Version Druckdokument: 23.04.2013
Version online eVPplus V0.1.13 (03.05.2013 RC4) - LV_neu_13.20.02 (23.04.2013)
GfNr. 2130506142125
Datum 06.05.2013

Generali Versicherung AG

Versicherer: Generali Versicherung AG
Landskrongasse 1-3
1010 Wien

Bettina Bauer
Rennbahnweg 27 / 16/10
1220 Wien

Sehr geehrte Frau Bauer,

wir danken für Ihr Interesse und erlauben uns, Ihnen folgenden Vorschlag zu unterbreiten. Dieser Vorschlag ist auf Ihre persönlichen Angaben abgestimmt. Bitte beachten Sie, dass diese Modellrechnung auch unverbindliche Werte enthält.

Lebensversicherung

Vorschlag für eine Fondsorientierte Lebensversicherung

Generali LifePlan Fondsorientierte Lebensversicherung mit wählbarer klassischer und fondsgebundener Veranlagung (Tarifbezeichnung U-CF)

Gewinnbeteiligung: Gewinnverband G

Versicherte Person:	Bauer Bettina	**Geschlecht:**	weiblich
Geburtsdatum:	26.09.1972	**Beruf:**	unbekannt
Versicherungsbeginn:	01.06.2013	**Versicherungsende:**	01.06.2035
Versicherungsdauer:	22 Jahre	**Prämienzahlungsdauer:**	22 Jahre
Endalter:	63 Jahre	**Gesamtprämie monatlich:**	EUR 200,00
Dynamikplan			
Prämiendynamik:	4 %	**Erste Prämienerhöhung:**	01.06.2014
Intervall der Erhöhung:	jedes Versicherungsjahr	**Letzte Prämienerhöhung:**	01.06.2030

Garantierte Ablebensleistung (bei Vertragsbeginn): EUR 5.236,96
(10 % der Bruttoprämiensumme exkl. Risikoprämien und etwaiger Zusatzleistungen)

Individuell vereinbarte Zusatzleistungen:

Ablaufmanagement inklusive ja

Veranlagung Ihrer investierten Prämie:

Die Veranlagung Ihrer investierten Prämie (eingezahlte Prämien abzüglich Versicherungssteuer, Abschluss- und Verwaltungskosten sowie Risikoprämien) zu Beginn des Vertrages erfolgt:

in den Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung
(klassisches Deckungskapital) zu 50,00 %

in Investmentfonds im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung
(fondsgebundenes Deckungskapital) zu 50,00 %

Ihre gewählten Investmentfonds:

Anteil	Fonds	ISIN	Anlagegesellschaft
50 %	3 Banken Strategie Dynamik	AT0000784863	3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.
50 %	**fondsgebundener Anteil an der investierten Prämie**		

Sie haben ab dem 2. Versicherungsjahr folgende Möglichkeiten, Ihre Veranlagung während der Vertragslaufzeit anzupassen:
Monatlich Ihre künftige Prämienzahlung (investierte Prämie)
- Andere Aufteilung der klassischen und fondsgebundenen Prämienanteile
Einmal im Jahr Ihr vorhandenes Vermögen und die gewählten Investmentfonds
- Umschichtung zwischen dem fondsgebundenen und dem klassischen Deckungskapital
- Umschichtung des fondsgebundenen Deckungskapitals auf andere Investmentfonds gemäß aktuellem Angebot

Änderungen in der Veranlagung haben auch Auswirkungen auf die weitere Wertentwicklung Ihres Vertrages.

Die Details zu der von Ihnen gewählten Veranlagung finden Sie im beiliegenden Fondsdatenblatt, in den wesentlichen Anlegerinformationen (Key Investor Information Document = KID) sowie auf unserer Homepage unter www.generali.at. Hier finden Sie auch den Verkaufsprospekt, den wir Ihnen auf Wunsch gerne aushändigen.

Die mit dieser Veranlagung verbundenen produktspezifischen Risiken finden Sie unter dem Punkt "Risikohinweise".

Unser Leistungsumfang (Werte in EUR)

Versicherungsleistung bei Erleben

Die Versicherungsleistung zum Versicherungsende ist von der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Veranlagung (klassisches Deckungskapital und/oder Fondsanteile) abhängig. In den nachfolgenden Tabellen finden Sie mögliche Wertentwicklungen Ihres Vertrages unter der Annahme, dass Sie Ihre gewählte Aufteilung der Veranlagung über die gesamte Versicherungsdauer beibehalten.

Beispielhafte Wertentwicklung des Gesamtvertrages bei einmaliger Kapitalauszahlung mit Dynamikplan

	Angenommene jährliche Entwicklung der Investmentfonds im fondsgebundenen Deckungskapital** von			
Jährliche Gesamtverzinsung* des klassischen Deckungskapitals von	0 %	3 %	6 %	5 %
3,40 % (aktuell)	83.701,00	95.361,81	112.392,82	105.973,79
2,40 %	79.027,66	90.688,47	107.719,48	101.300,45
4,40 %	89.005,97	100.666,77	117.697,79	111.278,76
Darin enthalten				
Garantierte Versicherungssumme aus dem klassischen Deckungskapital	39.997,63	39.997,63	39.997,63	39.997,63

Beispielhafte Wertentwicklung des Gesamtvertrages bei einmaliger Kapitalauszahlung ohne Dynamikplan

	Angenommene jährliche Entwicklung der Investmentfonds im fondsgebundenen Deckungskapital** von			
Jährliche Gesamtverzinsung* des klassischen Deckungskapitals von	0 %	3 %	6 %	5 %
3,40 % (aktuell)	56.719,35	65.610,03	78.960,91	73.888,72
2,40 %	53.100,54	61.991,22	75.342,10	70.269,91
4,40 %	60.864,75	69.755,43	83.106,31	78.034,12
Darin enthalten				
Garantierte Versicherungssumme aus dem klassischen Deckungskapital	26.911,55	26.911,55	26.911,55	26.911,55

Erklärungen zu den Erlebenswerten
Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen einer fondsorientierten Lebensversicherung in der Zukunft basieren auf der Annahme einer gleich bleibenden Wertentwicklung des Fonds sowie der Gesamtverzinsung des klassischen Deckungskapitals. Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Bisherige oder künftige Wertentwicklungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Sie werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. von der Höhe der vereinbarten Ablebensleistung, dem Beitrittsalter, der Entwicklung der Kapitalmärkte, den mit der Veranlagung verbundenen Risiken und den Anlageentscheidungen des Fondsmanagements. Die tatsächlichen Leistungen bei Ablauf können sich daher von den angegebenen Werten unterscheiden.

- aus dem klassischen Deckungskapital
* Die Gesamtverzinsung setzt sich aus einer garantierten Verzinsung in Höhe von derzeit 1,75 % p.a. und einer variablen Gewinnbeteiligung zusammen. Die Szenarien bei veränderter Gesamtverzinsung stellen weder einen oberen noch einen unteren Grenzwert dar. Bitte beachten Sie, dass die angegebene Gesamtverzinsung jeweils auf die Summe der verzinsten investierten Prämien sowie der bisher erworbenen Gewinnanteile berechnet wird und die Genauigkeit der Prognose mit wachsendem Zeitabstand abnimmt. Solche Angaben sind daher unverbindlich und dienen ausschließlich Illustrationszwecken.
Da die in den künftigen Jahren erzielbaren Überschüsse nicht vorausgesehen werden können, beruhen Zahlenangaben über die Gewinnbeteiligung (Überschussbeiträge, Gewinnansammlungsguthaben, Beitragsrückgewähr usw.) auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zu Grunde gelegt sind.

- aus dem fondsgebundenen Deckungskapital
** Die Leistungen unterscheiden sich auch dann von den angegebenen Werten, wenn die tatsächliche Wertentwicklung des Fonds über mehrere Jahre im Durchschnitt 0 %, 3 %, 6 % oder 5 % für jedes Jahr beträgt, jedoch für einzelne Versicherungsjahre höher oder niedriger ausfällt. Schwankungen wirken sich umso stärker aus, je mehr sich der Vertrag dem Ablauf nähert. Kostengewinne (Gewinnverband FLV2013_F) sind in den Berechnungen berücksichtigt. Diese Gewinnbeteiligung ist für die Zukunft nicht garantiert.

Bitte beachten Sie, dass die Wertentwicklung von 0 % keinen Mindestwert darstellt, sondern die Fondsentwicklung auch negativ sein kann und der Auszahlungsbetrag aufgrund der oben beschriebenen Einflussfaktoren unter der Summe der einbezahlten Prämien liegen kann.

Versicherungsleistung bei Ableben:
Im Ablebensfall zahlen wir das vorhandene Deckungskapital und zusätzlich die garantierte Leistung aus der Risikoversicherung bei Ableben von EUR 5.236,96 aus.

Mitversicherte Zusatzleistungen:

Ablaufmanagement:
Beginnend 5 Jahre vor Versicherungsende wird monatlich 1/60 des vorhandenen fondsgebundenen Deckungskapitals in das klassische Deckungskapital umgeschichtet. Die künftigen investierten Prämien werden im Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung veranlagt. Während der Umschichtungsphase können Sie keine individuellen Veranlagungsänderungen vornehmen. Das Ablaufmanagement kann vor Beginn der ersten Umschichtung kostenlos von Ihnen abgewählt werden.

Ihre Prämienleistungen im Überblick (Werte in EUR)

Für Ihre gewählte Zahlungsweise zu Beginn des Vertrages

monatlich	**Prämie**	darin enthalten: **Versicherungs-steuer**	darin enthalten: **Unterjährigkeits-zuschlag**
für Veranlagungsteil	198,37	4,00 %	0,00 %
für garantierte Ablebensleistung*	2,74	4,00 %	2,00 %
Gesamtprämie (exkl. Bonus)	201,11		
- Bonus* aus Ableben	1,11		
Gesamtprämie* 1. Versicherungsjahr	200,00		

* Die Prämien für die garantierte Ablebensleistung sind dem Gewinnverband R zugeordnet. Daraus erhalten Sie eine sofortige Bonusgutschrift auf Ihre Prämie, sodass nur die Prämie abzüglich der Bonusgutschrift zur Vorschreibung gelangt. Diese Gewinnbeteiligung wird jährlich berücksichtigt und ist für die Zukunft nicht garantiert. Die Prämie kann jedoch maximal bis zur Prämie exkl. Bonus angehoben werden.

Für die gesamte Vertragslaufzeit

mit Dynamikplan	**Prämiensumme inkl. Versicherungssteuer**	**Prämiensumme exkl. Versicherungssteuer**
für Veranlagungsteil	79.636,66	76.573,92
für garantierte Ablebensleistung	612,14	588,60
Gesamt	**80.248,80**	**77.162,52**
ohne Dynamikplan		
für Veranlagungsteil	52.369,68	50.355,36
für garantierte Ablebensleistung	430,32	414,48
Gesamt	**52.800,00**	**50.769,84**

In Ihren Prämien sowie in der garantierten Versicherungssumme sind die Abschluss-, Risiko- und Verwaltungskosten enthalten. Die Höhe der Kosten können Sie den Erläuterungen und den entsprechenden Versicherungsbedingungen entnehmen.

Wertsteigerung: Dynamikplan
Sie haben zur Wertsteigerung Ihres Vertrages eine Prämiendynamik gewählt. Diese Klausel bewirkt, dass Ihre Jahresprämie einschließlich der Zusatzversicherungen pro Dynamikintervall um 4 %, mindestens aber um EUR 24,--, erhöht wird. Daraus ergibt sich eine entsprechende Leistungsanpassung. Durch diese Erhöhungen sichern Sie sich Ihren gewohnten Lebensstandard auch nach Ablauf des Vertrages.

Risikohinweise

Sobald Sie eine Veranlagung im fondsgebundenen Deckungsstock wählen, ist die Höhe der Leistungen dieser Versicherung unmittelbar vom Wert der für diesen Vertragsteil angekauften Fondsanteile und der darin enthaltenen Zusammensetzung der Vermögenswerte abhängig. Die Generali Versicherung AG haftet nicht für den Wert der genannten Veranlagung. Das daraus resultierende Ergebnis (Gewinn oder Verlust) geht unmittelbar zu Ihren Gunsten bzw. Lasten, wodurch Sie das Risiko von etwaig eintretenden Verlusten zu tragen haben. Ihre Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag werden somit von den Entwicklungen der Kapitalmärkte beeinflusst. Für nähere Informationen lesen Sie bitte die ergänzenden Unterlagen zu Chancen und Risiken.

Sonstige Hinweise zum Vorschlag

Dieser Berechnung liegen die tariflichen Gegebenheiten zum heutigen Datum zu Grunde. Die angegebenen Prämien setzen einen normalen Gesundheitszustand voraus. Falls aus beruflichen, medizinischen oder sonstigen Gründen Zuschläge erforderlich sind, erhöht sich die verrechnete Risikoprämie.

Folgende Risiken sollen berücksichtigt werden:
Beruf der versicherten Person: unbekannt
Freizeitrisiko der versicherten Person: keines

Zur gesamthaften Beurteilung des Produkts stellen wir Ihnen folgende ergänzende Unterlagen zur Verfügung:
Erläuterungen, Entwicklung der Vertragswerte und der Prämien, Chancen und Risiken, Fondsdatenblatt
Gerne übermitteln wir Ihnen auf Wunsch vorweg die Vertragsgrundlagen.

Bei Antragstellung benötigen wir folgende Unterlagen:
persönliches Anlegerprofil

Haben Sie noch Fragen? Wir stehen Ihnen gerne zur Verfügung!

Mit freundlichen Grüßen

Aufsicht und Beschwerdestelle: Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien.

Versicherer: Generali Versicherung AG, Landskrongasse 1-3, 1010 Wien