



Generali Fondspolize Laufende Prämienzahlung

Die Generali Fondspolize, die fondsgebundene Lebensversicherung: Profitieren Sie von den Entwicklungen der Kapitalmärkte und der enormen Flexibilität.

Versicherungsleistung

- Ansparen in institutionelle Fondsanteilsklassen zu vergünstigten Konditionen
- Breite Fondspalette für sämtliche Anlegertypen (von konservativen Misch- bis Aktienfonds)
- Nachhaltige und/oder nicht nachhaltige Fonds wählbar
- Fondswechsel 4 x jährlich kostenlos möglich
- Laufzeit fix 20 Jahre

Ablebensschutz

- 7 % der Netto- Prämiensumme (optional mit Wartezeit)⁴
- Auszahlung erfolgt zusätzlich zum vorhandenen Deckungskapital

Ziel/Verwendungszweck

- Langfristiger Vermögensaufbau (zB: für Kinder-/Pensionsvorsorge, Investitionen, Anschaffungen, Wünsche und Anliegen, ...)

Steuer¹

- 4% Versicherungssteuer auf die einbezahlte Prämie, keine Kapitalertragsteuer

Flexibilität

- Flexible, steuerfreie Entnahmemöglichkeiten während der Laufzeit (ohne Stornoabzug)
 - Vom 6. bis zum 10. Jahr – Entnahme bis 50 % des Deckungskapitals²
 - Ab dem 11. Jahr – Teilentnahme³ oder vorzeitige Auflösung möglich
 - Verlängerungsoption bis zu 5 Jahre

Eckdaten

Mindesteintrittsalter:	Versicherte Person 0 Jahre und Versicherungsnehmer 18 Jahre
Höchstesintrittsalter:	75 Jahre
Laufzeit:	20 Jahre (reduzierte Laufzeit ab Alter 71)
Höchstendalter:	90 Jahre
Mindestprämie	EUR 50 (bis Alter 26) EUR 75 (ab Alter 27) monatlich
Ablebensschutz:	7 % der Prämiensumme (optional mit Wartezeit) ³

1) Steuerliche Informationen dienen lediglich der Orientierung Für Auskünfte wenden Sie sich an einen Steuerberater. Alle Angaben beruhen auf der aktuellen Steuerrechtslage (Stand 03.2024), für Änderungen oder Entfall der steuerlichen Begünstigungen kann daher keine Haftung übernommen werden. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

2) Vom 6. Bis zum 10. Jahr einmalig, bis max. 50 % des vorhandenen Deckungskapitals.

3) Ab dem 11 Jahr können Teilentnahmen (mind. EUR 500,-. Restkapital von zumindest EUR 1.000,- muss am Vertrag stehen bleiben) aber auch eine vorzeitige Auflösung ohne Stornoabschläge beantragt werden. Teilentnahmen verringern das vorhandene Vermögen und somit auch den Erlebenswert.

4) Ohne Gesundheitsprüfung erfolgt die Ablebensleistung innerhalb der ersten 3 Versicherungsjahre nur bei Unfalltod



Generali Fondspolizze Laufende Prämienzahlung

Risikohinweis: Bitte beachten Sie, dass Veranlagungen in Investmentfonds Wertschwankungen unterliegen!

Nähere Details erhalten Sie bei Ihrer/m Berater_in, im Generali Produktfolder, auf der Generali Website (www.generali.at), sowie im Vorschlag/Antrag und den Bedingungen.

Ein Produkt der Generali Versicherung AG, Landskronngasse 1-3, A-1010 Wien.

Bei dieser Publikation handelt es sich um eine unverbindliche Werbeunterlage der Generali Versicherung AG (Wien), 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/kundeninformationsblaetter zur Verfügung.** Eine individuelle Beratung ist notwendig und wird empfohlen.

Medieninhaberin und Herstellerin: Generali Versicherung AG, Landskronngasse 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.