

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

Produktname: PRIVAT Pensionsversicherung mit späterem Bezug (laufende Prämienzahlung)
Tarifbezeichnung: U16-12R
Versicherer: Generali Versicherung AG, Mitglied der Generali Gruppe
www.generali.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter T +43 1 53401-0
Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von der Generali Versicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Erstellungsdatum: 01. Juni 2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Klassische Lebensversicherung; Pensionsversicherung (Rentenversicherung)
Laufzeit: Der Pensionszahlungsbeginn wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall oder spätestens nach Ablauf der vereinbarten Pensionszahlungsdauer.
Ziele: Diese klassische Lebensversicherung bietet Ihnen einen langfristigen Vermögensaufbau (mindestens 10 Jahre) mit garantierten Leistungen zur Pensionsvorsorge.
Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an einem langfristigen Vermögensaufbau mit einer garantierten lebenslangen Pensionszahlung und niedrigen Veranlagungsrisiken interessiert sind.
Versicherungsleistungen und Kosten: Die klassische Lebensversicherung bietet garantierte Mindestleistungen bei Pensionszahlungsbeginn, bei Ableben und bei Kündigung, die sich durch die Gewinnbeteiligung erhöhen können.

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

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko ← ----- ► Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Pensionszahlungsbeginn (im Beispielfall 25 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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.



Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Es entspricht der garantierten Mindestleistung. Ausgehend von den aktuellen Kapitalmarktverhältnissen haben wir für das pessimistische/mittlere/optimistische Szenario jeweils eine Gesamtverzinsung von 2,16%/2,87%/3,6% bestimmt.

Empfohlene Haltedauer: 25 Jahre

Anlagebeispiel: 1.000 Euro pro Jahr

Versicherungsprämie: 1,74 Euro pro Jahr

Szenarien für den Erlebensfall (Werte in Euro)	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Minimum	907,53	10.265,60	21.728,38
Stressszenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	907,53	10.265,60	21.728,38
Jährliche Durchschnittsrendite	-16,61 %	-3,69 %	-1,14 %
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	907,53	11.420,74	28.690,18
Jährliche Durchschnittsrendite	-16,61 %	-2,00 %	1,08 %
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	907,53	11.842,21	31.540,63
Jährliche Durchschnittsrendite	-16,61 %	-1,44 %	1,80 %
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	907,53	12.299,10	34.823,74
Jährliche Durchschnittsrendite	-16,61 %	-0,85 %	2,54 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf	1.000,00	13.000,00	25.000,00

Die angegebenen Werte nach 25 Jahren beziehen sich auf den für die Pensionszahlung zur Verfügung stehenden Kapitalbetrag. Bei Inanspruchnahme des Kapitalwahlrechts kommt ein Abzug von 3 % auf das vorhandene Kapital zur Anwendung.

Szenario im Todesfall (Werte in Euro)	nach 1 Jahr	nach 13 Jahren	nach 25 Jahren
Todesfall (mittleres Szenario)			
Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	974,64	14.922,62	34.178,23
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	0,47	12,67	43,50

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

Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocksystems geschützt: Die Veranlagung erfolgt innerhalb des klassischen Deckungsstocks. Deckungsstöcke gewährleisten die Erfüllbarkeit der rechtlichen Ansprüche der Versicherungsnehmer. Zur Überwachung des klassischen Deckungsstocks hat die FMA einen Treuhänder und dessen Stellvertreter zu bestellen. Deckungsstöcke sind Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, die getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten sind. Ihre Ansprüche werden im Konkursfall aus dem Deckungsstock bevorzugt befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. Verluste sind daher möglich.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wieviel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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 Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 Euro pro Jahr werden angelegt.



	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	92,47	3.941,82	5.514,87
Jährliche Auswirkung der Kosten*	23,2 %	5,2 %	1,9 %

*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 pro Jahr voraussichtlich 3,7% vor Kosten und 1,8% 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. Die angegebenen Werte nach 25 Jahren beziehen sich auf den für die Pensionszahlung zur Verfügung stehenden Kapitalbetrag. Bei Inanspruchnahme des Kapitalwahlrechts kommt ein Abzug von 3 % auf das vorhandene Kapital zur Anwendung.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel 5,00% der Summe aller einzuzahlenden Prämien. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen.	0,5 %
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	Im angegebenen Beispiel jährlich 0,05% des Rentenbarwerts plus 52,13 Euro und für monatliche Zahlung 2,00% der Prämie. Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. 15% der Mindestbemessungsgrundlage gemäß Gewinnbeteiligungs-Verordnung.	1,4 %
Transaktionskosten	0,02% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Vermögensanlagen kaufen oder verkaufen.	0,0 %
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr verrechnet.	Nicht zutreffend

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. vom Alter der versicherten Person, der gewählten Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, Prämienfreistellung). Sie können zum jeweiligen Ausübungszeitpunkt höher oder niedriger sein, als die angegebenen Werte. Die für die Berechnung Ihres Vertrags verwendeten Kostensätze und Bemessungsgrundlagen können Sie Ihren Vertragsunterlagen entnehmen.

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

Sie haben die Möglichkeit innerhalb von 30 Tagen nach Vertragsabschluss vom Vertrag zurückzutreten.

Empfohlene Haltedauer passend zu Ihrem Alter und Ihrem Vorsorgeziel, mindestens aber 10 bis 15 Jahre Anspardauer mit anschließender lebenslanger Verrentung

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Versicherung als Pensionsvorsorge mit einem Pensionalters von 65 Jahren genutzt wird, wobei andere Versicherungsdauern möglich sind. Wir empfehlen, den Vertrag bis zum von Ihnen gewählten Pensionszahlungsbeginn aufrecht zu halten. Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahres ist eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) mit garantierter Mindestleistung (vertraglich vereinbarte Rückkaufswerte) möglich, die jedoch insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe Ihrer einbezahlten Anlagen liegen. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Es fallen Stornoabzüge (Rückkaufsabschläge) in der Höhe von maximal 8% des Vertragswerts an, steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie uns unter +43 1 53401-12400 anrufen. Etwaige Beschwerden können Sie auch per Post an Generali Versicherung AG, Landskronergasse 1-3, 1010 Wien oder online-Formular unter generali.at/helpcenter/lob-und-beschwerdestelle/ direkt an uns richten. Sie können Ihre Beschwerde auch an das Bundesministerium für Soziales, Gesundheit, Pflege und Konsumentenschutz, Abteilung III/3, Stubenring 1, 1010 Wien, +43 1 71100-862501 oder -862504 (versicherungsbeschwerde@sozialministerium.at) richten. Die Möglichkeit, den Rechtsweg zu beschreiten, bleibt davon unberührt. Im Falle von Streitigkeiten haben Konsumenten zusätzlich die Möglichkeit, sich an die Schlichtungsstelle für Verbrauchergeschäfte www.verbraucherschlichtung.at zu wenden. Der Versicherer ist nicht verpflichtet, sich daran zu beteiligen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Individuelle Informationen zum gewünschten Versicherungsprodukt in seiner konkreten Ausgestaltung sowie zu allfällig möglichen Zusatzversicherungen erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den individuellen vorvertraglichen Informationspflichten nach österreichischem Recht unterscheiden. Die im vorliegenden Basisinformationsblatt dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4 % der Anlage). Wesentliche Vertragsgrundlagen sind im Versicherungsantrag (z. B. Kostensätze) sowie in den Versicherungsbedingungen Ihres Produkts geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen.

