

Vermittler Nr. \_\_\_\_\_

IK-V \_\_\_\_\_  
(int. Bearbeitungsnr.)

# INKASSOVERTRAG



Zutreffendes ankreuzen

Riestervertrag  Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr  Sonstiges \_\_\_\_\_

## Vertragsinhaber

Anrede  Frau  Herr Straße/Nr. \_\_\_\_\_ Staatsang. \_\_\_\_\_  
Name \_\_\_\_\_ PLZ/Ort \_\_\_\_\_ Telefon \_\_\_\_\_  
Vorname \_\_\_\_\_ Geburtsdatum \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

## Ich/wir bin/sind Inhaber des folgenden Vertrages

Gesellschaft \_\_\_\_\_ PLZ \_\_\_\_\_ Abschlussdatum \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ Ort \_\_\_\_\_ Ablaufdatum \_\_\_\_\_  
Straße/Nr. \_\_\_\_\_ Vertragsnummer \_\_\_\_\_

Ich, der Vertragsinhaber beabsichtige den oben genannten Vertrag aufzulösen. Sofern eine vollständige Kündigung nicht möglich ist, sollen im Zuge einer Teilkündigung die mir zum Zeitpunkt der Kündigung zustehenden Gelder aus dem Vertrag herausgelöst werden. Aus diesem Grund gebe ich hiermit ein Angebot zum Abschluss eines Inkassovertrages zu den nachfolgend abgedruckten Bedingungen und gemäß den Bedingungen im Formular „Inkassoauftrag und Vollmachtserteilung“ ab, welches von der PACTA INVEST GmbH innerhalb von 4 Wochen angenommen werden kann. Die Frist beginnt mit dem Datum der Unterzeichnung des Vertragsangebots. Bis zum Ablauf dieser Frist bin ich an mein Angebot gebunden. Das Recht zum Widerruf bleibt davon unberührt. Das Vertragsangebot umfasst ausdrücklich die Kündigung des Vertrages im Ganzen oder von Vertragsteilen, sowie Geld oder Geldeswerte zu empfangen und zu quittieren. Sofern durch die Kündigung Zulagen zurückbezahlt werden müssen oder Steuervorteile verloren gehen, stimme ich ausdrücklich zu.

Soweit für die Tätigkeit der PACTA INVEST GmbH deutsches Recht gilt, ist die PACTA INVEST GmbH ausdrücklich bevollmächtigt, meine Forderungen aus dem Vertrag im eigenen Namen gerichtlich geltend zu machen und zu diesem Zweck diese Vollmacht ganz oder teilweise auf Dritte (z.B. Rechtsanwälte) zu übertragen.

Der Inkassovertrag wird von der PACTA INVEST GmbH nach den nachfolgenden bzw. den auf der Rückseite abgedruckten Bedingungen und gemäß den Bedingungen im Formular „Inkassoauftrag und Vollmachtserteilung“ abgewickelt. Diese Bedingungen und das Formular „Inkassoauftrag und Vollmachtserteilung“ wurden mir ausgehändigt. Ich habe sie gelesen und verstanden.

## AUSZAHLUNGSANWEISUNG

Ich weise die PACTA INVEST GmbH an, den nach nachfolgend abgedruckten Bedingungen ermittelten Zahlungsbetrag vorbehaltlich einer anderweitigen Abtretung an das folgende Konto auszuführen, dessen Inhaber ich bin:

Vorname \_\_\_\_\_ Name \_\_\_\_\_ Kreditinstitut \_\_\_\_\_  
IBAN \_\_\_\_\_ BIC \_\_\_\_\_  
Verwendungszweck \_\_\_\_\_ Betrag \_\_\_\_\_ bzw. \_\_\_\_\_ % des Kaufpreises

## ABTRETUNGSANZEIGE

Ich zeige der PACTA INVEST GmbH an, dass ich meine Forderung aus dem Inkassovertrag gegen die PACTA INVEST GmbH

in voller Höhe bis zu einer Höhe von EUR \_\_\_\_\_ an die \_\_\_\_\_ abgetreten habe.

Zahlungen sind auf deren Konto \_\_\_\_\_ bei \_\_\_\_\_  
IBAN Kreditinstitut

unter Angabe des Verwendungszwecks \_\_\_\_\_ zu leisten.

Des Weiteren zeige ich der PACTA INVEST GmbH an, dass ich meine Forderung aus dem Inkassovertrag gegen die PACTA INVEST GmbH

bis zu einer Höhe von EUR \_\_\_\_\_ an die \_\_\_\_\_ abgetreten habe.

Zahlungen sind auf deren Konto \_\_\_\_\_ bei \_\_\_\_\_  
IBAN Kreditinstitut

unter Angabe des Verwendungszwecks \_\_\_\_\_ zu leisten.

Mir ist bekannt, dass durch die Abtretung mein Zahlungsanspruch in der angegebenen Höhe erfüllt ist und ich ihn nicht mehr gegenüber der PACTA INVEST geltend machen kann.

## 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, PACTA INVEST GmbH, Karlstraße 24, 84034 Landshut, Fax 0871 / 923 00 50, E-Mail [info@pacta-invest.de](mailto:info@pacta-invest.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 Muster-Widerrufsformular auf unserer Homepage [www.pacta-invest.de](http://www.pacta-invest.de) 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.

## IMPRESSUM

**PACTA INVEST GmbH**  
Karlstraße 24  
84034 Landshut

Telefon 0871 923 00 13  
Telefax 0871 923 00 50

[info@pacta-invest.de](mailto:info@pacta-invest.de)  
[www.pacta-invest.de](http://www.pacta-invest.de)

Amtsgericht Landshut, HRB 6405  
Geschäftsführer: Alois Maier

Zugelassen und registriert als  
Inkassounternehmen beim Land-  
gericht Landshut, nach §10 Abs.  
3 Rechtsdienstleistungsgesetz.  
Registernummer: 371-LA-049

Ort, Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift aller Vertragsinhaber

# BEDINGUNGEN FÜR DEN ABSCHLUSS EINES INKASSOVERTRAGES MIT INKASSOAUFTRAG UND VOLLMACHTSERTILUNG



## § 1 Vertragsgegenstand

Vertragsgegenstand sind die Kündigung des vom Vertragsinhaber angebotenen Vertrages im Ganzen (hilfsweise in Teilen) und der Inkassoeinzug des Guthabens aus dem vom Vertragsinhaber angebotenen Vertrag durch PACTA INVEST GmbH (im Folgenden „Pacta Invest“).  
Im Falle der Annahme wird Pacta Invest den angebotenen Vertrag unverzüglich kündigen, das Guthaben einziehen und den Auszahlungsbetrag gem. § 3 an den Vertragsinhaber weiterleiten.

## § 2 Garantien und Pflichten des Vertragsinhabers

- 1) Der Vertragsinhaber hat diesen Vertrag rechtswirksam mit der vorderseitig genannten Gesellschaft (im Folgenden die „Gesellschaft“) abgeschlossen. Der Vertragsinhaber garantiert, dass keine Rechte Dritter an diesem Vertrag bestehen, die Gesellschaft keine aufrechenbaren Forderungen gegen den Vertragsinhaber hat, dass kein unwiderrufliches Bezugsrecht zugunsten Dritter besteht, er über den Vertrag uneingeschränkt verfügen darf und dass der Rückkaufswert des Vertrages nach Ablauf der Kündigungsfrist in voller Höhe sofort auszahlbar ist, der Fall des § 169 Abs. 2 VVG also nicht vorliegt und insbesondere das Risiko des Todesfalls nicht ausgeschlossen ist. Eine Verletzung einer oder mehrerer dieser Garantien berechtigt die Pacta Invest zum sofortigen Rücktritt vom Vertrag, ohne dass es einer vorherigen Mahnung bedarf.
- 2) Der Vertragsinhaber verpflichtet sich, alle Informationen, die ihm bezüglich des angebotenen Vertrages nach Abschluss des Inkassovertrages direkt von der Gesellschaft zugehen, der Pacta Invest unaufgefordert herauszugeben.
- 3) Sollten nach Abschluss des Inkassovertrages noch Mitwirkungshandlungen des Vertragsinhabers zur Durchführung des Inkassovertrages notwendig werden, so verpflichtet sich dieser, diese unverzüglich vorzunehmen und ggf. entsprechende Erklärungen abzugeben.

## § 3 Ermittlung des Auszahlungsbetrages

- 1) Grundlage für die Ermittlung des Auszahlungsbetrages ist der Betrag, der von der Gesellschaft an Pacta Invest ausbezahlt wird.
- 2) Von dem nach § 3 (1) eingezogenen Betrag werden folgende Beträge vor Weiterleitung an den Vertragsinhaber abgezogen:  
In allen Fällen ein einmaliger Betrag in Höhe von 7,5 % des gemäß Abschnitt (1) erhaltenen Betrages. Liegt dieser Betrag bei € 100.000,00 oder höher, so ermäßigt sich die Gebühr auf 6,75 % des gemäß Abschnitt (1) erhaltenen Betrages. Der Mindestabzug beträgt € 295,00, jedoch unter € 1.000,00 Rückkaufswert bzw. Guthaben nur € 195,00 und unter € 500,00 nur € 95,00.
- 3) Sofern Pacta Invest eine Nachzahlung über das zunächst angegebene Vertragsguthaben hinaus erwirken kann, wird Pacta Invest 50 % des erzielten Nettomehrerlöses nach Zahlungseingang auf das vom Verkäufer vorgegebene Konto auszahlen. Für den Fall einer Rückabwicklung des Versicherungsvertrages nach erfolgreichem Widerspruch gem. § 5a VVG a.F. bzw. Rücktritt gem. § 8 VVG a.F. wird die Pacta Invest dem Verkäufer 50% des Mehrerlöses über dem Rückkaufswert (= Rückabwicklungsbetrag abzüglich Kosten) nach Zahlungseingang auszahlen. Über den Mehrerlös wird die Pacta Invest eine entsprechende Abrechnung erstellen.

## § 4 Vertragsabschluss und Auszahlung

- 1) Pacta Invest bestätigt dem Vertragsinhaber unverzüglich schriftlich den Vertragsabschluss, sobald dieser das Vertragsguthaben durch geeignete Unterlagen nachgewiesen hat.
- 2) Pacta Invest verpflichtet sich, den nach § 3 zu ermittelnden Auszahlungsbetrag spätestens 3 Tage nach Geldeingang oder nach Vorliegen einer verbindlichen Auszahlungsbestätigung unter Angabe des genauen Auszahlungsbetrages an Pacta Invest, auf das vom Vertragsinhaber vorgegebene Konto auszuzahlen.
- 3) Unabhängig von § 4 (2) sind 50 % des nach § 3 zu ermittelnden Auszahlungsbetrages zur Zahlung fällig, sobald die Gesellschaft gegenüber Pacta Invest die Kündigung und die Auszahlung an Pacta Invest bestätigt hat und zudem eine nachvollziehbare Wertmitteilung über den Auszahlungsbetrag vorliegt. Die Wertmitteilung kann auch vom Vertragsinhaber vorgelegt werden.
- 4) Kommt die Pacta Invest mit der Auszahlung in Verzug, so zahlt sie dem Vertragsinhaber Verzugszinsen in Höhe von 6 % p.a..
- 5) Die Auszahlung erfolgt entsprechend der vom Vertragsinhaber im Inkassovertragsangebot gemachten Auszahlungsanweisung.

## § 5 Bevollmächtigung

- 1) Der Vertragsinhaber bevollmächtigt die Pacta Invest den Vertrag im Ganzen oder in Teilen zu kündigen und den Geldwert in Empfang zu nehmen. Pacta Invest ist insbesondere bevollmächtigt die Rechte auszuüben, die dem Vertragsinhaber gesetzlich zustehen. Soweit für die Tätigkeit der Pacta Invest deutsches Recht gilt, ist Pacta Invest ausdrücklich auch bevollmächtigt, diese Forderungen im eigenen Namen gerichtlich geltend zu machen und zu diesem Zweck entsprechende Untervollmachten (z.B. an Rechtsanwälte) zu erteilen.
- 2) Pacta Invest wird bevollmächtigt und beauftragt, nach Annahme des Vertragsangebotes des Vertragsinhabers der Gesellschaft die Bevollmächtigung offen zu legen und den Vertragsinhaber gegenüber der Gesellschaft vollumfänglich in dem Umfang zu vertreten, wie er in dem Formular „Inkassoauftrag und Vollmachtserteilung“ enthalten ist.
- 3) Für den Fall, dass der Vertragsinhaber sein Widerrufsrecht wirksam ausübt, verpflichtet sich Pacta Invest, die Vollmacht nicht an die Gesellschaft zu übermitteln. Bei bereits erfolgter Übermittlung wird Pacta Invest die Beendigung der Bevollmächtigung mit sofortiger Wirkung anzeigen.
- 4) Alle der Pacta Invest erteilten Vollmachten sind unwiderruflich.

## § 6 Übergabe Originalurkunden

Der Vertragsinhaber verpflichtet sich an Pacta Invest alle Berechtigungsurkunden aus dem Vertragsverhältnis mit der Gesellschaft, insbesondere den Originalversicherungsschein einschließlich aller Nachträge zu übergeben und diese bei Pacta Invest zu belassen. Für den Fall, dass der Originalversicherungsschein nicht mehr auffindbar ist, ist der Vertragsinhaber zur Unterzeichnung einer Verlusterklärung verpflichtet. Ferner ermächtigt er Pacta Invest, die Ausstellung eines neuen Versicherungsscheins zu beantragen und, sofern die Gesellschaft das verlangt, ein Aufgebotsverfahren für den nicht auffindbaren Versicherungsschein durchzuführen. In diesem Fall ist der Vertragsinhaber verpflichtet, alle für das Verfahren benötigten Glaubhaftmachungen und Erklärungen beizubringen.

## § 7 Rücktritt und Schadenersatz

Für den Fall, dass Pacta Invest wegen Garantie- oder Pflichtverletzungen des Vertragsinhabers aus § 2 von diesem Vertrag zurücktritt, verpflichtet sich der Vertragsinhaber, eine Schadenersatzpauschale in Höhe von 5,5 % aus dem Rückkaufswert (bzw. aktuellen Guthaben), mindestens jedoch € 295,00 an Pacta Invest zu zahlen. Gegen Nachweis kann auch ein höherer Schaden geltend gemacht werden. Dem Vertragsinhaber steht es frei, einen niedrigeren Schaden nachzuweisen.

## § 8 Weitere Bestimmungen

- 1) Klagen eines Unternehmers gegen Pacta Invest können nur bei dem sachlich zuständigen Gericht am Sitz der Pacta Invest in Landshut erhoben werden. Dieser Gerichtsstand ist auch für Klagen von Pacta Invest gegen einen Unternehmer maßgeblich, wobei Pacta Invest berechtigt ist, ihre Rechte auch bei jedem anderen örtlich zuständigen Gericht geltend zu machen.
- 2) Außer diesen schriftlich festgelegten Vertragsbestimmungen sind keine weiteren Vereinbarungen getroffen worden.
- 3) Sollte eine Bestimmung des Vertrages ganz oder teilweise unwirksam sein, wird die Gültigkeit der übrigen Bestimmungen dadurch nicht berührt.

# INKASSOAUFTRAG UND VOLLMACHTSERTEILUNG



Zutreffendes ankreuzen

Riestervertrag  Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr  Sonstiges \_\_\_\_\_

## Vertragsinhaber

Anrede  Frau  Herr Straße/Nr. \_\_\_\_\_ Staatsang. \_\_\_\_\_  
Name \_\_\_\_\_ PLZ/Ort \_\_\_\_\_ Telefon \_\_\_\_\_  
Vorname \_\_\_\_\_ Geburtsdatum \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

## Ich/wir bin/sind Inhaber des folgenden Vertrages

Gesellschaft \_\_\_\_\_ PLZ \_\_\_\_\_ Abschlussdatum \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ Ort \_\_\_\_\_ Ablaufdatum \_\_\_\_\_  
Straße/Nr. \_\_\_\_\_ Vertragsnummer \_\_\_\_\_

## Inkassoauftrag

Hiermit erteile ich der Vertragsinhaber, der

**PACTA INVEST GmbH ▪ Karlstraße 24 ▪ 84034 Landshut**

Telefon 0871 923 00 13 ▪ Telefax 0871 923 00 50

info@pacta-invest.de ▪ www.pacta-invest.de

Amtsgericht Landshut, HRB 6405 ▪ Geschäftsführer: Alois Maier

Zugelassen und registriert als Inkassounternehmen beim Landgericht Landshut, nach §10 Abs. 3 Rechtsdienstleistungsgesetz.

Registernummer: 371-LA-049

unwiderruflich den Auftrag den oben genannten Vertrag in meinem Namen sofort zu kündigen und das Guthaben oder den Rückkaufswert in voller Höhe für mich einzuziehen. Mir ist bekannt und bewusst, dass eventuelle Zulagen oder Steuervergünstigungen des Vertrages entfallen können und in Abzug gebracht werden. Damit bin ich einverstanden.

## Vollmachtserteilung

Ich bevollmächtige die PACTA INVEST GmbH in meinem Namen sowohl schriftlich als auch telefonisch alle erforderlichen Auskünfte (dazu zählen Auskünfte zu sämtlichen Vertragsdaten mit Ausnahme meiner Gesundheitsdaten) einzuholen und alle notwendigen Weisungen im Zusammenhang mit der Kündigung zu tätigen. Soweit für die Tätigkeit der PACTA INVEST GmbH deutsches Recht gilt, ist die PACTA INVEST GmbH auch bevollmächtigt, das Guthaben oder den Rückkaufswert im eigenen Namen gerichtlich geltend zu machen und zu diesem Zweck diese Vollmacht ganz oder teilweise auf Dritte (z.B. Rechtsanwälte) zu übertragen.

Die Vertragsdaten zum oben genannten Vertrag dürfen ausschließlich an die PACTA INVEST GmbH oder deren Unterbevollmächtigte weitergegeben werden.

## Zustellungsvollmacht

Die Gesellschaft weise ich an, den Schriftverkehr bezüglich des hier genannten Vertrages mit der PACTA INVEST GmbH oder mit den von der PACTA INVEST GmbH bevollmächtigten Dritten zu führen.

Die Parteien erklären, dass es sich bei dem Inkassoauftrag um keine Rechtsberatung handelt und eine solche auch nicht durchgeführt wurde.

Ort, Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift aller Vertragsinhaber 

# CHECKLISTE INKASSOVERTRAG



## Ansprechpartner für Rückfragen zum Inkassovertrag

**PACTA INVEST GmbH**  
**Karlstraße 24**  
**84034 Landshut**  
**DEUTSCHLAND**

Vermittler Nr. \_\_\_\_\_  
Vorname \_\_\_\_\_  
Name \_\_\_\_\_  
Telefon \_\_\_\_\_  
E-Mail \_\_\_\_\_

Zutreffendes ankreuzen

Riester-Vertrag  Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr  Sonstiges \_\_\_\_\_

## Vertragsinhaber

Anrede  Frau  Herr Name \_\_\_\_\_ PLZ \_\_\_\_\_  
Vorname \_\_\_\_\_ Ort \_\_\_\_\_

## Ich/wir bin/sind Inhaber des folgenden Vertrages

Gesellschaft \_\_\_\_\_ Vertragsnummer \_\_\_\_\_

## Benötigte Inkassovertragsunterlagen

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass eine Inkassoabwicklung nicht in 18 Tagen garantiert werden kann.

Vollständig ausgefüllter Inkassovertrag mit Inkassoauftrag und Vollmachtserteilung im Original	beigefügt
Originalpolice oder Originalersatzpolice	beigefügt
Wertmitteilung (Standmitteilung, Kontoauszug, o. ä.) der Versicherungsgesellschaft bzw. Bausparkasse	beigefügt
Kopie Vorder- und Rückseite gültiger Personalausweis oder Reisepass aller Vertragsinhaber	beigefügt

## Bei Bedarf weitere Unterlagen

Verlusterklärung Versicherungspolice	beigefügt
Bescheinigung nach § 92 EStG (nur bei Riester-Vertrag)	beigefügt

Riester-Verträge können nur vorfinanziert werden, wenn die Bescheinigung nach § 92 EStG beigelegt wurde.

Ort, Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift Vermittler \_\_\_\_\_

# VERLUSTERKLÄRUNG



Vertrags-Nummer: \_\_\_\_\_

Versicherungsgesellschaft: \_\_\_\_\_

Vertragsinhaber: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

Ich erkläre nach eingehender Nachforschung, dass ich den Versicherungsschein nicht erhalten habe bzw. nicht mehr besitze.

Ich versichere, dass ich über die Ihnen bekannte Verfügung hinaus weder eine weitere getroffen, noch ein Leistungsversprechen gegeben habe. Hiermit verzichte ich für mich und meinen Rechtsnachfolger Ihnen gegenüber auf jeden Anspruch aus dem abhanden gekommenen Versicherungsschein.

Für den Fall, dass Sie aus dem genannten Versicherungsvertrag von einem berechtigten Dritten mit Erfolg in Anspruch genommen werden sollten, verpflichte ich mich Ihnen gegenüber insoweit zur Zahlung. Finde ich den Versicherungsschein wieder oder sollte er noch nachträglich in meinen Besitz gelangen, so verpflichte ich mich, diesen unverzüglich an Sie, die o.g. Versicherungsgesellschaft, zurück zu geben.

Ort, Datum \_\_\_\_\_ Unterschrift des Versicherungsnehmers X \_\_\_\_\_

Als Drittberechtigter (Zessionar) versichern wir, dass der Wortlaut dieser Erklärung für uns gleichfalls bindend ist.

Ort, Datum \_\_\_\_\_ Unterschrift und Stempel \_\_\_\_\_