

Ganz nach Ihrem Geschmack

Pension & Vermögen
Hybrid Invest Einmalerlag



#einesorgeweniger
Ihre Sorgen möchten wir haben.

WIENER 
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP



Sagen Sie uns, was Sie wollen.



Sie wählen das Verhältnis
zwischen Ertragschancen
und Sicherheit.

Wir stellen uns auf Sie ein.

Sie fragen sich gerade, wie und wo Sie Ihr Geld anlegen sollen? Es gibt eine einfache Antwort: Hybrid Invest. Die Wiener Städtische kann Ihnen eine Anlageform bieten, die vielseitig und flexibel ist und die Sie nach Ihrem Gusto zusammenstellen können.

Ab EUR 5.000,- sind Sie dabei. Egal, ob Sie Geld vom Sparbuch nun anders veranlagen bzw. für Ihre Familie etwas zur Seite legen möchten oder Ihre private Zusatzpension für später planen.

Vom Feinsten

Hybrid Invest ist eine fondsgebundene Lebensversicherung mit optionaler Veranlagung in den Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung. Dabei kommen Sie in den Genuss verschiede-

ner Vorteile: Sie sorgen für Ihre Liebsten vor, wählen die Anlagestrategie nach Ihren Vorstellungen, sind flexibel, und Ihre Erträge sind von der Kapitalertragsteuer befreit.

Einfach genießen

Sie bestimmen die Summe und wählen dabei aus vielen Veranlagungsvarianten – und können sich dann zurücklehnen, 10 bzw. 15 Jahre¹ oder länger.

Aktiv mitmachen

Oder Sie mischen am Erfolg mit: Sie können 2-mal im Monat kostenlos die Fondsauswahl wechseln und andere Fonds auswählen.² Umschichten, die Einlage erhöhen, Sicherungsmechanismen nutzen oder 1-mal jährlich den Anteil des Deckungsstocks der klassischen Lebensversicherung reduzieren – Sie haben es in der Hand.

¹ Bei einem Rückkauf innerhalb von 10 Jahren ab Vertragsabschluss (bzw. 15 Jahren für unter 50-Jährige) kommt es zu einer Nachversteuerung von derzeit 7 % (Stand 2024).

² Sie erwerben keine Fondsanteile, sondern der Vertrag entwickelt sich entsprechend der Wertentwicklung der Ihrem Vertrag rechnerisch zugeordneten Fondsanteile.



Die Mischung macht's.



Mögliche Sicherheit

Eine solche bietet die Veranlagung im Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung mit garantierter Versicherungsleistung. Zusätzlich können mit dem „Lock-in“ erwirtschaftete Fondserträge ab 5 % jährlich in den Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung umgeschichtet werden.



Flexibel

Alles fließt: Anlagestrategie, Anlagehorizont, Zuzahlungen oder Entnahmen. Hybrid Invest ist flexibel wie Sie. Ihre Fondsauswahl können Sie 2-mal im Monat kostenlos ändern.



Kontrolliert

5 Jahre vor Ende des ursprünglich gewählten Anlagehorizonts bieten wir das Ablaforientierte Management (AOM) zum Schutz gegen Kurschwankungen an. Sie entscheiden dann, ob Sie es nutzen wollen.



Frei

Mehr Entscheidungsfreiheit geht fast nicht. Je nach Anlagetyp und Risikobereitschaft bestimmen Sie den Mix aus Sicherheit und Ertragschancen nach Ihren Vorstellungen. Sie wählen individuell die Fonds aus unserer Fondspalette aus und legen den Zeitpunkt fest, wie lange Sie das Kapital veranlagen möchten – ganz bequem.

Unsere aktuelle
Fondsauswahl
finden Sie auf
[wienersaetdtische.at/
fondsreport](http://wienersaetdtische.at/fondsreport)



Schonend

Sie sparen die Kapitalertragsteuer auf Ihre Gewinne. Das zahlt sich langfristig aus. Es fallen nur 4 % Versicherungssteuer von der Prämie an.



Garantiert

Die Rententafelgarantie sorgt dafür, dass Ihre Zusatzpension nach der jetzigen Kalkulation (AVÖ 2005 R unisex) berechnet wird. Das ist ein unschätzbare Vorteil in Zeiten steigender Lebenserwartung, falls Sie sich später für die Auszahlung einer lebenslangen Zusatzpension entscheiden.

Sie wählen à la carte.

Bei Hybrid Invest geben Sie uns die Einkaufsliste, wir bereiten mit den Zutaten das Menü.

An die Liebsten denken

Mit Hybrid Invest können Sie auch Ihre Angehörigen absichern. Die:Der Begünstigte bekommt dann im Todesfall den Wertstand plus 10 % ausbezahlt.

Gewinne absichern

Erfreulich: Die Kurse steigen, und Sie möchten die Gewinne daraus absichern. Mit dem „Lock-in“ können Sie Fonds-erträge ab 5 % jährlich automatisch in den Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung umschichten lassen. Sie sagen uns, ab welchem Ausmaß Ihrer Gewinne das erfolgen soll – und wir übertragen das 1-mal im Jahr.

Appetit auf mehr?

Sie können jederzeit mehr einzahlen, schon ab EUR 1.000,-, oder sich kostenfrei Beträge auszahlen lassen, sofern mindestens EUR 3.000,- stehen bleiben.³ Je nach Ihren Ansprüchen und Lebensphasen.

Kontrollservice

Wir haben ein Frühwarnsystem eingebaut: das Ablauforientierte Management (AOM). Damit schützen Sie 5 Jahre vor dem Ziel Ihr Vertragsvermögen vor hohen Kursschwankungen, indem Sie schrittweise in einen risikoärmeren Fonds umschichten lassen.

So, wie Sie es sich vorstellen. Auf Wunsch als kostenloses Service.

Genuss am Schluss

Erst am Ende der gewählten Anlage-dauer entscheiden Sie, was Sie mit Ihrem Kapital machen möchten. Sie können es liegen und weiter für sich wirtschaften lassen oder die Auszahlung veranlassen: als Kapital oder als lebenslange Rente.⁴ Denn wir garantieren Ihnen die Rententafel so, wie sie bei Vertragsabschluss war.

³ Nach einer Kapitalentnahme muss ein Wertstand von mindestens EUR 3.000,- im Vertrag verbleiben. Innerhalb der steuerlichen Mindestbindefrist von 10 bzw. 15 Jahren sind lediglich Entnahmen von bis zu 25 % des ursprünglichen Einmaleralags ohne steuerliche Nachteile möglich. Zuzahlungen sind im Rahmen der jeweils geltenden steuerlichen Novationsgrenzen möglich (derzeit bis zur Verdoppelung des ursprünglichen Einmaleralags).

⁴ Anstelle der einmaligen Kapitalzahlung kann die:der Versicherungsnehmer:in die Auszahlung einer Pension (Rente) auf Lebenszeit verlangen. Die Verrentung erfolgt mit der bei Versicherungsbeginn gültigen Rententafel „AVÖ 2005 R unisex“ sowie 0 % Garantiezins im Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung.



Gut zu wissen – Infos zum Hybrid Invest Einmalerlag

Was, wann, wie viel: Die wichtigsten Fragen, die Sie sich jetzt stellen, haben wir schon beantwortet.

Wie viel kann ich beim Hybrid Invest anlegen?

Ab EUR 5.000,- sind Sie dabei. Während der Laufzeit können Sie weitere Beträge (mindestens EUR 1.000,-) zuzahlen – maximal bis zur Höhe des ursprünglichen Einmalerlags.

Gibt es Beschränkungen bei der Laufzeit?

Es gibt steuerliche Mindestbindefristen. Wenn Sie unter 50 sind, beträgt diese 15 Jahre, sind Sie über 50, 10 Jahre. Grundsätzlich ist die sogenannte Behaltdauer offen. Sie bestimmen nach Ablauf der Mindestbindefrist selbst, wann Sie auf das Kapital zugreifen oder die lebenslange Pension abrufen.

Kann ich während der Mindestbindefrist Beträge entnehmen?

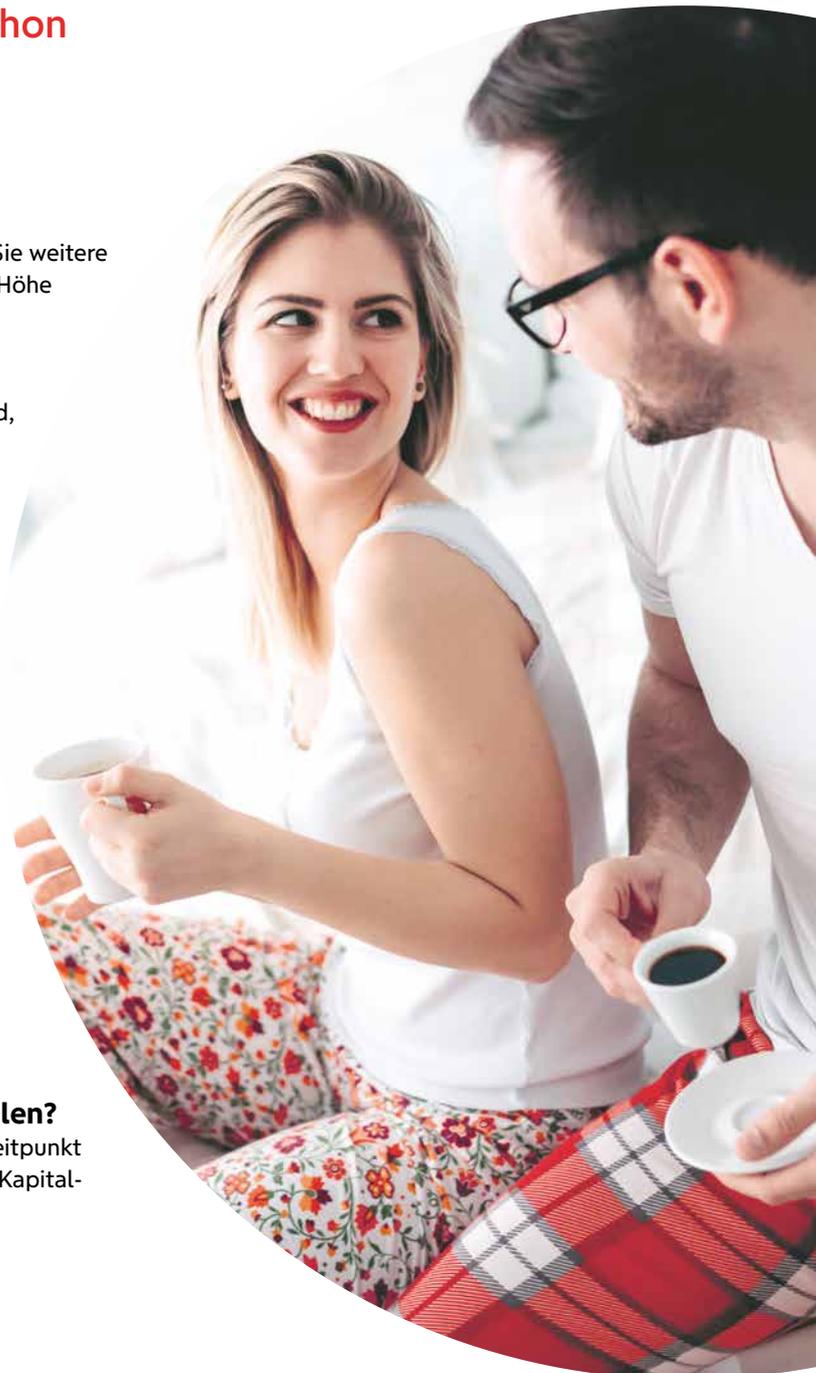
Ja, Sie können bis zu 25 % des ursprünglichen Einmalerlags ohne steuerliche Nachteile entnehmen, wenn Sie wollen. Hybrid Invest läuft weiter, wenn Sie mindestens EUR 3.000,- im Topf lassen. Bei höheren Entnahmen oder Auflösung des Vertrags kommt es allerdings zu einer Nachversteuerung.

Welche Steuern können anfallen?

Bei Hybrid Invest fallen 4 % Versicherungssteuer auf die einbezahlte Prämie, jedoch keine Kapitalertragsteuer an. Weiters sind die steuerlichen Regelungen bei Entnahmen bzw. Auflösung des Vertrags während der Mindestbindefrist zu beachten.

Kann ich später zwischen Kapital oder Rente wählen?

Ja, Sie können, sobald die Mindestbindefrist erreicht ist, den Zeitpunkt für die Auszahlung einer lebenslangen Rente oder einmaligen Kapitalablöse selbst wählen.





Sicher und smart verbunden

Mit digitalen Services zu mehr Komfort

Ihre Zufriedenheit hat für uns oberste Priorität. Daher entwickeln wir unsere Angebote an digitalen Kundenservices für Sie laufend weiter. Nutzen Sie lieber eine App oder eine Weblösung für Ihre Versicherungsangelegenheiten? Bei der Wiener Städtischen werden beide Wünsche erfüllt.

- Behalten Sie Ihre Verträge und Versicherungsfälle im Blick.
- Erhalten Sie Dokumente direkt in Ihr digitales Postfach.
- Melden Sie Schäden schnell und unkompliziert.
- Reichen Sie Rechnungen in nur wenigen Schritten ein.
- Kontaktieren Sie Ihre:n persönliche:n Berater:in direkt.
- Überprüfen Sie Veranlagungen Ihrer fondsgebundenen Lebensversicherungen.
- Nutzen Sie den digitalen Shop für schnelle Versicherungsabschlüsse.



Überzeugen Sie sich selbst!

Steigen Sie gleich auf wienersaetdtische.at/losleben ein, und laden Sie die losleben-App in Ihrem App Store herunter.



Das könnte Sie auch interessieren:

Plus Invest

Ab EUR 50,- im Monat nutzen Sie alle Vorteile dieser fondsgebundenen Lebensversicherung mit optionaler Veranlagung in den Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung.

Prämienpension

Unsere Prämienpension ist das führende staatlich geförderte Produkt auf dem österreichischen Markt. Sie genießen Kapitalgarantie, staatliche Förderung und sparen Steuern.

Wir sind für Sie da.

Für weitere Informationen wenden Sie sich einfach an Ihre:n Berater:in der Wiener Städtischen, oder nutzen Sie diese Kontaktmöglichkeiten:

Serviceline 050 350 350
kundenservice@wienersaetdtische.at
wienersaetdtische.at



Hinweis: Zweck dieses Folders ist eine kurze und geraffte Information über unsere Produkte. Er ist kein Angebot im rechtlichen Sinn. Der Folder wurde sorgfältig erarbeitet, doch kann die verkürzte Darstellung zu missverständlichen oder unvollständigen Eindrücken führen. Für verbindliche Informationen verweisen wir auf die vollständigen Antragsunterlagen, die Polizen und die diesen zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die geschlechtsspezifische Differenzierung bei zusammengesetzten Wörtern und Produktnamen verzichtet. Entsprechende Begriffe gelten im Sinne der Gleichstellung selbstverständlich für alle Geschlechter.

Zu den Versicherungsprodukten Hybrid Invest und Plus Invest gibt es Basisinformationsblätter, die bei Ihrer:ihrem Berater:in schriftlich und elektronisch (E-Mail) erhältlich sind. Die jeweils aktuelle Fassung finden Sie auch auf unserer Website wienersaetdtische.at

Medieninhaber und Hersteller:
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group
Verlags- und Herstellungsort: Wien
Bildnachweis: Getty Images, Shutterstock
26PG168 (24.06 - J202410204)

Ihre Sorgen möchten wir haben.

