

Herr
Max Mustermann
Musterstrasse 13

8000 Musterland

Es betreut Sie:

Name Makler
Mustergeschäftspartner GmbH
Pfefferminzstr. 10
88777 Ort

Telefon xxx / x xx xx xx

Im September 2019

Agentur nr. xxxxxx

Versicherungsnummer 71 999 999
Versicherungsnehmer/-in Max Mustermann
Versicherte Person Max Mustermann

Sichern Sie sich Ihre Zulagen: Wer richtig riestert, bekommt die volle Förderung

Sehr geehrter Herr Mustermann,

Sie haben eine RieStar Rentenversicherung bei uns abgeschlossen. Damit haben Sie bereits einen wichtigen Schritt für Ihre Altersvorsorge getan. Wir möchten Sie nun dabei unterstützen, auch die volle staatliche Förderung zu erhalten. Notwendig dafür ist ein ausreichender Eigenbeitrag. Dieser ist abhängig von Einkommen, Familienstand oder Kinderzahl und kann sich deshalb schnell ändern.

Bitte überprüfen Sie, ob der momentan vereinbarte Eigenbetrag für die volle Zulage ausreicht oder ob Sie für das Jahr 2019 noch eine einmalige Zuzahlung leisten sollten. Die Überprüfung ist für Sie ganz einfach – ein paar Minuten, die sich lohnen. Ergänzen Sie die Felder in der rechten Spalte der beigefügten **Berechnungshilfe**. Als Ergebnis erhalten Sie in der sechsten Zeile den Betrag, den Sie im Jahr 2019 noch überweisen sollten, um Ihre **volle staatliche Förderung** zu erhalten. Bitte beachten Sie: Es geht hier ausschließlich um das Jahr 2019. Ob eine Beitragsanpassung für die Zukunft sinnvoll ist, kann Ihnen Ihr Vermittler im Detail erläutern.

Senden Sie uns bitte das beigefügte **Antwortschreiben** bis spätestens 22. November 2019 ausgefüllt und unterschrieben zurück – gerne auch per Telefax an 089 / 5 51 67 – 12 12. Wir kümmern uns um alles Weitere.

Bei Fragen können Sie sich direkt an Ihren Vermittler wenden oder Sie rufen unser KundenServiceCenter an unter 089 / 5 51 67 – 11 14

Mit freundlichen Grüßen

Lebensversicherung von 1871 a. G. München

Versicherungsnummer: 71 999 999

Versicherungsnehmer: Max Mustermann

Versicherte Person: Max Mustermann

Es geht um Ihre Rente: Wer richtig riestert, bekommt die volle Förderung

So einfach errechnen Sie Ihre optimale Zuzahlung:

Zeile		Euro
1	Wie viel sind vier Prozent von Ihrem Bruttoeinkommen des Jahres 2018? Tragen Sie den errechneten Wert (maximal 2.100 Euro) in die rechte Spalte ein.	
2	Nun wird Ihre Grundzulage in Höhe von 175 Euro abgezogen. Tragen Sie deshalb 175 Euro in die rechte Spalte ein. Wenn Sie verheiratet sind und Ihr Ehegatte mittelbar* zulagenberechtigt ist und einen eigenen Vertrag abgeschlossen hat, können Sie hier zweimal 175 Euro, also 350 Euro eintragen. *Mittelbar zulagenberechtigt ist, wer mit einer unmittelbar zulagenberechtigten Person verheiratet ist, einen eigenen Riestervertrag hat und nicht dem geförderten Personenkreis angehört. Der Mindesteigenbeitrag beträgt dann 60 Euro.	–
3	Haben Sie 1. Kindergeld erhalten, oder 2. sind Sie verheiratet und Ihr Ehepartner mittelbar zulagenberechtigt, oder 3. haben Sie die Kinderzulagen durch Zustimmung Ihrer Ehefrau auf Ihren Vertrag gutgeschrieben bekommen? Dann gibt es Zulagen. Ziehen Sie 185 Euro für jedes Kind ab, das vor 2008 geboren wurde. Für jedes später geborene Kind sind es sogar 300 Euro. Tragen Sie bitte rechts den entsprechenden Betrag ein.	–

Nun wird zusammengezählt:

4	Ziehen Sie die unter 2 und 3 eingetragenen Beträge von 1 ab. Das Ergebnis ist Ihr optimaler jährlicher Eigenbetrag.	
5	Gemäß dem Versicherungsschein waren für das laufende Jahr 2019 einschließlich des Dezemberbeitrags Zahlungen (laufende Beiträge und gegebenenfalls Zuzahlungen) in Höhe von xx.xxx,xx Euro vereinbart. Wenn dieser Wert niedriger ist als in Zeile 4 errechnet, sollten Sie den Differenzbetrag noch freiwillig zuzahlen, damit Sie Ihre maximale staatliche Förderung erhalten.	– xx.xxx,xx

Tragen Sie in Zeile 6 den Differenzbetrag ein:

6	Diesen Betrag sollten Sie einmalig noch im Jahr 2019 einzahlen. Bitte tragen Sie den errechneten Betrag in das Antwortschreiben ein. Sie können wählen, ob Sie per Lastschrift zahlen oder selbst überweisen möchten.	
---	---	--

Antwortschreiben

Bitte senden Sie uns dieses Antwortschreiben bis spätestens 22. November 2019 ausgefüllt und unterschrieben zurück.

Per Post, oder noch schneller per Email an info@lv1871.de,
oder per Telefax an
089 / 5 51 67 – 12 12

An die
Lebensversicherung von 1871 a. G. München
Kundenservice – RieStar
80326 München

Wer richtig riestert, bekommt die volle Förderung

Versicherungsnummer 71 999 999

- ☐ Ja, ich möchte mir die volle staatliche Förderung für meinen RieStar Rentenvertrag sichern. Bitte buchen Sie den Betrag in Höhe von Euro als einmalige Zuzahlung für das Jahr 2019 ab:

SEPA Lastschriftmandat für SEPA-Basislastschrift

Gläubiger-Identifikationsnummer	Mandatsreferenz
DE83LVV00000165509	wird separat mitgeteilt

Ich ermächtige/Wir ermächtigen die Lebensversicherung von 1871 a. G. München Zahlungen von meinem/unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich/weisen wir mein/unser Kreditinstitut an, die von der Lebensversicherung von 1871 a. G. München auf mein/unser Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann/Wir können innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/unserem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Frist für die Vorabinformation: Der Zahlungsempfänger informiert den Zahler bei dem ersten Abruf sowie bei Änderungen von Betrag und/oder Abbuchungstermin spätestens 5 Bankarbeitstage vor dem Abbuchungstermin über den anstehenden Einzug.

IBAN

DE __ | ____ | ____ | ____ | ____ | __

Kreditinstitut (Name)

Name, Vorname des Kontoinhabers/der Kontoinhaber
Straße, Postleitzahl, Ort des Kontoinhabers/der Kontoinhaber

Ort, Datum	Unterschrift des Kontoinhabers/der Kontoinhaber ggf. zusätzlich Firmenstempel
------------	--

- ☐ Ja, ich möchte mir die volle staatliche Förderung für meinen RieStar Vertrag sichern und werde die errechnete Zuzahlung zu meinem Vertrag in Höhe von Euro noch in diesem Jahr auf folgendes Konto überweisen:

IBAN: DE76 7002 0270 0053 3007 58
 BIC: HYVEDEMMXXX, UniCredit Bank AG
 Verwendungszweck: 71 999 999 (Versicherungsnummer)

Für die Beratung beim Abschluss, das Einrichten sowie die Verwaltung Ihrer Zuzahlung und das Einziehen des Betrags entstehen Kosten. Diese Kosten verrechnen wir mit der Zuzahlung.

- ☐ Ich bitte um Anpassung meiner Beitragszahlung auf Euro, ab dem(bitte den gewünschten Termin eintragen).

Wenn eine Zuzahlung nicht erforderlich ist, weil der Mindesteigenbeitrag zur vollen staatlichen Förderung ausreicht oder Sie für das Jahr 2019 keine Zuzahlung leisten möchten, legen Sie unser Schreiben einfach in Ihren Unterlagen ab. Sie brauchen nichts weiter zu unternehmen.

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsnehmer