



PENSION & VERMÖGEN
HYBRID INVEST EINMALERLAG

GANZ NACH IHREM GESCHMACK

Die richtige
Mischung:
absichern, Chancen
nutzen, Steuern
sparen.

IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN

WIENER 
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP



Sie sind der Chef



SAGEN SIE UNS, WAS SIE WOLLEN ...

... UND WIR STELLEN UNS AUF SIE EIN

Sie fragen sich gerade, wie und wo Sie Ihr Geld anlegen sollen? Keine leichte Frage, aber 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 3.000,- sind Sie dabei. Egal, ob Ihnen die Zinsen auf dem Sparbuch zu niedrig sind, Sie ein Erbe verwalten oder für Ihre Kinder bzw. Enkel etwas zur Seite legen wollen. Hybrid Invest ist wunderbar wandelbar und macht das Beste aus Ihrer Anlage.

VOM FEINSTEN

Hybrid Invest ist eine fondsgebundene Lebensversicherung mit optionaler Veranlagung in den klassischen Deckungsstock nach VAG. Dabei kommen Sie in den

Genuss verschiedener Vorteile: Sie sorgen für Ihre Liebsten vor, wählen die Anlagestrategie nach Ihren Vorstellungen, sind flexibel – und als Zuckerl gibt es Steuervorteile.

EINFACH GENIEßEN

Sie bestimmen die Summe, die Sie anlegen wollen, und können dabei aus vielen Veranlagungsvarianten auswählen – und können sich dann zurücklehnen, 10/15 Jahre¹ oder länger.

AKTIV MITMACHEN

Oder Sie mischen am Erfolg mit: Sie können zweimal im Monat kostenlos die Fondsauswahl wechseln und andere Fonds auswählen. Umschichten, die Einlage erhöhen, Sicherungsmechanismen nutzen – Sie haben es in der Hand. Hybrid Invest richtet sich nach Ihrem Geschmack.

¹ Die gesetzliche Mindestlaufzeit beträgt für unter 50-Jährige 15 Jahre, darüber zehn Jahre. Bei einem Rückkauf innerhalb der Mindestlaufzeit ab Vertragsabschluss kann es zu einer Nachversteuerung von derzeit 7% (Stand 2020) kommen.

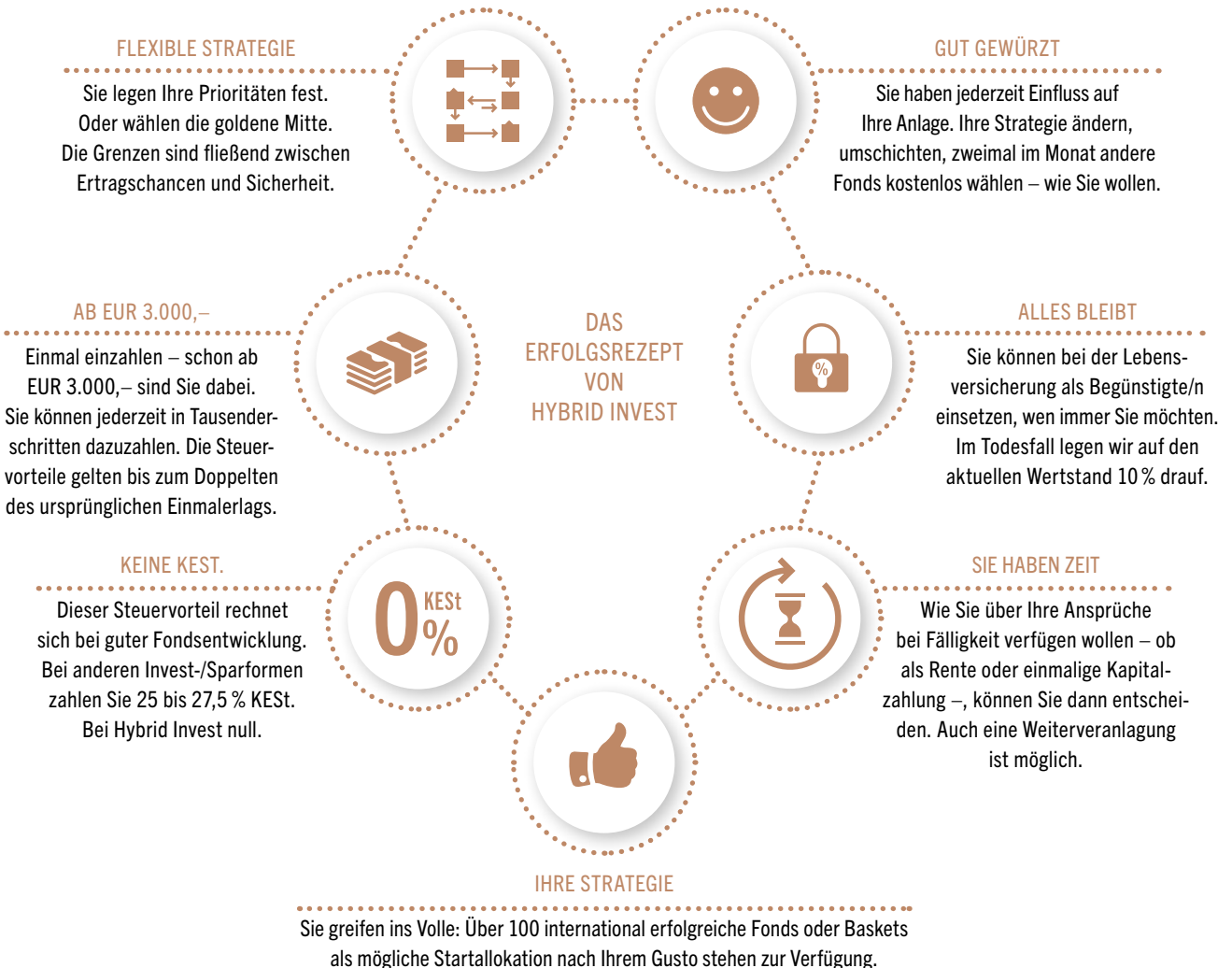
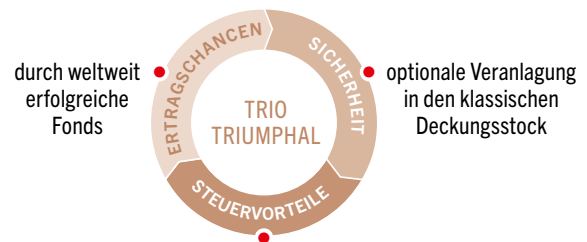
DIE RICHTIGEN ZUTATEN

DIE MISCHUNG MACHT'S

Sie entscheiden, wie das Verhältnis von Fonds zu Deckungsstock ist, also die Relation von Risiko/Chance zu Sicherheit. Je nachdem, welcher Anlegertyp Sie sind. Sagen Sie uns, ob Sie aktiv mitköcheln oder es sich lieber bequem machen möchten:

- Sie stellen Ihr Hybrid Invest aus international erfolgreichen Fonds selbst zusammen. Sie mischen das so, wie Sie sich das vorstellen. Oder ändern es nach Belieben.
- Aller guten Dinge sind drei: Ertragschancen, Sicherheit, Steuervorteile.

- Sie bevorzugen einen fertigen Fonds-Basket als mögliche Startallokation, ganz nach Ihren persönlichen Vorlieben. Sie legen Wert auf Nachhaltigkeit, setzen auf Trends und Innovation oder eher auf globale Chancen oder große erfolgreiche Unternehmen? Wir haben die passenden Anlageformen.





SIE WÄHLEN À LA CARTE

Es ist wie beim Kochen: Es kommt darauf an, welche Zutaten Sie nehmen. Und die Mischung macht's. Bei Hybrid Invest geben Sie uns die Einkaufsliste, wir bereiten das Menü.

FIX ODER FREI

Sie wählen aus unserer breiten Palette an international erfolgreichen Fonds oder legen mit Fondsbündeln, sogenannten Baskets, Ihre Schwerpunkte fest: in Richtung Nachhaltigkeit, Zukunftstrends, globaler Chancen oder Großunternehmen.

SICHERHEIT GARANTIERT

Mit Hybrid Invest können Sie auch Ihre Angehörigen absichern. Oder wen auch immer Sie als Begünstigte/n einsetzen möchten. Das ist unabhängig vom Erbrecht. Diese Person 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 Ihre Fondserträge automatisch in den klassischen Deckungsstock umschichten lassen. Sie sagen uns, ab welchem Ausmaß Ihrer Gewinne das erfolgen soll – und wir übertragen das automatisch einmal im Jahr.

TRENDS NUTZEN

Zweimal monatlich können Sie kostenlos die Fondsauswahl ändern, schnell auf Marktentwicklungen reagieren. Können, müssen aber nicht. Gewinne schichten Sie einfach in den sicheren klassischen Deckungsstock um, wenn Sie wollen.

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.² Je nach Ihren Ansprüchen und Lebensphasen.

KONTROLLSERVICE

Wir haben ein Frühwarnsystem eingebaut: das Ablauforientierte Management (AOM). Damit schützen Sie fünf Jahre vor dem Ziel Ihr Vertragsvermögen vor hohen Kursschwankungen, indem Sie schrittweise in risikoärmere Fonds umschichten lassen. So, wie Sie es sich vorstellen. Wir informieren Sie rechtzeitig und machen Ihnen Vorschläge. Als kostenloses Service.

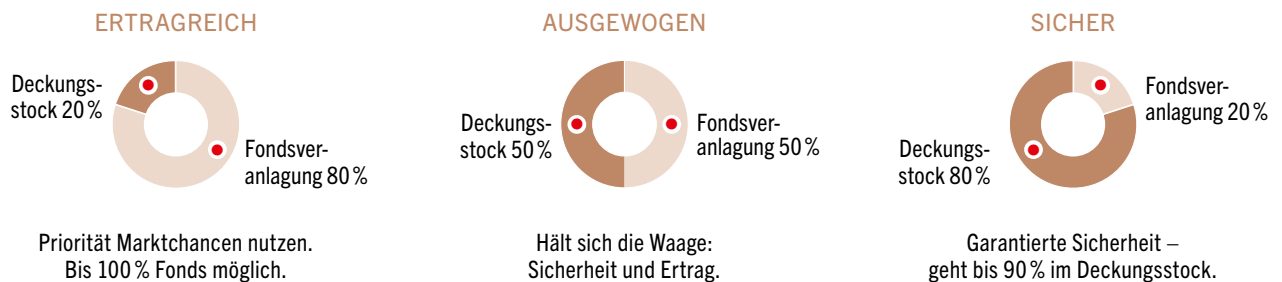
ZEITLOS

Sie hat für die Zukunft große Auswirkungen: die Rententafel. Wir garantieren Ihnen die Rententafel so, wie sie bei Vertragsabschluss war. Das ist ein unschätzbare Vorteil in Zeiten steigender Lebenserwartung, wenn Sie später die Zusatzpension wählen.

GENUSS AM SCHLUSS

Erst am Ende der gewählten Anlagedauer¹ 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.

Hier finden Sie eine beispielhafte Darstellung, wie Sie Ihre Veranlagung aus Fonds und Deckungsstock entsprechend Ihrem Anlegerprofil kombinieren können:



Ändert sich Ihr Leben, ändert sich Ihr Hybrid Invest. Was immer bleibt: der Rückhalt der Wiener Städtischen und die Steuervorteile einer fondsgebundenen Lebensversicherung.

² Nach einer Kapitalentnahme muss ein Wertstand von mindestens EUR 3.000,– im Vertrag verbleiben. Innerhalb der steuerlichen Mindestbindedfrist von zehn bzw. 15 Jahren sind lediglich Entnahmen von bis zu 25% des ursprünglichen Einmalanlagebetrags ohne steuerliche Nachteile möglich. Zuzahlungen sind im Rahmen der jeweils geltenden steuerlichen Novationsgrenzen möglich (derzeit bis zur Verdoppelung des ursprünglichen Einmalanlagebetrags).



EINE ÜBERZEUGENDE WAHL

MIT DEN BESTEN EMPFEHLUNGEN

Bei all den Möglichkeiten steht die Wiener Städtische wie ein Fels in der Brandung. Wir beraten Sie, machen Ihnen Vorschläge, und wenn Sie sich um nichts kümmern möchten, erledigen wir das für Sie. Das ist Komfort und Service.



FLEXIBEL

Alles fließt: Anlagestrategie, Laufzeiten – Hybrid Invest ist flexibel wie Sie. Zweimal switchen im Monat kostet nichts.



SICHER

Der klassische Deckungsstock nach VAG garantiert Versicherungsleistung und Gewinnbeteiligung. Das „Lock-in“ schichtet erwirtschaftete Fondserträge ab 5% jährlich in den Deckungsstock um.



BEWÄHRT

Die Wiener Städtische ist einer der größten österreichischen Versicherer. Wir garantieren die Auszahlung nach der Rententafel, die bei Vertragsabschluss gilt.



FREI

Mehr Entscheidungsfreiheit geht fast nicht. Sie wählen Fonds nach Ihren Vorstellungen – ganz bequem.



KONTROLLIERT

Fünf Jahre vor Ende der Laufzeit schaltet sich unser Kontrollinstrument AOM ein. Zum Schutz gegen Kursschwankungen. Sie entscheiden dann, ob Sie es nutzen wollen.



SCHONEND

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

KÖSTLICH

Sie genießen Ihr Geld am Ende, wie Sie es wollen. Als Rente oder Kapital. Das entscheiden Sie erst später.

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.

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 Polizzen und die diesen zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen.

Zu diesem Versicherungsprodukt gibt es ein Basisinformationsblatt, das bei Ihrer/Ihrem BeraterIn schriftlich und elektronisch (E-Mail) erhältlich ist. Die jeweils aktuelle Fassung finden Sie auch auf unserer Website wienersstaetische.at



Nachgefragt

SIE FRAGEN, WIR ANTWORTEN

WIE VIEL KANN ICH BEI HYBRID INVEST ANLEGEN?

Ab EUR 3.000,- sind Sie dabei. Nach oben sind keine Grenzen gesetzt. Sie können auch niedrig starten und im Lauf der Zeit weitere Beträge (je ab EUR 1.000,-) erhöhen. Die Steuervorteile gelten bis zur doppelten Höhe des ursprünglichen Einmalanlagebetrags.

GIBT ES BESCHRÄNKUNGEN BEI DER LAUFZEIT?

Es gibt gesetzliche Vorschriften für eine Mindestbindefrist. Wenn Sie unter 50 sind, beträgt diese 15 Jahre, sind Sie über 50, zehn Jahre. Grundsätzlich ist die sogenannte Behaltdauer offen. Sie bestimmen nach Ablauf der Mindestbindefrist selbst, wann Sie auf das Kapital zugreifen – wer weiß, wie sich Ihr Leben und Ihre Wünsche bis dahin ändern.

KANN ICH WÄHREND DER LAUFZEIT GELD ABHEBEN?

Ja, Sie können jederzeit Kapital entnehmen, wenn Sie wollen. Hybrid Invest läuft weiter, wenn Sie mindestens EUR 3.000,- im Topf lassen. Es verringert sich natürlich Ihr Anlageziel. Ein Rückkauf ist ebenso möglich, dabei kann es allerdings zu einer Nachversteuerung kommen.²

WIE IST DAS MIT DEN STEUERVORTEILEN?

Bei Hybrid Invest sind Sie von der Kapitalertragsteuer befreit. Außer 4 % Versicherungssteuer fallen keine Steuern an. Bei guten Fondserträgen können Sie sich über diesen Vorteil besonders freuen. Denn bei Wertpapierkäufen oder direkten Fondskäufen zahlen Sie auf Ihre Erträge normalerweise 27,5 % Kapitalertragsteuer. Auf dem Sparbuch sind es 25 %. Das sparen Sie bei Hybrid Invest.

WAS IST BESSER: EINE AUSZAHLUNG ALS RENTE ODER ALS KAPITAL?

Das Schöne an Hybrid Invest ist, dass Sie das jetzt gar nicht entscheiden müssen. Sie haben Zeit, bis Sie auf Ihr Kapital zugreifen. Dann wissen Sie, was für Sie am besten ist. Eine lebenslange Rente oder eine einmalige Finanzspritze. Bis dahin können Sie sich entspannen.

MUSS ICH ETWAS TUN WÄHREND DER VERTRAGSZEIT?

Sie müssen überhaupt nichts tun, das ist das Bequeme an Hybrid Invest. Sie können alle Möglichkeiten nutzen, müssen aber nicht.

DAS KÖNNTE SIE AUCH INTERESSIEREN

Plus Invest

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

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 BeraterIn der Wiener Städtischen, oder nutzen Sie diese Kontaktmöglichkeiten:

ServiceLine 050 350 350

kundenservice@wienerstaedtische.at

wienerstaedtische.at mit ServiceBot | Videoberatung | Live Chat



Medieninhaber und Hersteller:
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group
Verlags- und Herstellungsort: Wien
Bildnachweis: Shutterstock
Gestaltung: Werbung – WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group
26PG168 (20.04 – 20197951)

IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN

**WIENER
STÄDTISCHE**
VIENNA INSURANCE GROUP