkeit und Vollständigkeit der bereitgestellten Informationen kann daher nicht übernommen werden.

Die Informationen können jederzeit und ohne vorherige Ankündigung geändert, ergänzt oder gelöscht werden. Die bereitgestellten Informationen stellen keine Rechtsberatung dar und können eine solche auch nicht ersetzen.

Der Verweis auf externe Webseiten oder Links anderer Betreiber bzw. Anbieter bedeutet keine Übernahme der Verantwortung für den Inhalt oder für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der dort bereitgestellten Informationen. Die ProLife GmbH ist für die Inhalte der externen Webseiten und Links nicht verantwortlich. Die Verantwortung für den Inhalt einer Webseite oder eines Links liegt deshalb stets beim jeweiligen Anbieter bzw. Betreiber.

**Wichtig: Es handelt sich hierbei um keine Anlageberatung!**

## Immer auf dem neusten Stand!

Aktuelle Informationen rund um die Themen Wirtschaft und Finanzen. Regelmäßiger Content und Videos die Sie auf dem Laufenden halten! Frisch und locker verpackt in kleinen Filmen und Beiträgen direkt aus der ProLife Zentrale.



Ab jetzt nichts mehr verpassen 

COPYRIGHT 2024

Eine Verwendung oder Vervielfältigung der Informationen und Daten, sowie auch die Verwendung von Texten, Textteilen oder Bildmaterial bedarf der vorherigen, schriftlichen Zustimmung der ProLife GmbH.

Gestaltet und gesetzt von PFDesign 



Hebbelstraße 61  
85055 Ingolstadt



[info@prolife-gmbh.de](mailto:info@prolife-gmbh.de)



+49 (0) 841 981 601 320



[@prolifegmbh](https://www.instagram.com/prolifegmbh)