



Angebot: schriftliches Gutachten zur Vertragsprüfung kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherung

Soll ich meine Lebensversicherung weiter besparen? Lohnt sie sich? Was kann und soll ich tun? Mit diesen Fragen kommen viele Verbraucherinnen und Verbraucher in unsere Beratung.

Das schriftliche Gutachten erstellen wir zum **Preis von 110,00 Euro pro Versicherungsvertrag**. Bitte beachten Sie, dass für diesen Betrag nur die Prüfung von einem Vertrag möglich ist. Sie können die Vollmacht für bis zu drei Versicherungsverträge erteilen, deren Prüfung dann entsprechend kostet. Weitere Vertragsprüfungen müssen gesondert in Auftrag gegeben werden. Nach erfolgter Prüfung und Übersendung der schriftlichen Expertise erhalten Sie von uns eine Rechnung.

Wir bemühen uns, Ihnen das Prüfungsergebnis binnen einer **Frist von zwölf Wochen nach Eingang Ihrer Unterlagen** hier im Hause zuzusenden. Wir bitten Sie, zwischenzeitlich von Nachfragen bei der Verbraucherzentrale Bremen abzusehen. Für den Auftrag füllen Sie bitte die nachfolgende Vollmacht und den Auftrag zum Gutachten vollständig aus, senden Sie ihn zusammen mit dem kopierten Versicherungsvertrag inklusive Widerspruchsbelehrung/Rücktrittsbelehrung, Versicherungsbedingungen, Versicherungsantrag, ggfs. bei Vertragsschluss übersandtes Policenbegleitschreiben, eventuelle Nachträge zur Versicherung und die letzte Standmitteilung zu. Bitte schicken Sie und keine Originale.

Sollten Sie nach Erhalt des Gutachtens dieses mit einem unabhängigen Experten besprechen wollen, machen Sie gerne einen Termin bei Ihrer Verbraucherzentrale vor Ort.



Vollmacht zur Anfrage von Vertragswerten

Hiermit erteile ich/wir in meiner/unserer Eigenschaft als Versicherungsnehmer

Vorname / Name

Straße / Hausnummer

PLZ / Ort

Tel.-Nr.

E-Mail Adresse

der Verbraucherzentrale Bremen e.V., Altenweg 4, 28195 Bremen (nachfolgend Bevollmächtigte genannt) die Erlaubnis, alle vertrags- und personenbezogenen Daten anzufragen. Gleichzeitig erteile ich hiermit der bezeichneten Versicherungsgesellschaft die Erlaubnis, die angefragten Daten unmittelbar der Bevollmächtigten zuzuleiten.

Die Vollmacht umfasst **ausschließlich** die folgenden kapitalbildenden Lebens- und Rentenversicherungen bei der Versicherungsgesellschaft _____

Versicherungsnummer Vertrag Nr. 1 _____

Versicherungsnummer Vertrag Nr. 2 _____

Versicherungsnummer Vertrag Nr. 3 _____

Es handelt sich insbesondere um folgende Daten:

- Persönliche Daten (Name, Geburtsdatum etc.) mit Ausnahme solcher Daten, die meine gesundheitlichen Verhältnisse betreffen.
- Vertragsbezogene Daten (Beginn und Ablauf des Vertrages, Rückkaufswert, Ablaufleistung sowie deren Bestandteile, Beitragshöhe und Zahlweise, Zusatzversicherungen, Rechte Dritter und Todesfalleistung)

Zugleich ermächtige ich die Bevollmächtigte bis auf Widerruf die ihr seitens der Versicherung übersandten Daten zu speichern und zu nutzen. Diese Vollmacht gilt unabhängig davon, ob ich/wir mich/uns im In- oder Ausland aufhalte(n) (vgl. § 12 Abs. 3 ALB 86, § 13 Abs. 4 ALB 94).

Mit meiner Unterschrift gehe ich keinerlei sonstige Verpflichtungen ein. Die erteilte Vollmacht kann ich jederzeit schriftlich widerrufen.

Ort und Datum
in doppelter Ausfertigung

Unterschrift(en)

Absender: _____

- ▶ **Original für den Versand bestimmt**
- ▶ **Kopie für Ihre Unterlagen bestimmt**

Straße Nr.: _____
PLZ Ort: _____
Telefon tagsüber: _____
E-Mail: _____

Verbraucherzentrale Bremen e.V.
Altenweg 4
28195 Bremen

Original

Auftrag Gutachten kapitalbildende Lebensversicherung

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit beauftrage ich Sie mit der Erstellung von Gutachten über meine kapitalbildende Lebens- oder Rentenversicherung zu einem Preis in Höhe von **110,00 Euro** inklusive Mehrwertsteuer pro Versicherungsvertrag. Weitere Leistungen sind mit diesem Auftrag nicht verbunden, insbesondere keine mündliche Beratung und außergerichtliche Vertretung.

Den vollständigen Lebensversicherungsvertrag als Kopie und eine Vollmacht zur Anfrage von Versicherungswerten erhalten Sie in der Anlage. Die Vertragsprüfung erfolgt auf der Grundlage meiner angegebenen Daten.

Ich habe ein **14-tägiges Widerrufsrecht**, dessen Einzelheiten sich aus der Widerrufsbelehrung in den nachfolgend beigefügten Allgemeinen Geschäftsbedingungen ergeben (**bitte ankreuzen**).

- Ich bin damit einverstanden und verlange ausdrücklich, dass Sie vor Ablauf der Widerrufsfrist mit der Ausführung des Vertrags beginnen. Mir ist bekannt, dass ich bei vollständiger Vertragserfüllung durch die Verbraucherzentrale Bremen mein Widerrufsrecht verliere und ich im Falle des Widerrufs Wertersatz für die bereits erbrachte Dienstleistung leisten muss.
- Ich möchte mir das Widerrufsrecht vorbehalten und bin damit einverstanden, dass die Bearbeitung erst nach Ende der 14-tägigen Widerrufsfrist erfolgt.

Die Zahlung erfolgt per Rechnung. Die Rechnung folgt erst nach Bearbeitung Ihrer Anfrage. Es gelten die nachfolgend abgedruckten Allgemeinen Geschäftsbedingungen mit Verbraucherinformationen der Verbraucherzentrale Bremen für die Erstellung von Gutachten (**bitte ankreuzen**).

- Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen mit der Widerrufsbelehrung und das Widerrufsformular habe ich zur Kenntnis genommen.

Ort und Datum

Unterschrift(en)

Einverständniserklärung

Ich bin damit einverstanden, dass die Verbraucherzentrale Bremen meine Vertragsdaten anonymisiert an Partner in Life S.A. (9, rue Goell, 5326 Contern, Luxembourg, Handelsregister-Nummer R.C. Nr. B 84256) zur Berechnung weitergibt.

Ort und Datum

Unterschrift(en)

Anlagen:

1. Kopie des Versicherungsvertrages inklusive Widerspruchsbelehrung/Rücktrittsbelehrung, Versicherungsbedingungen, Versicherungsantrag, ggfs. bei Vertragsschluss übersandtes Policenbegleitschreiben und die letzte Standmitteilung
2. Vollmacht zur Anfrage von Vertragswerten

Allgemeine Geschäftsbedingungen mit Verbraucherinformationen für die entgeltliche schriftliche Erstellung von Gutachten der Verbraucherzentrale Bremen

Die nachstehenden AGB enthalten zugleich gesetzliche Informationen zu Ihren Rechten nach den Vorschriften über Verträge im Fernabsatz.

1. Geltungsbereich und Vertragspartner

Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen gelten für alle Aufträge zur schriftlichen Prüfung und Begutachtung kapitalbildenden Lebens- und Rentenversicherungen, die Verbraucher der Verbraucherzentrale Bremen e. V., vertreten durch die Vorständin Dr. Annabel Oelmann, Altenweg 4, 28195 Bremen, Vereinsregister: Amtsgericht Bremen (VR 2117), Telefon-Nr.: (0421) 160 77-7, Fax-Nr.: (0421) 160 77-80 zukommen lassen.

Verbraucher ist jede natürliche Person, die ein Rechtsgeschäft zu Zwecken abschließt, die überwiegend weder ihrer gewerblichen noch ihrer selbständigen beruflichen Tätigkeit zugerechnet werden können.

2. Vertragsschluss

Das Angebot „schriftliches Gutachten zur Vertragsprüfung kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherung“ auf unserer Internetseite stellt unser Angebot auf den Abschluss eines Dienstleistungsvertrages dar. Dieses können Sie durch Übersendung des ausgefüllten Auftrages mit der ausgefüllten Vollmacht annehmen, so dass durch Ihre Annahme ein Dienstleistungsvertrag zustande kommt.

3. Widerrufsrecht

Sie haben ein vierzehntägiges Widerrufsrecht.

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 an

Verbraucherzentrale Bremen e.V.
Altenweg 4
28195 Bremen
Fax: 0421/160 77-80
E-Mail: info@vz-hb.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 Dienstleistungen während der Widerrufsfrist beginnen sollen, 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.

Besondere Hinweise:

Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn wir die schriftliche Prüfungs- und Begutachtungsleistung vollständig erbracht und mit der Ausführung der schriftlichen Prüfungs- und Begutachtung 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.

4. Bearbeitungszeitraum

An Wochenenden und Feiertagen eingehende Aufträge werden ab dem nächsten Arbeitstag bearbeitet. Die Übermittlung des Ergebnisses erfolgt per Post oder E-Mail durch die Verbraucherzentrale Bremen spätestens innerhalb von acht Wochen, wenn Sie auf Ihr Widerrufsrecht verzichten. Sollten Sie nicht auf Ihr Widerrufsrecht verzichten, erhalten Sie spätestens zwölf Wochen nach Ablauf der Widerrufsfrist das Prüfungsergebnis.

5. Entgelt

Für die Begutachtung einem Versicherungsvertrag berechnen wir ein Entgelt von 110,00 € inklusive Mehrwertsteuer. Die Zusendung des Ergebnisses an Sie erfolgt portofrei. Jeder weitere Versicherungsvertrag wird mit weiteren 110,00 € berechnet.

6. Zahlungsweise

Die Zahlung erfolgt per Rechnung. Die Erteilung der Rechnung erfolgt erst nach Bearbeitung Ihrer Anfrage. Der Rechnungsbetrag ist binnen 10 Tagen nach Erhalt der Rechnung auf das in unserer Rechnung genannte Konto zu überweisen.

7. Fragen / Beanstandungen

Bei Fragen und Beanstandungen erreichen Sie uns montags – donnerstags in der Zeit von 10:00 Uhr – 16:00 Uhr unter der Telefonnummer (0421) 160 77-7, unter der Faxnummer (0421) 160 77-80 sowie per Mail unter info@vz-hb.de.

8. Datenschutz

Die Verbraucherzentralen legen großen Wert auf den Schutz personenbezogener Daten. Nachfolgend informieren wir Sie darüber, wie wir Ihre Daten verwenden und welche Rechte Sie nach der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) haben.

Liebe Verbraucherin, lieber Verbraucher!

Als Verbraucherschützer setzen wir uns für einen wirksamen Schutz personenbezogener Daten ein. Deshalb gewährleisten wir auch für den Umgang mit Ihren Daten ein hohes Schutzniveau. Wir bitten Sie deshalb, diese Datenschutzinformation sorgfältig durchzulesen.

Die Verbraucherzentrale Bremen (Altenweg 4, 28195 Bremen) ist die für die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung personenbezogener Daten verantwortliche Stelle. Fragen und Anregungen hinsichtlich unseres Umgangs mit Ihren Daten richten Sie bitte an datenschutz@vz-hb.de, Telefon (0421) 160 777.

Verantwortlich für die Datenverarbeitung:

Verbraucherzentrale Bremen e.V.
vertreten durch die Vorständin Dr. Annabel Oelmann
Altenweg 4
28195 Bremen
Tel: 0421 160 77 7
Fax: 0421 160 77 80
E-Mail: info@vz-hb.de

Datenschutzbeauftragter

Herr Thomas Mai,
E-Mail: datenschutz@vz-hb.de

Umfang der Datenverarbeitung

Wenn Sie bei uns schriftliche Beratungsangebote nutzen, erheben wir folgende Daten:

- Namen
- Anschrift
- E-Mail-Adresse
- Telefonnummer
- Schilderung Ihres Anliegens
- ggf. Kontoverbindung

Die von Ihnen angegebenen Daten sind Grundlage der Berechnung. Ihre Daten werden anonymisiert an Partner in Life S.A. (9, rue Goell, 5326 Contern, Luxembourg, Handelsregister-Nummer R.C. Nr. B 84256) zur Berechnung weitergegeben. Für statistische Zwecke wird die Verbraucherzentrale Bremen e. V. die Daten lediglich anonymisiert speichern und auswerten. Ihr Name und Ihre Anschrift werden nur zum Zwecke der Vertragsabwicklung gespeichert. Eine Übermittlung Ihrer Daten an Dritte zu Werbezwecken erfolgt nicht. Sofern darüber hinaus im Einzelfall die Weitergabe von personenbezogenen Daten erforderlich sein sollte, bitten wir Sie vorher um Ihre ausdrückliche Einwilligung.

Rechtsgrundlage

Die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung der Daten ist Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO und für die Weitergabe an andere Verbraucherzentralen Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. In den Fällen, in denen Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben, ist die Rechtsgrundlage für die Weitergabe Ihrer Angaben Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO.

Zweck

Wir verwenden die erhobenen Daten, um die gewünschte Beratung durchzuführen und das Entgelt für die Beratung einzuziehen. Die Weitergabe pseudonymisierter Daten erfolgt, um unsere Beratungsangebote den sich ändernden Verbraucherbedürfnissen anzupassen, strukturelle Probleme zu erkennen und sichtbar zu machen. Hierin liegt auch unser berechtigtes Interesse an der Weitergabe der Daten an andere Verbraucherzentralen.

Kategorien von Empfängern

Wir leiten Ihre Daten gegebenenfalls an andere Verbraucherzentralen, den Verbraucherzentrale Bundesverband e.V., die ebenfalls ein hohes Datenschutzniveau gewährleisten, und falls die eingewilligt haben, an abgemahnte Unternehmen, Journalisten und Aufsichtsbehörden weiter.

Dauer der Speicherung

Auf unseren internen Systemen werden die Daten gelöscht, sobald sie für die Erreichung des Zwecks ihrer Erhebung nicht mehr erforderlich sind.

Im Fall eines Vertrags über Beratung ist die Speicherung Ihrer Daten zunächst zu seiner Durchführung erforderlich. Auch nach Beendigung des Vertrags können vertragliche oder gesetzliche Verpflichtungen einer Löschung der personenbezogenen Daten des Vertragspartners entgegenstehen. Wir unterliegen handels- und steuerrechtlichen Aufbewahrungsfristen, die sechs bzw. zehn Jahre betragen. Zudem sind gesetzliche Verjährungsfristen zu beachten, die in der Regel drei Jahre betragen.

Widerspruchs- und Beseitigungsmöglichkeit

Falls Sie nicht möchten, dass Informationen aus Ihrer Beratung bzw. Beschwerde in eine Untersuchung anderer Verbraucherzentralen einfließen, können Sie der Verwendung der pseudonymisierten Daten widersprechen. Eine Beratung ist in diesem Fall trotz des Widerspruchs möglich.

Haben Sie uns für die Weitergabe Ihrer Daten eine Einwilligung erteilt, haben Sie das Recht, Ihre Erklärung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen.

Den Widerspruch bzw. den Widerruf der Einwilligungserklärung können Sie an die zentrale Adresse datenschutz@vz-hb.de richten.

Rechte der betroffenen Person

Werden Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet, sind Sie Betroffener im Sinn der DSGVO und es stehen Ihnen folgende Rechte gegenüber dem Verantwortlichen zu:

- Recht auf Auskunft nach Art. 15 DSGVO (Einschränkungen nach § 34 Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) möglich)
- Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DSGVO
- Recht auf Löschung nach Art. 17 DSGVO (Einschränkungen nach § 35 BDSG möglich)
- Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO
- Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO
- Recht auf Datenübertragbarkeit nach Art. 20 DSGVO
- Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde nach Art. 77 DSGVO i. V. m. § 19 BDSG

Haben Sie uns für eine Verarbeitung personenbezogener Daten eine Einwilligung erteilt, haben Sie das Recht, Ihre Erklärung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen.

9. Online-Streitbeilegung gemäß Art. 14 Abs. 1 ODR-VO

Die Europäische Kommission stellt eine Plattform zur Online-Streitbeilegung (OS) bereit. Sie finden sie unter <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.

10. Information gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz (VSBG)

Die Verbraucherzentrale Bremen ist bereit, zur Beilegung von Streitigkeiten aus Verträgen, die sie mit Verbraucherinnen und Verbrauchern abgeschlossen hat (zum Beispiel anlässlich einer Rechtsberatung, Ratgeberlieferung) an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer anerkannten Verbraucherschlichtungsstelle teilzunehmen.

Für die Leistungen der Verbraucherzentrale Bremen existiert noch keine branchenspezifische Schlichtungsstelle. Zuständig ist daher die vom Bundesamt der Justiz anerkannte Allgemeine Verbraucherschlichtungsstelle des Zentrums für Schlichtung e. V. in Kehl. Deren Adresse lautet: Allgemeine Verbraucherschlichtungsstelle des Zentrums für Schlichtung e. V.

Straßburger Str. 8
77694 Kehl am Rhein
Internet: www.verbraucher-schlichter.de

Ihre Verbraucherzentrale Bremen e. V.

Musterwiderrufsformular

Verbraucherzentrale Bremen e.V.
Altenweg 4
28195 Bremen
Fax: (0421) 160 77-80
info@vz-hb.de

Widerruf

Hiermit widerrufe(n) ich/wir (*) den von mir/uns (*) abgeschlossenen Vertrag über die Erstellung eines Gutachtens über meiner / unserer Lebensversicherung

Beauftragt am: _____

Name: _____

Anschrift: _____

Ort und Datum

Unterschrift(en) (nur bei Mitteilung auf Papier)

* Unzutreffendes streichen

in doppelter Ausfertigung

- ▶ **Original für den Versand bestimmt**
- ▶ **Kopie für Ihre Unterlagen bestimmt**

Absender: _____
Straße Nr.: _____
PLZ Ort: _____
Telefon tagsüber: _____
E-Mail: _____

Verbraucherzentrale Bremen e.V.
Altenweg 4
28195 Bremen

KOPIE für Ihre Unterlagen

Auftrag Gutachten kapitalbildende Lebensversicherung

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit beauftrage ich Sie mit der Erstellung von Gutachten über meine kapitalbildende Lebens- oder Rentenversicherung zu einem Preis in Höhe von **110,00 €** inklusive Mehrwertsteuer pro Versicherungsvertrag. Weitere Leistungen sind mit diesem Auftrag nicht verbunden, insbesondere keine mündliche Beratung und außergerichtliche Vertretung.

Den vollständigen Lebensversicherungsvertrag als Kopie und eine Vollmacht zur Anfrage von Versicherungswerten erhalten Sie in der Anlage. Die Vertragsprüfung erfolgt auf der Grundlage meiner angegebenen Daten.

Ich habe ein **14-tägiges Widerrufsrecht**, dessen Einzelheiten sich aus der Widerrufsbelehrung in den nachfolgend beigefügten Allgemeinen Geschäftsbedingungen ergeben (**bitte ankreuzen**).

- Ich bin damit einverstanden und verlange ausdrücklich, dass Sie vor Ablauf der Widerrufsfrist mit der Ausführung des Vertrags beginnen. Mir ist bekannt, dass ich bei vollständiger Vertragserfüllung durch die Verbraucherzentrale Bremen mein Widerrufsrecht verliere und ich im Falle des Widerrufs Wertersatz für die bereits erbrachte Dienstleistung leisten muss.
- Ich möchte mir das Widerrufsrecht vorbehalten und bin damit einverstanden, dass die Bearbeitung erst nach Ende der 14-tägigen Widerrufsfrist erfolgt.

Die Zahlung erfolgt per Rechnung. Die Rechnung folgt erst nach Bearbeitung Ihrer Anfrage. Es gelten die nachfolgend abgedruckten Allgemeinen Geschäftsbedingungen mit Verbraucherinformationen der Verbraucherzentrale Bremen für die Erstellung von Gutachten (**bitte ankreuzen**).

- Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen mit der Widerrufsbelehrung und das Widerrufsformular habe ich zur Kenntnis genommen.

Ort und Datum

Unterschrift(en)

Einverständniserklärung

Ich bin damit einverstanden, dass die Verbraucherzentrale Bremen meine Vertragsdaten anonymisiert an Partner in Life S.A. (9, rue Goell, 5326 Contern, Luxembourg, Handelsregister-Nummer R.C. Nr. B 84256) zur Berechnung weitergibt.

Ort und Datum

Unterschrift(en)

Anlagen:

1. Kopie des Versicherungsvertrages inklusive Widerspruchsbelehrung/Rücktrittsbelehrung, Versicherungsbedingungen, Versicherungsantrag, ggfs. bei Vertragsschluss übersandtes Policenbegleitschreiben und die letzte Standmitteilung
2. Vollmacht zur Anfrage von Vertragswerten

Allgemeine Geschäftsbedingungen mit Verbraucherinformationen für die entgeltliche schriftliche Erstellung von Gutachten der Verbraucherzentrale Bremen

Die nachstehenden AGB enthalten zugleich gesetzliche Informationen zu Ihren Rechten nach den Vorschriften über Verträge im Fernabsatz.

1. Geltungsbereich und Vertragspartner

Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen gelten für alle Aufträge zur schriftlichen Prüfung und Begutachtung kapitalbildenden Lebens- und Rentenversicherungen, die Verbraucher der Verbraucherzentrale Bremen e. V., vertreten durch die Vorständin Dr. Annabel Oelmann, Altenweg 4, 28195 Bremen, Vereinsregister: Amtsgericht Bremen (VR 2117), Telefon-Nr.: (0421) 160 77-7, Fax-Nr.: (0421) 160 77-80 zukommen lassen.

Verbraucher ist jede natürliche Person, die ein Rechtsgeschäft zu Zwecken abschließt, die überwiegend weder ihrer gewerblichen noch ihrer selbständigen beruflichen Tätigkeit zugerechnet werden können.

2. Vertragsschluss

Das Angebot „schriftliches Gutachten zur Vertragsprüfung kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherung“ auf unserer Internetseite stellt unser Angebot auf den Abschluss eines Dienstleistungsvertrages dar. Dieses können Sie durch Übersendung des ausgefüllten Auftrages mit der ausgefüllten Vollmacht annehmen, so dass durch Ihre Annahme ein Dienstleistungsvertrag zustande kommt.

3. Widerrufsrecht

Sie haben ein vierzehntägiges Widerrufsrecht.

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 an

Verbraucherzentrale Bremen e.V.
Altenweg 4
28195 Bremen
Fax: 0421/160 77-80
E-Mail: info@vz-hb.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 Dienstleistungen während der Widerrufsfrist beginnen sollen, 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.

Besondere Hinweise:

Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn wir die schriftliche Prüfungs- und Begutachtungsleistung vollständig erbracht und mit der Ausführung der schriftlichen Prüfungs- und Begutachtung 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.

4. Bearbeitungszeitraum

An Wochenenden und Feiertagen eingehende Aufträge werden ab dem nächsten Arbeitstag bearbeitet. Die Übermittlung des Ergebnisses erfolgt per Post oder E-Mail durch die Verbraucherzentrale Bremen spätestens innerhalb von acht Wochen, wenn Sie auf Ihr Widerrufsrecht verzichten. Sollten Sie nicht auf Ihr Widerrufsrecht verzichten, erhalten Sie spätestens zwölf Wochen nach Ablauf der Widerrufsfrist das Prüfungsergebnis.

5. Entgelt

Für die Begutachtung einem Versicherungsvertrag berechnen wir ein Entgelt von 110,00 € inklusive Mehrwertsteuer. Die Zusendung des Ergebnisses an Sie erfolgt portofrei. Jeder weitere Versicherungsvertrag wird mit weiteren 110,00 € berechnet.

6. Zahlungsweise

Die Zahlung erfolgt per Rechnung. Die Erteilung der Rechnung erfolgt erst nach Bearbeitung Ihrer Anfrage. Der Rechnungsbetrag ist binnen 10 Tagen nach Erhalt der Rechnung auf das in unserer Rechnung genannte Konto zu überweisen.

7. Fragen / Beanstandungen

Bei Fragen und Beanstandungen erreichen Sie uns montags – donnerstags in der Zeit von 10:00 Uhr – 16:00 Uhr unter der Telefonnummer (0421) 160 77-7, unter der Faxnummer (0421) 160 77-80 sowie per Mail unter info@vz-hb.de.

8. Datenschutz

Die Verbraucherzentralen legen großen Wert auf den Schutz personenbezogener Daten. Nachfolgend informieren wir Sie darüber, wie wir Ihre Daten verwenden und welche Rechte Sie nach der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) haben.

Liebe Verbraucherin, lieber Verbraucher!

Als Verbraucherschützer setzen wir uns für einen wirksamen Schutz personenbezogener Daten ein. Deshalb gewährleisten wir auch für den Umgang mit Ihren Daten ein hohes Schutzniveau. Wir bitten Sie deshalb, diese Datenschutzinformation sorgfältig durchzulesen.

Die Verbraucherzentrale Bremen (Altenweg 4, 28195 Bremen) ist die für die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung personenbezogener Daten verantwortliche Stelle. Fragen und Anregungen hinsichtlich unseres Umgangs mit Ihren Daten richten Sie bitte an datenschutz@vz-hb.de, Telefon (0421) 160 777.

Verantwortlich für die Datenverarbeitung:

Verbraucherzentrale Bremen e.V.
vertreten durch die Vorständin Dr. Annabel Oelmann
Altenweg 4
28195 Bremen
Tel: 0421 160 77 7
Fax: 0421 160 77 80
E-Mail: info@vz-hb.de

Datenschutzbeauftragter

Herr Thomas Mai,
E-Mail: datenschutz@vz-hb.de

Umfang der Datenverarbeitung

Wenn Sie bei uns schriftliche Beratungsangebote nutzen, erheben wir folgende Daten:

- Namen
- Anschrift
- E-Mail-Adresse
- Telefonnummer
- Schilderung Ihres Anliegens
- ggf. Kontoverbindung

Die von Ihnen angegebenen Daten sind Grundlage der Berechnung. Ihre Daten werden anonymisiert an Partner in Life S.A. (9, rue Goell, 5326 Contern, Luxembourg, Handelsregister-Nummer R.C. Nr. B 84256) zur Berechnung weitergegeben. Für statistische Zwecke wird die Verbraucherzentrale Bremen e. V. die Daten lediglich anonymisiert speichern und auswerten. Ihr Name und Ihre Anschrift werden nur zum Zwecke der Vertragsabwicklung gespeichert. Eine Übermittlung Ihrer Daten an Dritte zu Werbezwecken erfolgt nicht. Sofern darüber hinaus im Einzelfall die Weitergabe von personenbezogenen Daten erforderlich sein sollte, bitten wir Sie vorher um Ihre ausdrückliche Einwilligung.

Rechtsgrundlage

Die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung der Daten ist Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO und für die Weitergabe an andere Verbraucherzentralen Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. In den Fällen, in denen Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben, ist die Rechtsgrundlage für die Weitergabe Ihrer Angaben Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO.

Zweck

Wir verwenden die erhobenen Daten, um die gewünschte Beratung durchzuführen und das Entgelt für die Beratung einzuziehen. Die Weitergabe pseudonymisierter Daten erfolgt, um unsere Beratungsangebote den sich ändernden Verbraucherbedürfnissen anzupassen, strukturelle Probleme zu erkennen und sichtbar zu machen. Hierin liegt auch unser berechtigtes Interesse an der Weitergabe der Daten an andere Verbraucherzentralen.

Kategorien von Empfängern

Wir leiten Ihre Daten gegebenenfalls an andere Verbraucherzentralen, den Verbraucherzentrale Bundesverband e.V., die ebenfalls ein hohes Datenschutzniveau gewährleisten, und falls die eingewilligt haben, an abgemahnte Unternehmen, Journalisten und Aufsichtsbehörden weiter.

Dauer der Speicherung

Auf unseren internen Systemen werden die Daten gelöscht, sobald sie für die Erreichung des Zwecks ihrer Erhebung nicht mehr erforderlich sind.

Im Fall eines Vertrags über Beratung ist die Speicherung Ihrer Daten zunächst zu seiner Durchführung erforderlich. Auch nach Beendigung des Vertrags können vertragliche oder gesetzliche Verpflichtungen einer Löschung der personenbezogenen Daten des Vertragspartners entgegenstehen. Wir unterliegen handels- und steuerrechtlichen Aufbewahrungsfristen, die sechs bzw. zehn Jahre betragen. Zudem sind gesetzliche Verjährungsfristen zu beachten, die in der Regel drei Jahre betragen.

Widerspruchs- und Beseitigungsmöglichkeit

Falls Sie nicht möchten, dass Informationen aus Ihrer Beratung bzw. Beschwerde in eine Untersuchung anderer Verbraucherzentralen einfließen, können Sie der Verwendung der pseudonymisierten Daten widersprechen. Eine Beratung ist in diesem Fall trotz des Widerspruchs möglich.

Haben Sie uns für die Weitergabe Ihrer Daten eine Einwilligung erteilt, haben Sie das Recht, Ihre Erklärung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen.

Den Widerspruch bzw. den Widerruf der Einwilligungserklärung können Sie an die zentrale Adresse datenschutz@vz-hb.de richten.

Rechte der betroffenen Person

Werden Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet, sind Sie Betroffener im Sinn der DSGVO und es stehen Ihnen folgende Rechte gegenüber dem Verantwortlichen zu:

- Recht auf Auskunft nach Art. 15 DSGVO (Einschränkungen nach § 34 Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) möglich)

- Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DSGVO
- Recht auf Löschung nach Art. 17 DSGVO (Einschränkungen nach § 35 BDSG möglich)
- Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO
- Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO
- Recht auf Datenübertragbarkeit nach Art. 20 DSGVO
- Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde nach Art. 77 DSGVO i. V. m. § 19 BDSG

Haben Sie uns für eine Verarbeitung personenbezogener Daten eine Einwilligung erteilt, haben Sie das Recht, Ihre Erklärung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen.

9. Online-Streitbeilegung gemäß Art. 14 Abs. 1 ODR-VO

Die Europäische Kommission stellt eine Plattform zur Online-Streitbeilegung (OS) bereit. Sie finden sie unter <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.

10. Information gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz (VSBG)

Die Verbraucherzentrale Bremen ist bereit, zur Beilegung von Streitigkeiten aus Verträgen, die sie mit Verbraucherinnen und Verbrauchern abgeschlossen hat (zum Beispiel anlässlich einer Rechtsberatung, Ratgeberlieferung) an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer anerkannten Verbraucherschlichtungsstelle teilzunehmen.

Für die Leistungen der Verbraucherzentrale Bremen existiert noch keine branchenspezifische Schlichtungsstelle. Zuständig ist daher die vom Bundesamt der Justiz anerkannte Allgemeine Verbraucherschlichtungsstelle des Zentrums für Schlichtung e. V. in Kehl. Deren Adresse lautet:
Allgemeine Verbraucherschlichtungsstelle des Zentrums für Schlichtung e. V.

Straßburger Str. 8
77694 Kehl am Rhein
Internet: www.verbraucher-schlichter.de

Ihre Verbraucherzentrale Bremen e. V.

Musterwiderrufsformular

Verbraucherzentrale Bremen e.V.
Altenweg 4
28195 Bremen
Fax: (0421) 160 77-80
info@vz-hb.de

Widerruf

Hiermit widerrufe(n) ich/wir (*) den von mir/uns (*) abgeschlossenen Vertrag über die Erstellung eines Gutachtens über meiner / unserer Lebensversicherung

Beauftragt am: _____

Name: _____

Anschrift: _____

Ort und Datum

Unterschrift(en) (nur bei Mitteilung auf Papier)

* Unzutreffendes streichen