



PENSION & VERMÖGEN  
SMILE INVEST

# EINE VORSORGE, DIE ALLES MITMACHT

Steht auf  
drei Säulen:  
Sicherheit. Ertrag.  
Flexibilität.

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

• IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN



Meisterlich konstruiert



## FREUEN SIE SICH

### WIE SIE SICH DIE ZUKUNFT AUSMALEN

Vorsorge – das klingt nach einem ernsten Thema. Im Grunde geht es darum, dass Sie Ihr Leben sorgenfrei genießen können. Dass Sie Ihr Vermögen vermehren, vielleicht eine Wohnung oder ein Haus kaufen, Ihren Kindern eine gute Ausbildung sichern und sich in der Pension etwas Luxus leisten können. Kurz: dass Sie das tun können, was Sie sich vorstellen. Wie malen Sie sich Ihre Zukunft aus?

### EIN RUNDES BILD

Egal, was Sie vorhaben. Smile Invest macht es Ihnen leicht. Diese Vorsorge passt sich Ihren Wünschen und Ihren Lebensphasen an. Weil Sie damit alles haben: eine

Lebensversicherung, verschiedene Anlagestrategien, flexible Bausteine. Also Sicherheit, Ertragschancen und Flexibilität. Die Mosaiksteine setzen wir nach Ihren Wünschen zusammen – zu einem runden Bild.

### WIE'S BELIEBT

Sie wählen die Variante, die Ihnen gerade am besten gefällt. Und wenn sich Ihre Situation ändert, ändern Sie Smile Invest. Wenn Sie Geld brauchen – für ein neues Auto, die Hochzeit, Hausbau –, können Sie Geld entnehmen. Sollten Sie eine Gehaltserhöhung oder Prämie bekommen bzw. eine Erbschaft erwarten, zahlen Sie mehr ein<sup>1</sup>. Mit einem Lächeln.

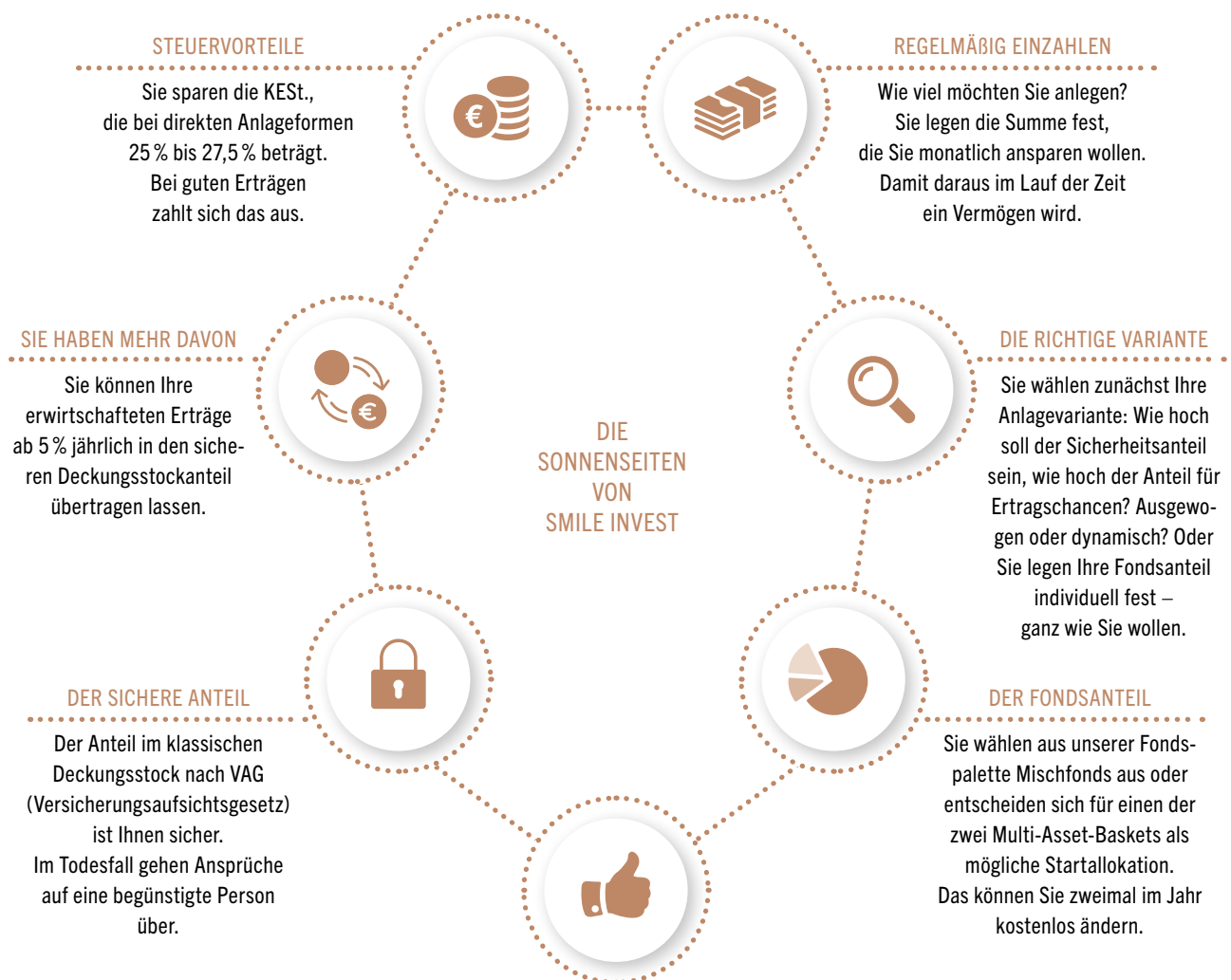
<sup>1</sup> Nach einer Kapitalentnahme (mindestens EUR 500,-) muss ein Wertstand von mindestens EUR 1.000,- im Vertrag verbleiben. Zuzahlungen sind im Rahmen der Novationsgrenzen möglich. Werden diese überschritten, sind innerhalb von 15 Jahren lediglich Entnahmen von bis zu 25% der zum Zuzahlungszeitpunkt bezahlten Prämien ohne steuerliche Nachteile möglich.

<sup>2</sup> Bei Zuzahlungen, Entnahmen und Änderungen sind bestimmte Grenzen bzw. Fristen zu beachten, um die Steuervorteile zu bewahren. Eine Prämienpause ist ab einem verbleibenden Vertragswert von EUR 1.000,- einmal während der Laufzeit, frühestens ab dem vierten Versicherungsjahr, bis zu einer Dauer von maximal elf Monaten möglich, danach wird Ihr Vertrag wieder automatisch zu den ursprünglichen Konditionen reaktiviert.

# MIT EINEM LÄCHELN GEHT'S LEICHTER

## SIE HABEN ALLEN GRUND DAZU

Smile Invest ist eine Mischung aus klassischer und fondsgebundener Lebensversicherung. Sie genießen entspannt die Vorteile dieser idealen Kombination aus Sicherheit und Ertragschancen. Und wenn sich etwas ändert, sind Sie flexibel. Schließlich begleitet Sie Smile Invest Ihr Leben lang. Wie die Auszahlung als lebenslange Rente, wenn Sie wollen.



## SYSTEMATISCHES MANAGEMENT

Bei einem Multi-Asset-Fonds erfolgt die Verteilung des Kapitals auf mehrere Anlageklassen – flexibel und je nach aktueller Marktsituation. Neben Aktien und Anleihen kommen auch Immobilien, Rohstoffe oder alternative Investments zum Einsatz.

Ein professionelles, systematisches Risikomanagement (Absolute-Return-Konzept) minimiert mögliche Risiken, und vollautomatische Handelssysteme reagieren rasch auf Trends und Marktentwicklungen. Damit werden langfristige Verlustphasen reduziert.



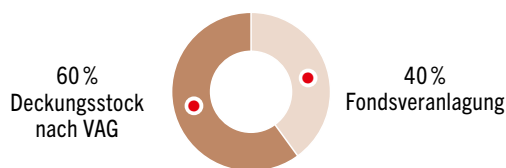


# NUTZEN SIE DIE MÖGLICHKEITEN

Wir haben zwei Anlagestrategien für Sie vorbereitet. Sie entscheiden sich so, wie Sie die Sache sehen, jetzt. Ihre Meinung können Sie ändern – und auch Smile Invest. Es gilt: Je höher der Anteil am Deckungsstock nach VAG, umso höher die Sicherheit: Bei steigendem Fondsanteil steigen die Ertragschancen, aber auch das Risiko.

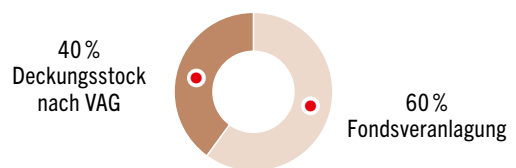
## AUSGEWOGEN

Die Sicherheit steht im Vordergrund:



## DYNAMISCH

Der Schwerpunkt liegt auf Ertragschancen:



## BREITE STREUUNG

Smile Invest bietet Ihnen eine umfangreiche Auswahl an Mischfonds an, sogenannte Multi-Asset-Fonds. Eine auserlesene Mischung. Multi-Asset-Fonds sind breit gestreut und dadurch im Risiko breit gestreut. Neben Aktien und Anleihen können auch noch andere Anlageklassen, wie Immobilien, Währungen und alternative Investments, eine Rolle spielen. Die Gewichtung richtet sich je nach Marktlage. Anstelle der individuellen Fondsauswahl an Mischfonds gibt es noch unsere Multi-Asset-Baskets als mögliche Startallokation.



### MULTI ASSET PREMIUM SELECTION

Bestens aufgestellt: Sie nutzen die besten Anlageklassen für sich.



### MULTI ASSET GLOBAL SELECTION

Da ist alles für Sie drin: Eine breite Streuung mindert Risiken.

Der vereinbarte Anteil im klassischen Deckungsstock bleibt davon unberührt.

## VORAUSGEDACHT

Smile Invest macht alle Bewegungen mit. Es unterstützt Sie bei allem, was Sie tun: wenn Sie Geld entnehmen oder mehr einzahlen wollen oder eine Prämienpause brauchen. Und Smile Invest hat eine offene Behaltdauer. Das heißt, grundsätzlich entscheiden Sie, wann Sie über Ihre Ansprüche verfügen wollen. Dabei haben Sie verschiedene Möglichkeiten, was Sie mit Ihrem Geld machen können. Am nachhaltigsten ist die lebenslange Rente – aber das entscheiden Sie dann, wenn es so weit ist.<sup>3</sup>

# NICHT IMMER LUSTIG

Weil das Leben nicht immer lustig ist, haben wir auch für diese Fälle vorgesorgt. Mit unseren Zusatzbausteinen:

## ARBEITSLOSIGKEIT

Bei Arbeitslosigkeit übernehmen wir die Prämien für Smile Invest bis zu zwölf Monate. Egal, ob Sie angestellt oder selbstständig waren.<sup>4</sup>

## LÄNGER KRANK?

Wenn Sie länger als sechs Wochen krank oder arbeitsunfähig sind, springen wir bei der Prämienzahlung ein. Damit Sie das Lachen nicht verlieren.<sup>4</sup>

## FAMILY PLUS

Wir gratulieren zu Ihrem Baby! Mit dem Zusatz Family Plus übernehmen wir Ihre Prämien für bis zu 15 Monate nach der Geburt Ihres Nachwuchses. Aber auch bei längerer Krankheit, Unfall und Hospizkarenz springen wir ein. Weil Familie wichtig ist.<sup>4</sup>

<sup>3</sup> Anstelle der einmaligen Kapitalzahlung kann die/der VersicherungsnehmerIn die Auszahlung einer Pension (Rente) auf Lebenszeit verlangen. Die Verrentung erfolgt mit der bei Versicherungsbeginn gültigen Rententafel „AVÖ 2005R unisex“ sowie 0% Garantiezins bei Verrentung im klassischen Deckungsstock nach VAG.

<sup>4</sup> Die Leistung erfolgt entsprechend den jeweiligen Versicherungsbedingungen.



# GUTE GRÜNDE FÜR SMILE INVEST



## KRISENFEST

Unsere Zusatzbausteine machen Smile Invest krisensicher. Egal, was passiert, Arbeitslosigkeit, Krankheit, Arbeitsunfähigkeit, Karenz – wir sind für Sie da.

Mit dem entsprechenden Extra haben Sie Prämienpause. Und bei einer Babypause übernehmen wir bis zu 15 Monatsprämien!



## AUSGEWOGEN

Der klassische Deckungsstock nach VAG sorgt für Sicherheit. Wie hoch dieser Anteil sein soll, entscheiden Sie. 40% oder 60%. Und Fondserträge ab 5% schichten Sie in den sicheren Deckungsstock um, wenn Sie wollen.



## DYNAMISCH

Sie wählen Ihre Mischfonds einer breiten Streuung über alle Anlageklassen selbst aus. Oder nehmen einen der beiden Multi-Asset-Baskets als Startallokation. Sie können zweimal im Jahr Ihre Strategie ändern. Kostenlos.



## ZUVERLÄSSIG

Bei allem haben Sie die Wiener Städtische an Ihrer Seite. Wir garantieren die Auszahlung nach der Rententafel, die bei Vertragsabschluss gilt. Und die Mindestverzinsung bei Verrentung. Damit später Ihre private Rente stimmt. Lebenslang.



## AUTOMATISCH

Modernste Technologie hält Smile Invest auf Erfolgskurs. Professionelles Risikomanagement und ein vollautomatisches Handelsprogramm reagieren blitzschnell auf Markttrends. Mit System.



## LEBENSNAH

Haus bauen, Familie gründen, Erbschaft anlegen – oder was so alles passiert im Leben. Darauf stellt sich Smile Invest ein. Aus- und Einzahlungen, Prämie erhöhen oder pausieren, Anlagestrategie wechseln, Rente planen – alles möglich.<sup>1,2,3</sup>

### KEST.-FREI:

Auf Ihre Erträge zahlen Sie keine Kapitalertragsteuer (KESt.) – ein Vorteil gegenüber den meisten Sparformen!

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 [wieners.taedtsche.at](http://wieners.taedtsche.at).**



Besser nachgefragt

## SIE FRAGEN, WIR ANTWORTEN

### WAS SPRICHT AUSGERECHNET FÜR SMILE INVEST?

Mit Smile Invest wählen Sie eine bequeme Anlageform, die professionell gemanagt wird. Sie steht auf drei Säulen: Erstens haben Sie die Sicherheit einer Lebensversicherung, zweitens nutzen Sie gleichzeitig Ertragschancen der Märkte, und drittens bleiben Sie in jeder Hinsicht flexibel. Sie entscheiden, welche Summe Sie zurücklegen wollen – ab EUR 50,- im Monat steigen Sie ein.

### IST SMILE INVEST AN DIE PENSIONIERUNG GEBUNDEN?

Nein, Smile Invest richtet sich nach Ihren Anlagezielen und ist unabhängig von Ihrem Pensionseintrittsalter. Die Veranlagungsstrategie ist langfristig angelegt und kann natürlich als private Altersvorsorge dienen. Die Auszahlung erfolgt, wenn Sie wollen, als lebenslange Rente. Das entscheiden Sie. Smile Invest hat eine sogenannte offene Behaltdauer, die Ihnen besondere Flexibilität ermöglicht.

### BIETET SMILE INVEST SICHERHEIT?

Ja. Sie wählen den Anteil (60% oder 40%), der im klassischen Deckungsstock nach VAG (Versicherungsaufsichtsgesetz) veranlagt werden soll. Wir garantieren die Mindestverzinsung, die Auszahlung nach der Rententafel,

die bei Vertragsabschluss gilt, und sichern außerdem eine begünstigte Person, die Sie benennen, im Ablebensfall finanziell ab.

### WAS HEIßT MULTI-ASSET-FONDS?

In einem Multi-Asset-Fonds, auch Mischfonds genannt, kommen neben den klassischen Investments, wie Anleihen und Aktien, auch Immobilien oder alternative Investments zum Einsatz. Es ist also ein Mix quer durch alle Anlageklassen. Die breite Streuung sorgt für Sicherheit, und die Gewichtung stellt sich auf Konjunktur und Märkte ein. Das verspricht langfristig Erfolg und reduziert Risiken. Neben der individuellen Auswahl an Mischfonds können Sie einen der beiden Multi-Asset-Baskets wählen.

### WAS BEDEUTET DIE RENTENTAFEL FÜR MICH?

Die Rententafel ist ein wichtiges Instrument zur Berechnung der Rentenzahlungen. Unsere Lebenserwartung steigt – und entsprechend wird möglicherweise die Rententafel angepasst. Deshalb ist es von Vorteil, die Rententafel bei Vertragsabschluss zu fixieren, um mögliche negative Auswirkungen zu vermeiden.

### DAS KÖNNTE SIE AUCH INTERESSIEREN

#### **Garantie-Pension**

Eine besonders sicher angelegte private Pensionsvorsorge, unabhängig von der staatlichen Pension. Eine Lebensversicherung mit Garantie und verschiedenen Extras, die Sie zusätzlich schützen.

#### **Prämienpension**

Unsere Prämienpension ist das führende staatlich geförderte Produkt auf dem österreichischen Markt. Sie genießen eine 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](mailto:kundenservice@wienerstaedtische.at)

[wienerstaedtische.at](http://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  
26PG154 (20.04 – J20197953)

## IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN

**WIENER  
STÄDTISCHE**  
VIENNA INSURANCE GROUP