



Generali LifePlan Laufende Prämienzahlung

Generali LifePlan, die fondsorientierte Lebensversicherung: So flexibel wie das Leben. Eine lebensbegleitende Versicherung, die Kapital aufbaut und sich an Ihre Lebenssituation anpasst.

Veranlagung

- Ansparen in Investmentfonds, optional mit Kombination im klassischen Deckungsstock (bis max. 80 %)
- Breite Fondspalette für sämtliche Anlegertypen (von konservativen Misch- bis Aktienfonds)
- Nachhaltige und/oder nicht nachhaltige Fonds wählbar
- Fondswechsel 4 x jährlich kostenlos möglich
- Änderung der Veranlagungsstrategie während der Laufzeit möglich
- Garantierter Rechnungszins gemäß Höchstzinssatzverordnung auf das klassische Deckungskapital sowie variable Gewinnbeteiligung

Ablebensschutz

- Wählbare Versicherungssumme (ab 10 % bis 200 %, bzw. 50 % bei Pensionsvariante), optional mit Wartezeit¹
- Auszahlung erfolgt zusätzlich zum vorhandenen Deckungskapital

Zusatzleistung

- Rundum Lebens-Assistance
- Optional – Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

Ziel/Verwendungszweck

- Langfristiger Vermögensaufbau
- Verringerung der Pensionslücke
- Kinderabsicherung/-vorsorge (Prämienschutzschirm)

Steuer²

- Ansparphase: Versicherungssteuer in Höhe von 4 % der einbezahlten Prämie, keine Kapitalertragsteuer
- Pensionsphase: Die Pensionszahlung ist bis zum Erreichen des Kapitalwerts von der Einkommenssteuer befreit.

Flexibilität

- Möglichkeit zur Kapitalentnahme bei bestimmten Ereignissen³
- Anpassung der Prämienhöhe
- Anpassung der Versicherungssumme
- Optional: Ablaufmanagement⁴
- Verlängerung der Laufzeit
- Kapital- oder Pensionsvariante wählbar
- Einschluss einer Wertanpassung zur Abfederung des Kaufkraftverlustes

Eckdaten

Mindesteintrittsalter:	Versicherte Person 0 Jahre und Versicherungsnehmer 18 Jahre
Höchsteintrittsalter:	80 Jahre
Mindestlaufzeit:	10 Jahre (Alter ab 50) bzw. 15 Jahre (Alter unter 50)
Höchstlaufzeit:	max. 65 Jahre und lebenslange Pension
Mindestprämie:	35 Euro (Alter bis 26) bzw. 50 Euro (Alter ab 27) monatlich
Ablebensschutz:	wählbar zwischen 10 % und 200 %



Generali LifePlan Laufende Prämienzahlung

- 1) Ohne Gesundheitsprüfung erfolgt die Ablebensleistung innerhalb der ersten 3 Versicherungsjahre nur bei Unfalltod
- 2) 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.
- 3) Teilauszahlungen bei bestimmten Ereignissen sind nach dem 5. Versicherungsjahr ab 1.000 Euro bis max. 90 % des Deckungskapitals möglich. Teilauszahlungen verringern das vorhandene Vermögen und somit auch den Erlebenswert.
- 4) 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.

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 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 zur Verfügung.** Eine individuelle Beratung ist notwendig und wird empfohlen.

Medieninhaber und Hersteller: 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.