

Wichtig wie das richtige Puzzleteil.

Sparkassen Versicherung Sachsen

wir-versichern-sachsen.de

Sparplan Garant

Heute vorsorgen, um sich später große Wünsche zu erfüllen.

Ab 15 Jahren Laufzeit: 100 % Beitragsgarantie zum vereinbarten Ablauf

Sie sind auf der Suche nach einer sicheren Sparanlage? Sie wollen Geld für später zurücklegen und Ihr Leben auch im Alter genießen? Rechtzeitig Vorsorgen ist dafür ein Muss. Ihr Geld soll sicher angelegt sein und gleichzeitig wollen Sie von Ertragschancen profitieren? Dann nutzen Sie die Möglichkeiten, die Ihnen der Sparkassen-Sparplan Garant bietet.

Chancenreiche Aussichten für Ihr Geld – so sicher und attraktiv kann Vorsorgen sein
Kombinieren Sie die Vorteile des regelmäßigen Sparens mit einem Startkapital. Durch eine jährliche Indexbeteiligung können Sie sich ein Guthaben für die Erfüllung Ihrer Wünsche aufbauen ohne dabei auf Sicherheit zu verzichten. um vereinbarten Ablauf stehen Ihnen bei einer Laufzeit ab 15 Jahren 100 % der gezahlten Beiträge garantiert zur Verfügung, bei kürzeren Laufzeiten mindestens 95 % der Beiträge. Im Todesfall bekommen Ihre Angehörigen mindestens die Sparbeiträge in voller Höhe ausgezahlt. Die über die Jahre erwirtschafteten Überschüsse werden am Kapitalmarkt profitabel angelegt. Ihr Angespartes kann jährlich an der Wertentwicklung des Multi-Invest-Werte-Index teilnehmen. Alternativ können Sie auch auf die Indexbeteiligung zugunsten stabiler Zinserträge verzichten. Positive Erträge sorgen Jahr für Jahr für Erhöhungen und werden für Sie gesichert.

Der Sparkassen-Sparplan Garant bietet eine innovative Möglichkeit um Geld für später anzulegen. Damit gehen Sie beim Vermögensaufbau und bei der Altersvorsorge auf „Nummer Sicher".

Ihre Vorteile auf einen Blick

→ **Renditechancen**
Gute Aussichten für Ihre Altersvorsorge, dank sicherem und solidem Vermögensaufbau.

→ **Ihr Ziel immer vor Augen**
Um Ihr Sparziel zu erreichen, sparen Sie mit überschaubaren Beiträgen und optional mit einem Startkapital zu Beginn ein Vermögen an.

→ **So flexibel wie das Leben**
Sie entscheiden ab wann und wie Sie sich Ihr Angespartes auszahlen lassen.

Ihre Vorsorge – eine runde Sache



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

Sicherheit, Stabilität und Ertrag durch eine innovative Indexbeteiligung

Mit dem Sparkassen-Sparplan Garant legen Sie regelmäßig Geld für später zurück. Vielleicht haben Sie zusätzlich ein Startkapital auf der hohen Kante, welches Sie als Anschubfinanzierung mit anlegen können.
Ihr Angespartes kann eine ansehnliche Rendite erzielen und die Erträge werden Jahr für Jahr für Sie gesichert. Von Ihren geschaffenen Rücklagen können Sie sich künftig Ihre ganz persönlichen Wünsche erfüllen.
Die beim Sparkassen-Sparplan Garant erwirtschafteteten jährlichen Erträge geben wir in Form einer seit vielen Jahren soliden Überschussbeteiligung an Sie weiter.

Mit Ihrem Sparkassen-Sparplan Garant können Sie an der Entwicklung des Multi-Invest-Werte-Index teilnehmen. Ihr Anteil am Überschuss wird dann jährlich in eine Indexbeteiligung investiert.

Sicherheit durch flexible Anlagestrategie

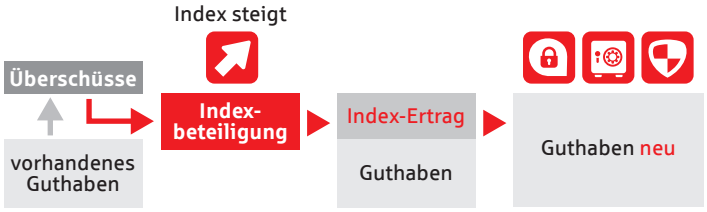
Sie wählen jährlich, wie Ihre Überschüsse im folgenden Jahr angelegt werden:
- Beteiligung am Multi-Invest-Werte-Index finanzieren oder
- sichere Erhöhung durch Wahl der klassischen Überschussbeteiligung.

Fest steht in jedem Fall: Ihr einmal erreichtes Guthaben geht nicht mehr verloren.

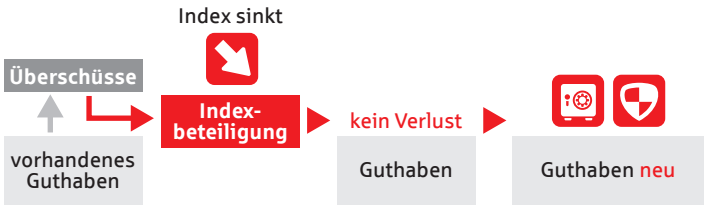
→ Indexbeteiligung
Die Wertentwicklung des Multi-Invest-Werte-Index ist Grundlage für die Höhe der gutgeschriebenen Überschussbeteiligung. Ist das Indexergebnis nach einem Jahr positiv, wird der Ertrag für Sie gesichert und erhöht Ihr Guthaben. Ist es negativ, wird das Jahresergebnis auf null gesetzt. Das bereits vorhandene Guthaben bleibt gesichert.

Beispiele für die Überschussverwendung „Indexbeteiligung“:

1. Bei steigendem Index:



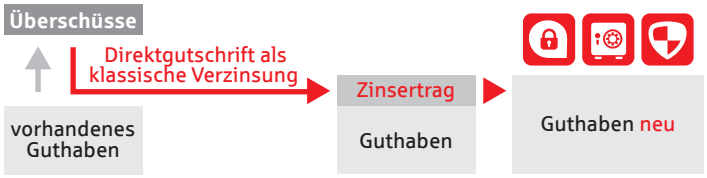
2. Bei sinkendem Index:



→ Klassische Verzinsung
Wenn Ihnen stabile Zinserträge wichtiger sind als Renditechancen aus einer Indexbeteiligung, können Sie die Überschussbeteiligung „Kapitalzuwachs“ wählen.

Sie haben darüber hinaus eine jährliche Wechselmöglichkeit zwischen den beiden Arten der Verwendung der Überschüsse.

Beispiel für die Überschussverwendung „Kapitalzuwachs“:



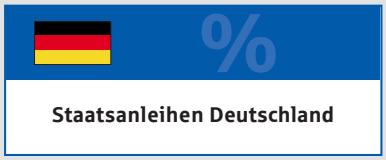


Die vier Index-Anlageklassen im Überblick









Wie funktioniert der Multi-Invest-Werte-Index?

→ Der Multi-Invest-Werte-Index ist ein Index, der die Wertentwicklung von Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffen abbildet.

→ Durch die Aufteilung auf verschiedene Anlageklassen und durch den Risiko-Kontroll-Mechanismus können Schwankungen deutlich reduziert werden. Ein stetiges Wachstum steht im Vordergrund des Multi-Invest-Werte-Index.

→ Der Index investiert in vier verschiedene Anlageklassen. Für die Gewichtung wird ein festes Verhältnis angestrebt.

Mehr über den Multi-Invest-Werte-Index lesen Sie hier

→ www.sv-sachsen.de/miwi

Der flexible Sparkassen-Sparplan Garant passt sich Ihrem Leben an

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

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

Einmalige Kapitalzahlung
Zum vereinbarten Ablauf stehen Ihnen bei einer Laufzeit ab 15 Jahren 100 % der gezahlten Beiträge garantiert zur Verfügung, bei kürzeren Laufzeiten mindestens 95 % der Beiträge.

Regelmäßige Auszahlung
Auch eine lebenslange Privatrente kann vereinbart werden. Die Höhe der Rente ergibt sich zum Beginn der Auszahlung 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
  - Mindest-Garantie: Jeweils erreichte Rente

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

Leistungen bei Tod

Die von Ihnen bestimmte Person bekommt das Eingezahlte sowie die erzielten Erträge zurück. Ist eine Rente vereinbart, erhält die bestimmte Person das Vertragsguthaben zum Auszahlungsbeginn abzüglich bereits gezahlter Renten.

Flexible Vererbbarkeit

- → Versicherungsleistungen sind durch Festlegung eines Bezugsrechts frei vererbbar.
- → Die Beleihung des Vertrages ist möglich.

Steuerliche Vorteile

- → Erwirtschaftete Erträge erhöhen bis zum Ende der Ansparphase abgeltungsteuerfrei Ihr angelegtes Kapital.
- → Bei Kapitalauszahlungen bleibt die Hälfte der Erträge einkommensteuerfrei, wenn die Vertragslaufzeit mindestens zwölf Jahre beträgt und das Kapital nach dem 62. Geburtstag ausgezahlt wird.
- → Bei einer lebenslangen Rentenzahlung ist nur der Ertragsanteil einkommensteuerpflichtig, daher verbleiben Ihnen etwa 95 % der Rente nach Steuerabzug.

Sparplan Garant

Sofortkapital bei schwerer Krankheit

- → Schnelle, unkomplizierte Hilfe bei einer schweren Krankheit
- → Frühzeitige Auszahlung des Angesparten möglich, bei plötzlichem Auftreten einer bestimmten schweren Erkrankung (Herzinfarkt, Schlaganfall, Multiple Sklerose, Querschnittslähmung, Nierenversagen, Blindheit oder Gehörverlust) vor Ablauf der Versicherung
- → Nach Diagnose der schweren Krankheit Auszahlung der Kapitalleistung in Höhe 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: Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und garantiertem Mindestguthaben zum Ende der Ansparphase (Tarif KARTI)
- 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) – Näheres dazu finden Sie in einer separaten Kundeninformation zur Variante Garant Invest
- 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

Planungssicherheit
100 % der eingezahlten Beiträge stehen Ihnen ab einer Laufzeit von 15 Jahren zum vereinbarten Rentenbeginn garantiert zur Verfügung

Renditechance
Beteiligung an der Wertentwicklung des Multi-Invest-Werte-Index

Ertragssicherung
Sicherung der bereits erzielten Erträge, kein Kapitalverlust in einem Jahr mit negativer Indexentwicklung

Todesfallschutz
Auszahlung der eingezahlten Beiträge plus der bereits gesicherten Erträge

Bündelungsvorteil
Kombination von laufenden Beiträgen mit einer Zuzahlung im selben Vertrag

Als Versicherer und Arbeitgeber übernehmen wir Verantwortung – für unsere Kundinnen und Kunden, unsere Mitarbeitenden und die Menschen in unserer Region. Verantwortungsvolles und zukunftsorientiertes Handeln ist deshalb ein fester Bestandteil unserer Unternehmensstrategie. Heute und in Zukunft.
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 Ihre Beiträge 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)

996Vo-0826