

JEDERZEIT FINANZIELL FLEXIBEL SEIN

FONDSPOLIZZE

UNS GEHT'S UM SIE

WIR HÖREN ZU – DENKEN VORAUS

Wir sind für Sie da und kümmern uns mit Leidenschaft und Energie um Sie. Darum bieten wir Ihnen mehr als nur Versicherungslösungen an. Wir stellen uns auf Ihre Lebensbedingungen und Bedürfnisse ein, beraten Sie umfassend und planen voraus.

Wir hören zu und machen uns Gedanken.

Wir denken nicht nur mit, sondern auch voraus: Wie können wir Sie dabei unterstützen, nachhaltig und verantwortungsvoll zu handeln? Wie vor dem Leistungsfall bewahren? Wie Ihre Gesundheit fördern?

Mit digitalen Innovationen wollen wir Ihre Lebensqualität ganzheitlich verbessern. Mit der App „Meine Generali“ können Sie jederzeit auf Serviceleistungen zugreifen. Das Generali GesundheitsCoaching betreut Sie von Ernährung und Bewegung bis zum Thema mentale Gesundheit und Wahl eines Arztes / einer Ärztin oder Therapeut_innen. Bei Fragen zu Ihrem Befund, zu einer ärztlichen Verordnung oder zur Medikamenteneinnahme beraten Sie ein_e Arzt_Ärztin oder Spezialist_in in einer medizinischen Online Sprechstunde.

Wir sind für Sie da – heute und morgen.

Mit Generali Vitality, dem Gesundheits- und Belohnungsprogramm, den Rundum gesund-Angeboten, den Präventionsmaßnahmen oder mit Assistance-Leistungen unterstützen wir Sie im Alltag jeden Tag.

Lernen Sie mit der Generali Mobility App Ihr Fahrverhalten kennen. Für mehr Sicherheit, die wir belohnen.

Und damit wir in Zukunft unsere Lösungen noch besser an Ihre Bedürfnisse anpassen können, erheben wir mit dem Net Promoter System Ihre Meinung und daraus entwickeln wir immer wieder neue Lösungen, um Sie in Ihrem Alltag zu unterstützen.

UNS GEHT'S UM SIE



WIR BIETEN DIE MÖGLICHKEITEN. SIE ENTSCHEIDEN.

Ihre Vorsorge soll flexibel sein und sich anpassen? Mit unserer fondsgebundenen Lebensversicherung – der Generali Fondspolizze – haben Sie die Möglichkeit, die dem Versicherungsvertrag zugrunde liegenden Investmentfonds selber auszuwählen. Sie entscheiden, welche Fonds Sie dem Versicherungsvertrag zugrunde legen möchten. Sie können diese während der Laufzeit natürlich ändern.



VERBINDEN SIE DIE VORTEILE AUS ZWEI WELTEN

Mit der Generali Fondspolizze können Sie nicht nur an den Entwicklungen der Kapitalmärkte teilhaben. Sie genießen gleichzeitig viele Vorteile einer Versicherung und profitieren somit doppelt.



Exklusiv

Institutionelle Fondsanteilsklassen werden speziell für Institutionen mit großen Veranlagungsvolumina entwickelt. Privatkund_innen können diese Fondsanteilsklassen normalerweise nicht kaufen. Mit der Generali Fondspolizze erhalten Sie diesen chancenreichen Zugang. Ab dem zweiten Versicherungsjahr können Sie die dem Versicherungsvertrag zugrunde liegenden Fonds sowohl für die künftigen Einzahlungen als auch für das bereits vorhandene Deckungskapital vier Mal jährlich kostenlos wechseln. Für Ihre gewählte Fondsveranlagung fallen keine Depotgebühren oder Ausgabeaufschläge an.



Professionell verwaltet

Der Fokus unserer ausgewählten Fonds liegt auf vermögensverwaltenden Fonds. Die Manager_innen der von uns ausgewählten Fonds können die Assets innerhalb der jeweiligen Fonds individuell und flexibel an Änderungen auf den Kapitalmärkten anpassen. So werden die Ihrer Lebensversicherung zugrunde liegenden Fonds zu jeder Zeit professionell verwaltet.



Teilauszahlungen

Sie schließen den Vertrag auf 20 Jahre ab. Sie können aber bereits ab dem 6. Versicherungsjahr auf einen Teil des angesparten Fondsvermögens zugreifen. Details dazu finden Sie auf den folgenden Seiten und in den Versicherungsbedingungen.



Zusätzlicher Ablebensschutz

Im Ablebensfall werden nach Ablauf der Wartezeit zusätzlich zum vorhandenen Fondsvermögen 7 % der Prämiensumme exkl. Versicherungssteuer ausbezahlt.



Keine Gesundheitsprüfung bei Wartezeit

Im Falle des Ablebens innerhalb der ersten 3 Versicherungsjahre wird die zusätzliche Ablebensleistung nur bei Ableben aufgrund eines Unfalls ausbezahlt.



Prämiendynamik für mehr Ertrag

Damit können Sie Ihre Prämie kontinuierlich um 2 bis 5 % pro Jahr erhöhen.



Versicherungssteuer statt Kapitalertragssteuer

In Ihrer Prämienzahlung ist die Versicherungssteuer von 4 % enthalten. Dafür sind die erwirtschafteten Kapitalerträge von der Kapitalertragsteuer in Höhe von 27,5 % befreit. (Stand der steuerlichen Bestimmungen: Jänner 2025).



EIN MIX FÜR JEDE_N.

Von konservativen Mischfonds bis zu Aktienfonds sind in unserer Fondsauswahl unterschiedliche Investmentansätze vertreten. Wir sind davon überzeugt, dass auch Sie den passenden Fonds oder die passende Fondskombination für Ihre Vorsorge finden.

Der Fokus unserer Fondspalette liegt auf gemanagten Fonds. Damit sicher gestellt ist, dass die Ihrer Lebensversicherung zugrunde liegenden Fonds zu jeder Zeit professionell verwaltet werden.

Sie entscheiden, wie risikoreich Sie investieren wollen. Es steht eine breite Auswahl an Fonds aus unterschiedlichen Risikoklassen zur Verfügung. Stellen Sie sich ein individuelles Portfolio mit bis zu fünf Fonds aus unserer Fondspalette zusammen, die Ihrer Lebensversicherung zugrunde gelegt werden.

Welcher Fonds ist der richtige?

Je nach persönlicher Einstellung können Sie im Rahmen der Generali Fondspalette aus Fonds mit verschiedenen hohen Gewichtungen von Aktien und festverzinslichen Wertpapieren wählen und somit Ihren eigenen, individuellen Sicherheitsvorstellungen Rechnung tragen.



Nachhaltige Veranlagung

Sie sind an nachhaltigen Fonds interessiert? Auch hier haben wir die passende Lösung für Sie.

Kann die Veranlagung verändert werden?

Ab dem 2. Versicherungsjahr können Sie die Veranlagung an Ihre aktuelle Lebenssituation, aber auch an Veränderungen am Finanzmarkt anpassen.

Wir empfehlen, nach Abschluss des Vertrags die Entwicklung der von Ihnen gewählten Veranlagung selbst laufend zu beobachten. Aktuelle Informationen zu den Wertentwicklungen finden Sie unter [generali.at](https://www.generali.at) oder können Sie bei Ihrem Kundenbetreuer erfragen.

Dank folgender Optionen genießen Sie während der gesamten Vertragslaufzeit ein Höchstmaß an Flexibilität.

Sie können:

- 4 Mal jährlich kostenlos eine neue Aufteilung der gewählten Fonds vornehmen
- 4 Mal jährlich kostenlos eine Umschichtung des fondsgebundenen Deckungskapitals auf andere Investmentfonds unserer jeweils aktuellen Fondspalette vornehmen



BLEIBEN SIE FINANZIELL FLEXIBEL. JEDERZEIT.

Sie haben Kapital aus einer fälligen Lebensversicherung? Oder aus einer Erbschaft und wollen das Geld veranlagen? Nutzen Sie die Möglichkeit einer Zuzahlung. Nutzen Sie die Möglichkeit einer Zuzahlung. Und wenn es mal nicht nach Plan läuft und unerwartete Ausgaben anstehen, können Sie bei der Generali Fondspolizze auch vor Vertragsablauf auf das angesparte Kapital zugreifen. Damit Sie Ihr Geld dann haben, wenn Sie es auch wirklich brauchen.

Zuzahlungsmöglichkeit ab dem 2. Versicherungsjahr:

Bereits 1 Jahr nach Vertragsbeginn gibt es die Möglichkeit unter bestimmten Voraussetzungen in die Generali Fondspolizze zuzuzahlen. Die Zuzahlung muss mindestens 500 Euro inklusive 4 % Versicherungssteuer betragen.

Teilauszahlung bis zum 10. Versicherungsjahr:

Bereits ab dem 6. Jahr haben Sie die Möglichkeit, bis zum 10. Jahr eine einmalige Teilentnahme von bis zu 50 % des vorhandenen Fondsvermögens in Anspruch zu nehmen. Ihr Vorteil: Diese Teilauszahlung ist kostenfrei, denn es wird kein Stornoabzug fällig. Die Entnahmemöglichkeit ist von der Entwicklung der zugrunde liegenden Investmentfonds abhängig. Mindestens 1.000 Euro müssen im Fondsvermögen verbleiben, damit der Vertrag fortgeführt werden kann.

Teilauszahlungen ab dem 11. Versicherungsjahr:

Ab dem 11. Versicherungsjahr sind Sie noch flexibler. Sie können jederzeit auf einen Teil des vorhandenen Fondsvermögens zugreifen oder den Vertrag vorzeitig beenden. Und das ganz ohne Stornoabzug. Die Entnahmemöglichkeit ist von der Entwicklung der zugrunde liegenden Investmentfonds abhängig. Mindestens 1.000 Euro müssen im Fondsvermögen verbleiben, damit der Vertrag fortgeführt werden kann.



Hinweis

- Bei Versicherungen mit einer abgekürzten Prämienzahlungsdauer unter 10 bzw. 15 Jahren sowie bei Einmalerlägen und prämienfreien Versicherungen kann eine Teilauszahlung zu einer Nachversteuerung führen.
- Teilauszahlungen verringern das vorhandene Vermögen und somit auch den Erlebenswert

VERTRAGSBEGINN



Ab dem 2. Jahr können Zuzahlungen von **mindestens 500 Euro** getätigt werden.

Ab dem 6. Jahr bis zum 10. Jahr



Kostenfreie **einmalige Teilentnahme** von bis zu **50 %** des vorhandenen Fondsvermögens



Ab dem 2. Jahr können **bis zu 4 Mal jährlich** die **Fonds** für die künftige Prämienzahlung **geändert** werden.



SO VIELE CHANCEN, WIE SIE WÜNSCHEN.

Mit der Generali Fondspolizze bieten wir für verschiedene Anlegertypen die richtige Veranlagung. Sie bestimmen, ob Sie lieber vorsichtiger veranlagen möchten oder für die Chance auf höhere Erträge auch ein höheres Risiko eingehen wollen. Und wenn sich das im Lauf der Zeit mal ändert, ist es auch kein Problem, denn Ihre Versicherung passt sich Ihren Wünschen an.

Ganz nach Ihrer persönlichen Risikoneigung und Renditeerwartung wählen Sie bei Abschluss des Vertrages die für Sie geeigneten Fonds aus unserer Fondspalette aus. Das Ergebnis ist Ihre persönliche Fondsveranlagung, die sich unter Berücksichtigung des Risikos in drei unterschiedliche Anlegertypen unterteilen lässt:

Ausgewogener Anlegertyp

Ihr Geld soll deutlich mehr Chancen auf Ertrag haben als mit einem Sparbuch. Dafür nehmen Sie mittlere Wertschwankungen (= mittleres Risiko) in Kauf. Vielleicht bekommen Sie weniger zurück, als Sie einbezahlt haben.

Gewinnorientierter Anlegertyp

Sie wollen höhere Chancen, Ihr Geld zu vermehren, und nehmen dafür ein höheres Risiko (= höhere Wertschwankungen) in Kauf. Einen möglichen Teilverlust des eingesetzten Kapitals würden Sie akzeptieren.

Risikofreudiger Anlegertyp

Sie wollen eine große Chance haben, viel aus Ihrem Geld zu machen, und gehen dafür ein hohes Risiko ein. Sie verzichten auf garantierte Werte und Leistungen. Den möglichen Verlust des eingesetzten Kapitals nehmen Sie in Kauf.

Ab dem 11. Versicherungsjahr

20 JAHRE LAUFZEIT



Jederzeit kostenfreie Teilentnahmen möglich oder vorzeitige Beendigung

Ebenso kann das bestehende Fondsvermögen bis zu 4 Mal jährlich auf neue Investmentfonds aufgeteilt werden.



FÜR SIE AUSGEWÄHLT.

Die Fonds, die wir Ihnen zur Auswahl anbieten, werden von unseren Expert_innen vorab unter die Lupe genommen und nach verschiedenen Kriterien ausgesucht. Dabei greift die Generali auf 190 Jahre Erfahrung in der Vermögensverwaltung zurück.

ALLE FONDS EINER ANLAGEKLASSE

100 %

AUSWAHL NACH FORMELLEN KRITERIEN

50 %

- Fondsvolumen
- Verfügbarkeit historischer Daten
- In Österreich zum Vertrieb zugelassen

HARD FACTS

15 %

- Wertentwicklung
- Risikokennzahlen
- Kosten

SOFT FACTS

- Marke, Reputation, Historie
- Vielfältigkeit der Fondsanbieter
- Investmentprozess

TOP-FONDS
PRO ANLAGE-
KLASSE

5 %

NOTIZEN





„WIR HABEN UNS
RICHTIG ENTSCHIEDEN.“

WIEN

T +43 1 51590
office.wien.at@generali.com
Kratochwilstraße 4
1220 Wien

BURGENLAND

T +43 2682 63146 0
office.bgld.at@generali.com
Ruster Straße 85
7000 Eisenstadt

NIEDERÖSTERREICH

T +43 2742 315 0
office.noee.at@generali.com
Dr.-Karl-Renner-Promenade 37-41
3100 St. Pölten

STEIERMARK

T +43 316 8056 0
office.stmk.at@generali.com
Waagner-Biro-Straße 102
8020 Graz

OBERÖSTERREICH

T +43 732 7636 0
office.ooe.at@generali.com
Adalbert-Stifter-Platz 2
4020 Linz

TIROL

T +43 512 5926 0
office.tirol.at@generali.com
Maria-Theresien-Straße 51-53
6020 Innsbruck

VORARLBERG

T +43 5574 4941 0
office.vlbg.at@generali.com
Quellenstraße 1
6900 Bregenz

SALZBURG

T +43 662 8680 0
office.sbg.at@generali.com
Markus-Sittikus-Straße 12
5024 Salzburg

KÄRNTEN/OSTTIROL

T +43 463 5829 0
office.ktn.at@generali.com
Viktringer Ring 28
9020 Klagenfurt

office.at@generali.com
generali.at



Bei Fragen oder Anliegen
erreichen Sie uns über:
Inland: 0800 208 808
Ausland: 0043 1 20 444 00



„Meine Generali“ APP



Ihr_e Betreuer_in der Generali

Bei dieser Publikation handelt es sich um eine unverbindliche Werbeunterlage, die ausschließlich als Kundeninformation dient und keinesfalls ein Angebot, eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf darstellt. Die getätigten Aussagen und Schlussfolgerungen sind unverbindlich und allgemeiner Natur. Sie berücksichtigen nicht die persönlichen Bedürfnisse der Versicherungsnehmer und können sich jederzeit ändern. Die vorvertraglichen und vertraglichen Informationen zu Ihrem gewählten Produkt erhalten Sie in den persönlichen Vorschlags- und Antragsunterlagen sowie der Versicherungspolize und den Vertragsgrundlagen (Versicherungsbedingungen). **Die aufgrund von EU-Vorschriften vorgesehenen Basisinformationsblätter für Kapitalanlageprodukte erhalten Sie von Ihrem Berater im Rahmen der vorvertraglichen Informationen. Die Basisinformationsblätter stehen auch online unter <https://www.generali.at/privatkunden/vorsorge/kundeninformationsblaetter/> zur Verfügung.** Eine individuelle Beratung ist notwendig und wird empfohlen. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

Medieninhaberin und Herstellerin: Generali Versicherung AG, Landskrongasse 1-3, A-1010 Wien, Firmenbuchnummer: FN 38641a, Firmenbuchgericht: HG Wien, UID-Nr. ATU 36872407, generali.at. Die Gesellschaft gehört zur Unternehmensgruppe der Assicurazioni Generali S.p.A., Triest, eingetragen im Versicherungsgruppenregister der IVASS unter der Nummer 026. Herstellungsort: Wien, Aufsichtsbehörde: FMA Finanzmarktaufsicht, Bereich: Versicherungsaufsicht, A-1090 Wien, Otto-Wagner-Platz 5, Kammer: Wirtschaftskammer Österreich, A-1045 Wien, Wiedner Hauptstraße 63. Die Generali Versicherung AG ist Mitglied im Verband der Versicherungsunternehmen Österreichs.

Das Informationsblatt zur Datenverarbeitung ist unter [generali.at/datenschutz](https://www.generali.at/datenschutz) abrufbar oder kann beim Generali Kundenservice angefordert werden.

SAP 26565 04.25

