

Pension
& Vermögen

Fondsgebundene Lebensversicherung



VERMÖGEN AUFBAUEN, WIE ES IHNEN GEFÄLLT

UNSER PERFORMANCE PLAN

Jetzt starten: mit freier Fondsauswahl
und jeder Menge Freiheiten!

IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN

WIENER 
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP



Sie haben es in der Hand



WEIL SIE WISSEN, WAS SIE WOLLEN

DIE BESTEN CHANCEN NUTZEN

Geld anlegen, ein Vermögen aufbauen – lohnt sich das überhaupt noch? Wenn man es richtig macht, ja: Mit dem PERFORMANCE PLAN der Wiener Städtischen haben Sie ein Produkt, das auf allen Ebenen das Beste für Sie herausholt. Sie partizipieren an Entwicklungen chancenreicher Fonds auf dem weltweiten Finanzmarkt und nutzen Steuervorteile der Lebensversicherung.

UND IN JEDEM FALL FLEXIBEL BLEIBEN

Doch das Besondere am PERFORMANCE PLAN ist seine hohe Flexibilität und Vielseitigkeit. Er passt sich Ihren Plänen perfekt an, in jeder Lebensphase. Sie entscheiden, wie viel Sie zahlen wollen, können eine Pause einlegen, Teile entnehmen, den Auszahlungszeitpunkt wählen und die Art der Auszahlung bestimmen.* Und während der Prämienzahlungsdauer jederzeit die vielen Optionen fürs Optimieren nutzen.

SIE STECKEN DIE ZIELE

Was haben Sie vor? Der PERFORMANCE PLAN ist etwas für Individualisten. Stehen Autokauf, Familiengründung, Hausbau auf dem Plan? Ach, Sie verreisen lieber und frönen Ihrem Hobby? Und wollen nebenbei noch etwas auf die „hohe Kante“ legen, für die Altersvorsorge? Für Ihre Ziele ist der PERFORMANCE PLAN ideal.

MIT GEWINNABSICHERUNG

Damit Sie immer alles im Griff haben, gibt es unsere Optionen zur Absicherung Ihrer Gewinne. „Safety-Shift“ schiebt Ihre Erträge von mehr als 5% auf eine risikoärmere Anlage um. Oder Sie wählen das „Rebalancing“ mit dem Ziel, die ursprüngliche Fondsverteilung zu bewahren. Zusätzlich können Sie sich fünf Jahre vor dem geplanten Veranlagungsziel entscheiden, mit „AOM“ (ablauforientiertes Management) die Veranlagung nach Ihren Wünschen laufend zu aktualisieren. Kostenlos.

* 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,- einmalig während der Laufzeit, frühestens ab dem 4. Versicherungsjahr, bis zu einer Dauer von maximal elf Monaten möglich, danach wird Ihr Vertrag wieder automatisch zu den ursprünglichen Konditionen reaktiviert.

WIE ES IHNEN GEFÄLLT

FONDS NACH IHREM GESCHMACK

Der PERFORMANCE PLAN lässt sich nach Ihren Vorstellungen gestalten. Die Mischung macht's. Sie haben völlig freie Wahl, an welchen Fonds aus unserer reichhaltigen Palette Sie partizipieren möchten. Die getroffene Auswahl wird Ihrem Vertrag rein rechnerisch zugeordnet.

FLEXIBILITÄT, WOHIN MAN SCHAUT

Sie können zweimal im Monat kostenlos die Fondsauswahl verändern (switchen), im Bedarfsfall Teilbeträge entnehmen bzw. zuzahlen.*

UND ZUSÄTZLICH STEUERVORTEILE

Die einzigartige Kombination von Fondssparen und Lebensversicherung beschert Ihnen Steuervorteile. Beim Sparen zahlen Sie sonst 25% Kapitalertragsteuer, bei Direktinvests in Fonds sogar 27,5%. Beim PERFORMANCE PLAN: 0. Hier fallen lediglich 4% Versicherungssteuer auf die Prämienzahlung an. Das rechnet sich bei guter Fondsentwicklung.

INKLUSIVE BESONDEREM SERVICE

Safety-Shift: Kursgewinne ab 5% können Sie automatisch umschichten.

Rebalancing: passt einmal im Jahr die Veranlagung an die aktuelle Prämienfondsaufteilung an und reduziert somit langfristig Risiken.

AOM-Service: Fünf Jahre vor Ihrem Anlagehorizont kann Ihr Kapital sukzessive in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet werden, um beispielsweise hohe Kurschwankungen auszugleichen.

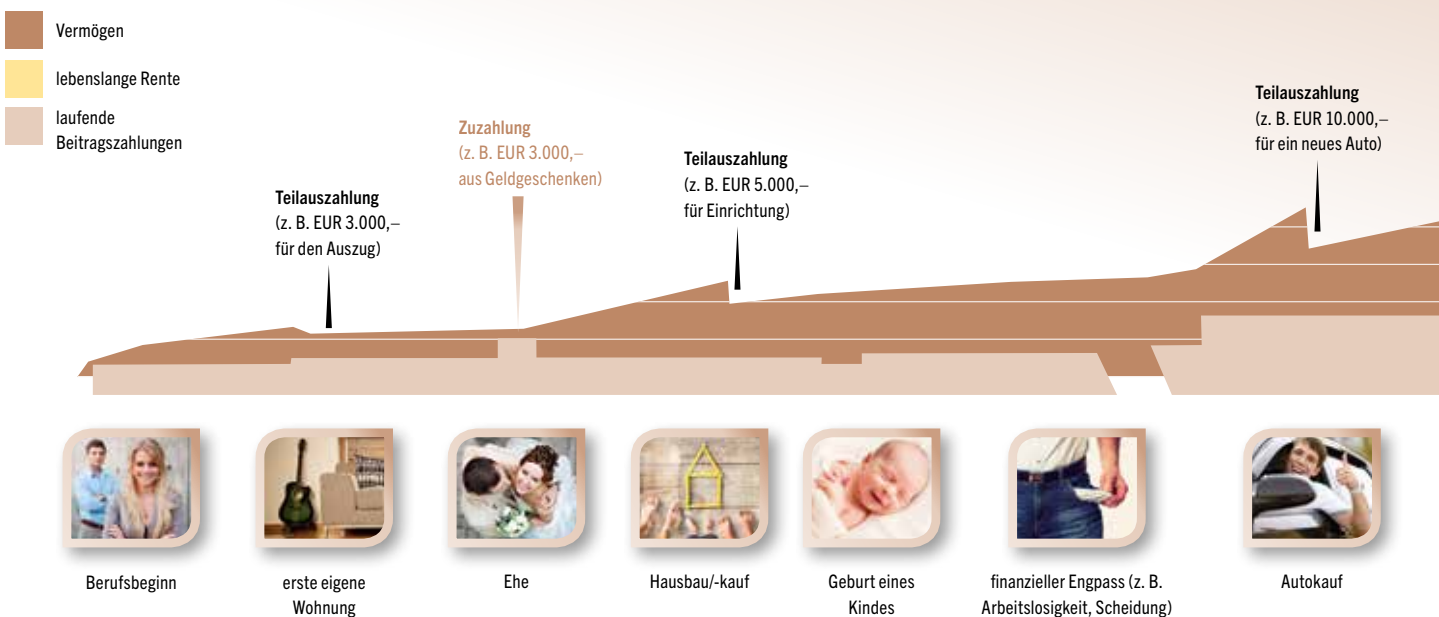
ALLES IN EINEM

Für Ihren PERFORMANCE PLAN sprechen viele Argumente:

- Sie partizipieren an den vielfältigen Chancen auf dem internationalen Finanzmarkt.
- Sie haben freie Fondswahl und können zweimal im Monat gratis switchen.
- Es gibt eine Menge Optionen, den PERFORMANCE PLAN Ihrer Lebenssituation anzugleichen.
- Sie genießen Steuervorteile bei der Lebensversicherung (keine KEST.).
- Sie können eine Person Ihrer Wahl als Begünstigte/n für die Lebensversicherung einsetzen und damit finanziell absichern.

Und natürlich haben Sie die Wiener Städtische im Rücken, eine der größten und traditionsreichsten Versicherungen in Österreich mit einer langen Erfolgsgeschichte.

IHR PERFORMANCE PLAN IM LAUF EINES LEBENS – EIN BEISPIEL





MEIN PERFORMANCE PLAN

Sie haben über 100 nationale und internationale Investmentfonds zur Auswahl! Aktien, Anleihen, Geldmarktinvests. Sie können also für die Teilnahme am Finanzmarkt im Rahmen Ihres PERFORMANCE PLANS aus dem Vollen schöpfen. Ihre Strategie können Sie jederzeit ändern – zweimal im Monat kostenlos.

MEINE OPTIONEN

Der PERFORMANCE PLAN bietet so viele Optionen wie sonst kaum ein Vermögensplan. Nicht nur bei den Fonds. Sie wählen: wie viel Sie einzahlen wollen und wie lange. Sie können im Lauf der Zeit mehr einzahlen, Teilbeträge abheben oder mit den Prämien pausieren.* Extras für alle Fälle einplanen und die Gewinnabsicherung nutzen. Bei der Auszahlung haben Sie ebenfalls verschiedene Möglichkeiten. Für diese Entscheidung haben Sie aber noch Zeit ...

MEINE STEUERVORTEILE

Bei anderen Sparformen fallen mindestens 25% Kapitalertragsteuer (KESt.) an. Wenn Sie direkt in Fonds investieren, geben Sie sogar 27,5% Ihrer Erträge ab. Nicht so beim PERFORMANCE PLAN. Als Lebensversicherungsprodukt ist er von der KESt. befreit. Sie zahlen nur 4% der Prämie als Versicherungssteuer. Ein deutlicher Steuervorteil bei guter Fondsentwicklung.

MEINE LIEBEN

Mit der Lebensversicherung des PERFORMANCE PLANS sichern Sie Ihre Lieben ab. Im Todesfall leisten wir das

Deckungskapital plus 5%. Gleich ab Beginn können Sie einen Mindestschutz zwischen EUR 5.000,- und EUR 50.000,- festlegen. Sie können frei wählen, wen Sie als Begünstigte/n einsetzen wollen.

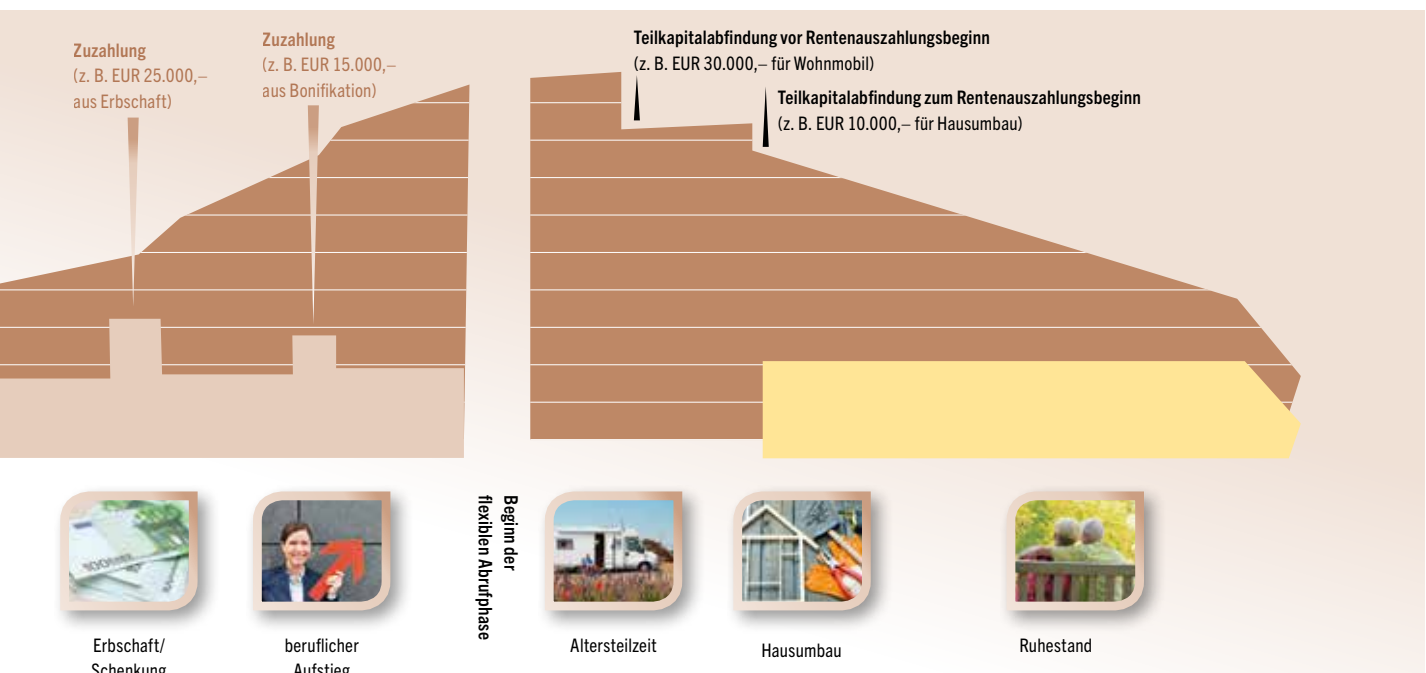
MEIN BESONDERES SERVICE

Hier treten gleich mehrere Faktoren auf den Plan: Kursgewinne ab 5% können Sie mit Safety-Shift umschichten. Oder Sie entscheiden sich, Kursschwankungen durch Rebalancing auszugleichen. AOM, das „ablauforientierte Management“, optimiert Ihren PERFORMANCE PLAN gegen Ende des Anlagehorizonts, wenn Sie wollen.

MEINE ENTSCHEIDUNG

Die Prioritäten verschieben sich manchmal im Leben. Ab einem Vertragswert von EUR 1.000,- können Sie einmalig eine Pause vom PERFORMANCE PLAN machen. Das geht bis zu elf Monaten. Danach läuft's automatisch wieder weiter.

* 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,- einmalig während der Laufzeit, frühestens ab dem 4. Versicherungsjahr, bis zu einer Dauer von maximal elf Monaten möglich, danach wird Ihr Vertrag wieder automatisch zu den ursprünglichen Konditionen reaktiviert.





MEIN BESONDERES SERVICE

MIT REGELMÄSSIGEN CHECKS

Von Dauer ist nur der Wandel. Deshalb können Sie Ihren Plan auch automatisch anpassen lassen, um Ihre Geldanlage auf Kurs zu halten.

SAFETY-SHIFT: UMSCHICHTEN

Bei Kursgewinnen ab 5% können Sie die Fondserträge automatisch in einen geldmarktnahen Rentenfonds umschichten lassen. Das sichert Ihre Gewinne ab. Die Höhe des Prozentsatzes, ab dem die Umschichtung erfolgen soll, bestimmen Sie.

REBALANCING: FONDSAUFTEILUNG BEWAHREN

Alternativ zum Safety-Shift gibt es das sogenannte Rebalancing: die jährliche Umschichtung der Veranlagungspartizipation, um die ursprüngliche Aufteilung wiederherzustellen. Ihr Vertragsvermögen wird einmal im Jahr automatisch so verteilt, wie das der zu diesem Zeitpunkt

festgelegten Prämienaufteilung entspricht. Das verhindert ein mögliches Ungleichgewicht, reduziert langfristig Risiken und erhöht die Renditechancen.

ABLAUFORIENTIERTES MANAGEMENT (AOM-SERVICE)

Fünf Jahre vor Ihrem Veranlagungsziel stellt sich die Frage nach dem AOM-Service. Ein weiterer kostenloser Sicherungsschritt: das „ablauforientierte Management“. Damit können Sie Ihr Vertragsvermögen vor hohen Kurschwankungen schützen und sukzessive auf risikoärmere Fonds Ihrer Wahl umschichten, wenn Sie wollen. Auch dies geschieht automatisch. Wir informieren Sie rechtzeitig und machen Ihnen entsprechende Vorschläge.

DIE EXTRAS – FÜR ALLE FÄLLE

ERGÄNZENDE BAUSTEINE

ALLES GUTE MIT FAMILY PLUS

Nachwuchs? Herzlichen Glückwunsch! Mit dem Zusatz FAMILY PLUS übernehmen wir bei der Geburt Ihre Prämien für Ihren PERFORMANCE PLAN für 15 Monate. Wir springen auch bei Hospizkarenz ein und zahlen bis zu sechs Monate Ihre Prämie, wenn Sie länger als sechs Wochen krank und arbeitsunfähig sind. Weil man nie wissen kann.

SICHERHEIT BEI ARBEITSLOSIGKEIT

Auch bei Höhen und Tiefen im Job können Sie vorsorgen. Bei Arbeitslosigkeit übernehmen wir die Prämien – bis zu zwölf Monate. Egal, ob Sie selbstständig oder angestellt sind. Ein wichtiger Zusatzbaustein, der Ihnen Sicherheit gibt.

RÜCKHALT BEI KRANKHEIT

Wir übernehmen Ihre Prämienzahlung, wenn Sie länger als sechs Wochen krank und arbeitsunfähig sind. Was wir natürlich nicht hoffen wollen. Mit diesem Zusatzbaustein haben Sie immer ein gutes Gefühl.

GARANTIE BEI VERRENTUNG

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.



**LASSEN SIE SICH
JETZT BERATEN**

unter 050 350 350,
kundenservice@wienersaetdtische.at
oder bei Ihrer/Ihrem BeraterIn!



Alles auf einen Blick

DER PERFORMANCE PLAN HAT'S IN SICH

WAHLFREIHEIT

- Über 100 Fonds weltweit stehen zur Verfügung.
- Sie wählen die Fonds, an deren Entwicklung Sie partizipieren möchten, bestimmen die Fondsaufteilung und somit Ihre Veranlagungsstrategie.
- Sie können zweimal im Monat gratis switchen.
- Sie wählen die Höhe der Einzahlung und die Prämienzahlung.
- Kapital oder Rente? Sie haben am Ende die Wahl.

BESONDERES SERVICE

- Safety-Shift: Kursgewinne ab 5 % können Sie automatisch umschichten.
- Rebalancing: passt einmal im Jahr die Veranlagung an die aktuelle Prämienfondsaufteilung an.
- AOM-Service: Fünf Jahre vor Ihrem Anlagehorizont kann Ihr Kapital sukzessive umgeschichtet werden, um Kursschwankungen abzufedern.

BEWEGLICHKEIT

- Egal, was Sie bewegt, der PERFORMANCE PLAN macht alles mit. Sie können Teilbeträge entnehmen oder mehr einzahlen.*
- Die Prämienpause hilft Ihnen bei Engpässen. Ab EUR 1.000,- Vertragswert können Sie einmalig bis zu elf Monate pausieren.*
- Dazu gibt's zusätzlich noch die EXTRAS.

RÜCKHALT

- Der Ablebensschutz ist zwischen EUR 5.000,- und EUR 50.000,- wählbar.
- Sie bestimmen die/den Begünstigte/n im Todesfall.

STEUERVORTEILE

- Ihr PERFORMANCE PLAN ist von der Kapitalertragsteuer befreit.
- 4 % Versicherungssteuer auf die Prämien anstatt 25 % KESt. beim Sparen oder 27,5 % bei Direktinvests in Fonds.

EXTRAS

- FAMILY PLUS: 15 Monate Prämienübernahme bei Babypause, Schutz bei Krankheit und Hospizkarenz.
- Prämienerslass bei Arbeitsunfähigkeit durch Unfall oder Krankheit ab dem 43. Tag.
- Bei Arbeitslosigkeit übernehmen wir die Prämie bis zu einem Jahr.
- 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.

* 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,- einmalig während der Laufzeit, frühestens ab dem 4. Versicherungsjahr, bis zu einer Dauer von maximal elf Monaten möglich, danach wird Ihr Vertrag wieder automatisch zu den ursprünglichen Konditionen reaktiviert.

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 weitere Informationen rufen Sie einfach Ihre/n BeraterIn der Wiener Städtischen oder die Serviceline für alle Versicherungsfragen an.

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 Policen und die diesen zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen.

Zu diesem Versicherungsprodukt gibt es ein Basisinformationsblatt, welches bei Ihrer/Ihrem BeraterIn 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: Shutterstock
Gestaltung: Werbung – WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group
26PG162 (19.07 – J20197807)

WIENER
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN