

Vermögen aufbauen, flexibel und individuell.

Pension & Vermögen
Performance Plan



#füreinandersorgen
Ihre Sorgen möchten wir haben.

WIENER 
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP



Die Einzelteile gezielt auswählen.



Wer Ziele hat,
sollte jetzt starten.
Und die Chancen
auf dem Kapitalmarkt
nutzen.

Puzzle für die Zukunft

Sie kennen das: Sie hatten einen guten Plan. Aber dann kam irgendetwas dazwischen. Also muss ein neuer Plan her. Aber welcher? Einer, der ohne großen Aufwand umsetzbar ist. Dann haben wir das Richtige für Sie: den Performance Plan. Warum? Weil er individuell gestaltbar ist.

Diese fondsgebundene Lebensversicherung der Wiener Städtischen ist vielseitig und flexibel – wie ein Puzzle: fügt für jede Situation das passende Teil ein. So setzt sich nach und nach ein stimmiges Gesamtbild zusammen. So, wie Sie es sich vorstellen.

Chancen nutzen

Nutzen Sie die Chancen, wo sie sich bieten. Mit dem Performance Plan haben Sie gleich mehrere: erstens die Ertragschancen auf

dem internationalen Kapitalmarkt durch die ausgewählten Fonds.¹ Zweitens die Vorteile einer Lebensversicherung. Und drittens die Chance, für später vorzusorgen. Dabei gibt es viele Vorteile fürs Optimieren und Absichern. Sie holen auf allen Ebenen das Beste heraus.

Ihre Pläne?

Wie sehen Ihre Pläne aus? Familiengründung, Hausbau, Wohnungskauf oder eine Reserve für später aufbauen? Oder steht etwas ganz anderes auf Ihrem Plan? Was es auch sei, der Performance Plan lässt Ihnen freie Hand. Sie entscheiden, wie viel Sie monatlich einzahlen wollen und in welche Fonds Ihre Sparprämie investiert werden soll.¹ Sie können pausieren, etwas entnehmen, weitersparen, Zeitpunkt und Art der Auszahlung wählen.²

¹ Sie erwerben keine Fondsanteile, sondern der Vertrag entwickelt sich entsprechend der Wertentwicklung der Ihrem Vertrag rechnerisch zugeordneten Fondsanteile.

² Bei Zuzahlungen, Entnahmen und Änderungen sind bestimmte Grenzen bzw. Fristen zu beachten, um die Steuervorteile zu wahren. Eine Prämienpause ist ab einem Vertragswert von EUR 1.000,- einmalig 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.

Planen, wie es Ihnen gefällt.

Jedes Teil passt

Der Performance Plan lässt Ihnen jede Menge Freiheiten. Bei der Wahl der Fonds und bei der Anlagestrategie. Dazu genießen Sie immer die Vorteile der Lebensversicherung und den Rückhalt der Wiener Städtischen mit einem kompetenten Serviceteam. Noch eins: Je früher Sie starten, umso mehr Chancen bieten sich Ihnen.

Sie wissen, was Sie wollen

Sie stellen Ihren Performance Plan individuell zusammen. Dabei schöpfen Sie aus dem Vollen: Zahlreiche nationale und internationale Investment-, Aktien- und Anleihefonds stehen zur Wahl.¹ Und wenn Sie es sich anders überlegen, wechseln Sie einfach. Zweimal im Monat kostenlos und ohne Ausgabeaufschläge.

Switchen

Sie sind flexibel: Zweimal im Monat können Sie die Fondsauswahl wechseln. Kostenlos. Es fallen auch keine Ausgabeaufschläge an. So gehen Sie gezielt und schnell auf Entwicklungen auf dem Markt ein und optimieren Ihre Ertragschancen.



Mein Leben

Was Sie bewegt: Sie können mit der Prämienzahlung pausieren – einmalig bis zu elf Monate – oder zuzahlen und entnehmen.² Bei längerer Krankheit, Jobverlust und Babykarenz gibt es Zusatzbausteine, die finanzielle Engpässe abfedern.

Freie Fondswahl

Sie mischen zu 100% auf dem weltweiten Finanzmarkt mit. Aus einer umfangreichen Fondspalette wählen Sie Ihre Präferenzen und legen damit Ihre persönliche Anlagestrategie fest.¹



Mein persönlicher Performance Plan

0%^{KEST.}

Steuervorteile

Sie zahlen für die Gewinne Ihres Performance Plans keine Kapitalertragsteuer (KESt.). Bei einer Direktinvestition in Fonds würden 27,5% vom Ertrag fällig. Das sparen Sie sich.

Meine Sicherheiten

Kursgewinne ab 5% können Sie mit „Safety-Shift“ absichern. Das „Re-Balancing“ passt regelmäßig Ihre Fondsaufteilung wieder an. Und das AOM, das ablauforientierte Management, schützt vor starken Kursschwankungen gegen Ende des Veranlagungshorizonts.



Meine Lieben

Sie begünstigen, wen Sie wollen. Im Todesfall sichern Sie mit dem frei wählbaren Ablebensschutz zwischen EUR 5.000,- und EUR 50.000,- Ihre Lieben von Beginn an ab. Liegt der Wertstand Ihres Vertrags darüber, leisten wir 105% des Wertstands.

¹ Sie erwerben keine Fondsanteile, sondern der Vertrag entwickelt sich entsprechend der Wertentwicklung der Ihrem Vertrag rechnerisch zugeordneten Fondsanteile.
² Bei Zuzahlungen, Entnahmen und Änderungen sind bestimmte Grenzen bzw. Fristen zu beachten, um die Steuervorteile zu wahren. Eine Prämienpause ist ab einem Vertragswert von EUR 1.000,- einmalig 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 Sicherheit Vorteile.

Absicherung Ihrer Lieben

Sie wählen, wen Sie im Fall Ihres Ablebens absichern möchten. Dabei können Sie zu Beginn zwischen einer Mindestversicherungssumme von EUR 5.000,- bis EUR 50.000,- wählen. Ist der Wertstand höher, leisten wir 105% des Wertstands.

Bewegungsfreiheit

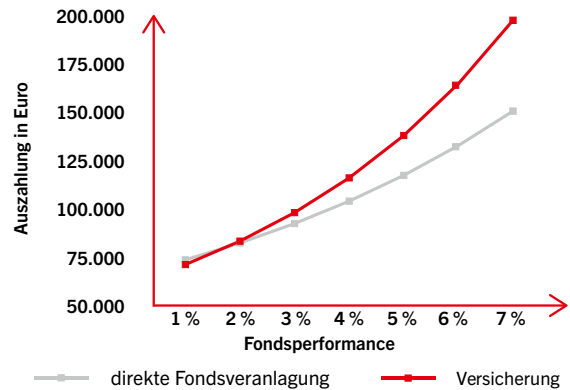
Sie haben geerbt und würden gern mehr einzahlen? Kein Problem. Sie wollen ein neues Auto kaufen und möchten etwas entnehmen? Ebenfalls möglich. Und wenn es einmal eng wird, können Sie einmalig bis zu elf Monate mit der Prämienzahlung pausieren – bei einem Vertragswert ab EUR 1.000,-.²

Rententafelgarantie

Sie möchten aus Ihrem Kapital eine lebenslange Rente beziehen? Wir garantieren die Auszahlung nach der Rententafel, die bei Vertragsabschluss gilt. In Zeiten steigender Lebenserwartung ist das ein unschätzbare Vorteil.

Langfristig profitieren

Vergleichsbeispiel Direktinvestment – Versicherung:
laufende Zahlung monatlich EUR 200,-, Hochrechnung 30 Jahre



(Annahme Kosten Wertpapierdepot: Depotgebühr, 0,26% p. a. zzgl. 20% USt., Ausgabeaufschlag 4%, KEST. 27,5%)

Sicherheits-Checks inklusive

Safety-Shift

Mit diesem Instrument schieben Sie Ihre Fondserträge automatisch in einen geldmarktnahen Rentenfonds um. Das sichert Ihre Gewinne ab. Ab 5% Fondsertrag ist das möglich, Sie können die Grenze aber auch höher ansetzen.

Re-Balancing

Alternativ zum Safety-Shift gibt es das sogenannte Re-Balancing. Es passt die Fondsaufteilung des Wertstands Ihres Vertrags einmal im Jahr so an, dass sie der aktuellen Prämienaufteilung entspricht. Das verhindert ein mögliches – nicht gewolltes – Ungleichgewicht, soll langfristig Risiken reduzieren und die Renditechancen erhöhen.

AOM

Das ablauforientierte Management (AOM) setzt, wenn Sie wollen, fünf Jahre vor Ablauf des Veranlagungshorizonts ein. Sukzessive wird dabei auf risikoärmere Fonds Ihrer Wahl umgeschichtet. Damit schützen Sie Ihre Versicherungsleistung kurz vor Fälligkeit gegen mögliche Kursschwankungen und mindern Ihr Risiko.

Zusatzbausteine wählbar.

Family Plus

Nachwuchs? Herzlichen Glückwunsch! Mit dem Zusatz Family Plus übernehmen wir bei der Geburt für 15 Monate Ihre Prämien. Aber auch bei längerer Krankheit, Unfall oder Hospizkarenz springen wir ein. Weil Familie wichtig ist.³

Durch dick und dünn

Zusätzliche Unterstützung gibt es für den Fall, dass Sie Ihren Job verlieren. Egal, ob Sie selbstständig oder angestellt sind. Wir zahlen bis zu zwölf Monate Ihre Prämie. Ebenso übernehmen wir die Prämien, wenn Sie länger als 43 Tage krank und arbeitsunfähig sind. Man weiß ja nie.³

³ Die Leistung erfolgt entsprechend den jeweiligen Versicherungsbedingungen.



Sicherheits-Checks

Bei aller Freiheit gibt es eingebaute Sicherheitssysteme. Safety-Shift schichtet Kursgewinne über 5% um, Re-Balancing stellt die Anlagestrategie der aktuell gültigen Prämienaufteilung wieder her, und AOM schützt gegen Ende des Anlagehorizonts vor starken Kursschwankungen.



Wunschprogramm

Der Performance Plan ist etwas für IndividualistInnen. Er kann flexibel eingestellt werden. Nach Ihren Wünschen, Zielen und Lebenslagen. Sie starten Ihren Plan mit der Wahl der Prämienhöhe, Anlagestrategie und den Extras.



Einfach mehr

Sie nutzen die Chancen auf dem internationalen Finanzmarkt, sparen nebenbei Steuern und sichern Ihre Lieben ab. Und sorgen finanziell für Ihre Zukunft vor.

Individuell: Ihr Performance Plan



Reich an Optionen

Wählen Sie aus einer umfangreichen Fondspalette Ihre Favoriten.¹ Und zweimal im Monat können Sie diese ändern, kostenfrei switchen. Außerdem Teilbeträge entnehmen oder einmalig zuzahlen oder mit der Prämie pausieren.²



Passend

Zusatzbausteine schließen die Lücken bei Arbeitslosigkeit, Krankheit, Arbeitsunfähigkeit, Karenz. Dann werden Ihre Prämien für eine bestimmte Zeit übernommen. Bei Nachwuchs bis zu 15 Monatsprämien.³

0^{KEST.}%

Doppelter Vorteil

Die Erträge einer fondsgebundenen Lebensversicherung sind von der Kapitalertragsteuer (KESt.) befreit. Es fällt bloß eine 4%ige Versicherungssteuer von der Prämie an. Gleichzeitig besteht auch noch Versicherungsschutz.

³ Die Leistung erfolgt entsprechend den jeweiligen Versicherungsbedingungen.



Sie fragen, wir antworten.

Für wen ist der Performance Plan geeignet?

Menschen, die offen für Neues sind und am Puls der Zeit leben, schätzen den Performance Plan. Er bietet viele Freiheiten für alle, die die Chancen auf dem Kapitalmarkt aktiv nutzen möchten. Allein die Auswahl aus zahlreichen Fonds¹ birgt eine Vielfalt an Anlagestrategien, die Sie zweimal monatlich kostenlos variieren können. Etwas für IndividualistInnen.

Welche Steuern zahle ich für den Performance Plan?

Die Frage ist eher: Welche Steuern sparen Sie? Die Einzahlung in eine fondsgebundene Lebensversicherung bewirkt, dass Ihre gesamten Erträge von der Kapitalertragsteuer (KESt.) befreit sind, die ansonsten bis zu 27,5% beträgt. Das ist auf lange Sicht ein großer Vorteil gegenüber einem Direktinvestment in Fonds und vielen anderen Sparvarianten. Es wird lediglich die Versicherungssteuer mit 4% von der Prämie fällig.

Wie lange läuft der Performance Plan?

Der Performance Plan ist eine langfristige Vorsorge, die sehr flexibel gehandhabt werden kann. Sie bestimmen selbst, wie lange Sie einzahlen und auf dem Kapitalmarkt mitmischen möchten und wann der richtige Zeitpunkt ist, das Kapital abzurufen. Neben der laufenden Einzahlung sind auch einmalige Zuzahlungen möglich. Und nach etlichen Jahren, etwa zum Ausstieg aus der beruflichen Aktivzeit, gibt es ebenfalls mehrere Optionen: Auszahlung als Kapital, Teile davon bis hin zur lebenslangen Rente.

Und wenn etwas dazwischenkommt?

Es kommt oft anders, als man denkt. Genau dafür ist der Performance Plan der beste Plan. Sie können schon im Voraus einiges entschärfen. Mit den Zusatzbausteinen sind Sie für finanziell schwierige Lebensphasen gerüstet: Nachwuchs, Karenz, Jobverlust, Krankheit und Arbeitsunfähigkeit.

Das könnte Sie auch interessieren:

Hybrid Invest

Der Mix aus fondsgebundener und klassischer Lebensversicherung trifft den Geschmack derer, die einen bestimmten Betrag langfristig anlegen wollen. Ihr Gusto: ertragreich, ausgewogen oder sicher? Sie wählen die Mischung.

Prämienpension

Unsere Prämienpension ist das führende staatlich geförderte Produkt auf dem österreichischen Markt. Sie bekommen eine Förderung vom Staat und sparen Steuern. Die ideale Ergänzung in der Vorsorge.

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@wienersaetdtische.at

wienersaetdtische.at mit ServiceBot | Videoberatung | Live Chat



Hinweis: Zweck dieses Folders ist eine kurze und gerafft 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 die Versicherungsprodukte Performance Plan und Hybrid Invest gibt es Basisinformationsblätter, welche bei Ihrer/Ihrem BeraterIn schriftlich und elektronisch (E-Mail) erhältlich sind. 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
26PG162 (21.09 – J20208475)

Ihre Sorgen möchten wir haben.