

Generali Deutschland Lebensversicherung AG, 76246 Karlsruhe

5B 2FC7 3AB2 30 5000 00DC
DV 02.23 0,85 Deutsche Post



*492267010*0000013*

Müller Boon Dersch
RAe WiP StB
Schloßgasse 3-4
07743 Jena

Eingegangen

14. Feb. 2023

MBD Rechtsanwälte



GENERALI

www.generali.de

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

Ihr Ansprechpartner:
Thomas Diepenbroek
KD-Karlsruhe KFB 212
T 0721 9342-6161

Sie erreichen uns
Montag bis Freitag
von 8 bis 19 Uhr

10.02.2023

Lebensversicherung Nr.
Versicherungsnehmer:
Ihre Zeichen: 36919/17
Ihre Nachricht vom: 02.02.2023

Sehr geehrte Damen und Herren,

mit Schreiben vom 21.07.2022 (eingegangen am 06.02.2023) hat der Ombudsmann entschieden Ihrer Beschwerde statt zu geben.

Ihrem Wunsch entsprechend werden wir den Vertrag rückabwickeln.

In mehreren Urteilen hat der Bundesgerichtshof bereits entschieden, welche Beträge wir nach einem solchen Widerspruch erstatten müssen. Auf dieser Grundlage haben wir den nachzuzahlenden Betrag ermittelt.

Wir rechnen den Vertrag zum 01.10.2017 wie folgt ab:

Summe der gezahlten Beiträge	32.710,07 €
<u>abzüglich Risikobeitragsanteile der Hauptversicherung</u>	<u>2.780,36 €</u>
Zwischensumme	29.929,71 €

Nutzungen	8.156,35 €
-----------	------------

<u>Anspruch aufgrund Widerspruch</u>	<u>38.086,06 €</u>
---	---------------------------

abzüglich bereits ausgezahlte Leistungen	32.610,15 €
--	-------------

<u>Zusätzliche Erstattung aufgrund Widerspruch</u>	<u>5.474,91 €</u>
---	--------------------------

Den Erstattungsbetrag von 5.475,91 € werden wir Ihnen überweisen.

Bitte beachten Sie: Infolge Ihres Widerspruchs sind in dem Betrag, den wir Ihnen nun zahlen und die wir bereits gezahlt haben, Erträge von 5.375,99 € enthalten. Hierbei handelt es sich um einkommensteuerpflichtige Erträge im Sinne von § 20 Abs. 1 Nr. 7 des Einkommensteuergesetzes. Ihr Mandant ist verpflichtet, diese Erträge in seiner Einkommensteuererklärung anzugeben. Steuerliche Vergünstigungen, die er im Rahmen seiner Versicherung eventuell gehabt hat oder hätte, kommen nicht zum Zuge.

Generali Deutschland
Lebensversicherung AG
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Giovanni Liverani
Vorstand:
Stefan Lehmann (Vorsitzender),
Nils Heise, Milan Novotný,
Ulrich Ostholt, Uli Rothaufe
Sitz: München
Amtsgericht München, HRB 257068
USt-ID-Nr. DE 811 233 677
Versicherungsumsätze sind umsatzsteuerfrei.

Bankverbindung:
Deutsche Bank AG Köln
IBAN: DE05 3707 0060 0101 5007 00
BIC: DEUTDE33XXX



0000013/1004000001-001/





Bei Fragen sind wir gerne für Sie da.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Generali
Kundenservice-Direktion Karlsruhe

ppa. Viktor Wenner

ppa. Viktor Wenner
Leiter Kundenservice-Direktion

i. V. Enrico Kössel

i. V. Enrico Kössel
Abteilungsleiter