

LIMITED  
EDITION  
von 01.12.2025 bis  
längstens 31.03.2026\*  
\* First come, first  
served

# HEUTE VORSORGEN, MORGEN GENIESSEN

GENERALI GOLDSTRATEGIE

UNS GEHT'S UM SIE





**UNS GEHT'S  
UM SIE**

## WIR HÖREN ZU – DENKEN VORAUS

Wir sind für Sie da und kümmern uns mit Leidenschaft und Energie um Sie. Darum bieten wir Ihnen mehr als nur Versicherungslösungen an. Wir stellen uns auf Ihre Lebensbedingungen und Bedürfnisse ein, beraten Sie umfassend und planen voraus.

### **Wir hören zu und machen uns Gedanken.**

Wir denken nicht nur mit, sondern auch voraus: Wie können wir Sie dabei unterstützen, nachhaltig und verantwortungsvoll zu handeln? Wie vor dem Leistungsfall bewahren? Wie Ihre Gesundheit fördern?

Mit digitalen Innovationen wollen wir Ihre Lebensqualität ganzheitlich verbessern. Mit der App „Meine Generali“ können Sie jederzeit auf Serviceleistungen zugreifen. Das Generali GesundheitsCoaching betreut Sie von Ernährung und Bewegung bis zum Thema mentale Gesundheit. Es unterstützt Sie auch bei der Auswahl von niedergelassenen Ärzt\_innen und Therapeut\_innen. Bei Fragen zu Ihrem Befund, zu einer ärztlichen Verordnung oder zur Medikamenteneinnahme beraten Sie Ärzt\_innen oder Spezialist\_innen in einer medizinischen Online Sprechstunde.

### **Wir sind für Sie da – heute und morgen.**

Mit den Rundum gesund-Angeboten, den Präventionsmaßnahmen oder mit Assistance-Leistungen unterstützen wir Sie im Alltag jeden Tag.

Lernen Sie mit der Generali Mobility App Ihr Fahrverhalten kennen. Für mehr Sicherheit, die wir belohnen.

Und damit wir in Zukunft unsere Lösungen noch besser an Ihre Bedürfnisse anpassen können, erheben wir mit dem Net Promoter System Ihre Meinung und daraus entwickeln wir immer wieder neue Lösungen, um Sie in Ihrem Alltag zu unterstützen.



# GENERALI GOLDSTRATEGIE

## SICHERHEIT IN DER VERANLAGUNG

Der Goldpreis verzeichnete in den letzten Jahren einen stetigen Aufwärtstrend. Die Generali GoldStrategy, eine indexgebundene Lebensversicherung auf Basis einer strukturierten Anleihe, verbindet die Sicherheit eines bewährten Sachwerts mit einer klaren, langfristigen Struktur. Sie profitieren von der Stabilität und Werterhaltung des Goldes. In einer Welt voller Unsicherheiten steht Gold seit Jahrhunderten für Stabilität und Wertbeständigkeit.

### Zurücklehnen und entspannen!

Sie müssen sich während der Vertragslaufzeit keine Gedanken um die Generali GoldStrategy machen:

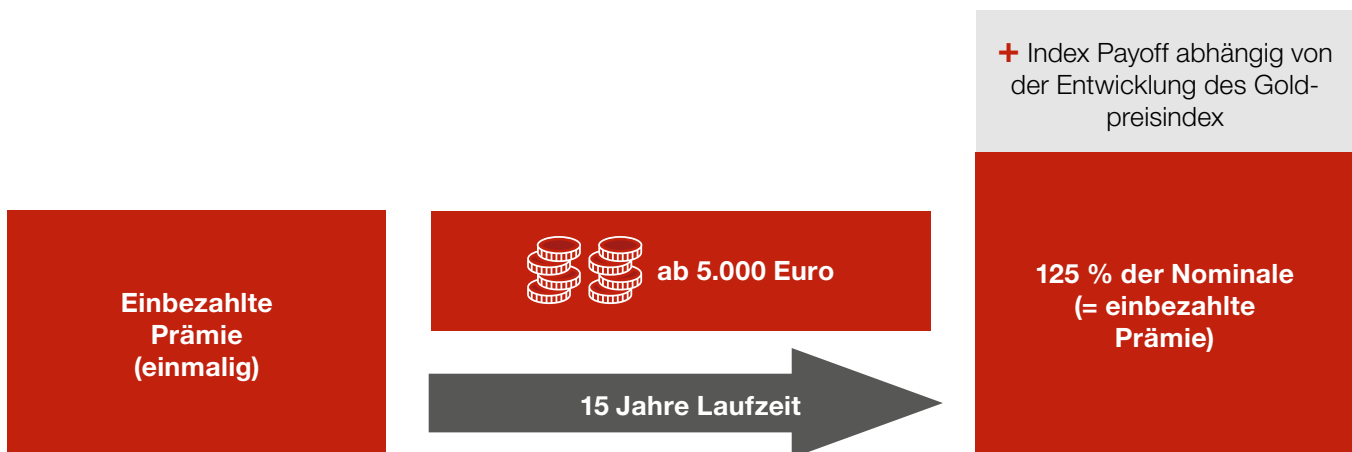
- Sie investieren am Anfang der Vertragslaufzeit **mindestens 5.000 Euro** an Einmalprämie in die Generali GoldStrategy
- Ihr Vertrag läuft für einen **fixen Zeitraum von 15 Jahren**, beginnend mit **01.03.2026 bis zum 01.03.2041**
- Am Ende der Vertragslaufzeit erhalten Sie den Tilgungsbetrag\*\* (= Rückzahlung) der zugrunde liegenden strukturierten Anleihe in Höhe von **125 % der einbezahlten Prämie\*\*\* + dem Index Payoff (s. S. 5)**

### Wie wird im Produkt veranlagt?

Mit der Generali GoldStrategy investieren Sie in eine indexgebundene Lebensversicherung.

Diese basiert auf einer **strukturierten Anleihe\***, die Anleihen der folgenden Staaten (= Referenzanleihen) enthält:

- Frankreich
- Italien
- Spanien



\* Die Generali Versicherung AG haftet für die sorgfältige Auswahl der Emittentin, nicht aber für den Wert der Veranlagung zu einem bestimmten Stichtag oder die Einbringlichkeit der Forderung aus der Anleihe.

\*\* Die Tilgung erfolgt in diesem Ausmaß, wenn

- die Emittenten der Referenzanleihe (die Staaten Frankreich, Italien und Spanien) sowie
- der Swap-Partner (UBS AG)

ihren Zahlungsverpflichtungen jeweils fristgerecht und vollständig nachkommen.

\*\*\* Die einbezahlte Prämie ist gemäß Vertragsgrundlagen zur Generali GoldStrategy gleichzusetzen mit der Summe des Nennwerts (Nominale) der strukturierten Anleihe.





## GENERALI GOLDSTRATEGIE SO FUNKTIONIERT SIE

Die Generali GoldStrategie – eine Strategie, die Sicherheit gibt und Perspektiven schafft. Sie nutzt die Stärke des Goldpreises und schafft Perspektiven. In bewegten Zeiten zählt, was Bestand hat. Die Generali GoldStrategie – eine indexgebundene Lebensversicherung setzt auf die zeitlose Stärke von Gold. Eine Strategie, die nicht nur schützt, sondern auch Perspektiven für morgen eröffnet.

### **Wie funktioniert der Index Payoff?**

Der Index Payoff ergibt sich aus 15 jährlichen Beobachtungen des Goldpreisindex in US-Dollar, beginnend am 27. Februar 2026 bis März 2040. Dabei wird der jeweilige Goldpreis durch den Startwert vom 27. Februar 2026 geteilt und als gerundeter Prozentwert („Payoff Fixing“) dargestellt. Das erste Payoff Fixing am 27. Februar 2026 beträgt 1 %. Die Summe aller Fixings ergibt den Index Payoff, der zum Fälligkeitstermin zusätzlich zur Mindesttilgung von 125 % ausgezahlt wird – sofern keine vorzeitige (Teil-)Rückzahlung erfolgt ist.

### **Welcher Goldpreis-Index wird herangezogen?**

Der LBMA-Goldpreis-PM-Index misst die Entwicklung des Goldpreises, der an jedem Geschäftstag auf dem Londoner Goldmarkt von den fünf Mitgliedern von The London Gold Market Fixing Ltd. festgelegt wird. Der LBMA-Goldpreis ist ein wichtiger Richtwert für die Preisgestaltung von Gold, der von Produzenten, Verbrauchern, Investoren und Zentralbanken in der ganzen Welt verwendet wird. Die Preise sind in US-Dollar pro Feinunze angegeben. Die maßgeblichen Preise werden um 15:00 Uhr Londoner Ortszeit festgelegt.



**„Ich hab die Chance  
genutzt und vorgesorgt!“**



# GENERALI GOLDSTRATEGIE SO FUNKTIONIERT SIE

Wie funktioniert der Index Payoff anhand eines Beispiels?

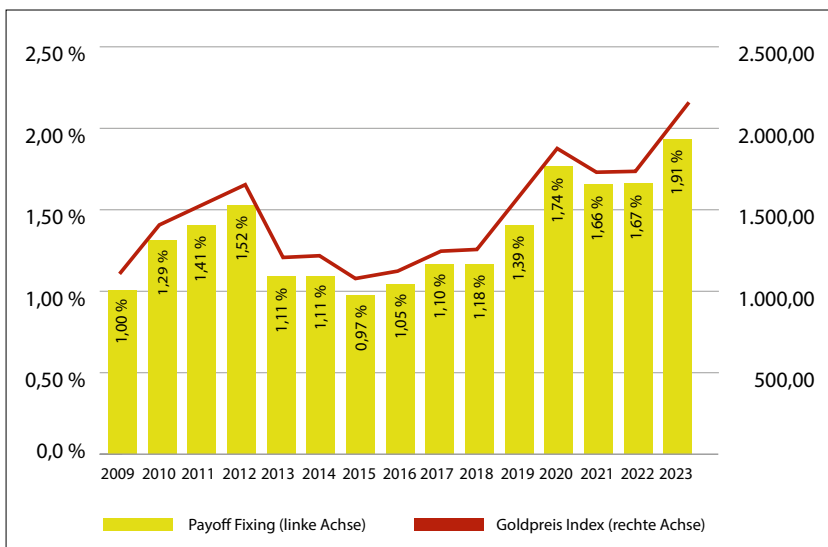
Anfangswert (27. Februar 2026) = **3.000 USD**

1. Beobachtungswert (27. Februar 2026)	<b>3.000 USD</b>
Payoff Fixing ( <b>3.000</b> / <b>3.000</b> ) / 100	<b>1,00 %</b>
2. Beobachtungswert (1. März 2027)	<b>4.500 USD</b>
Payoff Fixing ( <b>4.500</b> / <b>3.000</b> ) / 100	<b>1,50 %</b>

....

15. Beobachtungswert (1. März 2040)	<b>1.500 USD</b>
Payoff Fixing ( <b>1.500</b> / <b>3.000</b> ) / 100	<b>0,50 %</b>
Zum Fälligkeitstermin am 1. März 2041 entspricht der Index Payoff der Summe der Payoff Fixing: 1 % + 1,50 % + ... + 0,50 % = Index Payoff	

## Historisches Beispiel



Startwert Gold in USD (2009)		1.087,50
Jahr	Goldpreis in USD	Payoff Fixing
2009	1.087,50	1,00 %
2010	1.405,50	1,29 %
2011	1.531,00	1,41 %
2012	1.657,50	1,52 %
2013	1.204,50	1,11 %
2014	1.206,00	1,11 %
2015	1.060,00	0,97 %
2016	1.145,90	1,05 %
2017	1.291,00	1,19 %
2018	1.279,00	1,18 %
2019	1.514,75	1,39 %
2020	1.887,60	1,74 %
2021	1.805,85	1,66 %
2022	1.813,75	1,67 %
2023	2.078,40	1,91 %
Index Payoff		<b>20,20 %</b>
Mindestrückzahlung		<b>125,00 %</b>
Rückzahlung		<b>145,20 %</b>

Die Darstellung der Wertentwicklung bezieht sich auf die Vergangenheit und stellt keinen verlässlichen Indikator für künftige Ergebnisse dar. Rückschlüsse auf die laufende Wertentwicklung und Leistung bei Vertragsende des Versicherungsproduktes lassen sich daraus nicht ableiten.



## GENERALI GOLDSTRATEGIE HIGHLIGHTS

Sie profitieren mit der Generali GoldStrategie von einer Reihe an Vorteilen:



### **Sicherheit in der Veranlagung**

Durch Mindestrückzahlung von 125 % des Nennwerts (= Nominale) und Berücksichtigung der Entwicklung des Goldpreisindex (Index-Payoff)



### **Keine Kapitalertragssteuer**

Für Ihre Kapitalerträge zahlen Sie unter Einhaltung der steuerlichen Mindestbindefrist keine Kapitalertragsteuer in Höhe von 27,5 %. Dafür zahlen Sie mit Ihrer Prämie 4 % Versicherungssteuer (Stand der steuerlichen Bestimmungen 12/2025).



### **Stabile Erträge**

Jährlicher Zuwachs für die Erlebensleistung selbst bei negativer Entwicklung des Goldpreisindex



### **Keine Gesundheitsprüfung bei Wartezeit**

Bei Abschluss einer Wartezeit von 3 Jahren erfolgt keine Gesundheitsprüfung. Die Auszahlung der garantierten Ablebensleistung innerhalb der Wartezeit von 3 Jahren wird nur bei Ableben aufgrund eines Unfalls ausbezahlt.



### **Individuelle Vermögensweitergabe**

Sie bestimmen durch Angabe eines namentlichen Bezugsrechts selbst, wie Sie Ihr Vermögen weitergeben, auch außerhalb der Verlassenschaft.



### **Ablebensleistung**

Bei Ableben wird der Kurswert der strukturierten Anleihen zum Bewertungsstichtag plus 7 % der einbezahlten Prämie abzüglich Versicherungssteuer ausbezahlt.

**Die Generali GoldStrategie ist bis längstens 31.03.2026 verfügbar.  
Kontaktieren Sie einfach Ihre persönliche Betreuerin oder Ihren  
persönlichen Betreuer!**

**WIEN**

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

**BURGENLAND**

T +43 2682 63146 0  
office.bgld.at@generali.com  
Ruster Straße 85  
7000 Eisenstadt

**NIEDERÖSTERREICH**

T +43 2742 315 0  
office.noel.at@generali.com  
Dr.-Karl-Renner-Promenade 37-41  
3100 St. Pölten

**STEIERMARK**

T +43 316 8056 0  
office.stmk.at@generali.com  
Wagner-Biro-Straße 102  
8020 Graz

**OBERÖSTERREICH**

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

office.at@generali.com  
generali.at



**Sie erreichen das Generali  
GesundheitsCoaching über  
die Gesundheits-Hotline**

**Inland:** 0800 20 444 00  
**Ausland:** 0043 1 20 444 00



**„Meine Generali“ APP**



Ihr\_e Berater\_in der Generali:

**UNS GEHT'S  
UM SIE**

Bei dieser Publikation handelt es sich um eine unverbindliche Werbeunterlage der Generali Versicherung AG (Wien), 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\_innen und können sich jederzeit ändern. Die vorvertraglichen und vertraglichen Informationen zu Ihrem gewählten Produkt erhalten Sie in den persönlichen Vorschlags- und Antragsunterlagen sowie der Versicherungspolize 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/kundeninformationsblaetter](http://generali.at/privatkunden/vorsorge/kundeninformationsblaetter) zur Verfügung. Eine individuelle Beratung ist notwendig und wird empfohlen. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

Medieninhaberin und Herstellerin: Generali Versicherung AG, Landskrongasse 1-3, A-1010 Wien, Firmenbuchnummer: FN 38641a, Firmenbuchgericht: HG Wien, UID-Nr. ATU 36872407, [generali.at](http://generali.at). Die Gesellschaft gehört zur Unternehmensgruppe der Assicurazioni Generali S.p.A., Triest, eingetragen im Versicherungsgruppenregister der IVASS unter der Nummer 026. Herstellungsort: Wien, Aufsichtsbehörde: FMA Finanzmarktaufsicht, Bereich: Versicherungsaufsicht, A-1090 Wien, Otto-Wagner-Platz 5, Kammer: Wirtschaftskammer Österreich, A-1045 Wien, Wiedner Hauptstraße 63.

SAP 57048 12.25

