

Endlich erledigt, dieses
„wir müssen was für die Rente tun“-Gefühl.
SV IndexGarant. So geht Rente heute.



Weil Rente am besten mit Rendite funktioniert: IndexGarant.

Sie sind aktiv und genießen Ihr Leben. Und das soll natürlich auch später so bleiben! Finanziell unabhängig und frei, das zu tun, was Sie möchten. Deshalb brauchen Sie eine Altersvorsorge, die genau das für Sie sicherstellt: IndexGarant.

Die meisten Menschen glauben, sie müssten sich bei der Planung Ihrer Altersvorsorge entscheiden: entweder für sicher angelegtes Geld oder für Rendite mit Risiken. Das war gestern. Mit IndexGarant gehen wir beim Thema Rente einen ganz neuen Weg.

Dabei sind zwei Punkte besonders wichtig:

Punkt 1: Altersvorsorge muss als allererstes sicher sein – und sicher bleiben. Das garantieren wir Ihnen mit IndexGarant. Denn nichts ist schlimmer, als das Geld für Ihre Rente zu riskieren oder gar zu verlieren.

Punkt 2: Eine gute Rente braucht aber immer auch eine gute Rendite, denn nur die macht Jahr für Jahr mehr aus Ihrem Geld.

IndexGarant kann beides: Sicherheit für Ihr Geld und gleichzeitig attraktive Renditechancen am Kapitalmarkt. Denn IndexGarant kombiniert den Schutz einer klassischen Rentenversicherung mit den Chancen des Kapitalmarktes.

Über die Beteiligung an einem Sachwertindex mit einem innovativen Trendfolgemodell – TrendPortfolio Index – profitieren Sie von der Investition in verschiedene Anlageklassen in Deutschland, Europa und den USA. So erhalten Sie die Chance auf eine attraktive Performance.

Alles zusammen macht IndexGarant zur besten Altersvorsorge, die wir je entwickelt haben!



Die beste Formel für Ihre Altersvorsorge:

Mit IndexGarant haben Sie ein innovatives und cleveres Vorsorgeprodukt, das

- attraktive Renditechancen
- Sicherheit
- Flexibilität und
- interessante steuerliche Aspekte vereint.

Mit Geld-zurück-Garantie plus Rendite on Top!

Für das Geld, das Sie einzahlen, bekommen Sie von uns eine Geld-zurück-Garantie in der vereinbarten Höhe. Also null Risiko, null Verlust. Gleichzeitig legen wir Ihr Geld für Sie an. Kapitalanlagen versprechen langfristig hohe Erträge. Allerdings kann es bei einer Direktanlage an den Börsen auch Kapitalverluste geben. Bei IndexGarant ist das anders: Ein Kapitalverlust ist ausgeschlossen und Ihre Altersvorsorge ist gesichert.

Folgende Faktoren tragen zum Produktkonzept bei:

- ein innovativer Investmentansatz
- die Sicherung der positiven jährlichen Wertentwicklungen (Lock-in-Prinzip)
- kein Verlustrisiko bei negativer Indexentwicklung.

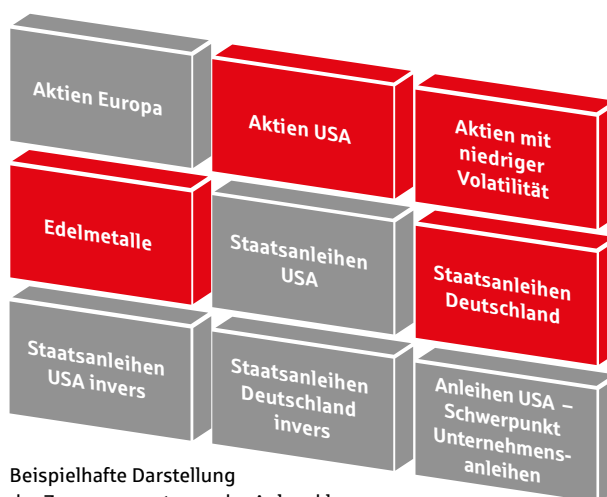
Damit das Konzept des TrendPortfolio Index aufgeht, verfolgen wir diesen

Investmentansatz:

- Das **Währungsrisiko** von Fremdwährungen wird in Euro abgesichert.
- Die besten **Anlageklassen** werden nach einer monatlichen Trendbestimmung ausgesucht.
- Die **Anlageklassen** werden gemischt.
- Der Index wird mit dem **Risiko-Kontroll-Mechanismus** (Zielvolatilität) gemanagt.

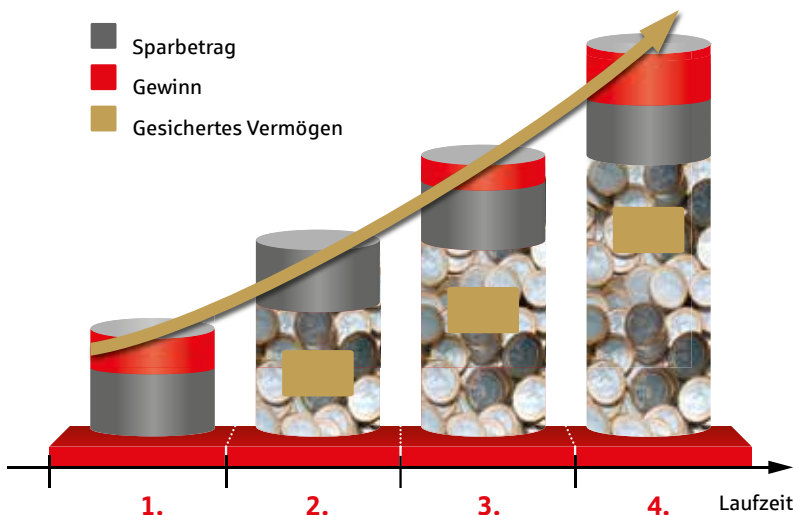
Und so funktioniert es: Insgesamt gibt es neun **Anlageklassen**, aus denen monatlich maximal die vier besten ausgewählt werden. Diese haben in den letzten sechs Monaten einen positiven Trend gezeigt und die höchste positive Rendite erzielt.

Die ausgewählten Anlageklassen gehen gleichgewichtet (zu je 25 %) in den Index ein. Falls weniger als vier Anlageklassen positive Trends aufzeigen, wird entsprechend weniger investiert.



Beispielhafte Darstellung der Zusammensetzung der Anlageklassen

Als Sicherungsinstrument ist beim TrendPortfolio Index ein **Risiko-Kontroll-Mechanismus** (Zielvolatilität) integriert. Volatilität ist grundsätzlich ein Risikomaß, das angibt, wie stark eine Anlage schwankt. Der Index wird so gesteuert, dass die Volatilität während des gesamten Indexjahres möglichst konstant auf dem festgeschriebenen Wert der Zielvolatilität bleibt. Sie wird jährlich zum Indexstichtag festgelegt und ist abhängig von der Höhe der Überschussbeteiligung und den Kapitalmarktbedingungen. Rechtzeitig vor dem Indexstichtag informieren wir Sie über die Höhe der Zielvolatilität für das nächste Jahr.



	1.	2.	3.	4.
Indexentwicklung*	+6 %	-3 %	+4 %	+10 %
IndexGarant**	+6 %	0 %	+4 %	+10 %

* Maßgebliche Jahresrendite des Index

** Maßgebliche Jahresrendite IndexGarant ohne Kapitalverlust

Beispielhafte Darstellung des Lock-in-Prinzips mit angenommener Wertentwicklung für die Indexbeteiligung. Der Kunde hat sich in diesem Beispiel für „Indexbeteiligung“ entschieden.

Die Festschreibung (Lock-in-Prinzip) sichert Ihre Erträge

Die maßgebliche Jahresrendite ergibt sich aus den Kurssteigerungen des TrendPortfolio Index am Ende des Versicherungsjahres.

Ist das Ergebnis positiv, wird die Indexbeteiligung aus Ihren laufenden Überschüssen für Sie gesichert (**Lock-in-Prinzip**) und erhöht Ihre Altersvorsorge.

Ist das Ergebnis negativ, weil nach einem turbulenten Börsenjahr die Verluste schwerer wiegen, haben Sie auch nichts zu befürchten: In diesem Fall wird das Jahresergebnis einfach gleich null gesetzt, ein Kapitalverlust ist damit ausgeschlossen.

Ganz „auf Nummer sicher gehen“ mit der klassischen Verzinsung

Alternativ zur Indexbeteiligung haben Sie nach jedem Jahr die Möglichkeit, die klassische Verzinsung zu wählen. Die Verzinsung bemisst sich hierbei

an der jährlich neu festzulegenden Überschussbeteiligung.

Sie werden rechtzeitig vor Ende des Indexjahres zu dieser Wahlmöglichkeit informiert. Sollten Sie uns keine Rückmeldung geben, bleiben Sie in der bisher von Ihnen gewählten Variante.

Und zum Rentenbeginn steht Ihnen Ihre vereinbarte Beitragsgarantie plus die gesicherte Überschussbeteiligung zur Verfügung.

Also alles in allem: null Risiko, null Verlust. Der TrendPortfolio Index liefert Ihnen Antworten auf Fragen wie beispielsweise:

- In was soll ich anlegen?
- Wieviel soll ich in welche Anlage investieren?
- Wann soll ich ein-/aussteigen?
- Wann ist es Zeit, das Gesamtrisiko zu erhöhen oder runterzufahren?

Sie brauchen sich um nichts mehr zu kümmern, der TrendPortfolio Index regelt alles für Sie.

Die Vergangenheit zeigt, dass sich eine langjährige Beteiligung am Index auszahlt:

Vergangenheitsrendite des Trendportfolio Index pro Jahr*	
12-Jahres-Zeitraum	
2003-2015	5,62 %

* Unter Berücksichtigung einer beispielhaften Zielvolatilität von 6,05 % zum Indexstichtag 01.06. eines jeden Jahres. Bisherige Wertentwicklungen liefern keinen Hinweis auf zukünftige Renditen. Wenn zu einzelnen Indexkomponenten keine verfügbaren historischen Indexstände vorhanden waren, wurden diese für die Vergangenheitsbetrachtung durch möglichst ähnliche Indexkomponenten ersetzt.

Bietet noch viel mehr als Rente. IndexGarant.

Bei einer soliden Altersvorsorge geht es um mehr als Rendite und Kapital-Sicherheit. Zum Beispiel um die Absicherung Ihrer Familie oder Ihres Partners. Bei IndexGarant gehen deshalb im Falle eines Falles alle eingezahlten Beiträge (plus der schon erwirtschafteten Überschüsse) zu 100 % an Ihre Angehörigen zurück.

IndexGarant können Sie ganz flexibel gestalten: beim Abschluss des Vertrages, während der Laufzeit und bei der Auszahlung.

- **Beitragszahlung**

Ihre Beitragszahlung können Sie ganz flexibel wählen. Sie können Ihre Beiträge monatlich, viertel-, halb- oder jährlich zahlen.

Alternativ lohnt sich IndexGarant auch für die Anlage höherer Kapitalsummen z. B. als Einmalzahlung. Ihr Kapital ist sicher und gleichzeitig profitieren Sie von den attraktiven Renditechancen

mit dem innovativen Investmentansatz – die Investition in die vier besten Anlageklassen des TrendPortfolio Index. Und das alles ohne Risiko.

- **Altersvorsorge, die mitwächst**

Damit passt sich die Altersvorsorge mit IndexGarant Ihrem Leben an. Und nicht umgekehrt.

- **Zuzahlungen**

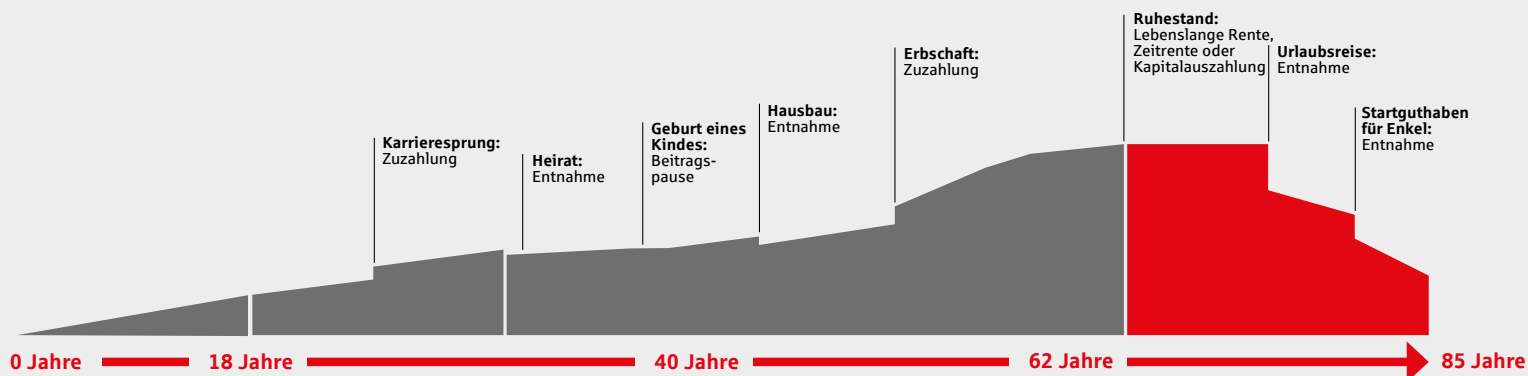
Um Ihre Altersvorsorge zu erhöhen, können Sie in IndexGarant weitere Beiträge einzahlen.

- **Flexible Entnahmen**

Bei IndexGarant haben Sie die Möglichkeit vor Rentenbeginn Kapital zu entnehmen, bei einer lebenslangen Rente auch nach Rentenbeginn.

- **Rentenbeginn flexibel wählbar**

Ihren Rentenbeginn können Sie flexibel an Ihre Lebensplanung anpassen.



- **Verschiedene Auszahlungsvarianten**

- **Variante 1 – lebenslange Rente**

Ab Ihrem gewählten Zeitpunkt erhalten Sie eine monatliche garantierte Rente. Mit dieser können Sie von Anfang an sicher planen. Ihre Gesamrente (inkl. Überschüsse) berechnen wir zum gewünschten Rentenbeginn auf Basis des dann vorhandenen Kapitals und den dann gültigen Rechnungsgrundlagen.

- **Variante 2 – Zeitrente**

Alternativ können Sie auch eine höhere Rente für eine von Ihnen bestimmte Dauer wählen.

- **Variante 3 – Gesamtkapital/ Teilbeträge**

Oder Sie entscheiden sich, Ihr Geld in Teilbeträgen oder als Ganzes auszahlen zu lassen.

- **IndexGarant ist auch steuerlich sehr interessant:**

- Die lebenslangen Renten aus IndexGarant sind steuerlich sehr attraktiv. Erträge aus der Ansparphase sind bei Wahl der **Auszahlungsvariante 1** (lebenslange Rente) steuerfrei. Bei der Auszahlung der Rente muss nur ein kleiner Teil der Gesamrente (Ertragsanteil) versteuert werden.

Ab dem 67. Lebensjahr beträgt dieser gerade mal 17 %.

Beispiel: Monatsrente 1.000 Euro, Ertragsanteil 17 %, individueller Steuersatz als Rentner 20 %

Monatliche Rente	1.000 EUR
Jahresrente	12.000 EUR
Ertragsanteil 17 %	2.040 EUR
zu zahlende Steuer monatlich	408 EUR
	34 EUR

- Bei der **Variante 2** (Zeitrente) haben Sie ebenfalls steuerliche Vorteile. Denn nur die in den Renten enthaltenen Erträge (Überschussbeteiligung) sind als Einkünfte aus Kapitalvermögen steuerpflichtig. Dadurch sind die Rentenzahlungen zu ca. 95 % steuerfrei!
 - Lassen Sie sich anstelle der Rente einmalig Ihr Kapital auszahlen – **Variante 3** – sind 50 % der Erträge ab dem 62. Lebensjahr für Sie steuerfrei (Mindestlaufzeit 12 Jahre). Die Steuer fällt nicht jedes Jahr an – sondern nur einmalig bei der Kapitalauszahlung.

Lassen Sie uns gemeinsam Ihre Altersvorsorge mit IndexGarant gestalten. Es lohnt sich!



Ihre Vorteile auf einen Blick

- ✓ IndexGarant bietet Ihnen eine sichere Rente
- ✓ Nutzt die Renditechancen der attraktiven Indexbeteiligung am TrendPortfolio Index – ohne Verlustrisiken
- ✓ Bietet jährlich die Wahlmöglichkeit zwischen Indexbeteiligung und klassischer Verzinsung
- ✓ Zahlt Hinterbliebenen die eingezahlten Beiträge zurück
- ✓ Attraktive Steuervorteile
- ✓ Testurteil „Sehr gut“



Was auch passiert:

Sie haben ja uns!

**Wir freuen uns auf ein persönliches
Gespräch mit Ihnen.**

Um sich über unsere Angebote genauer
zu informieren, haben Sie mehrere
Möglichkeiten:

- Ihr persönlicher Berater in Ihrer Nähe
- unser telefonischer Kundenservice:
0711 898-100
- service@sparkassenversicherung.de

Überreicht durch:



SV Sparkassen
Versicherung
Sachsen

Wir beraten Sie gern: