

Mit der Generali Ertragschancen nutzen

Die Gestaltungsmöglichkeiten einer finanziellen Vorsorge sind vielfältig. Die Generali Versicherung bietet im Bereich der fondsgelassenen Lebensversicherung Lösungen, die die individuellen Bedürfnisse der Kunden bestmöglich berücksichtigen und die Chance auf höhere Erträge wahren. Dabei kommt es auf die richtige Mischung an. Mag. Thomas Bayer, Leiter Unabhängige Vertriebe, und Mag. Renate Schönwetter, Leiterin Produktmanagement Leben/FDL der Generali Versicherung, berichten im Interview über die aktuellen Entwicklungen in der Lebensversicherung.

Herr Mag. Bayer, das Zinsniveau ist nach wie vor sehr niedrig, eine finanzielle Vorsorge schwierig. Welchen Einfluss hat dies auf das Anlageverhalten der ÖsterreicherInnen?

Mag. Thomas Bayer: Die Österreicher haben bei der Veranlagung nach wie vor ein sehr hohes Sicherheitsbedürfnis. Das Kundeninteresse an Vorsorgelösungen, die chancen- aber auch risikoreichere Komponenten enthalten, steigt stetig. Mit flexiblen Produkten gibt die Generali ihren Partnern in den Unabhängigen Vertrieben Lösungen zur Hand, die das individuelle Ertrags- und Risikoprofil der KundInnen berücksichtigen.

Frau Mag. Schönwetter, welche Lösungen stehen Generali Kunden zur Verfügung?

Mag. Renate Schönwetter: Mit dem Generali LifePlan, einer fondsorientierten Lebensversicherung, bietet die Generali eine maßgeschneiderte Veranlagung an, die sich an die persönlichen Bedürfnisse und finanziellen Rahmenbedingungen der Kunden anpasst. Der Anteil der klassischen Veranlagung kann genauso individuell gewählt werden wie die Zusammensetzung des fondsgelassenen Anteils. Das Fondsportfolio ist sehr flexibel gestaltbar. Darüber hinaus steht im Rahmen des Generali LifePlans eine spezielle Auswahl an Investmentfonds zur Verfügung, deren Schwerpunkt auf vermögensverwaltenden Fonds liegt.

Bietet die Generali ihren Kunden die Möglichkeit, nur in Investmentfonds zu veranlagen?

Mag. Thomas Bayer: Auch diese Möglichkeit besteht. Die Generali hat dafür die Generali Fondspolizze mit laufender Prämienzahlung entwickelt, eine neue Form des flexiblen Ansparens in Investmentfonds. Kunden sparen über eine Laufzeit von 20 Jahren laufend mit Prämien ab 50 Euro monatlich an. Die Generali Fondspolizze zeichnet sich durch eine hohe Flexibilität aus: Bereits nach fünf Jahren besteht bis zum zehnten Versicherungsjahr die Möglichkeit, bis zu 50% des vorhandenen Fondsvermögens zu entnehmen. Ab dem elften Versicherungsjahr ist monatlich eine Teilentnahme oder auch die vorzeitige Beendigung des Vertrages möglich.

Mag. Renate Schönwetter: Zusätzlich zur Generali Fondspolizze bieten wir seit Jänner Generali LifeInvest an, eine fondsgelassene Lebensversicherung für vermögende Privatkunden. Generali LifeInvest punktet mit dem exklusiven Zugang zu institutionellen Fondsannteilsklassen auch für kleinere und mittlere Veranlagungen, einer Weiterentwicklung der digitalen Services sowie einem innovativen Paket an Serviceleistungen. Dazu zählen zum Beispiel das Ein- und Ausstiegsmanagement und das Re-Balancing, das die Aufteilung der Fonds im Vertrag zum Jahrestag auf mögliche Verschiebungen durch unterschiedliche Kursentwicklungen prüft und das ursprünglich gewünschte prozentuelle Verhältnis wieder herstellt.

Herr Mag. Bayer, ist eine FLV für jeden Kunden geeignet?

Mag. Thomas Bayer: Eine fondsgelassene Lebensversicherung ist für Kunden, die mit Wertschwankungen umgehen können und höhere Ertragschancen erwarten, eine attraktive Alternative. Das Produktangebot der Generali ist vielfältig und wir sind überzeugt, dass für jeden Kunden die passende Lösung gefunden wird. ■



Mag. Thomas Bayer und Mag. Renate Schönwetter, Generali Versicherung AG
(Fotos: Generali/ Lukas LORENZ)