

Indexinformation

Sicherheit und Renditechance innovativ kombiniert

Bei einer Rentenversicherung mit der Überschussverwendung Indexbeteiligung kann über eine Beteiligung am Multi-Invest-Werte-Index an den Erfolgen mehrerer Anlageklassen profitiert und damit eine attraktive Rendite erzielt werden. Gleichzeitig besteht ein automatischer Schutz vor Wertverlusten. So verringert eine negative jährliche Indexentwicklung das bisher angesparte Guthaben nicht.



Planungssicherheit

Volle Garantie der eingezahlten Beiträge im Todesfall sowie 100 % Beitragssicherheit zum vereinbarten Ablauf bei Verträgen gegen einen einmaligen Beitrag oder bei Wahl der regelmäßigen Beitragszahlung ab einer Laufzeit von 15 Jahren



Renditechance

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



Ertragssicherung

Jährlich erzielte Erträge werden gesichert und dem Guthaben gutgeschrieben ("Lock-In")



Kapitalsicherheit

Kapitalverluste bei negativer Indexentwicklung eines Jahres sind ausgeschlossen



Anlageflexibilität

Jährliche Wahlmöglichkeit zwischen der Index-Beteiligung und klassischer Verzinsung

Anlagestrategie

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.

Anlageklassen

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

Die 4 Anlageklassen im Überblick:



Index mit amerikanischen Aktien der 500 größten börsennotierten US-Unternehmen (S&P 500).



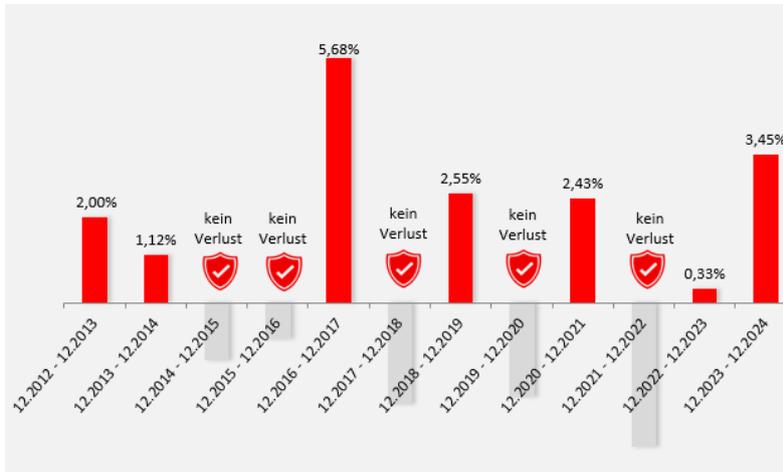
Index mit europäischen Aktien der 50 größten börsennotierten Unternehmen der Euro-Zone (EURO STOXX 50).



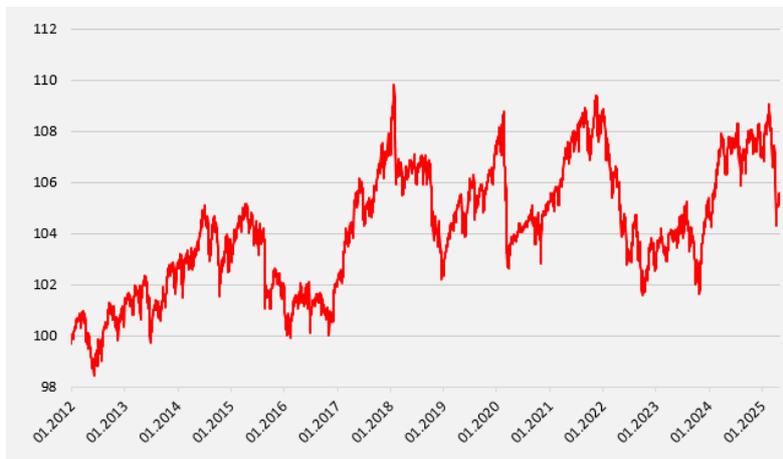
Index, der die Wertentwicklung von Gold und Silber abbildet.



Index mit Deutschen Staatsanleihen für Phasen mit stabilen oder fallenden Zinsen.



Historische Erträge der Index-Beteiligung auf Basis der für das Jahr 2025 gültigen Überschussbeteiligung



Kursentwicklung des Multi-Invest-Werte-Index seit 2012 auf Basis der für das Jahr 2025 gültigen Überschussbeteiligung

Die Jahresrendite des Multi-Invest-Werte-Index ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Indexjahres (Tranche). Positive Jahresrenditen werden dem Vertragsguthaben gutgeschrieben, eine negative Wertentwicklung wird am Ende des Indexjahres auf null gesetzt.

Für das bisher Angesparte ergibt sich kein Verlust.

Informationen zu den aktuellen Tranchen des Multi-Invest-Werte-Index finden Sie unter: www.sv-sachsen.de/miwi

Hinweise

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die Zukunft. Die Leistungen können nicht garantiert werden.

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.