

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über diese Anlageoption zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produktname: **Veranlagung im klassischen Deckungsstock**
Versicherer: Generali Versicherung AG
www.generali.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter T +43 1 53401-0
Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)
Erstellungsdatum: 01. Juni 2020

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Veranlagung im klassischen Deckungsstock

Ziele Die Veranlagung erfolgt durch das Versicherungsunternehmen innerhalb des klassischen Deckungsstocks (im Wesentlichen bestehend aus Anleihen, Immobilien, Aktien, Darlehen) für alle Versicherungsverträge gemeinsam. Zur Sicherstellung der Garantieleistungen kommt neben der Renditechance auch der Sicherheit der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu.

Das Anlageziel ist die Erreichung einer marktkonformen Verzinsung, aus der die garantierten Leistungen sowie eine jährlich festzulegende Gewinnbeteiligung finanziert werden können. Die Gewinnbeteiligung hängt in hohem Maße von der langfristigen Kapitalmarktentwicklung ab. Einflussfaktoren sind Wechselkurse, Aktien- und Anleihenmärkte, Rohstoff- und Immobilienpreise, Geldpolitik der Notenbanken, Konsumverhalten usw. Die Entwicklung dieser Faktoren kann nicht vorhergesehen werden.

Die Ermittlung der Gewinnbeteiligung erfolgt gemäß Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde über die Gewinnbeteiligung in der Lebensversicherung (Lebensversicherungs-Gewinnbeteiligungsverordnung – LV-GBV).

Kleinanleger-Zielgruppe Der klassische Deckungsstock eignet sich für Sie, wenn Sie an langfristigem Vermögensaufbau und niedrigen Veranlagungsrisiken interessiert sind. Sie benötigen keine speziellen Veranlagungskenntnisse, da die Veranlagung kollektiv durch den Versicherer erfolgt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko ← ----- ► Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie die Veranlagung bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 25 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit dieser Veranlagung verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft.

Basisinformationsblatt Veranlagung im klassischen Deckungsstock

Performance-Szenarien

Anlage

EUR 10.000,00 einmalig

Szenarien (Werte in EUR)	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Stressszenario (garantierte Mindestleistung)			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Jährliche Durchschnittsrendite	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Pessimistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.100,08	11.382,04	12.826,73
Jährliche Durchschnittsrendite	1,00 %	1,00 %	1,00 %
Mittleres Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.176,92	12.560,71	15.502,86
Jährliche Durchschnittsrendite	1,77 %	1,77 %	1,77 %
Optimistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.272,36	14.181,27	19.577,62
Jährliche Durchschnittsrendite	2,72 %	2,72 %	2,72 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie EUR 10.000,00 anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den Kosten der Veranlagung bei drei verschiedenen Haltedauern. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie EUR 10.000,00 anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage EUR 10.000,00 einmalig	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 13 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 25 Jahren einlösen
Gesamtkosten (in EUR)	44,61	645,63	1.302,59
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,45 %	0,45 %	0,45 %

Diese Tabelle zeigt die Auswirkung auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	–	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten.
	Ausstiegskosten	–	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,02 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,43 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen.

Empfohlene Haltedauer

passend zu Ihrem gewählten Versicherungsprodukt

Sonstige zweckdienliche Angaben

Individuelle Informationen zum gewünschten Versicherungsprodukt in seiner konkreten Ausgestaltung erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den individuellen vorvertraglichen Informationspflichten nach österreichischem Recht unterscheiden.