

UNITED FUNDS OF SUCCESS

Nehmen Sie sich die Freiheit, mehr aus Ihrem Geld zu machen



UNITED FUNDS OF SUCCESS[®]

WIENER
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP



DIE ZUKUNFT
GEHÖRT IHNEN.



SORGLOS DIE ZEIT GENIESSEN

Sie denken heute an morgen. Sie wollen unabhängig sein von den laufenden Debatten um die Pensionen. Sie genießen das Gefühl, für sich und Ihre Familie vorgesorgt zu haben. Privat. Dabei wollen Sie Ihre finanziellen Spielräume selbst gestalten. Dann kommt Ihnen United Funds of Success gerade recht.

Wie Sie Ihre Ziele erreichen.

Sie möchten Ihren Lebensstandard immer weiter verbessern. Ihr Geld vermehren. Ein Haus bauen. Immobilien kaufen. Ihren Kindern eine gute Ausbildung bieten. Wie immer Ihre Ziele aussehen, mit dieser neuen fondsgebundenen Lebensversicherung haben Sie den entscheidenden Schritt zur Realisierung getan, auch wenn Sie schon über eine bestehende Lebensversicherung verfügen.

Ihre Vision für die Pension?

Was würden Sie tun, wenn Sie mehr Zeit hätten? Ferne Länder entdecken? Sich Ihrem Hobby widmen? Sammler werden? Ihre Wohnung ausbauen? Freuen Sie sich jetzt schon auf die Zeit nach dem Arbeitsleben. Den finanziellen Rückhalt bieten wir.

United Funds of Success.

Wählen Sie die fondsgebundene Lebensversicherung, die Ihnen finanzielle Freiheit schafft. Für Ihre Wünsche. United Funds of Success.



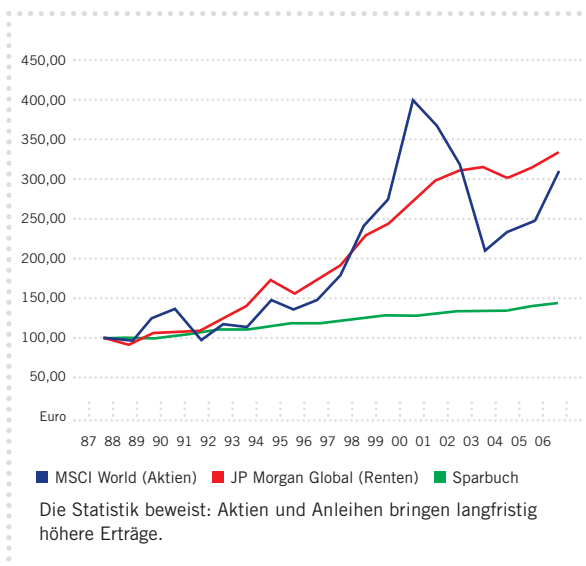
ERFOLG
KANN MAN PLANEN.



DIE RICHTIGE GELDANLAGE

Auf lange Sicht.

Es gibt viele Anlageformen. Anleihen und Aktien erzielten über längere Zeiträume die besten Erträge. Kontinuierlich. Aber Einzelinvestitionen setzen hohes Fachwissen, ständige Kontrolle und schnelle Reaktion voraus. Deshalb wurden im Lauf der Zeit Investmentfonds immer beliebter. Sie beinhalten verschiedene Investformen, die das Risiko breiter streuen.



Sie sind dabei.

Wenn Sie in Investmentfonds investieren, gehört Ihnen ein Stück des Gesamtvermögens. Einer Investmentgesellschaft stehen als Großanleger häufig andere Möglichkeiten am Markt offen. Davon profitieren Sie. Sie selbst bestimmen die Art der Fonds und damit die Risikostreuung. Sie können Ihr Vermögen auch von qualifizierten Spezialisten managen lassen.

Eine echte Innovation am Markt: United Funds of Success.

Warum nicht aus den besten Anlageformen das Optimum herausholen? Und gleichzeitig mit größtmöglicher Sicherheit kombinieren? Das Ergebnis dieser Überlegungen ist United Funds of Success. Sie sichern Ihre Angehörigen mit einer fondsgebundenen Lebensversicherung ab und schaffen gleichzeitig für Ihre Zukunft ein ansehnliches Vermögen mit chancenreichen Investmentfonds.

Investmentfonds, die Erfolg versprechen. Sichern Sie sich Ihren Anteil.

United Funds of Success besteht aus den erfolgversprechendsten Investmentfonds der Welt. Sie wurden nach strengen Kriterien sorgfältig ausgesucht – nach Art der Fonds, Risikostreuung, Kontinuität, Internationalität, Ertragschancen. Sie sind am Erfolg dieser Top-Investmentfonds beteiligt. Ihnen steht das weltweite Anlagespektrum zur Verfügung: Geldmarkt(nahe) Fonds, Rentenfonds, Aktienfonds.

CONSTANTIA PRIVATBANK
die Österreichische Bank für Privatvermögen

CREDIT SUISSE ASSET MANAGEMENT

Fidelity Investments®

ERSTE SPARINVEST

ILLUMINO

WINTOBEL

Capital Invest
Kapitalanlagegesellschaft

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIEN

MERCURY ASSET MANAGEMENT

BRINGTUM

INVESCO
Your Global Investment Partner

Alle Fondsgesellschaften sind in Österreich zum Vertrieb zugelassen und OGAW-Richtlinien-konform.

MIT SICHERHEIT
MEHR AUS IHREM GELD
MACHEN.





FREIHEITEN ZU IHREM VORTEIL NUTZEN

Das Erfolgsrezept von United Funds of Success:

- die Kombination von Lebensversicherung und der Anlage in Investmentfonds
- die Mischung der erfolgversprechendsten Investmentfonds. International
- die Freiheit des Investors, die Anlagestrategie und das Management zu wählen
- frei wählbare Kapitalgarantie
- laufende und einmalige Zuzahlungen je nach individueller Lebenssituation
- jederzeit Teilauszahlungen nach individuellen Bedürfnissen
- Realisierung der erreichten Kursgewinne durch Lock-in.
- flexible Anlagestrategie durch „Switchen“.

Niedrige Kosten erhöhen den Ertrag.

Für Sie bleibt unterm Strich mehr übrig: Es werden keine Ausgabeaufschläge fällig. Sie genießen besondere Steuervorteile, die Ihre Rendite zusätzlich erhöhen.

Einmal oder laufend. Individuell investieren.

Sie haben die Wahl. Sie können einen bestimmten Betrag auf einmal veranlagen oder monatlich einzahlen. Und Sie können Ihre Investition selbst steuern oder managen lassen. Oder wechseln. Wie Sie wollen. In jedem Fall genießen Sie ein umfassendes Service.

Mit dem Lock-in Gewinne sichern.

Wir sichern Ihre Gewinne – individuell. Sie bestimmen, wie viel von Ihren Gewinnen in den Fonds mit VAG-Garantie umgeschichtet werden soll. Damit realisieren Sie Ihre Fondsgewinne in einer Anlage mit garantierter Verzinsung. Einmal jährlich werden die Gewinne „eingelockt“.

Ihre Freiräume.

Sie wählen Ihre Strategie, die Art des Managements, die Beträge und die Laufzeiten. Dabei bleibt Ihr Kapital jederzeit für Sie verfügbar. Für alle Fälle.

Gebührenfrei „switchen“.

Sie haben es in der Hand. Je nach Marktlage können Sie zwischen den Fonds „switchen“ und so die Konstellation Ihres Portfolios verändern. 2x im Monat kostenlos. Natürlich können Sie auch zwischen der freien Fondswahl und der gemanagten Variante wechseln. Und umgekehrt.

Steuervorteile.

Ein echtes Plus: Für United Funds of Success zahlen Sie weder Kapitalertrags- noch Einkommenssteuer.

Kapitalgarantie.

Im Ablebensfall wird das angesparte Fondsguthaben ausbezahlt. Wir garantieren bei Einmalinvestition aber auf jeden Fall die Auszahlung des ursprünglich investierten Kapitals. Bei laufender Investition bestimmen Sie selbst, wie viel für Ihre Hinterbliebenen auf jeden Fall ausbezahlt werden soll. Im Erlebensfall haben Sie mit der VAG-Garantie die Möglichkeit, Ihre garantierte Erlebensleistung Ihrer individuellen Lebenssituation anzupassen.

Zuverlässige Partner.

Hinter United Funds of Success stehen Qualität, Wissen und Sicherheit der bedeutendsten Versicherungsgruppe Österreichs – der Wiener Städtischen.



KOMPETENTE BERATUNG
INKLUSIVE.



LEISTUNGEN, WIE SIE ES WÜNSCHEN

Sie erhalten so viel Beratung, wie Sie wünschen. Unsere gut ausgebildeten Experten beraten Sie im Vorfeld, welche Veranlagungsstrategie am besten zu Ihnen passt. Sie wählen mit uns die Anlagevariante und das persönliche Risiko-Profil aus.

Laufende Information.

Natürlich betreuen wir Sie auch nach dem Abschluss in allen Fragen zu United Funds of Success. Wir informieren Sie gerne über Trends, Chancen, Entwicklungen.

Die United Funds of Success-Service-Hotline: 050 350 351.

Immer für Sie da: Unsere United Funds of Success-Service-Hotline. Für Fragen, Wünsche und Informationen einfach anrufen.

Vertraulich.

Sie wollen wissen, wie Ihr Vermögen wächst? Wie die aktuellen Kurse der ausgewählten Fonds stehen? Schnell, bequem, sicher. Auch das gibt's unter der United Funds of Success-Service-Hotline. Natürlich vertraulich. Ihren aktuellen Vermögensstand erfahren Sie nur mit Ihrem persönlichen PIN-Code.

Wir bringen Farbe ins Spiel.

Unsere Spezialisten haben ein exzellentes System entwickelt, wie Sie leichter zu Ihrem passenden Portfolio finden – mit einem eigenen Farbleitsystem. In unserem 1•2•3-Investor-Leitfaden.

Ihr 3-Punkte-Programm.

Langfristige Entscheidungen wollen gut überlegt sein. Der 1•2•3-Investor-Leitfaden hilft Ihnen, alle Faktoren zu bedenken, die für Ihre Investition von Bedeutung sind. Unser Service zahlt sich für Sie aus.



FONDS-ABC

Aktiefonds

Fonds, die ihre Mittel hauptsächlich oder ausschließlich in Aktien anlegen.

Anleihefonds

Fonds, die ihre Mittel in festverzinslichen Wertpapieren anlegen.

Asset Allocation

Darunter versteht man die praktische Durchsetzung der modernen Portfolio-Theorie. Konkretes Ziel ist die Optimierung von Risiko und Rendite eines bestimmten Portfolios. Die Asset Allocation soll verschiedene Märkte, Instrumente und Währungen innerhalb der Regionen und Länder kombinieren, sodass sie den Markterwartungen und den Risiko- bedürfnissen eines Anlegers optimal entspricht.

Auflegungsdatum

Ist das Gründungsdatum des Fonds.

Börsenkaptalisierung

Börsenwert einer Aktiengesellschaft (Aktienkurs mal Anzahl der Aktien).

Chart

Grafische Darstellung eines Kursverlaufes.

Cost-average-Effekt

Kapitalanlageverfahren, das auf der regelmäßigen Verwendung fester Beträge für den Kauf bestimmter Wertpapiere beruht. Dadurch ergibt sich mit der Zeit ein vorteilhafter Durchschnittspreis.

Dachfonds

Investieren in Anteile anderer Investmentfonds (Funds of Funds) und nicht in einzelne Wertpapiere.

Emerging Market Funds

Investieren in Wachstumsmärkte.

Geldmarktfonds

Investieren hauptsächlich in Geldmarktpapiere oder kurz laufende festverzinsliche Wertpapiere.

Investmentfonds

Ein Investmentfonds ist eine Direktanlage in einem Pool, wobei der Einzelinvestor Bruchteile am Ge-

samtvermögen dieses Topfes (Fonds) gutgeschrieben bekommt. Mit dem Poolgeld gehen die Fondsmanager an der Börse einkaufen, je nach Ausrichtung des Fonds, also Aktien, Anleihen etc. Vorteil des Einzelinvestors ist die breite Streuung in Aktien bzw. Anleihen mit einem bereits geringen Anlagebetrag. Die Erträge (Zinsen, Dividenden, realisierte Kursgewinne usw.) werden entweder an die Anteilseigner ausgeschüttet oder thesauriert (d. h. im Fondsvermögen zur Wiederveranlagung belassen), was den Wert der Anteilscheine erhöht. Dieser Wert wird täglich aus den Börsenkursen errechnet, in welchen der Fonds investiert ist.

Investmentprozess

Der Investmentprozess spiegelt den Auswahl- und Veranlagungsprozess des Fondsmanagers wider.

Investmentzertifikate

Anteilschein, der das Miteigentum an einem Fonds verbrieft.

KAG (Kapitalanlagegesellschaft)

Gesellschaft, die Wertpapiere nach dem Prinzip der Risikostreuung kauft und diese als Sondervermögen in einem Fonds verwaltet. Das Fondsvermögen eines Investmentfonds gehört grundsätzlich den Anteilhabern.

Kursrisiko

Preisschwankungen auf den Wertpapiermärkten, die die Gefahr mit sich bringen, Wertpapiere unter dem erwarteten Kurs veräußern zu müssen.

1-Monats-Hoch/Tief

Gibt die beste/schlechteste Performance eines Fonds im Beobachtungszeitraum an.

Performance

Wertsteigerung zwischen zwei Zeitpunkten, bestehend aus den Ausschüttungen, die der Fonds aus seinen Anlagen erhält, zuzüglich der Kurssteigerung dieser Wertpapiere.

Positive Monate (in %)

Gibt die Anzahl der Monate in Prozent an, in denen ein Fonds seit Auflegungsdatum eine positive Entwicklung verzeichnen konnte.



Rechenschaftsbericht

Bericht der KAG am Geschäftsjahresende über jeden einzelnen Fonds. Dazu zählen neben einer Vermögensaufstellung zum Abschlussstichtag auch eine Aufwands- und Ertragsrechnung.

Rechnungsjahr

Ist im Fondsprospekt angegeben. Anschließend an das Rechnungsjahr folgen der Rechenschaftsbericht und die Bekanntgabe einer etwaigen Ausschüttung oder Wiederveranlagung der Fondsgesellschaft.

Rechenwert

Kurswert aller vom Fonds gehaltenen Wertpapiere dividiert durch die Anzahl der Fondsanteile.

Thesaurierungsfonds

Fonds, die sämtliche Erträge wieder anlegen. Durch den Zinseszinsseffekt wird die Wertsteigerung beschleunigt.

Volatilität

Die Volatilität gibt die Schwankungsintensität eines Veranlagungsinstruments an. Je größer die Volatilität, desto stärker sind die Kursschwankungen des betreffenden Fonds.

Währungsrisiko

Risiko, durch Wechselkurschwankungen Verluste zu erleiden. Direkt durch den verschlechterten Wechselkurs und indirekt durch die Benachteiligung der wechselkursabhängigen Unternehmensaktien, die im Depot gehalten werden.

Zeichnung

Mit ihr verpflichtet sich der Zeichner, im Fall der definitiven Zuteilung Titel einer Emission zu übernehmen.



AUF EINEN BLICK

Nehmen Sie sich die Freiheit, von United Funds of Success zu profitieren!

Erfolgsmischung

Einmalige Kombination aus Lebensversicherung und Geldanlage.

Wahlfreiheit

Sie wählen die Kombination, die Anlageform, die Strategie. Und wie Sie zahlen wollen. Einmal oder laufend.

Dabei sein

Sie profitieren von den erfolgversprechendsten Investmentfonds. International.

Lock-in

Nützen Sie die Möglichkeit und sichern Sie Ihre Gewinne ab. Durch das „Lock-in“ bestimmen Sie, wie viel von Ihren Gewinnen gegen zukünftige Kursschwankungen abgesichert wird.

Switchen

Sie können jederzeit Ihr Portfolio verändern.

Ertragreich

Niedrige Kosten erhöhen Ihren Ertrag. Es fallen weg: Ausgabeaufschläge und Unterjährigkeitszuschläge.

Steuersparend

Ihr Ertrag ist KEST.- und einkommenssteuerfrei.

Zusatzvorteil

Bei monatlichem Investment nutzen Sie die Vorteile des „cost averaging“.

Service

Laufende Information per Service-Hotline:
050 350 351.

Experten

Gut ausgebildete Berater informieren Sie gerne über alle Vorsorge- und Investmentmöglichkeiten.