

# **Passt sich perfekt Ihren Plänen an**

**Pension & Vermögen  
Plus Invest**

#einesorgeweniger  
Ihre Sorgen möchten wir haben.

**WIENER  
STÄDTISCHE**  
VIENNA INSURANCE GROUP





# Wir gehen mit Ihnen durch dick und dünn.

Wenn Sie eine gute Kombination aus Ertragschancen und Sicherheit wollen, dann ist Plus Invest genau das Richtige für Sie.



## Plus Invest macht jede Bewegung mit

Was interessiert Sie? Wo möchten Sie in 10 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 passt sich jeder Lebensphase an, egal, was Sie vorhaben. 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 Zuzahlungszeitpunkt bezahlten Prämien ohne steuerliche Nachteile möglich.



# Wir machen das Leben leichter.

Profitieren kann nur, wer mitmacht. Wir finden für jeden Anlegertyp das Passende.

## Sicherheit oder Ertragschancen

Sie wählen die Gewichtung, die zu Ihnen passt: Je größer der Anteil der klassischen Lebensversicherung ist, umso sicherer wird Ihre Veranlagung. Je höher die Fondsanteile sind, umso höher werden die Ertragschancen. Oder Sie wählen die goldene Mitte: 50-50.

## Ihre Strategie

Sie haben 2-mal im Monat die Möglichkeit, Ihre Fondsauswahl kostenlos zu ändern. Damit reagieren Sie auf aktuelle Entwicklungen auf den Finanzmärkten.

## Alles bleibt

Sie können als Begünstigte:n einsetzen, wen immer Sie möchten. Im Todesfall legen wir auf den aktuellen Wertstand 5 % drauf.

## Keine KEST.

Dieser Steuervorteil rechnet sich bei guter Fondsentwicklung. Bei anderen Invest- oder Sparformen zahlen Sie bis zu 27,5 % KEST auf Ihre erzielten Erträge. Es fällt nur Versicherungssteuer in Höhe von 4 % der Prämie an.

## Wir begleiten Sie.

Sie planen, eine Familie zu gründen oder 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 oder eine Prämienpause einlegen.<sup>2</sup>

## Plus-Extras

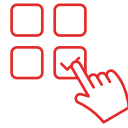
- **Family Plus:** Nachwuchs? Herzlichen Glückwunsch! Mit dem Zusatz Family Plus übernehmen wir bei der Geburt Ihre Prämien für bis zu 15 Monate. Ebenso springen wir bei Hospizkarenz und bei Krankheit und Arbeitsunfähigkeit ein.<sup>3</sup>
- **Job weg?** Auch gegen Arbeitslosigkeit können Sie sich absichern. Wir übernehmen die Prämien für Plus Invest für bis zu 12 Monate, sollten Sie Ihre Arbeit verlieren – egal, ob Sie angestellt oder selbstständig sind. Ein wichtiger Zusatzbaustein.<sup>3</sup>
- **Rückhalt bei Krankheit** Sie sichern sich ab, wenn Sie länger als 6 Wochen krank oder arbeitsunfähig sind. Auch hier springen wir ein – mit einem weiteren Zusatzbaustein.<sup>3</sup>

<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 Vertragswert von EUR 1.000,- 2-mal während der Laufzeit, frühestens ab dem 4. Versicherungsjahr, bis zu einer Dauer von maximal 11 Monaten möglich, danach wird Ihr Vertrag wieder automatisch zu den ursprünglichen Konditionen reaktiviert.

<sup>3</sup> Die Leistung erfolgt entsprechend den jeweiligen Versicherungsbedingungen.



# Überzeugende Vielfalt



## Im Fokus

Neben der individuellen Auswahl aus weltweit veranlagenden Fonds aus unserer Fondspalette<sup>4</sup> stehen unsere Baskets – Fondsbündel – mit Themenschwerpunkten als mögliche Startallokation zur Verfügung.



## Doppelt sicher

Der Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung sichert eine garantierte Mindestverzinsung und gewährt eine Gewinnbeteiligung. Das „Lock-in“ kann gewählt werden, um die Fondserträge ab 5 % jährlich automatisch in den Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung umzuschichten.



## Sie haben Zeit

Sie entscheiden, wie die Auszahlung aussehen soll – ob als Rente<sup>6</sup> oder einmalige Kapitalzahlung –, und Sie entscheiden nach Ende der Prämienzahlung auch das Wann. Weil dann Ihr Leben vielleicht ganz anders aussieht. Wir informieren und beraten Sie.

## Vorteile, die überzeugen

Unsere aktuelle Fondsauswahl finden Sie auf [wienersaetdtische.at/fondsreport](http://wienersaetdtische.at/fondsreport)



## 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 unschätzbbarer Vorteil.



## 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>5</sup>, Ihre Anlagestrategie wechseln.



## 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.

<sup>4</sup> Sie erwerben keine Fondsanteile, sondern der Vertrag entwickelt sich entsprechend der Wertentwicklung der Ihrem Vertrag rechnerisch zugeordneten Fondsanteile.

<sup>5</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,- 2-mal während der Laufzeit, frühestens ab dem 4. Versicherungsjahr, bis zu einer Dauer von maximal 11 Monaten möglich, danach wird Ihr Vertrag wieder automatisch zu den ursprünglichen Konditionen reaktiviert.

<sup>6</sup> Anstelle der einmaligen Kapitalzahlung kann die:der Versicherungsnehmer:in die Auszahlung einer Pension (Rente) auf Lebenszeit verlangen. Die Verrentung erfolgt mit der bei Versicherungsbeginn gültigen Rententafel „AVÖ 2005R unisex“ sowie 0 % Garantiezins im Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung.

# Sie fragen, wir antworten.

## **Bis zu welchem Alter kann ich Plus Invest nutzen?**

Sie können Plus Invest bis zum 70. Lebensjahr abschließen. Ab EUR 50,- monatlich sind Sie dabei. Die Prämienzahlungsdauer beträgt zwischen 15 und 65 Jahren; falls Sie über 50 sind, sind auch 10 Jahre möglich.

## **Wann kann ich über mein Kapital verfügen?**

Vorzugsweise wenn die vertraglich vereinbarte Prämienzahlungsdauer zu Ende ist, wählen Sie, was Sie mit Ihrem Kapital machen wollen. Sie lassen es weiterarbeiten, Sie zahlen weiter Prämie, Sie beheben Teilbeträge oder die ganze Summe. Oder Sie lassen sich Ihr Kapital als lebenslange Rente auszahlen.

## **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.

## **Wo finde ich die Auswahl an Fonds, die bei Plus Invest verfügbar sind?**

Die Auswahl finden Sie tagesaktuell auf unserer Website, und Sie wählen entsprechend aus – je nachdem, was Ihnen besonders wichtig ist. Ihre Fondsauswahl können Sie 2-mal im Monat kostenlos ändern.





# Kundenportal

## Registrieren Sie sich jetzt!

### „Meine Wiener Städtische“ – exzellente Services

Ihre Zufriedenheit hat für uns oberste Priorität. Daher entwickeln wir auch unser Angebot an digitalen Kundenservices laufend weiter. Unser Kundenportal „Meine Wiener Städtische“ bietet Ihnen eine Vielzahl an Vorteilen und Möglichkeiten!

Mit nur einem Klick gelangen Sie zur Übersicht all Ihrer Verträge und Versicherungsfälle. Die Zustellung neuer Dokumente erfolgt direkt ins Postfach, und auch Schäden und Versicherungsfälle können schnell und einfach gemeldet werden. Außerdem können Sie direkt über das Portal Ihre:n Berater:in kontaktieren und sich darüber hinaus auch jederzeit an unsere Serviceline wenden.



### Überzeugen Sie sich selbst!

Steigen Sie gleich auf [meinewienerstaedtische.at](https://meinewienerstaedtische.at) ein, und registrieren Sie sich in nur wenigen Schritten. Alle Informationen zu unserem Kundenportal finden Sie auf [wienersaedtische.at/kundenportal](https://wienersaedtische.at/kundenportal)



## 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 der Finanzmärkte, genießen eine Kapitalgarantie, staatliche Förderung und sparen Steuern.

## Wir sind für Sie da.

Für weitere Informationen wenden Sie sich einfach an Ihre:n Berater:in der Wiener Städtischen, oder nutzen Sie diese Kontaktmöglichkeiten:

**Serviceline 050 350 350**

**[kundenservice@wienersaedtische.at](mailto:kundenservice@wienersaedtische.at)**  
**[wienersaedtische.at](https://wienersaedtische.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 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.

Zu diesen Versicherungsprodukten (Plus Invest und Garantie-Pension) gibt es ein Basisinformationsblatt, welches bei Ihrer: Ihrem Berater:in schriftlich und elektronisch (E-Mail) erhältlich ist. Die jeweils aktuelle Fassung finden Sie auch auf unserer Website [wienersaedtische.at](https://wienersaedtische.at)

Medieninhaber und Hersteller:  
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group  
Verlags- und Herstellungsort: Wien  
Bildnachweis: Getty Images, Shutterstock  
26PG293 (24.01 - J202310227)

**Ihre Sorgen möchten wir haben.**