

Generali Deutschland, 76246 Karlsruhe
049/882-1/011-000-11 07 60-2-M
1816150000078681 



KB213 *



Generali Deutschland Lebensversicherung AG
76246 Karlsruhe
www.generali.de

Ihr Ansprechpartner
Kunden-Service-Center
T 0721 9342-6590
Service-Karlsruhe@generali.com

Telefonservice
Sie erreichen uns Montag
bis Freitag 8 - 19 Uhr

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

im Juli 2025

DIE WUNSCHPOLICE Nr. [REDACTED]
Ihre fondsgebundene Rentenversicherung mit Rentenbeginn nach der Ansparphase

**Dynamiknachtrag mit jährlicher Mitteilung zum Stand Ihrer Versicherung
(Wertmitteilung)**

Sehr geehrter [REDACTED]

einmal im Jahr bieten wir Ihnen an, Ihren Versicherungsschutz jeweils zum 01. September zu verbessern. Dies haben wir miteinander vereinbart. Außerdem informieren wir Sie, wie sich Ihre Versicherung weiterentwickelt hat.

Gerne senden wir Ihnen heute Ihren Dynamiknachtrag und die Wertmitteilung.

Welche wertvollen Vorteile bietet Ihnen die Erhöhung nach Dynamikplan?

- Sie haben jedes Jahr die Möglichkeit, Ihren Versicherungsschutz problemlos zu erweitern - ohne erneute Gesundheitsprüfung.
- Passen Sie regelmäßig Ihre Altersvorsorge an gestiegene Lebenshaltungskosten und Ihre Einkommensentwicklung an.
- Sie verbessern auch Ihre Hinterbliebenenabsicherung und die finanzielle Absicherung bei Berufsunfähigkeit. Ab dem 01.09.2025 ist eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente in Höhe von 1.570,91 € versichert.
- Sie möchten die Anlage Ihres bisher angesparten Fondsguthabens und/oder Ihrer künftigen Beiträge ändern? Dazu finden Sie weitere Informationen am Ende der Wertmitteilung.
- Nutzen Sie unsere flexiblen Beitragszahlungsmöglichkeiten.
- Wählen Sie zwischen Kapitalabfindung und lebenslanger Rente oder einer Mischform aus beidem.
- Die steuerlichen Vorteile Ihres Vertrags gelten uneingeschränkt auch für die Erhöhung.

Wann buchen wir Ihre Beiträge ab?

Am 01.09.2025 sowie künftig an jedem Monatsersten buchen wir 126,02 € von dem Konto mit der IBAN [REDACTED]

Seite 2 unseres Schreibens vom Juli 2025 zur Versicherung Nr. [REDACTED]

Was passiert, wenn eine Lastschrift nicht eingelöst werden kann?

Dann versuchen wir, den Beitrag erneut einzuziehen. Wir buchen den Betrag zur Monatsmitte oder zusammen mit dem nächsten fälligen Beitrag ab.

Sie möchten die Erhöhung nicht annehmen?

Teilen Sie uns dies bitte bis zum 01.10.2025 mit. Es bleibt dann bei Ihrem bisherigen Versicherungsschutz und Beitrag. Einen zuviel abgebuchten Beitrag verrechnen wir mit dem Folgebeitrag.

So können Sie uns informieren:

- Wenden Sie sich an Ihren Vermögensberater
- Schreiben Sie uns an Generali Deutschland, 50414 Köln
- oder mailen Sie uns an service@generali.de.

Warum erhalten Sie auch eine Wertmitteilung?

Ihre Versicherung hat sich im letzten Jahr weiterentwickelt. Gerne informieren wir Sie über den Stand Ihres Vertrags zum 01.07.2025. Wir haben dazu alle Informationen in einer Wertmitteilung für Sie zusammengefasst.

Haben Sie Fragen zu Ihrem Vertrag?

Sie erreichen Ihre Kundenbetreuer bei der Generali Deutschland unter der 0721 9342-6130. Sie helfen Ihnen gerne weiter.

Bei Fragen rund um die Themen Versicherungen und Geldanlagen wenden Sie sich bitte an:



Wir bieten Ihnen faire umfassende Beratung und einen erstklassigen Service in allen Versicherungsfragen.
Mit freundlichen Grüßen

Generali Deutschland Lebensversicherung AG

Uli Rothaufe
Vorsitzender des Vorstands

Dr. Melanie Kramp-Gerstner
Mitglied des Vorstands

Automatisches Kirchensteuerabzugsverfahren für Mitglieder von Religionsgemeinschaften

Bei einer bevorstehenden Auszahlung von steuerpflichtigen Kapitalerträgen fragen wir beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) an, ob Sie einer steuererhebenden Religionsgemeinschaft angehören. Hierüber hatten wir Sie in unserem Dynamiknachtrag aus 07.2014 ausführlich informiert. Falls Sie nicht möchten, dass das BZSt uns Ihre Religionszugehörigkeit mitteilt, können Sie dem widersprechen. Den amtlichen Vordruck finden Sie im Internet unter www.formulare-bfinv.de und dem Stichwort 'Kirchensteuer'.

DIE WUNSCHPOLICE Nr. [REDACTED]**Dynamiknachtrag zum 01.09.2025 mit Wertmitteilung zum 01.07.2025**

Versicherungsnehmer und versicherte Person:	[REDACTED]
Versicherungsbeginn	01.09.2010
Frühester Beginn der Hauptrente	01.09.2045
Vereinbarter Beginn der Hauptrente	01.09.2050
Aktueller tariflicher Monatsbeitrag	170,20 €
Aktuell zu zahlender Monatsbeitrag	118,23 €

Ihre Beiträge sind im Rahmen von § 4 Nr. 5 des Versicherungsteuergesetzes (VersStG), soweit die dafür vorgesehenen gesetzlichen Voraussetzungen erfüllt sind, von der Versicherungsteuer in Deutschland befreit.

Bei unseren Leistungsangaben und dem angegebenen Auszahlungsbetrag haben wir Folgendes angenommen:

- Sie führen den Vertrag unverändert weiter.
- Sie haben alle fälligen Beiträge gezahlt.

Sie können den Beginn der Rentenzahlung auf jeden Monatsersten ab dem 01.09.2045 vorverlegen.

Beitrag und versicherte Leistungen ab 01.09.2025

Wie mit Ihnen im Dynamikplan vereinbart, erhöht sich Ihr tariflicher Beitrag um 6,600 %. Dies ist der zum Erhöhungstermin maßgebliche Steigerungssatz des Höchstbeitrags der gesetzlichen Rentenversicherung. Ab dem 01.09.2025 ergibt sich folgender neuer Beitrag:

Tariflicher Monatsbeitrag	
■ für die Hauptversicherung	13,49 €
■ für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Beitragbefreiung)	2,19 €
■ für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Rente)	165,76 €
Gesamter tariflicher Monatsbeitrag	181,44 €
Abzüglich der für 2025 garantierten Überschussanteile, die wir auf den tariflichen Beitrag anrechnen	- 55,42 €
Monatlich zu zahlender Betrag	126,02 €
Die Beitragssumme der Hauptversicherung erhöht sich auf	5.773,46 €

Aus dem zusätzlichen Beitrag bilden wir eine Erhöhungsversicherung nach dem bestehenden Tarif, allerdings ohne vorgezogene Teilleistungen. Der Ablauf der Beitragszahlung und der Rentenbeginn stimmen mit den entsprechenden Terminen der bisherigen Versicherung überein. Die Leistungen Ihrer Versicherung erhöhen sich wie folgt:

Ihr Altersvorsorgekapital erhöht sich um den Wert der Anteilseinheiten, die wir dem Deckungskapital der Erhöhungsversicherung gutschreiben. Wie hoch Ihre Renten oder die Kapitalabfindung sein werden, können wir heute noch nicht verbindlich angeben. Dies hängt ab von der Wertentwicklung der mit Ihnen vereinbarten Investmentfonds. In dem nachfolgenden Abschnitt nennen wir Ihnen die Leistungen beispielhaft für verschieden prozentuale Wertsteigerungen der Fondsanteile.

Wir garantieren Ihnen aber schon jetzt, dass wir bei Rentenbeginn am 01.09.2050 eine monatliche Mindestrente von 32,80 € je 10.000 € des dann vorhandenen Kapitals der Erhöhungsversicherung zahlen (so genannter Verrentungsfaktor). Bei Rentenbeginn am 01.09.2045 beträgt diese Mindestrente 29,71 € je 10.000 €.

Zusätzlich erhöhen sich folgende garantierte Leistungen:

	Aktueller Stand	Stand ab 01.09.2025
Monatliche Berufsunfähigkeitsrente	1.504,79 €	1.570,91 €

Im Fall einer Berufsunfähigkeit zahlen wir während dieser Zeit alle Beiträge zu Ihrer Versicherung für Sie weiter, längstens jedoch bis zum Ablauf der Leistungsdauer für die Beitragsbefreiung. Dies gilt auch für die tariflichen Beiträge zu den dann vorgesehenen Dynamikerhöhungen. Die Berufsunfähigkeitsrente erhöhen wir in dieser Zeit aber nicht.

Die garantierte Mindest-Todesfallsumme vor Beginn der Hauptrente steigt um den zusätzlichen Beitrag für die Hauptversicherung.

Gesamtleistungen inklusive Dynamikerhöhungen und Überschussbeteiligung

Die folgende unverbindliche Beispielrechnung gibt Ihnen einen Eindruck, wie sich die Gesamtleistungen zu Ihrer Versicherung bis zum Beginn der Hauptrente entwickeln könnten.

	Leistung inklusive Dynamikerhöhungen und Überschussbeteiligung bei einer jährlichen Wertsteigerung der Fondsanteile von			
	1 %	4 %	6 %	8 %
Bei Beginn der Hauptrente am 01.09.2045:				
Monatliche Rente	16,90 €	25,90 €	34,30 €	45,70 €
- davon garantiert	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
oder Kapitalabfindung	5.648 €	8.173 €	10.553 €	13.804 €
- davon garantiert	0 €	0 €	0 €	0 €
Bei Beginn der Hauptrente am 01.09.2050:				
Monatliche Rente	24,70 €	40,70 €	56,90 €	80,90 €
- davon garantiert	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
oder Kapitalabfindung	6.371 €	10.469 €	14.647 €	20.818 €
- davon garantiert	0 €	0 €	0 €	0 €

Diese Renten enthalten auch einen nicht garantierten Rentenzuschlag aus der Überschussbeteiligung im Rentenbezug.

Sind bei Rentenbeginn Werte aus einer Zusatzversicherung vorhanden, haben wir diese in der Kapitalabfindung berücksichtigt.

Bei der Berechnung der Werte (Stand 01.07.2025) haben wir angenommen, dass

- Sie den Rentenbeginn erleben
- Sie die Dynamikerhöhung zum 01.09.2025 und die künftig angebotenen Dynamikerhöhungen bis zum Ablauf der von Ihnen im Antrag gewünschten Dynamikdauer jedes dritte Jahr annehmen
- die für 2025 erklärten Überschussanteilsätze weiter gültig bleiben
- zu Rentenbeginn die derzeitigen Annahmen über die künftige Lebenserwartung unverändert gelten.

Welche Werte ergeben sich inklusive der bereits erreichten Überschussbeteiligung zum vereinbarten Rentenbeginn, wenn Sie beispielhaft ab dem 01.07.2025 keine Beiträge mehr zahlen (Beitragsfreistellung)?

Beitragsfreie Leistungen inklusive erreichter Überschussbeteiligung bei einer jährlichen Wertsteigerung der Fondsanteile von

	1 %	4 %	6 %	8 %
Bei Rentenbeginn am 01.09.2050				
Monatliche Rente	52,50 €	112,80 €	184,50 €	298,10 €
- davon garantiert	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
oder Kapitalabfindung	13.505 €	29.038 €	47.494 €	76.732 €
- davon garantiert	0 €	0 €	0 €	0 €

Diese beitragsfreien Leistungen können sich noch durch eine positive Fondsentwicklung im renditeorientiert angelegten Guthaben, die zukünftige Überschussbeteiligung und durch die Beteiligung an den Bewertungsreserven erhöhen, wenn solche zu Rentenbeginn oder während des Rentenbezugs vorhanden sind.

Wir veröffentlichen die maßgeblichen Überschussanteil-Sätze im Anhang zu unserem Geschäftsbericht. Den jeweils neuesten Geschäftsbericht mit dem Jahresabschluss und dem Lagebericht unserer Gesellschaft finden Sie auf unserer Internetseite unter <https://www.generali.de/ueber-uns/zahlen-daten-fakten/>. Dort informieren wir Sie auch

- nach § 15 Mindestzuführungsverordnung (MindZV) über die Beteiligung der Versicherten an den von uns in dem betreffenden Geschäftsjahr erzielten Erträgen und
 - nach § 4 Absatz 1 Nr. 12 VAG-Infopflichtenverordnung (VAG-InfoV) über die Mittelausstattung des von uns betriebenen Versicherungsgeschäfts und
 - nach § 4 Absatz 3 Nr. 2. (VAG-InfoV) über den Jahresabschluss, den Lagebericht und darin insbesondere über die Grundsätze der Anlagepolitik
- der Generali Deutschland Lebensversicherung AG.

Die Entwicklung der künftigen Überschussbeteiligung und der Wertsteigerungen der Fondsanteile haben wir hier modellhaft dargestellt, sie kann nicht garantiert werden. Die Leistungen erhöhen sich während des Rentenbezugs durch die Beteiligung an den Bewertungsreserven, soweit solche vorhanden sind. Wie hoch die Bewertungsreserven sein werden, können wir heute noch nicht einschätzen, da diese im Laufe der Zeit stark schwanken.

Wichtig für Sie: Wenn Sie sich für eine Kapitalabfindung entscheiden, müssen Sie die darin enthaltenen Kapitalerträge voll versteuern. Von dem zu versteuernden Betrag behalten wir grundsätzlich 25 % Kapitalertragsteuer und darauf 5,5 % Solidaritätszuschlag und die evtl. Kirchensteuer ein. Diese Steuern leiten wir an das Finanzamt weiter. Sind Sie aber bei Auszahlung der Kapitalabfindung mindestens 60 Jahre alt und hatte Ihr Vertrag eine Laufzeit von mindestens 12 Jahren, ist nur die Hälfte Ihrer Kapitalerträge steuerpflichtig. Dies wird vom Finanzamt im Rahmen der Einkommensteuerveranlagung berücksichtigt.

Stand Ihres Vertrags zum 01.07.2025

Fondsguthaben	1.311,97 €
Nicht fondsgebundenes Kapital aus Zusatzversicherungen	10.298,30 €
Gesamter Vertragswert	11.610,27 €

Das in dem Vertragswert enthaltene Fondsguthaben Ihrer Versicherung setzt sich wie folgt zusammen:

Investmentfonds	Risiko- klasse*)	Anteileinheiten	Wert je Anteileinheit	Wert des Fondsguthabens
DWS Top Dividende LD	3	2,330674	140,95 €	328,51 €
DWS Sachwerte LD	3	2,232095	151,35 €	337,83 €
DWS SDG Global Equities LD	4	3,181309	118,58 €	377,27 €
DWS Global Growth LD	4	1,091335	245,89 €	268,36 €
Gesamtwert des Fondsguthabens				1.311,97 €

*) Die Risikoklasse des jeweiligen Fonds kann sich im Lauf der Zeit ändern. Sie ist nicht garantiert. Die Berechnungsmethode hat sich am 01.01.2023 durch die delegierte Verordnung der EU 2021/2268 geändert, dadurch ist eine neue Einstufung der Fonds erfolgt. Die Risikoklasse 1 steht für ein sehr niedriges Risiko, während die Risikoklasse 7 für ein sehr hohes Risiko steht. Auch ein Fonds mit der niedrigsten Risikoklasse 1 ist keine risikolose Anlage.

Bitte beachten Sie, dass einige Fondsgesellschaften ihre Fonds umbenannt haben.

Steigende oder sinkende Kurse der Investmentfonds wirken sich direkt auf den Wert des Fondsguthabens aus. Auch zeitweise sinkende Kurse können einen positiven Effekt haben, denn wir können Ihrem Vertrag umso mehr Anteileinheiten gutschreiben, je niedriger ihr Wert bei Ankauf ist. Nähere Informationen zu den Investmentfonds finden Sie unter www.generali.de/fondsauswahl. Informationen zum Risiko- und Renditeprofil, zur Struktur des Anlageportfolios und zur Risikoklasse (Risikopotential) des jeweiligen Fonds finden Sie in den wesentlichen Anlegerinformationen des entsprechenden Fonds. Weitere Einzelheiten können Sie dem Jahresbericht der jeweiligen Fondsgesellschaft entnehmen.

Sie möchten die Anlage Ihres bisher angesparten Fondsguthabens und/oder Ihrer künftigen Beiträge verändern? Eine Auswahl der aktuell wählbaren Fonds mit Angaben zu Renditen in der Vergangenheit und Kostenangaben, die wir derzeit anbieten, finden Sie unter <https://www.generali.de/Fp8n>. Wählen Sie aus unserer Fondspalette einfach die Fonds aus, die zu Ihren Anlagepräferenzen passen, und teilen Sie uns Ihre Wünsche mit. Diese Fondswechsel und Umschichtungen zwischen Investmentfonds sind für Sie kostenlos. Sprechen Sie bei Bedarf auch gerne Ihren Vermögensberater zu dieser Fondsauswahl an.

Falls Sie Ihre Versicherung kündigen, erhalten Sie den zum Kündigungstermin zu ermittelnden Auszahlungsbetrag. Zum 01.07.2025 belief sich der Auszahlungsbetrag auf 11.610,27 €. Darin sind die entsprechenden verfügbaren Beträge aus den eingeschlossenen Zusatzversicherungen bereits enthalten. Inzwischen hat sich der Vertragswert entwickelt, sodass auch die Höhe des Auszahlungsbetrags aktuell nicht mehr zutrifft. Soweit in dem Auszahlungsbetrag steuerpflichtige Kapitalerträge enthalten sind, müssen wir die darauf entfallende Kapitalertragsteuer einschließlich Solidaritätszuschlag und die evtl. Kirchensteuer einbehalten und an das Finanzamt weiterleiten.

Hinterbliebenenschutz zum 01.07.2025

Todesfall-Kapital aus der Hauptversicherung	1.725,61 €
Gesamte Kapitalleistung bei Tod	1.725,61 €

Leistungen aus Ihren eingeschlossenen Zusatzversicherungen bei Beitragsfreistellung bzw. -sowelt vereinbart - vorzeitiger Kündigung zum 01.07.2025

Wenn Sie beispielhaft ab dem 01.07.2025 keine Beiträge mehr bezahlen (Beitragsfreistellung) gilt:

Die versicherte Leistung **Beitragsbefreiung** erlischt.

Die garantierte beitragsfreie monatliche Berufsunfähigkeitsrente beträgt 0,00 €

Bei einer Kündigung der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung beispielhaft 10.298,30 €
zum 01.07.2025 ergäbe sich ein Auszahlungsbetrag von

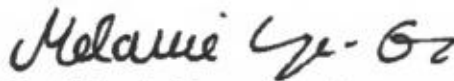
Über die weitere Wertentwicklung Ihrer Versicherung werden wir Sie regelmäßig informieren.

Aachen, im Juli 2025

Generali Deutschland Lebensversicherung AG



Uli Rothaufe
Vorsitzender des Vorstands



Dr. Melanie Kramp-Gerstner
Mitglied des Vorstands