

25% Abgeltungssteuer mit dem Testsieger* Swiss Life vermeiden



Besonders geeignet zur Geldanlage bzw. Kapitalbildung durch Einmalanlage und laufende Beitragszahlung.

„Wer jetzt handelt, kann Tausende Euro vor der geplanten Abgeltungssteuer retten. Ab 2009 müssen Anleger auf alle Gewinne aus Kapitalanlagen einheitlich eine Steuer von 25 Prozent plus Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer abführen, insgesamt also 28 Prozent. Private Fondspolices sind von dieser Regelung ausgenommen.“ (vgl. Financial Times Deutschland vom 21. November 2008)

„Wer eine Versicherung mit Fonds kombiniert, spart sich die 25-Prozent-Steuer.“



(vgl. Finanztest 09/2008)

5 sehr gute Gründe, jetzt eine Fondspolice zu zeichnen

- Steuervorteil: private Fondspolices unterliegen nicht der Abgeltungssteuer.** Darüber hinaus wird die private Rentenversicherung nach wie vor massiv steuerlich gefördert. Bei einer Laufzeit von 12 Jahren und Vertragsende nach dem 60. Lebensjahr, ist bei Kapitalauszahlung nur die Hälfte der Erträge steuerpflichtig. Bei einer Rentenzahlung ist die steuerliche Förderung durch die günstige Ertragsanteilbesteuerung sogar noch höher.
- Ausgezeichnet:** Swiss Life verfügt über ausgezeichnete Ratings unabhängiger Ratingagenturen (FitchRating, Standard & Poor's, usw.).
- Variable Anlage:** Swiss Life bietet sowohl gemanagte Portfolios als auch eine umfangreiche Auswahl an Einzelfonds.
- Flexible Zuzahlungen:** Je nach persönlicher Einkommenssituation kann man laufende, jährliche und Einmal-Beiträge kombinieren.
- Kein Risiko:** Sie können innerhalb von 30 Tagen kündigen bzw. vom Vertrag zurücktreten. Unkomplizierter, einseitiger Antrag. Einfach per Fax (069 - 72 73 75) oder Post abschliessbar.



Der eigentliche Renditeturbo kommt jedoch zustande, da während der Laufzeit keinerlei Steuern auf Erträge wie Zinsen, Dividenden oder sonstige Ausschüttungen fällig werden. Durch diese Steuerstundung mit Zinseszins-effekt kommt im Laufe der Jahre ein stattlicher Zusatzertrag zustande. (vgl. Die Welt, vom 04. September 2008)

Als Gründer und Geschäftsführer der Hoesch & Partner GmbH ist es mir ein besonderes Anliegen, Ihnen durch objektive Beratung einen Mehrwert zu bieten. 25 Jahre Erfahrung in der Versicherungsberatung und meine 12jährige Tätigkeit als Dozent für Versicherungsbetriebslehre sind der Garant hierfür.

Die Testsieger* im Vergleich

Berechnungsgrundlage: Fondsgebundene Rente, 300 € monatlich, Eintrittsalter 35 Jahre, männlich. Vertragslaufzeit 32 Jahre, Renditeerwartung 6 %, 5 Jahre Rentengarantiezeit, Todesfall in Aufschubphase, Beitragsrückgewähr/Guthaben

Gesellschaft	mgl. Ablaufleistung ohne Überschüsse ¹⁾ (€)
1. Swiss Life TIPP	292.537
2. Allianz	292.117
3. ARAG	288.311
4. Continentale	287.698
5. R+V	286.980
6. Alte Leipziger	286.804
7. Volkswohl Bund	285.359
8. Standard Life	285.170
9. Gothaer	281.659
10. Iduna	281.199
11. Nürnberger	280.037
12. Stuttgarter	278.811
13. Victoria	278.102
14. AXA	277.452
15. Hamburg Mannheimer	277.172
16. Volksfürsorge	267.729
...
... Letztplatzierte Versicherung	207.908

Alle Versicherer über Hoesch & Partner abschließbar!

Meine Empfehlung: Jetzt Steuer-Vorteil für die gesamte Laufzeit mitnehmen. Nutzen Sie unsere Fachkompetenz beim Thema Altersvorsorge. Rufen Sie uns gleich an (069 - 71 70 7 - 540). Es geht um Ihre Vorsorge, um Ihre finanzielle Freiheit im Alter – und das ist wichtig!

Freundliche Grüße aus der Rüterstraße

Dipl.-Kfm. Carlos Reiss

Gründer und Geschäftsführer der Hoesch & Partner GmbH

P.S.: Presseberichte, Testsiege und Empfehlungen u.a. in Finanzen, F.A.Z., Euro am Sonntag, Capital und Kooperationen mit namhaften Institutionen bestätigen Ihnen unsere Kompetenz.

HOTLINE BEI FRAGEN
069 - 71 70 7 - 540

Anmerkungen zur Tabelle siehe Rückseite.

Mehr als 30 Versicherungsparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!

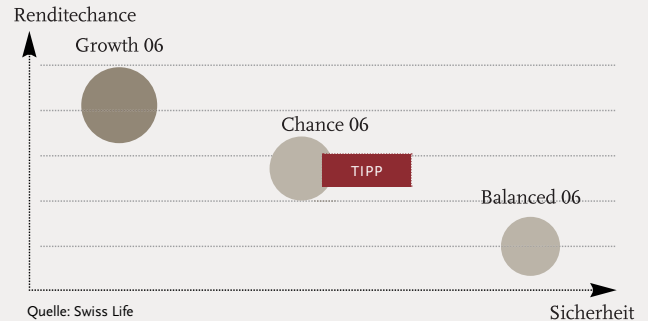
Swiss Life: Für jeden gibt es die passende Variante, um die steuerlichen Vorteile zu sichern!

Unsere Top-Empfehlung:

Wählen Sie zwischen einer gemanagten und einer individuellen Fondsanlage.

- **Der Anbieter Swiss Life:** In Deutschland ist die Swiss Life Niederlassung seit 1866 tätig und zählt zu den erfahrensten Lebensversicherern. Mit einem Prämienaufkommen von weit mehr als einer Milliarde Euro gehört Swiss Life zu den Top-Anbietern. Mit einem Know-how, das über Jahrzehnte ständig gewachsen ist.
- **Produkt „Temperament“:** Sie wissen was Sie wollen – und darum gibt Ihnen Swiss Life Temperament Profi-Plan die Möglichkeit, bei der Anlage Ihrer Gelder und bei der Auszahlung Ihres Kapitals aktiv mitzuentcheiden. Und zwar nicht nur zu Beginn Ihrer Versicherung, sondern auch mittendrin. Wir empfehlen Ihnen die Variante „Chance 06“ (mittleres Risiko). Ein abgerundetes Portfeuille von europäischen Investmentfonds, das sich speziell für risikobewusste, gewinnorientierte Investoren eignet.

► Gemanagte Portfolios: Von sicherheits- bis chancenorientiert – die drei Anlagestrategien



Swiss Life Temperament - GEMANAGT

- Für Anleger, welche ein gemanagtes Aktieninvestment bevorzugen.
- Gemanagte Portfolios im Überblick

Swiss Life Temperament - INDIVIDUELL

- Für Anleger, die eine individuelle Fondsauswahl wünschen.
- Liste Einzelfonds:

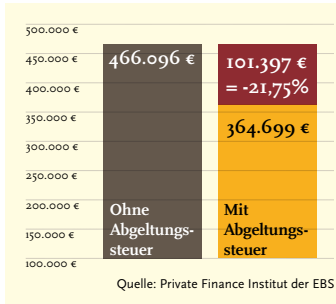
BALANCED 06 – gemäßigtes Risiko	CHANCE 06 – mittleres Risiko	TIPP
<ul style="list-style-type: none"> ► DWS Vermögensbildungsfonds I (Aktien international – EUR) 20 % ► Fidelity International Fund (Aktien international – USD) 20 % ► UBS (LUX) Bond Funds EUR A (Renten Europa – EUR) 20 % ► Invesco Bond Fund A (Renten international – USD) 20 % ► CS Euroreal (Immobilien Europa – EUR) 20 % 	<ul style="list-style-type: none"> ► Templeton Growth (Euro) Fund (Aktien international – EUR) 10 % ► JPMorganFleming – Euroland Equity (Aktien Europa – EUR) 25 % ► DWS Vermögensbildungsfonds I (Aktien international – EUR) 20 % ► Invesco Bond Fund A (Renten international – USD) 25 % ► Swiss Life Funds (LUX) Equity Euro Zone (Aktien Europa Blue Chips – EUR) 20 % 	
GROWTH 06 – hohes Risiko	NATURA – hohes Risiko	
<ul style="list-style-type: none"> ► DWS Vermögensbildungsfonds I (Aktien international – EUR) 20 % ► JPMorganFleming – Euroland Equity (Aktien Europa – EUR) 15 % ► Fidelity Funds – European SmCos. Fd. (Aktien Europa kleine Unternehmen – EUR) 15 % ► MLIIF US Flexible Equity Fund A2 (Aktien Amerika – USD) 15 % ► Invesco Global Technology Fund A (Aktien Technologie – USD) 15 % ► JPMorgan Fleming – Emerging Markets (Aktien international Schwellenländer – USD) 15 % 	<ul style="list-style-type: none"> ► ÖkoviisionWorld ÖkoVision Classic (Aktien international – EUR) 20 % ► Pioneer Investments – Global Ecology A ND (Aktien international – EUR) 20 % ► Sarasin OekoSar Portfolio (Mischfonds international – EUR) 40 % ► Sarasin NewEnergy Fund (Aktien international alternative Energien – USD) 20 % 	

- cominvest Fondak P
- C-Quad ARTS Best Momentum T
- Sauren Global Growth A
- JPM Euroland Equity A (D) - EUR
- FF - European Growth A Euro EUR
- Swiss Life LUX Equity Euro
- Invesco Pan European Equity A
- FF - Euro Sm Cos A Euro
- UBS (Lux) EF-Europ Sm Tech B
- FF - International A USD
- DWS Vermögensbildungsfonds I
- UBS (D) EF-Global Opport.
- Templeton Growth (EUR) A acc
- Swiss Life LUX Eq Global
- Lingohr-Systematic-LBBI
- FF - Emg Mkts A USD
- JPM Emerg Mkts Eq A (D)-USD
- FF - American Gth A USD
- Warburg-Amerak-Fonds
- BGF US Flexible Eq A2 USD
- JF Pacific Eq A (D)-USD
- JF Asia Pac ex-Japan Eq A (D) \$
- Baring Eastern Trust
- FF - Japan A JPY
- UBS (Lux) EF-Biotech B,
- AB Intl Technology A USD
- Invesco Global Technology A
- FF - Global Telecomms A Euro
- Nordinternet
- Pioneer Gbl Ecology A EUR ND
- ÖkoWorld ÖkoVision@ Classic
- Sarasin Sustainable Eq Global
- Sarasin New Energy EUR
- SEB ÖkoLux
- UBS (Lux) EF-Eco Perform B
- Sarasin OekoSar Portfolio EUR
- SEB ÖkoRent
- Warburg-Select-Fonds
- BGF Strateg Alloc (USD) A2 USD
- UBS (Lux) Bd Fd-EUR A
- BGF Euro Bond A2 EUR
- Invesco Bond A
- Invesco Global High Income A
- UBS (Lux) BS-USD High Yd B
- UBS (Lux) MM Fd - EUR
- CS EUROREAL A EUR

HOTLINE BEI FRAGEN
069 – 71 70 7-540

*Ausgewählte Serviceversicherer im Vergleich, Quelle: Hoesch & Partner 09/2008. 1) Die tabellarische Übersicht enthält nicht alle gesetzlich erforderlichen Vertragsinformationen und Hinweise. Maßgeblich sind daher die jeweiligen individuellen Angebotsrechnungen der jeweiligen Versicherer. Bei anderem Eintrittsalter, Beitrag, Geschlecht, Beruf kann sich die Reihenfolge der Tabelle ändern. Die Tabelle erhebt daher keinen Anspruch auf Vollständigkeit. 2) Abgeltungssteuer 25 % plus Solidaritätszuschlag (5,5 %) und Kirchensteuer (8 %), insgesamt 27,82 % (dabei ist die Abzugsfähigkeit der Kirchensteuer als Sonderausgabe berücksichtigt) 3) Die steuerliche Behandlung hängt auch von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann sich künftig ändern. Die Annahme eines Wertzuwachses in Höhe von 6 % ist kein verlässlicher Indikator für künftige Erträge. Allgemeiner Hinweis: Diese Darstellungen informieren lediglich in Kurzform über das Angebot und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Es wird ausdrücklich auf die Unterlagen, Angebotsrechnungen der entsprechenden Versicherungsgesellschaften verwiesen, nur diese sind verbindlich.

Auswirkungen der Abgeltungssteuer



100.00 € Anlage ergeben nach 20 Jahren ohne Abgeltungssteuer 466.096 €, mit Abgeltungssteuer nur 364.699 €

Anlage: 100.000 € Aktien, 8% Kurssteigerung p.a., 0% Dividendenrendite p.a., 20 Jahre Haltdauer, >25% individueller Est.-Satz, verheiratet, kirchensteuerpflichtig

Mehr als 30 Versicherungsparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!

Antrag auf Abschluss (nur Antragsmodell)

- Swiss Life Basisplan Plus FRV („Rürup-Rente“) – FRV1FR
 Swiss Life Temperament – FRV1E

GP-Name Hoesch & Partner	
FD 24	PE/GP-Nr. 6 2 2 9 6
Aktionskennzeichen A5	Versicherungsschein-Nr.

I. Am Vertrag beteiligte Personen

- Versicherungsnehmer/in** Antragsteller/in **zugleich zu versichernde Person** **zugleich Prämienzahler/in**

Name, Geburtsname, Vorname, Titel _____

Straße, Hausnummer _____ Herr Frau Staatsangehörigkeit _____

Postleitzahl _____ Wohnort _____ ausgeübte Tätigkeit _____ selbstständig ja nein

Geburtsort _____ Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ) _____ Branche/Studiengang und Semester _____ Telefon (Angabe freiwillig) _____

II. Einzugsermächtigung

Der Versicherungsnehmer erteilt die Einzugsermächtigung bis auf Widerruf für folgendes inländische Konto

Konto-Nr. _____ Bankleitzahl _____

Geldwäschegesetz Der Versicherungsnehmer handelt für eigene Rechnung.

Geldinstitut _____

III. Bezugsberechtigte falls Rangfolge gewünscht, bitte zusätzlich vermerken

A. Für die Erlebensfall-Leistungen ist die nachfolgend namentlich bezeichnete Person (Name, Vorname, Geb.-Datum) bezugsberechtigt

Sofern Sie an dieser Stelle kein Bezugsrecht festlegen, gilt der Versicherungsnehmer als bezugsberechtigt für die Erlebensfall-Leistungen. Bei FRV1FR müssen Versicherungsnehmer/in und bezugsberechtigte Person identisch sein.

B. Für die Todesfall-Leistungen ist die nachfolgend namentlich bezeichnete Person (Name, Vorname, Geb.-Datum) bezugsberechtigt

Sofern Sie an dieser Stelle kein Bezugsrecht festlegen, gilt der Ehepartner, mit dem der Versicherungsnehmer zum Zeitpunkt des Versicherungsfalls verheiratet war, als bezugsberechtigt für die Todesfall-Leistungen. Für Todesfall-Leistungen des Tarifs FRV1FR sind ausschließlich die berechtigten Hinterbliebenen im Sinne des § 10 Abs. 1 Nr. 2b EStG bezugsberechtigt.

IV. Technische Daten der Versicherung

Tarif **FRV**

siehe beigefügten, unterschriebenen Vorschlag vom _____

Versicherungsbeginn **01.** .**200** Endalter **Jahre** Prämiensumme _____, €

Rentengarantiezeit **Jahre** Rentenzahlweise 1/1 1/2 1/4 1/12 Bei FRV1FR: nur monatliche Rentenzahlweise möglich. jährlicher Rentenfaktor _____

Tarifprämie _____, € Prämienzahlungsweise 1/1 1/2 1/4 1/12 einmalig abgekürzte Prämienzahlungsdauer **Jahre**

Wahl der Fondsanlage Bei fondsgebundenen Versicherungsprodukten trägt alleine der Kunde das Risiko aus der Fondsanlage.

Investition in eine Anlagestrategie oder in ausgewählte Fonds. Jede Anlage in Fonds ist mit Risiken behaftet und kann auch erhebliche Wertverluste zur Folge haben. Jeder Prämienanteil des gewählten Fonds muss mindestens 20% erreichen. Bitte verteilen Sie die zu investierende Prämie in vollen Prozentsätzen auf die einzelnen Fonds. Ich treffe folgende Anlageentscheidung:

Anlage in folgende Fonds

Anteil	Name des Fonds	WKN
<input type="text"/> %	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/> %	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/> %	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/> %	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/> %	<input type="text"/>	<input type="text"/>

oder in die Anlagestrategie (Risikobewertungen sind unverbindlich)

BALANCED 06 (gemäßigtes Risiko)
 CHANCE 06 (mittleres Risiko)
 GROWTH 06 (hohes Risiko)
 NATURA (hohes Risiko)
 GARANTIEFONDSKONZEPT DWS FlexPension SICAV (gemäßigtes Risiko)

V. Dynamik

Die Prämie erhöht sich jährlich um 5% der Vorjahresprämie (Vollndynamik – Form B)

Ich verzichte auf mein Recht, die Prämien jährlich zu erhöhen.

VI. Empfangsbestätigung

Hiermit bestätige ich, die Vertragsbestimmungen gemäß des Ausdrucks „Empfangsbestätigung“ oder „Übersicht der Vertragsbestimmungen“ vor Antragstellung erhalten zu haben, insbesondere das Produktinformationsblatt, die vorvertraglichen Informationen sowie die Versicherungsbedingungen.

Datum Unterschrift Versicherungsnehmer/in bei Minderjährigen zusätzlich Unterschrift und Anschrift der gesetzlichen Vertreter _____

VII. Unterschriften

Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte auf der Rückseite die verbindliche „Schlusserklärung von Versicherungsnehmer/in und der zu versichernden Person“. Diese Erklärung enthält u.a. Informationen zu den Regeln der Kostenverrechnung, insbesondere des Vertragsabschlusses (F.) und zum Widerrufsrecht (B.) sowie die zum Datenschutz (E.). Sie machen mit Ihrer Unterschrift die Schlusserklärung zum Inhalt dieses Antrags.

Über die Risiken der Fondsanlage können Sie sich im Versicherungsschein und in den Produktinformationen erkundigen. Ein späterer Wechsel der Anlagestrategie ist möglich.

Für den Fall, dass mich/uns ein Versicherungsmakler beraten hat, bevollmächtige(n) ich/wir den Versicherungsmakler, die Vertragsbestimmungen und Informationen nach § 7 Abs. 1 WG und §§ 1–4 VVG-InfoV mit Wirkung für mich entgegenzunehmen.

Ort Datum

Unterschrift Versicherungsnehmer/in, zugleich zu versichernde Person _____ Ich bestätige die Richtigkeit der Angaben zum Geldwäschegesetz.

bei Minderjährigen zusätzlich Unterschrift und Anschrift der gesetzlichen Vertreter _____ Vermittler/in _____

Original: direkt an Versicherungsnehmer/in direkt an FD

Hinweis: Sofern mehrere Personen abschließen wollen, diesen Blankoantrag einfach kopieren!

Schlussklärung von Versicherungsnehmer/in und der zu versichernden Person (bitte sorgfältig lesen)

A. Verantwortlichkeit für den Antrag

Die Antragsfragen sind richtig und vollständig beantwortet. Swiss Life kann bei unzutreffenden oder unvollständigen Angaben die Leistung korrigieren. Die Fragen im Antrag habe ich selbst beantwortet bzw. wurden nach meinen Angaben durch die Vermittler ausgefüllt. Nebenabreden sind zwingend auf dem Antrag zu vermerken.

B. Widerrufsrecht

Der Versicherungsvertrag wird auf Grundlage des Versicherungsscheins und ggf. der Nachträge zum Versicherungsschein, einschließlich der Versicherungsbedingungen sowie der weiteren Informationen (§§ 7 und 8 Versicherungsvertragsgesetz VVG) geschlossen, wenn Sie als Versicherungsnehmer(in) nicht innerhalb von 30 Tagen in Textform (das heißt schriftlich durch Brief, Fax oder per E-Mail mit Namensnennung) widerrufen. Mit dem Widerruf erlischt der Vertrag von Beginn an. Der Versicherungsschutz entfällt. Bezahlte Prämien werden zurückerstattet.

Der Lauf der Widerrufsfrist beginnt erst nach Erhalt der genannten vollständigen Unterlagen. Zur Wahrung der Frist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs an unser Unternehmen:

**Schweizerische Lebensversicherungs- und Rentenanstalt
Niederlassung für Deutschland**
Berliner Straße 85
80805 München
Fax: 0 89/3 81 09-44 05
E-Mail: info@swisslife.de

C. Antragsdurchschrift

Eine Kopie des Antrags ist mir nach dessen Unterzeichnung sofort auszuhändigen.

D. Versicherungsbedingungen

Es gilt deutsches Recht. **Der vorläufige Versicherungsschutz ist befristet** und wird im Rahmen der bei Swiss Life hierzu geltenden Bedingungen gewährt; Voraussetzung ist u.a., dass der beantragte Versicherungsbeginn nicht später als 2 Monate nach der Unterzeichnung des Antrags liegt. Haben Sie einen Antrag auf Abschluss einer fondsgebundenen Rentenversicherung gestellt, werden die Versicherungsbedingungen und Produktinformationen bei Antragstellung ausgehändigt.

E. Datenschutz

Ich willige ein, dass Swiss Life im erforderlichen Umfang Daten aus dem Antrag oder der Vertragsdurchführung (Risiko- und Vertragsangaben, Prämien, Versicherungsfälle) an Rückversicherer zur Beurteilung des Risikos und zur Abwicklung der Rückversicherung und der Ansprüche an andere Versicherer und/oder an den Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. zur Weitergabe dieser Daten an andere Versicherer übermittelt. Diese Einwilligung gilt auch unabhängig vom Zustandekommen des Vertrags sowie für entsprechende Prüfungen bei anderweitig beantragten Versicherungen und bei künftigen Anträgen. Ich willige ferner ein, dass Swiss Life und von ihr eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen meine Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen, verarbeiten und an die für mich zuständigen Vermittler weitergeben, soweit dies zur sachgerechten Förderung und Verwaltung meiner Versicherungsangelegenheiten erforderlich ist. Gesundheitsdaten dürfen nur an Personen- und Rückversicherer übermittelt werden; an Vermittler dürfen sie nur weitergegeben werden, soweit es zur Vertragsgestaltung erforderlich ist. Auf Wunsch erhalte ich ein Merkblatt zur Datenverarbeitung.

F. Kostenverrechnung

Die Verrechnung der Kosten nach den Regeln der Versicherungsmathematik (Zillmerung), insbesondere für den Abschluss, erfolgt aus den Prämien der ersten Jahre. Dadurch ist in der Anfangszeit nur ein geringer Rückkaufwert vorhanden.

G. Rückvergütung/Prämienfreistellung

Die Kündigung oder Prämienfreistellung einer **fondsgebundenen Rentenversicherung** kann frühestens zum Ende des 1. Versicherungsjahres erklärt werden. Kündigung oder Prämienfreistellung zum Ende des 1. Jahres oder in den ersten Jahren danach führen zu erheblichen **wirtschaftlichen Nachteilen**, u.a. weil aus den Prämien zuerst Kosten für den Vermittler, das Risiko usw. getragen werden müssen. Evtl. fällt ein Stornoabzug an. Bezüglich der Einzelheiten wird auf die Produktinformationen, die Versicherungsbedingungen und auf die Hinweise im Versicherungsschein verwiesen.

Der Wert des Anteilguthabens (Fondsguthabens) richtet sich nach der Anzahl und dem jeweiligen Kurs der gutgeschriebenen Fondsanteile. Im Fall einer Kündigung oder Prämienfreistellung lässt sich die exakte Höhe des Fondsguthabens erst zu diesem Zeitpunkt ermitteln. Bei Tarif FRV1FR (Rürup-Rente) besteht bei einer Kündigung kein Anspruch auf eine Leistung oder Rückvergütung.

Wichtiger Hinweis!

Vermittler für Swiss Life sind nicht berechtigt, Gebühren zu erheben und Prämien anzunehmen. Die Aufgabe einer bestehenden Versicherung zum Zweck des Abschlusses einer Versicherung bei demselben oder einem anderen Unternehmen ist für den Kunden im Allgemeinen unzumutbar und für beide Unternehmen unerwünscht.

Beschwerdestelle

Falls Sie eine Beschwerde haben sollten, stehen wir Ihnen jederzeit zur Verfügung. Wir werden alles tun, um Sie zufrieden zu stellen. Sollte uns dies nicht gelingen, können Sie sich an die zuständige Aufsichtsbehörde wenden: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn.

Daneben ist Swiss Life Mitglied im Verein Versicherungsombudsmann e.V. Damit ist ein besonderer Service eröffnet, den unabhängigen und neutralen Ombudsmann in Anspruch zu nehmen, wenn Sie mit einer Entscheidung einmal nicht einverstanden sein sollten. Das Verfahren ist für Sie kostenfrei:

Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin, Tel. 0 18 04/22 44 24, Fax 0 18 04/22 44 25, E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Sicherungsfonds

Swiss Life ist Mitglied im Sicherungsfonds.

Tarifbestimmungen

FRV1E Swiss Life Temperament

Fondsgebundene Rentenversicherung auf ein Leben mit aufgeschobener Rentenzahlung, Prämienrückgewähr bei Tod vor Rentenbeginn und Rentengarantiezeit

FRV1FR Swiss Life Basisplan Plus FRV („Rürup-Rente“)

Fondsgebundene Rentenversicherung der Basisversorgung mit Prämienrückgewährrente an berechnigte Hinterbliebene (im Sinne des § 10 Abs. 1 Nr. 2b EStG)

Überschüsse werden zum Erwerb von Fondsanteilen verwendet. Die Flexibilitätsphase setzt nach dem 12. Versicherungsjahr ein, jedoch nicht vor dem vollendeten 60. Lebensjahr.

Antwort – vertraulich
Hoesch & Partner GmbH
Versicherungsmakler
Rüsterstraße 1
60325 Frankfurt am Main

Rückantwort (Brief / Fax)

per Fax an 069 – 72 73 75
oder Rückkuvert zurücksenden

(Porto übernimmt Hoesch & Partner)

Terminsache: Bitte beigefügten Antrag bevorzugt
bearbeiten!

- Antrag anbei – bitte um bevorzugte Policierung.
- Antrag anbei – bitte um Anruf unter Telefon-
nummer, um
 - offene Fragen zu klären,
 - den Antrag am Telefon zu vervollständigen.
- Bitte rufen Sie mich an. Ich habe noch einige
Fragen.

.....
Name

.....
Vorname

.....
Straße

.....
Plz, Ort

.....
Telefon

.....
Mobil

.....
E-Mail

Telefonisch am Besten zwischen und
..... Uhr zu erreichen.

.....
Kommentar

.....

.....

.....

HOTLINE BEI FRAGEN
069 – 71 70 7-540

.....
Mehr als 30 Versicherungssparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!