

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt 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

Vermögensaufbau & Sicherheitsplan

Generali Deutschland Lebensversicherung AG, ein Unternehmen der Generali Gruppe

www.generali.de/feedback

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (089) 5121 – 4477

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Generali Deutschland Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Die Generali Deutschland Lebensversicherung AG ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand des Basisinformationsblatts 01.01.2024

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das angebotene Versicherungsanlageprodukt Vermögensaufbau & Sicherheitsplan ist eine Rentenversicherung nach Tarif VAN nach deutschem Recht mit Überschussbeteiligung und Wahlmöglichkeit zwischen chancenorientierter (fonds- und goldgebunden) und sicherheitsorientierter Kapitalanlage und mit einer in der Zukunft beginnenden, lebenslangen Rente oder deren Kapitalabfindung, mit Kapitalleistung bei Tod vor dem Alter von 90 Jahren.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 40 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer den Erstbeitrag schuldhaft nicht rechtzeitig zahlt (siehe § 12 AVB) oder die Auskunftspflichten nicht erfüllt (siehe § 8 AVB).

Ziele

Mit dem Produkt wird ein chancen- und sicherheitsorientierter Vermögensaufbau zur Altersvorsorge erreicht. Dabei erfolgt die Anlage gemäß der vereinbarten prozentualen Aufteilung der laufend von Ihnen zu zahlenden Beiträge (Anlage) vollständig in unserem Sicherungsvermögen. Die chancenorientierte Anlage erfolgt in jeweils getrennten Abteilungen unseres Sicherungsvermögens (besonderes Sicherungsvermögen), die sicherheitsorientierte Anlage in unserem sonstigen Sicherungsvermögen. Den chancenorientiert anzulegenden Teil der jährlich von Ihnen zu zahlenden Anlagebeträge legen wir mit dem vereinbarten prozentualen Anteil in Investmentfonds der vereinbarten Fondspalette, den übrigen prozentualen Anteil in Gold an. Den sicherheitsorientiert anzulegenden Teil der jährlich von Ihnen zu zahlenden Anlagebeträge legen wir verzinslich an. Die Aufteilung des Guthabens kann monatlich neu festgelegt werden.

Wie erfolgt die Kapitalanlage?

Chancenorientierte Anlage (das Risiko liegt beim Versicherungsnehmer):

Bei der Anlage in unserem besonderen Sicherungsvermögen (Anlagestöße der Investmentfonds) in bis zu 10 Investmentfonds werden mit dem entsprechenden Anteil der Anlagebeträge Anteilseinheiten je Anlagestock der gewählten Fonds gebildet. Die Anlagestöcke werden in Wertpapieren angelegt und in Anteilseinheiten je Fonds aufgeteilt. Die Fonds investieren entsprechend ihren Anlagezielen und Strategien in unterschiedliche Märkte, Marktsegmente und Finanzinstrumente. Die Rendite auf den Anteil der Anlagebeträge hängt dabei unmittelbar von der Wertentwicklung der gewählten Fonds ab. Aufgrund der Marktabhängigkeit können die Renditen stark schwanken und auch negativ werden. Ein Totalverlust dieses Anteils der Anlagebeträge kann nicht ausgeschlossen werden.

Bei der Anlage in Gold in unserem besonderen Sicherungsvermögen (im Anlagestock 'Gold') wird mit dem entsprechenden Anteil der Anlagebeträge ein Guthaben in Gold als Teil dieses Anlagestocks gebildet. Die Rendite auf den Anteil der Anlagebeträge hängt dabei unmittelbar von der Wertentwicklung des Goldes ab. Aufgrund der Abhängigkeit vom Weltmarktpreis von Gold können die Renditen stark schwanken und auch negativ werden. Ein Totalverlust dieses Anteils der Anlagebeträge erscheint – aufgrund des materiellen Wertes des Goldes - unwahrscheinlich, ist aber nicht ausgeschlossen.

Sicherheitsorientierte Anlage (das Risiko liegt bei der Generali Deutschland Lebensversicherung AG):

Die Anlagebeträge werden verzinslich in unserem sonstigen Sicherungsvermögen angelegt; die Anlage zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt.

Die Rendite der Anlagebeträge des Versicherungsanlageprodukts ergibt sich aus den Renditen aller vereinbarungsgemäß gebildeten Anlagen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für die Altersvorsorge der versicherten Person aufbauen und zum entsprechenden Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf höhere Todesfallleistungen oder / und weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) abgesichert werden.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person, einer 40-jährigen Dauer bis zum Beginn der Rentenzahlung (mit dem Alter der versicherten Person von 67 Jahren) und 40 jährlichen Anlagen von 1.000 € aus. Bei diesem Versicherungsanlageprodukt beträgt die jährliche Versicherungsprämie 0 €. Damit fallen keine Kosten für den Versicherungsschutz an. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist 0 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den „Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten“ enthalten.

Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die chancenorientierte Anlage entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten chancenorientiert angelegten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in der spezifischen Information zu den dem Produkt zugrunde liegenden Anlageoptionen unter www.generali.de/fondsauswahl und www.generali.de/vermoegensaufbau-und-sicherheitsplan/basisinformationsblatt.

Der Kunde verzichtet – bei chancenorientierter Anlage - bewusst auf Garantien zur Höhe von Teilen des gebildeten Kapitals im Vertragsverlauf und zum Beginn der Rentenzahlung. Die Rente wird aus dem zum Rentenbeginn verfügbaren Kapital mindestens mit dem jeweiligen bei Vertragsabschluss garantierten Rentenfaktor ermittelt. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/ oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten

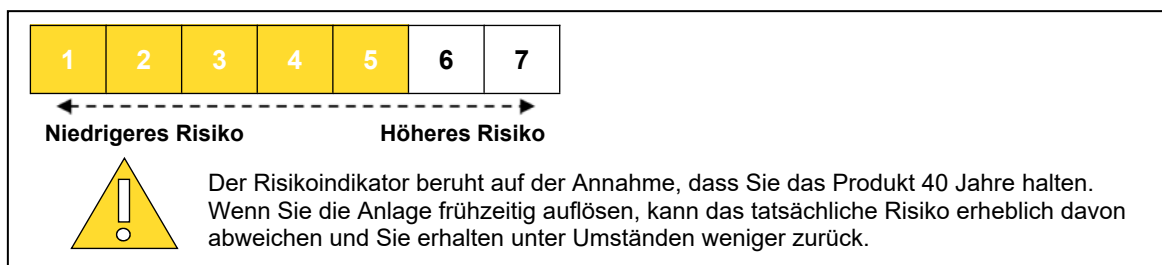
Wenn die versicherte Person den Rentenbeginn erlebt, zahlen wir wahlweise eine lebenslange Rente oder einen einmaligen Betrag (Kapitalabfindung). Die Höhe hängt von Ihrer Aufteilung der Anlagebeträge zwischen chancen- und sicherheitsorientierter Kapitalanlage ab. Mit dem eventuellen Fondsguthaben sind Sie unmittelbar an der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Investmentfonds beteiligt, der Wert des eventuell gebildeten Guthabens in Gold hängt wesentlich von der Weltmarktpreisentwicklung von Gold ab. Sie haben die Chance, bei Kurs- bzw. Goldpreisteigerungen einen Wertzuwachs zu erzielen; bei Kurs- bzw. Goldpreistrückgängen tragen Sie das Risiko der Wertminderung. Wenn Sie die Rentenzahlung wählen, rechnen wir das gesamte Anlagevermögen bei Beginn der Rentenzahlung in eine ab diesem Zeitpunkt garantierte lebenslange Rente um.

Wenn die versicherte Person vor dem Alter von 90 Jahren stirbt, zahlen wir eine Todesfallleistung. Diese Leistung mindert sich oder entfällt, wenn Sie bereits Teilrenten oder deren Kapitalabfindungen in Anspruch genommen haben.

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

Das Risiko und die Rendite des Versicherungsanlageprodukts sind abhängig von der konkreten Aufteilung der Anlagebeträge (sicherheitsorientiert, chancenorientiert) und von den Risiko- und Renditeprofilen der gewählten Investmentfonds und Gold (Anlageoptionen). Das Risiko und die Rendite des Versicherungsanlageprodukts ändern sich mit der konkreten Wahl der Anlageoptionen. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen, desto höher ist dieses Risiko.

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt 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.

Die Spanne der Risikoklassen reicht von Risikoklasse 1 (sehr niedrig) bis Risikoklasse 5 (mittelhoch). Die Einstufung in die Risikoklasse ist dabei abhängig von der konkreten Aufteilung der Anlagebeträge (sicherheitsorientiert, chancenorientiert) und von den Risiko- und Renditeprofilen der gewählten Investmentfonds.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Nähere Informationen über die Risikoklasse, zum Risiko, zur möglichen Wertentwicklung und den Kosten eines jeden konkret zu wählenden Fonds aus der zur Verfügung stehenden Fondspalette können Sie dem Basisinformationsblatt der Fondsgesellschaft zum jeweiligen Fonds entnehmen. Diese Formulare stehen Ihnen auf unserer Website unter www.generali.de/fondsauswahl zum Herunterladen zur Verfügung. Nähere Informationen zum Goldpreis stehen auf unserer Website unter www.generali.de/goldanlage ebenso zur Verfügung. Die spezifischen Informationen zu den gewählten Anlageoptionen finden Sie unter www.generali.de/vermoegensaufbau-und-sicherheitsplan/basisinformationsblatt und unter www.generali.de/fondsauswahl.

Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts - d.h. seine Wertentwicklung während der Vertragsdauer - ist die Wertentwicklung der konkret gewählten Anlageoptionen. Für das Produkt sind das die zuvor im Abschnitt 'Um welche Art von Produkt handelt es sich?' unter 'Ziele' im Absatz unter 'Wie erfolgt die Kapitalanlage?' beschriebenen Anlagen in unserem Sicherungsvermögen.

Die Wertentwicklung der Fonds ist dabei direkt oder indirekt von der Kapitalmarktentwicklung abhängig. Die Wertentwicklung des Goldes hängt dabei wesentlich von der Weltmarktpreisentwicklung von Gold ab. Die Entwicklung an den Kapitalmärkten (inkl. des Weltmarktes für Gold) ist stets mit Unsicherheit behaftet. Regelmäßige, auch bisweilen stark schwankende Marktpreise (Kurse) der Fonds und von Gold sind damit verbunden.

Es besteht die Chance, bei Kurs- bzw. Goldpreisteigerungen einen Wertzuwachs zu erzielen; bei Kurs- bzw. Goldpreistrückgängen besteht das Risiko der Wertminderung.

Bei einer überdurchschnittlichen Kapitalmarktentwicklung (inkl. der Weltmarktpreisentwicklung von Gold) (optimistisch) ist eher eine positive Wertentwicklung der Fonds und des Goldes und damit des Produkts zu erwarten. Bei einer unterdurchschnittlichen Kapitalmarktentwicklung (pessimistisch) ist eher eine ungünstige Wertentwicklung der Fonds und des Goldes und damit des Produkts anzunehmen.

Die Kosten des Produkts reduzieren seine Performance, auch die persönliche steuerliche Situation kann sich negativ auf die Performance des Produkts auswirken.

Was geschieht, wenn die Generali Deutschland Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protector Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die Generali Deutschland Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Kosten variieren in Abhängigkeit von der zugrunde liegenden Anlageoption. Dementsprechend liegen die Kosten in den ggf.

angegebenen Spannen (Bereich von minimalem bis maximalem Wert). Nähere Informationen zu den Kosten der einzelnen Anlageoption finden Sie unter www.generali.de/fondsauswahl und www.generali.de/vermoegensaufbau-und-sicherheitsplan/basisinformationsblatt.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
Kosten insgesamt	454 € – 514 €	5.565 € – 9.080 €	12.174 € – 26.786 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	45,1 % – 50,2 %	2,5 % – 4,3 %	0,8 % – 2,6 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite für den maximalen Wert der Spanne pro Jahr voraussichtlich zwischen 2,6 % und 4,9 % vor Kosten und zwischen 0,0 % und 3,8 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
Einstiegskosten	Einstiegskosten sind die Abschlusskosten. Diese Kosten sind in den Beiträgen enthalten, die Sie zahlen. Berechnet werden: 2,50 % der Beiträge	0,2 % – 0,3 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte ‚Nicht zutreffend‘ angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten sind die Verwaltungskosten. Sie fallen für die laufende Verwaltung des Produktes an. 1,10 % - 4,60 % der jährlichen Beiträge, pro Jahr, abhängig von der vereinbarten prozentualen Aufteilung auf die sicherheits- oder chancenorientierte Anlage 0,45 % der vereinbarten Summe aller Beiträge, pro Jahr 2,00 % des jeweils neu erworbenen Goldes 1,20 % des Werts der Goldanlage, pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,5 % – 2,4 %
Transaktionskosten	Transaktionskosten fallen für den Erwerb und die Verwaltung der Kapitalanlagen für die jeweils gewählten Anlageoptionen in unserem Sicherungsvermögen an. Berechnet werden: 0,00 % - 0,43 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen	0,0 % – 0,5 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrer persönlichen Anlage oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie den Informationen für den Versicherungsnehmer entnehmen, die Sie vor Antragstellung in Textform erhalten. Weitere Einzelheiten enthält die Widerrufsbelehrung, die Sie mit dem Antragsformular erhalten.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für Haltedauern von 40 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung vor Beginn der Rentenzahlung jederzeit zum Schluss eines jeden Monats kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Dieser ist in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen für Rentenversicherungen nach Tarif VAN geregelt und in den Vertragsunterlagen beziffert. Nach Beginn der Schlussphase ist eine Kündigung nicht mehr möglich.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie uns Ihre Beschwerde an unsere im Punkt „Produkt“ genannten Kontaktdaten telefonisch, per Brief oder per E-Mail mitteilen. Weitere Kontaktdaten für Beschwerden finden Sie auf unserer Internetseite unter www.generali.de/feedback.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen für den Versicherungsnehmer nach der Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-InfoV), Allgemeine Versicherungsbedingungen.