

UNITED FUNDS OF SUCCESS

1•2•3-Investor-Leitfaden



UNITED FUNDS OF SUCCESS[®]

**WIENER
STÄDTISCHE**
VIENNA INSURANCE GROUP



SCHRITT FÜR SCHRITT
ANS ZIEL.



DER SCHLÜSSEL ZU IHREM VERMÖGEN

Dieser 1•2•3-Investor-Leitfaden führt Sie direkt zu Ihrem Anlage- und Vorsorgeziel.

Sie finden damit die Geldanlage, die am besten Ihren persönlichen Ansprüchen, Ihrer Lebenssituation und Ihren Wünschen entspricht.

Erfolg mit System.

In einem ausgeklügelten System haben unsere Experten die verschiedenen Faktoren zusammengestellt, die für den Erfolg ausschlaggebend sind.

Folgen Sie einfach unserem 1•2•3-Investor-Leitfaden. Das erleichtert Ihnen die persönliche Entscheidung für Ihr maßgeschneidertes Anlage- und Vorsorgekonzept.



1. IHRE PERSÖNLICHE ANLAGESTRATEGIE

United Funds of Success lässt Ihnen viele Freiheiten. Wählen Sie zuerst, welche Anlagestrategie für Sie in Frage kommt. Bitte beantworten Sie einfach folgende Fragen:

A Welche Wünsche werden Sie sich mit United Funds of Success erfüllen?

- Vermögensaufbau
- Pensionsvorsorge
- Ausbildung/Starthilfe für Kinder oder Enkelkinder
- Finanzierung von Eigentum (Wohnung, Haus)
- andere Wünsche: _____

B Denken Sie daran, einmalig eine größere Summe zu veranlagen, oder möchten Sie laufend investieren?

- Einmalerlag
- Laufend investieren

C Wünschen Sie ein von Spezialisten betreutes Anlageportfolio oder ziehen Sie es vor, Ihr Portfolio nach individuellen Gesichtspunkten selbst zu erstellen?

- Dachfonds
- Freie Fondswahl

D An welchen Anlagehorizont denken Sie?

- mindestens 10 Jahre
- über 15 Jahre

IHR ERGEBNIS: Ihre persönliche Anlagestrategie für United Funds of Success





2. IHR PERSÖNLICHES RISIKO-PROFIL

United Funds of Success bietet auch ein breites Spektrum der Risikostreuung. Hier finden Sie heraus, welcher „Anlegertyp“ Sie sind. Bitte beantworten Sie einfach folgende Fragen:

E Welche Aussage kommt Ihrer persönlichen Lebenseinstellung am nächsten?

- 1 Sicherheit und Beständigkeit sind überaus wichtige Werte.
- 2 Sicherheit und Risiken müssen in einem ausgewogenen Verhältnis zueinander stehen.
- 3 Chancen im Leben ergeben sich auch durch die Bereitschaft zum Risiko.

F Welche Strategie verfolgen Sie bei Ihrer Geldanlage?

- 1 Möglichst hohe Ertragssicherheit bei möglichst geringem Risiko.
- 2 Nutzung höherer Ertragschancen durch erweitertes Risiko.
- 3 Möglichst hohe Rendite-Erwartungen, auch bei bewusst größerem Risiko.

G Wie haben Sie Ihr Kapital derzeit überwiegend veranlagt?

- 1 Sparbuch, Bausparen, Geldmarktfonds, Versicherungssparen.
- 2 Anleihen, Rentenfonds, gemischte Fonds und Immobilien.
- 3 Aktien, Aktienfonds und Beteiligungsmodelle.

H Wie möchten Sie auf Ihr erspartes Kapital später einmal zugreifen?

- 1 Exakt zu einem bestimmten Zeitpunkt (z. B. Pensionsantritt).
- 2 Bei ungünstiger Kurssituation können Sie bis zu einem Jahr auf Kurszuwächse warten.
- 3 Sie haben einen flexiblen Zeithorizont.

IHR ERGEBNIS:

Ihr persönliches Risiko-Profil für United Funds of Success

Bitte tragen Sie die Nummern Ihrer Antworten in das entsprechende Feld ein und zählen Sie die Punkte zusammen. Die Gesamtpunkte ergeben Ihr Risiko-Profil.

		Punkteanzahl	Risiko-Profil
E	<input type="text"/>		
F	<input type="text"/>		
G	<input type="text"/>	4 – 6	Traditionell
H	<input type="text"/>	7 – 9	Dynamisch
		10 – 12	Progressiv



UNITED FUNDS OF SUCCESS®

WIENER
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

IHR PERSÖNLICHER FINANZ-CHECK

United Funds of Success passt sich Ihrer Lebenssituation an. Und Risikobereitschaft hängt auch mit Ihrem finanziellen Spielraum zusammen. Definieren Sie hier Ihre persönliche Sicherheit und Stabilität in jeder Lebenslage. Bitte beantworten Sie einfach folgende Fragen:

I Sie können heute monatlich – nach Abzug aller Kosten – über folgenden Betrag frei verfügen:

- 1 bis 150 Euro
- 2 zwischen 150 bis 300 Euro
- 3 über 300 Euro

J Ihr frei verfügbares Einkommen wird in den nächsten Jahren

- 1 eher sinken
- 2 wahrscheinlich gleich bleiben
- 3 hoffentlich steigen

K Bei unvorhersehbaren Ereignissen verfügen Sie über ungebundene Reserven zur Abdeckung der Lebenshaltungskosten:

- 1 für zirka 1 Monat
- 2 für zirka 3 Monate
- 3 für 5 Monate und mehr

IHR ERGEBNIS:

Ihr persönlicher Finanz-Check für United Funds of Success

Bitte tragen Sie die Nummern Ihrer Antworten in das entsprechende Feld ein und zählen Sie die Punkte zusammen. Die Gesamtpunkte ergeben den Finanz-Typus für die Portfolio-Auswahl.

	Punkteanzahl	Finanz-Typus
I		
J		
K		
	3 – 5	Typ A
	6 – 9	Typ B



IHR PERSÖNLICHES ANLAGE-PROFIL

Danke für Ihre Antworten. Nun stehen Ihnen alle Türen für Ihren Vermögensaufbau mit United Funds of Success offen. Finden Sie nun mit Hilfe der Auswertung des 1•2•3-Investor-Leitfadens Ihr persönliches Anlage-Profil.

1 Ihre persönliche Anlagestrategie:

- Einmalerlag – freie Fondswahl
- Einmalerlag – Dachfonds
- Laufend investieren – freie Fondswahl
- Laufend investieren – Dachfonds

- mindestens 10 Jahre
- über 15 Jahre

2 Ihr persönliches Risiko-Profil:

- Traditionell
- Dynamisch
- Progressiv

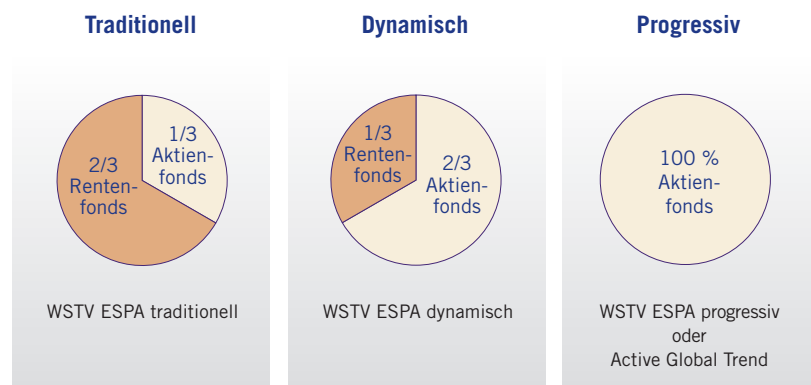
3 Ihr persönlicher Finanz-Typus:

- A
- B

DACHFONDS – DIE GEMANAGTE VARIANTE

Sie nutzen das Management von Spezialisten.

Wenn Sie sich für einen Dachfonds entscheiden, sehen die Varianten – je nach Risiko-Profil – so aus:





UNITED FUNDS OF SUCCESS®

WIENER
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

AUF EINEN BLICK

Nehmen Sie sich die Freiheit, von United Funds of Success zu profitieren!

Erfolgsmischung

Einmalige Kombination aus Lebensversicherung und Geldanlage.

Wahlfreiheit

Sie wählen die Kombination, die Anlageform, die Strategie. Und wie Sie zahlen wollen. Einmal oder laufend.

Dabei sein

Sie profitieren von den erfolgversprechendsten Investmentfonds. International.

Lock-in

Nützen Sie die Möglichkeit und sichern Sie Ihre Gewinne ab. Durch das „Lock-in“ bestimmen Sie, wie viel von Ihren Gewinnen gegen zukünftige Kursschwankungen abgesichert wird.

Switchen

Sie können jederzeit Ihr Portfolio verändern.

Ertragreich

Niedrige Kosten erhöhen Ihren Ertrag. Es fallen weg: Ausgabeaufschläge und Unterjährigkeitszuschläge.

Steuersparend

Ihr Ertrag ist KEST.- und einkommenssteuerfrei.

Zusatzvorteil

Bei monatlichem Investment nutzen Sie die Vorteile des „cost averaging“.

Service

Laufende Information per Service-Hotline:
050 350 351.

Experten

Gut ausgebildete Berater informieren Sie gerne über alle Vorsorge- und Investmentmöglichkeiten.