

# Wichtig wie das richtige Puzzleteil.

wir-versichern-sachsen.de

## Sparplan Garant

### Heute vorsorgen, um sich später große Wünsche zu erfüllen.

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

### 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.

**Ab 15 Jahren Laufzeit:  
100 % Beitragsgarantie  
zum vereinbarten Ablauf**

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 nimmt jährlich an der Wertentwicklung des Multi-Invest-Werte-Index teil. 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 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 erwirtschafteten jährlichen Erträge geben wir in Form einer **seit vielen Jahren soliden Überschussbeteiligung** an Sie weiter.

Mit Ihrem Sparkassen-Sparplan Garant nehmen Sie 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
- sichere Erhöhung durch Wahl der klassischen Überschussbeteiligung.

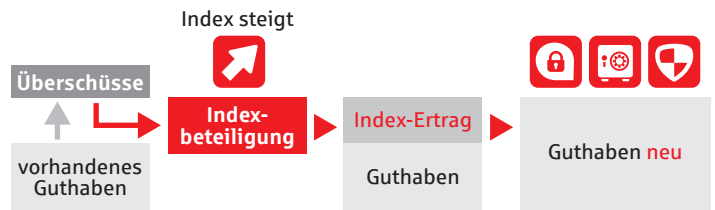
Fest steht in jedem Fall: **Ihr einmal erreichtes Guthaben geht nicht mehr verloren.**

### → 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:

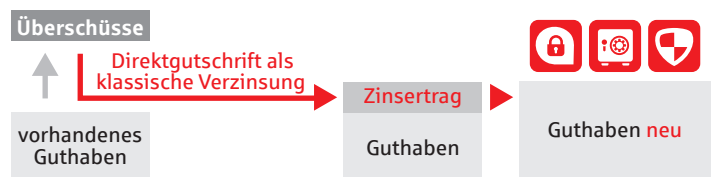


### → Klassische Verzinsung

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“:



Beitrags-sicherung

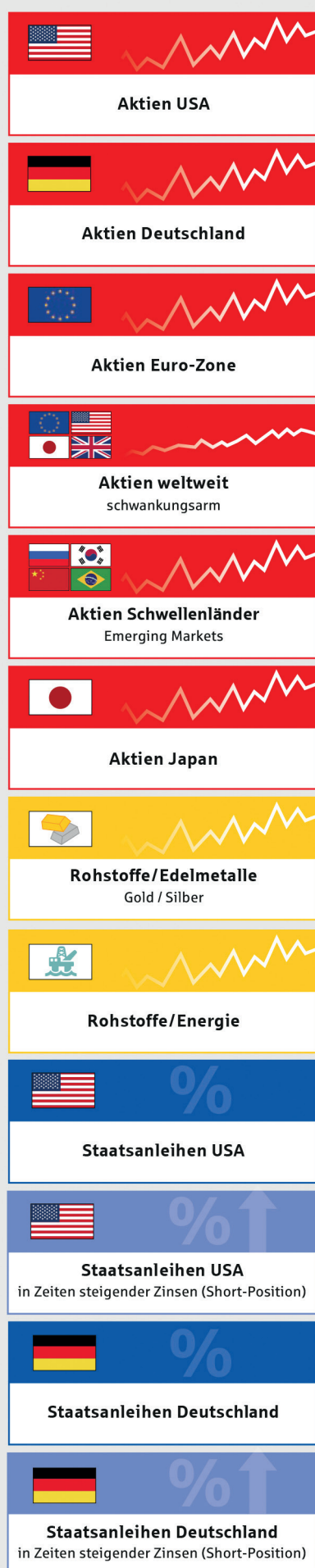


Ertrags-sicherung



Kapital-sicherung

## Die 12 Index-Anlageklassen im Überblick:



### Wie funktioniert der Multi-Invest-Werte-Index?

- **Beurteilung der 12 Anlageklassen** – rückblickend auf die Wertentwicklungen und 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](http://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 steuer-optimierten 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 Zinseszinsseffekt.



### **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 Beileihung 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.

### 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 Hörverlust) 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](http://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:



### 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

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 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)

