

SCALA Flex

Die optimal auf Anlagebedürfnisse zugeschnittene Lebensversicherung

SCALA Flex kombiniert Sparvorgang und Risikoschutz und passt sich jedem Anlagebedürfnis an.

Für wen eignet sich SCALA Flex?

- Für Personen, die ihr kurz- oder langfristiges Sparziel im Rahmen der Säule 3a oder 3b garantiert erreichen wollen.
- Für die Hinterbliebenen-Vorsorge.
- Für Personen, die eine massgeschneiderte Vorsorge wünschen.
- Für all jene, die eine sichere Vorsorge einerseits und Renditepotenzial andererseits im Auge haben.

Welche Leistungen bietet SCALA Flex?

- SCALA Flex ermöglicht eine gezielte Vermögensbildung und überzeugt mit Garantien: Im Erlebens- und im Todesfall und bei den Rückkaufswerten.
- Der Anteil der sicheren klassischen Anlage kann 60%, 70%, 80% oder 90% betragen. Der verbleibende Sparteil wird in Aktienfonds mit hohen Renditechancen investiert.
- Für Wohneigentum, bzw. Hypothekenabsicherung bilden die garantierten Rückkaufswerte die von den Banken gewünschten Sicherheiten.
- Das Fondsangebot ist vielfältig und renditeorientiert.

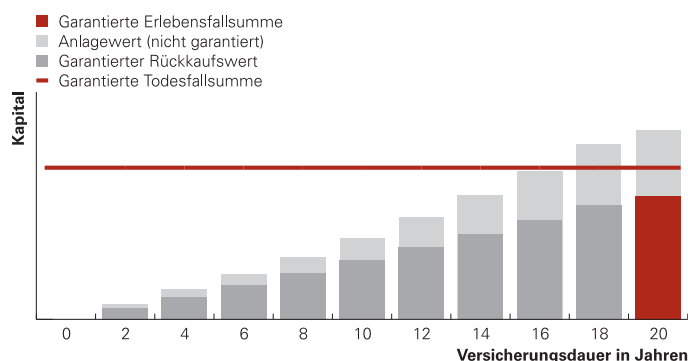
Wie funktioniert SCALA Flex?

Ein Teil der Vorsorge-Sparprämie wird in eine klassische Anlage mit Garantiezins angelegt und bildet den garantierten Mindestbetrag im Erlebensfall. Für die Verzinsung dieses bei Vertragsbeginn festgelegten Sparteils wird ein Zinssatz von 1.75% bis zum Vertragsende angewendet. Der andere Teil der Vorsorge-Sparprämie wird in die Fondsanlage mit hohen Renditechancen investiert. Die Todesfallsumme wird, unabhängig von der Sparprämienaufteilung, über die Laufzeit in ihrer Höhe garantiert.

Bei Aufteilungen von 60%, 70% und 80% kann nach zwei Jahren Vertragslaufzeit der klassische Sparteil und das bestehende Kapital in 10%-Schritten bis zur Aufteilung von 90% klassisch/10% fondsgebunden erhöht werden. Damit kann die Risikoexposition gesenkt resp. Fondserträge sichergestellt werden. Eine Absicherung der Fondsrendite während der letzten fünf Versicherungsjahre, die sogenannte Risikoverminderung, wird kostenlos durch GENERALI vorgenommen, ausser der Kunde lehnt diese ausdrücklich ab.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Versicherungsschutz kombiniert mit Sparvorgang
- Anlage entspricht der individuellen Risikofreudigkeit und -fähigkeit
- Garantierte Mindestbeträge im Erlebens- und Todesfall
- Garantierte Rückkaufswerte
- Steuervorteile
- Hohe Renditechancen trotz kleinem Risiko
- Risikoverminderung: Sukzessive Umschichtung der Fondsanlage in die klassische Anlage in den letzten 5 Vertragsjahren, zur Absicherung der Rendite



SCALA Flex im Überblick

Art	Fondsgebundene gemischte Versicherung auf den Erlebens- und Todesfall (Tarif GH).
Erlebensfalleistung	Im Erlebensfall bei Vertragsablauf erhält der Versicherungsnehmer den Anlagewert, mindestens aber den garantierten Mindestbetrag gemäss Police.
Todesfalleistung	Im Todesfall wird den Anspruchsberechtigten der Anlagewert, mindestens aber der garantierte Mindestbetrag gemäss Police ausbezahlt.
Finanzierung	Ausschliesslich periodische monatliche Prämienzahlung. Die Prämien lassen sich einfach und bequem mittels Belastungsermächtigung (LSV oder DD) bezahlen. Der Kunde profitiert von attraktiven Zinskonditionen, wenn er die Prämie über ein verzinsliches Prämiendepot oder Prämienperrdepot finanziert.
Eintritts- und Schlussalter	Eintrittsalter: 18 – 54 (F) resp. 55 (M) Säule 3a 0 – 65 Säule 3b Schlussalter: 64 (F) resp. 65 (M) Säule 3a 75 Säule 3b Bis zum Alter von 69/70 können 3a-Beiträge geleistet werden, wenn die versicherte Person erwerbstätig bleibt.
Vertragsdauer	10 – 45 Jahre
Begünstigungen/ Erbrechtliches Privileg	In der Säule 3a gilt die gesetzliche Begünstigung. Freie Wahl der Begünstigten in der Säule 3b.
Rückkauf/ Prämienfreistellung	Wurden die Prämien für mindestens zwei Jahre bezahlt, so sind ein Rückkauf, die Aufnahme eines Darlehens (in 3b) oder eine Prämienfreistellung möglich. SCALA Flex bietet die Möglichkeit, das angesparte Kapital für Wohneigentum zu beziehen (ohne Abzüge). Die Bedingungen der Säule 3a sind zu beachten.
Überschussbeteiligung	Überschüsse entstehen durch einen günstigeren Zins-, Risiko- und Kostenverlauf als bei der Prämienberechnung angenommen oder resultieren aus dem Fondsanlageprozess. Mit den jährlich zugewiesenen Überschussanteilen wird ein Bonus gebildet, der sowohl im Erlebensfall bei Vertragsablauf als auch im Todesfall zusätzlich zur versicherten Summe ausbezahlt wird. Nähere Angaben dazu stehen in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.
Steuervorteile	In der Säule 3a Die Prämien sind vom steuerbaren Einkommen abziehbar. Während der Vertragsdauer fällt keine Vermögenssteuer an. Die Auszahlung ist zu einem reduzierten Satz getrennt vom übrigen Einkommen steuerbar. In der Säule 3b Die Kapitalauszahlung ist einkommenssteuerfrei.

Kombinationsmöglichkeiten

- Erwerbsunfähigkeitsrente infolge Unfall und/oder Krankheit
- Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit / Verlust der Grundfähigkeiten
- Grundfähigkeitsrente
- Weitere Zusatzversicherungen auf Anfrage

Haben Sie Fragen?

Für allfällige Fragen oder eine unverbindliche Offerte können Sie Ihren persönlichen Berater kontaktieren oder unsere Internetseite www.generali.ch besuchen.