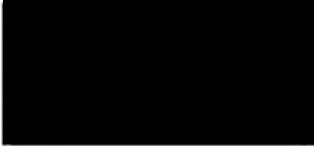




Aachen
Münchener

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

AachenMünchener, 76246 Karlsruhe



Sie erreichen uns
Montag bis
Freitag 8 bis 19 Uhr

Karlsruhe, den 09.01.2013

Ihre Nachricht vom



RENTE-P [Redacted]
Versicherungsnehmer: [Redacted]

Sehr geehrter Herr [Redacted]

zu den steuerlichen Auswirkungen der von Ihnen gewünschten Umstellung möchten wir Ihnen die folgenden Informationen geben:

Bei der von Ihnen beantragten Vertragsumstellung ändert sich die Versicherungsart.

Bitte beachten Sie dazu die folgenden Richtlinien des Bundesfinanzministeriums zur steuerlichen Behandlung von Vertragsänderungen (Bundessteuerblatt 2002 Teil I S. 827) sowie die Auswirkungen des Alterseinkünftegesetzes (Bundessteuerblatt 2004 Teil I S. 554) auf die ab 01.01.2005 neu abgeschlossenen Versicherungen:

Bei einem Wechsel der Versicherungsart ist steuerrechtlich davon auszugehen, dass der ursprüngliche Vertrag erlischt und die Versicherung ab dem Änderungstermin als "neuer Vertrag" gilt. Ein eventuell übertragener Vertragswert wird dabei als Beitrag für den neuen Vertrag gewertet (Vollnovation). Soweit der "alte" Vertrag bis zum 31.12.2004 abgeschlossen und eingelöst wurde, können hierauf noch die bis dahin geltenden Steuerregelungen angewendet werden; für den "neuen" Vertrag sind jedoch die Regelungen des Alterseinkünftegesetzes maßgeblich. Hierzu zählt insbesondere, dass die Erträge aus kapitalbildenden Lebensversicherungen und Rentenversicherungen bei Kapitalauszahlung im Erlebens- oder Rückkaufs-Fall einkommensteuerpflichtig sind.

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

Von diesen Erträgen haben wir zum Änderungstermin 25% Kapitalertragsteuer und darauf 5,5% Solidaritätszuschlag einzubehalten und an das Finanzamt abzuführen. Im Rahmen der Abgeltungsteuer ab 2009 kann hierin auch eine eventuelle Kirchensteuer einbezogen werden. Entsprechend reduziert sich das übertragbare Kapital. Vom Einbehalt der Kapitalertragsteuer, des Solidaritätszu-

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

Vorstand:
Michael Westkamp (Vorsitzender),
Johannes Booms, Peter Helse,
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 09.01.2013

2.

schlags und der eventuellen Kirchensteuer können wir allerdings ganz oder teilweise absehen, wenn Sie uns mit der Rücksendung Ihres Änderungsantrages einen gültigen FREISTELLUNGS-AUFTRAG oder eine NICHTVERANLAGUNGS-BESCHEINIGUNG einreichen. Für einen Freistellungsauftrag benutzen Sie bitte den beigefügten Vordruck. Eine Nichtveranlagungs-Bescheinigung erhalten Sie auf Antrag von dem für Sie zuständigen Finanzamt, falls anzunehmen ist, dass für Sie eine Veranlagung zur Einkommensteuer nicht in Betracht kommt.

Der erreichte Vertragswert von 2.097,85 € wird auf den neuen Vertrag übertragen.

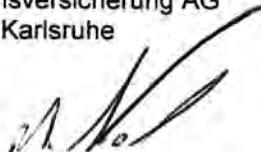
Wenn Sie die Änderung wünschen, senden Sie uns bitte dieses Schreiben unten unterschrieben zurück. Außerdem das ergänzte Antragsformular sowie gegebenenfalls den Freistellungsauftrag zurück.

Wenn Sie Fragen haben, rufen Sie uns bitte an. Wir helfen Ihnen gerne.

Mit freundlichen Grüßen
AachenMünchener Lebensversicherung AG
Kundenservice-Direktion Karlsruhe



Thomas Kahn



Harry Koch

VON DEN STEUERLICHEN HINWEISEN HABE ICH KENNTNIS GENOMMEN. ICH BIN BEREIT, AUFGRUND DER BEANTRAGTEN VERTRAGSÄNDERUNG STEUERLICHE NACHTEILE IN KAUF ZU NEHMEN.

Datum, Unterschrift