

WERBEMITTEILUNG

Setzen Sie eins drauf!

Rente sichern mit Auszahlplan

und Generali Smart Funds – Best Managers Conservative



[www.generali-investments.de](http://www.generali-investments.de)



**GENERALI**  
**INVESTMENTS**



## Auszahlplan mit Generali Smart Funds – Best Managers Conservative

Die Geldanlage mit **Full-Service** für **konservative Anleger** – dafür steht Generali Smart Funds – Best Managers Conservative. Das Ziel: Höchstmögliche Stabilität für Vermögenserhalt, Wertentwicklung und Erträge.

10 weltweit anlegende Fonds renommierter und erfolgreicher Vermögensverwalter werden in einem einzigartigen Anlageprozess so kombiniert, dass sie auf Basis der Vergangenheitsdaten das Portfolio mit dem geringsten Risiko bilden.

**Generali Smart Funds –  
Best Managers Conservative**  
**ISIN: LU1580345228**

- Breite Streuung über verschiedene Risikoklassen
- Renommierte Vermögensverwalter
- Einzigartiger Optimierungsprozess
- Laufende Qualitätskontrolle
- Mechanismen zur Gewinnabsicherung und Risikominimierung

## Setzen Sie der Rente eins drauf – mit einem Fonds-Auszahlplan

### Vorteile auf einen Blick

- Höchstmögliche Flexibilität
- Bei möglichst attraktiver Rendite
- Jederzeitige Verfügbarkeit
- Freie Vererbbarkeit
- Professionelle Verwaltung

Hinweise zu möglichen Risiken bei der Anlage finden Sie auf der Rückseite sowie im jeweiligen Verkaufsprospekt bzw. den Wesentlichen Anlegerinformationen.





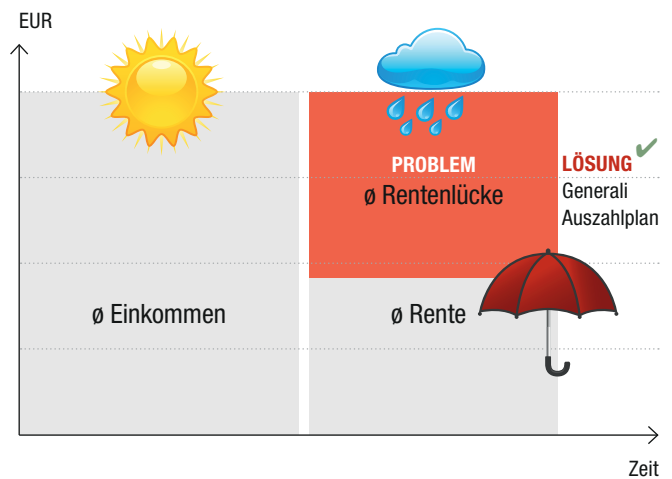
# Die Rente ist sicher?

Möglich, aber auch ausreichend?

Sicher ist: Für viele Erwerbstätige wird die so genannte Rentenlücke größer. Das heißt, die gesetzliche Rente reicht häufig nicht mehr, um den Lebensstandard auch nach dem Renteneintritt zu halten.

Daher ist private Vorsorge wichtiger als je zuvor. Dennoch kommen auch viele Varianten der privaten Zusatzversorgung in Zeiten niedriger Zinsen unter Druck.

Doch wie die gesetzlichen Altersbezüge aufbessern? Was tun, wenn klassische Vorsorgebausteine nicht mehr verlässlich sind?



Ganz einfach:  
**Bessern Sie Ihre Rente auf – mit einem Fonds-Auszahlplan!**

# Das Sahnehäubchen für Ihre Rente

Auszahlpläne aus Generali Investmentfonds bieten im Vergleich zu anderen klassischen Vorsorgeformen höchstmögliche Flexibilität bei möglichst attraktiver Rendite. Damit können Sie Ihrer Rente – je nach Ausgangssituation – ein stattliches Sahnehäubchen aufsetzen.

Vereinfacht gesagt wandelt der Auszahlplan eine Kapitalsumme in monatliche Zahlungen – also Ihre zweite Rente – um. Der Clou: Ihr Angespartes kann trotz Auszahlung weiter wachsen, denn der noch nicht ausgezahlte Anteil wird je nach Marktlage immer weiter verzinst.





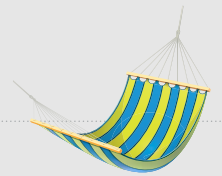
Laufzeiten und Entnahmebedingungen lassen sich individuell anpassen. Sie selbst entscheiden,

- **woher** das Startkapital kommt
  - z. B. aus Sparplan, Lebensversicherung, Erbe, Abfindung.
- **aus welchem Fonds** ausgezahlt wird
  - beeinflusst die mögliche oder wahrscheinliche Rendite.
- **wie viel** ausgezahlt wird
  - beeinflusst die Dauer der Auszahlungen.
- **wie lange** ausgezahlt wird
  - beeinflusst die Höhe der monatlichen Auszahlungen.

**Hinweis:** Die Annahme basiert auf einem langfristigen Durchschnitt, den ein Fonds dieser Art erreichen kann. Es kann keine Garantie gegeben werden, dass die angegebenen Ziele erreicht werden. Wert und Erträge der Fondsanteile können steigen oder fallen. Kosten und Steuern mindern die Wertentwicklung und Erträge der Fondsanteile (Ausgabeaufschlag Generali Smart Funds – Best Managers Conservative: 4 %, TER: 1,27 %).

**Beispiel: Entwicklung einer Anlage von 100.000 € mit unterschiedlicher Höhe und Dauer von Auszahlungen**

- ▶ Startkapital: 100.000 € z. B. aus
  - Lebensversicherung
  - (Fonds-)Sparplan
  - Erbe
  - Abfindung
- ▶ Annahme: Rendite 3 % z. B. mit **Generali Smart Funds – Best Managers Conservative**
- ▶ Höhe der monatlichen Auszahlungen in €
- ▶ Dauer der Auszahlungen



5 Jahre

Verwendungsbeispiele

**z. B. um vorzeitig in Rente zu gehen und die Zeit bis zur regulären Rente zu überbrücken**



### Kapitalverzehr

Kapitalstock und Zinsen werden aufgebraucht.

Auszahlungsbetrag und -höhe hängen zusammen:

- wird monatlich mehr ausgezahlt, enden die Zahlungen früher.
- sind die monatlichen Beträge geringer, reicht die Startsumme länger.

### Kapitalerhalt

Nur Erträge werden ausgezahlt, das Startkapital bleibt erhalten.



961 €

687 €

471 €

246 €

10 Jahre

15 Jahre

25 Jahre

ewig

z. B. zur Finanzierung einer Ausbildung oder einer Anschaffung, Kreditabzahlung

z. B. zur Unterstützung von Kindern, Enkeln, Patenkindern bis zur Volljährigkeit

z. B. zur Schließung einer definierten Rentenlücke

verbleibendes Startkapital ist z. B. vererbbar



# Generali Investments

## Stark in Fonds

Als Vermögensverwalter der weltweiten Generali Gruppe ist Generali Investments einer langen Tradition verpflichtet: Kompetenz, Erfahrung und innovative Ideen als solide Basis für die finanzielle Sicherheit unserer Kunden.

Als Anleger in Generali Investmentfonds profitieren Sie von dieser Kompetenz und Erfahrung:

- Einer der führenden Asset Manager in Europa mit mehr als rund 540 Milliarden Euro unter Management.
- Globales Know-how im Management der gruppen-eigenen Finanzmittel und in der Fonds- und Vermögensverwaltung für private und institutionelle Anleger.

### Chancen

- Verminderung von Wertschwankungen durch Kombination mehrerer Anlageklassen und Streuung des Anlagekapitals über eine Vielzahl von Einzelwerten (Diversifikation).
- Bei Aktienanlagen stehen Kurssteigerungen aufgrund von markt-, branchen- oder unternehmensbezogenen Entwicklungen im Vordergrund.
- Bei Rentenanlagen stehen laufende Zinszuflüsse im Vordergrund.
- Bei Fremdwährungsanlagen kann es aufgrund von Devisenkurssteigerungen auch zu Wertzuwächsen in den Fonds kommen.

### Risiken

- Bei Aktienanlagen kann es auch zu Kursrückgängen/-Verlusten aufgrund von markt-, branchen- oder unternehmensbezogenen Entwicklungen kommen.
- Rentenanlagen unterliegen dem Kreditrisiko, d. h. dem Risiko, dass der Emittent seiner Verpflichtung zur Rückzahlung von Kapital und zur Zahlung von Zinsen nicht nachkommen kann; da diese Wertpapiere außerdem durch Zinsänderungen beeinflusst werden, können zusätzlich Kursschwankungen und Verluste auftreten.
- Aufgrund der Volatilität der Märkte für Derivate sind sowohl die Möglichkeit, Gewinne zu erzielen, als auch die Gefahr, Verluste zu erleiden, größer als bei Anlagen in Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente.
- Es bestehen allgemeine, geografische und geopolitische Länderrisiken; Emittenten-, Kontrahenten-, Bonitäts- und Ausfallrisiken; Wechselkursrisiken durch Anlage in Fremdwährungen.

ISIN: LU1580345228

Generali Smart Funds – Best Managers Conservative

**Wichtige Hinweise:** Der hier dargestellte Teilfonds ist ein Teilfonds der Generali Smart Funds SICAV (einer Investmentgesellschaft in der Form einer „Société d'investissement à capital variable“ mit mehreren Teilfonds gemäß den Gesetzen des Großherzogtums Luxemburg), verwaltet von Generali Investments Luxembourg S.A., die deren Management an Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio übertragen hat. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern dienen ausschließlich der Produktbeschreibung ohne Anspruch auf Vollständigkeit. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb der Fondsanteile sind der jeweils gültige Verkaufsprospekt sowie die Wesentlichen Anlegerinformationen und die jeweiligen Jahres- und Halbjahresberichte, die Sie bei Ihrem Berater oder bei Generali Investments Partners kostenlos in Papierform oder als PDF-Datei auf unserer Webseite ([www.generali-investments.de](http://www.generali-investments.de)) erhalten. Es kann keine Garantie gegeben werden, dass die Anlageziele des Fonds erreicht werden. Wert und Erträge der Fondsanteile können steigen oder fallen. Kosten und Steuern mindern die Wertentwicklung und die Erträge der Fondsanteile. Anlageergebnisse aus der Vergangenheit bieten keine Gewähr für die künftige Entwicklung. Die aktuelle TER für den Fonds Generali Smart Funds Best Managers Conservative beträgt 1,27%. Abhängig vom Fondstyp können Kursverluste durch verschiedene Risiken wie Markt-, Branchen- und Unternehmensrisiken sowie durch Währungs-, Zins-, Bonitäts-, Konjunktur- und Länderrisiken entstehen. Ausführlichere Risikohinweise enthält der jeweilige Verkaufsprospekt. Der Vertrieb und das Angebot von Fondsanteilen kann durch bestimmte Länder eingeschränkt werden. Das vorliegende Dokument stellt keine Empfehlung und kein Angebot an Personen in solchen Ländern dar, in denen ein entsprechendes Angebot nicht zulässig ist, oder an solche Personen, denen ein entsprechendes Angebot bzw. eine Aufforderung zum Kauf nicht unterbreitet werden darf. Generali Investments ist eine Handelsmarke von Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Generali Insurance Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, Generali Investments Luxembourg S.A. und Generali Investments Holding S.p.A. Stand: 31.12.2018



Generali Investments Partners S. p. A.  
Società di gestione del risparmio  
Zweigniederlassung Deutschland  
Tunisstraße 19–23, D-50667 Köln  
ServiceCenter: 0221 / 42 03 55 55  
[www.generali-investments.de](http://www.generali-investments.de)