

Fact-Sheet

Versicherer:	Canada Life
Vertragstyp, Tarif:	Generation basic plus
Vertragsabschluss:	Januar 2009
Rückkaufswert:	12.952,40 €
realisierte Forderung:	20.254,11 €
Mehrwert für Mdt.:	20.254,11 €
Erfolg durch:	außergerichtlich
Rechtsfolge:	Rückkaufswert + Abschlusskosten
Dauer:	3 Monate
Anmerkungen:	- Basisrente (Rürup); Auszahlung nur durch Widerruf möglich, da Kündigung lediglich Umwandlung in beitragsfreie Versicherung bewirkt - Fehler in der Belehrung vss. zwischen 2008 - 2020

Kontakt: [REDACTED]
Telefon: [REDACTED]
Telefax: 06102-306-1801
E-Mail: kundenservice@canadalife.de
Internet: www.canadalife.de
Datum: 6. April 2024

Canada Life Postfach 1763 63237 Neu-Isenburg



Postanschrift:
Canada Life Assurance Europe plc
Postfach 1763
63237 Neu-Isenburg

GENERATION basic plus
Versicherte Person:
Versicherungsschein-Nr.:
Ihr Aktenzeichen:

[REDACTED]
04469/2024-G

Sehr geehrte Damen und Herren,
sehr geehrte Frau [REDACTED],

in obiger Sache nehmen wir Bezug auf Ihr Schreiben vom 20.03.2024, in welchem Sie uns um Stellungnahme baten.

Wir nehmen den Wunsch von Herrn [REDACTED] nach Rückabwicklung des Vertrages zur Kenntnis, sind aber der Meinung, dass die Forderung von Herrn [REDACTED] unbegründet ist.

Um den Vorgang dennoch zum Abschluss zu bringen, haben wir uns jedoch entschlossen, den Vertrag von Beginn an aufzuheben. Dies erfolgt aus Kulanz und ohne Anerkennung einer rechtlichen Verpflichtung oder einer Präzedenz für diesen oder einen anderen Sachverhalt.

Der Erstattungsbetrag ergibt sich wie folgt.

Es wird der dem Rückkaufswert entsprechende Wert ausgezahlt. Der Wert des Anteilguthabens hat zum Stichtag 31.05.2018 € 12.952,40 betragen und wurde berechnet, indem die zugeteilten Fondsanteile (9.160,114) mit dem Rücknahmekurs pro Anteil (1,414) multipliziert wurden. Der Erstattungsbetrag setzt sich aus dem Anteilguthaben zum 31.05.2018 zuzüglich der Abschlusskosten in Höhe von € 7.301,71 zusammen. Eine Stornogebühr wurde nicht in Abzug gebracht. Darüber hinaus wurden keine Beiträge gezahlt. Es ergibt sich hiernach ein zu erstattender Gesamtbetrag in Höhe von € 20.254,11.

Hauptsitz in Irland: Canada Life Assurance Europe plc, 14/15 Lower Abbey Street, Dublin 1
Eingetragener Firmensitz in Irland Nr. 297731
Vorstand: Markus Drews (Hauptbevollmächtigter der deutschen Niederlassung, deutsch),
William L. Acton (Vorstandsvorsitzender, kanadisch), Kevin Murphy (irisch), Vincent Sheridan (irisch),
Bernard Collins (irisch), Declan Bolger (irisch), Hans-Gerd Lindlahr (deutsch)
Hypovereinsbank München, IBAN DE69 7002 0270 0062 3244 06, BIC HYVEDEMMXXX

Canada Life Assurance Europe plc
Niederlassung für Deutschland
Höninger Weg 153a, 50969 Köln
HRB 34058, AG Köln

203809

Die außergerichtlichen Rechtsverfolgungskosten in Höhe von € 1.295,43 sowie den vorbezeichneten Erstattungsbetrag werden wir unter Angabe des Aktenzeichens 12463/23AY auf das von den Rechtsanwälten Müller Seidel Vos genannte Kanzleikonto der Deutschen Bank überweisen:

IBAN: DE65 370 700 24 0026 1545 00
BIC: DEUTDEDBKOE

Wir hoffen, den Vorgang zu der Zufriedenheit von Herrn [REDACTED] abgeschlossen zu haben.

Bitte beachten Sie, dass diese Rentenversicherung einen staatlich geförderten privaten Leibrentenvertrag darstellt. Der Versicherungsnehmer kommt mit dem Basisrentenvertrag in den Genuss steuerrechtlicher Vorteile, da er die eingezahlten Beiträge als Sonderausgaben nach dem Einkommenssteuergesetz angeben kann. Wir möchten Sie daher darauf hinweisen, dass durch die Aufhebung des Vertrages mögliche steuerrechtliche Auswirkungen entstehen können und der Umstand daher im Rahmen von Angaben bei der zuständigen Finanzbehörde relevant sein kann. Diesbezüglich verweisen wir den Versicherungsnehmer an dessen steuerrechtlichen Berater oder an das zuständige Finanzamt.

Mit freundlichen Grüßen

Canada Life Assurance Europe plc

[REDACTED]

Hauptbevollmächtigter

[REDACTED]

Qualitätsmanagement