

Spezifische Informationen zur Anlageoption 'Anlage in Gold'

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen ergänzend zum Basisinformationsblatt spezifische Informationen zur Anlageoption 'Anlage in Gold' zur Verfügung. Für diese spezifischen Informationen nehmen wir an, dass die Anlagebeträge zu 100% in unserem besonderen Sicherungsvermögen (im Anlagestock 'Gold') angelegt werden.

Für die Berechnungen in diesem Informationsblatt gehen wir von einer 78 Jahre alten versicherten Person, einer 12-jährigen Dauer bis zum spätest möglichen Rentenbeginn und einer einmaligen Anlage von 10.000 € aus.

Produkt

Vermögens- & Einkommensplan mit 'Anlage in Gold' als einziger gewählter Anlageoption

Stand Spezifische Informationen: 01.07.2021

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 Vermögens- & Einkommensplan ist eine lebenslange Rentenversicherung nach Tarif VEPN mit Überschussbeteiligung gegen Einmalbeitrag nach deutschem Recht, mit jederzeit wählbarer Aufteilung zwischen chancenorientiertem Guthaben (Fondsguthaben und Guthaben in Gold) und sicherheitsorientiertem Guthaben (verzinslich) in der Vermögensphase, mit Recht auf vorgezogene lebenslange oder zeitlich befristete Teilrenten, mit Recht auf Sonderzahlungen und Guthabentnahmen vor Beginn der Schlussphase (Alter 90 Jahre), mit Auszahlung des gesamten Guthabens bei Tod vor Beginn der Schlussphase (spätest möglicher Rentenbeginn) und mit Wahlmöglichkeit zwischen lebenslanger Rente, Kapitalauszahlung oder einer Mischform aus beidem.

Ziele:

Mit dem Produkt wird ein chancenorientierter Vermögensaufbau zur Altersvorsorge erreicht. Die chancenorientierte Anlage erfolgt in jeweils getrennten Abteilungen unseres Sicherungsvermögens (besonderes Sicherungsvermögen). Den chancenorientiert anzulegenden Teil des einmaligen Anlagebetrags legen wir – gemäß Annahme für diese spezifischen Informationen zur Anlageoption 'Anlage in Gold' - mit dem prozentualen Anteil von 100% in Gold an.

Wie erfolgt die Kapitalanlage?

Chancenorientierte Anlage (das Risiko liegt beim Versicherungsnehmer):

Bei der Anlage in Gold in unserem besonderen Sicherungsvermögen (im Anlagestock 'Gold') wird mit dem entsprechenden Anteil des Anlagebetrags ein Guthaben in Gold als Teil dieses Anlagestocks gebildet. Die Rendite auf den Anteil des Anlagebetrags 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 des Anlagebetrags erscheint – aufgrund des materiellen Wertes des Goldes - unwahrscheinlich, ist aber nicht ausgeschlossen.

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

Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die mit einem einmaligen Beitrag 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 eignet sich ebenso auch für solche Kunden, die vor dem spätest möglichen Rentenbeginn vorzeitig eine lebenslange oder zeitlich befristete Teilrente in Anspruch nehmen wollen.

Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die chancenorientierte Anlage entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für den einmalig gezahlten chancenorientiert angelegten Anlagebetrag.

Der Kunde verzichtet – bei chancenorientierter Anlage - bewusst auf Garantien zur Höhe von Teilen des gebildeten Kapitals im Vertragsverlauf und zum Beginn einer jeden Rentenzahlung. Die lebenslange Rente zum vereinbarten Beginn der Rentenzahlung (Alter 90 Jahre) wird aus dem zum Rentenbeginn verfügbaren Kapital mindestens mit dem bei Vertragsabschluss garantierten Rentenfaktor ermittelt.

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

Das Risiko und die Rendite des Versicherungsanlageprodukts sind abhängig von der konkreten Aufteilung des Anlagebetrags (100% Anlage in Gold – gemäß Annahme für diese spezifischen Informationen zur Anlageoption 'Anlage in Gold').

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



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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel 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 zum Goldpreis stehen auf unserer Website unter www.generali.de/goldanlage zur Verfügung.

Performance-Szenarien

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

Anlage Versicherungsprämie Szenarien	10.000 € 0 €	1 Jahr	6 Jahre	12 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Erlebensfallszenarien				
Stressszenario	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten können	5.996 €	3.462 €	1.835 €
	jährliche Durchschnittsrendite	-40,04 %	-16,21 %	-13,18 %
Pessimistisches Szenario	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten können	8.121 €	6.294 €	5.439 €
	jährliche Durchschnittsrendite	-18,79 %	-7,43 %	-4,95 %
Mittleres Szenario	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.550 €	9.439 €	10.315 €
	jährliche Durchschnittsrendite	-4,50 %	-0,96 %	0,26 %
Optimistisches Szenario	Was sie nach Abzug der Kosten erhalten können	11.175 €	14.253 €	19.177 €
	jährliche Durchschnittsrendite	11,75 %	6,08 %	5,58 %
Todesfallszenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten (Versicherungssumme)	9.539 €	9.649 €	10.238 €

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 die Anlage/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.

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.

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	676 €	1.766 €	2.539 €
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr in %	5,62 %	2,26 %	2,17 %

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	0,33 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten [Angabe 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	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,84 %	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 oder den von Ihnen gewählten Anlageoptionen abhängen.