

Steigen Sie ein. Beim Höhenflug der Zinsen

Pension & Vermögen
Takeoff - Limited Edition



#einesorgeweniger
Ihre Sorgen möchten wir haben.

WIENER 
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP



Ready for Takeoff? Jetzt finanziell durchstarten

Aktuell steigen Zinsen und Ertragsaussichten an den Börsen. Mit der Takeoff – Limited Edition können unsere Kund:innen an dieser positiven Wertentwicklung teilhaben.



Abheben und doch auf dem Boden bleiben

Veranlagungen mit attraktiven Erträgen waren während der letzten Jahre mit hohem Veranlagungsrisiko verbunden. Mit der Takeoff – Limited Edition sichern Sie sich nicht nur die aktuell höheren Zinsen für die gesamte Vertragslaufzeit (15 Jahre und 3 Monate) mit niedrigem Veranlagungsrisiko, sondern genießen auch die Vorteile einer Lebensversicherung.

Läuft wie von selbst

Takeoff – Limited Edition ist eine indexgebundene Lebensversicherung mit einmaliger Prämienzahlung und fixem Versicherungsablauf zum 1. Oktober 2038 in limitierter Auflage. Im Hintergrund steht ein Vermögenswert, der sich aus sechs Senior-Anleihen zusammensetzt. Zusätzlich ist ein Ertrag

aus dem Aktienbonus möglich. Dieser orientiert sich am EURO STOXX 50-Aktienindex. Bei Ablauf zum 1. Oktober 2038 werden bei fristgerechter und vollständiger Tilgung des Vermögenswerts zumindest¹ 140 % der Einmalprämie inklusive Versicherungssteuer ausbezahlt (Basisauszahlung). Wenn der EURO STOXX 50-Aktienindex am 24. September 2038 über dem Wert vom 30. Juni 2023 liegt, erhöht sich die Basisauszahlung um 10 % der Einmalprämie inklusive Versicherungssteuer, und die Auszahlung kann somit sogar auf 150 %² steigen.

¹ Der Tilgungsbetrag des Vermögenswerts entspricht im Erlebensfall bei Vertragsablauf – sofern die Emittenten der Referenzanleihen sowie der Swap-Partner jeweils ihren Zahlungsverpflichtungen fristgerecht und vollständig nachkommen – 140 % der Einmalprämie inklusive Versicherungssteuer.

² Der Aktienbonus orientiert sich am EURO STOXX 50-Aktienindex. Liegt der EURO STOXX 50-Aktienindex am 24. September 2038 über dem EURO STOXX 50-Aktienindex vom 30. Juni 2023, erhöht sich die Basisauszahlung um 10 % der Einmalprämie inklusive Versicherungssteuer. Dies bedeutet, dass bei optimaler Entwicklung des Vermögenswerts der Gesamterlös bei Auszahlung der Versicherungsleistung am Ende der Vertragslaufzeit mit 150 % der Einmalprämie inklusive Versicherungssteuer maximiert ist.



Die Zeit vergeht wie im Flug.

Die Auszahlungsmöglichkeiten zum Laufzeitende

Ihre Rendite

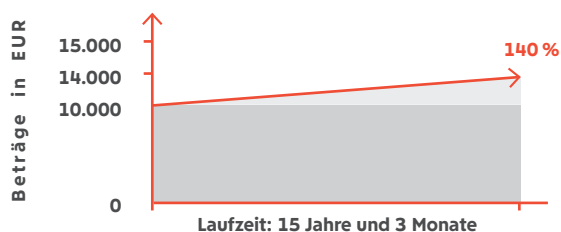
Wir haben ein Beispiel für Sie ausgerechnet. Exemplarisch. Wenn Sie 140 % Ihrer eingezahlten Prämie am Ende der Laufzeit ausbezahlt bekommen, entspricht dies einer Rendite von 2,23 % p. a. Ein mit 27,5 % KESt. belegtes Vergleichsprodukt müsste eine jährliche Verzinsung von 3,08 % p. a. vor KESt. aufweisen, um einen vergleichbaren Ertrag zu erzielen. Sollte der Aktienbonus von 10 % der Einmalprämie dazukommen, sollten also 150 % ausbezahlt werden, steigt die Rendite auf 2,69 % p. a. Ein mit 27,5 % KESt. belegtes Vergleichsprodukt müsste eine jährliche Verzinsung von 3,72 % p. a. vor KESt. aufweisen, um einen vergleichbaren Ertrag zu erzielen. Wie ausbezahlt wird, bestimmen Sie: als lebenslange Rente oder als Einmalzahlung.

Ihre Basisauszahlung¹

bei fristgerechter und vollständiger Tilgung des Vermögenswerts

Szenario 1

schematische Darstellung



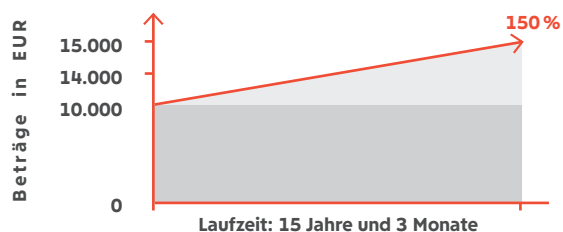
Einzahlung EUR 10.000,-
Ihre Auszahlung: EUR 14.000,-

Ihre Auszahlung mit Aktienbonus¹⁺²

bei fristgerechter und vollständiger Tilgung des Vermögenswerts

Szenario 2

schematische Darstellung



Einzahlung EUR 10.000,-
Ihre Auszahlung: EUR 15.000,-

Die oben stehenden Grafiken sind stark vereinfacht und dienen ausschließlich dazu, die grundsätzliche Funktionsweise des Produkts darzustellen.

Diese Grafiken beziehen sich nur auf den Vertragsendwert. Die Wertentwicklung ist Kursschwankungen der Anleihe bzw. der Referenzanleihen während der Laufzeit unterworfen, die bei der Darstellung nicht abgebildet werden. Bei einem vorzeitigen Rückkauf kann der Rückkaufswert unter der einbezahlten Prämie liegen, und mögliche steuerliche Auswirkungen müssen berücksichtigt werden.



Gut zu wissen – alle Infos zur Takeoff

Was, wann, wie viel: Die wichtigsten Fragen, die Sie sich jetzt stellen, haben wir schon beantwortet.

Was muss ich tun, um einsteigen zu können?

Am besten, Sie wenden sich an unser Kundenservice bzw. Ihre:n Berater:in. Die Mindestprämie beträgt einmalig EUR 6.500,-. Nach oben sind keine Grenzen gesetzt. Beachten Sie die Zeichnungsfrist bis längstens 30. Juni 2023. Ab dann läuft die Uhr: 15 Jahre und 3 Monate. Und die Vorfreude auf die Auszahlung. Mehr müssen Sie nicht tun.

Wie funktioniert die Auszahlung?

Ende der Laufzeit ist der 1. Oktober 2038. Auf Wunsch erhalten Sie Ihre Auszahlung auf einmal oder als eine lebenslange Rente. Wir informieren Sie rechtzeitig vorher. Auf jeden Fall sparen Sie sich eine allfällige KESt. von 27,5 % für Ihre Erträge, die Sie bei anderen Invest- bzw. Sparformen zahlen müssen.

Wie entsteht der Aktienbonus?²

Der Aktienbonus orientiert sich am EURO STOXX 50-Aktienindex. Liegt der EURO STOXX 50-Aktienindex am 24. September 2038 über dem EURO STOXX 50-Aktienindex vom 30. Juni 2023, erhöht sich die Basisauszahlung um 10 % des Nennwerts des Vermögenswerts.

Risiken des Produkts

Die:Der Kund:in trägt das volle Veranlagungsrisiko. Dies bedeutet, sie:er trägt nicht nur das Anlagerisiko hinsichtlich der Wertentwicklung des Vermögenswerts, sondern auch jene Folgen, die bei Nichteinbringlichkeit der vorgesehenen Tilgungen durch die Emittenten des Vermögenswerts oder des Aktienbonus entstehen, bis zum möglichen Totalverlust des eingesetzten Kapitals.

Die Aufteilung in sechs Referenzanleihen begrenzt das Risiko, das mit der Zahlungsunfähigkeit eines der Emittenten verbunden ist. So ist zum Beispiel im Konkursfall eines dieser sechs Emittenten die Reduktion der Basisauszahlung auf ein Sechstel der Basisauszahlung beschränkt.

Bei Konkurs des Swap-Partners gilt: Im Konkursfall des Swap-Partners wählt der Versicherer einen anderen Swap-Partner, dies kann zu einer Reduktion der Basisauszahlung und/oder des Aktienbonus führen.

Der Versicherer sowie der Partner der Swap-Vereinbarung haben auf die Entwicklung des EURO STOXX 50-Aktienindex keinerlei Einfluss und haften auch nicht dafür. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Index zu, und auch ähnliche Wertentwicklungen sind daraus nicht ableitbar.

Achtung: Bei Rückkauf kann es aufgrund der Mindestbindfrist für Einmalerläge zu einer Nachversteuerung von 7 % kommen, und die Differenz der Versicherungsleistung und der Einmalprämie unterliegt der Einkommensteuer.





Ihre Geldanlage mit Rückenwind



Kosten- und Steuerersparnis

Sie zahlen keine Kapitalertragsteuer. Die Veranlagungsgewinne sowie die Kapitalauszahlung sind einkommensteuerfrei.

Zum Vergleich: Bei Direktveranlagung müssen Sie für Zinsen und Dividenden aus Wertpapieren sowie für Kursgewinne aus Aktien, Anleihen und Fonds 27,5 % Kapitalertragsteuer zahlen. Sie zahlen lediglich 4 % Versicherungssteuer.



Auszahlung 140 % der Einmalprämie¹

Nach Ablauf der Versicherung am 1. Oktober 2038 werden Ihnen bei fristgerechter und vollständiger Tilgung des Vermögenswerts 140 % Ihrer Einmalprämie ausbezahlt.



Chance auf 10 % Mehrertrag²

Liegt der EURO STOXX 50-Aktienindex am 24. September 2038 über dem Wert vom 30. Juni 2023, werden zusätzlich 10 % Aktienbonus ausbezahlt. Ihre Auszahlung kann daher bis zu 150 % der eingezahlten Einmalprämie betragen.

Solange der Vorrat reicht, bis spätestens 30. Juni 2023



Ablebensschutz

Im Ablebensfall zahlen wir an Ihre Hinterbliebenen 105 % der Deckungsrückstellung (bzw. 101 % ab dem 70. Lebensjahr), zumindest jedoch die investierte Einmalprämie aus.



Mit Sicherheitsgurt

Sollten Sie nach Versicherungsbeginn pflegebedürftig werden, können Sie ab Pflegestufe 3 auf Ihr Kapital zugreifen – ohne Abschläge und ohne Nachversteuerung.



Unkompliziert übertragbar

Mit namentlichem Bezugsrecht (z. B. für Ehepartner:in, Kinder) können Sie die Versicherungsleistung problemlos übertragen. Dadurch kann im Ablebensfall die:der Bezugsberechtigte sofort auf das Geld zugreifen.

Das Verlassenschaftsverfahren muss nicht abgewartet werden, was Wartezeit und Kosten spart.

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 ein, und registrieren Sie sich in nur wenigen Schritten. Alle Informationen zu unserem Kundenportal finden Sie auf wienersaedtische.at/kundenportal.



Das könnte Sie auch interessieren:

Prämienpension

Unsere Prämienpension ist das führende staatlich geförderte Produkt auf dem österreichischen Markt. Warum sollten Sie Geld verschenken? Die staatliche Prämie liegt für 2023 bei 4,25 %. Die sollten Sie mitnehmen. Für Beträge bis EUR 3.222,18.

Wichtige Hinweise: Die Wertentwicklung der Referenzanleihen und des Aktienbonus vor Erreichen des Vertragsablaufs hängt auch von den Kapitalmarktverhältnissen, wie Änderungen des Zinsniveaus, den europäischen Aktienmärkten sowie den Kreditaufschlägen der Emittenten der Referenzanleihen ab. Während der Laufzeit des Vertrags kann der Wert der Referenzanleihen und des Aktienbonus geringer als der Nennwert sein. Eine vorzeitige Vertragsauflösung kann daher mit Verlusten verbunden sein und ist nicht empfehlenswert. Bitte beachten Sie in diesem Zusammenhang auch die Hinweise zu den abgabenrechtlichen Vorschriften bezüglich Versicherungssteuernachzahlung. Der angestrebte Ertrag des Vermögenswerts ist ausschließlich auf den Zeitpunkt des Vertragsablaufs ausgerichtet. Der Anspruch auf die Basisauszahlung und den etwaigen Ertrag aus dem Aktienbonus besteht nur am Ende der Vertragslaufzeit und nicht bei vorzeitiger Vertragsauflösung durch Rückkauf oder im Todesfall.

Hybrid Invest

Einmal einzahlen, ab EUR 3.000,-, und flexibel bleiben. Bei dieser fondsgebundenen Lebensversicherung bestimmen Sie so gut wie alles: das Verhältnis von Fondsanteil zur klassischen Veranlagung, wählen aus 100 Fonds aus, können wechseln. Genial.

Robert Schwenk
Bezirksdirektor

Telefon: +43 50 350 - 22434
Mobil: +43 664 255 88 25
E-Mail: r.schwenk@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 den Versicherungsprodukten Takeoff – Limited Edition und Hybrid Invest gibt es Basisinformationsblätter, die bei Ihrer: Ihrem Berater:in schriftlich und elektronisch (E-Mail) erhältlich sind. Die jeweils aktuelle Fassung finden Sie auch auf unserer Website wienersaedtische.at.

Medieninhaber und Hersteller:
WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group
Verlags- und Herstellungsort: Wien
Bildnachweis: Getty Images, iStock
(23.03 – J20239747)

Ihre Sorgen möchten wir haben.