GENERALI BANK

WohnKredit in Euro

Risiko und aktuelle Lage von Eurofinanzierungen mit Tilgungsträger

Generali Bank AG, Stand 1. Quartal 2025, Änderungen vorbehalten, Dok 500322F120425

Der WohnKredit mit Tilgungsträger ist eine Finanzierungsvariante, bei welcher entweder der gesamte Kreditbetrag oder ein Teilbetrag (= WohnKredit flexibel) endfällig ist, d. h. erst am Ende der Laufzeit zurückgezahlt wird. Während der Laufzeit werden regelmäßig nur die Zinsen beglichen, beim WohnKredit flexibel die vereinbarte Rate. Parallel dazu wird ein Tilgungsträger (z. B. in Form von Lebensversicherungen, Investmentfonds) angespart, der am Ende der Laufzeit den offenen Kreditbetrag abdecken soll.

Risiko

- **Tilgungsträgerrisiko**

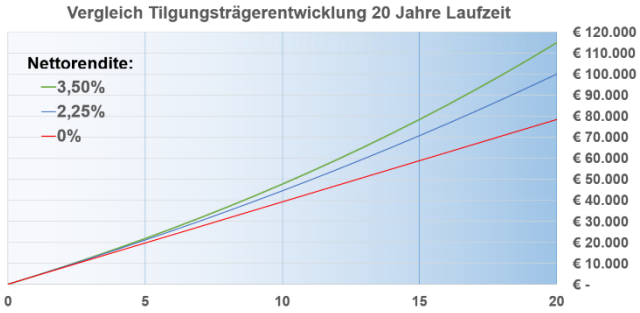
  Mit einem laufend zu besparenden Tilgungsträger wird Kapital aufgebaut, das zur Rückzahlung des Kreditbetrages einer endfälligen Finanzierung dient. Wird die angenommene Performance nicht erreicht, kann der Kredit am Ende der Laufzeit nicht zur Gänze mit dem Erlös zurückgezahlt werden. Der Kreditnehmer ist zur Zahlung des Differenzbetrages verpflichtet.

Aktuelle Situation

Geringe Performance bei Tilgungsträgern

Kursverluste an den Börsen infolge von Krisen schlagen sich auf den Wert zahlreicher Tilgungsträger nieder. Viele Tilgungsträger werden möglicherweise den ursprünglich prognostizierten Endwert nicht erreichen.

Tilgungsträgerentwicklung



Je nach Veranlagung **kann der aktuelle Wert des Tilgungsträgers aufgrund der Marktsituation stärker oder schwächer beeinträchtigt sein.** Die künftige Performance kann nicht prognostiziert werden.

Aktuelle Informationen über die Entwicklung des eigenen Tilgungsträgers erhalten Sie bei Ihrer Versicherungsgesellschaft, Ihrem depotführenden Institut bzw. bei Ihrem persönlichen Berater.

Mögliche Maßnahmen

	unmittelbare finanzielle Auswirkung	Zukünftiges Tilgungsträgerrisiko
Umstellung auf Euro tilgend – **Rückzahlung**: Der Kreditbetrag wird zur Gänze in Euro zurückgezahlt. – **Finanzielle Auswirkungen**: Die Besparung des Tilgungsträgers ist nicht länger erforderlich. Der Tilgungsträger kann entweder prämienfrei gestellt oder aufgelöst und als Sonderrückzahlung eingebracht werden.	mittlere Kosten	kein TT-Risiko
Umstellung auf Euro teiltilgend / Reduktion des Resttilgungsbetrages – **Rückzahlung**: Ein Teilbetrag des Kredites wird während der Laufzeit in Pauschalraten zurückgezahlt. Der vereinbarte Restbetrag wird am Ende der Laufzeit mit dem Erlös des Tilgungsträgers abgedeckt. Eine Reduktion des Restbetrages bei bereits teilendfälligen Krediten ist jederzeit möglich. – **Finanzielle Auswirkungen**: Sollte der Erlös aus dem Tilgungsträger nicht ausreichen, ist eine allfällige Schlusszahlung zu leisten.	mittlere Kosten	mittleres TT-Risiko
Erhöhung bzw. zusätzlicher Abschluss eines Tilgungsträgers – **Rückzahlung**: Der Kredit bleibt unverändert endfällig und wird am Ende der Laufzeit mit dem Erlös des Tilgungsträgers abgedeckt. – **Finanzielle Auswirkungen**: Eine mögliche Finanzierungslücke am Laufzeitende reduziert sich durch die erhöhte Besparung des Tilgungsträgers. Eine allfällige Schlusszahlung ist möglich.	geringe Kosten	hohes TT-Risiko