



Wichtig wie die Freude am Leben.

SV Tresor Garant

Heute vorsorgen, um sich später große Wünsche zu erfüllen.

Bisher mussten Sie sich entscheiden: Entweder Garantie sichern oder die Chancen der Finanzmärkte nutzen. Künftig gibt es einen gesunden Mix aus einer Hand. Der Sparkassen-Tresor Garant macht es möglich.

Chancenreiche Aussichten für Ihr Geld – so sicher und attraktiv kann Vorsorgen sein

Mit dem Sparkassen-Tresor Garant stehen Ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens 95 % der eingezahlten Beiträge zur Verfügung. Im Todesfall erhält der gewünschte Begünstigte garantiert alle gezahlten Beiträge in voller Höhe zurück.

Die während der gesamten Laufzeit erwirtschafteten Überschüsse werden zur Nutzung der Renditechancen am Kapitalmarkt investiert.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Mindestens 95 % Beitragsgarantie** zum vereinbarten Rentenbeginn
- Sicherung bereits erzielter **Erträge**
- Renditechance durch eine **moderne Indexbeteiligung**

Besonders lukrativ durch jährliche Ertragssicherung

Wir beteiligen Ihr Angespartes jährlich an der Wertentwicklung des Multi-Invest-Werte-Index. Dieser investiert breit gestreut in mehrere Anlageklassen.

Eine positive jährliche Wertentwicklung erhöht das angesparte Kapital und wird für Sie Jahr für Jahr gesichert. Sollte sich der Index innerhalb eines Jahres negativ entwickeln, haben Sie kein Verlustrisiko. Ihr Angespartes bleibt in voller Höhe bestehen.

Der Sparkassen-Tresor Garant bietet eine innovative Möglichkeit zur Anlage der Überschüsse und dazu das gute Gefühl auch mal ganz auf „Nummer Sicher“ gehen zu können.

Ihre Vorsorge – eine runde Sache



In diesem Bereich bietet Ihnen der **Sparkassen-Tresor** Schutz.



Sicherheit, Stabilität und Ertrag durch die Beteiligung am Multi-Invest-Werte-Index

Die über die Garantieleistungen hinaus erwirtschafteten Erträge geben wir in Form einer **seit vielen Jahren soliden Überschussbeteiligung** an Sie weiter.

Mit Ihrem Sparkassen-Tresor Garant nehmen Sie in der Ansparphase an der Entwicklung des Multi-Invest-Werte-Index teil. Ihr Anteil am **Überschuss wird jährlich in eine Indexbeteiligung investiert**.

Der Multi-Invest-Werte-Index investiert breit gestreut in unterschiedliche Anlageklassen rund um die Welt. Die Zusammensetzung erfolgt durch eine Trendanalyse und die Investition in die besten Anlagen der letzten 6 Monate.

Zusätzliche Stabilität erhält die Indexbeteiligung durch die Kontrolle der Marktschwankungen und einer Anpassung und Gewichtung der Index-Zusammensetzung zweimal im Monat.

Ziel ist es einen **stetigen Wertzuwachs zu erreichen** und die bereits realisierten **Erträge jährlich zu sichern**. Sollte sich der Index doch einmal negativ entwickeln, ist das Angesparte in voller Höhe gesichert.

Sicherheit durch flexible Anlagestrategie

Sie wählen jährlich, wie Ihre Überschüsse im folgenden Jahr angelegt werden:

- Beteiligung am Multi-Invest-Werte-Index finanzieren oder
- Erhöhung des Angesparten durch die klassische jährliche Überschussbeteiligung

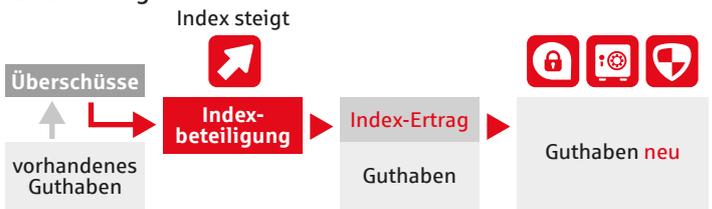
Fest steht in jedem Fall: **Ihr einmal erreichtes Guthaben geht nicht mehr verloren.**

→ 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 Sie nicht von der Indexentwicklung profitieren möchten, können Sie die jährliche Wechselmöglichkeit zur Überschussbeteiligung „Kapitalzuwachs“ nutzen.

Beispiel für die Überschussverwendung „Kapitalzuwachs“:



Beitrags-sicherung



Ertrags-sicherung



Kapital-sicherung

Die 12 Index-Anlageklassen im Überblick:



Wie funktioniert der Multi-Invest-Werte-Index?

- **Beurteilung der 12 Anlageklassen** – rückblickend auf die Wertentwicklungen und Kurschwankungen in den letzten 6 Monaten
- **Auswahl und Gewichtung** der besten Anlageklassen (maximal 5)
- **Überprüfung** der Anlageklassen zweimal pro Monat und bei Bedarf **Anpassung** der Auswahl der Anlageklassen
- Steuerung durch einen **Risiko-Kontroll-Mechanismus** (Zielvolatilität) mit dem Ziel einer konstanten Wertentwicklung ohne große Wertschwankung

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

- www.sv-sachsen.de/miwi



Der flexible Sparkassen-Tresor Garant passt sich Ihrem Leben an

Mehr Ansparen mit Zuzahlungen

- Zuzahlungen ab 500 EUR bis 5 Jahre vor Vertragsablauf während der Ansparphase möglich
- Zusätzliche Leistungssteigerungen

Teilkapitalentnahme vor dem Rentenbeginn

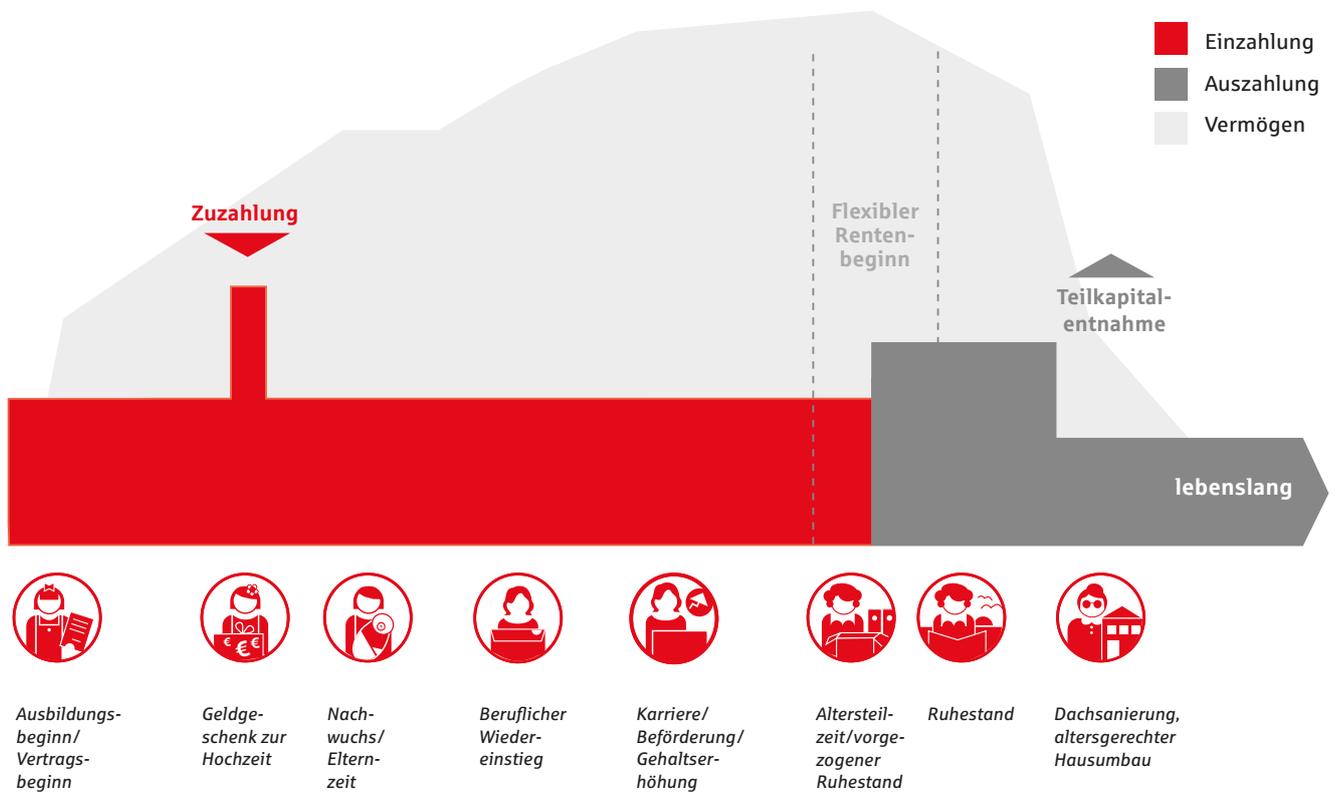
- Finanzieller Spielraum – bereits vor dem vereinbarten Vertragsende kann über das Geld verfügt werden.
- Die Entnahme Ihres bestehenden Guthabens ganz oder teilweise ist bis zur Höhe des aktuellen Rückkaufswertes möglich.

Teilkapitalentnahme nach dem Rentenbeginn

Sie haben flexiblen 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.

Flexibler Rentenbeginn

- Der Zeitpunkt des Rentenbeginns ist frei wählbar.
- Je nach Bedarf ist ein vorgezogener oder aufgeschobener Rentenbeginn möglich.
- Die Leistung ist spätestens zum 85. Geburtstag auszahlfbar.
- Erst am Ende der Ansparphase der Versicherung entscheiden Sie über die Art, wie das Angesparte ausgezahlt werden soll.





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

Zeitrente

Alternativ zahlen wir Ihnen aus Ihrem angesparten Kapital eine Privatrente für einen befristeten Zeitraum.

Einmalige Kapitalzahlung

Wenn Sie keine Rentenzahlung wünschen, steht Ihnen das angesparte Kapital auch als einmalige Summe zur Verfügung. Sie erhalten mindestens 95 % Ihrer eingezahlten Beiträge zurück.

Leistungen bei Tod vor Rentenbeginn

Ihre Hinterbliebenen bekommen die eingezahlten Beiträge mit Überschüssen zurück.

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 Vorsorgekapital.
- 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 steuerfrei, 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.

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 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-Tresors:

- 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 Kunden-information 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 (Tarif FRF) – Näheres dazu finden Sie in einer separaten Kunden-information 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.

Starke Versicherungsleistungen im Überblick

- Geld-zurück-Garantie von mindestens 95 % der gezahlten Beiträge am Ende der Ansparphase
- Innovativer Investmentansatz
- Renditechancen durch Beteiligung an einem innovativen Index
- Kein Verlustrisiko durch Sicherung bereits erzielter Gewinne
- Garantierte Kapital- oder Rentenleistungen zum Ablauf der Versicherung
- Attraktive Steuervorteile
- Jährlicher Wechsel der Überschussverwendung zwischen Indexbeteiligung und Kapitalzuwachs möglich

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.

Signatory of:





Wichtig wie die Freude am Leben.

SV Tresor Garant Invest

Heute vorsorgen, um sich später große Wünsche zu erfüllen.

Sie 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-Tresor Garant Invest macht es möglich.

Chancenreicher Ausblick für Ihr Ersparnis – so lukrativ kann innovative Vorsorgen sein

Mit dem Sparkassen-Tresor Garant Invest profitieren Sie jährlich von den Zins-Erträgen der sicherheitsorientierten Kapitalanlage der Sparkassen-Versicherung Sachsen und gleichzeitig von Index-Erträgen aus der Beteiligung am chancenorientierten Deka-StrategieGlobal Index. Dieser investiert breit gestreut in mehrere Anlageklassen.

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

Besonders lukrativ durch den Index Deka-StrategieGlobal

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 85 % 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-Tresor Garant Invest bietet eine innovative Möglichkeit für die Altersvorsorge und den Vermögensaufbau.

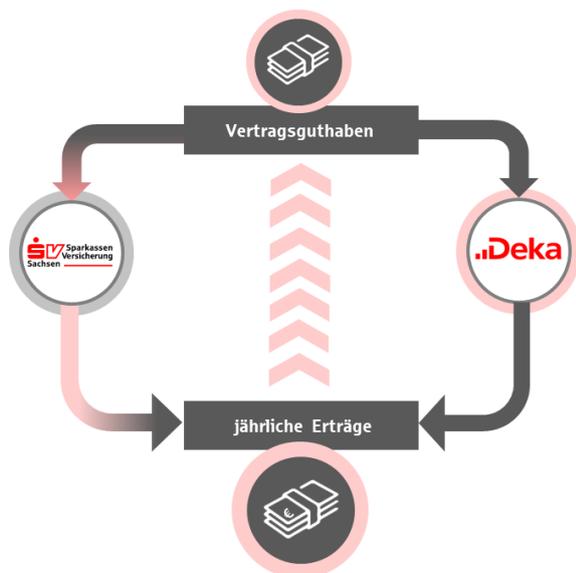
Ihre Vorsorge – eine runde Sache



In diesem Bereich bietet Ihnen der Sparkassen-Tresor Schutz.

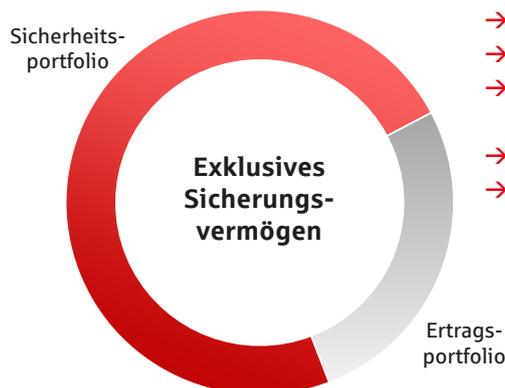
Ertragreich und sicher durch zwei lukrative Ertragsquellen

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



Mit Ihrem Sparkassen-Tresor 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 Investitionen 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 Sachsen setzt sich mehrheitlich zu fast Dreiviertel aus einem Sicherheitsportfolio zusammen, mit den Anlageklassen:

- Staatsanleihen Europa
- Pfandbriefe

Durch weitere Investition 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 verschiedenen Anlageklassen zu einer attraktiven Index-Anlagestrategie zusammenzustellen, unterliegt der Index einem stetigen Überprüfungsprozess.

Funktionweise der erfolgversprechenden Index-Anlagestrategie

2x pro Jahr

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

12x pro Jahr

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

„360x“ 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-Tresor Garant Invest

Mehr Ansparen mit Zuzahlungen

- Zuzahlungen ab 500 EUR bis 5 Jahre vor Vertragsablauf während der Ansparphase möglich
- Zusätzliche Leistungssteigerungen

Teilkapitalentnahme vor dem Rentenbeginn

- Finanzieller Spielraum – bereits vor dem vereinbarten Vertragsende kann über das Geld verfügt werden.
- Die Entnahme Ihres bestehenden Guthabens ganz oder teilweise ist bis zur Höhe des aktuellen Rückkaufswertes möglich.

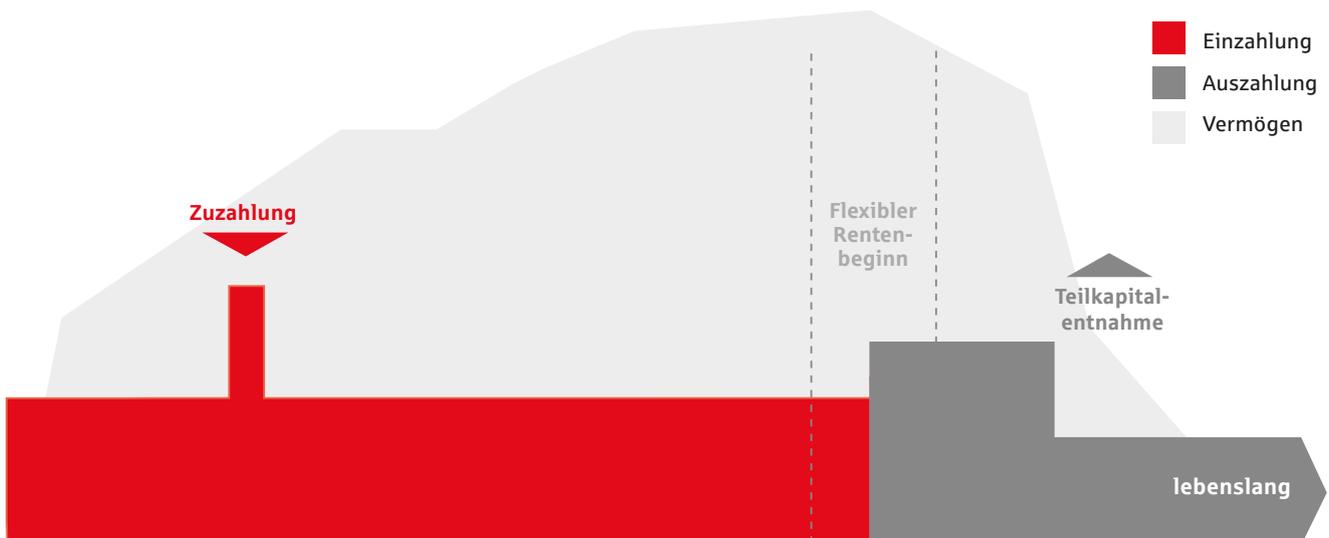
Teilkapitalentnahme nach dem Rentenbeginn

Sie haben flexiblen 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.



Flexibler Rentenbeginn

- Der Zeitpunkt des Rentenbeginns ist frei wählbar.
- Je nach Bedarf ist ein vorgezogener oder aufgeschobener Rentenbeginn möglich.
- Die Leistung ist spätestens zum 85. Geburtstag auszahlbar.
- Erst am Ende der Ansparphase der Versicherung entscheiden Sie über die Art, wie das Angesparte ausgezahlt werden soll.



Ausbildungsbeginn/
Vertragsbeginn



Geldgeschenk zur
Hochzeit



Nachwuchs/
Elternzeit



Beruflicher
Wiedereinstieg



Karriere/
Beförderung/
Gehaltserhöhung



Altersteilzeit/vorgezogener
Ruhestand



Ruhestand



Dachsanierung,
altersgerechter
Hausumbau



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

Zeitrente

Alternativ zahlen wir Ihnen aus Ihrem angesparten Kapital eine Privatrente 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 85 % Ihrer eingezahlten Beiträge zurück.

Leistungen bei Tod vor Rentenbeginn

Ihre Hinterbliebenen bekommen das Vertragsguthaben, mindestens jedoch 85 % 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.

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-Tresors:

- 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.

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 85 % 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

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.

Signatory of:





Wichtig wie die Freude am Leben.

S Tresor Fonds

Heute vorsorgen, um sich später große Wünsche zu erfüllen.

Sie wollen Ihr Leben auch im Alter unbeschwert genießen und sind nicht bereit, später finanzielle Abstriche zu machen? Dann ist rechtzeitige Vorsorge ein Muss für Jeden von uns.

Die gesetzliche Rente allein wird für ein sorgenfreies Leben im Alter nicht ausreichen. Von Ihrem hart verdienten Geld sollten Sie deshalb etwas für das Rentenalter zur Seite legen.

Hohe Ertragschancen, Flexibilität und Steuern sparen – so attraktiv kann Vermögen bilden und Altersvorsorge mit Fonds sein

Sie legen Geld für später zurück und bauen sich durch die Anlage in Fonds ein ansehnliches Vermögen auf. Zudem bleiben Sie flexibel mit vielen Gestaltungsmöglichkeiten. Kurzum mit dem Sparkassen-Tresor Fonds können Sie beruhigt

nach vorn blicken. Sie haben später ein finanzielles Polster im Rücken. Aus dem Sparkassen-Tresor Fonds bekommen Sie Monat für Monat eine Zusatzrente – solange Sie leben.

Auch ein Übertrag der Fondsanteile in Ihr Wertpapier-Depot ist möglich. Ab wann Sie sich Ihr Vermögen auszahlen lassen, entscheiden Sie. Damit das Sparziel in jedem Fall garantiert ist, kann ein Berufsunfähigkeitsschutz eingeschlossen werden.

Mit dem Sparkassen-Tresor Fonds brauchen Sie sich ab sofort deutlich weniger Gedanken über Ihre finanzielle Sicherheit im Alter machen.

Mit der Sparkassen-Versicherung Sachsen und den Fonds der Deka haben Sie zuverlässige Partner für Ihre Vorsorge an Ihrer Seite.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Chancenreiche Vorsorge:** Hohe Renditechancen durch Fondsinvestments
- **Hohe Flexibilität:** Wechsel der Anlagestrategie, flexible Beiträge, Auszahlungsvarianten
- **Todesfallschutz:** Zahlung des aktuellen Fondsguthabens an die Angehörigen, mindestens die eingezahlten Beiträge
- **Steuervorteile:** Abgeltungsteuerfreier Fondswechsel in der Sparphase, bei lebenslangen Rentenzahlung verbleiben Ihnen aufgrund der günstigen Ertragsanteilbesteuerung etwa 95 % der Rente nach Steuerabzug

Ihre Vorsorge – eine runde Sache



In diesem Bereich bietet Ihnen der **Sparkassen-Tresor** Schutz.

Altersvorsorge und Vermögensaufbau für Chancenorientierte – ertragreich und flexibel

Der Sparkassen-Tresor Fonds ist für Sie genau das Richtige, wenn Sie eine private Zusatzrente aufbauen wollen und dabei von den Renditechancen* der Kapitalmärkte profitieren möchten. Also ideal für alle, die auf der Suche nach einer attraktiven Sparanlage sind und zudem noch möglichst flexibel bleiben möchten.

Flexible Anlagestrategie

Kombinieren Sie die **Vorteile der Rentenversicherung mit dem Investmentsparen**. Ihre persönliche Anlagestrategie können Sie beim **Sparkassen-Tresor Fonds** während der Laufzeit ganz einfach ändern.

Der Beitrag kann auf bis zu 5 Fonds verteilt werden. Sie zahlen dabei keine Ausgabeaufschläge. Fondswechsel sind während der Laufzeit immer ohne Abzug der Abgeltungsteuer und einmal jährlich kostenlos möglich. Damit entsteht die nötige Flexibilität, um auf die Entwicklungen am Kapitalmarkt reagieren zu können.

In der Ansparphase gibt es für jeden Anlagetyp eine passende Investment-Strategie. Der Mix macht es: Die breit gefächerte Palette aus Aktien-, Renten- und geldmarktnahen Fonds stellt sicher, dass das Investment immer aktuell und ausgewogen der Marktlage entsprechend ausgerichtet werden kann.

Das Plus an Sicherheit

Der Sparkassen-Tresor Fonds bietet noch mehr: Hier wird Familienabsicherung groß geschrieben. Ihre Angehörigen sind im Todesfall abgesichert. Sie erhalten das aktuell vorhandene Fondsguthaben ausgezahlt – auf alle Fälle jedoch mindestens die eingezahlten Beiträge.

So funktioniert der Sparkassen-Tresor Fonds:

Ihre Beiträge werden in Fondsanteile investiert. Das bedeutet: Während der Laufzeit arbeitet Ihr Geld an den Kapitalmärkten. Grundsätzlich gilt: Je länger Sie sparen, desto positiver wirkt sich diese Anlageform aus.



 Flexible Anlagestrategie

Die Geldanlage in Fonds bietet neben Chancen auch Risiken, die durch unterschiedliche Entwicklungen der Kapitalmärkte bedingt sind. Wie hoch die Risiken sind, hängt auch von der Wahl der Fonds ab. Je höher der Aktienanteil des Fonds desto größer sind die Chancen, aber auch das Risiko.

Es ist jederzeit möglich, die Anlagestrategie an die individuelle Situation anzupassen.





Investments – von sicherheitsorientiert bis chancenorientiert für jede Risikoneigung gibt es die passenden Fonds

- **Sicherheitsorientiert**
Typischerweise geringere Rendite und geringeres Risiko
- **Chancenorientiert**
Typischerweise höhere Rendite und höheres Risiko

Es steht Ihnen eine große Palette mit folgenden Fondskategorien zur Verfügung:

- Aktienfonds
- Vermögensverwaltende Fonds
- Mischfonds
- Rentenfonds

Ihre Vorteile bei der Fondsauswahl:

- Verteilung auf bis zu maximal fünf unterschiedliche Fonds
- Keine Depotgebühren
- Keine Ausgabeaufschläge

Weitere Informationen zu den angebotenen Fonds lesen Sie hier:

- <https://www.sv-sachsen.de/basisinformationsblatt#fondsinfo>



Der flexible Sparkassen-Tresor Fonds passt sich Ihrem Leben an

Das Leben verläuft selten nach Plan. Passen Sie Ihren Sparkassen-Tresor Fonds ganz einfach an neue Lebenssituationen an. Sie bleiben durch die Möglichkeit der Kapitalentnahme, Beitragsanpassung oder Fondsauswahl flexibel und können auf kurzfristige Liquiditätseingänge oder Kapitalmarktveränderungen reagieren.

Zuzahlungen

- Weitere Zuzahlungen von 500 EUR bis zu 50.000 EUR (inklusive Startkapital) zur Erhöhung des Guthabens möglich
- Auch bei Zuzahlungen während der Laufzeit: Andere Fonds gegenüber regelmäßigem Beitrag wählbar

Fondswechsel

- Änderung der Anlagestrategie kann sowohl für zukünftige Beiträge als auch für das Vertragsguthaben erfolgen
- Fondswechsel während der Ansparphase erfolgen immer ohne Abzug von Abgeltungsteuer und sind einmal jährlich kostenfrei möglich

Teilkapitalentnahmen vor dem Rentenbeginn

- Unkomplizierte Entnahme von Kapital ab 1.000 EUR möglich
- Voraussetzung: Mindestens 2.500 EUR Guthaben verbleiben im Vertrag

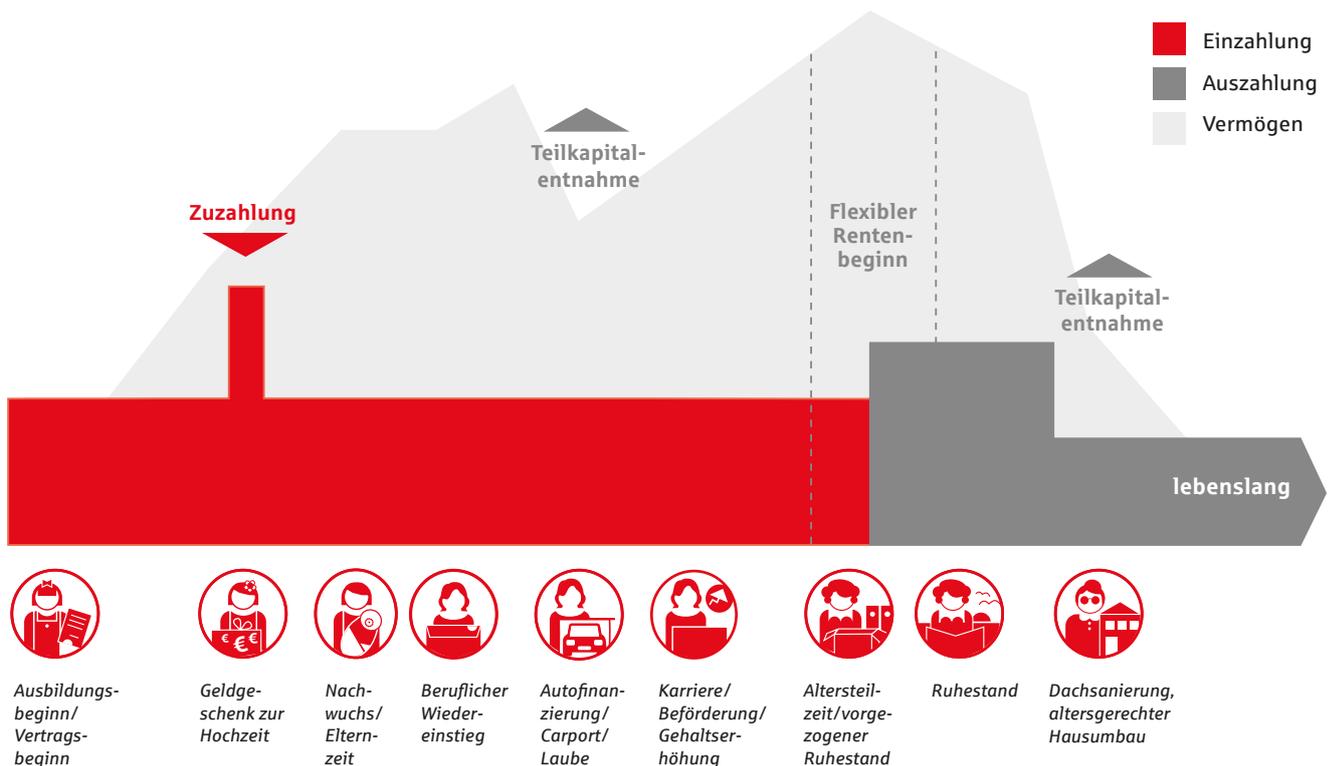
Teilkapitalentnahmen nach dem Rentenbeginn

- Flexibler Zugriff auf das vorhandene Kapital nach Beginn der Rentenzahlung
- Möglichkeit der Kapitalentnahme einmal jährlich ab 1.000 EUR ab dem dritten Rentenbezugsjahr bis zur Höhe der Todesfallleistung (maximal das vorhandene Guthaben)
- Entsprechend der Teilkapitalentnahme verringert sich Ihre zukünftige Rente und die verbleibende Todesfallleistung



Flexibler Rentenbeginn

- Zeitpunkt des Rentenbeginns frei wählbar
 - Innerhalb der zehnjährigen Abrufphase den Rentenbeginn je nach Bedarf vorziehen oder aufschieben
 - Auszahlungsbeginn spätestens zum 85. Geburtstag
- Entscheidung über die Art, wie die Auszahlung erfolgen soll, erst am Ende der Ansparphase der Versicherung





Auszahlungsvarianten

Lebenslange Rente

Aus Ihrem angesparten Kapital zahlen wir Ihnen eine lebenslange Privatrente. 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 nicht für die gesamte Rentenzahldauer garantiert
- Variante Zuwachsrente:
 - Zahlung einer jährlich steigenden Rente
 - Für die Zukunft mindestens garantiert: die jeweils erreichte Rente

Zeitrente

Alternativ zahlen wir Ihnen aus Ihrem angesparten Kapital eine Privatrente für einen befristeten Zeitraum.

Einmalige Kapitalzahlung

Wenn Sie keine Rentenzahlung wünschen, steht Ihnen das Fondsvermögen auch als einmalige Summe zur Verfügung.

Fondsanteile

Ein Übertrag der Fondsanteile in Ihr eigenes Aktien-Depot ist ebenfalls möglich.

Leistungen bei Tod

Ihre Hinterbliebenen bekommen im Todesfall in der Ansparphase das aktuelle Fondsguthaben ausgezahlt, mindestens jedoch die eingezahlten Beiträge. Bei Wahl einer Rentenzahlung erhalten Ihre Hinterbliebenen im Todesfall die noch ausstehenden Renten für eine festgelegte Garantiezeit.

Flexible Vererbbarkeit

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

Steuerliche Vorteile

- Mögliche Wertsteigerungen erhöhen bis zum Ende der Ansparphase abgeltungsteuerfrei Ihr angelegtes Kapital.
- Das Umschichten von Fonds (Fondswechsel) ist in der Ansparphase abgeltungsteuerfrei möglich.
- Bei Kapitalauszahlungen bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei, wenn die Vertragslaufzeit mindestens zwölf Jahre beträgt und das Kapital nach dem 62. Geburtstag ausgezahlt wird.
- Bei einer lebenslangen Rentenzahlung verbleiben Ihnen aufgrund der günstigen Ertragsanteilbesteuerung etwa 95 % der Rente nach Steuerabzug.

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 des vorhandenen Guthabens, danach endet der Vertrag, besonderer Vorteil: einkommensteuerfreie Auszahlung

Pflege-Plus – Das Fundament für die Pflegeabsicherung

- Im Pflegefall zum Rentenbeginn ab dem 62. Lebensjahr Zahlung einer erhöhten Altersrente 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
- Keine Herabsetzung der erhöhten Altersrente auch bei Wegfall der Pflegebedürftigkeit während des Rentenbezuges

Hinweise

* Die Wertentwicklung von Investmentfonds auch innerhalb von Versicherungen ist vom Kapitalmarkt abhängig und somit nicht vorhersehbar. Investmentfonds bieten neben Chancen auch Risiken, die durch unterschiedliche Entwicklungen des Kapitalmarktes bedingt sein können. Gegebenenfalls kann die Auszahlung auch unterhalb der Summe der eingezahlten Beiträge liegen. Wie hoch die Risiken sind, hängt auch von der Wahl des Investmentfonds und dessen Anlageverhalten ab. Deshalb ist es besonders wichtig, dies bei der individuellen Auswahl der Investmentfonds zu berücksichtigen. Eine frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die Zukunft.

Leistungen aus Überschussanteilen können nicht garantiert werden. Diese Unterlage kann eine ggf. notwendige Steuer- oder Rechtsberatung nicht ersetzen.

Tarif FRF: Der Sparkassen-Tresor Fonds ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und Rentengarantiezeit sowie bei Tod vor Rentenbeginn in der Grund- und Abrufphase die Zahlung des Fondsguthabens, mindestens jedoch der eingezahlten Beiträge.

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.

Starke Versicherungsleistungen im Überblick

- **Private Zusatzrente:** Das aufgebaute Vermögen kommt Ihnen im Alter zu Gute
- **Attraktiver Vermögensaufbau:** Mit dem Angesparten erfüllen Sie sich später Ihre lang gehegten Wünsche
- **Renditechance:** Hohe Renditechancen* durch Investition in Fonds, zusätzlich keine Ausgabeaufschläge bei den wählbaren Fonds
- **Ausgewogene Fondspalette:** Breite Fondspalette; für jeden Anlagetyp die passende Investment-Strategie – von sicherheitsorientiert bis chancenreich
- **Todesfallschutz:** Ungeschränkte Vererbbarkeit des aktuellen Fondsguthabens, aber mindestens der eingezahlten Beiträge
- **Hohe Flexibilität:** Gestaltungsmöglichkeiten nach Ihren individuellen Bedürfnissen
- **Auszahlungsvarianten:** Diverse Wahlmöglichkeiten zum Rentenbeginn und bei der Auszahlungsform
- **Lukrative Steuervorteile:** Abgeltungsteuerfreier Fondswechsel in Sparphase, bei lebenslanger Rentenzahlung sehr günstige Besteuerung des Ertragsanteils

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 bieten Ihnen Fonds mit Nachhaltigkeitsmerkmalen unserer Kooperationspartner für Ihr Vorsorgeprodukt. 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.

Signatory of:





Heute vorsorgen, um sich später große Wünsche zu erfüllen.

Gute Aussichten für Ihr Geld – so sicher und attraktiv kann sparen sein

Ihr Geld soll sicher angelegt sein und gleichzeitig die Chance auf lukrative Erträge bieten? Dann nutzen Sie die Möglichkeiten des Sparkassen-Tresor Garant. Kombinieren Sie die Beitragsgarantie von mindestens 95 % zum vereinbarten Rentenbeginn mit den chancenreichen Aussichten für Ihr Angespartes aufgrund der Beteiligung am Multi-Invest-Werte-Index. Durch die jährliche Sicherung der Erträge können Sie sich ein stattliches Guthaben für die Erfüllung Ihrer Wünsche aufbauen, ohne auf Sicherheit verzichten zu müssen.

Ihre Vorteile auf einen Blick



Sicher

Mindestens 95 % der eingezahlten Beiträge stehen Ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn garantiert zur Verfügung



Lukrativ

Eine Indexbeteiligung sorgt für Renditechancen, Index-Erträge werden jährlich für Sie gesichert, kein Kapitalverlust in einem Jahr mit negativer Indexentwicklung

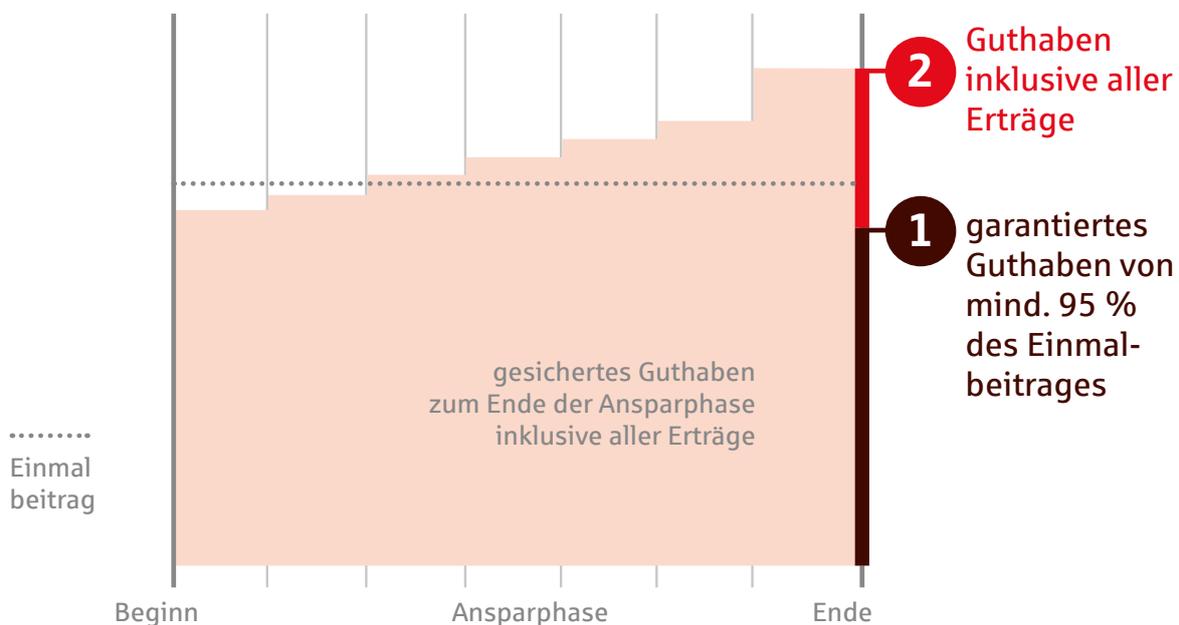


Steuerbegünstigt

Sie profitieren von den steuerlichen Vorteilen einer Rentenversicherung, die einmalige Todesfallleistung ist sogar komplett einkommensteuerfrei

Sicherheit und Ertragschancen clever kombiniert

Die schematische Darstellung basiert auf der für das Jahr 2023 gültigen Kalkulation und Überschussbeteiligung. Es wurde eine gleichbleibende Wertentwicklung des Multi-Invest-Werte-Index in Höhe von 2,50 % pro Jahr angenommen.



Hinweise:

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. Leistungen aus Überschussanteilen können nicht garantiert werden. Diese Unterlage kann eine ggf. notwendige Steuer- oder Rechtsberatung nicht ersetzen.



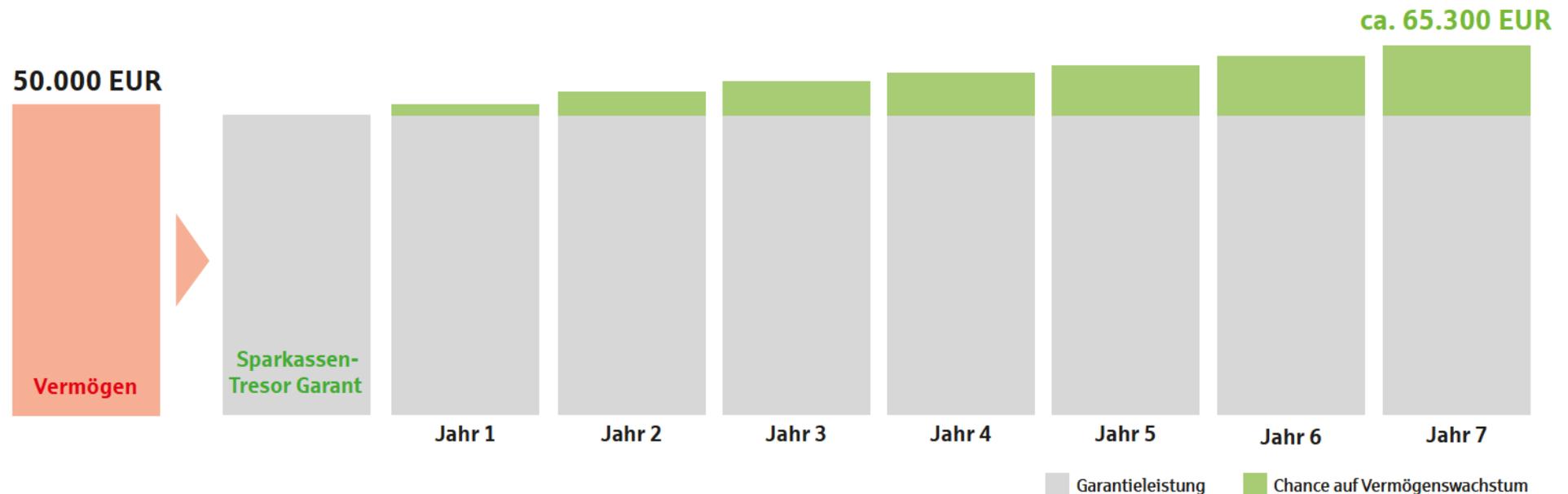
**Wichtig wie die
Freude am Leben.**

**Besonders lukrativ durch
jährliche Ertragsicherung**

SV Tresor Garant

Heute vorsorgen, damit Ihr Vermögen beständig wachsen kann.

Mit der richtigen Strategie sorgen Sie dafür, dass sich Ihr Vermögen vermehrt. Ob Inflation, eine Phase niedriger oder sogar keiner Zinsen – was auch passiert, der Sparkassen-Tresor Garant bietet Ihnen eine clevere Kombination aus Sicherheit und Ertragschancen.



Hinweise
Rahmenbedingungen: Mann (50 Jahre), garantiertes Guthaben von etwa 95 Prozent am Ende der Vertragslaufzeit. Eine positive jährliche Wertentwicklung erhöht das angesparte Kapital und wird Jahr für Jahr gesichert. Die schematische Darstellung basiert auf der für das Jahr 2023 gültigen Kalkulation und Überschussbeteiligung. Es wurde eine gleichbleibende Wertentwicklung des Multi-Invest-Werte-Index in Höhe von 2,50 % p.a. angenommen. 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. Leistungen aus Überschussanteilen können nicht garantiert werden. Diese Unterlage kann eine ggf. notwendige Steuer- oder Rechtsberatung nicht ersetzen.



Heute vorsorgen, um sich später große Wünsche zu erfüllen.

Gute Aussichten für Ihr Geld – so sicher und attraktiv kann Vorsorge sein

Sie möchten gern Ihr Geld für später zur Seite legen und sind auf der Suche nach attraktiven Renditechancen. Gleichzeitig legen Sie Wert auf Sicherheit?

Es gibt einen gesunden Mix aus einer Hand: Den Sparkassen-Tresor Garant Invest. Mit ihm sorgen Sie innovativ vor. Ihr Vermögen kann durch zwei Ertragsquellen weiter anwachsen. Mit einem stattlichen Guthaben können Sie später Ihre Wünsche verwirklichen.

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

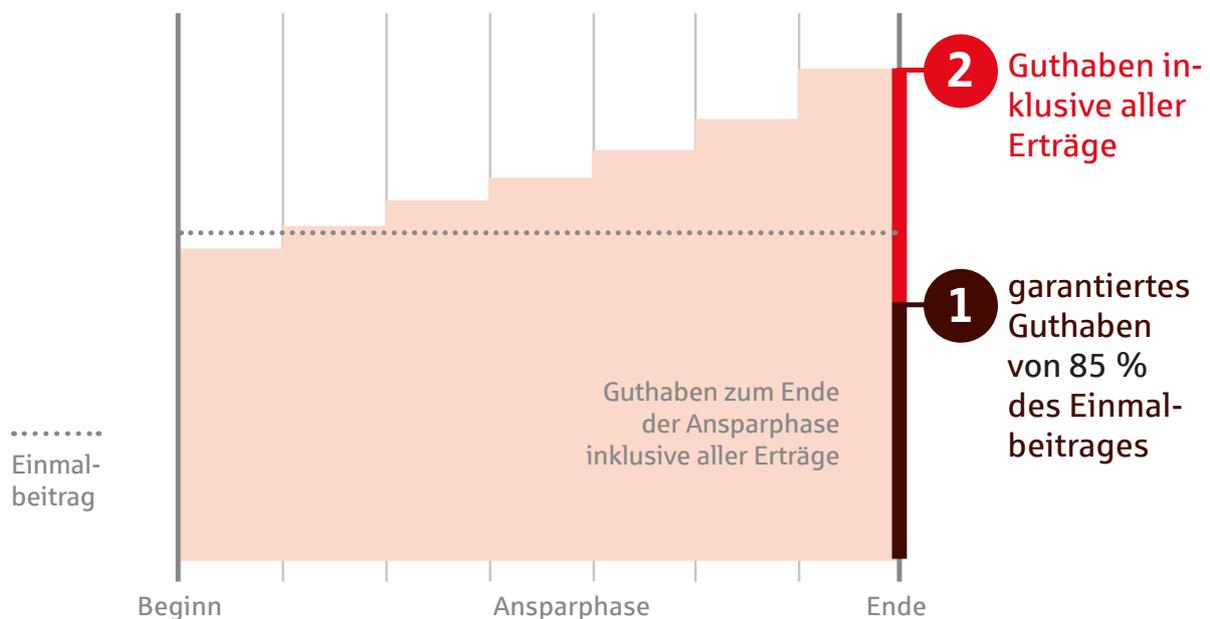
Jährliche Gutschrift der Index- und Zinserträge, in einem Jahr mit negativer Index-Entwicklung schützt der eingebaute Verlustbegrenzer das Vertragsguthaben vor hohem Kapitalverlust

Steuerbegünstigt

Lukrative steuerliche Vorteile einer Rentenversicherung, die einmalige Todesfallleistung ist sogar komplett einkommensteuerfrei

Sicherheit und Ertragschancen clever kombiniert

Die schematische Darstellung basiert auf der für das Jahr 2023 gültigen Kalkulation und Überschussbeteiligung. Es wurde eine gleichbleibende Wertentwicklung des Index Deko-StrategieGlobal in Höhe von 5 % pro Jahr angenommen.



Hinweise:

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. Leistungen aus Überschussanteilen können nicht garantiert werden. Diese Unterlage kann eine ggf. notwendige Steuer- oder Rechtsberatung nicht ersetzen.