



www.generali.de

Postanschrift:
Generali Deutschland
Lebensversicherung AG
Kundenservice-Direktion Karlsruhe
76246 Karlsruhe

Ihr Ansprechpartner:

Sie erreichen uns
Montag bis Freitag
von 8 bis 19 Uhr

25.03.2024

Privat-RENTE mit Garantie Nr. Ihre Nachricht vom: 13.03.2024

Sehr geehrte(r) 

Sie haben Fragen zu Medienberichten über eine Vereinbarung der Generali Deutschland Lebensversicherung mit der BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) zu den Effektivkosten bei fondsgebundenen Produkten. Gerne geben wir Ihnen dazu nähere Informationen.

Im Sinne eines verbesserten Preis-Leistungsverhältnisses für unsere Kunden haben wir nach einer ausführlichen Überprüfung unseres fondsgebundenen Produktportfolios in Übereinstimmung mit der BaFin beschlossen, die Überschussbeteiligung auf das Fondsguthaben bei allen in den letzten Jahren abgeschlossenen Verträgen mit Kapitalaufbau zu Jahresbeginn auf zunächst pauschal mindestens 0,70 % zu erhöhen. Dies gilt für das Neugeschäft ab dem 1. Januar 2024 sowie rückwirkend für Verträge, die zwischen 2021 und 2023 abgeschlossen wurden. Ihr Vertrag aus dem Jahr 2006 ist nicht betroffen.

In den Medienberichten werden z.T. sehr einseitig die Vertragskosten als wesentliches Kriterium betont, um eine Lebensversicherung zu bewerten. Tatsächlich ergibt sich der Nutzen Ihres Vertrages aus mehreren Dimensionen. Eine wichtige Rolle spielen dabei vor allem die individuelle Beratung vor Vertragsabschluss, die auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte Vertragsgestaltung und nicht zuletzt der Umfang der Versicherungsleistungen. Erst alle Dimensionen zusammen bestimmen das Preis-Leistungsverhältnis Ihres Vertrages.

Wir, die Generali Deutschland Lebensversicherung, sind in Deutschland Marktführer bei den fondsgebundenen Lebensversicherungen. Als Lifetime Partner machen wir unseren Kunden ein maßgeschneidertes, optimales Angebot für ihre private Vorsorge.

Die herausragende Positionierung unseres Unternehmens sowie unserer Produkte ist vor allem ein Resultat jahrelanger Erfahrung, solider Finanzstärke sowie insbesondere einer renditetechnisch überdurchschnittlichen Performance. Dabei legen wir unseren Service, unsere Produkte sowie unsere Beratung über unseren Partner Deutsche Vermögensberatung so aus, dass sich für unsere Kunden eine optimale Absicherungslösung ergibt.

**Generali Deutschland
Lebensversicherung AG**
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Giovanni Liverani
Vorstand:
Stefan Lehmann (Vorsitzender),
Nils Heise, Dr. Melanie Kramp,
Edoardo Malpaga, Ulrich Ostholt,
Uli Rothaufe
Sitz: München
Amtsgericht München, HRB 257068
USt-ID-Nr. DE 811 233 677
Versicherungsumsätze sind umsatzsteuerfrei.

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



0000098/1000000/001-001/





Entscheidend ist deshalb für uns auch, dass sich der besondere Kundennutzen durch die überdurchschnittlich starke Rendite zeigt – und nicht über die Kosten. Die eindimensionale Bewertung über die Effektivkosten, wie sie zum Teil in Medienberichten erfolgt, ist daher nicht sachgerecht.

Können wir sonst noch etwas für Sie tun? Dann rufen Sie uns an. Wir helfen Ihnen gerne.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Generali
Kundenservice-Direktion Karlsruhe

ppa. Michael Moser
Leiter Kundenservice-Direktion

i. V. Dominic Wörter
Abteilungsleiter