

BALANCE INVEST



EINMAL EINZAHLEN UND ENTSPANNEN

Einmalerlagsvorsorge 50plus

Unsere Lösung: BALANCE INVEST

Halbe-halbe aus Lebensversicherung und Fonds

Einmalanlagevorsorge 50plus

Verögenswert

JETZT NEUE APPS DOWNLOADEN

EINMAL EINZAHLEN UND ENTSPANNEN

UNSER BALANCE INVEST

Machen Sie halbe-halbe - aus Lebensversicherung und Fonds!

IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN

WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

BALANCE INVEST

- Einmalanlagevorsorge 50plus
- Sicherheit der Lebensversicherung
- Ertragschancen aus Fondsveranlagung
- Steuervorteile und freie Wahl des Begünstigten
- Antragsmappe für 10-jährige Laufzeiten

DIE VORTEILE GUT AUSBALANCIERT

✓ SICHERHEIT DER LEBENSVERSICHERUNG

- 50 % von BALANCE INVEST werden im Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung veranlagt.
- Garantierte Versicherungsleistung und Gewinnbeteiligung.
- Sie wissen die Wiener Städtische hinter sich – eine der größten österreichischen Versicherungen.

✓ ERTRAGSCHANCEN DER FONDS

- 50 % von BALANCE INVEST kommen in den Ringturm Panorama Fonds und sind auf dem internationalen Finanzmarkt aktiv.
- Eine breite Streuung über die wichtigsten Anlageklassen und ein systematisches Risikomanagement geben Ihnen Sicherheit.
- 5 Top-Fonds aus Aktien-, Anleihen- und Immobilienfonds sowie ein variabler Anteil an Aktien machen den Erfolg aus.

✓ STEUERVORTEILE RECHNEN SICH

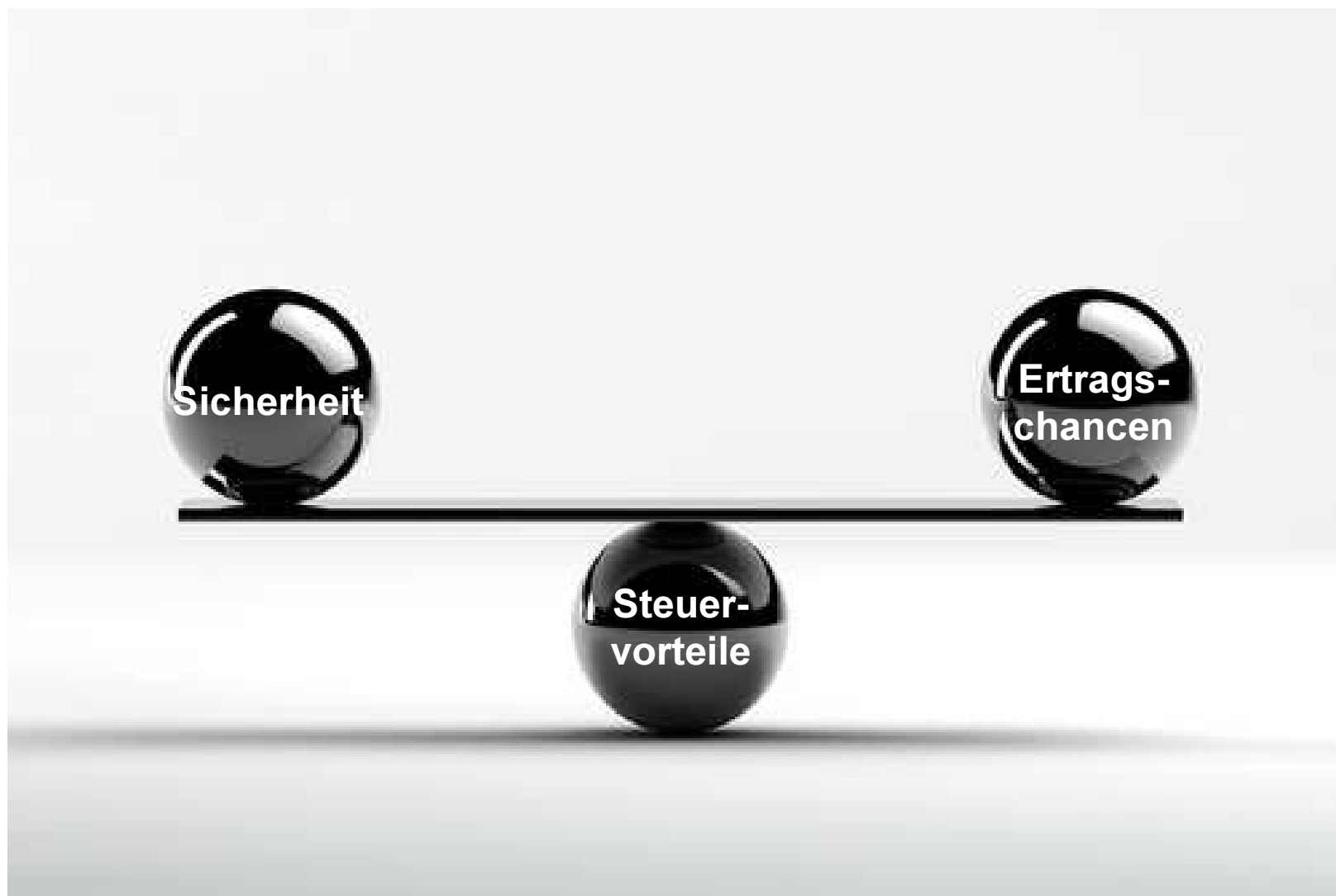
- BALANCE INVEST ist von der KEST. befreit.
- 4 % Versicherungssteuer anstatt mindestens 25 % KEST.

✓ SIE BESTIMMEN

- Sie wählen, wie viel Sie anlegen wollen: ab EUR 5.000,-; Laufzeit 10 bis 14 Jahre.
- Sie entscheiden am Ende der Laufzeit, wie Sie die Auszahlung wünschen: als Rente oder als Einmalzahlung.
- Sie setzen bei der Lebensversicherung die Person ein, die im Todesfall über Ihr Geld verfügen darf. Unabhängig vom Erbrecht.

Das Geheimnis liegt in der Balance

Halbe-halbe ergibt ein Triple



Das Beste aus den Möglichkeiten

Sicherheit

Garantierte Sicherheit aus der klassischen Lebensversicherung

Ertragschancen

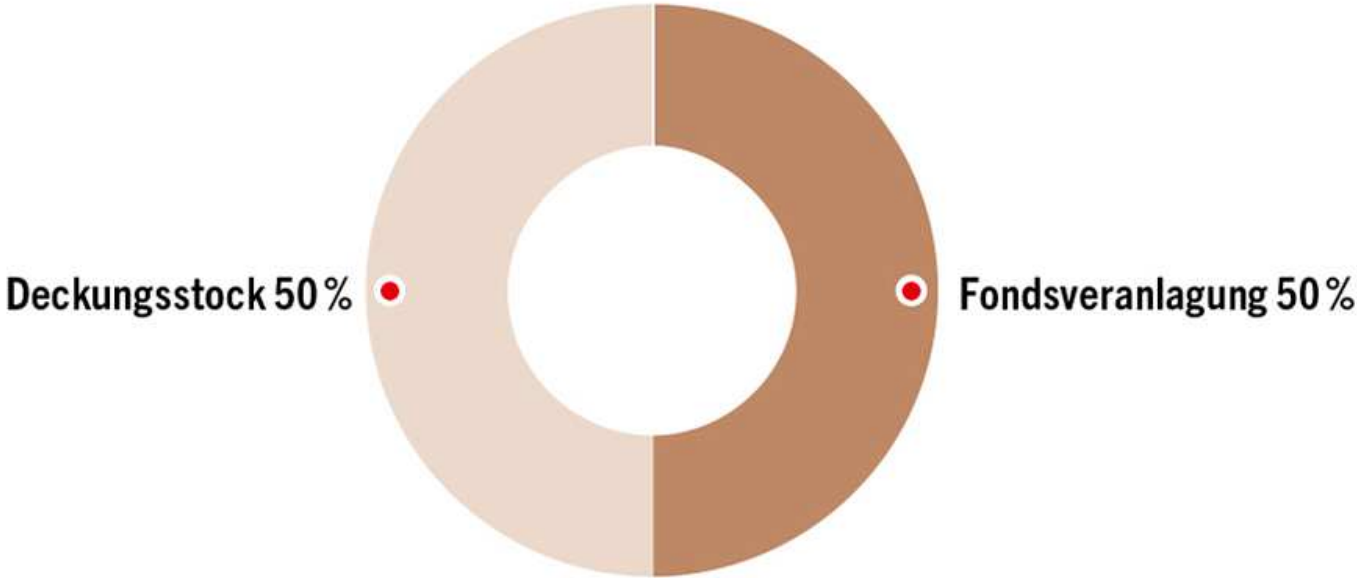
Gute Ertragschancen durch weltweite Fondsveranlagung

Steuervorteile

Steuervorteile als Lebensversicherung – keine KEST.

Die ausgewogene Veranlagung

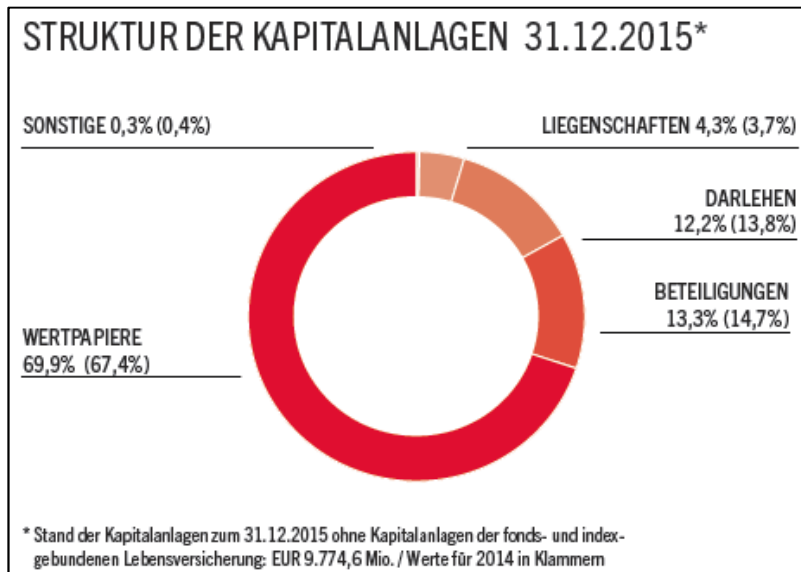
Halbe-halbe aus klassischer Lebensversicherung und Fonds



Die ausgewogene Veranlagung

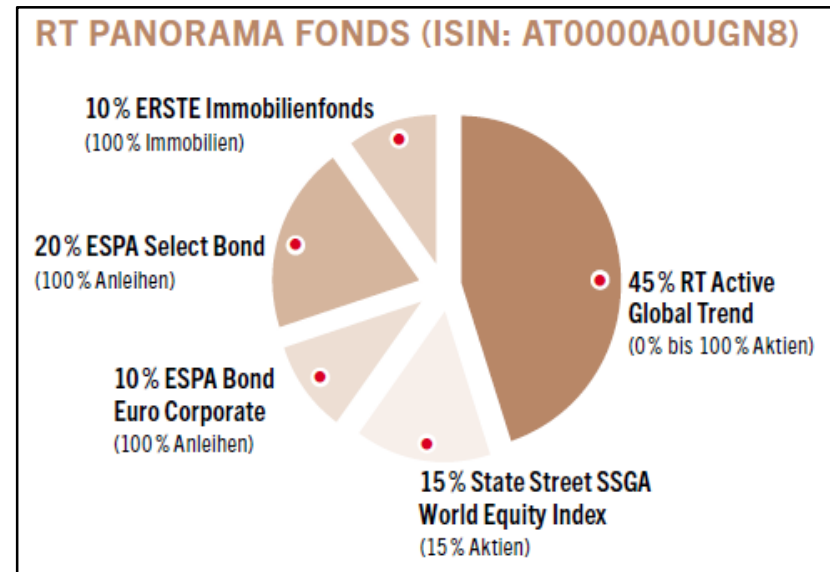
Das Beste aus zwei Welten

Die sichere Hälfte



- Sicherheit und Stabilität
- Strenge Veranlagungsvorschriften nach VAG
- Garantierte Versicherungsleistung und Gewinnbeteiligung

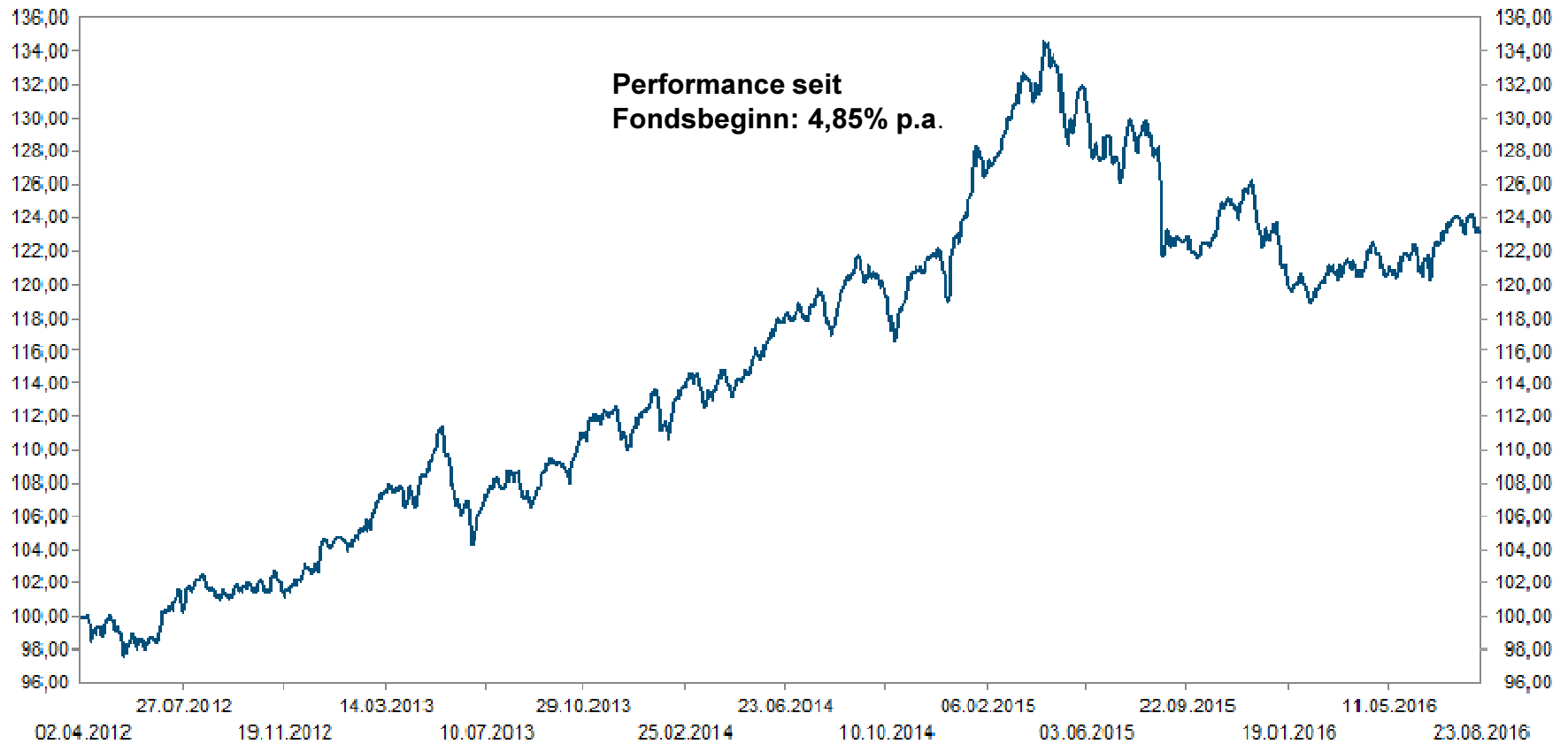
Die ertragsorientierte Hälfte



- Mehr Ertragschancen
- Seit Jahren erfolgreich auf den internationalen Kapitalmärkten
- Breite Streuung und aktive Steuerung erhöhen die Sicherheit

RT Panorama Fonds

Seit Jahren erfolgreich, in guten wie in schlechten Zeiten



Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. In der Wertentwicklung ist die Verwaltungsgebühr berücksichtigt. Im Rahmen von einer fondsgebundenen Lebensversicherung der Wiener Städtischen Versicherung erfolgt der Fondserwerb ohne Ausgabeaufschlag. Hierbei handelt es sich um Zahlen aus der Vergangenheit, die keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zulassen.

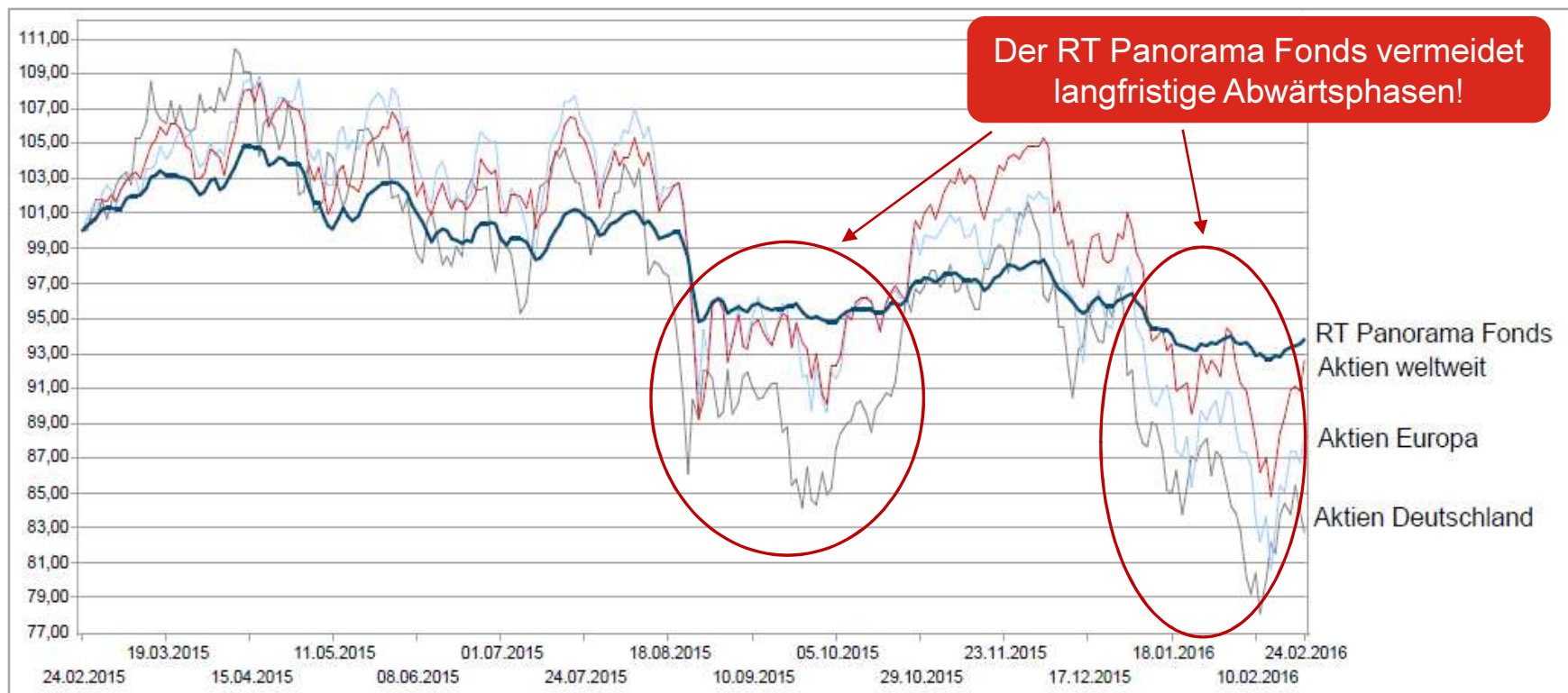


Das Konzept hat sich bewährt

RT Panorama Fonds macht Turbulenzen nicht mit



- Durch die flexible Aktienquotensteuerung zwischen 15% und 60% je nach Marktsituation kann rasch reagiert und Kursverluste reduziert werden.
- Die breite Streuung über mehrere Anlagenklassen (Aktien, Anleihen und Immobilien) erweist sich gerade in schwankungsfreudigen Zeit als Vorteil.



Veranlagung im Versicherungsmantel

Viele Vorteile, die sich lohnen

Ablebensschutz

- Deckungskapital plus 5%
- Freie Wahl des Begünstigten
- Unabhängig von etwaigen Erbangelegenheiten

Steuervorteile

- Bei anderen Investitionen fallen min. 25% KESt. an
- Bei einer Fondsdirektanlage sogar 27,5% KESt.
- Bei einer Lebensversicherung sind Erträge zu 100% steuerfrei

Individuell

- Der Kunde entscheidet wie er sein Geld bekommt
- Auf einmal oder als Rente,
 - Jährlich oder monatlich
 - Zeitlich befristet oder lebenslang

Attraktive Ablaufleistung bei Balance Invest



Modellrechnung



Jahre	Prämie inkl. Versicherungssteuer	Wertstände bei angenommener Fondsp performance					
		2%		3%		4%	
		angenommener Gesamtverzinsung aus dem VAG-Deckungsstock, Anteil 50%					
		2%		2,50%		3%	
		Wertstände	Verzinsung vor KESt*	Wertstände	Verzinsung vor KESt*	Wertstände	Verzinsung vor KESt*
10	10 000,00	10 825,61	1,10%	11 651,57	2,12%	12 540,36	3,16%
11	10 000,00	11 042,12	1,25%	11 972,70	2,28%	12 982,30	3,31%
12	10 000,00	11 262,96	1,37%	12 302,75	2,40%	13 440,13	3,44%
13	10 000,00	11 488,22	1,48%	12 641,97	2,51%	13 914,42	3,55%
14	10 000,00	11 717,99	1,57%	12 990,63	2,60%	14 405,79	3,64%

*Ein vergleichbares Bankprodukt müsste diese Verzinsung vor KESt. bieten, um einen höheren Ertrag zu erzielen.

Technische Daten zu Balance Invest

Siehe Produktbeschreibung

- 🏠 Mindestlaufzeit: 10 Jahre
- 🏠 Maximale Laufzeit: 14 Jahre
- 🏠 Mindestprämie: EUR 5.000,-
- 🏠 In Tranchen zu je EUR 1.000,- abschließbar
- 🏠 Fixer Ablauf – Auszahlung einmalig oder als Rente
- 🏠 Mindestalter: 50 Jahre
- 🏠 Maximales Eintrittsalter: 70 Jahre
- 🏠 Höchstendalter: 84 Jahre
- 🏠 Im Ablebensfall: 105% der Deckungsrückstellung
- 🏠 Switch in einen anderen Fonds möglich, 2 mal im Jahr kostenlos
- 🏠 Balance-Plus-Paket ab EUR 30.000,- Einmalerlag

Unser Balance-Plus-Paket

Balance and More

Zusatzleistungen ab einem Einmalerlag von EUR 30.000,-

Teilentnahmemöglichkeiten bis zu 25% des Einmalerlages ab dem 5. Versicherungsjahr

Rententafelgarantie

Übertragungsmöglichkeit auf ein WP-Depot nach Ablauf anstelle der Auszahlung



Einmalerlagvorsorge 50plus

JETZT NEUE APPS DOWNLOADEN
FÜR IHR WIRTSCHAFTSLEBEN

BALANCE AND MORE
UNSER BALANCE-PLUS-PAKET

IHRE ZUSATZLEISTUNGEN AB EUR 30.000,- EINMALERLAG

TEILENTNAHMEMÖGLICHKEIT

Eine Kapitalentnahme bei Fortbestand des Vertrags ist auf den Schluss des laufenden Monats bis zur Höhe von 25 % des Einmalerlages möglich. Frühestens besteht diese Möglichkeit auf den Schluss des fünften Versicherungsjahrs. Der dadurch zur Auszahlung gelangende Betrag muss mindestens EUR 500,- betragen.

RENTENTAFELGARANTIE

Durch das Rentenwahlrecht kann anstelle der Kapitalzahlung im Erlebenfall die Zahlung einer Pension (Rente) vereinbart werden. Diese wird unter Berücksichtigung der bei Pensionsanfall geltenden tariflichen Rechnungsgrundlagen (Rententafel und Rechnungszins) für die Rentenversicherung errechnet. In Kombination mit dem Rentenwahlrecht garantieren wir Ihnen jedoch die Verrentung nach der derzeit aktuellen Rententafel „AVO 2005 R unisex“ für eine spätestens bis zum 80. Lebensjahr abrufbare, lebenslang zahlbare Rente mit Rückgewähr des nicht verbrauchten Kapitals.

ÜBERTRAGUNGSMÖGLICHKEIT

Im Erlebenfall kann, anstelle der Auszahlung des Geldwerts der Deckungsrückstellung, für die auf den Investmentfonds entfallenden ganzen Anteile, sofern dies aufgrund der zu diesem Zeitpunkt gültigen Fondsbestimmungen möglich ist und es sich nicht um einen nicht im freien Handel erhältlichen Fonds wie z. B. den RT Panorama Fonds der Ringturm KAG, ISIN AT0000A0UGN8) handelt, auch die Übertragung der Fondsanteile verlangt werden. Dafür verrechnen wir keine Kosten.

Für weitere Informationen rufen Sie einfach Ihren Beraterin der Wiener Städtischen oder die Serviceline für alle Versicherungsträger an.

Serviceline 050 350 350
kundenservice@staedtiche.co.at
@wienerstaedtiche
#wienerstaedtiche

ONLINE-SERVICE MIT VIDEOBERATUNG
unterstützt durch KI-Technologie

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die geschlechtsspezifische Differenzierung bei zusammengesetzten Wörtern und Phrasen verworfen. Entsprechende Begriffe gelten im Sinne der Gleichstellung selbstverständlich für beide Geschlechter.

Hinweis: Zweck dieses Flugblatts ist eine kurze und prägnante Information über unsere Produkte. Es ist kein Angebot im rechtlichen Sinne. Das Flugblatt wurde sorgfältig erarbeitet, doch kann die verkürzte Darstellung zu missverständlichen oder unvollständigen Eindrücken führen. Für verbindliche Informationen verweisen wir auf die vollständigen Differenzierungsblätter, die Policen und die diesen zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen.

Medieninhaber und Herausgeber: WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group
Schwennberggasse 2, 1020 Wien
Verleger und Herausgeber: Wiener Städtische Österreich
Gesellschaft für Lebens- und Unfallversicherung AG
ZUGP 114 115 01 - 20130302

WIENER STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

IHRE SORGEN MÖCHTEN WIR HABEN

Verkaufsprozess von Balance Invest

Verkauf von 10-jährigen Laufzeiten ohne VIGO möglich!

für Laufzeiten 11 bis 14 Jahre

 4-seitiger Kundenfolder

 Vollständiger VIGO-Antrag
inklusive Produktbeschreibung

nur für 10-jährige Laufzeiten

 **Antragsmappe**, bestehend aus

 Kundenfolder

 Unverbindliche Modellrechnung

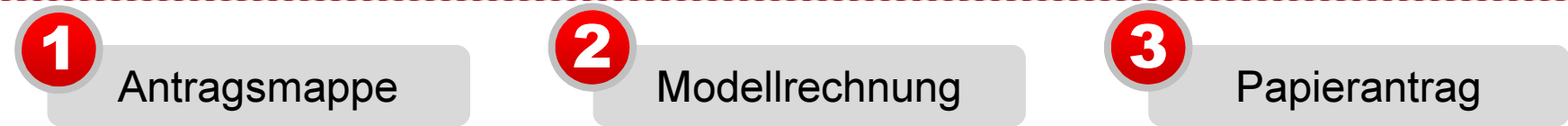
 Informationsbroschüre (Rechtstexte)

 Papierantrag

Spezieller Vertriebssupport!

Antragsmappe für 10-jährige Laufzeiten

Verpflichtende Übergabe der Antragsmappe an Kunde



1

Antragsmappe



- Übergabe an Kunde
- Einhaltung vorvertraglicher Informationspflichten

2

Modellrechnung

Womit Sie rechnen können

AUSGEWOGEN VERANLAGT AB 50 PLUS

ANNAHMEN FÜR DIE WERTENTWICKLUNG

UNVERBÄNDLICHE MODELLRECHNUNG FÜR WERTSTÄNDE NACH 10 JAHREN

PRÄMIEN inklusive Wertschöpfungsteuer	Wertschöpfung nach 10 Jahren angenommene Fondsperformance				Kurs garantiert KEINERLEIS ZINSGEWINN aus dem Deckungsstock
	2%		4%		
	2,5%	3%	2,5%	3%	
5.000,00	5.412,80	5.825,79	6.238,78	6.651,77	2.201,19
10.000,00	10.825,61	11.651,57	12.477,56	13.303,54	4.402,38
15.000,00	16.238,41	17.477,36	18.716,35	19.955,31	6.603,58
20.000,00	21.651,22	23.303,15	24.955,14	26.607,08	8.804,77
25.000,00	27.064,02	29.129,94	31.193,93	33.258,85	11.005,97
30.000,00	32.476,82	34.956,73	37.432,72	39.910,62	13.207,16
35.000,00	37.889,63	40.783,52	43.671,51	46.562,39	15.408,35
40.000,00	43.302,43	46.610,31	49.910,30	53.214,16	17.609,54
45.000,00	48.715,24	52.437,10	56.149,09	59.865,93	19.810,73
50.000,00	54.128,04	58.263,89	62.387,88	66.517,70	22.011,92
55.000,00	59.540,84	64.090,68	68.626,67	73.169,47	24.213,11
60.000,00	64.953,65	69.917,47	74.865,46	79.821,24	26.414,30
65.000,00	70.366,45	75.744,26	81.104,25	86.473,01	28.615,49
70.000,00	75.779,26	81.571,05	87.343,04	93.124,78	30.816,68
75.000,00	81.192,06	87.397,84	93.581,83	99.776,55	33.017,87
80.000,00	86.604,87	93.224,63	99.820,62	106.428,32	35.219,06
85.000,00	92.017,67	99.051,42	106.059,41	113.080,09	37.420,25
90.000,00	97.430,48	104.878,21	112.298,20	119.731,86	39.621,44
95.000,00	102.843,28	110.705,00	118.537,01	126.383,63	41.822,63
100.000,00	108.256,08	116.531,79	124.775,82	133.035,40	44.023,82

1 Diese Übersicht beinhaltet nur Beispiele möglicher Wertentwicklungen nach Ablauf von 10 Jahren zu verschiedenen festen Eintragszeiten. Die vollständigen Wertentwicklungen werden berechnet für eine Rendite von 1,00% - 10,00%. Höherer bis hin zum Kapital der Produktentwicklung der App selbst.

- Ablesen womit der Kunde rechnen kann

3

Papierantrag



- Antrag herauslösen
- Mit VIGO rückführen
- Papierantrag an SC schicken

Hinweis beim Ausfüllen des Anlegerprofils

Bei Verwendung der Antragsmappe



- Die letzte Spalte der Modellrechnung wird mit 4% Fondsperformance dargestellt.
- Die Modellrechnung ist auf die **Risikoklasse 4 (dynamisch)** oder **Risikoklasse 5 (progressiv)** ausgelegt. Das Anlageverhalten des Kunden muss diesen Risikoklassen entsprechen.
- Die Antragsmappe kann daher nur bei jenen Kunden verwendet werden, die ein entsprechendes Risikoprofil vorweisen.

RISIKOKLASSE (SIEHE BESCHREIBUNG IM FONDSREPORT)	1	2	3	4	5
Mein persönliches Risikoprofil (Bitte ankreuzen)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
	Sicherheitsorientiert	Konservativ	Traditionell	Dynamisch	Progressiv

↓

Verwendung Antragsmappe

Hinweis beim Ausfüllen des Anlegerprofils

Bei Verwendung von VIGO

- In VIGO kann das Anlageverhalten des Kunden auch der **Risikoklasse 2 (konservativ)** oder **Risikoklasse 3 (traditionell)** entsprechen.
- In diesen Fällen wird die letzte Spalte der Modellrechnung mit 3% Fondsperformance dargestellt.
- Für Kunden, die dem Risikoprofil 1 (sicherheitsorientiert) entsprechen, ist Balance Invest nicht abschließbar.

RISIKOKLASSE
(SIEHE BESCHREIBUNG
IM FONDSREPORT)

	1	2	3	4	5
Mein persönliches Risikoprofil (Bitte ankreuzen)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Sicherheitsorientiert	Konservativ	Traditionell	Dynamisch	Progressiv

↓

Verwendung VIGO

Die Vorteile gut ausbalanciert

Eine ausgewogene Entscheidung ab 50plus



✓ **Sicherheit der Lebensversicherung**

- 50% wird im Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung veranlagt
- Garantierte Versicherungsleistung und Gewinnbeteiligung
- Wiener Städtische ist eine der größten österreichischen Versicherungen

✓ **Ertragschancen der Fonds**

- 50% wird im Ringturm Panorama Fonds veranlagt
- Breite Streuung über die wichtigsten Anlageklassen und aktives Risikomanagement geben Sicherheit
- Seit Jahren erfolgreich auf den internationalen Kapitalmärkten

✓ **Steuervorteile rechnen sich**

- Erträge sind zu 100% steuerfrei
- Balance Invest ist von der KESt. befreit

✓ **Der Kunde bestimmt**

- wieviel er anlegen will (ab 5.000,-; Laufzeit 10 bis 14 Jahre)
- wie er am Ende der Laufzeit die Auszahlung wünscht: Einmalig oder als Rente
- wer im Todesfall über das Geld verfügen darf, unabhängig vom Erbrecht

Unsere Einmalerlag-Vorsorgelösungen

Überblick über mögliche Einmalerlagsversicherungen



Laufzeit	0-9 Jahre	10-14 Jahre	ab 15 Jahre
Abschlussalter	0-75 Jahre	50-70 Jahre	0-75 Jahre
Produkte	Garantiepension	Balance Invest	Garantiepension
			UFOS Flexibel
Auszahlung	<ul style="list-style-type: none"> • Auszahlung einmalig oder als Rente möglich • Mindestrentendauer: 15 Jahre 		
Anfragepflicht	<ul style="list-style-type: none"> • Einmalerläge ab EUR 100.000,- 		
Ausnahmen	<ul style="list-style-type: none"> • GP mit sofort beginnender lebenslanger Rente • Bestattungskostenvorsorge • Betriebliche Altersvorsorge 		

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 BALANCE INVEST final

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.