

IndexGarant

Die Altersvorsorge, die Sicherheit und Renditechancen überzeugend verbindet.

BW  BANK

 Sparkassen
Versicherung



Ihre Vorteile auf einen Blick

Eine sichere Altersvorsorge: Sie erhalten Ihre vereinbarte Beitragsgarantie plus die gesicherte Überschussbeteiligung zum Rentenbeginn.

IndexGarant nutzt die Renditechancen durch die Indexbeteiligung – ohne Verlust Ihres vorhandenen Kapitals.

Positive jährliche Wertentwicklung wird gesichert und damit Ihre Altersvorsorge erhöht.

Bietet jährlich die Wahlmöglichkeit zwischen Indexbeteiligung und klassischer Verzinsung.

Fünf verschiedene Indizes stehen zur Auswahl – auch ein Nachhaltigkeits-Index

100 %-ige Absicherung Ihrer Familie oder Ihres Partners im Todesfall

Flexible Anpassung an verschiedene Lebenssituationen möglich

Attraktive Steuervorteile

Testurteil „Sehr gut“



Sicherheit, auf die Sie bei Ihrer Vorsorge bauen können.

Sie sind aktiv und genießen Ihr Leben. Und das soll natürlich auch 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. Nein, das muss nicht sein!

Denn IndexGarant von der SV Sparkassenversicherung ist eine indexgebundene Rentenversicherung, die den sicheren Schutz einer Rentenversicherung und zugleich Renditechancen bietet. Also eine ideale Kombination aus beidem:

Sicherheit

Das garantieren wir Ihnen mit IndexGarant. Für das Geld, das Sie einzahlen, bekommen Sie eine Geld-zurück-Garantie in der vereinbarten Höhe. Zudem werden Ihre jährlichen Wertentwicklungen des Index gesichert. Denn nichts ist schlimmer, als das Geld für Ihre Rente zu riskieren oder gar zu verlieren.

Attraktive Renditechancen

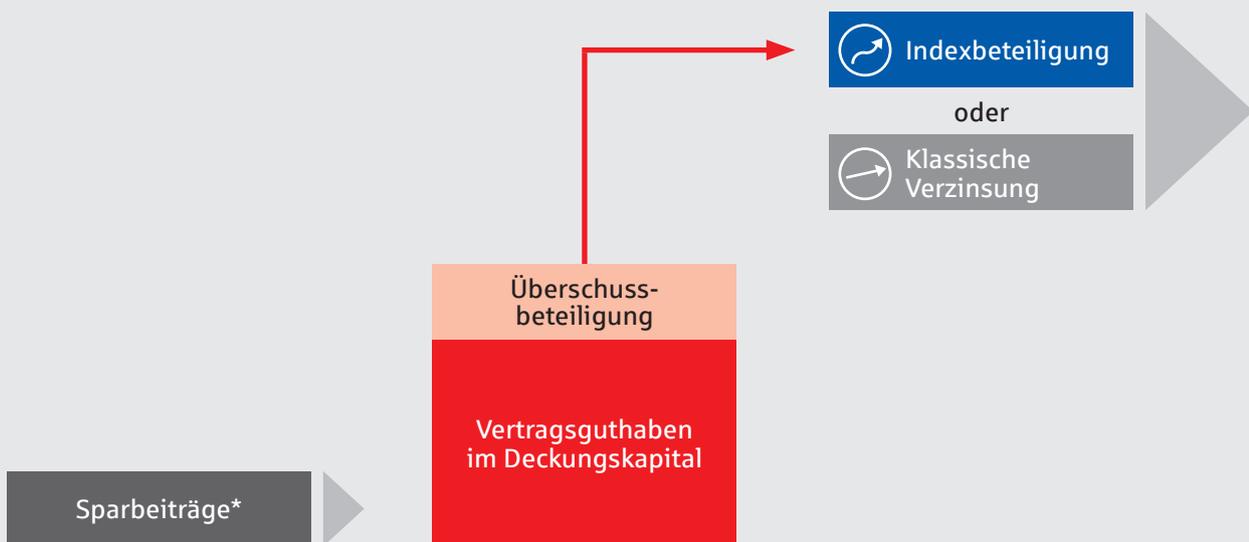
Die Beteiligung an der Wertentwicklung an dem von Ihnen gewählten Index ermöglicht Ihnen die Chance auf eine attraktive Rendite. Denn nur diese macht Jahr für Jahr mehr aus Ihrem Geld.

Neben Sicherheit und Renditechancen profitieren Sie bei IndexGarant auch von den steuerlichen Vorteilen einer Versicherung. Überzeugen Sie sich selbst auf den nächsten Seiten.

Die ideale Formel für Ihre Altersvorsorge

$$\begin{aligned} & \text{Sicherheit} \\ & + \text{attraktive} \\ & \quad \text{Renditechancen} \\ & + \text{Steuern sparen} \\ & \hline & = \text{IndexGarant} \\ & \hline \end{aligned}$$

So funktioniert IndexGarant: Chancen nutzen, ohne Risiken einzugehen.



* Ein Teil Ihrer Beiträge wird für Kosten, den Todesfallschutz und die Finanzierung Ihrer Beitragsgarantie benötigt. Aus allen Komponenten errechnen sich Ihre individuellen Bemessungsgrößen. Dies führt dazu, dass die Indexrendite nicht gleich der Vertragsrendite ist. Ihre Bemessungsgrößen und ihren aktuellen Vertragsstand erhalten Sie mit Ihrer Standmitteilung.

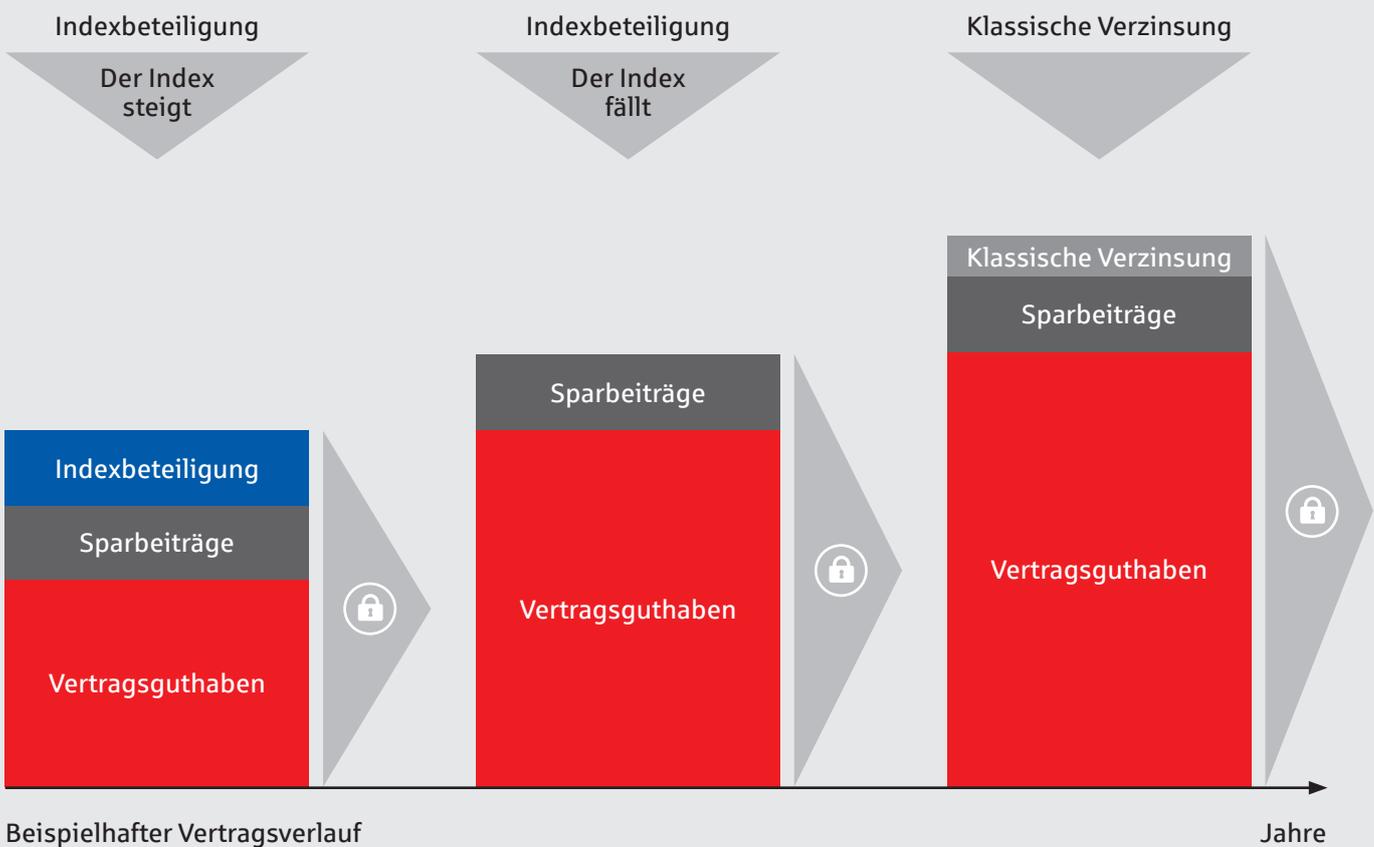
Sicherheit für Ihr Vertragsguthaben.

Ihre Sparbeiträge fließen in Ihr Vertragsguthaben. Für das Geld, das Sie dort einzahlen, sind die Beiträge in vereinbarter Höhe bis zum Rentenbeginn gesichert, denn Sie erhalten damit eine „Geld-zurück-Garantie“. Also null Risiko, null Verlust.

Attraktive Renditechancen.

Ihre jährliche Überschussbeteiligung fließt in eine Indexbeteiligung Ihrer Wahl:

- Steigt der Index, so wird die positive maßgebliche Jahresrendite mit Ihren individuellen Bemessungsgrößen, die wir für jeden Vertrag extra festlegen, multipliziert und Ihrem Vertrag gutgeschrieben.
- Fällt der Index, so ist eine negative Jahresrendite ausgeschlossen. Hier wird das Jahresergebnis einfach gleich null gesetzt. Ein Verlust Ihres vorhandenen Kapitals, dem Vertragsguthaben, ist somit nicht möglich.



Sie bleiben flexibel.

Sie können zu jedem Indexstichtag zwischen der Indexbeteiligung und der klassischen Verzinsung wählen. Ganz nach Ihrer Strategie für Ihre Altersvorsorge. Lehnen Sie sich zurück und lassen die Kapitalmarktexperten der SV für Sie arbeiten. Denn wir unterstützen Sie gerne dabei.

Zum Rentenbeginn bzw. zum Ende der Vertragslaufzeit steht Ihnen Ihre vereinbarte Beitragsgarantie plus die gesicherte Überschussbeteiligung zur Verfügung.

Mit der SV Sparkassenversicherung und IndexGarant haben Sie einen Partner an Ihrer Seite, auf den Sie sich verlassen können

- Auf Basis der Überschussbeteiligung vereinbaren unsere Kapitalmarktexperten jedes Jahr für Sie die besten Konditionen für die gewählte Indexbeteiligung.
- Aufgrund der Langfristigkeit unserer Kapitalanlage können wir Ihnen eine attraktive Überschussbeteiligung für Ihre Altersvorsorge bieten.



Mit der Indexbeteiligung Chancen nutzen und von den positiven Wertentwicklungen profitieren.

Eine gute Rente braucht immer auch eine gute Rendite, denn nur diese macht Jahr für Jahr mehr aus Ihrem Geld. IndexGarant bietet durch die Indexbeteiligung jährliche Wachstumschancen und ermöglicht so eine attraktive Altersvorsorge.

Dabei stehen Ihnen insgesamt fünf verschiedene Indizes zur Verfügung. Wählen Sie den Index, der am besten zur Ihrer Vorsorgestrategie passt und diesen können Sie auch jährlich zum Indexstichtag wechseln. Wir unterstützen Sie gerne dabei.

Unsere Aktienindizes mit Cap

→ EURO STOXX 50®

Hierbei handelt es sich um einen Aktienindex mit Cap, der die Kursentwicklung der 50 führenden, börsennotierten, europäischen Unternehmen (z. B. Daimler, BASF) abbildet. Der Index ist das führende Börsenbarometer Europas. Das Auswahlkriterium für die Zusammensetzung ist der Börsenwert der Unternehmen.

→ VolIndexPerform

Dieser ist ebenfalls ein Aktienindex mit Cap, der auf dem EURO STOXX 50® basiert und über eine Risiko-Kontroll-Strategie verfügt. Er besitzt eine Steuerung des Investitionsgrades, basierend auf der sogenannten Zielvolatilität (in Höhe von 20 %).

Bei der Indexbeteiligung in diese beiden Indizes ist eine Renditeobergrenze – der sogenannte Cap – integriert. Er gibt die monatliche Renditeobergrenze an, bis zu welcher Höhe Sie an der positiven monatlichen Wertentwicklung des jeweiligen Index beteiligt sind. Der Cap ist abhängig von der Höhe der aktuellen Gesamtverzinsung, den Schwankungen der Aktienkurse und der Dividendenrenditen. Die Höhe des Cap wird jedes Jahr neu zum Indexstichtag festgelegt und rechtzeitig für das nächste Jahr bekanntgegeben.

Unsere Indizes mit Zielvolatilität

→ TrendPortfolio Index

Er ist ein Multi-Asset-Index mit einem Trendfolgemodell – nach einem regelbasierten Investmentansatz. Dabei profitieren Sie von der Investition in neun verschiedene Anlageklassen in Deutschland, Europa und den USA sowie Edelmetalle. Daraus werden monatlich maximal die vier besten ausgewählt, die in den letzten sechs Monaten einen positiven Trend gezeigt und die höchste positive Rendite erzielt haben. Diese gehen gleichgewichtet (zu je 25 %) in den Index ein. Falls weniger als vier Anlageklassen positive Trends aufzeigen, wird weniger investiert.

→ Deka-MultiAktiv Global

Dieser Index ist ein Multi-Asset-Index mit fünf verschiedenen Anlageklassen weltweit – Aktien, Staats- und Unternehmensanleihen sowie Rohstoffe und Geldmarktinstrumente. In der Anlageklasse Aktien finden zukunftssträchtige Trends und Themen besondere Berücksichtigung. Durch den aktiv gemanagten Ansatz der erfahrenen Deka-Anlageexperten mit Zugriff auf die Research- und Marktexpertise der gesamten Deka, können Marktchancen wahrgenommen und die Indexkomponenten an sich verändernde Marktverhältnisse angepasst werden. Eine Überprüfung der Anlagestrategie erfolgt mindestens alle zwei Wochen, falls erforderlich auch täglich. Bei der Auswahl der Indexkomponenten werden zusätzlich Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt, so dass mehrheitlich in nachhaltige Anlagen investiert wird.

→ Climate Objective Index – die klimaoptimierte Investmentlösung

Er ist ein Aktienindex bestehend aus einem Portfolio nachhaltiger europäischer Aktien – selektiert nach einem regelbasierten Investmentansatz. Das Indexportfolio besteht aus 60 liquiden und schwankungsarmen Aktien. Die Basis sind die 600 wichtigsten und umsatzstärksten Aktien in Europa. Bei der Auswahl der Aktien wird ein besonderer Wert auf Unternehmen gelegt, welche den Wandel hin zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft unterstützen. Zusätzlich werden Unternehmen ausgeschlossen, die zu einem wesentlichen Anteil in kontroverse Aktivitäten, wie Einsatz bestimmter fossiler Brennstoffe, Tabak und umstrittene Waffen involviert sind. Die Auswahl und Gewichtung

der 60 Aktien findet zwei Mal im Jahr (März und September) statt. Mit dem Index profitieren Sie und die Umwelt von niedrigen CO₂-Emissionen.

Diese Indizes werden über einen jeweils individuell festgelegten Risiko-Kontroll-Mechanismus – basierend auf der jeweiligen Zielvolatilität – gesteuert. Das bedeutet: Es wird täglich die Volatilität (Schwankungsgrad) des Index und dessen Zusammensetzung geprüft. Diese wird dann mit der Zielvolatilität abgeglichen und der Investitionsgrad in den Index angepasst.

In ruhigen Phasen mit niedriger Volatilität wird der Investitionsgrad erhöht; in turbulenten Phasen mit hoher Volatilität entsprechend reduziert. Der Index wird so gesteuert, dass die Volatilität des Index während des Indexjahres möglichst konstant auf dem 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 wird die Höhe der Zielvolatilität für das nächste Jahr bekanntgegeben.



Falls Sie mehr Details zu den Indizes benötigen, so finden Sie diese direkt auf unserer Homepage unter www.sparkassenversicherung.de. Hier erhalten Sie auch einen Einblick über die aktuellen Wertentwicklungen.

So erreichen Sie Ihr Ziel und bleiben flexibel.

Bei einer attraktiven Altersvorsorge geht es nicht nur um Renditechancen, sondern zum Beispiel auch um die Absicherung Ihrer Familie oder Ihres Partners. Bei IndexGarant gehen deshalb im Todesfall alle eingezahlten Beiträge (plus der schon erwirtschafteten Überschüsse) zu 100 % an Ihre Angehörigen zurück.

Flexibilität für jede Lebenslage

Mit IndexGarant können Sie Ihren Vertrag flexibel gestalten und an Ihre individuelle Lebenssituation anpassen: bei Abschluss des Vertrages, während der Laufzeit und bei der Auszahlung. Genau wie bei einer gelungenen Bergtour, die mit einer guten Vorbereitung beginnt, dann die gemeinsame Bergbesteigung, bei der sich einer auf den anderen verlassen kann, und schließlich die erfolgreiche Ankunft am Ziel.

Die „Vorbereitung“

→ Beitragszahlung

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

Alternativ lohnt sich auch die Anlage höherer Kapitalsummen z. B. als Einmalzahlung. Ihr Kapital ist sicher und gleichzeitig profitieren Sie von den attraktiven Renditechancen mit der Indexbeteiligung. Und das alles ohne Risiko.

Die „Bergbesteigung“

→ Altersvorsorge, die mitwächst

Damit passt sich die Altersvorsorge mit IndexGarant Ihrem Leben an, beispielsweise bei Heirat oder Geburt eines Kindes.

→ Zuzahlungen

Um Ihre Altersvorsorge zu erhöhen, können Sie weitere Beträge einzahlen.

→ Flexible Entnahmen

In finanziell schwierigen Zeiten (z. B. Arbeitslosigkeit, größere Anschaffungen) haben Sie die Möglichkeit, einen gewissen Geldbetrag zu entnehmen, den Vertrag beitragsfrei zu stellen oder den Vertrag ganz aufzulösen.

Das „Ziel“

Finanzielle Beweglichkeit im Ruhestand ist wichtig. Denn wer weiß denn heute schon, wann er in Rente gehen möchte und wie dieser neue Lebensabschnitt gestaltet werden soll. Dafür erhalten Sie die folgenden Möglichkeiten:

→ Rentenbeginn flexibel wählbar

Ihren Rentenbeginn können Sie flexibel an Ihre Lebensplanung anpassen.

→ Verschiedene Auszahlungsvarianten

Ab Ihrem gewählten Zeitpunkt erhalten Sie eine monatlich garantierte Rente. Mit dieser können Sie von Anfang an sicher planen. Alternativ können Sie auch eine höhere Rente für eine von Ihnen bestimmte Dauer wählen – eine sogenannte Zeitrente. Oder Sie entscheiden sich, Ihr Geld in Teilbeträgen oder als Ganzes auszahlen zu lassen.



Profitieren Sie von den steuerlichen Vorteilen einer Versicherung.



Erst bei Rentenbeginn und somit der Auszahlung sind die Erträge aus IndexGarant zu versteuern. Dabei erhalten Sie attraktive Steuervorteile, je nachdem, welche Auszahlungsvariante Sie wählen:

Variante 1: Die lebenslange Rente

Hier sind die Erträge aus der Ansparphase steuerfrei. Bei der Auszahlung der Rente muss nur ein kleiner Teil der Gesamrente – der sogenannte Ertragsanteil – versteuert werden. Ab dem 67. Lebensjahr beträgt dieser gerade mal 17 %.

Sehen Sie selbst anhand des folgenden Beispiels:

Monatsrente 1.000 Euro, Ertragsanteil 17 %, individueller Steuersatz Rentner 20 %

Monatliche Rente	1.000 Euro
Jahresrente	12.000 Euro
Ertragsanteil 17 %	2.040 Euro

zu zahlende Steuer 20 % monatlich	408 Euro 34 Euro
-----------------------------------	---------------------

Fazit:

In diesem Beispiel beträgt die monatliche Rente nach Steuern 966 Euro. Das sind rund 97 % der monatlichen Rente von 1.000 Euro.

Variante 2: Die Zeitrente

Die in den Renten enthaltenen Erträge (Rente abzüglich anteilige Beiträge) sind nach dem 12. Rentenbezugsjahr und ab dem 62. Lebensjahr (beide Kriterien müssen erfüllt sein) zu 50 % steuerfrei.

Variante 3: Die Kapitalauszahlung

Lassen Sie sich anstelle der Rente Ihr Kapital auszahlen, 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.

Finanzielle Sicherheit – auch bei Berufsunfähigkeit möglich.

Bei IndexGarant haben Sie die Möglichkeit, Ihre Altersvorsorge bei Berufsunfähigkeit ganz einfach durch die sogenannte Beitragsbefreiung abzusichern. Ihre Vorteile dabei sind, dass dieser Schutz sehr günstig ist und dass Sie unter bestimmten Voraussetzungen keine Gesundheitsfragen dafür beantworten müssen.

Zusätzlich können Sie zur Absicherung Ihrer Arbeitskraft und Ihres Einkommens eine Berufsunfähigkeitsrente wählen. Diesen Schutz können Sie ganz flexibel Ihren Wünschen anpassen und Leistungen zu- und abwählen, die Ihnen wichtig sind. Zum Beispiel den Familienbonus: Hier erhalten Sie eine erhöhte Überschussbeteiligung, wenn Sie verheiratet sind und mindestens ein Kind unter 21 Jahren haben (in häuslicher Gemeinschaft lebend).

Ihre Leistungen

→ Beitragsbefreiung

Die Beiträge für Ihre Altersvorsorge IndexGarant übernehmen dann wir für Sie.

→ Berufsunfähigkeitsrente

Monat für Monat ersetzt eine individuelle Rente das fehlende Einkommen bei Berufsunfähigkeit, damit Sie Ihren Lebensstandard halten können. Ihr Vorteil bei uns: Es erfolgt keine Verweisung auf einen anderen theoretisch noch ausübbaren Beruf. Zusätzlich übernehmen wir für Sie die Beiträge für Ihre Altersvorsorge IndexGarant.

Mit dem Top-Schutz bei Berufsunfähigkeit sind Sie auf der sicheren Seite. Wir beraten Sie gerne wie Sie Ihren Schutz und damit diese wichtige Ergänzung zu Ihrer Altersvorsorge optimal gestalten können. Sprechen Sie uns gleich darauf an.



Wir sind für Sie da:

- SV Berater in Ihrer Nähe
- Kundenberater in Ihrer Sparkasse
- Telefonischer Kundenservice:

Stuttgart	0711 898-100
Mannheim	0621 454-100
Karlsruhe	0721 154-100
Wiesbaden	0611 178-100
Kassel	0561 7889-100
Erfurt	0361 2241-100
- service@sparkassenversicherung.de
- Chat und Rückrufservice auf sv.de/kontakt
- sv.de/onlineservices
- sparkassenversicherung.de