



ZUKUNFT.
—
PLAN.

Generali LifePlan

Die fondsorientierte Lebensversicherung.



Unter den Flügeln des Löwen.

GENERALI



Lebenssituationen sind vielfältig. Unsere Lösungen auch.

Wir hören zu und machen uns Gedanken. Und wir gehen sogar noch einen Schritt weiter. So denken wir nicht nur mit, sondern auch vor: Wie können wir Sie unterstützen? Wie vor dem Schadensfall bewahren?

Dafür nutzen wir nicht nur alle Möglichkeiten, die es bereits gibt, sondern entwickeln auch immer wieder neue. Und damit wir in Zukunft unsere Lösungen noch besser an Ihre Bedürfnisse anpassen können, erheben und hinterfragen wir mit dem Net Promoter System Ihre Meinung und entwickeln daraus innovative Lösungen, um Sie in Ihrem Alltag zu unterstützen.

Mit vielen digitalen Innovationen wollen wir Ihre Lebensqualität ganzheitlich verbessern. Ganz egal, ob mit Generali Vitality, Rundum Gesund-Angeboten, Zukunftsvorsorge, Präventionsmaßnahmen oder mit IT-Assistance, die Ihnen sofort hilft, wenn das Internet gerade spinnt. Wir sind für Sie da.

Eine unserer Lösungen: Der Generali LifePlan, die fondsorientierte Lebensversicherung, steht für eine individuelle Veranlagung, die Sie an Ihr persönliches Ertrags-/Risikoprofil und an Ihre Vorsorgeziele anpassen können. Wie das genau funktioniert, erfahren Sie auf den folgenden Seiten.



Das Leben ändert sich. Ihre Versicherung auch.

Zuerst wollten Sie Meerestiere beobachten, dann Astronaut werden. Und auf einmal ist nichts spannender, als Ihren Kindern beim Großwerden zuzusehen. Und die Das-mach-ich-dann-in-der-Pension-Liste wird auch immer länger. Wer weiß schon, was die nächsten Jahre und Jahrzehnte bringen?

Wir haben richtig viele Menschen gefragt, was sie sich für ihre Zukunft wünschen und was eine Versicherung können muss, um diesen Ansprüchen gerecht zu werden. „Um zu verstehen, muss man zuhören“ ist eben nicht nur das Motto unserer Werbekampagne, sondern auch unser Leitsatz, wenn wir Produkte entwickeln. Auch der Generali LifePlan ist das Ergebnis dieser Gespräche: unsere innovative, fondsorientierte Lebensversicherung, mit der Sie flexibel Kapital veranlagen oder sicher für die Pension vorsorgen können. Generali Kundenbetreuer und unsere Vertriebspartner hören Ihnen zu, um zu verstehen, was die jeweilige Situation erfordert. Sie können damit die optimalen Produktlösungen erarbeiten, um Ihren individuellen Vorsorgebedürfnissen gerecht zu werden.

Mehr zum Generali LifePlan erfahren Sie auf den folgenden Seiten sowie auf [generali.at](https://www.generali.at) und unter der Service Line 0800 208 808.

„Bis zur Pension ändern sich meine Pläne noch ungefähr tausendmal“, sagen Sie. Verstehen wir.

Generali LifePlan Pensionsvariante, die fondsorientierte Lebensversicherung:

Die staatliche Pension ist nur eine Säule einer guten Vorsorge. Als perfekte Ergänzung dazu: die Generali LifePlan Pensionsvariante, eine fondsorientierte Lebensversicherung. Sie bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihr Geld individuell zu veranlagen, und garantiert Ihnen schon bei Vertragsabschluss Ihren Pensionsfaktor – die Grundlage für ein schönes Leben in der Pension.

Ganz egal, ob Sie reisen, gleich ganz im Ausland bleiben, Ihren Lebensabend in einem Hörsaal auf der Uni verbringen oder ein spätberufener Hobbygärtner werden. Ihre Pensionspläne bleiben flexibel und dank der Generali LifePlan Pensionsvariante haben Sie finanziell dafür vorgesorgt.

Eine moderne Pensionsvorsorge berücksichtigt zum Beispiel, dass es Lebensphasen geben kann, in denen die Prämienzahlungen das Letzte sind, worüber Sie sich Gedanken machen wollen: etwa dann, wenn Sie gerade keinen Job haben oder Sie sich aus anderen Gründen für einen kurzen Zeitraum finanziell einschränken müssen.

Tip: Pensionslückenrechner

Möchten Sie die Höhe Ihrer Pensionslücke wissen, also die Differenz zwischen dem Aktiv-Einkommen und der zu erwartenden regulären staatlichen Pension? Mit unserem Pensionslückenrechner können Sie diese ganz einfach berechnen.



QR-Code scannen oder Link in Browser eingeben:
generali.at/pensionslueckenrechner

Die Vorteile der Generali LifePlan Pensionsvariante auf einen Blick:

- **Aussetzung der Prämienzahlung (Prämienpause)**
Bei finanziellen Engpässen ist eine Prämienpause möglich – Sie können die Zahlung für einen bestimmten Zeitraum einstellen.
- **Ablebensschutz**
Zur Absicherung Ihrer Lieben können Sie die Höhe des Ablebensschutzes von 10 bis 50 % der Brutto-
prämiensumme** wählen.
- **Garantierter Pensionsfaktor**
Bereits bei Vertragsabschluss sichern Sie sich Ihren Pensionsfaktor: einen Pensionsbetrag je EUR 10.000,00 Deckungskapital zum Pensionszahlungsbeginn. Somit wird unabhängig von Ihrer gewählten Veranlagung das gesamte Deckungskapital (klassisch und/oder fondsgebunden) zur Grundlage Ihres garantierten Pensionsfaktors für eine lebenslange Pension.
- **Flexibler Pensionszahlungsbeginn**
Sie können den ursprünglich vereinbarten Auszahlungsbeginn um bis zu fünf Jahre vorverlegen oder zurückstellen. Die Generali LifePlan Pensionsvariante stellt sich auf Ihren Pensionsantritt ein und berechnet den Pensionsfaktor neu.
- **Kapitalwahlrecht**
Anstelle der gewählten Pensionsvariante können Sie sich auch zum Ablauf des Vertrages für eine einmalige Kapitalauszahlung* oder einen Mix aus beidem entscheiden.

„In der Pension hab ich endlich Zeit für meine Hobbys. Hoffentlich auch das Geld dafür.“

Antonia K., 32 Jahre, Zell am See

* Bei einer Kapitalauszahlung erfolgt ein Abzug in der Höhe von 3 % des Deckungskapitals zum Auszahlungsbeginn.

** Bruttoprämiensumme ist die Summe der einbezahlten Prämien exklusive Prämienteile für den Ablebensschutz und etwaiger Zusatzleistungen.

„Worauf ich spare? Schauen wir mal“, sagen Sie. Auch das verstehen wir.

Generali LifePlan Kapitalvariante, die fondsorientierte Lebensversicherung: Was wir in den zahlreichen Gesprächen mit unseren Kundinnen und Kunden noch erfahren haben? Dass es immer schwieriger wird, Entscheidungen zu treffen. Dass sich von einem Tag auf den anderen alles ändern kann und dass man sich dann jemanden wünscht, auf den man sich wirklich verlassen kann.

Wir wollen Ihnen eine lebensbegleitende Versicherung bieten – also eine, die Kapital aufbaut und sich an Ihre aktuelle Lebenssituation anpasst. Eine Versicherung soll Sie bestmöglich unterstützen, nicht einschränken. Wir geben Ihnen die Möglichkeit, alle Chancen zu nützen.

Machen Sie ganz einfach, was Sie wollen. Außer, sich um Geld zu sorgen: Denn Sie profitieren von der Generali LifePlan Kapitalvariante nicht erst in ein paar Jahren, sondern dann, wenn Sie das Geld wirklich brauchen. Sie können bis zu acht vorzeitige Teilauszahlungen vereinbaren und vor Vertragsende auf Kapital zugreifen. Außerdem gibt es bei bestimmten Anlässen die Möglichkeit, zusätzlich Kapital zu entnehmen – etwa dann, wenn Sie ein Kinderzimmer einrichten müssen.

Zuerst mache ich eine Weltreise, dann kommt die Familienplanung dran. Oder umgekehrt.“

Paul B., 30 Jahre, Linz

Die Vorteile der Generali LifePlan Kapitalvariante mit Einmalprämie:

Die Generali LifePlan Kapitalvariante bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihre Prämie auch einmalig zu investieren. Hierbei erfolgt die Veranlagung zumindest zu 50 % in Investmentfonds.

– Einstiegsmanagement

Sie können Ihre investierte Einmalprämie im fondsgebundenen Deckungskapital zunächst in einem Fonds mit geringer Volatilität (z.B. Geldmarktfonds) veranlagern (= Ausgangsfonds). Über einen von Ihnen gewählten Zeitraum (bis zu 36 Monate) werden die Fondsanteile monatlich gleichmäßig in die gewählten Zielfonds umgeschichtet. Damit werden die gewünschten Anteile der Zielfonds zu unterschiedlichen Zeitpunkten und Kursen gekauft und Sie vermeiden das Kursrisiko einer Einmalveranlagung.

Die Vorteile der Generali LifePlan Kapitalvariante auf einen Blick:

– Teilauszahlungsoption

Vereinbaren Sie bis zu acht vorzeitige Teilauszahlungen und greifen Sie vor Vertragsende auf Ihr Kapital zu. Falls Sie die geplante Teilauszahlung nicht benötigen, wird sie weiterveranlagt.

– Erweiterter Ablebensschutz

Sie können zur Absicherung die Höhe des Ablebensschutzes von 10 bis zu 200 % der Bruttoprämiensumme wählen.

– Außerordentliche Entnahmemöglichkeit

Zusätzlich zu den Teilauszahlungen können Sie bei bestimmten Anlässen Kapital aus Ihrem Vertrag entnehmen.

– Pensionswahlrecht

Statt der einmaligen Kapitalauszahlung können Sie sich zum Ablauf des Vertrages für eine laufende Zusatzpension oder einen Mix aus beidem entscheiden.

– Zielphase

Damit können Sie sich in den letzten fünf Jahren vor Vertragsende entweder das Kapital vorzeitig auszahlen lassen oder eine temporäre Pension in Anspruch nehmen – wenn Sie etwa kurz vor Erreichen des Pensionsalters arbeitslos werden oder in Altersteilzeit gehen.



Für bald, später, zwischendurch und im Alter.

Sie haben immer schon von einem Haus im Grünen geträumt. Kaum dort, vermissen Sie das Stadtleben. Und nun? Haben Sie immer noch alle Möglichkeiten. Vieles ändert sich. Aber eines sollte gleich bleiben: dass Sie sich den Kopf nicht über Geld zerbrechen. Deshalb bietet Ihnen der Generali LifePlan von Anfang an viele Lösungen:

– Individuelle Veranlagung

Sie entscheiden, wie risikoreich Sie investieren wollen – in den klassischen Deckungsstock oder in Fonds. Wählen Sie aus unserem Fondsangebot, bei Bedarf können Sie die Fonds wechseln.

– Dynamik-Plan für mehr Ertrag

Damit können Sie Ihre Prämie kontinuierlich um 2 bis 5 % erhöhen – Beginn, Ende und Häufigkeit bestimmen Sie selbst. Jedes Jahr entscheiden Sie neu, ob Sie mehr einzahlen wollen.

– Flexible Prämienzahlung

Ihre Prämie können Sie monatlich, viertel- bzw. halbjährlich oder einmal jährlich einzahlen.

– Aufstockungsoption

Steigt Ihr Vorsorgebedarf, können Sie bei bestimmten Anlässen Ihre Versicherungsleistung ohne erneute Gesundheitsprüfung innerhalb bestimmter Grenzen erhöhen: zum Beispiel bei Erreichen der Volljährigkeit, bei der Geburt eines Kindes oder beim Bau oder Kauf einer Wohnimmobilie.

– Außerordentliche Entnahmemöglichkeit

Zusätzlich zu den Teilauszahlungen können Sie bei bestimmten Anlässen Kapital aus Ihrem Vertrag entnehmen.

– Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

Für den Fall, dass Sie Ihren Beruf aufgrund einer Erkrankung nicht mehr ausüben können, empfiehlt es sich, den Zusatzbaustein Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung einzuschließen. Denn dann übernimmt die Generali bei Berufsunfähigkeit die weitere Prämienzahlung Ihrer Lebensversicherung.

Berufseinstieg

Sabine, 20, schließt ihre Ausbildung ab und möchte mit der Generali LifePlan Kapitalvariante vorsorgen – mit einer Prämie von EUR 100,00 pro Monat.



Heirat

3 Jahre später heiratet Sabine. Um die gemeinsamen Pläne zu verwirklichen, passt Sabine die Prämie auf EUR 150,- pro Monat an.



Hauskauf

Als Sabine und ihr Mann ein Haus kaufen, erhöht Sabine ihren Ablebensschutz – übrigens ohne neue Gesundheitsprüfung.



Sie sind ganz besonders. Ihre Versicherung auch.

Vielleicht sind Sie nicht der klassische Typ. Und schon gar nicht der flexible, sondern eher klassisch flexibel. Sie sind eben nicht wie alle anderen. Wir finden das gut – denn Generali LifePlan, die fondsorientierte Lebensversicherung, ist eigentlich genauso wie Sie. Und bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihr Geld individuell zu veranlagen.

Wie die Aufteilung der zu investierenden Prämie erfolgen soll und welchen Fonds Sie dazu kombinieren, legen Sie bei Abschluss des Vertrags fest.

Klassische Veranlagung

Fondsgebundene Veranlagung



Das Ergebnis ist Ihre persönliche, individuelle Zusammenstellung aus klassischer und fondsgebundener Veranlagung, die sich unter Berücksichtigung des Risikos in vier unterschiedliche Anlegertypen unterteilen lässt.

1. Für sicherheitsorientierte Anleger

Sie erwarten einen möglichst kontinuierlichen Ertrag bei hoher Sicherheit. Geringfügige Wertschwankungen akzeptieren Sie jedoch und legen auf eine bestimmte Leistungshöhe Wert.

2. Für sicherheitsbewusste Anleger

Für mittlere Ertragschancen sind Sie bereit, moderate Risiken einzugehen und moderate Wertschwankungen zu akzeptieren. Die Abfederung von Risiken ist Ihnen wichtig.

3. Für risikobewusste Anleger

Sie nehmen für höhere Ertragschancen ein höheres Risiko in Kauf und kommen mit höheren Wertschwankungen zurecht. Einen möglichen Teilverlust des eingesetzten Kapitals würden Sie akzeptieren.

4. Für risikoorientierte Anleger

Für hohe Ertragschancen nehmen Sie auch hohe Risiken in Kauf. Dabei akzeptieren Sie starke Wertschwankungen. Auf die Sicherheit von garantierten Werten bzw. Leistungen verzichten Sie. Den möglichen Verlust des eingesetzten Kapitals nehmen Sie in Kauf.

Scheidung

Sabine trennt sich von ihrem Mann und bezieht eine eigene Wohnung. Um diese einrichten zu können, kann sie EUR 3.000,00 aus ihrem Vertrag entnehmen, obwohl diese Auszahlung nicht vereinbart war.



Autokauf

Wie bei Vertragsabschluss vereinbart, erhält Sabine die erste von maximal acht Teilauszahlungen und investiert sie in ein Auto.



Geburt Marie und Felix

Sabine hat sich 5 Jahre nach ihrer Scheidung neu verliebt, wurde Mutter von Zwillingen und möchte nun die Prämienzahlung für den Zeitraum der Karenz aussetzen.



Und was die Fonds selbst betrifft: Für den Teil, der in Fonds veranlagt wird, stehen unter anderem Aktien- oder Anleihefonds, vermögensverwaltende Fonds und Fonds zu Spezialthemen zur Wahl. Stellen Sie sich ein individuelles Portfolio mit bis zu fünf Fonds aus unserer Fondspalette zusammen.

Selbstverständlich können Sie die Veranlagung an Ihre aktuelle Lebenssituation, aber auch an Veränderungen am Finanzmarkt anpassen.

Wir empfehlen, nach Abschluss des Vertrags die Entwicklung der von Ihnen gewählten Veranlagung selbst laufend zu beobachten. Aktuelle Werte finden Sie unter generali.at oder können Sie bei Ihrem Kundenbetreuer erfragen.

Dank folgender Optionen genießen Sie **während der gesamten Vertragslaufzeit** ein Höchstmaß an Flexibilität.

Sie können:

- Für Ihre künftige Prämienzahlung eine andere Aufteilung der klassischen und fondsgebundenen Prämienanteile festlegen
- Eine neue Aufteilung der gewählten Fonds vornehmen
- Eine Umschichtung des fondsgebundenen Deckungskapitals auf andere Investmentfonds unserer jeweils aktuellen Fondspalette vornehmen

Berufsunfähigkeit

Infolge einer Erkrankung ist Sabine 2 Jahre berufsunfähig. Aufgrund des Einschlusses der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung übernimmt die Generali ihre Prämie.



Altersarbeitslosigkeit

4 Jahre vor Vertragsablauf und Pensionsbeginn wird Sabine arbeitslos. Um diese Zeit finanziell zu überbrücken, lässt sie sich einen Teil des vorhandenen Kapitals als Überbrückungspension auszahlen.



Ablauf des Vertrags

Sabine entscheidet sich am Ende der Vertragslaufzeit für eine einmalige Kapitalauszahlung.



– Ablaufmanagement

Innerhalb der letzten 5 Jahre vor Ablauf, frühestens nach dem 10. Versicherungsjahr, können die vorhandenen Fondsanteile in einen anderen Investmentfonds mit geringerem Risiko-/Ertragsprofil auf Antrag automatisch umgeschichtet werden.

Die künftigen investierten Prämien werden ab diesem Zeitpunkt ebenfalls im neu gewählten Fonds veranlagt. Das Ablaufmanagement können Sie vor dem gewünschten Beginnzeitpunkt aktivieren. So wird das Risiko zum Ende der Laufzeit reduziert.

Geburt Marie

Sabine nützt die nächste Teilzahlung für die Ausstattung des Kinderzimmers ihrer Tochter.



Ablaufmanagement

5 Jahre vor Ablauf startet das Ablaufmanagement. So reduziert Sabine zum Ende der Laufzeit das Risiko.



Ablauf des Vertrags

Sabine entscheidet sich am Ende der Vertragslaufzeit für eine einmalige Kapitalauszahlung in der Höhe von EUR 15.000,00 und eine lebenslange Pension.



Die Generali Versicherung
ist immer in Ihrer Nähe.

WIEN

T +43 1 51590 0
office.wien.at@generali.com
Thomas-Klestil-Platz 2
1030 Wien

BURGENLAND

T +43 2682 63146 0
office.bgld.at@generali.com
Esterhazystraße 20-22
7000 Eisenstadt

NIEDERÖSTERREICH

T +43 2742 315 0
office.noe.at@generali.com
Dr.-Karl-Renner-Promenade
37-41
3100 St. Pölten

STEIERMARK

T +43 316 8056 0
office.stmk.at@generali.com
Conrad-von-Hötzen-
dorf-Straße 8
8010 Graz

ÖBERÖSTERREICH

T +43 732 7636 0
office.ooe.at@generali.com
Adalbert-Stifter-Platz 2
4020 Linz

TIROL

T +43 512 5926 0
office.tirol.at@generali.com
Maria-Theresien-Straße 51-53
6020 Innsbruck

VORARLBERG

T +43 5574 4941 0
office.vlbg.at@generali.com
Quellenstraße 1
6900 Bregenz

SALZBURG

T +43 662 8680 0
office.sbg.at@generali.com
Markus-Sittikus-Straße 12
5024 Salzburg

KÄRNTEN/OSTTIROL

T +43 463 5829 0
office.ktn.at@generali.com
Burggasse 9
9020 Klagenfurt

Ihr persönlicher Betreuer der Generali:

office.at@generali.com
generali.at

Generali Gesundheits-Hotline:
0800 20 444 00



Schutz und Sicherheit unter den Flügeln des Löwen: Das bietet die Generali seit mehr als 175 Jahren über 70 Millionen Kunden weltweit. Damit ist die Generali eine der führenden Versicherungen, was von namhaften unabhängigen Rating-Agenturen Jahr für Jahr bestätigt wird. Service- und Kundenorientierung haben bei der Generali höchsten Stellenwert. Um die Bedürfnisse jedes Einzelnen zu verstehen, muss man zuhören. Darum sind täglich 5.000 Generali Mitarbeiter an mehr als 100 Standorten österreichweit im Einsatz, um jedem Kunden die für ihn passende Lösung anbieten zu können.

Bei dieser Publikation handelt es sich um eine unverbindliche Werbeunterlage, 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 Versicherungspolizze 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-vermoegen/kundeninformationsdokumente zur Verfügung. Eine individuelle Beratung ist notwendig und wird empfohlen. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.