

PERFORMANCE PLAN



VERMÖGEN AUFBAUEN, WIE ES IHNEN GEFÄLLT

Fondsgebunde Lebensversicherung mit laufender Prämienzahlung!

Unsere Lösung: PERFORMANCE PLAN

Neu ab
01.10.2016



Fondsgebundene Lebensversicherung gegen laufende Prämienzahlung

Fondsgebundene Lebensversicherung

Vermögensaufbau

JETZT NEUE APPS DOWNLOADEN
FÜR IOS UND ANDROID

**VERMÖGEN AUFBAUEN,
WIE ES IHNEN GEFÄLLT**

UNSER PERFORMANCE PLAN

Jetzt starten! Mit freier Fondsauswahl und jeder Menge Freiheit.

WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN

- Freie Fondsauswahl aus über 100 Fonds
- Ertragschancen aus Fondsveranlagung
- Fixe Mindestablebensleistung von EUR 5.000,-
- Steuervorteile und freie Wahl des Begünstigten
- Besonderes Service: Re-Balancing, AOM-Service

DER PERFORMANCE PLAN HAT'S IN SICH

WAHLFREIHEIT

- Über 100 Fonds, weltweit, stehen zur Verfügung.
- Sie wählen die Fonds; bestimmen die Fondsaufteilung und somit Ihre Veranlagungsstrategie.
- Sie können zwei Mal im Monat gratis switchen.
- Sie wählen die Höhe der Einzahlung und die Prämienzahlung.
- Kapital oder Rente? Sie haben die Wahl.

BESONDERES SERVICE

- Safety-Shift: Kursgewinne ab 5 % können Sie automatisch umschichten.
- Re-Balancing: Passt einmal im Jahr die Veranlagung auf die aktuelle Prämien-Fondsaufteilung 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 zwei Jahre pausieren.
- Dazu gibt's zusätzlich noch die EXTRAS

RÜCKHALT

- Der Ablebensschutz beträgt von Anfang an mindestens EUR 5.000,-.
- Sie bestimmen den Begünstigten 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 Direkt-Invests in Fonds.

EXTRAS

- FAMILY PLUS: 15 Monate Prämienübernahme bei Babypause, Schutz bei Krankheit und Hospizkarenz.
- Prämienentlass bei Arbeitsunfähigkeit durch Unfall oder Krankheit ab dem 43. Tag.
- Bei Arbeitslosigkeit übernehmen wir die Prämie bis zu einem Jahr.
- Derzeit in Aktion kostenlos mit der Rententafel-Garantie berechnen wir eine lebenslange Rente mit Rückgewähr auch in Zukunft mit der heute gültigen Rententafel.

* Bei Zuzahlungen und Entnahmen sind bestimmte Grenzen zu beachten, um Steuervorteile zu bewahren.

Was ist Neu am Tarif?

Neuer FLV-Tarif Lauf- und Bestandsprovision



Tarif

- Kostenreduktion um rund 35%
- Neue Logik der Kostenverteilung
- Verbesserte Werte während und am Ende der Laufzeit

Service

- Neu in Vigo ab Release Oktober 2016
- Berechnung der Prämienzahlungsdauer bis zum 65. LJ
- Berechnung der Hochrechnungsdauer bis zum 85. LJ

Features

- Mindestablebensschutz EUR 5.000,-
- Re-Balancing und AOM-Service
- Kostenlose Prämienpause, Kostenlose Teilentnahme

Verbesserte Wertstände

Gute Verlaufs- und Ablaufwerte

Jahr	Prämien- summe	UFOS Premium Werstand bei		PERFORMANCEPLAN Werstand bei		Verbesserte Wertstände Differenz in Prozent bei	
		2%	4%	2%	4%	2%	4%
1	1 200,00	641,34	840,35	1 049,66	1 060,81	64%	26%
2	2 400,00	1 293,53	1 726,33	2 118,35	2 162,03	64%	25%
3	3 600,00	1 956,75	2 660,12	3 206,41	3 305,20	64%	24%
4	4 800,00	2 631,18	3 643,93	4 314,22	4 491,93	64%	23%
5	6 000,00	3 317,01	4 680,05	5 441,96	5 723,60	64%	22%
6	7 200,00	4 489,50	5 770,81	6 589,38	7 001,28	47%	21%
7	8 400,00	5 681,80	6 918,61	7 756,77	8 326,69	37%	20%
8	9 600,00	6 894,23	8 125,85	8 944,46	9 701,59	30%	19%
9	10 800,00	8 127,12	9 394,97	10 152,79	11 127,81	25%	18%
10	12 000,00	9 380,82	10 728,40	11 382,11	12 607,26	21%	18%
11	13 200,00	10 655,64	12 128,59	12 632,76	14 141,91	19%	17%
12	14 400,00	11 951,92	13 597,98	13 905,10	15 733,78	16%	16%
13	15 600,00	13 270,01	15 139,02	15 199,46	17 384,98	15%	15%
14	16 800,00	14 610,22	16 753,53	16 516,20	19 097,67	13%	14%
15	18 000,00	15 972,90	18 440,10	17 855,66	20 874,10	12%	13%
16	19 200,00	17 358,38	20 200,18	19 218,18	22 716,60	11%	12%
17	20 400,00	18 766,99	22 035,75	20 604,13	24 627,54	10%	12%
18	21 600,00	20 199,07	23 948,80	22 013,84	26 609,42	9%	11%
19	22 800,00	21 654,94	25 941,29	23 447,66	28 664,79	8%	10%
20	24 000,00	23 134,93	28 015,19	24 905,93	30 796,28	8%	10%
21	25 200,00	24 639,37	30 172,45	26 389,00	33 006,62	7%	9%
22	26 400,00	26 168,58	32 414,99	27 897,19	35 298,61	7%	9%
23	27 600,00	27 722,85	34 744,77	29 430,84	37 675,14	6%	8%
24	28 800,00	29 302,51	37 163,75	30 990,26	40 139,17	6%	8%
25	30 000,00	30 907,82	39 673,91	32 575,75	42 693,75	5%	8%
26	31 200,00	32 539,06	42 277,22	34 187,60	45 342,01	5%	7%
27	32 400,00	34 196,47	44 975,70	35 826,08	48 087,14	5%	7%
28	33 600,00	35 880,30	47 771,41	37 491,42	50 932,42	4%	7%
29	34 800,00	37 590,74	50 666,52	39 183,88	53 881,21	4%	6%
30	36 000,00	39 328,04	53 633,00	40 903,67	56 936,99	4%	6%

Bereits nach 5 Jahren über 90% der Einzahlung als Wertstand!

Mit dem PERFORMANCE PLAN geht's

Vermögen aufbauen, wie es dem Kunden gefällt



Ertragschancen

- Gute Ertragschancen durch Veranlagung in Fonds
- Freie Fondsauswahl von weltweit erfolgreichen Fonds
- Umfangreiche Fondspalette – über 100 Fonds zur Auswahl

Flexibilität

- Kostenloser Fondswechsel 2 mal im Monat
- Kostenlose Teilentnahme und Zuzahlungen
- Einmalige Prämienpause bis zu 24 Monaten

Optionen

- Offene Behaltdauer
- Einmalige Auszahlung oder als Rente

Service

- Safety Shift: Automatische Umschichtung von Erträgen über 5%
- Re-Balancing: Automatische Umschichtung der Veranlagung
- AOM-Service: Sukzessive Umschichtung 5 Jahre vor Ende

Steuervorteile

- Erträge sind bei Kapitalauszahlung zu 100% steuerfrei
- Keine KEST.
- Andere Sparformen 25% KEST., Fonds sogar 27,5% KEST.

Absicherung

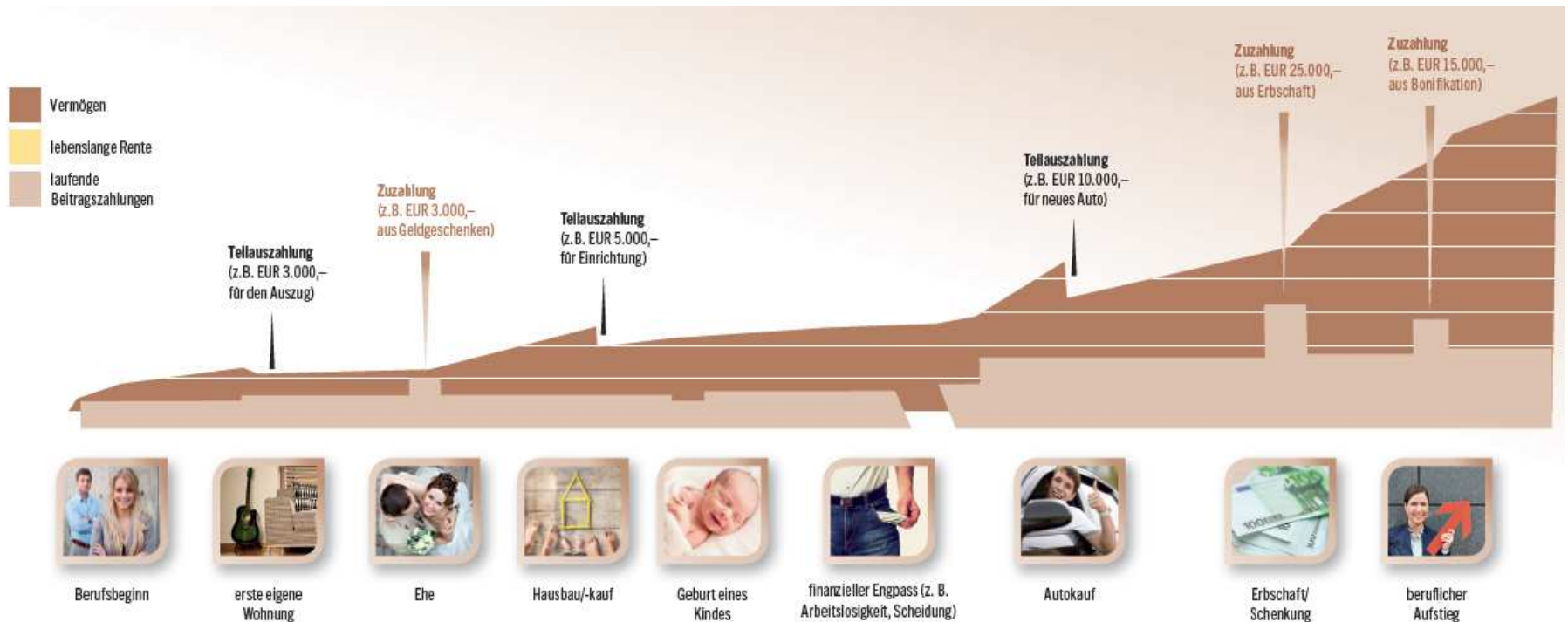
- Freie Wahl des Begünstigten
- Ablebensschutz 105% der Deckungsrückstellung, min. € 5.000,-
- Jetzt in Aktion: Rententafelgarantie inklusive

Unabhängig und flexibel bleiben

In jeder Lebensphase reagieren können

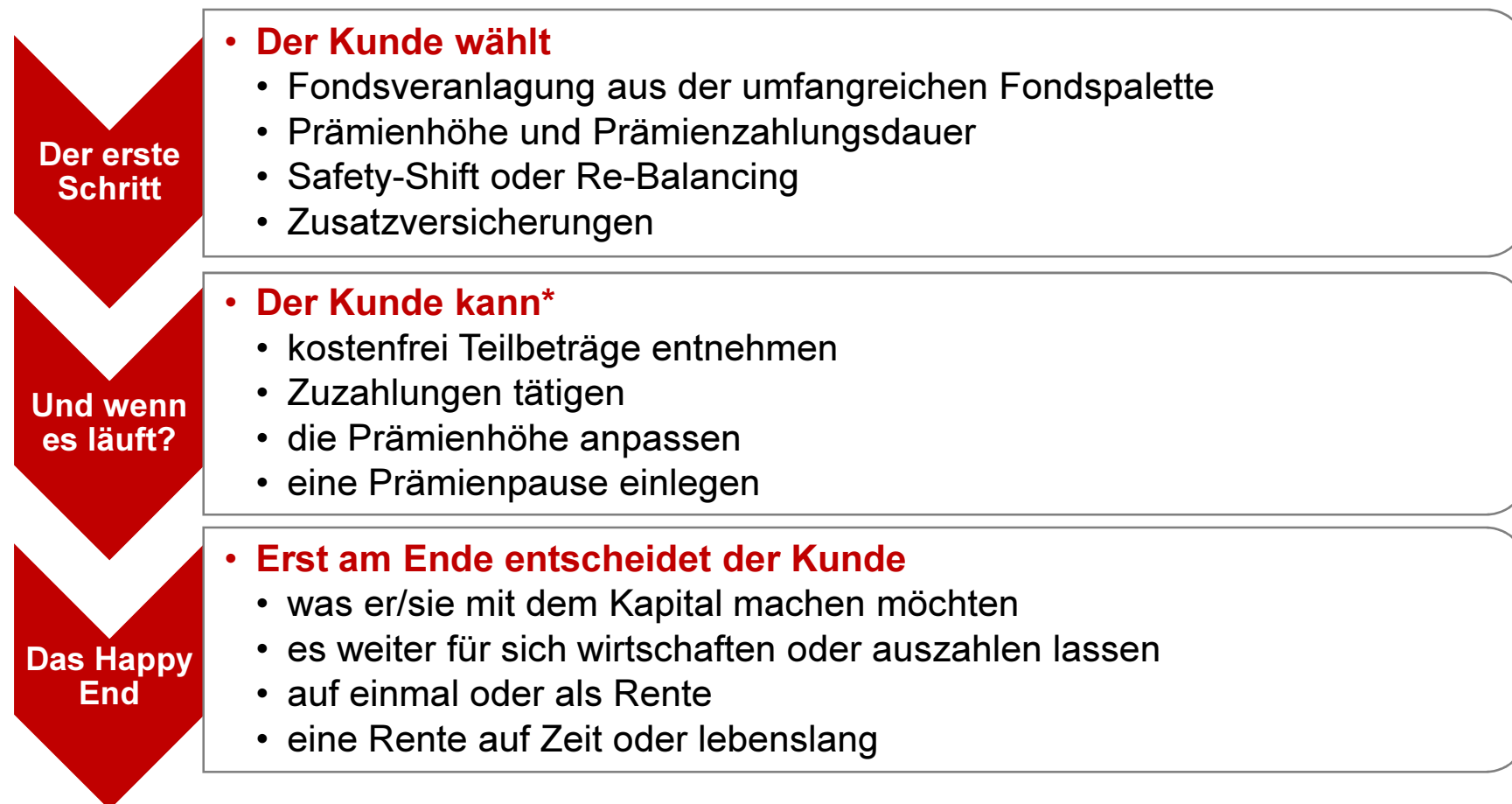


Langfristig sparen und trotzdem flexibel!



Auf Wünsche reagieren

Dem Leben anpassen (Zuzahlen, Entnehmen, Pausieren, Variieren)



*Nach einer Kapitalentnahme muss ein Wertstand von zumindest 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 bis zum Entnahmzeitpunkt bezahlten Prämien ohne steuerliche Nachteile möglich. Prämienpausen 1 mal während der Laufzeit bis zu einer Dauer von 24 Monaten ab einem prämienfreien Wertstand von EUR 1.000,- möglich. Nach Ablauf der beantragten Prämienpause wird der Vertrag automatisch zu den ursprünglichen Konditionen reaktiviert.

Besonderes SERVICE

Viele Vorteile, die sich lohnen



**Safety-Shift
wählbar**

- Automatische jährliche Absicherung der Kursgewinne
- Umschichtung der Veranlagungsgewinne (mind. 5 %) in den geldmarktnahen Rentenfonds „terrAssisi Renten I AMI“ (ISIN: DE000A0NGJV5)

oder

**Re-Balancing
wählbar**

- Automatische jährliche Umschichtung der Veranlagung, um die ursprüngliche Fondsaufteilung wieder herzustellen
- Reduziert langfristig Risiken und erhöht die Renditechancen

und

**AOM-Service
inkludiert**

- Ablauforientiertes Management
- Automatische Information des Kunden
- Kunde entscheidet 5 Jahre vor Ende der Hochrechnungsdauer, ob er eine schrittweise Umschichtung in risikoärmere Fonds wünscht

Safety-Shift und Re-Balancing können nicht gleichzeitig gewählt werden

Die Extras für alle Fälle

Zusätze frei wählbar

Alles Gute mit Family Plus

- Mit dem Zusatz Family Plus übernehmen wir bei der Geburt die Prämien für PERFORMANCE PLAN für 15 Monate. *Wir springen auch bei Hospizkarenz ein und zahlen die Prämie für maximal 180 Tage. Und im Krankheitsfall ab dem 43. Tag der Arbeitsunfähigkeit.* Ein Muss für jeden Familienmenschen.

Rückhalt im Krankheitsfall

- Wir erlassen die Prämie bei Arbeitsunfähigkeit ab dem 43. Tag.

Sicherheit bei Arbeitslosigkeit

- Falls der Kunde die Arbeit verliert, übernehmen wir die Prämie bis zu 12 Monate.

Technische Daten

Siehe Produktbeschreibung

-
- 🏠 Mindestprämienzahlungsdauer: 15 Jahre
 - 🏠 Maximale Prämienzahlungsdauer: 65 Jahre
 - 🏠 Mindestprämie: EUR 50,-- monatlich
 - 🏠 Offene Behaltdauer, Hochrechnung max. zum 85. LJ möglich
 - 🏠 Mindestalter: 0 Jahre
 - 🏠 Maximales Eintrittsalter: 65 Jahre
 - 🏠 Höchstendalter Prämienzahlungsdauer: 85 Jahre
 - 🏠 Im Ablebensfall: 105% der Deckungsrückstellung, mind. EUR 5.000,--
 - 🏠 Switch in andere Fonds möglich, 2 mal im Monat kostenlos
 - 🏠 Mindestzuzahlung EUR 1.000,-
 - 🏠 Besonderes Service: Safety-Shift oder Re-Balancing und AOM-Service
 - 🏠 Rentenoption: Rententafelgarantie (lebenslange Rente mit Rückgewähr zw. 60 und 70 in Anspruch genommen) aktuell kostenlos inkludiert (Aktion)
 - 🏠 Zusatzversicherungen: Family plus, Prämienerslass im Krankheitsfall, Prämienerslass bei Arbeitslosigkeit

Der PERFORMANCE PLAN hat's in sich

Alles auf einen Blick

✓ **Wahlfreiheit**

- Über 100 Fonds stehen zur Verfügung, der Kunde kann die Fondsaufteilung frei wählen
 - 2 mal im Monat kostenloser Switch möglich
 - Der Kunde wählt die Höhe der Einzahlung und die Prämienzahlung
 - Der Kunde entscheidet am Ende ob er Kapitalauszahlung oder Rente möchte
-

✓ **Besonderes Service**

- Safety-Shift: Automatisch Absicherung der Kursgewinne über 5%
 - Re-Balancing: Passt einmal im Jahr automatisch die Veranlagung auf die aktuelle Prämien-Fondsaufteilung an
 - AOM-Service: Sukzessive Umschichtung 5 Jahre vor Ende der Hochrechnungsdauer
-

✓ **Beweglichkeit***

- Kostenlose Teilentnahme oder Zuzahlungen möglich
- Kostenlose Prämienpause bis zu 24 Monaten mit automatischer Aktivierung

*Nach einer Kapitalentnahme muss ein Wertstand von zumindest 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 bis zum Entnahmzeitpunkt bezahlten Prämien ohne steuerliche Nachteile möglich. Prämienpausen 1 mal während der Laufzeit bis zu einer Dauer von 24 Monaten ab einem prämienfreien Wertstand von EUR 1.000,- möglich. Nach Ablauf der beantragten Prämienpause wird der Vertrag automatisch zu den ursprünglichen Konditionen reaktiviert.

Der PERFORMANCE PLAN hat's in sich

Alles auf einen Blick



✓ Rückhalt

- Mindestablebensschutz EUR 5.000,- von Anfang an
- Der Kunde bestimmt die Begünstigten im Todesfall

✓ Steuervorteile

- Erträge sind zu 100% von der Kapitalertragssteuer befreit
- Sonst: 25% KESt. beim Sparen oder 27,5% bei Direkt-Investments in Fonds

✓ Extras für alle Fälle

- Family Plus
- Prämienerslass im Krankheitsfall
- Prämienerslass bei Arbeitslosigkeit
- Rentenoption
- Derzeit in Aktion kostenlos: Rententafelgarantie

Berechnungen, Offerte und Anträge ausschließlich über TOGETHER oder Makler-CD!

IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN



Disclaimer

Medieninhaber und Hersteller: WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group

Schottenring 30, A-1010 Wien

Verlags- und Herstellungsort: Wien – Bildnachweis Shutterstock

Gestaltung Marketing – WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG

Erstellungsdatum: 14. September 2016

Dateiname: Verkaufspräsentation PERFORMANCE PLAN

Diese Präsentation ist ausschließlich an unsere Vertriebsmitarbeiter gerichtet. Zweck dieser Präsentation ist eine kurze und geraffte Information über unsere Produkte. Es handelt sich dabei um kein Angebot im rechtlichen Sinn. Die Präsentation wurde sorgfältig erarbeitet, doch kann die verkürzte Darstellung zu missverständlichen oder unvollständigen Eindrücken führen. Für verbindliche und vollständige Informationen verweisen wir auf die Antragsunterlagen und die Versicherungsbedingungen.

Veränderungen, eine bloß auszugsweise Wiedergabe und die Weitergabe an andere Personen – auch in Form von Ausdrucken – sind nicht erlaubt. Diese Präsentation dient ausschließlich dem internen Gebrauch.