



Kundenservice-Direktion Karlsruhe
76246 Karlsruhe
www.generali.de

Ihr Ansprechpartner
Kunden-Service-Center
T 0721 9342-6590
Service-Karlsruhe@generali.com

Telefonservice
Sie erreichen uns Montag
bis Freitag 8 - 19 Uhr

Bankverbindung
Deutsche Bank AG Köln
IBAN: DE05 3707 0060 0101 5007 00
BIC: DEUTDE33XXX

im Januar 2021

VERMÖGENSAUFBAU & SICHERHEITSPLAN Nr. [REDACTED]
Ihre Rentenversicherung mit Arbeitskraft-, Pflegefall- und Hinterbliebenenabsicherung
Jährliche Mitteilung zum Stand Ihrer Versicherung (Wertmitteilung)

Sehr geehrte(r) [REDACTED]

Ihr VERMÖGENSAUFBAU & SICHERHEITSPLAN hat sich im letzten Jahr - beeinflusst von den Bewegungen an den Kapitalmärkten - entwickelt. Gerne informieren wir Sie über den Stand Ihres Vertrags zum 31.12.2020 und die voraussichtlichen Leistungen bei Rentenbeginn.

Kapitalabfindung zum 01.01.2061	1.332.198 €
oder wahlweise eine lebenslange monatliche Rente	4.024,50 €

Bei der Berechnung haben wir die derzeitigen Verfügungen zur Kapitalanlage und eine nicht garantierte künftige Wertsteigerung der Fonds von jährlich 6 % zugrunde gelegt. Ferner sind wir davon ausgegangen, dass kein Guthaben umgeschichtet wird, sich der Beitrag jährlich um 10 % erhöht, die für 2021 erklärten Überschussanteilsätze weiter gültig bleiben und auch zu Rentenbeginn die derzeitigen Annahmen über die künftige Lebenserwartung unverändert gelten. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als angegeben.

Wie bisher bietet Ihnen Ihr Vertrag wertvolle Vorteile wie:

- Individuelle Aufteilung der Sparbeiträge und jederzeit mögliche Umschichtung des Guthabens zwischen sicherheits- und renditeorientierter Kapitalanlage
- Flexible Beitragszahlungsmöglichkeiten
- Wahl zwischen Kapitalabfindung und lebenslanger Rente oder einer Mischform aus beidem
- Arbeitskraft-, Pflegefall- und Hinterbliebenenabsicherung mit KUNDENBONUS in Höhe von derzeit 10 % der versicherten Leistungen

Eine ausführliche Wertmitteilung haben wir für Sie beigelegt.

Seite 2 unseres Schreibens vom Januar 2021 zur Versicherung Nr. [REDACTED]

Haben Sie noch Fragen zu Ihrem Vertrag? Ihre Kundenbetreuer bei der Generali Deutschland erreichen Sie unter der Telefonnummer 0721 9342-6130. Wir helfen Ihnen gerne weiter.

Bei Fragen rund um die Themen Versicherungen und Geldanlagen wenden Sie sich bitte an:

[REDACTED]

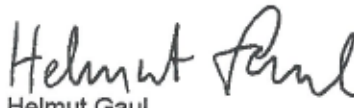
[REDACTED]

Wir bieten Ihnen eine klare Beratung und einen erstklassigen Service in allen Versicherungsfragen.

Mit freundlichen Grüßen
Kundenservice-Direktion Karlsruhe



Uli Rothaufe
Mitglied des Vorstands



Helmut Gaul
Mitglied des Vorstands

Automatisches Kirchensteuerabzugsverfahren für Mitglieder von Religionsgemeinschaften

Bei einer bevorstehenden Auszahlung von steuerpflichtigen Kapitalerträgen fragen wir beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) an, ob Sie einer steuererhebenden Religionsgemeinschaft angehören. Hierüber hatten wir Sie in unserem Dynamiknachtrag aus 03.2019 ausführlich informiert. Falls Sie nicht möchten, dass das BZSt uns Ihre Religionszugehörigkeit mitteilt, können Sie dem widersprechen. Den amtlichen Vordruck finden Sie im Internet unter www.formulare-bfinv.de und dem Stichwort 'Kirchensteuer'.

VERMÖGENSAUFBAU & SICHERHEITSPAN Nr. [REDACTED]**Wertmitteilung zum 31.12.2020**

Versicherungsnehmer und versicherte Person:	
Versicherungsbeginn	01.05.2018
Vereinbarter Rentenbeginn	01.01.2061
Ablauf der Beitragszahlung	
- für den Vermögensaufbau	01.01.2061
- für die Risikoabsicherung	01.01.2061
Tariflicher Monatsbeitrag	164,76 €
- davon für den Vermögensaufbau	78,32 €
Zu zahlender Monatsbeitrag	153,18 €

Der zu zahlende Beitrag ist der Tarifbeitrag abzüglich der Überschussanteile. Die Höhe der Überschussanteile garantieren wir Ihnen für das Jahr 2021.

Sie können den Beginn der Rentenzahlung auf jeden Monatsersten ab dem 01.01.2056 vorverlegen.

Ihre Beiträge sind nach § 4 Nr. 5 des Versicherungsteuergesetzes (VersStG) von der Versicherungsteuer in Deutschland befreit. Bei unseren Leistungsangaben gehen wir davon aus, dass alle fälligen Beiträge gezahlt sind.

Garantierte Leistungen Ihrer Versicherung

Zu Rentenbeginn bilden wir Ihre lebenslange Rente oder die Kapitalabfindung aus dem dann vorhandenen Anlagevermögen Ihrer Versicherung. Wie hoch dieses Kapital sein wird, können wir heute noch nicht verbindlich angeben. Dies hängt ab von der Wertentwicklung der mit Ihnen eventuell vereinbarten Investmentfonds. In dem nachfolgenden Abschnitt nennen wir Ihnen die Leistungen beispielhaft für verschiedene prozentuale Wertsteigerungen der Fondsanteile.

Nach derzeitigem Stand teilen wir die Anlagebeiträge und die Überschusszuteilungen zu Ihrer Versicherung in folgendem Verhältnis auf:

- | | |
|---|-------|
| ■ Kapitalanlage in unserem nicht fondsgebundenen Sicherungsvermögen | 0 % |
| ■ Kapitalanlage in den von Ihnen gewählten Investmentfonds | 100 % |

Wir garantieren Ihnen schon jetzt eine Mindestrente je 10.000 € des bei Rentenbeginn vorhandenen Anlagevermögens. Die Höhe dieses so genannten Rentenfaktors haben wir Ihnen bereits im Versicherungsschein mitgeteilt.

Zusätzlich garantieren wir folgende Leistungen:

Monatliche Grundfähigkeitsrente	1.818,18 €
Maximal zu versichernde monatliche Pflegerente zum 01.01.2061	25,00 €
Todesfallsumme	2.500,00 €

Diese Leistungen aus Ihren Risiko-Absicherungen (Arbeitskraft-, Pflegefall-, Hinterbliebenen-) erhöhen sich jeweils noch um den für 2021 garantierten KUNDENBONUS in Höhe von 10 %.

Bei der Ermittlung des Beitrags für Ihre Risiko-Absicherungen (Todesfall-) haben wir vorausgesetzt, dass Sie Nichtraucher sind. Sollte sich dies in den ersten 5 Jahren ändern, teilen Sie uns das bitte umgehend mit. Sie gefährden sonst diesen Versicherungsschutz.

Im Fall einer Grundfähigkeitsbeeinträchtigung zahlen wir während dieser Zeit alle Beiträge zu Ihrer Versicherung für Sie weiter.

Gesamtleistungen inklusive Dynamikerhöhungen und Überschussbeteiligung

Die folgende unverbindliche Beispielrechnung gibt Ihnen einen Eindruck, wie sich die Gesamtleistungen zu Ihrer Versicherung bis zum vereinbarten Rentenbeginn entwickeln könnten. Die in der Vergangenheit tatsächlich gezahlten Beiträge haben wir berücksichtigt.

	Leistung inklusive Dynamikerhöhungen und Überschussbeteiligung bei einer jährlichen Wertsteigerung der Fondsanteile von			
	1 %	4 %	6 %	8 %
Bei Rentenbeginn am 01.01.2061:				
Monatliche Rente	2.332,20 €	3.166,50 €	4.024,50 €	5.287,50 €
- davon garantiert	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
(auf Basis der beispielhaft angenommenen sicherheits- orientierten Anlage)				
oder Kapitalabfindung	772.022 €	1.048.195 €	1.332.198 €	1.750.271 €
- davon garantiert	0 €	0 €	0 €	0 €
(auf Basis der beispielhaft angenommenen sicherheits- orientierten Anlage)				

Diese Renten enthalten auch einen nicht garantierten Rentenzuschlag aus der Überschussbeteiligung im Rentenbezug.

Sind bei Rentenbeginn Werte aus einer Risikoabsicherung vorhanden, haben wir diese in der Kapitalabfindung berücksichtigt.

Bei der Berechnung der Werte (Stand 31.12.2020) haben wir angenommen, dass

- Sie weiterhin die vereinbarten Beiträge zahlen
- Sie den Rentenbeginn erleben
- Sie künftig nicht neu über die Aufteilung zwischen sicherheitsorientierter Anlage und Fondsanlage verfügen, kein Guthaben umschichten und keine vorgezogene Teilrente oder Teilkapitalauszahlung in Anspruch nehmen
- Sie die künftig angebotenen Dynamikerhöhungen jedes Jahr annehmen
- die für 2021 erklärten Überschussanteilsätze weiter gültig bleiben
- zu Rentenbeginn die derzeitigen Annahmen über die künftige Lebenserwartung unverändert gelten.

Wir veröffentlichen die maßgeblichen Überschussanteil-Sätze im Anhang zu unserem Geschäftsbericht. Den jeweils neuesten Geschäftsbericht mit dem Jahresabschluss und dem Lagebericht unserer Gesellschaft finden Sie auf unserer Internetseite unter <https://www.generali.de/berichte/>. Dort informieren wir Sie auch

- nach § 15 Mindestzuführungsverordnung (MindZV) über die Beteiligung der Versicherten an den von uns in dem betreffenden Geschäftsjahr erzielten Erträgen und
- nach § 4 Absatz 1 Nr. 12 VAG-Infopflichtenverordnung (VAG-InfoV) über die Mittelausstattung des von uns betriebenen Versicherungsgeschäfts und

- nach § 4 Absatz 3 Nr. 2. (VAG-InfoV) über den Jahresabschluss, den Lagebericht und darin insbesondere über die Grundsätze der Anlagepolitik der Generali Deutschland Lebensversicherung AG.

Dazu eine wichtige Information: Durch das bereits lang anhaltende niedrige Zinsniveau an den Kapitalmärkten wurde eine Senkung der Überschussbeteiligung ab Beginn des Jahres 2021 erforderlich. Da wir für den weiteren Vertragsverlauf ab 2021 niedrigere Überschussanteile-Sätze unterstellt haben, fallen die Leistungen aus der Überschussbeteiligung geringer aus als in unseren früheren Beispielrechnungen angegeben. Auf der anderen Seite kann die Überschussbeteiligung in späteren Jahren auch wieder höher ausfallen. Selbstverständlich bleiben Ihnen die garantierten Leistungen sowie die Ihrem Vertrag bereits gutgeschriebenen Überschussanteile in voller Höhe erhalten.

Die Entwicklung der künftigen Überschussbeteiligung und der Wertsteigerungen der Fondsanteile haben wir hier modellhaft dargestellt, sie kann nicht garantiert werden. Die Leistungen erhöhen sich zu Rentenbeginn und während des Rentenbezugs bzw. bei der Beendigung einer der Risikoabsicherungen durch die Beteiligung an den Bewertungsreserven, soweit solche vorhanden sind. Wie hoch die Bewertungsreserven sein werden, können wir heute noch nicht einschätzen, da diese im Laufe der Zeit stark schwanken.

Wichtig für Sie: Wenn Sie sich für eine Kapitalabfindung entscheiden, müssen Sie die darin enthaltenen Kapitalerträge voll versteuern. Von dem zu versteuernden Betrag behalten wir grundsätzlich 25 % Kapitalertragsteuer und darauf 5,5 % Solidaritätszuschlag und die evtl. Kirchensteuer ein. Diese Steuern leiten wir an das Finanzamt weiter. Sind Sie aber bei Auszahlung der Kapitalabfindung mindestens 62 Jahre alt und hatte Ihr Vertrag eine Laufzeit von mindestens 12 Jahren, ist nur die Hälfte Ihrer Kapitalerträge steuerpflichtig. Dies wird vom Finanzamt im Rahmen der Einkommensteuererklärung berücksichtigt.

Stand Ihres Vertrags zum 31.12.2020

Wie hat sich Ihr Vertragsguthaben im abgelaufenen Kalenderjahr (VJ) entwickelt?

sicherheitsorientiertes und renditeorientiertes Altersvermögen zusammen zum 31.12.2019		714,15 €
Ihre zu zahlenden Beiträge im VJ (gesamt)	+	1.779,12 €
- davon für:		
Vermögensaufbau	+	886,76 €
Arbeitskraftabsicherung (Beitragsbefreiung)	+	104,08 €
Arbeitskraftabsicherung (Grundfähigkeitsrente)	+	770,52 €
Pflegereutenoption	+	0,96 €
Hinterbliebenenabsicherung	+	16,80 €
Im VJ garantierte Überschussanteile, die wir auf den Beitrag angerechnet haben	+	138,08 €
Erträge aus der Überschussbeteiligung	+	2,80 €
Wertentwicklung des Fondsguthabens nach Abzug der Kosten der Investmentfondsgesellschaften	+	103,05 €
Abschlusskosten (einschließlich Risikoabsicherungen)	-	354,32 €
Verwaltungskosten (einschließlich Risikoabsicherungen)	-	271,68 €
Risikobeiträge im VJ		
Arbeitskraftabsicherung (Beitragsbefreiung)	-	92,16 €
Arbeitskraftabsicherung (Grundfähigkeitsrente)	-	682,80 €
Pflegereutenoption	-	1,20 €
Hinterbliebenenabsicherung	-	6,00 €
sicherheitsorientiertes und renditeorientiertes Anlagevermögen zusammen zum 31.12.2020		1.329,04 €
- davon renditeorientiertes Anlagevermögen (Investmentfonds)	1.329,04 €	
Für die Erbringung der zukünftigen Leistungen aus den Risikoabsicherungen im VJ gebildetes Deckungskapital	+	656,00 €
Anteil an den Bewertungsreserven	+	0,18 €
Gesamter Vertragswert zum 31.12.2020		1.985,22 €

Bitte beachten Sie, wir ermitteln die Bewertungsreserven nach den zugehörigen aufsichtsrechtlichen Bestimmungen, sie können im Zeitverlauf stark schwanken oder sogar ganz entfallen.

Das in dem gebildeten Kapital für die Verrentung enthaltene Fondsguthaben setzt sich wie folgt zusammen:

Investmentfonds	Anteileinheiten	Wert je Anteileinheit	Wert des Fondsguthabens
DWS Vermögensmandat-Dynamik	9,346314	142,20 €	1.329,04 €
Gesamtwert des Fondsguthabens			1.329,04 €

Steigende oder sinkende Kurse der Investmentfonds wirken sich direkt auf den Wert des Fondsguthabens aus. Auch zeitweise sinkende Kurse können einen positiven Effekt haben, denn wir können Ihrem Vertrag umso mehr Anteileinheiten gutschreiben, je niedriger ihr Wert bei Ankauf ist. Nähere Informationen zu den Investmentfonds finden Sie unter www.general.de/fondsauswahl. Informationen zum Risiko- und Renditeprofil, zur Struktur des Anlageportfolios und zur Risikoklasse (Risikopotential) des jeweiligen Fonds finden Sie in den wesentlichen Anlegerinformationen des entsprechenden Fonds. Weitere Einzelheiten können Sie dem Jahresbericht der jeweiligen Fondsgesellschaft entnehmen.

Falls Sie Ihre Versicherung kündigen, erhalten Sie den zum Kündigungstermin zu ermittelnden Auszahlungsbetrag. Zum 31.12.2020 belief sich der Auszahlungsbetrag auf 1.648,99 €. Darin sind die entsprechenden verfügbaren Beträge aus den Absicherungskomponenten bereits enthalten. Inzwischen hat sich der Vertragswert entwickelt, sodass auch die Höhe des Auszahlungsbetrags aktuell nicht mehr zutrifft. Soweit in dem Auszahlungsbetrag steuerpflichtige Kapitalerträge enthalten sind, müssen wir die darauf entfallende Kapitalertragsteuer einschließlich Solidaritätszuschlag und die evtl. Kirchensteuer einbehalten und an das Finanzamt weiterleiten.

Arbeitskraftabsicherung (Grundfähigkeitsversicherung) zum 31.12.2020

Versicherte Leistung bei Grundfähigkeitsbeeinträchtigung	Beitragsbefreiung
Garantierte monatliche Grundfähigkeitsrente	1.818,18 €
Für 2021 garantierter KUNDENBONUS	181,82 €
Gesamte monatliche Grundfähigkeitsrente	2.000,00 €

Pflegefallabsicherung zum 31.12.2020

Maximal zu versichernde garantierte monatliche Pflegerente	25,00 €
Für 2021 garantierter KUNDENBONUS	2,50 €
Gesamte maximal zu versichernde monatliche Pflegerente	27,50 €

Hinterbliebenenabsicherung zum 31.12.2020

Vorhandenes Anlagevermögen aus dem Vermögensaufbau	1.374,01 €
Garantierte Todesfallsumme aus der Hinterbliebenenabsicherung	2.500,00 €
Für 2021 garantierter KUNDENBONUS	250,00 €
Nicht garantierter Anteil an den Bewertungsreserven	0,81 €
Gesamte Kapitalleistung bei Tod	4.124,82 €

Leistungen aus Ihren Absicherungskomponenten bei - soweit vereinbart - vorzeitiger Kündigung zum 31.12.2020

Bei einer Kündigung der Arbeitskraftabsicherung beispielhaft zum 31.12.2020 ergäbe sich ein Auszahlungsbetrag von	379,71 €
Bei einer Kündigung der Hinterbliebenenabsicherung beispielhaft zum 31.12.2020 ergäbe sich ein Auszahlungsbetrag von	0,01 €
Bei einer Kündigung der Pflegefallabsicherung beispielhaft zum 31.12.2020 ergäbe sich ein Auszahlungsbetrag von	0,23 €

Über die weitere Wertentwicklung Ihrer Versicherung im jeweils abgelaufenen Kalenderjahr werden wir Sie regelmäßig jährlich informieren. Wenn Sie Fragen haben, rufen Sie uns bitte an. Auch Ihr Vermögensberater informiert Sie gerne.

Aachen, im Januar 2021
Generali Deutschland Lebensversicherung AG


Uli Rothaufe
Mitglied des Vorstands
Helmut Gaul
Mitglied des Vorstands

Generali Deutschland, 76246 Karlsruhe



Kundenservice-Direktion Karlsruhe
76246 Karlsruhe
www.generali.de

Ihr Ansprechpartner
Kunden-Service-Center
T 0721 9342-6590
Service-Karlsruhe@generali.com

Telefonservice
Sie erreichen uns Montag
bis Freitag 8 - 19 Uhr

Bankverbindung
Deutsche Bank AG Köln
IBAN: DE05 3707 0060 0101 5007 00
BIC: DEUTDEK3333

im März 2021

VERMÖGENSAUFBAU & SICHERHEITSPLAN Nr. [REDACTED] **Ihre Rentenversicherung mit Arbeitskraft-, Pflegefall- und Hinterbliebenenabsicherung** **Dynamiknachtrag**

Sehr geehrte(r) [REDACTED]

gerne bieten wir Ihnen heute eine Dynamikerhöhung zum **01.05.2021** an. Ihr **VERMÖGENSAUFBAU & SICHERHEITSPLAN** eröffnet Ihnen durch den vereinbarten Dynamikplan wertvolle Vorteile:

- Sie erhöhen ohne erneute Gesundheitsprüfung schwerpunktmäßig Ihren Vermögensaufbau
- Sie passen regelmäßig Ihre Altersvorsorge an gestiegene Lebenshaltungskosten und Ihre Einkommensentwicklung an.

Natürlich gelten für die Erhöhung auch alle bisherigen Vorzüge Ihres Vertrags wie:

- Individuelle Aufteilung der Sparbeiträge und jederzeit mögliche Umschichtung des Guthabens zwischen sicherheits- und renditeorientierter Kapitalanlage
- Flexible Beitragszahlungsmöglichkeiten
- Wahl zwischen Kapitalabfindung und lebenslanger Rente oder einer Mischform aus beidem
- Steuerliche Vorteile

Eine ausführliche Wertmitteilung haben wir für Sie beigelegt.

Wir haben einen Dynamiknachtrag für Sie beigelegt. Dort können Sie sehen, wie sich die Leistungen Ihrer Versicherung verbessern und wie sich Ihr Beitrag entwickelt.

Am 01.05.2021 sowie künftig an jedem Monatsersten buchen wir 169,42 € von dem **Konto mit der IBAN DE [REDACTED] XXXX XXXX XXXX XXXX** der **Deutsche Bank AG in München, Filiale [REDACTED] München, Center der Mandatsreferenznummer [REDACTED]** ab. Unsere Gläubiger-Identifikationsnummer lautet **[REDACTED]**

Ein Unternehmen der Generali Gruppe

Generali Deutschland Lebensversicherung AG
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Antonio Cangeri
Vorstand: Christoph Schmallenbach (Vorsitzender),
Helmut Gaul, Stefan Lehmann, Uli Rothaufe
Sitz: München, Amtsgericht München, HRB 257068
USt-ID-Nr.: DE 811 233 677
Versicherungsumsätze sind umsatzsteuerfrei.

Seite 2 unseres Schreibens vom März 2021 zur Versicherung Nr. [REDACTED]

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.

Wenn Sie die Erhöhung nicht annehmen möchten, können Sie uns dies bis zum 01.06.2021 mitteilen. Es bleibt dann bei Ihrem bisherigen Versicherungsschutz. Einen zuviel abgebuchten Beitrag verrechnen wir mit dem Folgebeitrag.

Haben Sie noch Fragen zu Ihrem Vertrag? Ihre Kundenbetreuer bei der Generali Deutschland erreichen Sie unter der Telefonnummer 0721 9342-6130. Wir helfen Ihnen gerne weiter.

Bei Fragen rund um die Themen Versicherungen und Geldanlagen wenden Sie sich bitte an:

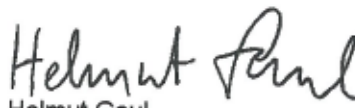
[REDACTED] [REDACTED]

Wir bieten Ihnen eine klare Beratung und einen erstklassigen Service in allen Versicherungsfragen.

Mit freundlichen Grüßen
Kundenservice-Direktion Karlsruhe



Uli Rothaufe
Mitglied des Vorstands



Helmut Gaul
Mitglied des Vorstands

Automatisches Kirchensteuerabzugsverfahren für Mitglieder von Religionsgemeinschaften

Bei einer bevorstehenden Auszahlung von steuerpflichtigen Kapitalerträgen fragen wir beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) an, ob Sie einer steuererhebenden Religionsgemeinschaft angehören. Hierüber hatten wir Sie in unserem Dynamiknachtrag aus 03.2019 ausführlich informiert. Falls Sie nicht möchten, dass das BZSt uns Ihre Religionszugehörigkeit mitteilt, können Sie dem widersprechen. Den amtlichen Vordruck finden Sie im Internet unter www.formulare-bfinv.de und dem Stichwort 'Kirchensteuer'.



VERMÖGENSAUFBAU & SICHERHEITSPLAN Nr. [REDACTED]

Dynamiknachtrag zum 01.05.2021

Versicherungsnehmer und versicherte Person: [REDACTED]

Versicherungsbeginn	01.05.2018
Vereinbarter Rentenbeginn	01.01.2061
Ablauf der Beitragszahlung	
- für den Vermögensaufbau	01.01.2061
- für die Risikoabsicherung	01.01.2061
Aktueller tariflicher Monatsbeitrag	164,76 €
- davon für den Vermögensaufbau	78,32 €
Aktuell zu zahlender Monatsbeitrag	153,18 €

Sie können den Beginn der Rentenzahlung auf jeden Monatsersten ab dem 01.01.2056 vorverlegen.

Ihre Beiträge sind nach § 4 Nr. 5 des Versicherungsteuergesetzes (VersStG) von der Versicherungsteuer in Deutschland befreit. Bei unseren Leistungsangaben gehen wir davon aus, dass alle fälligen Beiträge gezahlt sind.

Beitrag und versicherte Leistungen ab 01.05.2021

Wie mit Ihnen im Dynamikplan vereinbart, erhöht sich Ihr tariflicher Beitrag bedingungsgemäß mit dem Schwerpunkt Vermögensaufbau um 10 %. Ab dem 01.05.2021 ergibt sich folgender neuer Beitrag:

Tariflicher Monatsbeitrag für	
■ Vermögensaufbau	92,95 €
■ Arbeitskraftabsicherung (Beitragsbefreiung)	12,39 €
■ Arbeitskraftabsicherung (Grundfähigkeitsrente)	73,80 €
■ Pflegerentenoption	0,13 €
■ Hinterbliebenenabsicherung	1,97 €
	<hr/>
Gesamter tariflicher Monatsbeitrag	181,24 €
Abzüglich der für 2021 garantierten Überschussanteile, die wir auf den tariflichen Beitrag anrechnen	- 11,82 €
	<hr/>
Monatlich zu zahlender Betrag	169,42 €
Die Beitragssumme der Rentenversicherung erhöht sich auf	46.602,11 €

Aus dem zusätzlichen Beitrag bilden wir eine Erhöhungsversicherung nach dem bestehenden Tarif für den Vermögensaufbau, einschließlich der Beitragsbefreiung aus der Arbeitskraftabsicherung, allerdings ohne Recht auf vorgezogene Teilleistungen. Der Ablauf der Beitragszahlung für den Vermögensaufbau bzw. die Risikoabsicherungen und der Rentenbeginn stimmen mit den entsprechenden Terminen der bisherigen Versicherung überein.

Zu Rentenbeginn erhöht sich Ihr gesamtes Kapital um das Anlagevermögen aus der Erhöhungsversicherung. Wie hoch Ihre lebenslange Rente oder die Kapitalabfindung hieraus sein werden, können wir heute noch nicht verbindlich angeben. Dies hängt ab von der Wertentwicklung der mit Ihnen eventuell vereinbarten Investmentfonds.

Nach derzeitigem Stand teilen wir die Anlagebeiträge und die Überschusszuteilungen zu Ihrer Versicherung in folgendem Verhältnis auf:

■ Kapitalanlage in unserem nicht fondsgebundenen Sicherungsvermögen	0 %
■ Kapitalanlage in den von Ihnen gewählten Investmentfonds	100 %

Wir garantieren Ihnen schon jetzt, dass wir bei Rentenbeginn am 01.01.2061 eine monatliche Mindestrente von 21,77 € je 10.000 € des dann vorhandenen Anlagevermögens der Erhöhungsversicherung zahlen (so genannter Rentenfaktor).

Mit Ihrer Beitragserhöhung bilden wir bedingungsgemäß eine Erhöhungsversicherung mit dem Schwerpunkt Vermögensaufbau. Die übrigen Leistungen aus den bestehenden Risikoabsicherungen - mit Ausnahme der Beitragsbefreiung innerhalb der Arbeitskraftabsicherung - erhöhen sich nicht.

In den folgenden Leistungen ist jeweils der für 2021 garantierte KUNDENBONUS in Höhe von 10 % enthalten.

	Aktueller Stand	Stand ab 01.05.2021
Monatliche Grundfähigkeitsrente	2.000,00 €	2.000,00 €
Maximal zu versichernde monatliche Pflegerente zum 01.01.2061	27,50 €	27,50 €
Todesfallsumme	2.750,00 €	2.750,00 €

Bei der Ermittlung des Beitrags für Ihre Risiko-Absicherungen (Todesfall-) haben wir vorausgesetzt, dass Sie Nichtraucher sind. Sollte sich dies in den ersten 5 Jahren ändern, teilen Sie uns das bitte umgehend mit. Sie gefährden sonst diesen Versicherungsschutz.

Im Fall einer Grundfähigkeitsbeeinträchtigung zahlen wir während dieser Zeit alle Beiträge zu Ihrer Versicherung für Sie weiter. Dies gilt auch für die tariflichen Beiträge zu den dann vorgesehenen Dynamikerhöhungen. Die Grundfähigkeitsrente erhöhen wir in dieser Zeit aber nicht.

Im Todesfall vor Rentenbeginn steigt die Todesfallsumme noch um das dann vorhandene gesamte Anlagevermögen.

Bei Kündigung der Rentenversicherung ist ein Abzug von 60,00 € vereinbart.

Bei Kündigung oder vorzeitiger Beitragsfreistellung der übrigen Absicherungskomponenten wird ein Abzug in folgender Höhe berücksichtigt, jedoch nicht mehr als der jeweils garantierte Rückkaufswert:

■ Grundfähigkeitsversicherung (Beitragsbefreiung)	13,50 €
■ Grundfähigkeitsversicherung (Rente)	261,82 €
■ Pflegerentenoptionsversicherung	3,00 €
■ Todesfallversicherung	
- Bei vorzeitiger Beitragsfreistellung	1,80 €
- Zusätzlich bei Kündigung	60,00 €

Die Leistungen erhöhen sich zusätzlich durch die Überschussbeteiligung sowie die weiteren Dynamikerhöhungen.

Wir veröffentlichen die maßgeblichen Überschussanteil-Sätze jährlich im Anhang zu unserem Geschäftsbericht. Den jeweils neuesten Geschäftsbericht mit dem Jahresabschluss und dem Lagebericht unserer Gesellschaft finden Sie auf unserer Internetseite unter <https://www.generali.de/berichte/>. Dort informieren wir Sie auch

- nach § 15 Mindestzuführungsverordnung (MindZV) über die Beteiligung der Versicherten an den von uns in dem betreffenden Geschäftsjahr erzielten Erträgen und
 - nach § 4 Absatz 1 Nr. 12 VAG-Infopflichtenverordnung (VAG-InfoV) über die Mittelausstattung des von uns betriebenen Versicherungsgeschäfts und
 - nach § 4 Absatz 3 Nr. 2. (VAG-InfoV) über den Jahresabschluss, den Lagebericht und darin insbesondere über die Grundsätze der Anlagepolitik
- der Generali Deutschland Lebensversicherung AG.



Seite 3 des Nachtrages vom März 2021 zur Versicherungsschein Nr. [REDACTED]

Aachen, im März 2021
Generali Deutschland Lebensversicherung AG

Uli Rothaufe
Mitglied des Vorstands

Helmut Gaul
Mitglied des Vorstands