

Canada Life Postfach 1763 63237 Neu-Isenburg

NI-ST-MARASAM
 723558325

persönlich/vertraulich
 MBD Rechtsanwälte Jena
 z.Hd. Ralf Böhm
 Schloßgasse 3-4
 07743 Jena

Eingegangen
 08. März 2024
MBD Rechtsanwälte

Postanschrift:

Canada Life Assurance Europe plc
 Postfach 1763
 63237 Neu-Isenburg

GENERATION basic plus

Versicherte Person:

Versicherungsschein-Nr.:

Aktenzeichen:

25008/24

Sehr geehrter Herr Rechtsanwalt Böhm,

wir kommen zurück auf Ihr Schreiben vom 23.02.2024.

Wir haben den Wunsch Ihrer Mandantin, Kathleen Radke, nach Rückabwicklung des oben genannten Vertrages und die Rückerstattung der bereits geleisteten Beiträge zur Kenntnis genommen, sind aber der Meinung, dass Ihre Forderung unbegründet ist.

Zunächst möchten wir darauf hinweisen, dass bei einer detaillierten Überprüfung der Unterlagen eindeutig festzustellen ist, dass Ihrer Mandantin im Rahmen der Policendokumentation alle erforderlichen Informationen zur Verfügung gestellt wurden.

Um den Vorgang zum Abschluss bringen zu können, haben wir uns jedoch entschlossen, den Vertrag von Beginn an aufzuheben. Dies erfolgt aus Kulanz und ohne Anerkennung einer rechtlichen Verpflichtung oder eine Präzedenz für diesen oder einen anderen Sachverhalt.

Wertmitteilung 2024: 786 €

Der Erstattungsbetrag ergibt sich wie folgt:

Anteilguthaben (Fondswert zum 31.01.2024):	€ 783,71
zuzüglich Abschlusskosten:	€ 1.166,50
zuzüglich Verwaltungskosten:	€ 513,60

Erstattungsbetrag: € 2.463,81

Das Anteilguthaben zum Stichtag 31.01.2024 entspricht dem Rückkaufswert des Vertrags. Da der Vertrag seit 01.10.2022 beitragsfrei fortgeführt wird, werden entsprechend keine weiteren gezahlten Beiträge nach dem Stichtag erstattet.

Die Überweisung des Erstattungsbetrags wird auf das von Ihnen angegebene Kanälekonto erfolgen.

Wir hoffen, den Vorgang zu Ihrer und der Zufriedenheit Ihrer Mandantin abgeschlossen zu haben.

Bitte beachten Sie, dass diese Rentenversicherung einen staatlich geförderten privaten Leibrentenvertrag darstellt. Der Versicherungsnehmer kommt mit dem Basisrentenvertrag in den Genuss steuerrechtlicher Vorteile, da er die eingezahlten Beiträge als Sonderausgaben nach dem Einkommenssteuergesetz angeben kann.

Wir möchten Sie daher darauf hinweisen, dass durch die Aufhebung des Vertrages mögliche steuerrechtliche Auswirkungen entstehen können und der Umstand daher im Rahmen von Angaben bei der zuständigen Finanzbehörde relevant sein kann. Diesbezüglich verweisen wir Ihre Mandantin an Ihren steuerrechtlichen Berater oder Ihr Finanzamt.

Canada Life ist Mitglied im Verein Versicherungsombudsmann. Sie können deshalb das kostenlose, außergerichtliche Streitschlichtungsverfahren in Anspruch nehmen:
Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Ferner können Sie auch Beschwerden an folgende Aufsichtsbehörde richten:
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Bereich Versicherungen,
Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn

Mit freundlichen Grüßen

S. Marasli

i.A. Samil Marasli
Qualitätsmanagement