



**Aachen
Münchener**

Postanschrift:
Kundenservice-Direktion Karlsruhe
76246 Karlsruhe
www.amv.de

Ihr Ansprechpartner:
Andreas Weiß
KD-Karlsruhe KFB 221
Telefon: (0721) 9342 6252
Telefax: (0721) 9342 6219

Sie erreichen uns
Montag bis
Freitag 8 bis 19 Uhr

Karlsruhe, den 07.12.2012

AachenMünchener, 76246 Karlsruhe



RENTE-PLUS Nr. [REDACTED]

Sehr geehrter Herr [REDACTED]

Sie sind mit der aktuellen Wertentwicklung Ihrer fondsgebundenen Versicherung nicht zufrieden. Um Ihre Altersvorsorge sicherer zu gestalten, möchten Sie Ihren Vertrag in eine konventionelle Versicherung umstellen.

Gerne erläutern wir Ihnen, warum wir von dieser Vertragsänderung abraten.

Wertpapierkurse unterliegen Schwankungen, die sich auch unmittelbar auf die Kurse von Fondsanteilen auswirken.

- Wenn Sie jetzt Ihre Versicherung in eine konventionelle ändern, müssen Sie eventuell mit Kursverlusten rechnen. Bei fondsgebundenen Versicherungen ist eine langfristige Anlage jedoch bisher stets positiv gewesen.
- Durch schwankende Börsenkurse von Wertpapieren variieren auch die Preise von Investmentanteilen. Der langfristig orientierte Anleger macht sich diese Schwankungen zunutze, wenn er über einen längeren Zeitraum regelmäßig mit einem gleich bleibenden Betrag Anteile kauft. Bei niedrigen Börsenkursen kauft er mehr Anteile, bei höheren Börsenkursen weniger. Dadurch erzielt er einen günstigeren Durchschnittspreis, als wenn er regelmäßig eine bestimmte Anzahl Anteile zu unterschiedlichen Preisen kauft. Bei einer frühzeitigen Vertragsumstellung geht Ihnen dieser positive Effekt verloren.
- Bei der von Ihnen beantragten Vertragsumstellung ändert sich die Versicherungsart. Die Erträge Ihres bestehenden Vertrages sind zum Ablauftermin steuerfrei. Der Wechsel der Versicherungsart bedeutet steuerrechtlich, dass der ursprüngliche Vertrag erlischt und die Versicherung ab dem Änderungstermin als "neuer Vertrag" gewertet wird. Das heißt:

Für diesen neuen Vertrag gelten die Vorschriften des Alterseinkünftegesetzes. Dieses besagt, dass die Erträge aus kapitalbildenden Lebensversicherungen und Rentenversicherungen bei Auszahlung im Erlebensfall oder bei Rückkauf einkommensteu-

**AachenMünchener
Lebensversicherung AG**
Vorsitzender des Aufsichtsrates:
Dietmar Meister

Vorstand:
Michael Westkamp (Vorsitzender),
Johannes Booms, Peter Heise,
Ulrich Rieger

Sitz: Aachen
Registergericht Aachen, HRB722
UST-ID-Nr.: DE 811 233 677
Versicherungsumsätze sind
umsatzsteuerfrei

Bankverbindung:
Commerzbank AG Karlsruhe
Konto-Nr. 02 274 835 00
BLZ 660 400 18
IBAN: DE35 6604 0018 0227 4835 00
BIC: COBADEFF660

Ein Unternehmen der



**GENERALI
DEUTSCHLAND**

Seite 2 unseres Schreibens vom 07.12.2012
an [REDACTED]

erpflichtig sind. Sie müssen also die Erträge aus dem hinzukommenden Vertragsteil versteuern. Ein eventuell übertragener Vertragswert wird dabei als Beitrag für den neuen Vertrag gewertet. Steuerrechtlich nennt man dies Vollnovation. Soweit der "alte" Vertrag bis zum 31.12.2004 abgeschlossen und eingelöst wurde, können hierauf noch die bis dahin geltenden Steuerregelungen angewendet werden..

- Ihre derzeitige Versicherung besteht zum Änderungstermin noch keine 12 Jahre. Deshalb sind die Zinserträge, die in dem bisher erreichten Vertragswert enthalten sind, einkommenssteuerpflichtig.

Wir hoffen, dass wir Ihnen die Nachteile der von Ihnen gewünschten Vertragsänderung nachvollziehbar dargestellt haben. Deshalb empfehlen wir Ihnen, Ihre Versicherung bestehen zu lassen.

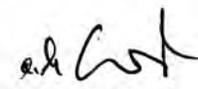
Sollten Sie dennoch Ihren Vertrag ändern wollen, informieren Sie uns bitte. Wir schicken Ihnen dann ein entsprechendes Angebot.

Haben Sie Fragen? Rufen Sie uns bitte an, wir helfen Ihnen gerne weiter.

Mit freundlichen Grüßen
AachenMünchener Lebensversicherung AG
Kundenservice-Direktion Karlsruhe



Harry Koch



Andreas Weiß