# Max Mustermann, Musterstraße 1, 11111 Musterstadt

***Kapitallebensversicherung / Kapitalrentenversicherung***

**Versicherungsnummer: 123456**

Sehr geehrte Damen und Herren,

für eine eventuelle Neuordnung meines Vertrages bitte ich um Beantwortung folgender Fragen:

1. Wie hoch ist die derzeitige voraussichtliche Ablaufleistung zum Vertragsablauf ohne Überschüsse und inkl. Überschüsse?
2. Wie hoch wäre die voraussichtliche Ablaufleistung ohne Überschüsse und inkl. Überschüsse bei Beitragsfreistellung zum jetzigen Zeitpunkt?
3. Wie hoch ist das aktuelle Vertragsguthaben?
4. Wie hoch ist zurzeit der Rückkaufswert (einschließlich Überschussbeteiligung) bei einer Kündigung mit und ohne Kapitalertragssteuer?
5. Wie teilen sich die aktuellen Beiträge auf nach, Abschluss-, Verwaltungs-, Risikokosten?
6. Wie hoch sind die Beiträge für die eventuell eingeschlossenen Zusatzversicherungen?
Lässt sich der Vertrag auf die Zusatzversicherung(en) reduzieren?
7. Wie hoch ist der aktuelle Sparanteil meines Gesamtbeitrages?

Eine telefonische oder persönliche Kontaktaufnahme eines Außendienstmitarbeiters ist nicht erwünscht.

Ich bedanke mich für Ihre Bemühungen und verbleibe

mit freundlichen Grüßen

Max Mustermann

# Max Mustermann, Musterstraße 1, 11111 Musterstadt

***Fondslebensversicherung / Fondsrentenversicherung***

**Versicherungsnummer: 123456**

Sehr geehrte Damen und Herren,

für eine eventuelle Neuordnung meines Vertrages bitte ich um Beantwortung folgender Fragen:

1. Wie hoch ist das aktuelle Vertragsguthaben?
2. Wie hoch ist zurzeit der Rückkaufswert (einschließlich Überschussbeteiligung) bei einer Kündigung mit und ohne Kapitalertragssteuer?
3. Wie hoch ist eine mögliche Ablaufleistung mit und ohne Überschüsse bei 0%-3%-6%-9% Marktentwicklung unter der Voraussetzung dass der derzeitige Beitrag bis zum geplanten Beitragszahlungs-Ende gezahlt wird.
4. Wie teilen sich die aktuellen Beiträge auf nach, Abschluss-, Verwaltungs-, und Risikokosten?
5. Wie hoch sind die einmaligen und laufenden Kosten der von mir gewählten Investmentfonds?
6. Wie verfahren Sie mit Rückvergütungen/ Kickbacks aus den Fonds – werden diese dem jeweiligen Kundenvertrag vollständig gutgeschrieben oder nur ein Teil davon?
7. Welche Fondsauswahl steht diesem Vertrag zur Verfügung?
8. Wie hoch sind die Beiträge für die eventuell eingeschlossenen Zusatzversicherungen?
Lässt sich der Vertrag auf die Zusatzversicherung(en) reduzieren?
9. Wie hoch ist der aktuelle Sparanteil meines Gesamtbeitrages?
10. Beinhaltet der Tarif eine Garantie (z.B. Beitragsgarantie)? Wenn ja, wie bzw. über welche „Töpfe“ wird diese Garantie sichergestellt?

Eine telefonische oder persönliche Kontaktaufnahme eines Außendienstmitarbeiters ist nicht erwünscht.

Ich bedanke mich für Ihre Bemühungen und verbleibe

mit freundlichen Grüßen

Max Mustermann