

WERBEMITTEILUNG

Aus Ihrem Traum
wird Wirklichkeit:
Sparplan Komfort



Vermögensaufbau in 2 Phasen – erst Renditechance, dann Sicherheit

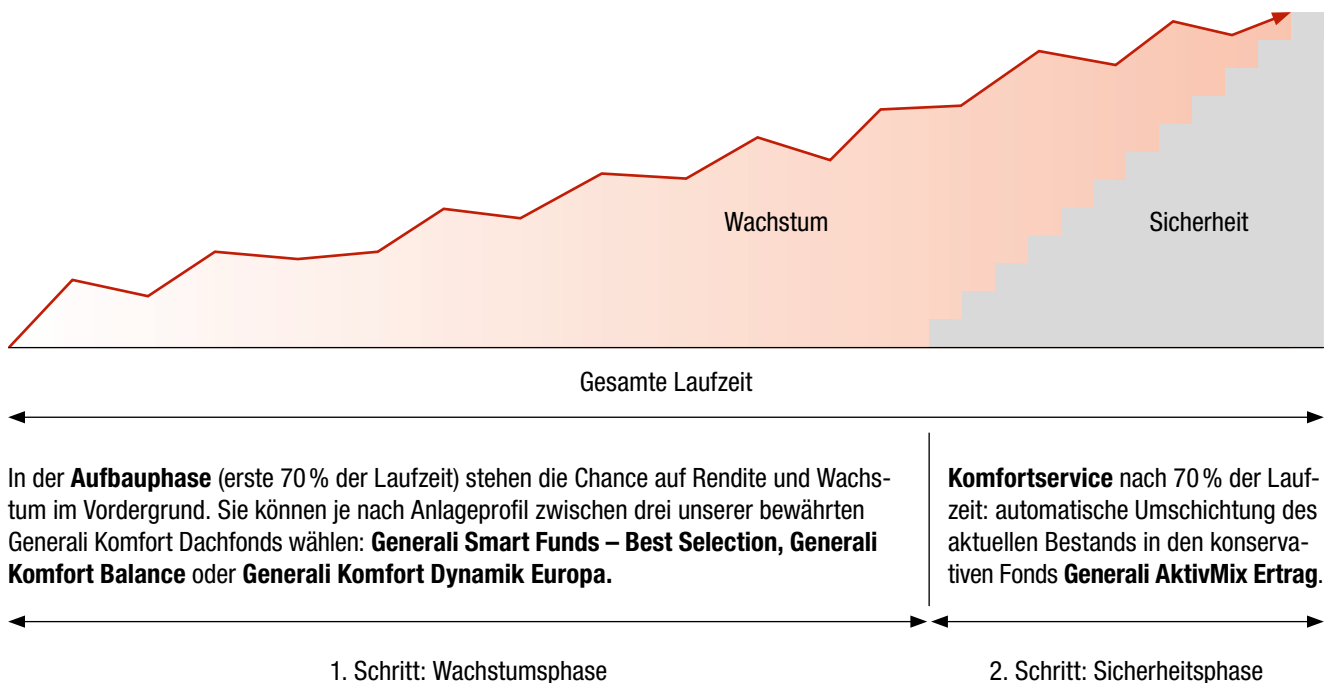
Sie haben Wünsche und Träume und möchten diese verwirklichen? Seien es ein neues Auto, Anschaffungen für Ihr Haus oder eine langersehnte Fernreise? Oder Sie wollen für die Bildung Ihrer Kinder vorsorgen, um ihnen ein Studium zu ermöglichen?

Um Ihre Ziele zu erreichen, reicht es ggf. schon aus, regelmäßig kleinere Sparraten ab 50 Euro anzulegen, denn auch mit diesen können Sie über die Jahre ein stolzes Ergebnis erreichen.

Mit dem SparPlan Komfort können Sie in der 1. Phase mit einem gewinnorientierten Dachfonds (z.B. Generali Smart Funds – Best Selection) ansehnliche Renditen erwirtschaften, und in der 2. Phase wird Ihr Vermögen automatisch in einen konservativen Fonds (Generali AktivMix Ertrag) umgeschichtet.

- ✓ Sparraten ab 50€ über eine wählbare Laufzeit (mind. 5 Jahre).
- ✓ Erstklassige Renditechancen in der Wachstumsphase durch Anlage in einen gewinnorientierten Dachfonds (Generali Smart Funds – Best Selection, Generali Komfort Balance oder Generali Komfort Dynamik Europa).
- ✓ Komfortservice: Automatische Umschichtung in einen konservativen Fonds (Generali AktivMix Ertrag) zum Ende der gewählten Laufzeit.
- ✓ Am Ende der Laufzeit kann zwischen einmaliger oder monatlicher Auszahlung gewählt werden.

Beispielhafte Entwicklung*:



* Es kann keine Garantie gegeben werden, dass die Anlageziele erreicht werden. Anleger sollten die Möglichkeit von Verlusten in Kauf nehmen können.

Rabattierter Ausgabeaufschlag**

| | | | |
|----------|--------|----------|--------|
| 5 Jahre | 7% | 15 Jahre | 42,25% |
| 8 Jahre | 10% | 20 Jahre | 56,69% |
| 10 Jahre | 15% | 25 Jahre | 65,35% |
| 12 Jahre | 27,81% | 30 Jahre | 71,13% |

** Der SparPlan Komfort ist ein langfristiges Sparprodukt, das dem Anleger über eine zu Anfang festgelegte Anlageperiode einen Rabatt auf den Ausgabeaufschlag gewährt. Der Ausgabeaufschlag für die gesamte Laufzeit wird aufaddiert und um den für die Laufzeit angegebenen Prozentsatz rabattiert. Der rabattierte Ausgabeaufschlag wird verteilt auf die ersten 12 Monatsraten angerechnet. Beispiel bei 4% Ausgabeaufschlag und 100€ monatlicher Sparrate über 20 Jahre: Gesamtsparsumme = 24.000€. Ausgabeaufschlag = 24.000€ - 24.000€ : 1,04 = 923,08€. Rabatt = 56,69%: Der Kunde spart 523,29€. Verbleibender Ausgabeaufschlag: 399,78€.

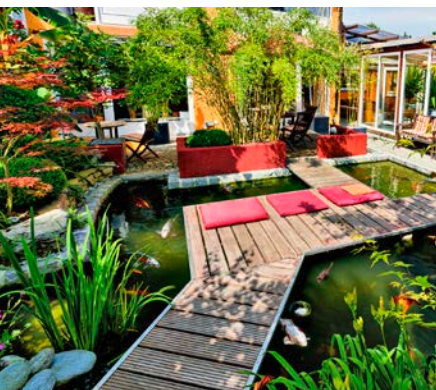
Automatische Umschichtung

Zum Ende der Laufzeit soll das angesparte Vermögen für den Kunden gesichert werden. Dazu wird nach 70% der Laufzeit in 12 Schritten aus dem ursprünglichen Ansparfonds in den konservativen Fonds Generali AktivMix Ertrag umgeschichtet. Die Umschichtungen erfolgen gleichmäßig zeitlich verteilt auf die Restlaufzeit. Ggf. bei Veräußerung des Ansparfonds anfallende Steuern werden abgezogen und reduzieren den umzuschichtenden Betrag. Der Erwerb der Anteile am Ziel-Fonds erfolgt kostenfrei zum Anteilswert. Nähere Informationen finden Sie in den Bedingungen für SparPlan Komfort bei der ebase.

Rechenbeispiel für SparPlan Komfort

Generali Smart Funds – Best Selection steht als einer von drei Fonds für die Ansparphase zur Verfügung. Alternativ ist eine Investition in Generali Komfort Balance

oder Generali Komfort Dynamik Europa möglich. Diese setzen andere Anlageschwerpunkte und haben in der Vergangenheit andere Ergebnisse erzielt.



Rechenbeispiel zu möglichen Wertentwicklungen bei Anlagen von monatlich 100€ im Rahmen des Sparplan Komfort:

| Laufzeit | Einzahlungen | Mögliches Ergebnis bei angenommener Rendite***: | | |
|----------|--------------|---|---------|----------|
| | | 4% | 6% | 8% |
| 30 Jahre | 36.000€ | 62.530€ | 82.090€ | 109.630€ |
| 20 Jahre | 24.000€ | 33.920€ | 40.080€ | 47.700€ |
| 10 Jahre | 12.000€ | 14.130€ | 15.620€ | 17.290€ |
| 5 Jahre | 6.000€ | 6.160€ | 6.460€ | 6.770€ |

*** Rendite bei einer angenommenen Wertentwicklung von 4% p.a., 6% p.a. bzw. 8% p.a. bei Anlage in einen gewinnorientierten Fonds während der ersten 70% der Laufzeit unter Berücksichtigung der rabattierten Abschlussgebühr. Die Depotgebühr von 24,- p.a. bzw. 36,- Euro p.a. sowie ggf. zu entrichtende Steuern sind in den Ergebnissen nicht berücksichtigt und würden das individuelle Anlageergebnis mindern. Die Ergebnisse der Matrix berücksichtigen eine Rendite von 2% p.a. für den konservativen Fonds Generali AktivMix Ertrag nach Umschichtung in den letzten 30% der Laufzeit. Es ist nicht sicher, dass die Anlageziele der Fonds erreicht werden. Siehe hierzu auch „Wichtige Hinweise“ auf der Rückseite.

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 450 Milliarden Euro unter Management.
- Globales Know-how im Management der gruppeneigenen 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.

ISIN: LU1580346895 Generali Smart Funds – Best Selection

ISIN: LU0100842029 Generali Komfort Balance

ISIN: LU0100847093 Komfort Dynamik Europa

ISIN: DE0004156302 Generali AktivMix Ertrag

Risiken

- Bei Aktienanlagen kann es auch zu Kursrückgängen 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 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 Wertpapieren oder Geldmarktinstrumenten.
- Es bestehen allgemeine, geografische und geopolitische Länderrisiken; Emittenten-, Kontrahenten-, Bonitäts- und Ausfallrisiken; Wechselkursrisiken durch Anlage in Fremdwährungen.

Wichtige Hinweise: Verwaltungsgesellschaft für die Dachfonds Generali Komfort und Generali Smart Funds - Best Selection ist die Generali Investments Luxembourg S. A., Luxemburg. Generali AktivMix Ertrag ist ein Fonds der Generali Investments Europe S. p. A.. 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 von Fondsanteilen sind der jeweils gültige Verkaufsprospekt sowie die Wesentlichen Anlegerinformationen und die jeweiligen Jahres- und Halbjahresberichte, die Sie bei Ihrem Berater oder bei der Generali Investments Europe, S. p. A., Zweigniederlassung Deutschland, Köln, kostenlos in Papierform oder als PDF-Datei erhalten. Alle Wertentwicklungsangaben unter Wiederanlage der ausgeschütteten Erträge und inkl. der im Fonds üblicherweise anfallenden Kosten (Verwaltungsvergütung, Transaktionskosten) und des Ausgabeaufschlags. Die Depotgebühr ist in den Ergebnissen nicht berücksichtigt und mindert das individuelle Anlageergebnis. Wertentwicklungen aus der Vergangenheit sind kein Indikator für die künftige Wertentwicklung der Fonds. Es kann keine Garantie gegeben werden, dass die Anlageziele der Fonds erreicht werden. Wert und Erträge der Fondsanteile können steigen oder fallen. Kosten und Steuern mindern die Wertentwicklung und die Erträge der Fondsanteile. Die Gesamtkostenquoten (TER) für das Geschäftsjahr 2016 betragen 1,27 % (Generali Smart Funds – Best Selection), 1,23 % (Komfort Balance), 1,15 % (Komfort Dynamik Europa), und 0,79 % (AktivMix Ertrag). Abhängig vom Fondstyp können Kursverluste durch verschiedene Risiken wie Markt-, Branchen- und Unternehmensrisiken sowie durch Währungs-, Zins-, Bonitäts-, Konjunktur- und Länderrisiken oder durch den Einsatz von Derivaten 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. Stand: 19.01.2018.