HDI Lebensversicherung AG, Postfach 10 16 25, 50456 Köln

Kanzlei Seehofer
Bahnhofstr. 51
87435 Kempten Allgäu

Ihr Gesprächspartner:
[redacted]
HDI Lebensversicherung AG
Qualitäts- und Beschwerdemanagement
Charles-de-Gaulle-Platz 1
50679 Köln

T [redacted]
F [redacted]

Köln, 10.09.2026

Versicherung [redacted]
Versicherungsnehmerin: [redacted]
Ihr Schreiben vom 31.08.2026
Ihr Zeichen: [redacted]

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir haben uns nach eingehender Prüfung dazu entschlossen, den Vertrag ab Beginn aufzuheben.
Diese Einzelfallentscheidung sprechen wir ohne Anerkennung einer Rechtspflicht und ohne Präjudiz aus.

Wir werden unsere mathematische Abteilung mit der Ermittlung der Werte beauftragen. Sobald uns das Ergebnis dazu vorliegt, kommen wir auf die Anfrage zurück.

Bitte übersenden Sie uns in der Zwischenzeit folgende Unterlagen:

- den Original-Versicherungsschein
- eine lesbare Kopie des Personalausweises (Vorder- u. Rückseite) oder vom Reisepass Ihrer Mandantin als letztlichem Zahlungsempfänger.

Durch einen wirksamen Widerspruch zu dem Versicherungsvertrag stellen die Erträge aus der Wertentwicklung nunmehr nicht mehr Zinsen aus einem Lebensversicherungsvertrag, sondern Zinsen aus einer Kapitalüberlassung (§ 20 Abs. 1 Nr. 7 EStG) dar.

Ihre Mandantin ist verpflichtet, diese Erträge in ihrer Einkommensteuererklärung anzugeben.

Aufgrund der Rückabwicklung des Vertrages entfällt rückwirkend ab Beginn die steuerliche Förderbarkeit. Sofern Ihre Mandantin aufgrund unserer Beitragsbescheinigungen steuerliche Vorteile im Rahmen ihrer Steuererklärung geltend gemacht hat, ist das Finanzamt über die Rückabwicklung des Vertrages zu informieren und die steuerlichen Vorteile sind zurückzugewähren. Verantwortlich ist die Versicherungsnehmerin und Steuerschuldnerin.

HDI Lebensversicherung AG
www.hdi.de

Handelsregister: Sitz Köln
HR Köln B 603
USt-ID-Nr. DE 811128766

Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Ulrich Rosenbaum
Vorstand: Holm Diez (Vorsitzender),
Norbert Eickermann, Thorsten Jahnke, Jens Köwing, Fabian von Löbbecke,
Thomas Lüer, Dr. Thorsten Pauls, Jens Warkentin

Freundliche Grüße
Ihre HDI Lebensversicherung AG





HDI

HDI Lebensversicherung AG, Postfach 10 16 25, 50456 Köln

Kanzlei Seehofer
Bahnhofstr. 51
87435 Kempten Allgäu

EINGEGANGEN
15. Sep. 2026
Fachanwaltskanzl
Stefan Seehof

Ihr Gesprächspartner:
[redacted]
HDI Lebensversicherung AG
Qualitäts- und Beschwerdemanagement
Charles-de-Gaulle-Platz 1
50679 Köln

T [redacted]
F

Köln, 14.09.2026

Versicherung Nr. [redacted]
Versicherungsnehmerin: [redacted]
Ihr Schreiben vom 31.08.2026
Ihr Zeichen: [redacted]

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir kommen zurück auf unsere Mitteilung vom 10.09.2026

Die Berechnung des Widerrufswerts erfolgte unter Berücksichtigung der aktuellen BGH-Rechtsprechung und beläuft sich auf 10.904,11 EUR.

Diesen Betrag zahlen wir aus, sofern uns die mit Schreiben vom 10.09.2026 angeforderten Unterlagen vorliegen.

Aufgrund der Rückabwicklung des Vertrages entfällt rückwirkend ab Beginn die steuerliche Förderbarkeit. Sofern Sie aufgrund unserer Beitragsbescheinigungen steuerliche Vorteile im Rahmen Ihrer Steuererklärung geltend gemacht haben, ist das Finanzamt über die Rückabwicklung des Vertrages zu informieren und die steuerlichen Vorteile sind zurückzugewähren. Verantwortlich sind Sie als Versicherungsnehmer und Steuerschuldner.

Freundliche Grüße
Ihre HDI Lebensversicherung AG

[redacted] [redacted]

HDI Lebensversicherung AG
www.hdi.de

Handelsregister: Sitz Köln
HR Köln B 603
USt-ID-Nr. DE 811128766

Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Ulrich Rosenbaum
Vorstand: Holm Diez (Vorsitzender),
Norbert Eickermann, Thorsten Jahnke, Jens Köwing, Fabian von Löbbecke,
Thomas Lüer, Dr. Thorsten Pauls, Jens Warkentin