

NUM: 111 221 700 000

RiesterRente STRATEGIE No. 1 Nr.

Sehr geehrter Herr

vielen Dank für Ihre offenen Worte. Sie befürchten, dass Ihr Altersvorsorgevertrag ein unrentables Produkt ist, da Ihnen die anfänglichen Kosten, die bei Vertragsabschluss entstehen, zu hoch erscheinen. Außerdem möchten Sie wissen, wie hoch das aktuelle Vertragsguthaben Ihrer RiesterRente STRATEGIE No. 1 ist. Zudem wünschen Sie den Ausschluss des Dynamikplans aus Ihrer Versicherung. Wir möchten gerne Stellung zu Ihrem Schreiben nehmen.

Eine Bestätigung über den Ausschluss des Dynamik-Plans legen wir unserem Schreiben bei.

Das Vertragsguthaben zum 01.11.2009 für Ihre RiesterRente STRATEGIE No. 1 beträgt 1.700,38 €.

Ihre Bedenken, dass es sich bei Ihrer RiesterRente STRATEGIE No. 1 um ein unrentables Produkt handelt, können wir nachvollziehen. Durch die Tilgung der bei Vertragsabschluss entstehenden Aufwendungen ist in den ersten Versicherungsjahren das Vertragsguthaben geringer als die eingezahlten Beiträge. Bitte beurteilen Sie deshalb dieses gute Produkt nicht falsch.

Zum Vergleich möchten wir Ihnen die voraussichtlichen Ablaufleistungen Ihrer Privat-RENTE mit Garantie und Ihrer neuen RiesterRente STRATEGIE No. 1 gegenüberstellen. Wir gehen von einem Rentenbeginn am 01.03.2049 aus. Den monatlichen Beitrag von Ihrer Privat-RENTE mit Garantie haben wir zum 01.11.2009 dem Beitrag Ihrer RiesterRente STRATEGIE No. 1 auf 91,00 € angepasst.

Für diese Hochrechnungen gehen von einer vorsichtigen Fondsentwicklung von jährlich 4 % und 6 % sowie der heutigen Überschussbeteiligung aus. Die genannten Werte sind deshalb nicht garantiert. Zum besseren Vergleich stellen wir die Summe der bis zum 01.03.2049 eingezahlten Beiträge sowie die bereits erhaltenen staatlichen Zulagen und den Übertragungsbetrag gegenüber (= Beitragssumme). Zukünftige staatliche Zulagen berücksichtigen wir nicht.

**AachenMünchener
Lebensversicherung AG**

Vorsitzender des Aufsichtsrates:
Dietmar Meister

Vorstand:
Michael Westkamp (Vorsitzender),
Johannes Booms, Ulrich Rieger,
Thomas Sänger, Manfred Schell

Sitz: Aachen
Registergericht Aachen - HR B 722
USt-ID: DE811233677
Versicherungsumsätze sind
umsatzsteuerfrei

Versicherung	Fonds- rendite	hochgerechnetes Verrentungskapital	daraus resultierende monatliche Gesamrente	Beitragssumme
Privat-RENTE mit Garantie	4 %	94.700 €	410 €	45.108,81 €
	6 %	106.060 €	450 €	45.108,81 €
RiesterRente STRATEGIE No.1	4 %	93.730 €	430 €	45.474,71 €
	6 %	154.910 €	710 €	45.474,71 €

Die Sterbetafel, die bei der Riester-RENTE mit Garantie vorliegt, wird durch eine andere Kostenstruktur kompensiert. Sie können erkennen, dass Ihnen die RiesterRente STRATEGIE No. 1 bei gleichem Beitrag, gleichem Rentenbeginn und identischer Fondsrendite die bessere Ablauleistung bietet.

Die Abschlusskosten für Ihre RiesterRente STRATEGIE No. 1 fallen selbstverständlich nicht für die gesamte Laufzeit an. Bereits nach fünf Jahren ab Vertragsbeginn, nämlich zum 01.06.2013, sind die Abschlusskosten für Ihren Monatbeitrag von 91,00 € getilgt.

Die Verwaltungskosten setzen wir jährlich an. Hier haben Sie die Möglichkeit die Verwaltungskosten zu senken, indem Sie Ihre monatliche Beitragszahlung auf jährliche Zahlweise umstellen. Der Zuschlag für monatliche Beitragszahlung entfällt dann vollständig.

Die steuerliche Entlastung, die der Gesetzgeber für Altersvorsorgeverträge in Aussicht stellt, geht Ihnen bei Ihrer RiesterRente STRATEGIE No. 1 nicht verloren. Um festzustellen, ob Sie zusätzlich zur staatlichen Zulage auch über den Sonderausgabenabzug gefördert werden, geben Sie bei der Einkommenssteuererklärung an, welche Beiträge Sie in Ihren Altersvorsorgevertrag gezahlt haben. Das Finanzamt ermittelt die Differenz zwischen der Zulage und der Steuerersparnis. Ist die Steuerersparnis höher als die Zulage, kommt Ihnen die Differenz im Einkommenssteuerbescheid zu Gute. Diese Regelung gilt sowohl für Ihre Privat-RENTE mit Garantie als auch für Ihre RiesterRente STRATEGIE No. 1.

Unserer Gesellschaft ist es sehr wichtig, dass die private Altersvorsorge für unsere Kunden verlässlich ist. Wir bieten Ihnen für Ihre RiesterRente STRATEGIE No. 1 ab Vertragsbeginn eine Rente in garantierter Höhe. Sowohl die garantierte Rente, als auch die voraussichtliche Gesamrente kalkulieren wir bereits heute auf Basis der Sterbetafel von 2004.

Wenn Sie Ihren Vertrag unverändert fortführen steht Ihnen bei Rentenbeginn am 01.03.2051 eine garantierte Verrentungssumme von 47.658,71 € zur Verfügung. Dem gegenüber stehen eingezahlte Beiträge und das übertragene Guthaben aus Ihrer Privat-RENTE mit Garantie von 46.683,00 €. Die garantierte monatliche Rente aus dieser Verrentungssumme beträgt 170,79 €.

Wir zahlen die Rente lebenslang an Sie aus. Sie haben bei Vertragsabschluss eine garantierte Mindestlaufzeit der Rente von 18 Jahren vereinbart. Das bedeutet, im Todesfall während der Mindestlaufzeit zahlen wir die Rente an die Hinterbliebenen bis zum Ablauf der vereinbarten Mindestlaufzeit weiter.

Sie sehen Herr die garantierten Werte Ihres Vertrages liegen bereits höher als die gesetzlich vorgeschriebene Garantie, die bei Ablauf des Vertrages ein Mindest-Verrentungskapital in Höhe der insgesamt eingezahlten Beiträge und erhaltenen Zulagen vorschreibt. Langfristig gesehen handelt es sich bei der RiesterRente STRATEGIE No. 1 um eine gute und sichere Altersvorsorge.

Über die Wertsicherungsoptionen können Sie sich erreichte Höchststände zum Rentenbeginn sichern – und dies ohne zusätzliche Kosten. Über die beiden Varianten von Wertsicherungsmaßnahmen haben wir Sie in

Seite 3 unseres Schreibens vom 30.11.2009
an Herrn [REDACTED]

unserem Schreiben vom 21.07.2009 ausführlich informiert. Bei weiteren Fragen helfen wir Ihnen gerne weiter.

Damit Sie sich ein Bild über die Renditechance zum vereinbarten Rentenbeginn am 01.03.2051 machen können, möchten wir Ihnen aufzeigen, wie sich die monatliche Gesamtrente Ihrer RiesterRente STRATEGIE No.1 entwickeln kann. Wir gehen von einer vorsichtigen Fondsentwicklung von jährlich 4 % und 6 % sowie der heutigen Überschussbeteiligung aus. Die genannten Werte sind deshalb nicht garantiert. Den hochgerechneten monatlichen Gesamtrenten steht eine Beitragssumme mit dem Übertragungsbetrag aus der Privat-RENTE mit Garantie gegenüber. Zukünftige staatliche Zulagen berücksichtigen wir nicht, diese erhöhen die Leistungen bei Rentenbeginn zusätzlich.

Versicherung	Fonds- rendite	hochgerechnetes Verrentungskapital	daraus resultierende monatliche Gesamtrente	Beitragssumme
RiesterRente STRATEGIE No. 1	4 %	103.507 €	489 €	46.683 €
	6 %	176.510 €	833 €	46.683 €

Mit dem produktspezifischen Garantie-Management der RiesterRente STRATEGIE No.1 ermöglichen wir Ihnen, dass selbst bei schlechter Börsenentwicklung über die gesetzliche Beitragsgarantie hinaus eine weitere Wertentwicklung möglich ist.

Sehr geehrter Herr [REDACTED] wir hoffen, dass wir alle Missverständnisse und Unklarheiten bezüglich Ihrer RiesterRente STRATEGIE No. 1 klären konnten. Wie Sie aus unseren Erläuterungen erkennen können, bietet Ihnen die RiesterRente STRATEGIE No. 1 deutlich bessere Renditechancen. Bitte wenden Sie sich bei weiteren Fragen an uns.

Mit freundlichen Grüßen
AachenMünchener Lebensversicherung AG
Kundenservice-Direktion Karlsruhe

Nachtrag *Vertrag läuft seit Mai 2008 mit 91€ | ≈ 3300€ eingezahlt.*

RiesterRente STRATEGIE No. 1 Nr.

Versicherungsnehmer: _____

Die Versicherung wurde geändert. Aufgrund dessen gelten vom Änderungszeitpunkt an die folgenden Vertragsdaten.

Vertragsdaten

Tarif	4RGM
Änderungszeitpunkt	01.12.2009
Ablauf der Beitragszahlung	01.03.2051
Vereinbarter Beginn der Rentenzahlung	01.03.2051

Versicherungsleistungen

Garantierte monatliche Rente	167,29 €
------------------------------	----------

Mindestlaufzeit der Rente	18 Jahre
---------------------------	----------

Die angegebenen Werte erhöhen sich noch um die Leistungen aus den staatlichen Zulagen, die Ihrem Vertrag künftig gutgeschrieben werden sowie aus eventuellen künftigen Sonderzahlungen oder Dynamikerhöhungen. Über die weitere Entwicklung werden wir Sie regelmäßig informieren.

Beitragsfreie Versicherungsleistungen

Garantierte monatliche Rente	3,50 €
------------------------------	--------

Beitrag

Zahlweise Beitrag	monatlich 91,00 €
-------------------	----------------------

Mit freundlichen Grüßen
AachenMünchener Lebensversicherung AG