

# SCALA One

## Die Fondsanlage mit Kapitalgarantie und Versicherungsschutz

Einfach, sicher und transparent anlegen – und das inklusive Versicherung!

### Für wen eignet sich SCALA One?

- Für Personen, welche von den Chancen einer Fondsanlage profitieren wollen, ohne dabei die Risiken von Börsenverlusten in Kauf nehmen zu müssen.
- Für Personen, denen ein garantierter und bedingungsloser Kapitalschutz lieber ist, als komplizierte Finanzierungs- und Anlagekonstruktionen.
- Für Personen, die dank einer Versicherung Steuern sparen wollen.
- Für Lebenspartner und Eltern, die ihren Lieben ein Erbe sichern möchten.
- Personen, die ihren Nachlass ohne Testament, einfach und diskret regeln wollen.

### Welche Leistungen bietet SCALA One?

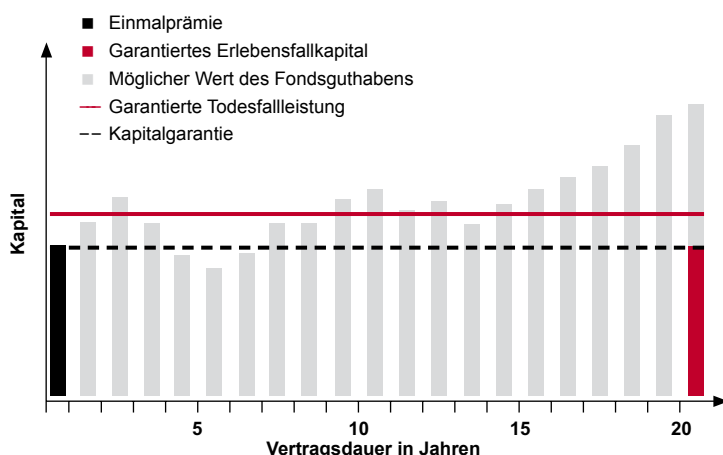
- Kombination der Vorteile einer Fondsanlage mit den Sicherheiten und Privilegien einer Versicherung – d.h. Kapitalgarantie **und** Todesfallschutz.
- Attraktive Renditechancen und dennoch ein hundertprozentiger Schutz der Einzahlung.
- Mit der „Active Selection“ investiert GENERALI ausschliesslich in ausgewählte Fonds. Gehört ein Fonds nicht mehr dazu, so wird er ausgewechselt.
- Schutz der Angehörigen im Todesfall: Den Begünstigten wird die festgelegte Versicherungssumme ausbezahlt.
- Finanzielle Flexibilität: Dank der Möglichkeit eines Darlehensbezugs kann auch während der Vertragsdauer auf einen Teil des Guthabens zurückgegriffen werden.
- Auf die Kapitalgarantie kann zugunsten einer potenziell höheren Auszahlung verzichtet werden. Für sicherheitsbewusste Anleger empfiehlt sich dies aber **nicht**.

### Ihre Vorteile auf einen Blick

- 100% Kapitalgarantie → Was auch immer geschieht: Am Ende wird in jedem Fall der einbezahlte Betrag zurückgezahlt
- Attraktive Anlagemöglichkeiten dank grosser Planauswahl
- Steuervorteile
- Versicherungsschutz im Todesfall
- Finanzielle Flexibilität dank der Möglichkeit zum Darlehensbezug

### Wie funktioniert SCALA One?

Die Fondsanlage bietet attraktive Renditechancen und trotzdem ist das Kapital gesichert: Bei positiver Kursentwicklung erhöhen die Fondserträge das Anlagevermögen, bei negativer Entwicklung wird im schlimmsten Fall das investierte Kapital zurückbezahlt. Im Todesfall wird den Begünstigten die garantierte Versicherungssumme oder – falls höher – das Fondsguthaben ausbezahlt.



## SCALA One im Überblick

<b>Art</b>	Fondsgebundene Lebensversicherung auf den Erlebens- und Todesfall, gegen Einmalprämie (Tarif GAE).
<b>Erlebensfalleistungen</b>	Bei Verträgen <b>mit</b> Garantie die Einmalprämie, oder, falls höher, das Fondsguthaben. Zusätzlich das Überschussguthaben und die Garantiekostenreserve. Bei Verträgen <b>ohne</b> Garantie das Fonds- und Überschussguthaben.
<b>Todesfalleistung</b>	Die garantierte Versicherungssumme gemäss Police, das Überschussguthaben und – bei Verträgen mit Garantie – eine vorhandene Garantiekostenreserve.
<b>Anlageform</b>	Die Sparprämien werden in Anlagepläne von GENERALI investiert. Strategien: INCOME (konservativ), BALANCED (ausgeglichen) und GROWTH (Wachstum) in den Ausprägungen Basic (gleichbleibende Zuteilung der Sparprämien) oder Active (aktive Bewirtschaftung der Anlage). Ein Anlage-Shift ist möglich – 1 Mal pro Jahr kostenlos (zum Net Asset Value).
<b>Finanzierung</b>	Mit Einmalprämie, Mindestbetrag CHF 10'000.–.
<b>Eintritts- und Schlussalter</b>	Eintrittsalter: 18 – 54 (F) resp. 55 (M) Säule 3a 0 – 66 Säule 3b Schlussalter: 64 (F) resp. 65 (M) Säule 3a 80 Säule 3b
<b>Vertragsdauer</b>	10 – 40 Jahre
<b>Begünstigungen/ Erbrechtliches Privileg</b>	In der Säule 3a gilt die gesetzliche Begünstigung. Freie Wahl der Begünstigten in der Säule 3b.
<b>Rückkauf</b>	Die Versicherung weist einen Rückkaufswert auf, sobald die Prämie dafür bezahlt ist. Die Bedingungen der Säule 3a sind zu beachten.
<b>Überschussbeteiligung</b>	Das Überschussguthaben wird fondsgebunden geführt.
<b>Garantiekostenreserve</b>	Mit der Option Kapitalgarantie wird mit den Erträgen aus dem Anlageprozess eine Garantiekostenreserve gebildet. Sie wird fondsgebunden geführt.
<b>Steuervorteil</b>	<b>Säule 3a</b> <ul style="list-style-type: none"><li>– Die Einmalprämie ist im zulässigen Umfang vom Einkommen abziehbar.</li><li>– Während der gesamten Vertragsdauer erfolgt keine Besteuerung des Vermögens und der Kapitalerträge.</li><li>– Die Auszahlung ist zu einem reduzierten Satz steuerbar.</li></ul> <b>Säule 3b</b> <p>Die Kapitalauszahlung nach dem 60. Altersjahr ist steuerfrei.</p>

## Kombinationsmöglichkeiten

Dank diversen Zusatzversicherungen kann SCALA One den persönlichen Bedürfnissen angepasst werden.

## Haben Sie noch Fragen?

Für allfällige Fragen oder eine unverbindliche Offerte können Sie Ihren persönlichen Berater kontaktieren oder unsere Internetseite [www.generali.ch](http://www.generali.ch) besuchen.