

Fact-Sheet

Versicherer:	AXA Life Europe
Vertragstyp, Tarif:	BasisRente, TwinStar Klassik
Vertragsabschluss:	April 2008
 Rückkaufswert:	 13.241,03 €
realisierte Forderung:	15.107,91 €
 Mehrwert für Mdt.:	 15.107,91 €
 Erfolg durch:	 außergerichtlich
Rechtsfolge:	Eingezahlte Beiträge
Dauer:	3 Monate
 Anmerkungen:	 - Basisrente: Auszahlung nur durch Widerruf möglich, da Kündigung lediglich Umwandlung in beitragsfreie Versicherung zur Folge hat



LIFE EUROPE

redefining / standards

XO7XL3

AXA Life Europe dac, Postanschrift: per Adr. AXA Konzern AG, 51172 Köln

Müller Seidel Vos
Rechtsanwälte
Breite Str. 147-151
50667 Köln

AXA Life Europe dac
Wolfe Tone House, Wolfe Tone Street,
Dublin 1, Irland

Postanschrift: per Adr. AXA Konzern AG
Hausanschrift: Colonia-Allee 10-20
51067 Köln

Helaba
IBAN: DE84 3005 0000 0001 2643 16
BIC: WELADEDXXX

Ihre Ansprechpartnerin:

15.08.2025

Versicherungsnummer:
Versicherungsnehmer:
Ihr Schreiben vom 06.06.2025
Ihr Zeichen: 15305/25MM

Sehr geehrte Damen und Herren,

Sie mussten leider etwas länger auf eine Antwort von uns warten – bitte entschuldigen Sie vielmals.

Bei dem im Betreff genannten Vertrag handelt es sich um den Tarif TwinStar Rente Klassik.

Bei der Rentenversicherung TwinStar handelt es sich um ein Variable Annuity (VA) Produkt.

Variable Annuities sind fondsgebundene Versicherungen und unterscheiden sich somit ganz erheblich von klassischen Lebensversicherungen mit garantierter Verzinsung.

Insbesondere entstehen beim TwinStar für die Hauptversicherung (HV) keine Überschüsse!
Lediglich eingeschlossene Berufsunfähigkeits- und /oder Risikozusatzversicherungen erhalten Überschüsse, was bei den oben genannten Verträgen nicht der Fall ist, da keine Zusatzversicherungen eingeschlossen sind. Bei der HV entstehen alle möglichen Erträge durch potenzielle Kursgewinne in der Fondsanlage.

Die gewöhnliche fondsgebundene Rentenversicherung, bei der der Versicherungsnehmer das Anlagerisiko komplett allein trägt, wird bei TwinStar um eine garantierte Rente ergänzt.

Diese (Renten-) Garantie ist endfällig, das heißt, sie wird nur zum Vertragsablauf garantiert. Eine garantierte Ablauf-Leistung gibt es nicht. Die Garantie wird nicht über ein konventionelles Deckungskapital erzeugt, sondern am Kapitalmarkt abgesichert. Die dafür notwendigen Mittel werden als Sicherungskosten erhoben.

Es handelt sich dabei nicht um klassische Abschluss- oder Verwaltungskosten, sondern um Mittel, die zur Garantieerzeugung benötigt werden.

Vom BGH wird in Widerrufsfällen gemäß § 152 der ungezillerte Rückkaufswert plus Überschussbeteiligung gefordert. Eine Überschussbeteiligung gibt es bei TwinStar nicht und das Produkt ist nicht gezillert.

Versicherungsnummer:

Wir bieten deshalb Ihrem Mandanten an als Rückkauf das Fondsvermögen ohne Stornokosten zu geben und zusätzlich die Summe der von seinem Mandanten gezahlten Abschluss- und Vertriebskosten zurückzuerstatten.

Konkret ergibt sich zum 01.07.2025 folgende Abrechnung:

Rückkaufswert (vorhandenes Fondsguthaben ohne Stornoabzug)	13.241,03 Euro
Abschluss- und Vertriebskosten	1.866,88 Euro
Auszuzahlender Betrag (Summe)	15.107,91 Euro

Zudem weisen wir an der Stelle ausdrücklich darauf hin, dass es sich bei dem obigen Vertrag um eine Basisversorgung handelt, die steuerlich gefördert wird.

Damit diese steuerliche Förderung einer Basisversorgung zugutekommt, müssen diese Rentenverträge durch das Bundeszentralamt für Steuern „zertifiziert“ werden. Wir – als Versicherer – haben uns bei Abschluss „gesetzlich“ verpflichtet, die einzelnen Vertragsdaten & Beiträge „elektronisch“ an die Finanzverwaltung zu übermitteln.

Wir als Versicherer, sind nun gehalten, eine Meldung an die Finanzbehörde abzusetzen, dass diesen Vertrag - unter Erstattung der vom Kunden bereits „steuerlich“ abgesetzten Beiträge - erfolgen wird.

Wir bitten um eine kurze Information, ob Ihr Mandant, Herr _____ sich mit dieser Regelung einverstanden erklärt.

Freundlich grüßt Sie

