

Wichtig wie das richtige Puzzleteil.

Sparkassen Versicherung Sachsen

wir-versichern-sachsen.de

Sparplan Garant Invest

Heute vorsorgen, um sich später große Wünsche zu erfüllen.

Sie wollen regelmäßig Geld zur Seite legen und sind auf der Suche nach einer Vorsorge für später, die attraktive Renditechancen bietet und gleichzeitig Sicherheit gibt? Es gibt einen gesunden Mix aus Beidem: Der Sparkassen-Sparplan Garant Invest macht es möglich.

Chancenreicher Ausblick für Ihr Erspartes – so lukrativ kann innovatives Vorsorgen sein

Mit dem Sparkassen-Sparplan Garant Invest profitieren Sie jährlich von den Zins-Erträgen der sicherheitsorientierten Kapitalanlage der Sparkassen-Versicherung Sachsen. Gleichzeitig sind Sie an den Index-Erträgen des chancenorientierten Deka-StrategieGlobal Index beteiligt. Dieser investiert breit gestreut in mehrere Anlageklassen.

Besonders lukrativ durch zwei Ertragsquellen

Die daraus erzielten Erträge werden Ihnen Jahr für Jahr in voller Höhe – ohne Begrenzung der positiven Wertentwicklung – gutgeschrieben. Verläuft die Indexentwicklung negativ, so beschränkt sich Ihr Verlustrisiko auf maximal jährlich 3 % Ihres Vertragsguthabens.
Als zusätzliches Sicherheitsnetz gilt die vereinbarte Mindestgarantie zum Ende der Laufzeit in Höhe von mindestens 80 % der gezahlten Beiträge. Die Indexbeteiligung kann vor Beginn eines neuen Indexjahres von Ihnen abgewählt werden. Sie profitieren dann ausschließlich von den Zins-Erträgen.

Der Sparkassen-Sparplan Garant Invest bietet eine innovative Möglichkeit für die Altersvorsorge und den kontinuierlichen Vermögensaufbau.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- → Chancenreich: Durch stabile Zins-Erträge aus unserem Sicherungsvermögen und der Beteiligung an einem Index profitieren Sie von attraktiven Renditechancen
- → Verlässlich: Jährliche Gutschrift der Index- und Zinserträge, in einem Jahr mit negativer Index-Entwicklung schützt der eingebaute Verlustbegrenzer das Vertragsguthaben vor hohem Kapitalverlust
- → Steuerbegünstigt: Lukrative steuerliche Vorteile einer Rentenversicherung, die einmalige Todesfallleistung ist sogar komplett einkommensteuerfrei
- → Bündelungsvorteil: Kombination von laufenden Beiträgen mit einem Startkapital im selben Vertrag

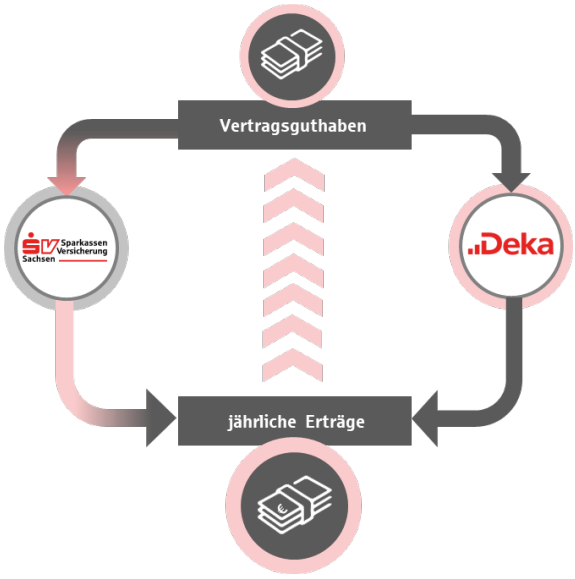
Ihre Vorsorge – eine runde Sache



In diesem Bereich bietet Ihnen der Sparkassen-Sparplan Garant Invest Schutz.

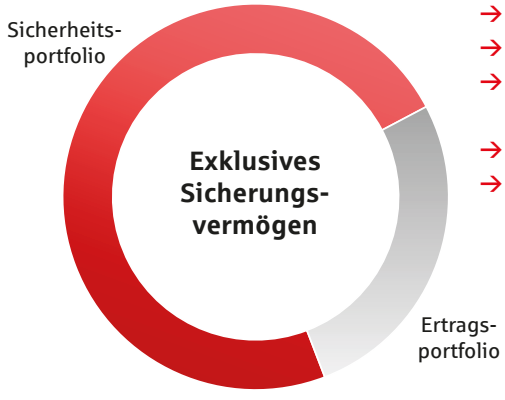
Ertragreich und sicher durch zwei lukrative Ertragsquellen

Sie profitieren von attraktiven Ertragschancen und können gleichzeitig auf ein integriertes Sicherheitsnetz vertrauen.



Mit Ihrem Sparkassen-Sparplan Garant Invest können Sie neben den Zins-Erträgen aus dem Sicherungsvermögen der Sparkassen-Versicherung Sachsen von der Wertentwicklung des Index Deka-StrategieGlobal profitieren.

Dabei partizipieren Sie von einer positiven, nach oben hin unbegrenzten Wertentwicklung der Anlageklassen des Index und können dabei eine attraktive Rendite erzielen. In turbulenten Phasen am Kapitalmarkt sorgt ein eingebauter Verlustbegrenzer für Sicherheit.



Zins-Erträge durch die Beteiligung am exklusiven Sicherungsvermögen

- → Jährliche Zins-Erträge aus der sicherheitsorientierten Kapitalanlage der Sparkassen-Versicherung Sachsen erhöhen Ihr Guthaben.
- → Das professionell gemanagete Sicherungsvermögen besitzt eine exzellente Stabilisierungsfunktion.
- → Es wird sicher, attraktiv und breit gestreut angelegt. Dabei wird weltweit überwiegend in sicherheitsorientierte Anlageklassen investiert. Kursschwankungen einzelner Anlagen können so ausgeglichen werden. Das sorgt für Sicherheit und Stabilität.
- → Zusätzlich nutzen wir die Chancen, die sich aus innovativen Kapitalanlagen ergeben, beispielsweise Investionen in Infrastrukturprojekte, erneuerbare Energien oder auch Unternehmensbeteiligungen. So werden auch Privatanlegern Ertragschancen ermöglicht, die für sie sonst nur schwer zugänglich sind.
- → Als Teil des exklusiven Sicherungsvermögens ist Ihr Angespartes nach den höchsten Sicherheitsstandards angelegt.

Die Anlageklassen des exklusiven Sicherungsvermögens

Die sicherheitsorientierte Kapitalanlage der Sparkassen-Versicherung Sachen setzt sich mehrheitlich zu fast Dreiviertel aus einem Sicherheitsportfolio zusammen, mit den Anlageklassen:

- → Staatsanleihen Europa
- → Pfandbriefe

Durch weitere Investion im Rahmen des beigemischten Ertragsportfolios entstehen Gewinnchancen. Angelegt wird zu knapp einem Viertel in diese Anlageklassen:

- → Unternehmensanleihen
- → Immobilien
- → Aktien inklusive Beteiligungskapital (Private Equity)
- → Staatsanleihen weltweit
- → Infrastruktur / erneuerbare Energien

Attraktive Renditechancen durch die Beteiligung an einem Index

Durch die Kombination des Sicherungsvermögens mit weiteren chancenorientierten Anlagen können Sie Ihre Renditechancen erhöhen.

- → Durch die chancenorientierte Indexbeteiligung profitieren Sie von der Wertentwicklung des Index Deka-StrategieGlobal.
- → Die Index-Erträge werden jährlich abgerechnet und erhöhen Ihr Vertragsguthaben.
- → Die Ertragschancen sind nach oben hin nicht begrenzt. Eine positive Wertentwicklung des Index geben wir 1:1 an Sie weiter.
- → Gleichzeitig sind Sie dank der Verlustbegrenzung von jährlich maximal 3 % des Guthabens auch bei einer negativen Wertentwicklung des Index vor hohem Kapitalverlust geschützt.

Flexibler Wechsel der Anlagestrategie

Sie wählen jährlich, wie Ihr Guthaben im folgenden Jahr angelegt wird:

- → Beteiligung am Index Deka-StrategieGlobal, zudem profitieren Sie von Zins-Erträgen oder
- → Sie gehen auf Nummer sicher und verzichten auf die Index-Beteiligung, dann nutzen Sie ausschließlich die klassischen Zins-Erträge.

Weitere Index-Informationen zum Deka-StrategieGlobal lesen Sie hier:

- → www.sv-sachsen.de/dsg

Index-Anlageklassen des Deka-StrategieGlobal

Investiert wird in ganz unterschiedliche Anlageklassen:



Um die verschiedene Anlageklassen zu einer attraktiven Index-Anlagestrategie zusammenzustellen, unterliegt der Index einem stetigen Überprüfungsprozess.

Funktionweise der erfolgversprechenden Index-Anlagestrategie

2 x pro Jahr

… analysieren und prognostizieren die Experten der Deka die Entwicklung der Weltwirtschaft und der Finanzmärkte.

12 x pro Jahr

… wird die für die jeweilige Marktsituation stabilste Index-Zusammensetzung ermittelt.

„360 x“ pro Jahr

… börsentäglich wird die Index-Anlagestrategie überwacht und wenn notwendig angepasst. Bei hohen Marktschwankungen kann eine Sicherung des Indexstandes bis zum nächsten Monatsersten erfolgen.

Passt zu Ihrem Leben – der Sparkassen-Sparplan Garant Invest



Mehr Ansparen durch die Kombination mit einem Startkapital

- Bündelungsvorteil: Regelmäßige Sparbeträge und Einzahlung eines Startkapitals bis zu 50.000 EUR in einem Vertrag



Zuzahlungen

- Weitere Zuzahlungen von 500 EUR bis zu 10.000 EUR zur Erhöhung des Guthabens möglich



Mehr Ansparen mit dem steueroptimierten Beitragsturbo

- Steueroptimierte Beitragszuwächse um bis zu 20 % des Vorjahresbeitrages innerhalb des bestehenden Sparplans (maximaler Gesamtjahresbeitrag 3.000 EUR) möglich



Flexible Beitragsgestaltung

- Beitrag herabsetzbar ohne Nennung von Gründen und Beitragspause bei vorübergehenden finanziellen Engpässen möglich
- Spätere Nachzahlung der Beiträge kann erfolgen – ist aber nicht zwingend nötig



Durchhalten lohnt sich

- Ihre Ausdauer wird belohnt: Durchhalten bis zum vereinbarten Ende der Laufzeit kann sich mit einem Schlussbonus auszahlen
- Je länger Sie sparen, um so mehr profitieren Sie vom Zinseszinseffekt



Teilkapitalentnahmen

- Finanzieller Spielraum – bereits vor dem vereinbarten Vertragsende kann über das Geld verfügt werden
- Entnahme Ihres bestehenden Guthabens ganz oder teilweise bis zur Höhe des aktuellen Rückkaufswertes möglich
- Teilkapitalentnahmen sind sowohl während der Ansparphase, aber auch in der Auszahlungsphase möglich
- Flexibler Zugriff auf das vorhandene Kapital nach Beginn der Rentenzahlung
- Teilkapitalentnahmen sind ab dem dritten Rentenbezugsjahr einmal jährlich ab 1.000 EUR bis zur Höhe der Todesfallleistung (maximal das vorhandene Guthaben) möglich
- Entsprechend der Teilkapitalentnahme verringert sich Ihre zukünftige Rente und die verbleibende Todesfallleistung



Flexible Auszahlungsmöglichkeiten

- Frei wählbarer Zeitpunkt einer regelmäßigen Auszahlung
- Je nach Bedarf vorziehen oder aufschieben der Auszahlung möglich
- Auszahlung spätestens zum 85. Geburtstag
- Entscheidung über die Art, wie das Angesparte ausgezahlt werden soll, erst am Ende der Ansparphase der Versicherung



Verschiedene Auszahlungsvarianten

Lebenslange Rente
Aus Ihrem angesparten Kapital zahlen wir Ihnen eine lebenslange Privatrente.

Zum Rentenbeginn berechnen wir Ihnen die Höhe der lebenslangen Rente aus dem vorhandenen Vertragsguthaben auf Basis der dann gültigen Rechnungsgrundlagen. Sie erhalten in jedem Fall die garantierte Mindestrente.

Sie profitieren auch während des Rentenbezuges von den erwirtschafteten Erträgen:

- → Variante Gewinnrente:
  - Zahlung einer erhöhten gleichbleibenden Rente sofort ab Rentenbeginn
  - Vorfinanzierung aus den künftigen Überschüssen der Rentenphase,
  - Rentenhöhe für die gesamte Rentenzahldauer nicht garantiert
- → Variante Zuwachsrente
  - Zahlung einer jährlich steigenden Rente
  - Für die Zukunft mindestens garantiert: die jeweils erreichte Rente

Auszahlplan
Alternativ bekommen Sie einen festgelegten Betrag für einen befristeten Zeitraum.

Einmalige Kapitalzahlung
Wenn Sie keine Rentenzahlung wünschen, steht Ihnen das angesparte Kapital auch als einmalige Summe zur Verfügung. Sie erhalten das Vertragsguthaben, mindestens jedoch 80 % Ihrer eingezahlten Beiträge zurück.

Leistungen bei Tod vor Rentenbeginn

Ihre Hinterbliebenen bekommen das Vertragsguthaben, mindestens jedoch 80 % der eingezahlten Beiträge.

Leistungen bei Tod nach Rentenbeginn

Ihre Hinterbliebenen erhalten das Vertragsguthaben zum Rentenbeginn abzüglich bereits gezahlter Renten.

Flexible Vererbbarkeit

- → Versicherungsleistungen sind nach Festlegung eines Bezugsrechts frei vererbbar.
- → Bei Bedarf ist eine Beleihung des Vertrages möglich.

Steuerliche Vorteile

- → Erwirtschaftete Erträge erhöhen bis zum Rentenbeginn abgeltungsteuerfrei das Vertragsguthaben.
- → Bei einer lebenslangen Rentenzahlung ist nur der Ertragsanteil einkommensteuerpflichtig, daher verbleiben Ihnen etwa 95 % der Rente nach Steuerabzug.
- → Bei Kapitalauszahlungen bleibt die Hälfte der Erträge einkommensteuerfrei, wenn die Vertragslaufzeit mindestens zwölf Jahre beträgt und das Kapital nach dem 62. Geburtstag ausgezahlt wird.
- → In der Regel haben Sie einen niedrigeren persönlichen Steuersatz im Rentenalter als im aktiven Erwerbsleben, dadurch fallen ohnehin weniger Steuern an.

Sparplan Garant Invest

Sofortkapital bei schwerer Krankheit

- → Schnelle, unkomplizierte Hilfe bei einer schweren Krankheit
- → Frühzeitige Auszahlung des Angesparten möglich, wenn plötzlich vor Ablauf der Versicherung eine bestimmte schwere Erkrankung (Herzinfarkt, Schlaganfall, Multiple Sklerose, Querschnittslähmung, Nierenversagen, Blindheit oder Gehörverlust) auftritt
- → Nach Diagnose der schweren Krankheit Auszahlung des vorhandenen Guthabens, Beendigung des Vertrages, besonderer Vorteil: einkommensteuerfreie Auszahlung

PflegePlus – Das Fundament für die Pflegeabsicherung

- → Im Pflegefall zum Ende der Ansparphase ab dem vollendeten 62. Lebensjahr dauerhafte Zahlung eines erhöhten regelmäßigen Geldbetrages bereits ab dem gesetzlichen Pflegegrad 1
- → Ihr Vorteil: Mehr Leistung ohne mehr Beitrag
- → Keine Prüfung der Gesundheit erforderlich
- → Als Nachweis für die Pflegebedürftigkeit gilt: Der Leistungsbescheid des gesetzlichen oder privaten Versorgungsträgers der Pflegeversicherung

Hinweise
Die Varianten des Sparkassen-Sparplans:
- Variante Garant Invest: Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung, Mindestguthaben zum Rentenbeginn und garantierter Mindesttodesfallleistung bei Tod vor Rentenbeginn, bei Tod nach Rentenbeginn Zahlung der Kapitalleistung zum Rentenbeginn abzüglich der bereits gezahlten Renten (Tarif KARTIB)
- Variante Garant: Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und garantiertem Mindestguthaben zum Ende der Ansparphase (Tarif KARTI) – Näheres dazu finden Sie in einer separaten Kundeninformation zur Variante Garant.
- Variante Fonds: Fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und Rentengarantiezeit sowie bei Tod vor Rentenbeginn in der Grund- und Abrufphase die Zahlung der eingezahlten Beiträge, mindestens jedoch des Fondsguthabens (Tarife FRF) – Näheres dazu finden Sie in einer separaten Kundeninformation zur Variante Fonds.

Diese Unterlage kann ein ausführliches Beratungsgespräch nicht ersetzen. Bei den aufgeführten Leistungen handelt es sich lediglich um Auszüge aus dem Leistungsumfang. Grundlage für den Versicherungsschutz sind die vertraglichen Vereinbarungen, die Sie bei Ihrer Sparkasse oder bei den Agenturen der Sparkassen-Versicherung Sachsen erhalten. Darin sind auch geltende Einschränkungen des Versicherungsschutzes geregelt. Zusätzliche Informationen erhalten Sie unter www.sv-sachsen.de. Dort finden Sie auch die Basisinformationsblätter.
Leistungen aus Überschussanteilen können nicht garantiert werden. Diese Unterlage kann eine ggf. notwendige Steuer- oder Rechtsberatung nicht ersetzen.

Signatory of:
PRI Principles for Responsible Investment

Starke Versicherungsleistungen im Überblick

- → Innovativer Investmentansatz mit soliden Zins-Erträgen und chancenreichen Index-Erträgen
- → Exklusive Teilhabe am Sicherungsvermögen der Sparkassen-Versicherung Sachsen
- → Attraktive Renditechancen durch Index-Beteiligung
- → Jährlich erzielte Erträge erhöhen das Vertragsguthaben
- → Eingebauter Verlustbegrenzer von jährlich 3 % schützt vor hohem Kapitalverlust
- → Mindestens 80 % der gezahlten Beiträge stehen zum vereinbarten Rentenbeginn zur Verfügung
- → Hohe Flexibilität für individuelle Lebenssituationen
- → Wahl zwischen Kapital- oder Rentenleistungen zum Ablauf der Versicherung
- → Attraktive Steuervorteile
- → Bündelungsvorteil durch die Kombination von laufenden Beiträgen mit einer Zuzahlung im selben Vertrag

Nachhaltig. Sächsisch. Vorgesorgt.

Nachhaltigkeit und verantwortungsvolles, zukunftsorientiertes Wirtschaften gehören zum Selbstverständnis der Sparkassen-Versicherung Sachsen und sind fester Bestandteil der Unternehmensstrategie und -prozesse. Als Regionalversicherer und Teil der Sparkassen-Finanzgruppe unterstützt die Sparkassen-Versicherung Sachsen die nachhaltige Entwicklung in der Region und sieht sich als Lebensbegleiter ihrer Kunden vor Ort.
Die Sparkassen-Versicherung Sachsen ist bereits 2019 der Investoreninitiative „PRI“ (Principles for Responsible Investment), die unter der Schirmherrschaft der Vereinten Nationen gegründet wurde, beigetreten. Wir berücksichtigen Nachhaltigkeitskriterien in unserer Kapitalanlage und investieren Ihren Einmalbeitrag in Anlageformen mit Nachhaltigkeitsmerkmalen. Mit unseren Vorsorgelösungen sorgen Sie nicht nur für Ihre Zukunft vor, sondern leisten auch einen Beitrag für die Gesellschaft, ohne auf attraktive Renditechancen zu verzichten.

Einen Gesamtüberblick über den Stand Ihrer Altersvorsorge – egal ob gesetzlich, betrieblich oder privat – erhalten Sie inkl. diesem Vertrag über die Digitale Rentenübersicht.

DIGITALE RENTEN ÜBERSICHT

https://www.rentenuebersicht.de/
(ein Portal der Deutsche Rentenversicherung Bund)

996Vt-0125