

Basisinformationsblatt

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

Rendite PLUS

Hersteller:

Generali Deutschland Lebensversicherung AG
Adenauerring 7, 81737 München
Website: www.generali.de

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn
Tel.: (0228) 41 08 - 0, Fax: (0228) 41 08 - 15 50
Website: www.bafin.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (0241) 4 56 - 56 56

Fax.: (0241) 4 56 - 45 10, E-Mail: service@generali.de

Stand Basisinformationsblatt: 01.07.2020

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Das angebotene Versicherungsanlageprodukt Rendite PLUS ist eine Rentenversicherung nach Tarif ADPN nach deutschem Recht gegen Einmalbeitrag mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn. Statt der Rentenzahlung ist eine einmalige Kapitalabfindung möglich.

Ziele:

Mit dem Produkt wird ein sicherheitsorientierter Vermögensaufbau zur Altersvorsorge erreicht.

Wie erfolgt die Kapitalanlage?

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch die Generali Deutschland Lebensversicherung AG; sie 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.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die mit einem einmaligen Beitrag über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten.

Gewisse Schwankungen der Guthabenentwicklung im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten:

Wenn die versicherte Person den Rentenbeginn erlebt,
zahlen wir wahlweise lebenslang eine garantierte Rente oder einen einmaligen garantierten Betrag (Kapitalabfindung). Hinzu kommen noch Leistungen aus der Überschussbeteiligung, die nicht garantiert sind.

Wenn die versicherte Person vor dem Rentenbeginn stirbt,
zahlen wir das Guthaben einmalig aus.

Wenn die versicherte Person während der Rentengarantiezeit stirbt,
zahlen wir die dann garantierte Rente zuzüglich der Rente aus der Überschussbeteiligung bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit weiter oder finden diese Rente mit einer einmaligen Kapitalzahlung ab.

Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 55 Jahre alten versicherten Person, einer 12-jährigen Aufschubzeit und einer einmaligen Anlage von 10.000 € aus. Bei diesem Versicherungsanlageprodukt beträgt die jährliche Versicherungsprämie 0 €. Damit fallen keine Kosten für den Versicherungsschutz an.

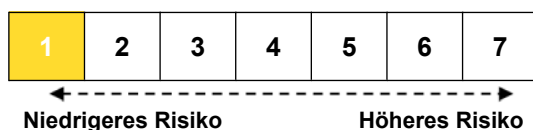
Laufzeit:

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 12 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person den Einmalbeitrag schuldhaft nicht rechtzeitig zahlt (siehe § 11 AVB) oder die Auskunftspflichten nicht erfüllt (siehe § 18 AVB).

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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.

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.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?“). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 12 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 € anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

| Anlage | 10.000 € | | | |
|---------------------------------|--|----------------|-----------------|--|
| Versicherungsprämie | 0 € | | | |
| Szenarien | | 1 Jahr | 6 Jahre | 12 Jahre (empfohlene Haltedauer) |
| Erlebensfallszenarien | | | | |
| Stressszenario | Was sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 9.844 € | 10.708 € | 11.050 € |
| | jährliche Durchschnittsrendite | -1,56 % | 1,15 % | 0,84 % |
| Pessimistisches Szenario | Was sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 9.844 € | 10.915 € | 11.982 € |
| | jährliche Durchschnittsrendite | -1,56 % | 1,47 % | 1,52 % |
| Mittleres Szenario | Was sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 9.844 € | 11.048 € | 12.501 € |
| | jährliche Durchschnittsrendite | -1,56 % | 1,67 % | 1,88 % |
| Optimistisches Szenario | Was sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 9.844 € | 11.188 € | 13.043 € |
| | jährliche Durchschnittsrendite | -1,56 % | 1,89 % | 2,24 % |
| Todesfallszenario | | | | |
| Versicherungsfall | Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten (Versicherungssumme) | 9.874 € | 11.078 € | 12.501 € |

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. Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 Protektor 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 Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 € anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

| Anlage 10.000 € | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen (empfohlene Haltedauer) |
|---|-------------------------------|---------------------------------|--|
| Szenarien | | | |
| Gesamtkosten | 385 € | 682 € | 1.056 € |
| Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr in % | 3,66 % | 1,08 % | 0,80 % |

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.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr | | | |
|---|------------------------------------|--------|--|
| Einmalige Kosten | Einstiegskosten | 0,22 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten [Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.]. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen. |
| | Ausstiegskosten | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| Laufende Kosten | Portfoliotransaktionskosten | 0,05 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 0,52 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. |

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag abhängen.

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

Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie den Informationen für den Versicherungsnehmer entnehmen, die wir Ihnen vor Antragstellung aushändigen. 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 12 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 § 13 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für Rentenversicherungen nach Tarif ADPN geregelt und in den Vertragsunterlagen beziffert. Nach Rentenbeginn 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, Fax oder auch per E-Mail mitteilen.

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 Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-InfoV), Allgemeine Versicherungsbedingungen.