

Fondsgebundene Lebens oder Rentenversicherung Versicherungsscheinnummer
123456789

Sehr geehrte Damen und Herren,

Bitte lassen Sie mir zu oben genanntem Vertrag folgende Informationen (gerne per E-Mail an **XXXXXXXXXX**) zukommen:

Zu den Fonds im Vertrag:

- a. Informationen zu den Fonds in die angelegt wird (Vergangenheitsentwicklung etc. / inkl. WKN bzw. ISIN Nummer).
- b. Eine Liste der Fonds in die man „switchen“ kann (inkl. WKN bzw. ISIN Nummer).
- c. Informationen in welcher Art und Weise ein „switchen“ erfolgen kann (nur zukünftige zu zahlende Beiträge oder / und gesamte Fondsguthaben (auch teilweise))
- d. Mindestanlagehöhe der monatlichen Beiträge je Fonds prozentual von Beitrag oder in Euro
- e. Anzahl derzeit bestehende Anteile im Vertrag

Zu den Vertragswerten:

- Produktinformationsblatt zum bestehende Vertrag (nur bei Verträgen ab Beginn 2007), alternativ ALLE Kosten in dem Vertrag
- Vertragsdatenspiegel (aktuelle Versicherungssummen, Beginn und Ablauf, Zahlbeitrag / sofern Zusatzversicherungen eingeschlossen bitte mit **Einzelbeiträgen für die zusätzlichen Einschlüsse (Berufsunfähigkeitszusatzversicherung, Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit, Unfalltod etc.) sowie sich der daraus ergebene Sparbeitrag**)
- Voraussichtliche garantierte Ablaufleistung und Gesamtauszahlung zum Ablauf der Versicherung bei unverändertem Monatsbeitrag, ohne Berufsunfähigkeitsschutz, ohne Beitragsdynamik und mit angenommenen Fondsentwicklung* (*siehe unten Punkt 2) von durchschnittlich 4% und 6%.
- Voraussichtliche Ablaufleistung / Gesamtauszahlung zum Ablauf der Versicherung mit mtl. € 10,- bzw. **Mindestbeitrag**, ohne Berufsunfähigkeitsschutz, ohne Beitragsdynamik ab dem **01.XX.20XX (DATUM CA: 3-4 MONATE IN DER ZUKUNFT)**, und mit und mit angenommenen Fondsentwicklung* von durchschnittlich 4% und 6%. Bitte geben Sie auch die Höhe des Mindestbeitrags an.
- Voraussichtliche Ablaufleistung / Gesamtauszahlung zum Ablauf der Versicherung bei Beitragsfreistellung zum **01.XX.20XX (DATUM CA: 3-4 MONATE IN DER ZUKUNFT)**, (bzw. zum frühesten Zeitpunkt) und mit und mit angenommenen Fondsentwicklung* von durchschnittlich 4% und 6%. Sowie die laufenden und sämtlich weiteren Kosten bei Beitragsfreistellung.
- Rückkaufswert / Auszahlung (**bei Riesterverträgen Übertragungswert**) bei Kündigung zum **01.XX.20XX (DATUM CA: 3-4 MONATE IN DER ZUKUNFT)**, (bzw. zum frühesten Zeitpunkt) und (**nicht bei Riesterverträgen**) anfallende Kapitalertragssteuer bei Kündigung zu diesem Zeitpunkt.
- Jeweils zugrundegelegter Monatsbeitrag bei den einzelnen Berechnungen (ohne Dynamik und ohne Berufsunfähigkeitsschutz).

Zu den Auszahlungsmöglichkeiten:

- a. **Kann bei vorzeitiger Vertragsbeendigung anstelle einer Auszahlung eine Fondsübertragung erfolgen?**
- b. **Kann bei Vertragsablauf anstelle einer Auszahlung eine Fondsübertragung erfolgen?**
- c. Gibt es weitere Optionen bei Vertragsablauf anstelle von Auszahlungen?

Sonstiges:

Gibt es steuerliche Auswirkungen bei eventuellen Änderungen?

Für eine schnelle Bearbeitung und **komplette Beantwortung ALLER Fragen** wäre ich Ihnen dankbar und bedanke mich für Ihre Bemühungen im Voraus.

Bitte „speisen“ Sie mich nicht mit der Aussage ab, eine voraussichtliche Hochrechnung kann aufgrund der unbekanntem Fondsentwicklung nicht erfolgen. Bei der Erstellung von Neuangeboten ist dies ja auch möglich.

1. Bitte teilen Sie mir mit, ob es sich bei den Hochrechnungen, sofern diese 6% Fondsentwicklung voraussetzen, um Beispielwerte vor oder nach Kosten handelt. Eine Aufstellung der Kosten die noch anfallen (Verwaltungskosten, Depotgebühren, Kontoführungsgebühren, Managementgebühren, Performance-Fee, Transaktionskosten und sofern noch hinzukommen Kosten für Garantien, Finanzierungskosten sowie Provisionen) wäre dann von Vorteil.
2. * Sollte die Berechnung mit 6% Fondsentwicklung in der Zukunft nicht möglich sein, erstellen Sie die Berechnungen bitte mit 6% Vertragsentwicklung und teilen mir mit, wie viel % Fondsentwicklung vor Kosten dies voraussetzt bzw. welche Kosten wie vorhergehend aufgeführt noch anfallen.

Für Rückfragen stehe ich Ihnen unter meiner Durchwahl XXXX / XX XX XX XX zu Verfügung.