

Ansparen. Vorsorgen. Absichern.

Pension & Vermögen
sorgenfreies.mixinvest

#einesorgeweniger
Ihre Sorgen möchten wir haben.

**WIENER
STÄDTISCHE**
VIENNA INSURANCE GROUP





Was immer Ihnen einfällt: Wir machen das.

Egal, was Sie vorhaben – ob für die Pension vorzusorgen oder Vermögen aufzubauen und zu vermehren: sorgenfreies.mixinvest hilft Ihnen, Ihre Wünsche zu realisieren.

Der Alleskönner

Welche Ziele verfolgen Sie? sorgenfreies.mixinvest unterstützt Sie finanziell bei allen Vorhaben. Sie bauen mittel- bis langfristig Vermögen auf, nutzen die Vorteile auf dem Kapitalmarkt, federn die Auswirkungen der Inflation ab und haben dabei eine Lebensversicherung als Rückhalt. Und das Beste: Die Geldanlage passt sich stets Ihren Wünschen an – bei Ein- und Auszahlungen. Erbe anlegen? Kredit absichern? Zusatzpension sichern? Was immer es ist, wir stehen an Ihrer Seite.

Welchen Mix mögen Sie?

Sind Sie besonders sicherheitsbewusst oder eher risikobereit? Sie entscheiden, wie die Veranlagung bei sorgenfreies.mixinvest aussieht – und was Ihnen wichtig ist. Hohe Sicherheit mit Garantien? Oder Chancen auf höheren Ertrag? Oder eine gute Mischung aus beidem? Zur Steigerung der Rendite- und Ertragschancen steht Ihnen eine große Vielfalt an Fonds und

ETFs (Exchange Traded Funds) zur Auswahl¹, mit denen Sie Ihre persönliche Veranlagungsstrategie festlegen. Den Veranlagungsmix können Sie jederzeit ändern. Sie wählen außerdem die Höhe der Prämie, ob Sie regelmäßig einzahlen oder einmalig eine größere Summe. Sie entscheiden selbst, wann Sie Ihr Kapital abrufen – ob als Einmalzahlung oder als lebenslange Zusatzpension. Und das ist nur ein Teil der Möglichkeiten!

Besonders beliebt: Steuern sparen

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 anderen Sparformen – keine Kapitalertragsteuer (KESt.) auf Erträge an. Pensionsauszahlungen sind über viele Jahre hindurch einkommensteuerfrei. Lediglich 4 % Versicherungssteuer auf die einbezahlten Prämien werden verrechnet.

¹ Sie erwerben keine Fondsanteile, der fondsgebundene Teil Ihres Versicherungsvertrags entwickelt sich entsprechend der Wertentwicklung der Ihrem Vertrag rechnerisch zugeordneten Fondsanteile.



Grund zur Freude



Sicherheit

Ob zur Vermögensbildung, zur Pensionsvorsorge oder für beides – im Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung werden die Prämien konservativ und nach klar vorgegebenen gesetzlichen Regelungen sicher veranlagt. Dadurch bietet sorgenfreies.mixinvest garantierte und damit auch planbare Leistungen – wahlweise als Einmalzahlung oder als Zusatzpension, die auf Lebenszeit ausgezahlt wird.



Wunschprogramm

Sie wählen ganz flexibel: Ab EUR 50,- monatlich oder EUR 5.000,- Einmalzahlung sind Sie dabei. Den Mix aus Sicherheit und Ertragschancen, die Fondsauswahl, Zuzahlungen, Kapitalentnahmen, Ablebensschutz und Zusätze – Sie entscheiden ganz nach Ihren Wünschen.

0%^{KEST.}

Steuerbegünstigungen

Bei vielen Sparformen fällt auf Erträge Kapitalertragsteuer an, bei sorgenfreies.mixinvest sind Veranlagungsgewinne zur Gänze kapitalertragsteuerfrei. Das lohnt sich langfristig. Lediglich 4 % Versicherungssteuer auf die eingezahlten Prämien werden fällig.



Entlastend

Unsere wertvollen optionalen Zusatzbausteine unterstützen Sie in finanziell schwierigen Lebensphasen, etwa bei Krankheit, Arbeits- oder Berufsunfähigkeit, Arbeitslosigkeit oder Karenz. Dann werden Ihre Prämien für eine bestimmte Zeit übernommen.

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



Plangerecht

Egal, wie Ihre Zukunftspläne auch aussehen: Mit sorgenfreies.mixinvest können Sie durch zusätzlichen Ablebensschutz Ihre Lieben absichern, gleichzeitig Vermögen für später aufbauen und sich auf Wunsch auch eine lebenslange Pension auszahlen lassen.



Ertragschancen

Zur Steigerung von Ertrags- und Renditechancen bietet sorgenfreies.mixinvest auf Wunsch die Möglichkeit, einen Teil des Kapitals fondsgebunden zu veranlagen. Sie selbst entscheiden, in welchem Ausmaß Sie auf dem weltweiten Finanzmarkt mitmischen möchten, und stellen Ihre Veranlagung nach Ihrer persönlichen Anlagestrategie zusammen. Zahlreiche Fonds, darunter auch ETFs und viele nachhaltige Fonds, stehen zur Auswahl.

Vielfältig wie das Leben

Ihre Möglichkeiten sind nahezu grenzenlos.

Die Extras

Das Leben geht manchmal Umwege. Falls Sie eine Prämienpause brauchen, kann diese ab dem 4. Versicherungsjahr beansprucht werden.² 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 Mindestablebenssumme können Sie Ihre Liebsten zusätzlich finanziell absichern. Das namentliche Bezugsrecht regelt – unabhängig vom Erbrecht –, wer in Ihrem Ablebensfall die Versicherungsleistung bekommt. Im Ablebensfall kann die:der Bezugsberechtigte sofort auf das Geld zugreifen. Das Verlassenschaftsverfahren muss nicht abgewartet werden – das spart Wartezeit und Kosten.

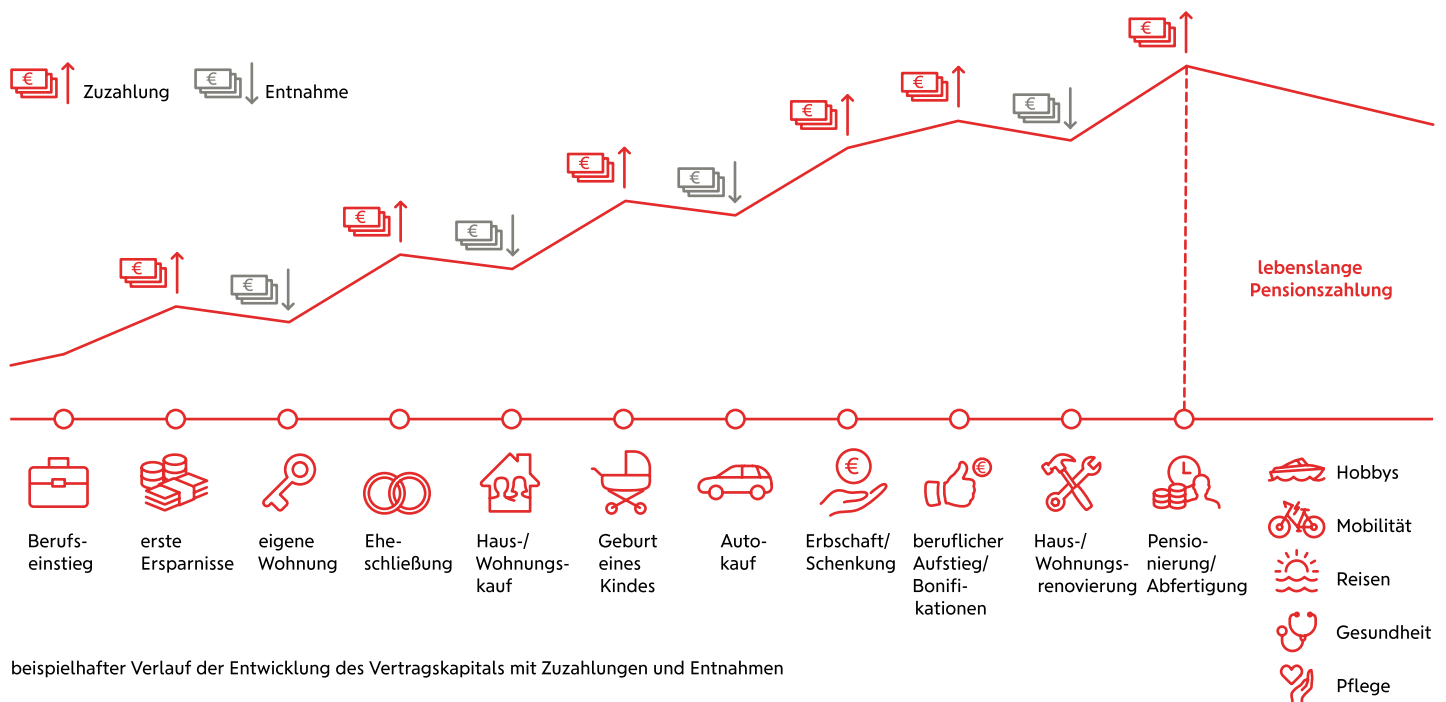
Die Instrumente

sorgenfreies.mixinvest bietet Ihnen viele Freiheiten bei der Wahl der für Sie richtigen Mischung aus Sicherheit und Ertrags-

chancen. Für den von Ihnen gewählten Fondsanteil sind – je nach Marktlage – auch Wertschwankungen oder Verluste möglich. Mit unseren Veranlagungsfeatures können Sie diese etwas abfedern: Das Start-Management schichtet Ihren Einmalbetrag sukzessive in die gewünschten Fonds um, das Ertrags-Management sichert Wertzuwächse in den Fonds durch Umschichtung in den Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung ab, und das Ablauf-Management schichtet Ihre Fondsveranlagung auf Wunsch schrittweise in risiko-ärmere Fonds um.

Die Auszahlung als Pension

Einzig die Lebensversicherung ermöglicht es, sich eine private, lebenslange Zusatzpension zu sichern. Sie leistet, egal, wie alt man auch wird. Für den Fall, dass Sie sich das Kapital als Pension auszahlen lassen möchten, wird Ihnen die Rententafel, die bei Vertragsabschluss gilt, jedenfalls garantiert. Es stehen mehrere Pensionsvarianten zur Auswahl. Sie können beispielsweise eine klassische Veranlagung mit garantierter Mindestpension oder eine fondsgebundene Veranlagung wählen oder auch eine Hinterbliebenenpension vereinbaren.³



beispielhafter Verlauf der Entwicklung des Vertragskapitals mit Zuzahlungen und Entnahmen

2 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.

3 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 – Infos zu sorgenfreies.mixinvest

Sie haben Fragen? Die wichtigsten beantworten wir gleich hier.

Mehr erfahren Sie von Ihrer/Ihrem Berater:in.

Für wen ist sorgenfreies.mixinvest sinnvoll?

Für alle Personen von 18 bis 80, die eine langfristige Geldanlage suchen, die sehr viel zu bieten hat. Die Vermögen aufbauen, für die Familie oder für das Alter vorsorgen und Sicherheit durch den Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung flexibel mit Ertragschancen auf dem Kapitalmarkt kombinieren möchten.

Wie behalte ich den Überblick über mein Fonds-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?

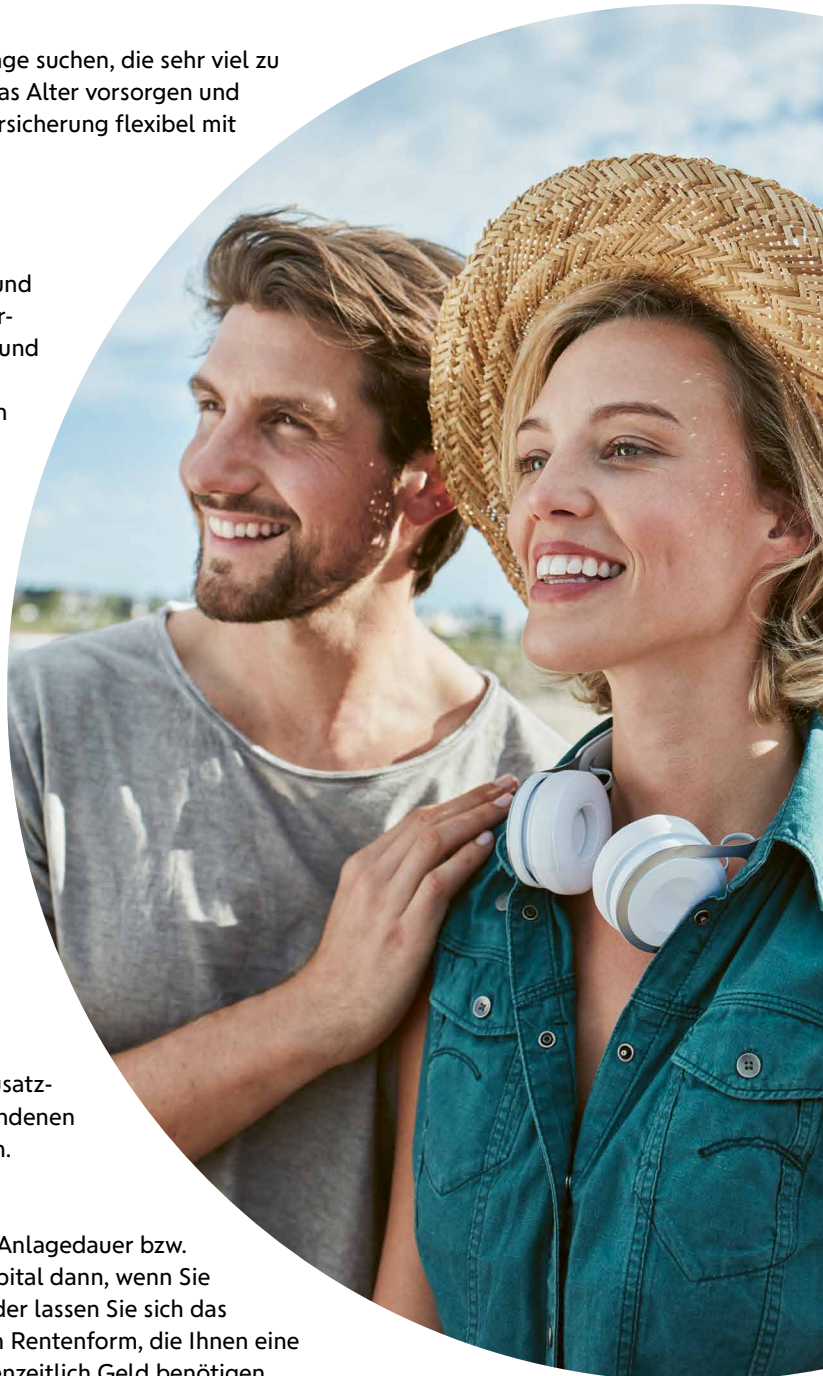
Ja. Sollten Sie Beträge zur Verfügung haben, die Sie zusätzlich investieren möchten – etwa durch eine Bonuszahlung oder eine Erbschaft –, dann können Sie diese als Einmalbetrag investieren. Oder Sie erhöhen die laufende Prämienzahlung – ganz wie Sie wünschen.

Wie sieht es mit der Sicherheit aus?

Sie können selbst die für Sie richtige Mischung aus Sicherheit und Ertragschancen festlegen und diesen Mix auch jederzeit ändern. Darüber hinaus regulieren effiziente Managementinstrumente das Risiko. Beim Einmalerlag hilft Ihnen das Start-Management, das Ihre Prämie sukzessive in die gewünschten Fonds umschichtet. Mit dem Ertrags-Management können Sie – egal, ob Sie einmalig oder laufend einzahlen – Wertzuwächse, die über eine gewisse von Ihnen festgelegte Schranke hinausgehen, in den Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung umschichten lassen. Und falls Sie einmal vorhaben, das Kapital zu beheben oder sich Ihre Zusatzpension auszahlen zu lassen, dann können Sie den fondsgebundenen Teil Ihrer Veranlagung mit dem Ablauf-Management absichern.

Wann kann ich über mein Kapital verfügen?

Der Vertrag läuft auf unbestimmte Zeit. Sie wählen selbst die 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

Digitale Services für 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 Leistungsfälle im Blick.
- Erhalten Sie Dokumente direkt in Ihr digitales Postfach.
- Melden Sie Schäden schnell und unkompliziert.
- Reichen Sie Arzt- und Medikamentenrechnungen einfach in nur wenigen Schritten ein.
- Kontaktieren Sie Ihre:n persönliche:n Berater:in direkt.



Überzeugen Sie sich selbst!

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

losleben 
sicher und smart verbunden

Das könnte Sie auch interessieren:

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.

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.

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 sorgenfreies.mixinvest 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, Shutterstock
26PG293 (25.05 – J202511021)

Ihre Sorgen möchten wir haben.

**WIENER
STÄDTISCHE** 
VIENNA INSURANCE GROUP