



PENSION & VERMÖGEN  
PLUS INVEST

# PASST SICH PERFECT IHREN PLÄNEN AN

Besser  
vorsorgen: sicher,  
ertragreich,  
flexibel.

IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN

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



Wir gehen mit Ihnen durch dick und dünn



## WAS BEWEGT SIE?

### PLUS INVEST MACHT JEDE BEWEGUNG MIT

Was interessiert Sie? Wo möchten Sie in zehn Jahren stehen? Wie sehen Sie Ihre Zukunft? Das sind Fragen, die uns bewegen, auf die wir vielleicht eine Antwort haben, aber nicht wissen, ob es wirklich so sein wird. Und warum sollte man sich heute auf etwas festlegen, wenn man nicht weiß, was das Morgen bringt?

Es ist ganz einfach. Weil unsere flexible Vorsorge Plus Invest Ihnen jeden Spielraum lässt, den Sie brauchen. Sie ist so beweglich und spannend wie das Leben selbst. Sie passt sich jeder Lebensphase an, egal, was Sie vorhaben. Wenn Sie eine gute Kombination aus Ertragschancen und Sicherheit wollen, dann ist Plus Invest genau das Richtige für Sie. Sie gehen Schritt für Schritt in Richtung Ziel. Und können jederzeit die Spielregeln ändern.

### IHRE DREI TRÜMPFE

Sicherheit, gute Ertragschancen und hohe Flexibilität. Das zeichnet Plus Invest aus. Diese Vorsorgevariante verbindet die Vorteile einer klassischen Lebensversicherung mit den Chancen einer Fondsveranlagung. Dabei werden die Gewinne aus der Fondsveranlagung regelmäßig gesichert, wenn Sie wollen. Und Sie sind in allen Bereichen flexibel: beim Einzahlen, bei der Anlagestrategie, bei den Auszahlungen.

### GLÜCK GEHABT

Sie erwarten eine Gehaltserhöhung, Erbschaft oder Gewinnausschüttung? Sie können jederzeit mehr einzahlen. Und umgekehrt: Wenn Sie für die Hochzeit, den Hausbau oder für ein neues Auto Geld brauchen<sup>1</sup>, ist das kein Problem bei Plus Invest. Sie sind in jeder Hinsicht flexibel.

<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 Zahlungszeitpunkt bezahlten Prämien ohne steuerliche Nachteile möglich.



# WIE DAS LEBEN SO SPIELT

## SIE BESTIMMEN DIE SPIELREGELN

Plus Invest basiert auf der Kombination aus Ertrag, Sicherheit und Ihren individuellen Entscheidungen. Wir richten uns nach Ihnen. Sie haben viele Wahlmöglichkeiten, doch eines steht fest: Je früher Sie beginnen, umso lohnender ist diese Vorsorgeform. Dabei lassen wir Sie nicht allein, sondern stellen uns in jeder Lebenslage auf Sie ein. Wenn Sie es wünschen.

## VIELES IST MÖGLICH: PLUS INVEST

### LEBENSVERSICHERUNG

Wie nebenbei sichern Sie eine nahestehende Person ab – es geht also selbst im Todesfall kein Geld verloren. Da erhöhen wir den aktuellen Wertstand um 5%.



### AM ZIEL

Wie lange Sie Prämien einzahlen, hängt von Ihren Zielen ab. Auch die Art der Auszahlung<sup>2</sup> bestimmen Sie. Aber erst kurz vor dem Ziel. Sie haben also jede Menge Zeit, bevor Sie sich entscheiden. Wir informieren Sie rechtzeitig.

### GRATIS WECHSELN

Zweimal monatlich können Sie die Fondsauswahl kostenlos verändern (switchen) und damit gezielt auf die Marktchancen reagieren.



### STEUERVORTEILE

Auf erzielte Erträge zahlen Sie keine Kapitalertragsteuer (27,5% KESt.) – ein weiteres Plus.

### ZINSGARANTIE

Der Anteil am klassischen Deckungsstock nach VAG (Versicherungsaufsichtsgesetz) ist Ihnen sicher. Die Höhe der Prämie legen Sie fest.

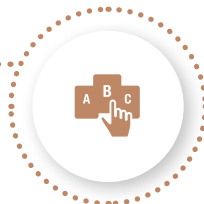


### SICHERHEITSGÜRTEL

Sie können die erwirtschafteten Fondserträge ab 5% jährlich automatisch in den klassischen Deckungsstock übertragen lassen (Lock-in).

### DREI VERANLAGUNGSVARIANTEN ODER INDIVIDUELL

Welcher Typ sind Sie? Sie legen Ihr Anlageprofil fest: „Comfort“ mit Schwerpunkt auf Sicherheit, „Balanced“ – die ausgewogene Variante – und „Drive“ mit Priorität auf Ertragschancen und höheres Risiko. Oder Sie legen Ihren Fondsanteil individuell fest, ganz wie Sie wollen.



### FREIE FONDSWAHL ODER BASKETS

Über 100 international erfolgreiche Fonds bzw. Fondsbündel (Baskets) als mögliche Startallokation – etwa zum Thema Blue Chips, globale Chancen, Nachhaltigkeit oder Zukunftstrends – stehen zur Wahl. Sie bestimmen die Fondsauswahl sowie den Fondsanteil<sup>3</sup> und beeinflussen damit die Ertragschancen von Plus Invest.

<sup>2</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 im klassischen Deckungsstock nach VAG.

<sup>3</sup> Sie erwerben keine Fondsanteile, sondern der Vertrag entwickelt sich entsprechend der Wertentwicklung der Ihrem Vertrag rechnerisch zugeordneten Fondsanteile.

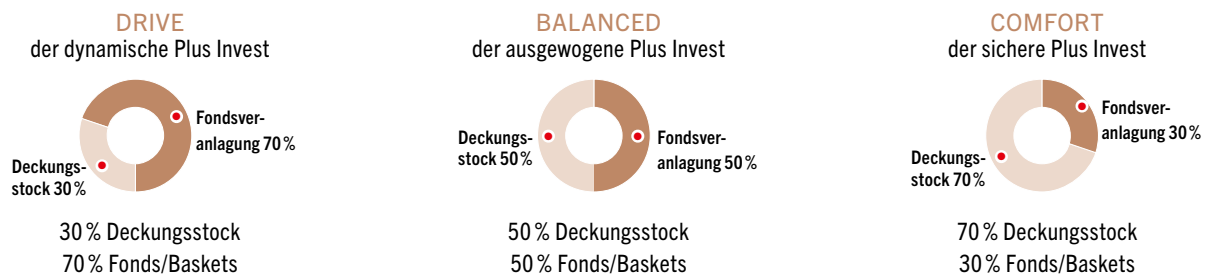


# WIR MACHEN DAS LEBEN LEICHTER

Profitieren kann nur, wer mitmacht. Zuerst überlegen Sie, wie viel und wie lang Sie einzahlen wollen und wie Sie das Verhältnis von Risiko und Sicherheit bewerten. Dann wählen Sie Fonds oder Fondsbündel (Baskets) als mögliche Startallokation. In Richtung Nachhaltigkeit, Zukunftstrends, globaler Chancen oder Großunternehmen. Wohin soll's gehen? Ganz nach Ihren persönlichen Wünschen. Sie haben jederzeit Einfluss auf Ihren Plus Invest.

## WÄHLEN SIE SO, WIE SIE VERANLAGT SIND

Grundsätzlich gilt: Je größer der Anteil des Deckungsstocks ist, umso sicherer wird Ihre Veranlagung. Je höher die Fondsanteile sind, umso höher die Ertragschancen. Oder Sie wählen die goldene Mitte, 50/50. Alternativ können Sie Ihren Fondsanteil gern auch individuell wählen.



## WIR BEGLEITEN SIE

### DIE SICHERE SEITE

Der klassische Deckungsstock nach VAG ist der sichere Hafen in Ihrem Plus Invest. Diesen Anteil können Sie jederzeit erhöhen, wenn Sie auf der sicheren Seite sein wollen.

### IHR PLUS

Fondserträge über 5% können Sie automatisch in den klassischen Deckungsstock umschichten lassen, wenn Sie wollen. Einmal im Jahr geht das dann automatisch.

### HÖHEN UND TIEFEN

Sie bekommen ein Baby? Planen, ein Haus zu bauen? Haben einen finanziellen Engpass oder erwarten eine Erbschaft? Egal, was das Leben bringt – Sie können Teilbeträge herausnehmen, Geld zuzahlen, die Prämien erhöhen, eine Prämienpause einlegen.<sup>4</sup> Und unsere Extras wählen. Wir sagen Ihnen, wie's geht.

## PLUS EXTRAS

### FAMILY PLUS

Nachwuchs? Herzlichen Glückwunsch! Mit dem Zusatz Family Plus übernehmen wir bei der Geburt Ihre Prämien bis zu 15 Monate. Plus Invest springt auch bei längerer Krankheit und Hospizkarenz entsprechend den Bedingungen ein. Weil man nie wissen kann ...<sup>5</sup>

### JOB WEG?

Auch gegen Arbeitslosigkeit können Sie sich absichern. Wir übernehmen die Prämien für Plus Invest bis zu zwölf Monate, sollten Sie Ihre Arbeit verlieren. Egal, ob Sie angestellt oder selbstständig sind. Ein wichtiger Zusatzbaustein.<sup>5</sup>

### RÜCKHALT BEI KRANKHEIT

Sie sichern sich ab, wenn Sie länger als sechs Wochen krank oder arbeitsunfähig sind. Auch hier springen wir ein – mit einem weiteren Zusatzbaustein.<sup>5</sup>

<sup>4</sup> Bei Zuzahlungen, Entnahmen und Änderungen sind bestimmte Grenzen bzw. Fristen zu beachten, um die Steuervorteile zu bewahren. Eine Prämienpause ist ab einem Vertragswert von EUR 1.000,- zweimal 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.

<sup>5</sup> Die Leistung erfolgt entsprechend den jeweiligen Versicherungsbedingungen.



# JEDE MENGE PLUSPUNKTE

## WAS WIRKLICH ZÄHLT

Plus Invest ist nicht nur extrem flexibel, sondern auch sehr zuverlässig. Schließlich ist die Wiener Städtische eine der größten und ältesten Versicherungen Österreichs mit einem umfassenden Servicenetz.



### DOPPELT SICHER

Der klassische Deckungsstock nach VAG sichert eine garantierte Mindestverzinsung und gewährt eine Gewinnbeteiligung. Das „Lock-in“ schichtet Fondserträge ab 5% jährlich automatisch in den Deckungsstock. Je nach Wunsch.



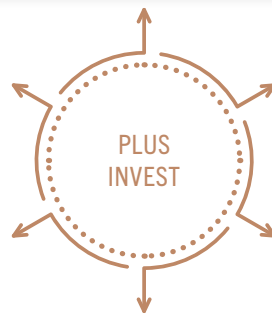
### WICHTIGE EXTRAS

Bei freudigen und weniger erfreulichen Anlässen springen wir für Sie ein. Arbeitslosigkeit, Krankheit, Arbeitsunfähigkeit, Karenz. Schon mit kleinen Zusatzprämien übernehmen wir Ihre Plus-Invest-Prämien für eine bestimmte Zeit. Für Ihren Nachwuchs übernehmen wir bei der Geburt die Prämienzahlung für 15 Monate.



### EXTREM FLEXIBEL

Plus Invest begleitet Sie auf Ihrem Lebensweg. Je nach Situation können Sie nahezu alles ändern: Ein- und Auszahlungen, Prämienhöhe, Sie können Pausen einlegen<sup>4</sup>, Ihre Anlagestrategie wechseln. Ohne zusätzliche Kosten.



### DREIFACH-PLUS

Welches Anlegerprofil passt zu Ihnen: „Comfort“, die sichere Variante; „Balance“, die ausgewogene; oder „Drive“, die auf höhere Ertragschancen setzt? Sie können auch in Fondsbündel investieren – Blue Chips, Trends & Innovation, globale Chancen, Nachhaltigkeit – ganz nach Ihrer Einstellung.



### SIE HABEN ZEIT

Erst in der Zielgeraden, gegen Ende der Einzahlungen, entscheiden Sie, wie die Auszahlung aussehen soll oder ob Sie verlängern möchten. Weil dann Ihr Leben vielleicht ganz anders aussieht. Wir informieren und beraten Sie.



### BESONDERS BESTÄNDIG

Sie haben den Rückhalt der Wiener Städtischen. Wir garantieren die Auszahlung nach der Rententafel, die bei Vertragsabschluss gilt. In Zeiten steigender Lebenserwartung ist das ein unschätzbare Vorteil.

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](http://wienersstaetische.at).**



Wer fragt, gewinnt

## SIE FRAGEN, WIR ANTWORTEN

### AB WELCHEM BETRAG KANN ICH PLUS INVEST NUTZEN?

Sie wählen die Höhe Ihrer Einzahlungen so, wie Sie es für richtig halten. Ab EUR 50,- im Monat können Sie starten. Je nachdem, was Sie derzeit anlegen wollen und welche Ziele sie sich gesteckt haben. Sie können jederzeit die Prämie erhöhen.

### WIE LANGE LÄUFT PLUS INVEST?

Das hängt ebenfalls von Ihren persönlichen Zielen ab. Was möchten Sie erreichen? Plus Invest ist eine langfristig angelegte Geldanlage mit einer offenen Behaltdauer. Sie sind nicht nur bei der Einzahlung flexibel, sondern haben nach einer festgelegten Prämienzahlungsdauer auch eine flexible Abrufphase für Ihre private Vorsorge.

### BIETET PLUS INVEST AUCH VERSICHERUNGSSCHUTZ?

Mit Plus 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 5% ausbezahlt.

### KANN ICH PLUS INVEST NUR FÜR MICH ABSCHLIEßEN?

Das Schöne an Plus Invest ist, dass Sie es auch für andere abschließen können. Für Ihre/n PartnerIn, Kinder, Enkelkinder, je nachdem. Plus Invest ist der ideale Begleiter von der Wiege bis zur Bahre, wie der Volksmund sagt.

### WOHER WEIß ICH, WIE SICH MEIN PLUS INVEST ZUSAMMENSETZT?

Es ist ganz einfach: Unsere MitarbeiterInnen erfragen detailliert Ihre Wünsche und Bedürfnisse. Insbesondere, wie viel Sicherheit Sie haben bzw. wie viel Risiko Sie eingehen möchten. Neben der individuellen Fondsauswahl gibt es spezielle Fondsbündel (Baskets) als mögliche Startallokation, die sich ganz nach Ihren Vorstellungen richten. Ob Sie von weltweit erfolgreichen Unternehmen profitieren oder eher Wert auf Nachhaltigkeit legen bzw. sich bei modernen Zukunftstrends engagieren wollen. Wir präsentieren Ihnen alle Möglichkeiten. Und Sie entscheiden.

### 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. Damit Sie die Zukunft sorgenfrei genießen können.

#### **Prämienpension**

Unsere Prämienpension ist das führende staatlich geförderte Produkt auf dem österreichischen Markt. Sie nutzen die Chancen des Markts, genießen eine Kapitalgarantie, staatliche Förderung und sparen Steuern. Ab EUR 25,- im Monat.

## 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  
26PG293 (20.04 – J20197950)

## IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN

**WIENER  
STÄDTISCHE**  
VIENNA INSURANCE GROUP