

A man and a woman are smiling and looking at a document held by a third person. The man is on the left, wearing a blue shirt, and the woman is on the right, wearing a grey top. The background is a blurred outdoor setting with a wooden fence and a building.

PLANLOS.  
—  
PLANBAR.

## Generali LifePlan

---

Die fondsorientierte Lebensversicherung.



Unter den Flügeln des Löwen.



# Lebenssituationen sind vielfältig. Unsere Lösungen auch.

---

Wir hören zu und machen uns Gedanken – und gehen sogar noch einen Schritt weiter. So denken wir nicht nur mit, sondern auch vor: Wie können wir Sie unterstützen und vor Schadenfällen bewahren? Wollen Sie Ihren Lebensstil ändern oder Ihre Gesundheit unterstützen?

Wir nutzen 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 digitalen Innovationen wie „Meine Generali“ APP und dem Kundenportal wollen wir Ihre Lebensqualität ganzheitlich verbessern. Ganz egal, ob mit dem Generali GesundheitsCoaching, Generali Vitality, dem Gesundheits- und Belohnungsprogramm der Generali, den Rundum gesund-Angeboten, den Präventionsmaßnahmen oder mit der 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. Auch der Generali LifePlan ist das Ergebnis solcher Gespräche: unsere innovative, fondsorientierte Lebensversicherung, mit der Sie flexibel Kapital veranlagen oder 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 sehr oft“, sagen Sie. Verstehen wir.

Generali LifePlan Pensionsvariante, die fondsorientierte Lebensversicherung: Sie dient als perfekte Ergänzung für die staatliche Pension, die nur eine Säule einer guten Vorsorge darstellt. Die Generali LifePlan Pensionsvariante bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihr Geld individuell zu veranlagern, 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.

## **Tipp: Pensionslückenrechner**

Möchten Sie die Höhe Ihrer Pensionslücke wissen, also die Differenz zwischen dem Aktiv-Einkommen und der zu erwartenden regulären staatlichen Pension? Sprechen Sie mit Ihrem persönlichen Berater.

## **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 und innerhalb bestimmter Grenzen 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

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

\*\* Bei einer Kapitalauszahlung erfolgt ein Abzug in der Höhe von 3 % des Deckungskapitals bei Vertragsablauf.



# „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 das 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 60 % in Investmentfonds.

### – Einstiegsmanagement

Sie können Ihre investierte Einmalprämie im fondsgebundenen Deckungskapital zunächst in einen 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 verringern 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 Vertragsablauf auf Ihr Kapital zu. Falls Sie die geplante Teilauszahlung nicht benötigen, bleibt das Kapital weiterveranlagt.

### – Erweiterter Ablebensschutz

Sie können zur Absicherung die Höhe des Ablebensschutzes von 10 bis zu 200 % der Bruttoprämien-summe\* wählen.

### – 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 Vertragsablauf entweder das Kapital vorzeitig auszahlen lassen oder eine Überbrückungspension in Anspruch nehmen – wenn Sie etwa kurz vor Erreichen des Pensionsalters arbeitslos werden oder in Altersteilzeit gehen.

\* Bruttoprämien-summe ist die Summe der einbezahlten Prämien exklusive Prämienteile für den Ablebensschutz und etwaige Zusatzleistungen.

# 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:

## – 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.

## – Dynamik-Plan für mehr Ertrag

Damit können Sie Ihre Prämie kontinuierlich um 2 bis 5 % erhöhen – Beginn und Intervalldauer bestimmen Sie selbst. Alle ein bis drei Jahre entscheiden Sie neu, ob Sie mehr einzahlen wollen.

## – 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 im Falle einer festgestellten, ununterbrochen 6 Monate andauernden Berufsunfähigkeit von mindestens 50% die Prämienzahlung für die Dauer Ihrer Berufsunfähigkeit.

## – Ablaufmanagement

Innerhalb der letzten fünf 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.

**Der Generali Lifeplan unterstützt Sie in jeder Lebenslage.  
Egal ob Ihr Leben nach Plan läuft oder nicht.**



**Sabine, zwei Szenarien wie  
ihr Leben verlaufen könnte**



# Sie sind etwas ganz Besonderes. 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 welche Fonds Sie dazu kombinieren, legen Sie bei Abschluss des Vertrages fest. Das Ergebnis ist Ihre persönliche, individuelle Zusammenstellung aus klassischer und fondsgebundener Veranlagung, die sich unter Berücksichtigung des Risikos in vier unterschiedliche Anlegertypen unterteilen lässt:

## Vorsichtiger Anlegertyp

Sie sind lieber auf der sicheren Seite - Sicherheit ist Ihnen wichtiger als Ertrag. Leichte Wertschwankungen (=geringes Risiko) sind für Sie in Ordnung. Im Ausnahmefall könnten Sie weniger zurückbekommen als Sie einbezahlt haben.

## Ausgewogener Anlegertyp

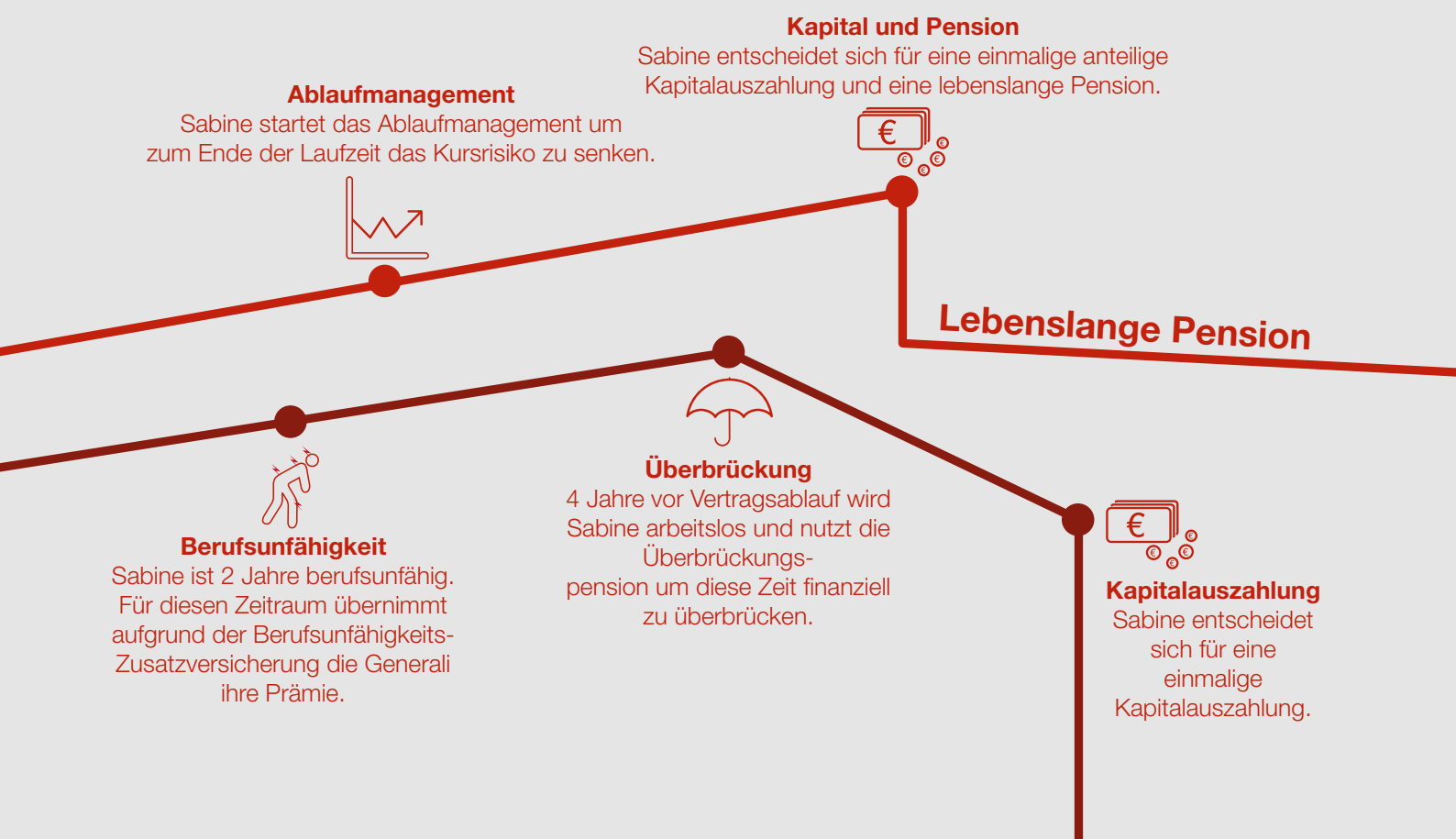
Ihr Geld soll deutlich mehr Chancen auf Ertrag haben als mit einem Sparbuch. Dafür nehmen Sie mittlere Wertschwankungen (=mittleres Risiko) in Kauf. Vielleicht bekomme Sie weniger zurück als Sie einbezahlt haben.

## Gewinnorientierter Anlegertyp

Sie wollen höhere Chancen Ihr Geld zu vermehren und nehmen dafür ein höheres Risiko (=höhere Wertschwankungen) in Kauf. Einen möglichen Teilverlust des eingesetzten Kapitals würden Sie akzeptieren.

## Risikofreudiger Anlegertyp

Sie wollen eine hohe Chance haben, viel aus Ihrem Geld zu machen, und gehen dafür ein hohes Risiko ein. Sie verzichten auf garantierte Werte und Leistungen. Den möglichen Verlust des eingesetzten Kapitals nehmen Sie in Kauf.



# Ein Mix für jeden.

---

Von konservativen Mischfonds bis zu Aktienfonds sind in unserer Fondsauswahl unterschiedliche Investmentansätze vertreten. Wir sind davon überzeugt, dass auch Sie den passenden Fonds oder die passende Fondskombination für Ihre Vorsorge finden.

Sie entscheiden wie risikoreich Sie investieren wollen. Ein Mindestanteil an Fonds ist beim LifePlan gegeben, Sie entscheiden jedoch, ob Sie den Fokus lieber auf die klassische Veranlagung oder auf Fonds legen möchten. Und was die Fonds selbst betrifft: Für den Teil, der in Fonds veranlagt wird, stehen Fonds unterschiedlicher Risikoklassen zur Verfügung. Stellen Sie sich ein individuelles Portfolio mit bis zu fünf Fonds aus unserer Fondspalette zusammen.

## Welcher Fonds ist der richtige?

Je nach persönlicher Einstellung können Sie im Rahmen der Generali Fondspalette aus Fonds mit verschiedenen hohen Gewichtungen von Aktien und festverzinslichen Wertpapieren wählen und somit Ihren eigenen individuellen Sicherheitsvorstellungen Rechnung tragen.

---

## Tipp: Nachhaltige Veranlagung

Sie sind an nachhaltigen Fonds interessiert?

Auch hier haben wir die passende Lösung für Sie.

---

## Kann die Veranlagung verändert werden?

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 Informationen zu den Wertentwicklungen finden Sie unter [generali.at](https://www.generali.at) oder können Sie bei Ihrem Kundenbetreuer erfragen.

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

## Sie können:

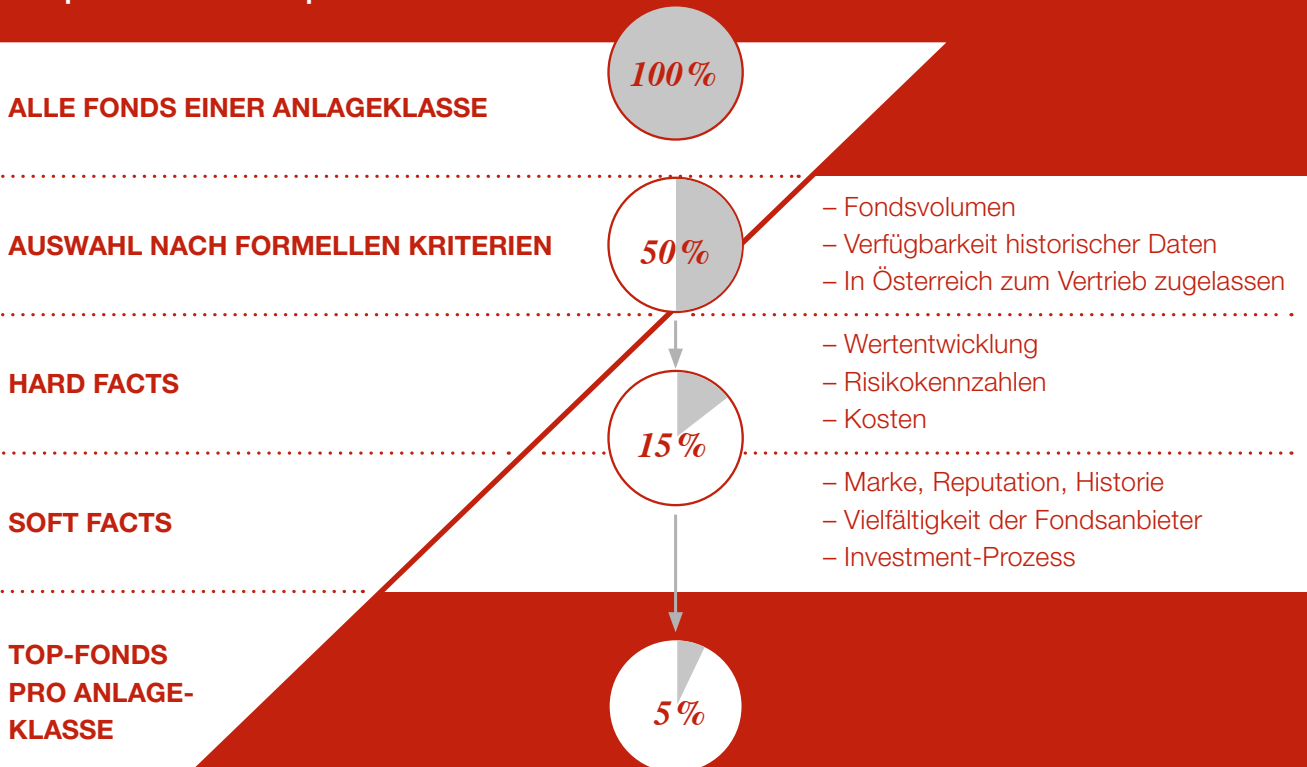
- Für Ihre künftige Prämienzahlung eine andere Aufteilung der klassischen und fondsgebundenen Prämienanteile festlegen.
- Eine neue Aufteilung der gewählten Fonds vornehmen.
- Eine Umschichtung des fondsgebundenen Deckungskapitals auf andere Investmentfonds unserer jeweils aktuellen Fondspalette vornehmen.



# Für Sie ausgewählt.

Die Fonds, die wir Ihnen zur Auswahl anbieten, werden von unseren Experten vorab unter die Lupe genommen und nach verschiedenen Kriterien ausgesucht. Dabei greift die Generali auf 180 Jahre Erfahrung in der Vermögensverwaltung zurück.

Beispiel eines Auswahlprozesses:



Die Generali Versicherung  
ist immer in Ihrer Nähe.

#### WIEN

T +43 1 51590 0  
office.wien.at@generali.com  
Kratochwjlestraße 4  
1220 Wien

#### BURGENLAND

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

#### NIEDERÖSTERREICH

T +43 2742 315 0  
office.noee.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  
Viktringer Ring 28  
9020 Klagenfurt

Ihr persönlicher Betreuer der Generali:

office.at@generali.com  
generali.at

Generali Service Line:  
0800 208 808



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](https://www.generali.at/privatkunden/vorsorge-vermoegen/kundeninformationsdokumente) zur Verfügung.**

Eine individuelle Beratung ist notwendig und wird empfohlen. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

