

Beruhigend wie ein Versprechen.

wir-versichern-sachsen.de

SV Generationen-Tresor

Jemanden haben, der im Ernstfall alles regelt.

Sie möchten Ihr Vermögen mit der Chance auf Erträge anlegen? Zugleich wollen Sie die Möglichkeit nutzen, Ihr Vermögen steueroptimiert und entsprechend Ihren Wünschen an die nächste Generation weiterzugeben? Dann ist der Sparkassen-Generationen-Tresor genau das Richtige für Sie. Er kann all das – und noch viel mehr.

Vermögen anlegen mit allen Möglichkeiten

Sie legen Ihr vorhandenes Vermögen weiter nach Ihren persönlichen Vorstellungen an. Dabei bestimmen Sie selbst über das Anlagekonzept und wie stark Sie dabei von den Chancen am Kapitalmarkt* profitieren möchten.

Sorgen Sie vorausschauend vor – für sich und Ihre Angehörigen: Wenn Sie zwischendurch einen Teil Ihres Vermögens benötigen, ist das Auszahlen von Teilbeträgen jederzeit möglich.

Sie kommen stets an Ihr Geld – auch im Ernstfall: Schnelle und einfache finanzielle Hilfe gibt es bei bestimmten besonders schweren Erkrankungen.

Sie können sich dann Ihr Guthaben auszahlen lassen und den Vertrag vorzeitig beenden. Die Auszahlung ist einkommensteuerfrei.

Rente im Pflegefall: Wenn Sie pflegebedürftig (ab Pflegegrad 2) sind, kann Ihr Vermögen als lebenslange Pflegerente ausgezahlt werden. So bleiben Sie finanziell unabhängig. Auch das vollständige oder teilweise Auszahlen des Angesparten ist – einkommensteuerfrei – möglich.

Vorausschauend Vermögen übertragen

Sie entscheiden, wer einen bestimmten **Geldbetrag** erhalten soll. In Ihrer Hand liegt es auch, **ab wann** diese Person **darüber verfügen kann**. Dabei können einzigartige Steuervorteile genutzt werden, so kommt Ihr Vermögen – möglichst ungeschmälert – bei den Begünstigten an.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Ertragschancen nutzen:** Ihr Vermögen profitiert von der Entwicklung am Kapitalmarkt*. Ihre Anlagestrategie ist langfristig ausgerichtet und jederzeit anpassbar.
- **Flexibel und verfügbar:** Sie können jederzeit auf Ihr Fondsvermögen zugreifen – im Pflegefall optional auch in Form von lebenslangen Pflegerenten.
- **Einfach und steueroptimiert Vermögen übertragen:** Im Todesfall erhält die von Ihnen bestimmte Person einkommensteuerfrei die Versicherungsleistung.

Ihre Vorsorge – eine runde Sache



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



Ertragschancen nutzen

Bei den aktuellen Niedrigzinsen bieten festverzinsliche Anlagen nicht einmal mehr einen Inflationsausgleich. Demgegenüber sind bei Fondsanlagen nach wie vor attraktive Renditen erzielbar und ermöglichen Ihnen reale Wertzuwächse.

Mit dem Sparkassen-Generationen-Tresor können Sie diese Ertragschancen* gezielt nutzen. Sie investieren Ihr bereits vorhandenes Vermögen in eine fondsgebundene Lebensversicherung mit lebenslanger Laufzeit. Wertschwankungen mit einem damit einhergehenden Rückgang des Fondsguthabens und Verluste sind natürlich möglich und können nicht ausgeschlossen werden.

Vermögen aktiv steuern

Um Ihre Ertragschancen am Kapitalmarkt* zu nutzen und die Risiken zu reduzieren, können Sie aus einer Vielzahl attraktiver Fonds frei wählen.

Unser Tipp: Anlaufmanagement

- Systematischer Einstieg in die Fondsanlage
- Investition der Einmalanlage in einen eher schwankungsarmen Fonds
- Steuerfreies Umschichten des Vermögens wahlweise über 6 bis 60 Monate - beginnend zum nächsten Monatsersten nach dem Versicherungsbeginn - in zukünftig gewünschte Anlagefonds
- Durch das gestaffelte Umschichten des Guthabens kann sich das Risiko eines ungünstigen Einstiegszeitpunktes reduzieren

Flexible Anlagestrategie

Kombinieren Sie die **Vorteile einer lebenslangen fondsgebundenen Lebensversicherung mit dem Investmentsparen**. Ihre persönliche Anlagestrategie können Sie beim Sparkassen-Generationen-Tresor während der Laufzeit ganz einfach jederzeit einkommensteuerfrei und zwölfmal jährlich kostenfrei ändern.

Für jeden Anlagetyp stehen passende Investment-Strategien zur Wahl

Sie möchten sich um die Fondsauswahl nicht kümmern und sich gern zurücklehnen? Dann sind unsere **Fondsempfehlungen** ideal für Sie. Bei allen Varianten sorgt das Fondsmanagement dafür, dass Sie entsprechend Ihrer gewählten Investment-Strategie passend zu den jeweils aktuellen Kapitalmarktsituationen investiert sind.

- **Moderat:** Fonds mit begrenzten Schwankungen und einem möglichen Wertzuwachs, der über der Inflationsrate liegt
- **Ausgewogen:** Gleichmäßiger Mix aus Aktien- und Rentenfonds, um höhere Renditechancen nutzen zu können
- **Dynamisch:** Aktives Nutzen der Chancen an den Kapitalmärkten, höhere Schwankungen werden dabei in Kauf genommen
- **Individuell:** Stellen Sie Ihre Fondsauswahl nach Ihren persönlichen Wünschen individuell zusammen

Bei der Fondsauswahl macht es der Mix

Die breit gefächerte Fondspalette inklusive ETF-Fonds stellt sicher, dass das Investment immer der Marktlage entsprechend ausgerichtet werden kann.

Der Beitrag kann auf bis zu zehn Fonds verteilt und die gewählte Anlagestrategie jederzeit angepasst werden. Damit entsteht die nötige Flexibilität, um auf die Entwicklungen am Kapitalmarkt* reagieren zu können.

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.

Die Fonds setzen auf eine breite Risikostreuung durch Bündelung aussichtsreicher Wertpapiere in unterschiedlichen Anlageklassen, Währungen, Branchen, Ländern und Regionen.

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

- Aktienfonds
- ETF (Exchange Traded Fund)
- Vermögensverwaltende Fonds
- Mischfonds
- Rentenfonds

Ihre Vorteile bei der Fondsauswahl

- Verteilung auf bis zu zehn unterschiedliche Fonds
- Keine Depotgebühren
- Keine Ausgabeaufschläge

Weitere Informationen zu den angebotenen Fonds lesen Sie hier

- www.sv-sachsen.de/basisinformationsblatt#fondsinfo



Vermögen einfach übertragen, verschenken und vererben

Die Eigenschaften des Sparkassen-Generationen-Tresors bilden die ideale Grundlage für die einfache, steueroptimierte Vermögensübertragung auf die nächste Generation.

Den oder die Begünstigten können Sie frei wählen. Und jederzeit ohne steuerliche Auswirkungen ändern. Im Todesfall fällt die Leistung nicht in die Erbmasse und damit können Sie auch Personen außerhalb der gesetzlichen Erbfolge begünstigen.



Der flexible Sparkassen-Generationen-Tresor passt sich Ihrem Leben an

Das Leben verläuft selten nach Plan. Passen Sie Ihren Sparkassen-Generationen-Tresor ganz einfach an neue Lebenssituationen an. Sie bleiben durch die Möglichkeiten von Kapitalentnahmen, Zuzahlungen oder Fondswechsel flexibel und können auf kurzfristige Liquiditätsengpässe oder Kapitalmarktveränderungen reagieren.

Zuzahlungen

- Zuzahlungen sind bis zum 80. Lebensjahr ab 200 EUR unbegrenzt möglich
- Zwischen 80. und 85. Lebensjahr können jährlich bis zu 50.000 EUR zugezahlt werden
- Die Zuzahlung kann dabei nach Ablauf eines eventuell vereinbarten Anlaufmanagements in andere Fonds als für das vorhandene Guthaben investiert werden, sofern die Aufteilung insgesamt fünf Fonds nicht übersteigt.

Fondswechsel

- Zwölfmal jährlich kostenfrei möglich
- Jederzeit einkommensteuerfreier Wechsel der Anlagestrategie

Teilkapitalentnahmen vor dem Beginn der Pflegerente

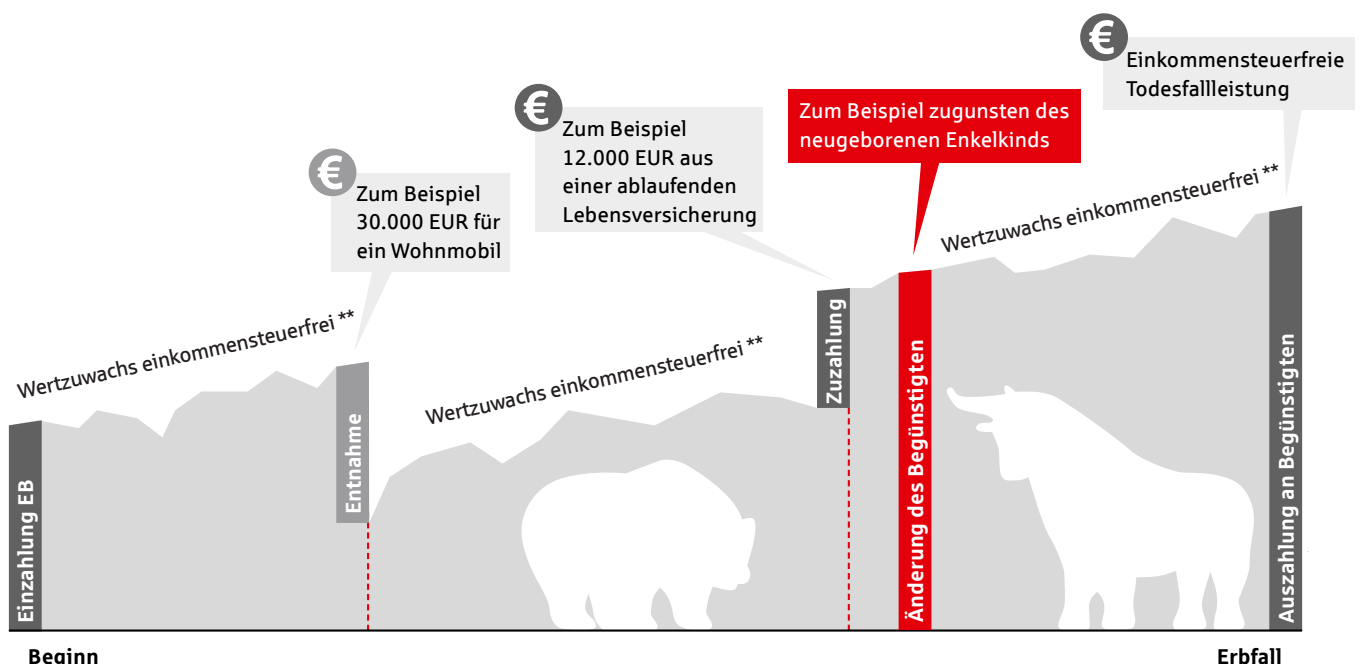
- Unkomplizierte Entnahme von Kapital ab 1.000 EUR möglich
- Voraussetzung: Mindestens 2.500 EUR Guthaben verbleiben im Vertrag

Das Plus an Sicherheit im Todesfall

- Ihre Lieben erhalten das aktuell vorhandene Fondsguthaben ausgezahlt – und zudem noch 1 % des eingezahlten Beitrages
- Die Gesamtleistung im Todesfall wird einkommensteuerfrei den gewünschten Begünstigten ausgezahlt oder die Fondsanteile auf ein Depot übertragen

Gestaltungsmöglichkeiten

- Freie Wahl des Bezugsrechts
- Die Leistung fällt im Todesfall nicht in die Erbmasse
- Die gewünschte Person erhält im Todesfall die Versicherungsleistung
- Alternativ kann das Vermögen an den Begünstigten übertragen werden – zu Lebzeiten, um Erbschaftsteuer zu vermeiden



** Nur bei Entnahmen ist der anteilige Ertrag einkommensteuerpflichtig (außer bei Pflegebedürftigkeit ab Pflegegrad 2 und bei Eintritt einer schweren Erkrankung)



Einzigartige Steuervorteile

Der Sparkassen-Generationen-Tresor bietet Ihnen eine steuerbegünstigte Vermögensanlage. Denn während der gesamten Laufzeit sind die Wertzuwächse Ihres Vertrags einkommensteuerfrei.

Nur wenn Sie während der Laufzeit Kapital entnehmen, unterliegen die Erträge anteilig der Einkommensteuer.

Im Todesfall zahlen wir das gesamte Kapital einkommensteuerfrei an den von Ihnen bestimmten Begünstigten aus – auch dann bleiben die Erträge unversteuert. Erbschaftsteuer fällt nur an, wenn die Freibeträge des Begünstigten überschritten werden. Mit intelligenter Vertragsgestaltung kann eine mögliche Erbschaftsteuer optimiert werden.

Auszahlung bei schweren Krankheiten

→ Finanzielle Hilfe im Ernstfall

Sie erhalten bei Eintritt einer schweren Krankheit (Herzinfarkt, Schlaganfall, Multiple Sklerose, Querschnittslähmung, Nierenversagen, Blindheit oder Gehörverlust) oder Krebserkrankung Ihr Angespertes schnell und unkompliziert ausgezahlt.

→ Besonderer Steuervorteil

Nach Diagnose der schweren Krankheit wird das Angesperte ausgezahlt, danach endet der Vertrag. Die Auszahlung erfolgt einkommensteuerfrei.

Auszahlungsvarianten im Pflegefall

→ Lebenslange Pflegerente

Wenn Sie pflegebedürftig werden, zahlen wir Ihnen auf Wunsch ab Pflegegrad 2 aus Ihrem angesparten Kapital eine lebenslange Pflegerente. Sie erhalten die Pflegerente auch dann weiter, wenn es Ihnen gesundheitlich wieder besser gehen sollte und die Pflegebedürftigkeit während des Rentenbezuges wegfällt.

→ Kapitalauszahlungen

Wenn Sie im Pflegefall flexibel bleiben wollen, ist anstelle der lebenslangen Pflegerente auch der unkomplizierte und einkommensteuerfreie Zugriff auf Ihr vorhandenes Fondsguthaben möglich.

→ Kombinierte Auszahlung

Auch eine Kombination aus Kapitalauszahlung und lebenslanger Pflegerente ist möglich.

Auszahlungsvarianten im Todesfall

→ Einmalige Kapitalzahlung

Im Todesfall erhält der Begünstigte das Fondsguthaben inklusive aller steuerfreien Erträge und dazu 1 % des Einmalbeitrages (zuzüglich Zuzahlungen, abzüglich Entnahmen) als einmalige Summe ausgezahlt.

→ Übertragen der Fondsanteile ins Depot Ein Übertrag der Fondsanteile in das eigene Wertpapier-Depot des Begünstigten ist anstelle der Auszahlung der Leistung im Todesfall als Euro-Betrag ebenfalls möglich.

Bereiten Sie die Übertragung Ihres Vermögens intelligent vor – ohne vorzeitig dabei die Kontrolle zu verlieren. Mit der Sparkassen-Versicherung Sachsen und den Fonds der Deka haben Sie zuverlässige Partner für Ihr Vermögen an Ihrer Seite.

Starke Versicherungsleistungen im Überblick

Sicherheit und Rendite

- Einkommensteuerfreie Todesfallleistung
- Auszahlung des Fondsguthabens plus 1 % des Einmalbeitrags bei Tod
- Sofortkapital bei schweren Erkrankungen
- Finanzielle Sicherheit im Pflegefall

Attraktive Vermögensoptimierung

- Renditechancen* durch Investition in Fonds
- Ausgewogene Fondspalette für jeden Anlagentyp die passende Investment-Strategie – von sicherheitsorientiert bis chancenreich

Hohe Flexibilität

- Gestaltungsmöglichkeiten nach Ihren individuellen Bedürfnissen
- Keine Laufzeitbegrenzung
- Zuzahlungen und Entnahmen
- Änderung des Bezugsrechts jederzeit flexibel möglich

Lukrative Steuervorteile

- Einkommensteuerfreie Fondswechsel
- Einkommensteuerfreier Wertzuwachs während der Laufzeit
- Zahlung einer einkommensteuerfreien Leistung im Todesfall an die gewünschten Begünstigten
- Keine Erbschaftsteuer, wenn der Begünstigte die Freibeträge nicht überschreitet

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.

Tarif FLV FoGP: Der Sparkassen-Generationen-Tresor ist eine fondsgebundene Lebensversicherung mit lebenslanger Versicherungsdauer. Bei Tod der versicherten Person wird das Fondsguthaben zuzüglich 1 % des Einmalbeitrages (zuzüglich Zuzahlungen, abzüglich Entnahmen) an den begünstigten Erben ausgezahlt.

Diese Unterlage kann ein ausführliches Beratungsgespräch sowie eine ggf. notwendige Steuer- oder Rechtsberatung nicht ersetzen. Bei den aufgeführten Leistungen handelt es sich lediglich um Auszüge aus dem Leistungsumfang unter Berücksichtigung der derzeit gültigen Steuer- und Rechtsvorschriften. 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 sowie die Basisinformationsblätter erhalten Sie unter www.sv-sachsen.de.

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:

