



Generali Deutschland

Deutschland Deutsche Post 

So erreichen Sie uns  
Kundenservice-Direktion  
Karlsruhe  
76246 Karlsruhe

Ihr Ansprechpartner  
Kunden-Service-Center  
T 0721 9342-6798  
Service-Karlsruhe@generali.com

Sie erreichen uns Montag  
bis Freitag von 8 bis 19 Uhr

12.2020

## BasisRente VERMÖGENSAUFBAU - Nr. [REDACTED]

Sehr geehrte(r) [REDACTED]

Sie haben sich für die BasisRente VERMÖGENSAUFBAU der Generali entschieden. Damit haben Sie eine sehr gute Wahl getroffen.

Die BasisRente VERMÖGENSAUFBAU bringt Sie Ihren Wünschen und Zielen einen bedeutenden Schritt näher. Denn sie bietet Ihnen wertvolle Vorteile wie:

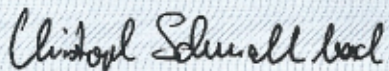
- Steuerliche Absetzbarkeit Ihrer Beiträge
- Lebenslange, ab Rentenbeginn garantierte Rentenzahlung
- Individuelle Aufteilung der Anlagebeiträge und jederzeit mögliche Umschichtung des Guthabens zwischen sicherheits- und renditeorientierter Anlage sowie mögliches Fonds-Einstiegs- oder Ausstiegsmanagement

Eine Übersicht unserer Leistungen haben wir für Sie gleich im Anschluss zusammengestellt.

Heute erhalten Sie Ihren Versicherungsschein mit der ausführlichen Beschreibung Ihres Vertrages und unserer Leistungen. Bitte beachten Sie auch die wichtigen Hinweise auf der Rückseite dieses Schreibens.

Wir bedanken uns für Ihr Vertrauen und freuen uns auf eine gute und dauerhafte Partnerschaft mit Ihnen.

Mit freundlichen Grüßen  
Ihre Generali



Christoph Schmallenbach  
Vorsitzender des Vorstands



Uli Rothaufe  
Mitglied des Vorstands

Generali Deutschland  
Lebensversicherung AG  
[www.generali.de](http://www.generali.de)

Bankverbindung  
Generali  
Deutsche Bank, Köln  
Konto mit der IBAN  
DE05 3707 0060 0101 5007 00  
BIC DEUTDE33XXX

Vorsitzender des Aufsichtsrats:  
Antonio Cangeri

Vorstand:  
Christoph Schmallenbach, Vorsitzender  
Helmut Gaul, Stefan Lehmann, Uli Rothaufe

Sitz: München  
Registergericht München - HR B 257068  
USt-ID DE811233677  
Versicherungsumsätze sind  
umsatzsteuerfrei

## Wichtige Hinweise

### Beitragszahlung

	berechnet von	berechnet bis	Beitrag
Erstbeitrag	01.01.2021	31.01.2021	58,90 €

Ihre Beiträge sind nach § 4 Nr. 5 des Versicherungsteuergesetzes (VersStG) in Deutschland von der Versicherungsteuer befreit.

Wir werden Ihren Erstbeitrag und alle weiteren Beiträge von dem Konto mit der IBAN [REDACTED] unter der Mandatsreferenznummer [REDACTED] abbuchen. Unsere SWIFT-Kommunikationsnummer lautet [REDACTED]. Bitte informieren Sie uns rechtzeitig, wenn sich Ihre Bankverbindung ändert. Ihren Erstbeitrag von 58,90 € ziehen wir innerhalb von zwei Wochen ab dem Versicherungsbeginn am 01.01.2021 (Fälligkeitstermin) ein. Wir werden weiterhin künftig jeweils am Monatsersten 58,90 € von diesem Konto abbuchen. Sollte die Lastschrift mangels Deckung nicht eingelöst werden, versuchen wir den Beitrag erneut einzuziehen. Je nach Rückgabedatum buchen wir den Betrag zur Monatsmitte oder zusammen mit dem nächsten fälligen Beitrag ab.

Sofern zum Abbuchungstermin des Erstbeitrags Deckung auf dem Konto vorhanden ist, gilt dieser bereits zum Fälligkeitstermin als gezahlt. Hat unser Abbuchungsversuch keinen Erfolg, gilt der Erstbeitrag als nicht gezahlt.

### Mitteilung nach § 37 Abs. 2 VVG über die Folgen der nicht rechtzeitigen Zahlung des ersten oder einmaligen Beitrags.

Was passiert, wenn Sie den ersten oder einmaligen Beitrag nicht unverzüglich nach Zugang des Versicherungsscheins zahlen?  
Dann beginnt der Versicherungsschutz frühestens zu dem Zeitpunkt, zu dem Sie den Beitrag begleichen. Der Versicherungsschutz beginnt gleichwohl zu dem vereinbarten Zeitpunkt, wenn Sie nachweisen, dass Sie die Nichtzahlung nicht zu vertreten haben.

Sie zahlen den ersten oder einmaligen Beitrag nicht unverzüglich nach Zugang des Versicherungsscheins?  
Dann können wir vom Vertrag zurück treten, solange Sie die Zahlung nicht bewirkt haben. Unser Rücktrittsrecht ist ausgeschlossen, wenn Sie nachweisen, dass Sie die Nichtzahlung nicht zu vertreten haben. Das gilt auch, wenn der erste oder einmalige Beitrag von einem Konto eingezogen werden soll, aber aus von Ihnen zu vertretenden Gründen nicht abgebucht werden kann oder wenn einer berechtigten Einziehung widersprochen wird. Bitte vergewissern Sie sich deshalb, dass das Konto ausreichend gedeckt ist.

Weitere Regelungen zum Beginn des Versicherungsschutzes, zur Fälligkeit des ersten oder einmaligen Beitrags und zur Rechtzeitigkeit der Zahlung entnehmen Sie dem Versicherungsschein sowie den für Ihren Vertrag geltenden Versicherungsbedingungen.

### Sonderzahlungen

Durch eine Sonderzahlung können Sie die Leistungen Ihres Vertrags zu jedem künftigen Monatsersten bis ein Jahr vor dem Beginn der Rentenzahlung erhöhen. Überweisen Sie uns dazu einfach den gewünschten Betrag (ab 500 €) bis zu dem betreffenden Termin. Unsere Bankverbindung finden Sie auf der Vorderseite. **Bitte geben Sie dabei auch Ihre Vertragsnummer an.** Sie können uns die Höhe und den Termin der gewünschten Sonderzahlung auch schriftlich mitteilen. Dann buchen wir den Betrag bei Fälligkeit von Ihrem oben angegebenen Konto ab. Wir bestätigen Ihnen die Erhöhung durch einen Nachtrag zu Ihrem Vertrag.

### Widerrufsrecht

Über Ihr Widerrufsrecht und die Rechtsfolgen Ihres eventuellen Widerrufs haben wir Sie bereits im Antragsformular umfassend belehrt. Darüber informieren wir Sie auch in den "Informationen für den Versicherungsnehmer", die Sie mit der CD vor Antragstellung erhalten haben.

### **Überschussbeteiligung**

Bitte beachten Sie den Hinweis zur Überschussbeteiligung ab 2021 im Anschluss an die Beispielrechnung im Versicherungsschein.

### **Zertifizierung Ihrer Versicherung als Basisrentenvertrag**

Das Bundeszentralamt für Steuern - Zertifizierungsstelle (An der Kuppe 1, 53225 Bonn) hat die BasisRente VERMÖGENSAUFBAU nach Tarif BRVA ab dem 31.07.2015 als Basisrentenvertrag gemäß § 2 Abs. 1 Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG) zertifiziert. Die Zertifizierungsnummer lautet 005953. So ist gewährleistet, dass der Staat Ihre Versicherung steuerlich fördern kann.

### **Anlagen**

- Übersicht über die Leistungen und Vorteile Ihrer Versicherung
- Versicherungsschein

## BasisRente VERMÖGENSAUFBAU

Übersicht über die Leistungen und Vorteile Ihrer Versicherung Nr. [REDACTED]

### Unsere Leistungen für Sie:

- Voraussichtliche monatliche Rente in Höhe von <sup>1)</sup> 281,40 €

<sup>1)</sup> Wir möchten Ihnen unsere Leistungen an einem Beispiel veranschaulichen. Dazu haben wir die von Ihnen gewählte Aufteilung zwischen sicherheits- und renditeorientierter Anlage sowie eine nicht garantierte Wertsteigerung der Fonds von jährlich 6 % zugrunde gelegt. Diese Steigerung kann niedriger, aber auch höher sein. Ferner haben wir angenommen, dass Sie den Rentenbeginn erleben und die für 2020 erklärten Überschussanteilsätze weiter gültig bleiben. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als angegeben.

### Ihr Beitrag:

- Monatlicher Tarifbeitrag 58,90 €

### Ihre Vorteile:

- Sie sorgen privat vor und können damit Ihren Lebensstandard im Alter besser sichern
- Ihre Beiträge sind bis zu dem gesetzlichen Höchstbetrag für Vorsorgeaufwendungen steuerlich absetzbar
- Sie bestimmen, wie sich Ihr Guthaben zwischen sicherheits- und renditeorientierter Anlage aufteilt
- Sie können Ihre Anlagestrategie bis zum Rentenbeginn immer wieder den Marktentwicklungen flexibel anpassen
- Für die renditeorientierte Anlage stehen erstklassige Spitzenfonds zur Auswahl
  - Bis zu 10 Fonds kombinierbar
  - Ohne Ausgabeaufschlag
  - Fondswechsel jederzeit kostenlos möglich
  - Fonds-Einstiegs- oder Ausstiegsmanagement zur Risikosteuerung wählbar

## BasisRente VERMÖGENSAUFBAU Versicherungsschein Nr. [REDACTED]

Ihre Rentenversicherung für Altersvorsorge und Risikoabsicherung mit

- jederzeit wählbarer Aufteilung des Guthabens in einen fondsgebundenen Anteil (renditeorientiert) und einen nicht fondsgebundenen Anteil (sicherheitsorientiert)
- lebenslanger Rentenzahlung
- Hinterbliebenenabsicherung

Wir teilen Ihre Anlagebeiträge und die beitragsbezogenen Überschusszuteilungen (Anlagebeträge) in folgendem Verhältnis auf:

- Anlage in unserem nicht fondsgebundenen Sicherungsvermögen (sicherheitsorientiert) 0 %
- Anlage in den von Ihnen gewählten Investmentfonds (renditeorientiert) 100 %

Die renditeorientierten Anlagebeträge fließen dabei in folgenden Investmentfonds:

Fonds	Anteil	Fondsart	Fondsgesellschaft
Champions Select Dynamic VC	100 %	Dachfonds	DWS Investment GmbH

Versicherungsnehmer [REDACTED]

Versicherte Person [REDACTED]

Bezugsrecht

Wir zahlen unsere Versicherungsleistungen an Sie als unseren Versicherungsnehmer. Leistungen, die nach Ihrem Tod fällig werden, erhalten Ihre versorgungsberechtigten Hinterbliebenen.

Die Generali Deutschland Lebensversicherung AG übernimmt Ihren Versicherungsschutz. Den gesamten Vertragsinhalt finden Sie auf den folgenden Seiten. Die für Ihren Vertrag geltenden Versicherungsbedingungen haben Sie bereits erhalten, bevor Sie Ihren Antrag gestellt haben.

Aachen, den 12.2020

Generali Deutschland Lebensversicherung AG



Christoph Schmallenbach  
Vorsitzender des Vorstands



Uli Rothaufe  
Mitglied des Vorstands

## Allgemeine Versicherungsdaten

Beginn Ihrer Versicherung 01.01.2021, 00.00 Uhr

Ihr Versicherungsschutz beginnt zu diesem Termin, wenn wir den Erstbeitrag fristgerecht einziehen können.

Ablauf der Beitragszahlung 31.12.2060

Sollten Sie vor diesem Termin sterben, endet die Beitragszahlung.

Vereinbarter Beginn der Rentenzahlung 01.01.2061, 00.00 Uhr

Zu diesem Termin beginnt die Auszahlungsphase der Versicherung, es sei denn, Sie möchten den Beginn verlegen.

Frühester Beginn der Rentenzahlung (Beginn der Abrufphase) 01.01.2056, 00.00 Uhr

Sobald Sie Ihr 62. Lebensjahr vollendet haben können Sie zum jeweils nächsten Monatsersten den Zahlungsbeginn der Rente vorverlegen. Ab dann brauchen Sie keine Beiträge mehr zu zahlen.

Spätester Beginn der Rentenzahlung 01.12.2078, 00.00 Uhr

Bis spätestens zu diesem Zeitpunkt können Sie den Beginn der Rentenzahlung verschieben, wenn Sie den ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn erleben. Die Beitragszahlungsdauer verlängert sich dann entsprechend.

Ab dem von Ihnen gewünschten Rentenbeginn zahlen wir Ihnen eine ab dann garantierte monatliche Rente, solange Sie leben, in jedem Fall aber bis zum Ende der Versicherungsdauer der Hinterbliebenenabsicherung. Diese Rente bilden wir aus dem zu Rentenbeginn insgesamt vorhandenen Guthaben Ihrer Versicherung.

Wie hoch unsere Leistungen ausfallen, können wir vorab nicht verbindlich angeben. Denn diese hängen unter anderem von der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Investmentfonds und der Überschussbeteiligung ab.

Wir garantieren Ihnen aber schon jetzt, dass wir je 10.000 € des gesamten Anlagevermögens mindestens folgende monatliche Rente bei Rentenbeginn am 01.01.2061 zahlen (Rentenfaktor):

23,28 €

Wenn Sie den Rentenbeginn vorverlegen, setzen wir den Rentenfaktor entsprechend herab.

Versicherungsdauer der Hinterbliebenenabsicherung ab Rentenbeginn 27 Jahre

Tariflicher Monatsbeitrag 58,90 €

Für Ihre Hinterbliebenenabsicherung erheben wir keinen eigenen Beitrag, da wir diese Leistungen aus dem bei Tod vorhandenen Altersvorsorgekapital finanzieren.

### Verwendung der Überschussanteile

- vor Beginn einer Rentenzahlung
  - soweit sie auf das sicherheitsorientierte Guthaben entfallen
  - soweit sie auf das eventuelle Fondsguthaben entfallen
- nach Beginn einer Rentenzahlung

verzinsliche Ansammlung  
Anlage in Fonds  
Rentenzuschlag /  
Rentenerhöhung

Im Rahmen der Überschussbeteiligung fassen wir alle Versicherungen zusammen, die in gleicher Weise wie Ihre zum Überschuss beitragen. Ihre Versicherung gehört

- vor Beginn der Rentenzahlung zum Gewinnverband innerhalb der Bestandsgruppe
- nach Beginn der Rentenzahlung zum Gewinnverband innerhalb der Bestandsgruppe

VA5  
Fondsgebundene  
Rentenversicherungen

RBF8  
Rentenversicherungen

Erläuterungen hierzu enthält § 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

### Beispielrechnung zur Altersvorsorge

Die folgende Beispielrechnung gibt Ihnen einen Eindruck über unsere möglichen Gesamtleistungen zum vereinbarten Beginn der Rentenzahlung.

Beachten Sie bitte, dass die in dieser Beispielrechnung für die Ermittlung der Leistungen getroffenen Annahmen nicht identisch mit jenen sind, die Anbieter von Basisrentenverträgen im Produktinformationsblatt zugrunde legen müssen. Ein Vergleich der in der folgenden Beispielrechnung dargestellten Leistungen mit den im Produktinformationsblatt genannten ist nicht sinnvoll möglich.

Bei Rentenbeginn am 01.01.2061	Leistungen inklusive Überschussbeteiligung bei einer jährlichen Wertsteigerung der Fondsanteile von			
	1 %	4 %	6 %	8 %
Fondsgebundenes Anlagevermögen	26.948 €	52.333 €	85.066 €	142.059 €
Nicht fondsgebundenes Anlagevermögen	0 €	0 €	0 €	0 €
Gesamtes Vermögen für die Verrentung	26.948 €	52.333 €	85.066 €	142.059 €
Monatliche Rente	89,10 €	173,10 €	281,40 €	469,90 €

Bei den angenommenen Wertsteigerungen der Fondsanteile sind die von den Fondsgesellschaften veröffentlichten Fondskosten bereits berücksichtigt (Nettowertentwicklung); Einzelheiten enthalten die Allgemeinen Versicherungsbedingungen und die "Information für den Versicherungsnehmer". Ausführliche Angaben zur Nettowertentwicklung der von Ihnen gewählten Investmentfonds in den letzten 10 Jahren bzw. seit Fondsaufgabe können Sie der Fondsübersicht in den "Informationen für den Versicherungsnehmer" entnehmen.

Bei der Berechnung der Werte haben wir angenommen, dass

- Ihre Anlagebeiträge zu 100 % in die von Ihnen gewählten Investmentfonds fließen
- Sie den Rentenbeginn erleben und
- die für 2020 erklärten Überschussanteilsätze und die derzeitigen Annahmen zur künftigen Lebenserwartung bis zum Rentenbeginn weiter gültig bleiben.

Die angegebenen Leistungen erhöhen sich eventuell noch durch die Beteiligung an den Bewertungsreserven zu Rentenbeginn und während des Rentenbezugs. **Die Entwicklung der Überschussbeteiligung und der Wertsteigerungen der Fondsanteile haben wir hier modellhaft dargestellt; diese können wir nicht garantieren.** Weitere Informationen und Erläuterungen hierzu finden Sie in der Anlage zu Ihrem Versicherungsantrag.

**Wichtig für Sie:** Durch das bereits lang anhaltende niedrige Zinsniveau an den Kapitalmärkten ist eine Senkung der Überschussbeteiligung ab Beginn des Jahres 2021 nicht auszuschließen. Wird beispielhaft unterstellt, dass während der gesamten Vertragslaufzeit niedrigere Überschussanteil-Sätze gelten, so fallen die Leistungen aus der Überschussbeteiligung geringer aus, als in unseren Beispielrechnungen angegeben. Auf der anderen Seite können während der Vertragslaufzeit später auch höhere Überschussanteil-Sätze gelten, so dass sich wieder höhere Leistungen ergeben können. **Selbstverständlich wären die garantierten Leistungen von einer Änderung der Überschussbeteiligung nicht betroffen.**

## Hinterbliebenenschutz

Sollten Sie vor Rentenbeginn sterben, bilden wir aus dem vorhandenen gesamten Guthaben Ihrer Versicherung eine lebenslange Hinterbliebenenrente bzw. eine auf die Berechtigungsdauer begrenzte Waisenrente. Wir zahlen die Leistung jedoch nur an Ihren Ehegatten, mit dem Sie zu diesem Zeitpunkt verheiratet sind, oder an Ihre versorgungsberechtigten Kinder.

Sterben Sie nach Rentenbeginn während der Versicherungsdauer der Hinterbliebenenabsicherung (siehe Abschnitt "Allgemeine Versicherungsdaten"), bilden wir die Hinterbliebenen- bzw. Waisenrente aus dem Wert der noch ausstehenden garantierten Renten.

## Versicherungsbedingungen

Für Ihren Vertrag nach Tarif BRVAM gelten folgende Versicherungsbedingungen:

- Allgemeine Versicherungsbedingungen für Basisrentenversicherungen nach Tarif BRVA (AVB BRVA 07.20)

Diese Bedingungen haben Sie mit der CD vor Antragstellung erhalten.

## Ihre persönlichen Ansprechpartner



[REDACTED] [REDACTED]

Haben Sie noch Fragen zu Ihrer Versicherung? Können wir anderweitig für Sie aktiv werden? Wir bieten Ihnen klare Beratung in allen Vermögens- und Versicherungsfragen. Sprechen Sie uns gerne an.



### **Generali in Deutschland - Aus Versicherung wird Verbesserung**

*Wir sind Vorreiter in innovativen Versicherungslösungen mit einem klaren Ziel: Wir wollen lebenslanger Partner unserer gemeinsamen Kunden sein. Ihr Leben und ihren Wohlstand zu schützen ist uns ein wichtiger Anspruch. Deshalb erfinden wir Versicherung täglich neu: weg vom reinen Versicherer im Schadenfall - hin zum persönlichen Begleiter. Das heißt auch: Im Mittelpunkt unserer Produkt- und Serviceangebote stehen ganzheitliche, lebensbegleitende und nachhaltige Versicherungskonzepte.*

*In Deutschland vertrauen uns bereits rund 10 Millionen Kunden Ihre Gesundheit, Ihre Sicherheit sowie Ihr Vermögen an.*