Basisinformationsblatt – Vorsorgeversicherung Säule 3a Flex

Zweck

Dieses Basisinformationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über diese qualifizierte Lebensversicherung (das «Produkt») 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

Produkt	Vorsorgeversicherung Säule 3a Flex
Ersteller	Generali Personenversicherung AG, Soodmattenstrasse 2, 8134 Adliswil; generali.ch (nachfolgend «Generali» genannt). Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +41 800 881 882
Aufsichtsbehörde	Die Generali Personenversicherungen AG untersteht der Aufsicht der Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA.

Produktgenehmigung oder -bewilligung

Die Abfindungswerte der Vorsorgeversicherung Säule 3a Flex wurden am 15.05.2018 von der Aufsichtsbehörde genehmigt. Ebenso wurde das Produkt von der Eidgenössische Steuerverwaltung ESTV als steuerprivilegiert für die Säule 3a am 07.06.2018 anerkannt.

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 und Eigenschaft	Die Vorsorgeversicherung Säule 3a Flex ist eine fondsgebundene Sparversicherung auf den Todes- und Erlebensfall und gilt als qualifizierte Lebensversicherung (VAG Art. 39a). Sie steht ausschliesslich als Vorsorgeversicherung in der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) zur Verfügung und beinhaltet eine Erwerbsunfähigkeitsleistung in Form einer von der Generali zu erbringenden Sparbeteiligung. Die Vorsorgeversicherung Säule 3a Flex unterliegt keiner periodischen Prämienzahlung. Der Versicherungsnehmer kann Zeitpunkt und Höhe der Einzahlungen im Rahmen der jährlichen Maximalbeiträge der Säule 3a frei wählen. Die Wertentwicklung der Vorsorgeversicherung Säule 3a Flex ist abhängig von der Wertentwicklung eines Ihrem Versicherungsvertrag zugeordneten Fondsportfolios. Dadurch besteht sowohl ein Verlustrisiko als auch die Chance auf einen Wertzuwachs.
Versicherte Leistungen	Die Vorsorgeversicherung Säule 3a Flex umfasst Leistungen im Todes- und Erlebensfall sowie bei Erwerbsunfähigkeit. Im Erlebensfall bei Ablauf der Versicherung und im Todesfall der versicherten Person wird den Anspruchsberechtigten der Gegenwert des dem Versicherungsvertrag zugeordneten Fondsguthabens ausbezahlt. Bei Eintritt einer Erwerbsunfähigkeit wird nach Ablauf einer Wartefrist von 360 Tagen und längstens bis zum Ende des Versicherungsvertrages eine Leistung von maximal CHF 3'000 gewährt, wenn die versicherte Person während der Dauer des Versicherungsschutzes, infolge neuer Ursachen, vorübergehend oder dauernd, zu mindestens 50% erwerbsunfähig werden. Die Sparbeteiligung wird alle drei Monate nachschüssig in das Ihrem Versicherungsvertrag zugeordnete Fondsportfolio investiert und ist auf den jeweils pro Kalenderjahr gültigen Maximalbetrag der Säule 3a begrenzt. Allfällige weitere versicherte Leistungen, die nicht von der Entwicklung des Fondsguthabens abhängig sind, sind in der Police ausgewiesen. Detaillierte Informationen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB).

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Sparprozess	Generali investiert die Einzahlungen in ein dem Versicherungsvertrag zugeordnetes Fondsportfolio gemäss gewähltem Anlageplan. Für die Zuführung der Einzahlung in das zugeordnete Fondsportfolio stehen verschiedene Anlagepläne mit unterschiedlicher Risikoausprägung zur Verfügung. Regelmässig aktualisierte Informationen zu den Anlageplänen stehen im Internet (generali.ch/de/ privatpersonen/vorsorge-investitionen/geld-anlegen/anlageplaene) oder auf Anfrage zur Verfügung. Während der Vertragslaufzeit können Sie Ihren Anlageplan im Rahmen der zum Änderungszeitpunkt verfügbaren Möglichkeiten per nächster Prämienfälligkeit wechseln.
Laufzeit	Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Erlebensfall bei Erreichen des Referenzalters. Der Vertrag kann auch vorzeitig gekündigt werden (siehe auch «Wie lange soll ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?»).
Zielgruppe und Zielmarkt	Das Produkt richtet sich an Versicherungsnehmer, die an einem langfristigem Vermögensaufbau mit individuellen Einzahlungszeitpunkten sowie einem Versicherungsschutz im Todesfall und bei Erwerbsunfähigkeit interessiert sind.

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

Generische Umschreibung des Risikoprofils
Im Rahmen des oben beschriebenen Sparprozesses investiert Generali Ihre Sparprämie in ein dem Versicherungsvertrag zugeordnetes Fondsportfolio gemäss dem von Ihnen gewählten Anlageplan. Mit der Investition sind verschiedene, im Folgenden beschriebene finanzmarkttechnische Risiken verbunden:

Marktrisiko	Das Marktrisiko bezeichnet das Risiko, dass sich der Wert einer Investition in Wertpapiere, wie beispielsweise Aktien oder Anleihen, aufgrund von Kursschwankungen ändert. Diese Schwankungen können zu Gewinnen oder Verlusten für den Anleger führen.
Währungsrisiko	Das Währungsrisiko bezeichnet das Risiko, dass sich der lokale Gegenwert einer Investition in Fremdwährung aufgrund von Schwankungen des Wechselkurses ändert. Das Risiko tritt auf, wenn Anleger in Wertpapiere oder andere Anlagen in Fremdwährung investieren. Wenn beispielsweise der Euro gegenüber dem Schweizer Franken an Wert verliert, kann dies zu Verlusten für einen Schweizer Anleger führen, der in Euro investiert hat.
Zinsrisiko	Das Zinsrisiko bezeichnet das Risiko, dass sich der Wert einer Investition ändert, wenn sich die Zinsen ändern.
Liquiditätsrisiko	Das Liquiditätsrisiko bezeichnet das Risiko, dass eine Investition aufgrund einer Verschlechterung der Marktbedingungen oder des Mangels an Marktteilnehmern nicht veräusserbar oder nur unter grossen Verlusten verkauft werden kann.
Bonitätsrisiko	Das Bonitätsrisiko bezeichnet das Risiko, dass sich der Wert einer Investition ändert, wenn sich die Bonität beziehungsweise das Rating der Gegenpartei ändert. Je schlechter die Bonität ist, desto höher ist das Risiko einer Zahlungsunfähigkeit.
Spreadrisiko	Das Spreadrisiko bezeichnet das Risiko, dass sich der Wert einer Investition in Anleihen ändert, wenn sich der Kreditaufschlag der Anleihe verändert. Der Kreditaufschlag bezeichnet den zusätzlichen Zins, den Investoren verlangen, wenn sie in Anleihen einer nicht ganz sicheren Gegenpartei investieren. Dieser Kreditaufschlag hängt von der Kreditqualität der Gegenpartei und Sicherheitsorientierung der Investoren ab. Wenn sich der Kreditaufschlag vergrössert, z. B. wegen verschlechterter Zahlungsfähigkeit der Gegenpartei, sinkt der Wert der Anleihe.

Angabe des maximalen Verlusts und Verweis auf Performanceszenarien

Die Wertentwicklung dieser qualifizierten Lebensversicherung hängt von der Wertentwicklung der ausgewählten oder zugrundeliegenden Anlagen ab. Wie viel Sie tatsächlich erhalten ist abhängig von der Marktentwicklung und wie lange Sie das Produkt halten. Für Performancesimulationen wird auf die produktespezifische Information zur qualifizierten Lebensversicherung verwiesen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor allfälligen negativen Marktentwicklungen, sodass Sie Ihr Fondsguthaben ganz oder teilweise verlieren könnten.

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

Zur Sicherung der Ansprüche der Kunden ist Generali gesetzlich verpflichtet, diese mit qualifizierten Vermögenswerten zu decken und einem getrennten Pool von Vermögenswerten zuzuordnen (sog. gebundenes Vermögen). Das gebundene Vermögen wird getrennt vom übrigen Vermögen der Generali verwaltet und Ihre Ansprüche werden im Konkursfall aus dem gebundenen Vermögen bevorzugt befriedigt.

Welche Kosten entstehen?

Die nachfolgend angegebenen Zahlen beziehen sich auf die gewählte Vorsorgeversicherung. Allfällige zusätzliche Kosten für persönliche Beratungen sowie die Kosten für den Versicherungsschutz werden in dieser Darstellung nicht berücksichtigt. Für die Berechnungen werden Annahmen zu den zukünftigen Fondsrenditen verwendet und als konstant über die gesamte Vertragsdauer angenommen. Die Annahmen beziehen sich auf den gewählten Anlageplan und entsprechen denjenigen im «Szenario Mittel» aus den Beispielrechnungen im individuellen Versicherungsvorschlag. Die Renditen bzw. Renditereduktionen fallen je nach gewähltem Anlageplan unterschiedlich aus und werden deshalb in Bandbreiten angegeben.

Die tatsächlich erzielten Renditen sind über die Vertragsdauer nicht konstant und werden von den angegebenen Werten abweichen.

Gesamtkosten

Gesamtkosten
Musterkundin 1: Frau, 50 Jahre alt, Versicherungsdauer 15 Jahre, Versicherungsprämie CHF 3'000 pro Jahr
Musterkundin 2: Frau, 35 Jahre alt, Versicherungsdauer 30 Jahre, Versicherungsprämie CHF 3'000 pro Jahr

Szenarien	Wenn Sie den Vertrag nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie den Vertrag nach der Hälfte der Vertragslaufzeit auflösen	Bis Ende der vorgesehenen Vertragslaufzeit
Musterkundin 1			
Jährliche Bruttorendite	[1.5% - 6%]	[1.5% - 6%]	[1.5% - 6%]
Renditereduktion pro Jahr	1%	1%	1%
Risikokosten	CHF 0	CHF 0	CHF 0
Musterkundin 2			
Jährliche Bruttorendite	[1.5% - 6%]	[1.5% - 6%]	[1.5% - 6%]
Renditereduktion pro Jahr	1%	1%	1%
Risikokosten	CHF 0	CHF 0	CHF 0

Die Bruttorendite ist die Rendite der dem Sparprozess unterliegenden Vermögenswerte vor Abzug jeglicher Kosten. Die Renditereduktion zeigt, wie sich die in der Prämie berücksichtigten Kosten (ohne Risikokosten) auf die Rendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. Die Risikokosten werden separat ausgewiesen. Die hier ausgewiesenen Renditereduktionen entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern.

Zusammensetzung der Kosten

Diese Tabelle zeigt Ihnen die Auswirkungen der verschiedenen Arten von Kosten auf das Versicherungsprodukt
Musterkundin 1: Frau, 50 Jahre alt, Versicherungsdauer 15 Jahre, Versicherungsprämie CHF 3'000 pro Jahr
Musterkundin 2: Frau, 35 Jahre alt, Versicherungsdauer 30 Jahre, Versicherungsprämie CHF 3'000 pro Jahr

	Musterkundin 1	Musterkundin 2
Einmalige Kosten ohne Risikokosten		
Einstiegskosten	0%	0%
Ausstiegskosten	0%	0%
Laufende Kosten ohne Risikokosten		
Fondskosten	0.2%	0.2%
Sonstige laufende Kosten	0.8%	0.8%
Dies ergibt die Renditereduktion pro Jahr	**1%**	**1%**
Hinzu kommen Risikokosten in der Höhe von	CHF 0	CHF 0

Eine Erhöhung der Fondskosten um 0.1 Prozentpunkte erhöht die jährliche Renditereduktion um 0.1 Prozentpunkte.

Kann ich den Versicherungsvertrag vorzeitig auflösen und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Sie haben das Recht, den Vertrag unabhängig von der vereinbarten Dauer schriftlich oder in einer anderen Form, die den Nachweis durch Text ermöglicht, zu kündigen. Im Falle einer Kündigung lösen wir Ihren Versicherungsvertrag mit Auszahlung des Rückkaufswertes auf den Kündigungstermin hin vollständig auf. Der Rückkaufswert Ihrer Versicherung entspricht dem Fondsguthaben inklusive noch nicht verbrauchter Prämien, abzüglich nicht amortisierter Abschlusskosten und beträgt mindestens zwei Drittel des Fondsguthabens. Eine vorzeitige Vertragsauflösung in der Säule 3a ist nur bei Vorliegen einer der gesetzlich vorgesehenen Gründe für eine Auflösung des Vorsorgeverhältnisses möglich. Die Versicherungsdeckung und die Leistungspflicht enden bei Vertragsende. Sie können Ihren Versicherungsvertrag innerhalb von 14 Tagen widerrufen. Weitere Informationen zum Widerrufsrecht sowie zur vorzeitigen Auflösung finden Sie in Ihren Vertragsunterlagen. Bei vorzeitiger Auflösung vor Vertragsablauf können Ihnen Kosten entstehen.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt oder die Generali Personenversicherungen AG beschweren möchten, können Sie sich an folgende Meldestellen richten:

- Internet: generali.ch/meldestelle
- per Post: Generali Personenversicherungen AG, Soodmattenstrasse 2, 8134 Adliswil

Das gilt auch, falls Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie bezüglich dieses Produkts beraten oder es Ihnen vermittelt hat.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Vor Abschluss des Vertrags erhalten Sie detaillierte Informationen zu diesem Versicherungsprodukt sowie die Vertragsdokumente.

Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Webseite:
generali.ch/de/privatpersonen/vorsorge-investitionen/sparen-vorsorgen/saeule-3a