

Generali Fondspolizze

Ein Produkt der Generali Versicherung AG in Kooperation mit der Oberbank AG

Vorteile im Überblick!

OPTIMIERTE KOSTENSTRUKTUR

- Die anfallenden Kosten werden über die gesamte Laufzeit verteilt, was eine **höhere Sparprämie von Beginn an** gewährleistet.

STEUERVORTEILE

- **Kapitalertragsteuerfrei***
- **Einkommenssteuerfrei***
- **Entfall der Kursgewinnbesteuerung***

VERANLAGUNG

- Die Veranlagung erfolgt in bis zu 5 Fonds gemäß Fondspalette**.
- **Veranlagungswechsel / Fondsswitches** sind 2 mal pro Jahr kostenlos möglich.

FLEXIBILITÄT

- Schon bei Abschluss können Sie bis zu **8 Teilauszahlungstermine***** vereinbaren.
- Ein Einschluss im Nachhinein ist mit einer 3jährigen Wartefrist möglich.

GESUNDHEITSPRÜFUNG

- Durch Einschluss einer Wartefrist**** ist ein Abschluss **ohne Gesundheitsprüfung** möglich.

ABLEBENSCHUTZ

- Der inkludierte **Ablebensschutz** beträgt 10 % der Prämiensumme exkl. Versicherungssteuer.

* Durch die Abgabe von 4% Versicherungssteuer auf die einbezahlten Prämien sind die Erträge während, sowie die Kapitalauszahlung zum Ende der Versicherungsdauer von der Kapitalertragsteuer und Einkommensteuer befreit.

** Die aktuell wählbaren Fonds erfahren Sie bei Ihrem Oberbank Berater.

*** Zu jedem Termin besteht eine Entnahmemöglichkeit von mind. € 500 und max. 50 % des vorhandenen Deckungskapitals.

**** Bei Einschluss einer Wartefrist (Leistungsfreiheit bei Tod innerhalb der ersten 3 Jahre, ausgenommen Unfalltod) wird auf die Gesundheitsprüfung verzichtet.

Abt. PKU/10.16

