



## Generali LifeInvest Einmalige Veranlagung

Generali LifeInvest, die fondsgebundene Lebensversicherung: Die spezielle Anlagestrategie für die höchsten Ansprüche.

### Veranlagung - Exklusiv

- Geldanlage in institutionelle Fondsanteilklassen, 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

### Steuer<sup>1</sup>

- Versicherungssteuer statt Einkommens- und Kapitalertragssteuer

### Ziel/Verwendungszweck

- Langfristige Geldanlage
- Vermögensweitergabe

### Zusatzleistung

- Tageskurse im Generali Kundenportal abrufbar

### Ablebensschutz

- Wert der vorhandenen Fondsanteile zum Ablebenszeitpunkt plus individuell wählbare zusätzliche Ablebensleistung<sup>2</sup> (gleichbleibend oder fallend):
  - 5 % bis 100 % des Fondsvermögens bei Versicherungsbeginn
  - 0 % bis 100 % des Fondsvermögens bei Versicherungsablauf

### Flexibilität

- Optional: Einstiegsmanagement<sup>3</sup>
- Optional: Rebalancing<sup>4</sup>
- Optional: Ablaufmanagement<sup>5</sup>
- Teilauszahlungen möglich<sup>6</sup>
- Vorzeitige Auflösung<sup>7</sup>
- Verlängerung der Laufzeit (max. 5 Jahre)

### Eckdaten

<b>Mindesteintrittsalter:</b>	Versicherte Person 0 Jahre und Versicherungsnehmer 18 Jahre
<b>Höchsteintrittsalter:</b>	80 Jahre
<b>Höchstendalter:</b>	90 Jahre
<b>Mindestlaufzeit:</b>	10 Jahre (Alter ab 50) bzw. 15 Jahre (Alter unter 50)
<b>Mindestprämie:</b>	EUR 20.000,- (Erstveranlagung) einmalig
<b>Ablebensschutz:</b>	wählbar fallend oder gleichbleibend (durchschnittlich mind. 5 %)

- 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) Die Auszahlung erfolgt zusätzlich zum vorhandenen Deckungskapital. Ohne Gesundheitsprüfung erfolgt die Ablebensleistung innerhalb der ersten 3 Versicherungsjahre nur bei Unfalltod.
- 3) Start der Veranlagung in einen Fonds mit geringer Volatilität, Umschichtung monatlich in den Zielfonds mit höherer Volatilität. Zeitraum 6 bis 36 Monate wählbar
- 4) Bei unterschiedlicher Kursentwicklung erfolgt jährlich zum Stichtag eine Neuverteilung der Anteile, im Verhältnis der ursprünglich gewählten Fondsaufteilung
- 5) Um das Kursrisiko zum Vertragsende zu reduzieren kann (frühestens 60 Monate vor Vertragsende) das Fondsvermögen automatisch in einen Absicherungsfonds umgeschichtet werden. Die Umschichtung erfolgt monatlich anteilig.
- 6) Steuerfreie Entnahme innerhalb der gesetzlichen Mindestbeholdedauer bis max. 25 % der einbezahlten Prämie. Teilauszahlungen verringern das vorhandene Vermögen und somit auch den Erlebenswert.
- 7) Vorzeitige Auflösung innerhalb der gesetzlichen Mindestbeholdedauer ggf. Nachzahlung der Versicherungssteuer



## Generali LifeInvest Einmalige Veranlagung

**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](http://www.generali.at)) sowie im Vorschlag/Antrag und den Bedingungen.

Ein Produkt der Generali Versicherung AG, Landskronngasse1-3, 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 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 [generali.at/privatkunden/vorsorge/kundeninformationsblaetter](http://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](http://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.