[Dein Name]

[Deine Straße + Hausnummer]

[PLZ und Ort]

[Deine E-Mail-Adresse]

[Name der Bank]

[Straße]

[PLZ und Ort]

[Datum]

***Hinweis:*** *Unsere Vorlage hat an zwei Stellen jeweils zwei Varianten für die Formulierung. Lösche einfach die für Dich nicht zutreffende Formulierung.*

**Kosten Riestervertrag – Übergang von Anspar- in die Auszahlphase**

Vertragsnummer: [Vertragsnummer eintragen]

Sehr geehrte Damen und Herren,

1. Formulierung Volks-/Raiffeisenbanken:

In meinem Altersvorsorgevertrag ist folgende Klausel enthalten:

 **„Abschluss- und Vertriebskosten werden für den Altersvorsorgevertrag nicht berechnet. Darüber hinaus können einmalige Verwaltungskosten beim Übergang von der Ansparphase in die Auszahlungsphase erhoben werden.**"

Sie dürfen meinen Vertrag nicht mit Abschluss- oder Vertriebskosten belasten. Ferner ist die Klausel im Hinblick auf weitere einmalige Verwaltungskosten intransparent.

Intransparente Klauseln sind rechtswidrig und können dementsprechend keine Rechtsgrundlage für die Erhebung von Kosten beim Übergang von der Anspar- in die Auszahlungsweise sein. Ich verweise auf die entsprechende Rechtsprechung des Bundesgerichtshofs (Urteil vom 21.11.2023, Az. XI ZR 290/22).

1. Formulierung Sparkassen:

In meinem Altersvorsorgevertrag ist folgende Klausel enthalten:

 **„Im Falle der Vereinbarung einer Leibrente werden dem Sparer ggfs. Abschluss- und/oder Vermittlungskosten belastet.“**

Diese Klausel ist rechtswidrig und kann dementsprechend keine Rechtsgrundlage für die Erhebung von Kosten beim Übergang von der Anspar- in die Auszahlungsweise sein. Ich verweise auf die entsprechende Rechtsprechung des Bundesgerichtshofs (Urteil vom 21.11.2023, Az. XI ZR 290/22).

1. Formulierung vor der Rente:

Ich fordere Sie auf, mir bis zum*[Datum in 14 Tagen eintragen]* ein neues Angebot zur Gestaltung der Auszahlungsphase vorzulegen – ohne die bisher in Rechnung gestellten Kosten. Ich weise Sie darauf hin, dass vorvertraglich in meinem ursprünglich mit Ihnen abgeschlossenen Altersvorsorgevertrag nicht offengelegte Kosten gemäß AltZertG von mir nicht geschuldet sind.

1. Formulierung in der Rente:

Ich fordere Sie auf, mir bis zum *[Datum in 14 Tagen eintragen]* die dem Altersvorsorgevertrag aus den Klauseln belasteten Kosten dem zu verrentenden Guthaben wieder zuzuführen mit der Folge, meine Rente entsprechend rückwirkend zu erhöhen.

Mit freundlichen Grüßen,

[Dein Name]