

Eine gute Performance für Ihr Leben

Pension & Vermögen
aktives.fondsinvest



#einesorgeweniger
Ihre Sorgen möchten wir haben.

WIENER 
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP



Alles eine Frage der Einstellung

Das Leben spielt viele Stücke. Wir haben die passende Geldanlage, Sie geben den Takt an.



Fühlen Sie sich frei!

Sie möchten aktiv auf dem Kapitalmarkt investieren, der Inflation ein Schnippchen schlagen und nebenbei noch die Vorteile einer Lebensversicherung genießen? Dann haben wir genau das Richtige für Sie: unser „aktives.fondsinvest“. Mehr Freiheit beim Geldanlegen geht nicht: Sie können einmalig einzahlen oder laufend, Sie wählen aus einer Vielfalt an unterschiedlichen Fonds, ob Sie Kapital zuzahlen oder entnehmen möchten¹ bzw. wählen Zeitpunkt und Art der Auszahlung nach Belieben.

In Ihrem Rhythmus

Finanzielles Polster aufbauen? Erbschaft anlegen? Für die Pension vorsorgen? Unser „aktives.fondsinvest“ unterstützt Sie bei Ihren Plänen. Die fondsgebundene Lebensversicherung

bietet Ihnen den optimalen Mix aus verschiedensten Investments. Sie können bis zu 10 Fonds aus einer großen Fondspalette wählen und bestimmen so selbst ganz individuell Ihre Anlagestrategie, die Sie jederzeit ändern können² – je nach Finanzmarktlage, Zinsumfeld und Ihrem Lebensrhythmus.

Ihr (in)direkter Vorteil

Ihre Vorteile gegenüber Direktinvestitionen und anderen Sparformen liegen auf der Hand: Einerseits können Sie jederzeit auf Marktsituationen reagieren und Ihre Veranlagung ändern, andererseits fällt – anders als bei Direktveranlagung in Fonds – keine Kapitalertragsteuer (KESt.) auf Erträge und auch keine Einkommensteuer an. Lediglich 4 % Versicherungssteuer werden verrechnet. On top gibt es noch Versicherungsschutz und zahlreiche Zusatzfeatures.

¹ Nach einer Kapitalentnahme (mindestens EUR 500,-) muss ein Kapital von mindestens EUR 1.000,- im Vertrag verbleiben. Zuzahlungen sind bis zur Höhe der bei Vertragsabschluss vereinbarten Einmalprämie bzw. Prämiensumme bis zum Hochrechnungsdatum möglich.

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



Das klingt einfach gut.



Ertragschancen

Sie mischen zu 100 % auf dem weltweiten Finanzmarkt mit und können aus einer umfangreichen Fondspalette wählen. Zahlreiche Fonds, darunter auch ETFs und viele nachhaltige Fonds, bieten Ihnen die Möglichkeit, Ihr Portfolio flexibel und individuell an Ihre persönliche Anlagestrategie und ethischen Überzeugungen anzupassen. Als Unterstützung stehen auch Baskets/Fondsbündel mit Themenschwerpunkten als mögliche Startallokation zur Wahl.



Entlastend

Unsere wertvollen Zusatzbausteine unterstützen Sie in finanziell schwierigen Lebensphasen bei Krankheit, Arbeits- oder Berufsunfähigkeit, Arbeitslosigkeit oder Karenz. Dann werden Ihre Prämien für eine bestimmte Zeit übernommen. Beispielsweise bei Babykarenz für bis zu 15 Monate.



Wunschprogramm

Sie wählen nach Ihren Wünschen, Zielen und Lebenslagen: Ab EUR 50,- monatlich oder EUR 5.000,- Einmalzahlung sind Sie dabei. Neben der Fondsauswahl haben Sie bei der Höhe des Ablebensschutzes, der Anlagedauer, bei Zuzahlungen, Entnahmen und Extras freie Hand.



Steuerschonend

„aktives.fondsinvest“ nimmt es jedenfalls mit anderen Anlageformen auf. Denn während bei vielen Sparformen Steuern und Gebühren anfallen, sparen Sie hier die Kapitalertrag- und Einkommensteuer. Das lohnt sich langfristig. Es fallen lediglich 4 % Versicherungssteuer für die eingezahlten Prämien an.

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



Sicherheitsnetz

Bei aller Freiheit können Sie trotzdem Ihr Veranlagungsrisiko etwas minimieren: Unsere Zusatzfeatures Start-, Profit- oder Ablauf-Management sind ideale Instrumente, um ein gewisses Maß an Sicherheit in Ihrem Vertrag zu verankern.



Plangerecht

Egal, wie Ihre Zukunftspläne auch aussehen: Mit „aktives.fondsinvest“ können Sie durch zusätzlichen Ablebensschutz Ihre Lieben absichern, gleichzeitig Vermögen für später aufbauen und darüber frei verfügen. Oder den Vertrag bis zum Ableben weiterlaufen lassen und das Kapital „vererben“. Die Bezugsberechtigten im Ablebensfall bestimmen Sie.

Mit vielen Zwischentönen

Wir richten uns nach Ihren Vorlieben und Plänen.

Die Extras

Manchmal sind Überbrückungshilfen notwendig. Falls Sie eine Prämienpause brauchen, kann diese bereits ab dem 4. Versicherungsjahr beansprucht werden.³ Oder Sie versichern sich zusätzlich: Mit dem Extra „Family Plus“ zahlen wir z. B. bei Babykarenz für bis zu 15 Monate Ihre Prämie weiter. Weitere Zusätze für eine Prämienbefreiung bei längerer Krankheit, Arbeitslosigkeit, Arbeitsunfähigkeit oder eine Absicherung der Kreditrate für Kreditnehmer:innen stehen zur Wahl.

Die Liebsten

Durch die Wahl einer garantierten Mindestlebenssumme können Sie Ihre Liebsten zusätzlich finanziell absichern. Das namentliche Bezugsrecht regelt – unabhängig vom Erbrecht –, wer in Ihrem Ablebensfall die Versicherungsleistung bekommt. Sie können diese Personen auf Wunsch auch jederzeit ändern.

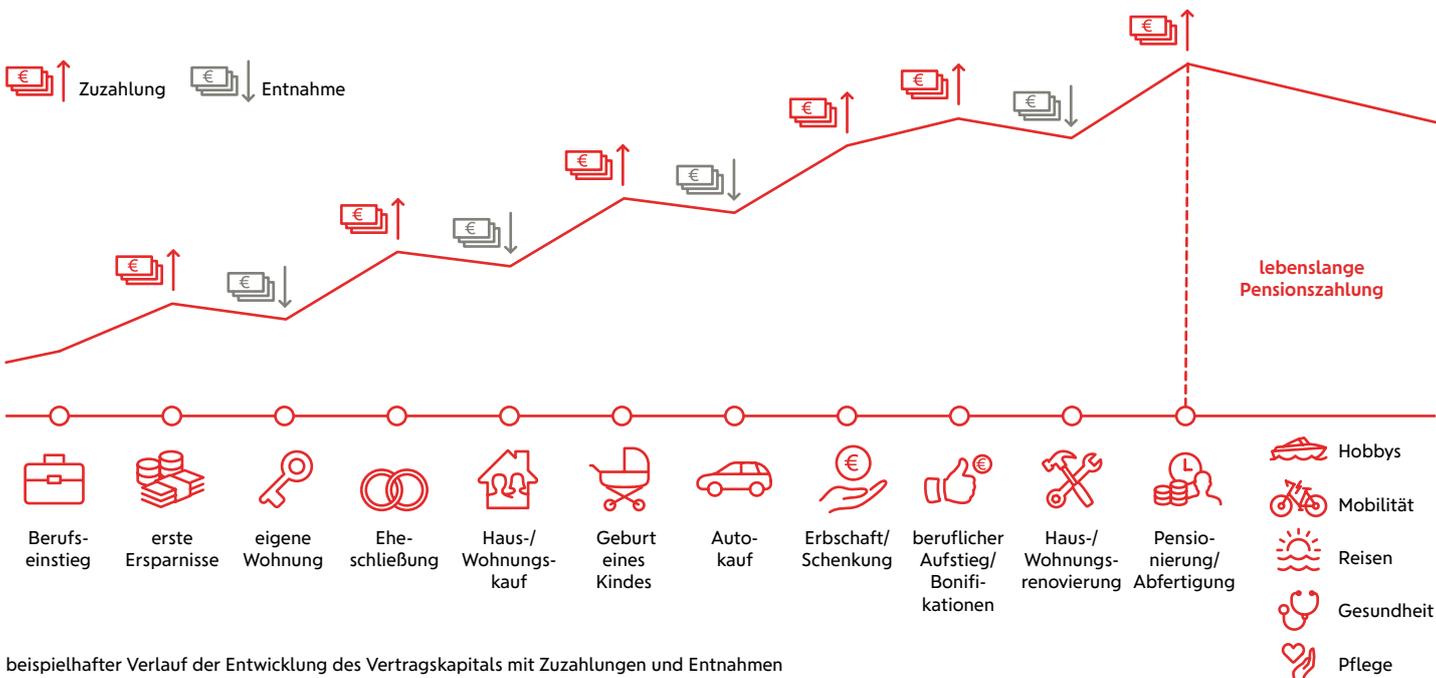
Die Instrumente

Wir sagen es klar: „aktives.fondsinvest“ bietet gute Ertragschancen, jedoch sind auch – je nach Marktlage – Wertschwankungen oder Verluste möglich. Mit unseren Veranlagungs-

features können Sie diese etwas abfedern: Das Start-Management sichtet Ihren Einmalanlage langsam in die gewünschten Fonds um, das Profit-Management sichert Wertzuwächse durch Umschichtung in risikoärmere Fonds ab, und das Ablauf-Management veranlagt Ihr Kapital auf Wunsch schrittweise in risikoärmere Fonds.

Die Auszahlung als Rente

Einzig die Lebensversicherung ermöglicht es, sich eine private, lebenslange Zusatzrente zu sichern. Sie leistet, egal, wie alt man auch wird. Für den Fall, dass Sie sich das Kapital als Rente auszahlen lassen möchten, wird Ihnen die Rententafel, die bei Vertragsabschluss gilt, jedenfalls garantiert. Bei der Rentenform stehen mehrere Möglichkeiten zur Auswahl, beispielsweise können Sie während der Rentenphase zwischen klassischer oder fondsgebundener Veranlagung wählen oder auch eine Hinterbliebenenrente vereinbaren.⁴



³ Ab dem 4. Versicherungsjahr besteht die Möglichkeit einer Prämienpause für einen Zeitraum von bis zu 24 Monaten. Während der Prämienpause entfällt die Prämienzahlungsverpflichtung, und allfällige Zusatzversicherungen pausieren. Im Lauf der Vertragsdauer kann die Prämienpause auch mehrmals verlangt werden. Zwischen 2 Prämienpausen muss allerdings ein Zeitraum von zumindest 12 Monaten liegen, in dem die Prämien vereinbarungsgemäß gezahlt werden.

⁴ Anstelle der einmaligen Kapitalzahlung können Sie die Auszahlung als Pension (Rente) auf Lebenszeit verlangen. Die Verrentung erfolgt mit der bei Versicherungsbeginn gültigen Rententafel „AVÖ 2005-R unisex“ sowie mit der von Ihnen zum Rentenanstritt gewählten Veranlagungsform des Verrentungskapitals.



Gut zu wissen – alle Infos zu aktives.fondsinvest

Sie haben Fragen? Die wichtigsten beantworten wir gleich hier. Mehr erfahren Sie von Ihrer:Ihrem Berater:in.

Für wen ist „aktives.fondsinvest“ gedacht?

Kurz gesagt: für alle Personen von 18 bis 80, die eine langfristige Geldanlage suchen, sich aber nicht starr festlegen wollen. Die Vermögen für später aufbauen möchten und auf Flexibilität und Wahlfreiheit Wert legen. Und die Ertragschancen auf dem Kapitalmarkt nutzen möchten und risikofreudig sind.

Wie behalte ich laufend den Überblick über mein Investment?

Auf unserer Website finden Sie unsere aktuelle Fondspalette und alle Informationen zu den Fonds, die wir anbieten. Durch Filterfunktionen finden Sie rasch jene Fonds, die Ihren Präferenzen und Wünschen entsprechen. Über unser Kundenportal können Sie dann jederzeit den aktuellen Wertstand des Vertrags abfragen und haben so immer alles im Blick.

Kann ich zusätzlich etwas einzahlen?

Ja. Sollten Sie Beträge zur Verfügung haben, die Sie zusätzlich investieren möchten – etwa durch eine Bonuszahlung oder eine Erbschaft –, dann können Sie diese als Einmalbetrag investieren. Oder Sie erhöhen die laufende Prämienzahlung – ganz wie Sie wünschen.

Wie sieht es mit der Sicherheit aus?

Es stehen verschiedene Instrumente zur Wahl, die zur Reduzierung des Risikos beitragen können. Beim Einmalerlag hilft Ihnen das Start-Management. Mit dem Profit-Management können Sie – sowohl bei Einmalerlag als auch bei laufender Prämienzahlung – Wertzuwächse, die über eine gewisse von Ihnen persönlich festgelegte Schranke hinausgehen, in einen risikoarmen Fonds umschichten. Und falls Sie einmal vorhaben, das Kapital zu beheben bzw. sich die lebenslange Rente daraus auszahlen zu lassen, dann können Sie es mit dem Ablauf-Management absichern.

Wann kann ich über mein Kapital verfügen?

Der Vertrag läuft auf unbestimmte Zeit, und Sie wählen selbst Ihre Anlagedauer bzw. wie lange Sie Prämien einzahlen möchten. Sie beheben Ihr Kapital dann, wenn Sie es für richtig halten und es zu Ihrem Lebensplan passt. Entweder lassen Sie sich das Kapital einmalig auszahlen, oder Sie wählen die Auszahlung in Rentenform, die Ihnen eine lebenslange private Zusatzpension sichert. Sollten Sie zwischenzeitlich Geld benötigen, sind auch Teilauszahlungen möglich.





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:

Pensionsvorsorge

Die staatlich geförderte Zukunftsvorsorge ist die private Basisvorsorge fürs Alter. Sie nutzen die Chancen des Kapitalmarkts, genießen Kapitalgarantie, staatliche Förderung und sparen obendrein noch Steuern.

Gesundheitsvorsorge

Stellen Sie sich Ihre private Gesundheitsvorsorge individuell zusammen, und genießen Sie als Privatpatient:in volle Wahlfreiheit: Sie wählen die Ärzt:innen Ihres Vertrauens, die Sie in der Ordination oder im Spital Ihrer Wahl behandeln. Auf Wunsch können Sie Ihren Versicherungsschutz mit verschiedenen Zusatzpaketen erweitern.

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.

Für „aktives.fondsinvest“ 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

Medieninhaber und Hersteller:
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group
Verlags- und Herstellungsort: Wien
Bildnachweis: Getty Images
26PG446 (25.02 - J202410528)

Ihre Sorgen möchten wir haben.