



Liebe Vertriebspartnerin,
lieber Vertriebspartner,

nach intensiven parlamentarischen Beratungen hat der Deutsche Bundestag am 9. November 2007 das Investmentänderungsgesetz verabschiedet.

Mit Einführung dieses Gesetzes zum 01.01.2008 gilt zukünftig auch das **Zillmerungsverbot** des § 125 Investmentgesetz für ausländische Fondsanteile. Zillmerung bedeutet, dass die Abschlusskosten für den Vertrag, also hauptsächlich Vermittlungsprovisionen, nicht rätierlich erhoben werden. Sie werden vielmehr dem Guthaben zu Vertragsbeginn belastet.

Bisher existierte bei Fondssparplänen die Möglichkeit, die **Provision für den Vertrieb** beim Abschluss des Vertrages **sofort abzuziehen**, anstatt mit jeder Monatsrate über den **Ausgabeaufschlag**. Bei Fondssparplänen darf nun die Vermittlungsprovision demnach nicht mehr wie bisher - in vollem Umfang auf den Beginn des Sparplans gelegt werden, sondern es können im ersten Jahr des Sparplans maximal ein Drittel der Einzahlungen des Anlegers für die Deckung von Kosten verwendet werden. Die weiteren Kosten müssen auf alle späteren Zahlungen gleichmäßig verteilt werden.

Das mit Inkrafttreten des Investmentänderungsgesetzes zum 01.01.2008 wirksam werdende **Zillmerungsverbot verändert den monetären Anreiz** unseres **[redacted]** sparplans für Sie deutlich.

Da sämtliche vorprovisionierten Sparpläne, insbesondere im Vergleich zu einer alternativen Fondspolice, stark an Attraktivität verlieren, würde auch unser Produkt ab 2008 diesem klaren Wettbewerbsnachteil unterliegen.

Aus diesem Grund haben wir uns entschlossen, dieses Produkt zum 01.01.2008 aus unserer Produktpalette zu nehmen. Damit treffen wir schweren Herzens die gleiche Entscheidung wie zahlreiche unserer Mitbewerber.

Anträge werden ab sofort nicht mehr entgegengenommen. Laufende Anträge werden unverändert weitergeführt!

Wir hoffen für diese Maßnahme auf Ihr Verständnis und bedanken uns bei allen vermittelnden Vertriebspartnern für Ihr bewiesenes Vertrauen in unser Produkt.

Für weitere Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

[redacted]

[redacted]
[redacted]
[redacted]
[redacted]

[redacted]
[redacted]
[redacted]
[redacted]