



**ROT IST
BESONDERS**

LIFEINVEST

UNS GEHT'S UM SIE



ROT HÖRT ZU UND DENKT VORAUS

MIT DEM GENERALI LIFEINVEST

Rot ist nicht nur unsere Farbe, es ist unsere Haltung. Unsere Mitarbeiter kümmern sich voll Leidenschaft und Energie um Sie. Darum bieten unsere Berater nicht nur Versicherungsprodukte an, sondern beraten umfassend und planen voraus. Wir möchten Ihr lebenslanger Partner sein, der sich stets aufs Neue auf Ihre Lebensbedingungen und Bedürfnisse einstellt.

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 Ihren Lebensstil und 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 des Arztes oder Therapeuten. Bei Fragen zu Ihrem Befund, zu einer ärztlichen Verordnung oder zur Medikamenteneinnahme berät Sie ein Arzt oder Spezialist 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 der IT-Assistance, die Ihnen sofort hilft, wenn das Internet Probleme macht, unterstützen wir Sie im Alltag jeden Tag.

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



**ROT IST
IHR PARTNER**



Stellen Sie die höchsten Ansprüche: Wir erfüllen sie!

Mit Generali LifenInvest präsentieren wir Ihnen eine fondsgebundene Lebensversicherung, die Ihr Leben bereichert. Profitieren Sie von der exklusiven Veranlagung in institutionelle Fondsanteilsklassen. Eine Gelegenheit, die Privatpersonen normalerweise nicht offensteht, da institutionelle Fondsanteilsklassen speziell für Großanleger verwaltet werden.

Mit Generali LifenInvest können Sie für Ihre Lebensversicherung bis zu 5 Fonds auswählen und miteinander kombinieren. So können Sie Ihre individuelle Risiko-Ertrags-Strategie umsetzen. Und im Falle des Falles wird an Ihre Liebsten eine Ablebensleistung ausbezahlt, selbstverständlich zusätzlich zu Ihrem Fondsvermögen.



Exklusiv

Institutionelle Fondsanteilklassen werden speziell für Institutionen mit großen Veranlagungsvolumina entwickelt. Privatkunden können diese Fondsanteilklassen normalerweise nicht kaufen. Mit Generali LifeInvest erhalten Sie diesen chancenreichen Zugang.



Institutionell günstig

Aufgrund der großen Volumina können institutionelle Fondsanteilklassen vergünstigte Konditionen bieten. Davon profitieren Sie mit Generali LifeInvest.



Professionell verwaltet

Der Fokus unserer ausgewählten Fonds liegt auf vermögensverwaltenden Fonds. Die Manager, 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.



Erlesene Features und besondere Vorteile.

Mit Generali LifeInvest bieten wir Ihnen zusätzliche Services zur Auswahl, damit Sie Ihre Veranlagung optimieren können:



Einstiegsmanagement

Die Erstveranlagung erfolgt zunächst in einen geldmarktnahen Fonds. Von diesem Fonds schichten wir monatlich in Ihre Zielfonds um, bis nach Ihrer gewählten Frist (6 bis 36 Monate) die gesamte Veranlagung der gewünschten Aufteilung entspricht. Dies hilft, das Risiko von ungünstigen Marktverhältnissen zum Zeitpunkt der Erstveranlagung abzufedern.



Kostenlose Fondswechsel

Reagieren Sie rasch auf Veränderungen der Finanzmärkte. Die Umschichtung des Fondsvermögens kann 4-mal jährlich kostenlos durchgeführt werden.



Re-Balancing

Wir prüfen die Aufteilung der Fonds im Vertrag zum Jahrestag auf mögliche Verschiebungen durch unterschiedliche Kursentwicklungen und stellen das ursprünglich gewünschte prozentuelle Verhältnis wieder her.



Ablaufmanagement

Zum Ende Ihrer Vertragslaufzeit wird ab einem von Ihnen gewählten Zeitpunkt (frühestens 60 Monate vorher) die bestehende Veranlagung monatlich in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet. Durch diese Umschichtung wird das Schwankungsrisiko Ihrer Veranlagung, aber auch die Ertragschance reduziert. Dies dient dazu, die Höhe des Fondsvermögens und somit der Versicherungsleistung gegen Ende der Laufzeit vor größeren Kursrückschlägen zu schützen.



Außerdem profitieren Sie mit Generali LifeInvest von den Vorteilen einer Lebensversicherung:



Keine Kapitalertragssteuer

Mit 4 % Versicherungssteuer auf die eingezahlte Prämie erlangen Sie Steuerfreiheit auf Ihre Erträge bei Einhaltung der steuerlichen Mindestbindefrist. Die Kapitalertragssteuer von 27,5 % fällt nicht an. (Stand der steuerlichen Bestimmungen 12/2021)



Individuelle Vermögensweitergabe

Sie bestimmen durch Angabe eines namentlichen Bezugsrechts selbst, wie Sie Ihr Vermögen weitergeben, auch außerhalb der Verlassenschaft.



Gesundheitsprüfung

Profitieren Sie bis zu einer bestimmten Veranlagungshöhe von einer vereinfachten Gesundheitsprüfung – bei Einschluss einer Wartezeit von 3 Jahren. Die zusätzliche Ablebensleistung wird während dieser Zeit ausschließlich dann erbracht, wenn das Ableben durch einen Unfall passiert. Das vorhandene Fondsvermögen wird zum Bewertungsstichtag auf jeden Fall ausbezahlt.



Ablebensschutz

Die zusätzliche Ablebensleistung wird als Prozentsatz des Fondsvermögens festgelegt. Dieser kann über die Vertragslaufzeit gleich bleiben oder fallen.



Beispielhaft erfolgreich.

Sebastian ist 52 Jahre alt und glücklich: Seine Kinder sind gut versorgt und den beiden Enkeln geht es bestens. Er möchte einen Teil seines erworbenen Vermögens neu anlegen und gleichzeitig regeln, dass im Falle seines Todes seine Enkel die Ablebensleistung zu je 50 % bekommen.

Sebastian entscheidet sich, mit Generali LifeInvest 100.000 Euro zu veranlagen. Zuzüglich der 4 % Versicherungssteuer und einmaliger Abschlusskosten muss er dafür 105.040 Euro Prämie bezahlen.

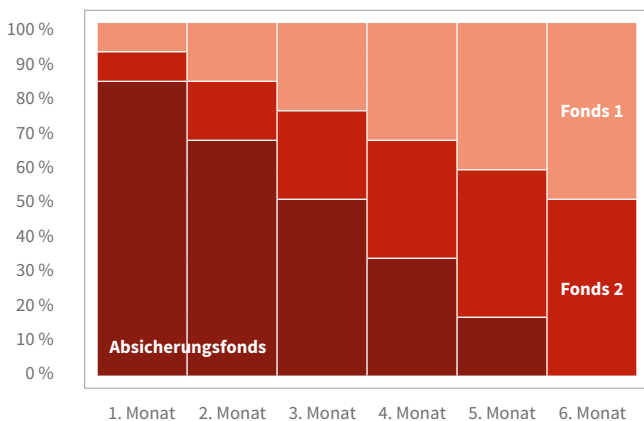
Versicherungsbeginn

Einstiegsmanagement



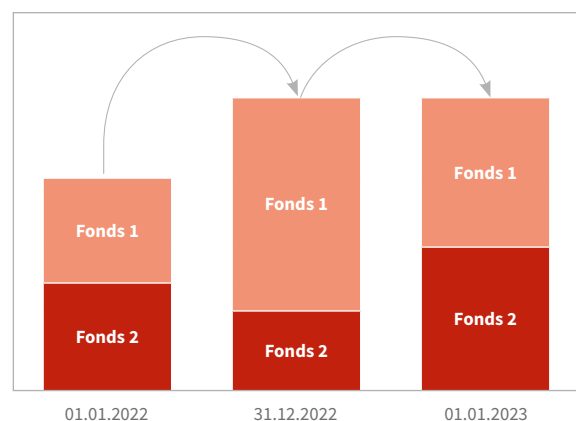
1. Entspannter Start.

Sebastian rechnet damit, dass die Kurse auf den Aktienmärkten in den nächsten Monaten nachgeben werden. Deshalb schließt er das Einstiegsmanagement in seinen Vertrag ein. Damit liegt dem Versicherungsvertrag zunächst ein geldmarktnaher Fonds zugrunde. Anschließend wird jeden Monat gleichmäßig in die gewünschten Zielfonds des Portfolios umgeschichtet. Nach sechs Monaten hat die Veranlagung die von Sebastian gewünschte Verteilung erreicht.



2. Alles im Gleichgewicht.

Damit Generali LifeInvest in der gewünschten risikobewussten Anlagekategorie bleibt, hat Sebastian das Re-Balancing in seinen Vertrag eingeschlossen: So wird einmal jährlich die ursprünglich gewünschte prozentuelle Aufteilung seiner Veranlagung wiederhergestellt.



Versicherungsablauf

Flexibilität

Ablaufmanagement



3. Flexibel bleiben.

Änderung der Veranlagung

Sebastian überprüft regelmäßig, ob die gewählte Veranlagung noch zu seinen Veranlagungszielen passt. Bei Bedarf kann ihn dabei auch sein Berater unterstützen. Nach acht Jahren möchte er die bisher erfolgreiche Veranlagung anpassen.

Er reduziert einen bereits vorhandenen Fonds und nimmt einen neuen Fonds hinzu. Solche Änderungen kann Sebastian jederzeit beantragen. Sie werden auf Basis täglicher Fondskurse binnen weniger Tage durchgeführt.

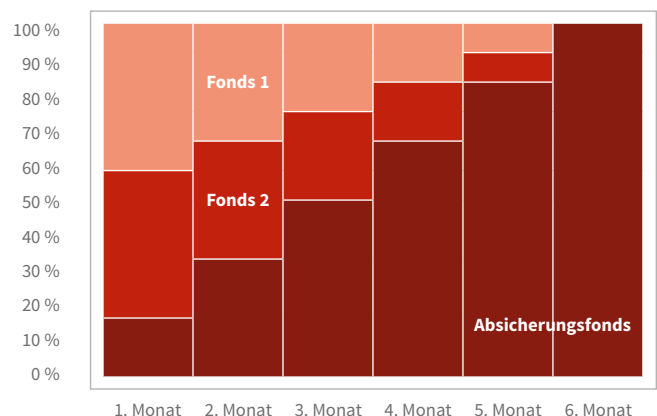
Vorzeitig auf das Kapital zugreifen

Sebastian war bei Abschluss des Vertrages bereits 52 Jahre alt. Daher ist nach 10 Jahren Laufzeit die steuerliche Bindefrist abgelaufen. Jetzt kann Sebastian kostenfrei und ohne steuerliche Nachteile Kapital aus dem vorhandenen Fondsvermögen entnehmen oder den Vertrag ganz beenden. Weil Sebastian mit seiner Wertentwicklung zufrieden ist und momentan kein Kapital benötigt, behält er den Vertrag bis zum vereinbarten Versicherungsablauf.



4. Sicher ans Ziel.

6 Monate vor Ablauf beschließt Sebastian, die erzielten Wertzuwächse abzusichern. Er aktiviert das Ablaufmanagement: Das für die verbleibende Vertragslaufzeit vorhandene Fondsvermögen wird nun monatlich in einen geldmarktnahen Fonds umgeschichtet. Damit wird die Schwankung des Vertrages reduziert. Die geringeren Ertragschancen nimmt Sebastian zugunsten einer höheren Sicherheit gerne in Kauf.





Ein Mix für jeden.

Von konservativen Mischfonds bis hin zu Aktienfonds sind in unserer Fondsauswahl unterschiedliche Investmentansätze vertreten. Wir sind davon überzeugt, dass Sie im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung Generali LifeInvest den passenden Fonds oder die passende Fondskombination finden werden.

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 von Generali LifeInvest aus Fonds mit verschiedenen hohen Gewichtungen von Aktien und festverzinslichen Wertpapieren wählen und somit Ihren eigenen individuellen Sicherheitsvorstellungen Rechnung tragen.



Tipp: Nachhaltige Veranlagung



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

Kann die Veranlagung verändert werden?

Selbstverständlich können Sie die Veranlagung auch während der Vertragslaufzeit noch abändern und so an Veränderungen am Finanzmarkt oder an Ihre persönlichen Veranlagungswünsche anpassen. Diese Fondsänderungen sind bis zu 4-mal jährlich kostenfrei möglich und werden auf Basis täglicher Fondskurse durchgeführt.

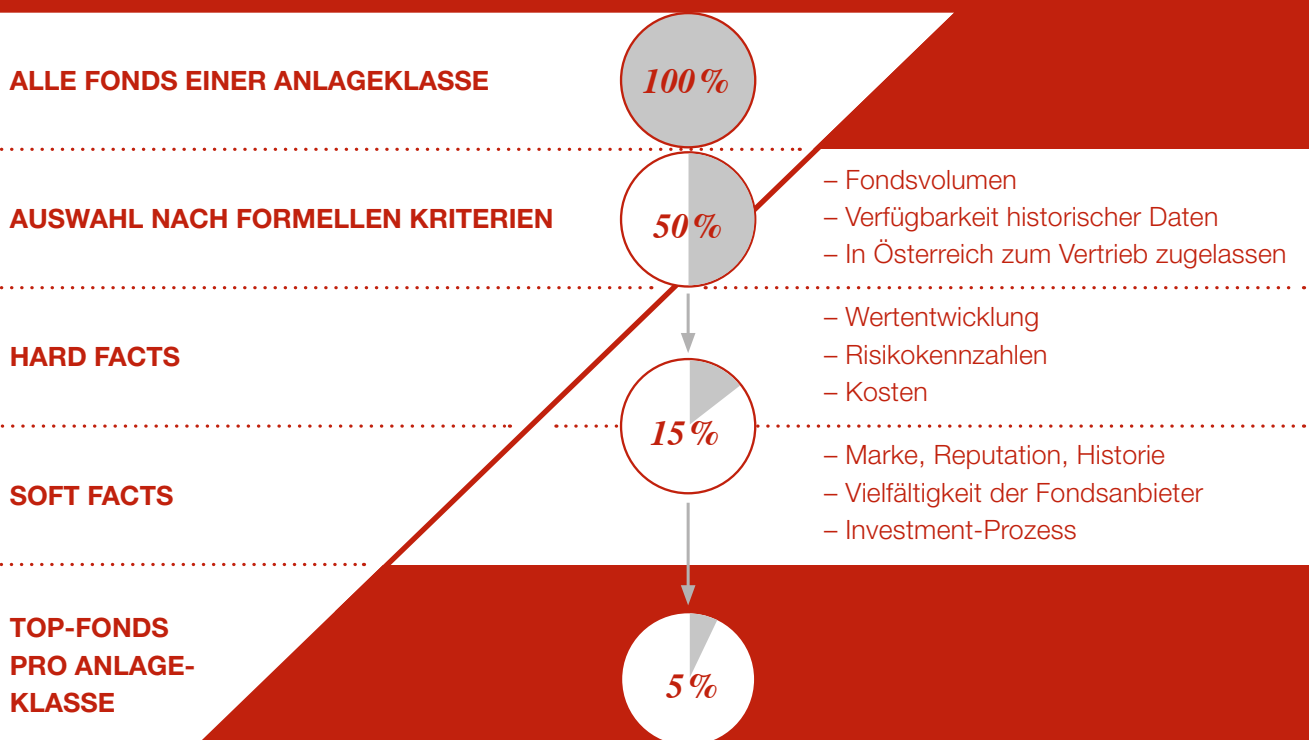
Wir empfehlen, nach Abschluss des Vertrags die Entwicklung der von Ihnen gewählten Veranlagung selbst laufend zu beobachten. Aktuelle Informationen zu den Wertentwicklungen finden Sie unter [generali.at](https://www.generali.at) oder können Sie bei Ihrem Berater erfragen.



Für Sie ausgewählt.

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

Beispiel eines Auswahlprozesses:



UNS GEHT'S UM SIE

**Die Generali Versicherung
ist immer in Ihrer Nähe.**

WIEN

T +43 1 51590 0
office.wien.at@generali.com
Kratohviljestraße 4
1220 Wien

BURGENLAND

T +43 2682 63146 0
office.bgld.at@generali.com
Esterhazystraße 20-22
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
Conrad-von-Hötzendorf-Straße 8
8010 Graz

OBERÖSTERREICH

T +43 732 7636 0
office.oee.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:**



Tel: 0800 208 808

„Meine Generali“ APP



Ihr persönlicher Berater:



Schutz und Sicherheit: Das bietet die Generali seit mehr als 190 Jahren über 66 Millionen Kunden weltweit. Damit ist die Generali eine der führenden Versicherungen, was von namhaften unabhängigen Rating-Agenturen Jahr für Jahr bestätigt wird. Menschen und Unternehmen zu schützen und eine sichere und nachhaltige Zukunft zu bieten, haben bei der Generali höchsten Stellenwert. Täglich kümmern sich 4.900 Generali Mitarbeiter voll Leidenschaft und Energie an mehr als 135 Standorten österreichweit um ihre Kunden, um jeden mit vollem Engagement beraten zu können und um vorzusuplanen. Wir möchten Ihr lebenslanger Partner mit flexiblen Lösungen sein.

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 Versicherungspolizze 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 [generali.at/privatkunden/vorsorge-vermoegen/kundeninformationsdokumente](https://www.generali.at/privatkunden/vorsorge-vermoegen/kundeninformationsdokumente) zur Verfügung.

Eine individuelle Beratung ist notwendig und wird empfohlen. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.