Wichtig wie die Freude am Leben.

Sparkassen Versicherung Sachsen

wir-versichern-sachsen.de

Tresor Garant

Heute vorsorgen, um sich später große Wünsche zu erfüllen.

Besonders lukrativ durch jährliche Ertragssicherung

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 steht Ihr eingezahlter Beitrag zum vereinbarten Rentenbeginn oder bei Tod in voller Höhe zur Verfügung.

Die während der gesamten Laufzeit erwirtschafteten Überschüsse werden zur Nutzung der Renditechancen am Kapitalmarkt investiert. 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. Alternativ können Sie auch auf die Indexbeteiligung zugunsten stabiler Zinserträge verzichten. 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 Vorteile auf einen Blick

- → Mindestens 100 % Beitragsgarantie zum vereinbarten Rentenbeginn
- → Sicherung bereits erzielter Erträge
- → Renditechance durch eine moderne Indexbeteiligung

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.

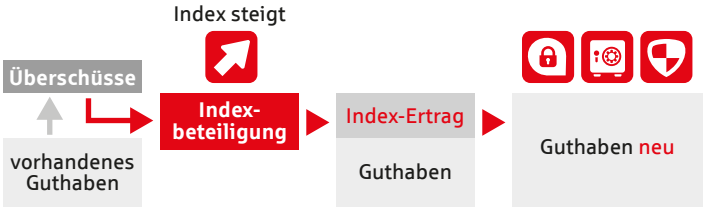
Sicherheit durch flexible Anlagestrategie
Sie wählen jährlich, wie Ihre Überschüsse im folgenden Jahr angelegt werden:
- Beteiligung am Multi-Invest-Werte-Index finanzieren oder
- Erhöhung des Angesparten durch die klassische jährliche Überschussbeteiligung

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:

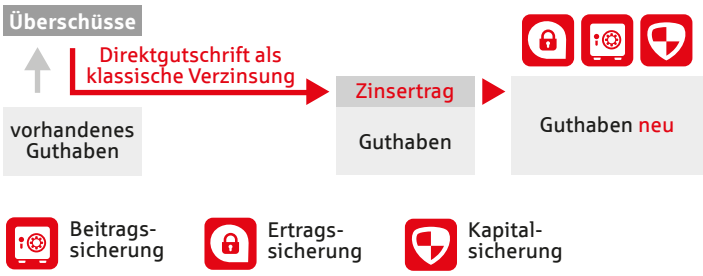


2. Bei sinkendem Index:

→ Klassische Verzinsung
Wenn 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 12 Index-Anlage-klassen im Überblick:

Wie funktioniert der Multi-Invest-Werte-Index?

- → **Beurteilung der 12 Anlageklassen** – rückblickend auf die Wertentwicklungen und Kursschwankungen 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

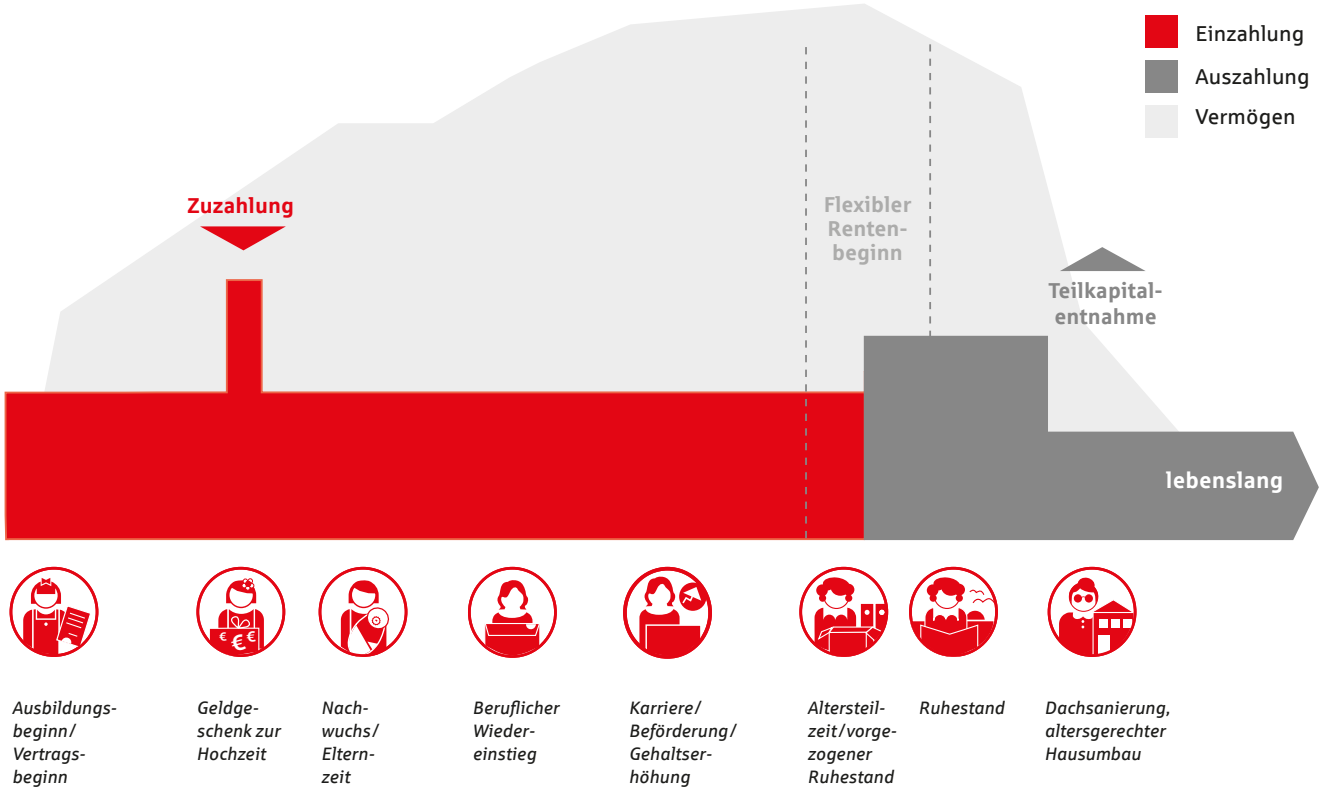
- → Finanzieller Spielraum – bereits vor dem vereinbarten Vertragsende kann über das Geld verfügt werden.
- → Die Entnahme Ihres bestehenden Guthabens ganz oder teilweise ist bis zur Höhe des aktuellen Rückkaufswertes möglich.

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 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 mindestens 100 % 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.

Tresor Garant

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.

Signatory of:

PRI Principles for Responsible Investment

Starke Versicherungsleistungen im Überblick

- → Geld-zurück-Garantie von mindestens 100 % 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

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)

996Tp-0125