



## Fonds<sup>plus</sup>

ist die flexible fondsgebundene Lebensversicherung mit dem Erfahrungsbonus der NV und ihrer Partner im Fondsmanagement. Handverlesene und exzellent gemanagte Fonds erlauben es Ihnen, das Risiko individuell zu dosieren und Ertragschancen zu optimieren – entsprechend Ihrer Risikoneigung und Ihren Ertragszielen.

Bei der NV setzen wir auf Qualität statt auf Masse.

Für weitere Fragen besuchen Sie unsere Homepage unter:  
[nv.at](http://nv.at) > Produkte > Fürs Leben vorsorgen > Fondsgebundene Lebensversicherung > FAQs

## Wir schaffen mehr.

- **Zwei Wege, ein Ziel: Kombination fondsgebundene und klassische Lebensversicherung**  
 Die Sicherheiten und Garantien der klassischen Lebensversicherung ergeben in Verbindung mit der Dynamik der fondsgebundenen Lebensversicherung eine attraktive und individuelle Vorsorgelösung.
- **easyGarant**  
 Alle Stärken einer klassischen Lebensversicherung mit Kapitalgarantie und Aussicht auf Veranlagungsgewinne. Einfach, sicher und chancenreich.
- **Risikovorsorge**  
 Vorsorge für Hinterbliebene mit einer einmaligen Kapitalauszahlung oder Rente sowie individuelle Vorsorgemodelle für den Fall von schweren Krankheiten, Pflegebedarf und Erwerbsunfähigkeit.

### Die Niederösterreichische Versicherung

ist ein heimisches Unternehmen, das seit fast einem Jahrhundert besondere Verantwortung für die Sicherheit der Menschen speziell in Niederösterreich und in Wien trägt: mit Versicherungsleistungen, die modern konzipiert und erschwinglich kalkuliert sind. Mit über 400 Kundenberatern und 45 Kundenbüros ist die Niederösterreichische Versicherung überall dort, wo Sie sind.

**Hinweis:** Zweck dieses Folders ist eine vereinfachte und gekürzte Marketinginformation zu unseren Produkten. Der Folder wurde sorgfältig erstellt, jedoch kann die verkürzte Darstellung zu missverständlichen oder unvollständigen Eindrücken führen. Wir können für die Richtigkeit, Aktualität, Vollständigkeit und laufende Verfügbarkeit keine Gewähr übernehmen und behalten uns vor, Angebote zu adaptieren oder gänzlich einzustellen. **Die Basisinformationsblätter zu unseren Versicherungsanlageprodukten (PRIIPs) finden Sie unter [www.nv.at/Service/Downloads-zu-Produkten](http://www.nv.at/Service/Downloads-zu-Produkten).** Sie erhalten diese auch bei Ihrem Kundenberater oder in einem unserer Kundenbüros. Der genaue Deckungsumfang ist ausschließlich in der Polizza und den Versicherungsbedingungen dokumentiert. Alle Angaben in diesem Folder beziehen sich auf die derzeitige Rechtssituation.

Im Sinne der Lesefreundlichkeit beschränken wir uns im Text auf die gebräuchlichen männlichen Wortformen. Selbstverständlich wenden wir uns damit an Frauen wie Männer gleichermaßen.



**www.nv.at**  
 Niederösterreichische Versicherung AG, Neue Herrngasse 10, 3100 St. Pölten,  
 Telefon 02742/9013-0, Fax 02742/9013-6395, [info@nv.at](mailto:info@nv.at), registriert beim Handelsgericht St. Pölten unter FN 1008885, Geschäftssitz: St. Pölten, UID: ATU15362300,  
 GIIN: ZCR1YP.99999.SL.040



Die Niederösterreichische Versicherung

Wir schaffen das.

### Diese Anforderungen erfüllt die fondsgebundene Lebensversicherung:

- Sie möchten langfristig Kapital aufbauen und die Kaufkraft steigern.
- Ihnen ist wichtig, die Renditechancen am Kapitalmarkt zu nutzen und gleichzeitig auf die Sicherheiten einer Lebensversicherung vertrauen zu können.
- Sie möchten Ihr Geld flexibel und eigenverantwortlich anlegen und die Vorsorge im Rahmen der Möglichkeiten selbst gestalten.

### Warum Ihr Anlegertyp wichtig ist.

Je nachdem, auf welche Sicherheiten Sie in der Kapitalanlage Wert legen und welche Chancen am Kapitalmarkt Sie dabei nutzen möchten, bestimmen Sie – mit unserer Unterstützung – Ihren Anlegertyp.



#### Sicherheitsorientiert und konservativ

Sie legen besonderen Wert auf hohe Sicherheit bei kontinuierlichem Wachstum und geringen Wertschwankungen. Sie bevorzugen z. B. Anleihen- und Wertsicherungsfonds.



#### Ausgewogen und risikobewusst

Sie sind bereit, moderate Wertschwankungen bei höheren Ertragschancen zu akzeptieren. Sie wählen z. B. ausgewogene Mischfonds oder teilen Ihr Investment zwischen Anleihen und Aktienfonds entsprechend auf.



#### Dynamisch und chancenorientiert

Für hohe Ertragschancen nehmen Sie ein höheres Risiko und höhere Wertschwankungen in Kauf. Sie engagieren sich in dynamischen Misch- und Aktienfonds.

Bei Vertragsabschluss bestimmen Sie, in welche Fonds Sie die Prämie aufteilen. Änderungen während der Vertragslaufzeit sind jederzeit möglich.



**LEBEN IN BEWEGUNG.  
 WIR SCHAFFEN DAS.**

**Fonds<sup>plus</sup>**  
 Das vielseitige Veranlagungskonzept der NV mit der fondsgebundenen Lebensversicherung.

- Die Veranlagung: verantwortungsvoll und umsichtig
- Die Gestaltung: flexibel, transparent und individuell
- Die Planung: mittel- und langfristig für Kapitalaufbau und Pension



Die Niederösterreichische Versicherung

Wir schaffen das.





## Glasklar. Transparenz vom Angebot bis zur Auszahlung.

- **Veranlagung, die passt:** Ihr Wunsch nach Sicherheit und Ihre Risikobereitschaft bestimmen die Zusammensetzung Ihrer fondsgebundenen Lebensversicherung. Von Beginn an unterstützt Sie dabei Ihr Berater.
- **Überschaubares Portfolio, aber breite Auswahl:** von Anleihen über Mischfonds bis Aktien; von europäisch bis zu den Schwellenländern. Bis zu drei Fonds wählbar: individuell nach Ihrem Ertragsziel, Ihrer Risikoneigung und Ihrer Anlagestrategie.

Mit unserem Bekenntnis zu einer nachhaltigen und verantwortungsbewussten Investmentstrategie.



- **Verantwortungsvolles und unabhängiges Fondsmanagement**
- **Transparenz bis ins Detail:** Zu allen Fonds finden Sie die aktuelle Wertentwicklung in den Factsheets/Reports auf der Website der NV (im Bereich Service). Zusätzlich erhalten Sie jährlich eine Wertnachricht der NV zum Stand Ihres Guthabens.



QR-Code einscannen – Fonds und Kapitalanlagegesellschaften vergleichen und nützliche Informationen dazu einholen



## Elastisch. Flexibilität, wie das Leben sie braucht.

Für bald, später, zwischendurch oder langfristig – bis ins Alter.

Das Konzept von Fonds<sup>plus</sup> gibt Ihnen die Freiheit, selbst zu entscheiden – flexibel und vorausschauend:

### Prämie zahlen

- Jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich einzahlen
- Einmalerlag oder laufende Prämie ab € 15,- monatlich
- Vereinbarung einer laufenden Wertanpassung
- Prämiensteigerung: bis 200 % der Anfangsprämie
- Prämienzahlung pausieren
- Zahlungsdauer wählen
- Zuzahlungen möglich

### Erträge sichern und optimieren

- Neuaufteilung der angesammelten Fondsanteile auf andere Fonds (2 x jährlich kostenloser „Shift“)
- Wechsel auf andere Fonds, in die zukünftig investiert wird (2 x jährlich kostenloser „Switch“)
- Ablaufmanagement

### Abgesichert sein

- Ablebens- und Krankheitsschutz: bis zu 400 % der Prämiensumme, mind. 105 % des Fondswertes, mit sofortiger Auszahlung
- Zusätzlich wählbar**
- Vorsorge für Unfälle
- Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit
- Vorsorge Geburtsgeld

### Über das Kapital verfügen

- Bei Ablauf: Auszahlung als einmaliger Kapitalbetrag, als Rente oder als Kombination daraus
- Abruf des Kapitals bei guter Kurslage
- Bis zu drei Zwischenauszahlungen möglich
- Mindestauszahlung im Ablebensfall während der Ansparphase: 105 % des Fondswertes



## Vielversprechend. Chancen, die Perspektiven aufzeigen.

### Kosten- und Steuervorteile der fondsgebundenen Lebensversicherung nutzen

- **Weniger Kosten:** Im Gegensatz zum Wertpapierdepot in der Bank fallen **kein Ausgabeaufschlag** und **keine Depotgebühr** an
- **Steuerfrei:** keine KEST (bis 27,5 %), keine Einkommensteuer (bis 55 %), keine Vermögenszuwachssteuer

### Pensionsvorsorge mit Fonds<sup>plus</sup>

Je früher, desto besser – und mit der fondsgebundenen Lebensversicherung mit mehr Ertragschancen.

- Bei der Pensionsversicherung erfolgt die Auszahlung der Pension mit **Rententafel- und Zinsgarantie** vom Zeitpunkt des Abschlusses
- **Pensionswahlrecht:** Statt einer einmaligen Auszahlung können Sie sich beim Ablauf des Vertrages für eine laufende Zusatzpension oder einen Mix aus beidem entscheiden

### Ablaufmanagement

Sie sichern damit die Erträge, die 5 Jahre vor dem Auszahlungstermin oder dem Beginn der Rentenzahlung bereits erwirtschaftet wurden. Wählen Sie diese kostenlose Option, wenn Sie das Risiko von Verlusten in den letzten Jahren reduzieren möchten. Wir schichten Ihr Fondsvermögen in diesem Fall sukzessive in Fonds mit sicherheitsorientierter und nachhaltiger Veranlagung um – sicher ist sicher.

\* Steuervorteile: Die Erträge sind frei von der Kapitalertragsteuer, bei laufenden Prämien auch frei von der Einkommensteuer (Aussagen beruhen auf den jeweils bei der Vertragsverfassung gültigen gesetzlichen Grundlagen. Bitte beachten Sie die allgemeinen steuerrechtlichen Hinweise auf dem Antragsformular für die fondsgebundene Lebensversicherung).