

# Unsere Fondsauswahl für Ihre Zukunftspläne

Pension & Vermögen

Fondspalette der fondsgebundenen Lebensversicherung



#einesorgeweniger  
Ihre Sorgen möchten wir haben.

**WIENER**   
**STÄDTISCHE**  
VIENNA INSURANCE GROUP



# Die Zukunft jetzt gestalten

Nur wer die vielfältigen  
Möglichkeiten auf dem  
Kapitalmarkt nutzt,  
hat langfristig auch die  
Chance auf mehr Ertrag.



## Was bewegt Sie?

Keiner weiß, wie die Zukunft aussieht. Und jede:r malt sie sich anders aus. Es ist uns dennoch ein Grundbedürfnis, an die Zukunft zu denken und für uns und die Familie das Beste zu wünschen. Man kann das dem Zufall überlassen. Man kann aber auch gezielt Rahmenbedingungen schaffen, die eine sorgenfreie Zukunft wahrscheinlicher machen. Hier setzen wir ein. Denn dafür ist die Wiener Städtische Spezialistin: Ihnen Sorgen abzunehmen und Sicherheit zu schaffen.

## Geld spielt eine Rolle

Egal, wie Ihre Wünsche, Pläne, Träume aussehen. Viele Vorhaben sind nun mal mit Geld verbunden. Für den finanziellen Teil sorgen wir. Wir machen Ihnen Vorschläge, wie Sie das, was Sie sich vorstellen, in die Tat umsetzen können. Und zwar so, dass es genau zu Ihnen passt. Zu Ihren Ideen, Ihrer Lebensphase, Ihrem Temperament.

## Vielfalt als Reichtum

Die fondsgebundene Lebensversicherung mit optionaler Veranlagung im klassischen Deckungsstock spielt dabei eine herausragende Rolle. Sie kombiniert die Chancen auf Ertrag

mit der Sicherheit einer klassischen Lebensversicherung. Dabei können Sie einmalig einzahlen oder laufend Vermögen aufbauen. Sie genießen Steuervorteile und wählen das Verhältnis von Risiko und Sicherheit selbst. Zur Auswahl haben Sie eine breite Palette von unterschiedlichen Fonds, national und international – und die Wiener Städtische als Partnerin.\*

## Sie entscheiden

Sie wählen aus dem Vollen: (ökologisch) nachhaltige Fonds, international erfolgreiche Aktienfonds, bodenständige Anleihefonds oder Mischfonds als breites Basisinvestment – es ist für jeden Typ etwas dabei. Hier geben wir Ihnen eine Übersicht über unsere breite Fondspalette.

## Unsere Fondspalette: Welcher Anlegertyp sind Sie?

Sie möchten mehr Sicherheit? Oder gehen lieber ein größeres Risiko für mehr Chancen ein? Wie Sie wollen. Die Mischung der Fonds bestimmt dieses Verhältnis und Ihre Anlagestrategie. Die Risikoklassen 1 bis 7 der einzelnen Fonds\* sind eine grobe Richtschnur, die Ihnen helfen kann, sich zu orientieren, damit Sie Ihr Wunschportfolio leichter zusammenstellen können.

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

\*\* SRI steht für „Summary Risk Indicator“. Dieser Indikator berücksichtigt die Volatilität und das Kreditrisiko. Die Berechnung erfolgt auf Basis von europäischen und österreichischen regulatorischen Vorschriften und unterteilt sich in sieben Stufen. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt. Außerdem stellt die Einstufung des Fonds keinen verlässlichen Hinweis auf die künftige Entwicklung dar und kann sich im Lauf der Zeit ändern. Die angeführte Einstufung ist somit stets eine Momentaufnahme zu einem bestimmten Stichtag.



# Unsere Invest-Versicherungsprodukte

Wir haben verschiedene Produkte der fondsgebundenen Lebensversicherung entwickelt, die gezielt auf unterschiedliche Bedürfnisse abgestimmt sind. Wir beraten Sie gern.

## Alle Leistungen der fondsgebundenen Lebensversicherungen im Vergleich

	Plus Invest	Hybrid Invest	Eco Select Invest
<b>Produkt</b>	flexible Investvorsorge	flexibler Einmaleralag	nachhaltige Geldanlage
<b>Produkttyp</b>	Hybridprodukt	Hybridprodukt	fondsgebundene Lebensversicherung
<b>Veranlagungsmöglichkeit in den klassischen Deckungsstock</b>	ja	ja	nein
<b>Verhältnis Deckungsstock zu Fondsanteil</b>	individuell	individuell	-
<b>individuelle Fondsauswahl</b>	über 100 weltweit erfolgreiche Fonds	über 100 weltweit erfolgreiche Fonds	fast 20 nachhaltige Fonds mit Österreichischem Umweltzeichen
<b>Fondsbündel</b>	4	4	2
<b>Themenbaskets als mögliche Startallokation</b>	Blue Chips, Trends & Innovationen, globale Chancen, Nachhaltigkeit	Blue Chips, Trends & Innovationen, globale Chancen, Nachhaltigkeit	Future Fit, Fair Economy
<b>Prämienzahlung</b>	laufend	einmalig	laufend
<b>flexible Zuzahlungen, Erhöhungen und Teilentnahmen<sup>1</sup></b>	ja	ja	ja
<b>Prämienpausen<sup>2</sup> möglich</b>	ja	nein	ja
<b>Wechsel der Veranlagung (Switch) kostenfrei möglich</b>	2-mal pro Monat	2-mal pro Monat	2-mal pro Monat
<b>Absicherung der Kursgewinne (Lock-in/Safety-Shift)<sup>3</sup> wählbar</b>	Lock-in	Lock-in	nein
<b>ablauforientiertes Management oder Rebalancing möglich</b>	nein	ja (ablauforientiertes Management)	nein
<b>Ablebensschutz</b>	105 % des Fondsvermögens	110 % des Fondsvermögens	105 % des Fondsvermögens
<b>Zusatzversicherung einschließbar</b>	ja	nein	nein

Legende: ja = versichert, nein = nicht versichert

- 1 Nach einer Kapitalentnahme muss ein Wertstand von mindestens EUR 1.000,- im Vertrag verbleiben. Zuzahlungen und Erhöhungen sind im Rahmen der Novationsgrenzen möglich. Werden diese überschritten, sind innerhalb der steuerlichen Mindestbindefrist von 10 bzw. 15 Jahren lediglich Entnahmen von bis zu 25 % der bis zum Entnahmezeitpunkt bezahlten Prämien ohne steuerliche Nachteile möglich.
- 2 Eine Prämienpause ist ab einem Vertragswert von EUR 1.000,- zweimal während der Laufzeit, frühestens nach dem dritten Versicherungsjahr, bis zu einer Dauer von maximal 11 Monaten möglich, danach wird der Vertrag wieder automatisch zu den ursprünglichen Konditionen reaktiviert.
- 3 Lock-in: automatische jährliche Absicherung der erwirtschafteten Erträge aus der Fondsveranlagung ab 5 % p. a. in den klassischen Deckungsstock. Safety-Shift: automatische jährliche Absicherung der erwirtschafteten Erträge aus der Fondsveranlagung ab 5 % p. a. in Geldmarktfonds.

Die vorliegenden Informationen stellen keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Insbesondere sind sie kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Investmentfonds-Anteilen. Sie dienen nur zur Erstinformation und können eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse der:des Anleger:in bezogene Beratung nicht ersetzen. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt bzw. der vereinfachte Prospekt der genannten Fonds in ihrer aktuellen Fassung sowie deren allfällige Änderungen stehen den Interessent:innen bei den Fondsgesellschaften und außerdem auf den Websites der Fondsgesellschaften kostenlos zur Verfügung. Änderungen, Satz- und Druckfehler vorbehalten.

**Zu diesen Versicherungsprodukten gibt es ein Basisinformationsblatt, welches bei Ihrer:ihrem Berater:in schriftlich und elektronisch (E-Mail) erhältlich ist. Die jeweils aktuelle Fassung finden Sie auch auf unserer Website [wienersaetdtische.at](http://wienersaetdtische.at)**

## Aktienfonds

### Aktienfonds global

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
AT0000746581	All Trends	EUR	4
AT0000801170	All World	EUR	4
DE0008474024	DWS ESG Akkumula	EUR	4
AT0000707682	ERSTE Best of World	EUR	4
LU0049112450	Fidelity Funds – Pacific	USD	4
LU0069449576	Fidelity Funds – World	EUR	4
AT0000973003	Gutmann Core Equities	EUR	4
AT0000A0LXW3	Gutmann Global Dividends	EUR	4
AT0000A2SAX0	PCI – Diversified IQ Sustainable Equity Strategy	EUR	4
AT0000A1KTP5	Schoellerbank Aktienfonds Dividende	EUR	4
AT0000820378	Schoellerbank Ethik Aktien	EUR	4
AT0000647573	WSTV ESPA progressiv	EUR	4

### Aktienfonds Amerika

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
LU0154236417	BlackRock Global Funds – US Flexible Equity Fund	USD	4
AT0000703467	ERSTE Best of America	EUR	4
LU0053671581	JPMF US Small Cap Growth Fund	USD	5

### Aktienfonds Asien

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
AT0000721436	All Asia	EUR	4
LU0048580855	Fidelity Funds – Greater China A Dis USD	USD	5
LU0261947096	Fidelity Funds – Sustainable Asia Equity Fund	USD	4

### Aktienfonds Europa

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
AT0000822762	Amundi Select Europe Stock	EUR	5
LU0154234636	BGF European Special Situations	EUR	4
AT0000703343	ERSTE Best of Europe	EUR	4
LU0048578792	Fidelity Funds – European Growth	EUR	4
LU0238202427	Fidelity Funds – Sustainable Eurozone Equity	EUR	5
AT0000721444	Schoellerbank Aktien Europa	EUR	4

### Aktienfonds Emerging Markets

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
LU0047713382	BlackRock GF – Emerging Markets Fund	USD	4
LU0050427557	Fidelity Funds – Latin America	USD	6
LU0231205187	Franklin India Fund	EUR	5
FR000292278	Magellan C	EUR	4
LU0229946628	Templeton BRIC Fund	EUR	5
LU0040507039	Vontobel Emerging Markets Equity	USD	4

### Aktienfonds Österreich

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
AT0000497292	RT Österreich Aktienfonds	EUR	5
AT0000659644	Zukunftsvorsorge Aktienfonds	EUR	4

### Aktienfonds Japan

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
AT0000719695	All Japan	EUR	4
LU0006061252	BlackRock GF – Japan SMC Opportunities	USD	4

### Aktienfonds Megatrends

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
AT0000A296E8	ERSTE Future Invest	EUR	4
LU0386882277	Pictet Global Megatrend Selection	EUR	4

### Aktienfonds Nachhaltigkeit

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
AT0000A2RUD2	ERSTE Fair Invest	EUR	4
AT0000A2DY59	ERSTE Green Invest	EUR	5
AT0000822812	ERSTE Resp. Stock America	EUR	5
AT0000A1QA79	ERSTE Resp. Stock Dividend	EUR	4
AT0000645973	ERSTE Resp. Stock Europe	EUR	4
AT0000646799	ERSTE Resp. Stock Global	EUR	4
AT0000705678	ERSTE WWF Stock Environment	EUR	5
LU1892829828	Fidelity Funds – Sustainable Water & Waste	EUR	4
LU0144509717	Pictet Quest Europe Sustainable Equities	EUR	4
LU0128520375	Templeton Global Climate Change Fund	EUR	4

### Aktienfonds Rohstoffe

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
LU0171301533	BlackRock Global Funds – World Energy Fund	EUR	5
LU0171305526	BlackRock Global Funds – World Gold Fund	EUR	6
LU0172157280	BlackRock Global Funds – World Mining Fund	EUR	5

### Aktienfonds Technologie

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
LU0099574567	Fidelity Funds – Global Technology	EUR	5
LU0159052710	JPM US Technology	EUR	5

### Aktienfonds sonstige Themen

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
LU0104884860	Pictet Water P EUR	EUR	4
AT0000858956	Ringturm VIF	EUR	4
AT0000721501	Schoellerbank Global Health Care	EUR	4
AT0000A2QS03	VPI Nature	EUR	4



## ETFs (Exchange-Traded Funds)

### Aktien ETFs

ISIN	ETF-Bezeichnung	Währung	SRI**
IE00B53L3W79	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	EUR	4
IE00B4L5Y983	iShares Core MSCI World UCITS ETF	USD	4
IE00B5BMR087	iShares Core S&P 500 UCITS ETF	USD	4
IE000U58J0M1	iShares Global Clean Energy UCITS ETF	USD	5
IE00B4L5YC18	iShares MSCI EM UCITS ETF	USD	4

## Anleihefonds

### Anleihefonds global

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
LU0048579097	Fidelity Funds – Euro Bond	EUR	3
AT0000820394	Schoellerbank Anleihefonds	EUR	3
AT0000913926	Schoellerbank Anleihefonds (A)	EUR	3
AT0000820386	Schoellerbank Euro Alternativ	EUR	3
AT0000820436	Schoellerbank USD Rentenfonds	USD	3

### Anleihefonds Europa

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
AT0000812995	ERSTE Bond Euro Mündelrent	EUR	2
AT0000672266	Schoellerbank Realzins Plus	EUR	3
AT0000672258	Schoellerbank Realzins Plus (A)	EUR	3
AT0000497409	Schoellerbank Zinsstruktur Plus (A)	EUR	2
AT0000497417	Schoellerbank Zinsstruktur Plus (T)	EUR	3

### Anleihefonds Nachhaltigkeit

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
AT0000A0FM79	Amundi Öko Sozial Euro Aggregate Bond	EUR	2
AT0000686084	ERSTE Responsible Bond	EUR	2
AT0000A0PHJ4	ERSTE Responsible Bond Euro Corporate	EUR	2
AT0000A1EK48	ERSTE Responsible Bond Global Impact	EUR	2

### Geldmarkt Plus

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
AT0000820469	Schoellerbank Kurzinvest	EUR	3
DE000AONGJV5	terrAssisi Renten I AMI	EUR	2

## gemischte Fonds

### gemischte Fonds Absolute Return

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
LU0212925753	BlackRock GF – Global Allocation	EUR	3
FR0010135103	Carmignac Patrimoine	EUR	3
AT0000825393	C-Quadrat ARTS Best Momentum	EUR	4
AT0000634704	C-Quadrat ARTS TR Balanced	EUR	3
DE000A0F5G98	C-Quadrat ARTS TR Global – AMI	EUR	3
LU0431139764	Ethna-AKTIV	EUR	3
LU0279509144	Ethna-DEFENSIV	EUR	2
LU0455735596	Ethna-DYNAMISCH	EUR	3
LU0987487336	Fidelity Funds – Global Multi Asset Income	EUR	3
LU0952573482	Flossbach von Storch – Multiple Opportunities	EUR	3
LU0095938881	JPMF Global Macro Opportunities	EUR	3
AT0000A0UGN8	RT Panorama Fonds T	EUR	3
AT0000707401	VPI World Invest	EUR	3
AT0000A026V3	VPI World Select	EUR	4
AT0000A09R60	YOU INVEST GREEN Portfolio 30	EUR	3
AT0000724208	YOU INVEST GREEN Portfolio 50	EUR	3

### gemischte Fonds global

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
AT0000A2QAD6	ERSTE REAL ASSETS	EUR	3
AT0000A1X8P7	Noah F22 Multi Asset Fonds (T)	EUR	3
AT0000A2MMG3	PCI – Diversified Multi Asset Select Strategy	EUR	3
AT0000766373	RT Active Global Trend	EUR	3
LU0362483603	Swiss Life Index Funds (LUX) Balance	EUR	3
LU0362483272	Swiss Life Index Funds (LUX) Income	EUR	3
AT0000639364	WSTV ESPA dynamisch	EUR	3
AT0000647599	WSTV ESPA traditionell	EUR	3

### gemischte Fonds Nachhaltigkeit

ISIN	Fondsname	Währung	SRI**
AT0000A2L443	Amundi Ethik Fonds Evolution	EUR	3
AT0000618137	C-Quadrat ARTS Total Return ESG	EUR	3
ATKLIMAMIXT3	s KlimaMix	EUR	4
AT0000904909	SUPERIOR 3 – Ethik	EUR	3

Tagesaktuelle  
Informationen  
finden Sie auf  
[wienerstaedtsche.at/  
fondsreport](http://wienerstaedtsche.at/fondsreport)



# Sie fragen, wir antworten.

## Was ist das Besondere an einer fondsgebundenen Lebensversicherung?

Einerseits bietet sie die Vorteile einer Lebensversicherung mit all ihren Facetten: Versicherungsschutz, Wahl der:des Begünstigten im Ablebensfall, wertvolle Zusätze, wie z. B. Prämien-erlass im Krankheitsfall oder eine Rentenoption. Andererseits können die Ertragschancen auf dem internationalen Kapitalmarkt genutzt werden. Die Fondsveranlagung wählen Sie. Zusätzlich genießen Sie Steuervorteile und zahlen keine Kapitalertragsteuer, sondern nur die Versicherungssteuer. Das ist ein großer Vorteil gegenüber anderen Anlageformen.

## Was heißt Hybridprodukt?

Als Hybridprodukt bezeichnet man die Mischung aus einer fondsgebundenen Lebensversicherung und einer klassischen Lebensversicherung. Die Sparprämien können somit sowohl in Investmentfonds als auch in den Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung investiert werden. Die Gewichtung können Sie frei wählen, je nachdem, welcher Anlegertyp Sie sind und was Ihnen wichtig ist: mehr Sicherheit oder mehr Ertragschancen.

## Kann die Fondsveranlagung während der Laufzeit auch verändert werden?

Ja, ein Switch in andere Fonds ist bis zu zweimal im Monat kostenfrei möglich. Die neue Gewichtung und Fondsauswahl bestimmen Sie. Die Sparprämie kann pro Vertrag insgesamt in bis zu 10 verschiedene Fonds (inklusive Deckungsstock) investiert werden. Die aktuelle Fondspalette und das Formular für den Veranlagungswechsel finden Sie auch auf unserer Website.

## Wie hoch sind die Mindestprämien?

Es gibt zwei Möglichkeiten: Sie zahlen je nach Produkt entweder einmalig eine Prämie (ab EUR 3.000,-), oder Sie sparen laufend an. Das beginnt schon ab einer Prämie in Höhe von EUR 50,- im Monat. Die Ansparvariante ist vor allem für junge Leute besonders geeignet.

## Das könnte Sie auch interessieren:

### Einkommensabsicherung

Mit unserem Existenzschutz Multi Protect als Basisabsicherung oder unserer Berufsunfähigkeitsversicherung Work-Life-Airbag als Topschutz sorgen Sie aktiv für sich und Ihre Familie vor, um finanzielle Folgen in kritischen Lebensphasen zu meistern.

### Prämienpension

Unsere Prämienpension ist die Basisvorsorge fürs Alter. Sie nutzen die Chancen des Kapitalmarkts, genießen Kapitalgarantie und staatliche Förderung und sparen obendrein noch 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 gerafft 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.