

Fact-Sheet

Versicherer:	Canada Life
Vertragstyp, Tarif:	Basisrente, GENERATION basic plus
Vertragsabschluss:	April 2021
Rückkaufswert:	17.916,52 €
realisierte Forderung:	24.894,86 €
Mehrwert für Mdt.:	24.894,86 €
Erfolg durch:	Außergerichtlich
Rechtsfolge:	Rückkaufswert + Abschlusskosten
Dauer:	1 Monat
Anmerkungen:	- Vertrag wurde mit 9.304,08 € Abschlusskosten belastet - Basisrente: Auszahlung nur durch Widerruf möglich, da Kündigung lediglich Umwandlung in beitragsfreie Versicherung zur Folge hat

Canada Life Postfach 1763 63237 Neu-Isenburg

NI-ST-KELLERN
8000455444

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

Postanschrift:

Canada Life Assurance Europe plc
Postfach 1763
63237 Neu-Isenburg

GENERATION basic plus
Versicherungsnehmerin:
Versicherte Person:
Versicherungsschein-Nr.:

Sehr geehrte Damen und Herren,
gerne beantworten wir Ihre Anfrage.

Ihre Mandantin möchte den Vertrag rückabwickeln lassen. Wir nehmen dies zur Kenntnis und meinen allerdings, dass diese Forderung unbegründet ist.

Damit wir den Fall dennoch abschließen können, haben wir uns dazu entschlossen, den Vertrag von Beginn an aufzuheben. Dies erfolgt aus Kulanz und ohne Anerkennung einer rechtlichen Verpflichtung oder einer Präzedenz für diesen oder zukünftige Fälle.

Wir zahlen den dem Rückkaufswert entsprechenden Wert aus. Der Wert des Anteilguthabens zum Stichtag 30.06.2025 betrug 17.916,52 €. Berechnet haben wir dies, indem wir die zugeteilten Fondsanteile, 13729,1410 Stück, mit dem Rücknahmekurs pro Anteil von 1,31 € multipliziert haben. 75% der Abschlusskosten betragen 6.978,06 € (wie im Fall mit Ihrem Aktenzeichen

Der mögliche Erstattungsbetrag beträgt demnach 24.894,86 €.

Die darüber hinaus gezahlten Beiträge ab Juli 2025 werden ebenfalls erstattet.

Wir bitten Sie um Rückmeldung, ob dieses Angebot angenommen wird.



Ein wichtiger Hinweis: Diese Rentenversicherung ist ein staatlich geförderter privater Leibrentenvertrag. Dieser Basisrentenvertrag bietet steuerrechtliche Vorteile. Die Beiträge können als Sonderausgaben nach dem Einkommenssteuergesetz angegeben werden. Die Aufhebung des Vertrags kann daher zu steuerrechtlichen Auswirkungen führen. Es kann für das zuständige Finanzamt relevant sein, dass Beiträge zurückerstattet wurden. Wir verweisen diesbezüglich an eine steuerrechtliche Beratung oder das zuständige Finanzamt.

Mit freundlichen Grüßen

