

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: Generali GoldStrategie (Einmalprämie)
Tariffbezeichnung: U-IE
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. November 2025

Warnhinweis: 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 Indexgebundene Lebensversicherung

Laufzeit Der Vertrag wird bis zum fixen Ablauftermin am 01. März 2041 abgeschlossen und endet im Ablebensfall bzw. durch Kündigung, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. Die Generali kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

Ziele Diese indexgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen eine mittelfristige Vermögensanlage (15 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Höhe der Versicherungsleistung bemisst sich an der Wertentwicklung der zugrundeliegenden Anteile an den Vermögenswerten, die Ihrer Lebensversicherung zugeordnet sind. Sie profitieren von Kurssteigerungen der zugeordneten Vermögenswerte, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte den Vertragsgrundlagen sowie den Chancen und Risiken zur Generali GoldStrategie. Aufgrund der Kostenstruktur ist dieses Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.

Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an mittelfristigem Vermögensaufbau mit Versicherungsschutz im Ablebensfall interessiert sind. Sie sind bereit und in der Lage Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Das Risiko dieses Produkts muss zu Ihrer Risikoneigung passen. Das Produkt eignet sich nicht für Sie, wenn Sie eine nachhaltige Veranlagung wünschen.

Versicherungsleistungen und Kosten Die indexgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben und bei Kündigung. Die tatsächliche Leistung aus dem Versicherungsvertrag richtet sich nach dem Wert der zugrundeliegenden Veranlagung zum Bewertungsstichtag. Die Veranlagung erfolgt in einer strukturierten Anleihe. Diese wird von HARP Issuer PLC begeben und ihr liegen Referenzanleihen von Frankreich, Spanien und Italien zugrunde. HARP hat mit der UBS eine Swap-Vereinbarung abgeschlossen, um die Tilgung abzubilden. Der Tilgungsbetrag (= Rückzahlung) der strukturierten Anleihen entspricht im Erlebensfall bei Vertragsablauf am 1. März 2041 125 % der Nominale (= einbezahlten Prämie) plus dem Index-Payoff. Der Index Payoff basiert auf der jährlichen Beobachtung des Goldpreises in USD.
 Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 50 Jahren bei einer Laufzeit von 15 Jahren mit einmaliger Prämienzahlung (Anlage) in Höhe von 10.000 Euro. Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikoprämie (= Versicherungsprämie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?") ist geschlechts- und altersunabhängig. Sie beträgt 122,50 Euro, das sind 1,23 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,06 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die einmalige Anlage ohne die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt 9.877,50 Euro.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niedrigeres Risiko ◀ ----- ▶ Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (15 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung.

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. Bitte beachten Sie die Hinweise zur vorzeitigen Vertragsauflösung im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".



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.

Empfohlene Haltedauer: 15 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 Euro

Versicherungsprämie: 122,50 Euro

Szenarien für den Erlebensfall (Werte in Euro)	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestleistung. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.028,33	10.992,50	13.930,63
Jährliche Durchschnittsrendite	0,28 %	1,19 %	2,23 %
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.334,62	11.258,63	14.259,30
Jährliche Durchschnittsrendite	3,35 %	1,49 %	2,39 %
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.547,69	11.690,89	14.895,14
Jährliche Durchschnittsrendite	5,48 %	1,97 %	2,69 %
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.789,17	12.447,10	15.967,79
Jährliche Durchschnittsrendite	7,89 %	2,77 %	3,17 %

Szenario im Todesfall (Werte in Euro)	nach 1 Jahr	nach 8 Jahren	nach 15 Jahren
Todesfall (mittleres Szenario) Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.855,61	12.650,00	15.595,14

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 dem Versicherungsvertrag zugrunde liegenden Anteile am Vermögenswert werden innerhalb des Deckungsstocks der indexgebundenen Lebensversicherung gehalten. Zur Überwachung des Deckungsstocks hat die FMA einen Treuhänder und dessen Stellvertreter zu bestellen. Der Deckungsstock ist ein Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, das getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten ist. Der Deckungsstock bildet im Konkursfall eines Versicherungsunternehmens eine Sondermasse. 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 entwickelt sich die Anlageoptionen für das Produkt bei Ausstieg mit 0 % Jahresrendite. Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 Euro werden angelegt.



	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	589,34	1.778,97	2.058,30
Jährliche Auswirkung der Kosten*	6,9 %	2,3 %	1,3 %

*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 4,0% vor Kosten und 2,7% 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.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel insgesamt 7,25% der Prämie sowie Risiko-prämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen.	0,6 %
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 0,74% der Nominale.	0,7 %
Transaktionskosten	Für dieses Produkt werden keine Transaktionskosten verrechnet.	Nicht zutreffend
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. der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z. B. Rückkauf). 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 Bis zum fixen Ablauftermin am 01. März 2041

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung mit fixem Ablauftermin 01. März 2041 abgeschlossen wird. Andere Ablauftermine sind nicht möglich. Eine vorzeitige Beendigung ist unter den nachfolgenden Rahmenbedingungen möglich.

Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahres ist eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) möglich. Der Rückkaufswert (Ablösewert) ergibt sich aus dem aktuellen Wert des Vermögenswerts, der von den Kapitalmarktverhältnissen, insbesondere dem Zinsniveau, abhängt. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Daher liegt der Rückkaufswert insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe der einbezahlten Anlagen. Steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz im Ablebensfall.

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, Landskrongasse 1-3, 1010 Wien oder online-Formular unter general.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.

