

MÜLLER | SEIDEL | VOS

RECHTSANWÄLTE & STEUERBERATER

Fact-Sheet

Versicherer:

**Generali Deutschland
Lebensversicherung AG**

Vertragstyp, Tarif:

BasisRente, Rente Pur

Vertragsabschluss:

Januar 2009

Rückkaufswert:

15.279,46 €

realisierte Forderung:

16.601,08 €

Mehrwert für Mdt.:

16.601,08 €

Erfolg durch:

Versicherungsombudsmann

Rechtsfolge:

Rückkaufswert + Abschlusskosten

Dauer:

7 Monate

Anmerkungen:

- Basisrente: Auszahlung nur durch Widerruf möglich, da Kündigung lediglich Umwandlung in beitragsfreie Versicherung zur Folge hat

Generali Deutschland Lebensversicherung AG, 76246 Karlsruhe



www.generali.de

Postanschrift:
Generali Deutschland
Lebensversicherung AG
Kundenservice-Direktion Karlsruhe
76246 Karlsruhe

Ihr Ansprechpartner:

Versicherungsombudsmann e. V.
Postfach 08 06 32
10006 Berlin

Sie erreichen uns
Montag bis Freitag
von 8 bis 19 Uhr

23.09.2025

**RENTE PUR Nr.
Versicherungsnehmerin:**

Beschwerde der Rechtsanwälte Müller/Seidel/Vos vom 28.04.2025

Unsere Stellungnahme vom 20.05.2025

Ihre Zeichen: 07881/2025-S

Ihre Nachricht vom: 10.09.2025

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir haben den Widerruf von | wegen Verwirkung abgelehnt.
Wir haben dies mit der aktiven Einwilligung zur Änderung auf die zertifizierten Bedingungen begründet.

Der BGH hat in seinem Urteil vom 09.07.2025 (IV ZR 161/23) befunden, dass es sich hierbei um eine gewöhnliche Vertragsdurchführung handelt und diese den Einwand der Verwirkung nicht rechtfertigt. Wir halten daher nicht mehr an der Verwirkung fest.

Wir werden den Widerruf nun anerkennen und den Vertrag rückabwickeln.
Die Versicherung rechnen wir zum 25.03.2025 (Eingang des Widerrufs-schreibens) wie folgt ab:

Vertraglich garantierter Wert	15.279,46 €
Überschussbeteiligung	186,97 €
Erstattung von Abschlusskosten inklusive Verzinsung	<u>1.134,65 €</u>
Anspruch aufgrund des Widerrufs	16.601,08 €

Wir werden die Rechtsanwälte Müller/Seidel/Vos und in den nächsten Tagen über unsere Entscheidung informieren und ein entsprechendes Abrechnungsschreiben zusenden.

Gleichzeitig werden bitten, uns eine aktuelle Bankverbindung mitzuteilen, damit wir den Gesamtbetrag von 16.601,08 € überweisen können.

**Generali Deutschland
Lebensversicherung AG**
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Stefan Lehmann
Vorstand:
Uli Rothaue (Vorsitzender),
Nils Heise,
Dr. Melanie Kramp-Gerstner,
Edoardo Malpaga, Ulrich Ostholt,
Dirk Wallkötter
Sitz: München
Amtsgericht München, HRB 257068
UST-ID-Nr. DE 811-233-677
Versicherungsumsätze sind umsatz-steuerfrei.

Bankverbindung:
Deutsche Bank AG Köln
IBAN: DE05 3707 0060 0101 5007 00



Außerdem werden wir darauf hinweisen, dass sie ihr Finanzamt über die Aufhebung des Basis-Renten-Vertrages informieren muss, damit dieses gegebenenfalls eine Korrektur der Einkommensteuerbescheide im Sinne von § 175 Absatz 2 AO veranlassen kann.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Generali
Kundenservice-Direktion Karlsruhe