

# Generali startet mit neuer innovativer Fondspolizze für vermögende Privatkunden

Mit Generali LifeInvest bringt die Generali eine neue Fondspolizze mit Einmalanlage auf den Markt. Zielgruppe sind vor allem vermögende Privatkunden, die auf exklusive Fonds setzen und die Vorteile einer Lebensversicherung nutzen möchten. FONDS exklusiv sprach mit Dr. Martin Sturzlbaum, CInSO Leben/Kranken der Generali Versicherung AG, über das neue Produkt.

**FONDS exklusiv:** Sie erweitern mit Generali LifeInvest Ihre Angebotspalette im Bereich Lebensversicherung. Was sind die Highlights des neuen Produktes?

**MARTIN STURZLBAUM:** Die Generali ergänzt mit Generali LifeInvest ihr Produktangebot in der Lebensversicherung. Bei Generali LifeInvest handelt es sich um eine Fondspolizze mit Einmalprämie, die innovative Features bietet und am Markt einzigartig ist. Wir setzen ganz klar auf exklusive, kostengünstige Fonds, individuelle Services und maximale Transparenz.



„Wir setzen mit Generali LifeInvest gezielt auf Vermögensanlage. Größere Einmalanlage mit einer mittelfristigen Kapitalbindung stehen im Fokus.“

DR. MARTIN STURZLBAUM, Generali Versicherung

Welche Kundengruppe sprechen Sie mit dem neuen Produkt an?

**M. S.:** Wir haben mit Generali Life Invest ein spezielles Gesamtpaket geschnürt, das für die Zielgruppe vermögende Privatkunden maßgeschneidert ist. Wir setzen mit Generali LifeInvest gezielt auf Vermögensanlage. Größere Einmalanlage mit einer mittelfristigen Kapitalbindung stehen im Fokus.

Auf welche Fonds setzt die Generali?

**M. S.:** Die Generali verfolgt bei der Auswahl der Fondspalette einen konsequenten Ansatz: Best-in-Class Selektion im Bereich externer Fondsgesellschaften. Auch die Investmentfonds der Generali Investments S.A., der zur Generali Group gehörenden Kapitalanlagegesellschaft, und der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. unterliegen einem strengen Auswahlverfahren. Nur die besten Strategien und nur

institutionelle Fondsanteilsklassen schaffen es in die Fondspalette.

Welche zusätzlichen Services bieten Sie Ihren Kunden?

**M. S.:** Speziell für Generali LifeInvest stellen wir unseren Kunden im Generali Kundenportal erstmals tagesaktuelle Werte zum Versicherungsvertrag inklusive den gewählten Fonds zur Verfügung. Änderungen im Portfolio können jederzeit, vier Mal jährlich kostenlos, vorgenommen werden. Mit Re-Balancing überprüft die Generali die Entwicklung der Investmentfonds und stellt bei unterschiedlicher Performance die festgelegte prozentuale Aufteilung der Fonds wieder her. Das Einstiegs- und Ablaufmanagement reduziert die Schwankungsrisiken bei Abschluss und Ablauf. Darüber hin-

aus ermöglicht die Generali mit einem flexiblen Ablebensschutz eine noch individuellere Gestaltung der Ablebensleistung bei günstiger Prämie.

Welche Vorteile bietet die Veranlagung in eine Lebensversicherung?

**M. S.:** Ein wesentlicher Aspekt ist die vierprozentige Versicherungssteuer auf die Prämie anstelle der Kapitalertragsteuer in Höhe von 27,5 Prozent auf die Kapitalerträge. Voraussetzung ist die Einhaltung der steuerlichen Mindestbindefrist. Auch eine direkte Vermögensweitergabe kann in der Lebensversicherung – im Gegensatz zu einem Direktinvestment in Fonds – geregelt werden. Ebenso ergeben sich durch den Einsatz institutioneller Fondstranchen signifikante Kostenvorteile für die Kunden.