

Die VermögensPolice Invest der SV

Damit Sie Ihre langfristige Strategie auch kurzfristig anpassen können.

BW  BANK

SV Sparkassen
Versicherung





Richtig vorsorgen und dabei selbst mitgestalten.

Die Lebenserwartung der Deutschen steigt: Niemals zuvor konnten sich so viele Menschen auf ein erfülltes Leben freuen. Dennoch wird die Notwendigkeit, den Ruhestand zu planen, oft verdrängt. Warum fällt es so schwer, Entscheidungen für die Zukunft zu treffen?

Je weiter die Zukunft entfernt ist, umso weniger stark sind Einsicht und Druck zu handeln. Konsum ist allerdings kein Sicherungskonzept. Wer sich also Zukunft ermöglichen oder Rücklagen bilden will, muss sparen oder investieren, das heißt, irgendeine Art von Vorsorge treffen. Es ist banal, aber vom Ausgeben kann man sich später nichts mehr leisten und seinen erarbeiteten Lebensstandard nicht erhalten.

Viele Menschen fragen sich, welche Vorsorgeform für sie die richtige ist. Mittlerweile gibt es zahlreiche Möglich-

keiten. Deshalb lohnt es sich, vor der Auswahl zu überlegen, wo die eigenen Prioritäten und die persönlichen Vorsorgeziele liegen. Das aktuelle Kapitalmarktumfeld ist geprägt von niedrigen Zinsen und immer wieder auch von Phasen mit hohen Marktschwankungen. Viele Anleger sind daher immer wieder verunsichert. Umso mehr suchen sie nach flexiblen Lösungen, die in unterschiedlichen Marktszenarien Wachstumspotenzial bieten.

Mit der VermögensPolice Invest erhalten Sie eine Möglichkeit, Ihre Altersvorsorge oder Ihren Vermögensaufbau modern und flexibel nach Ihren Wünschen zu gestalten. Denn sie bietet Ihnen einerseits eine lebenslange Rente und die Chance auf eine attraktive Rendite, andererseits können Sie dabei Ihre Anlagestrategie selbst bestimmen und diese auch jederzeit ändern. Ihre Chance auf mehr Rente und attraktive Renditechancen!

Damit verbinden Sie das Beste aus zwei Welten.

Das Leben unbeschwert genießen. Lang gehegte Träume endlich verwirklichen! Genau das hat sich jeder nach einem erfüllten Arbeitsleben verdient. Damit Sie dies später auch in vollen Zügen genießen können, werden Sie am besten heute schon aktiv und sorgen für Ihre Zukunft vor.

Mit der VermögensPolice Invest erhalten Sie ein innovatives Vorsorgekonzept, das das Beste aus zwei Welten miteinander verbindet. Zum einen bekommen Sie über die Versicherungslösung eine lebenslange Rente mit allen steuerlichen Vorteilen, die dazugehören – zum anderen über die Kapitalanlage in Fonds die Möglichkeit auf attraktive Renditechancen.

Das Prinzip dahinter ist einfach und schnell erklärt. Ihre Vorteile liegen klar auf der Hand.

Mit den von Ihnen gezahlten Beiträgen bauen Sie sich über die Jahre hinweg ein Vermögen auf, das Ihnen später als private Rente oder auch als Kapital zur Verfügung steht. Sie haben auch die Möglichkeit, einmalig einen größeren Betrag einzuzahlen.



Während der Ansparphase werden Ihre Beiträge in Fonds angelegt, die Sie sich selbst nach Ihrer eigenen Anlagestrategie aus dem angebotenen Fondsportfolio zusammenstellen können. Zudem besteht die Möglichkeit, bis zu fünf Fonds gleichzeitig zu besparen. Dabei entstehen Ihnen weder Ausgabeaufschläge noch Depotgebühren. Darüber hinaus können Sie jederzeit (12x pro Jahr kostenlos) Ihren Fondsmix ändern.

Bei einigen Fonds erhalten wir einen Teil der Fondskosten von der Kapitalverwaltungsgesellschaft zurück (sog. Rückvergütungen). Deshalb werden Sie bei diesen Fonds in Form von Überschüssen beteiligt.

Damit können Sie Ihr Vermögen ganz nach Ihren Wünschen aufbauen und zu jeder Zeit aktiv mitgestalten.



Passende Fondslösungen für jeden Bedarf.



Wählen Sie einfach die Anlagestrategie, die zu Ihnen passt. Je nach Ihrem individuellen Bedarf und Ihrer Risikoneigung haben Sie die Wahl zwischen unterschiedlichen Fonds: von sicherheits- bis chancenorientiert. Die Fondsauswahl beeinflusst maßgeblich die Entwicklung der Versicherung. Dabei gilt der Grundsatz: Je höher die Gewinnchancen sind, desto größer ist auch das Risiko, Verluste zu erleiden.

Portfolio-Konzept

Es stehen 3 Varianten - je nach Anlagetyp - zur Auswahl. Ein jeweils breit gestreutes Anlageportfolio bietet attraktive Renditechancen.

Das Fondsvermögen wird breit diversifiziert in verschiedene Anlageklassen, Währungen und Regionen angelegt, wobei der Anteil von ETFs (Exchange-Traded-Funds) mindestens 51 % des Fondsvermögens beträgt.

Multi-Asset-Konzept

Über die Beteiligung an dem Fonds TrendPortfolio Invest mit einem Trendfolgemodell profitieren Sie von der Investition in verschiedene Anlageklassen in Deutschland, Europa und den USA.

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 Rendite erzielt. Dafür müssen Sie nichts tun, das Multi-Asset-Konzept regelt alles automatisch für Sie.

Tipp! Verantwortungsvoll und nachhaltig

Ihnen ist ein verantwortungsvoller Umgang mit den Ressourcen in vielen Lebensbereichen wichtig? Sie möchten die Zukunft unserer Kinder sichern? Und Sie wünschen sich auch für Ihre Kapitalanlage, dass sie nachhaltige Anlageformen berücksichtigt?

Dann haben wir genau das Richtige für Sie: Bei der Fondsauswahl stehen Ihnen mehrere Fonds im Bereich „Nachhaltige Investments“ zur Verfügung. Diese können nicht nur finanziell, sondern auch in den Themen Umwelt, Ethik und Soziales eine gute Bilanz vorweisen.

Gemanagte Strategien

Gemanagte Strategien sind für alle diejenigen, die Komfort und Expertise für ihre Anlage wünschen. Dabei folgen Sie jeweils der Investmentphilosophie eines Fondsmanagers renommierter Kapitalverwaltungsgesellschaften.

Sie wählen je nach Risikoneigung und Ertragsersparung Ihre Strategie aus.

Individuelle Fondsauswahl

Mit der Auswahl einzelner Fonds sind Sie selbst „Herr des Geschehens“. Sie können ganz gezielt Ihre eigene Marktmeinung und Anlagestrategie umsetzen.

Dafür steht Ihnen eine breite Fondspalette zur Verfügung: von einem attraktiven Spektrum an kostengünstigen und transparenten ETFs (Exchange-Traded-Funds) bis hin zu gemanagten Fonds. Auch für die Vermögensverwaltung stehen Ihnen interessante Fonds zur Auswahl.

Mit der VermögensPolice Invest stellen Sie die Weichen für Ihren persönlichen Vermögensaufbau. Je nachdem, welcher Anlegertyp Sie sind und wie Ihre Risikoneigung aussieht, sorgen Sie für mehr Ertragschancen und tragen dabei auch ein höheres Kursrisiko.

Der Risiko-Ertrags-Indikator ist dabei eine wichtige Größe, die bei jedem Fonds zeigt, wie dieser risikomäßig einzustufen ist. Von sicherheitsorientiert bis risikobewusst mit attraktiven Renditechancen stehen Ihnen bei der VermögensPolice Invest alle Wege offen.

Eine Übersicht unserer Fonds finden Sie direkt auf unserer Homepage unter www.sparkassenversicherung.de/fonds



Und mit dem SV PortfolioNavigator haben Sie einen tagessaktuellen Blick auf die Kurse, können Fonds vergleichen und Ihr individuelles Portfolio erstellen sowie analysieren. Somit behalten Sie die Entwicklung Ihrer Fonds jederzeit im Blick. Den Link dafür finden Sie ebenfalls auf unserer Homepage.

Flexibel für die Zukunft vorsorgen – in jeder Lebensphase die passende Lösung.



Das Leben kann sich schnell ändern – und das sollte auch Ihre Vorsorge oder Ihre Kapitalanlage können. Die VermögensPolice Invest lässt sich jeder Zeit flexibel anpassen. Sie bietet Ihnen den Freiraum, den Sie sich wünschen. Die VermögensPolice Invest können Sie bereits ab Geburt eines Kindes abschließen, z. B. auch für Ihre Enkelkinder.

Start in die Altersvorsorge

Legen Sie den Grundstein für Ihre Altersvorsorge.

Dynamik

Lassen Sie Ihre Beiträge jährlich bis zu 5% wachsen. So wirken Sie inflationären Entwicklungen entgegen.

Zuzahlung

(mind. 500 Euro)

Übertragung

Auf die versicherte Person möglich

Zuzahlung

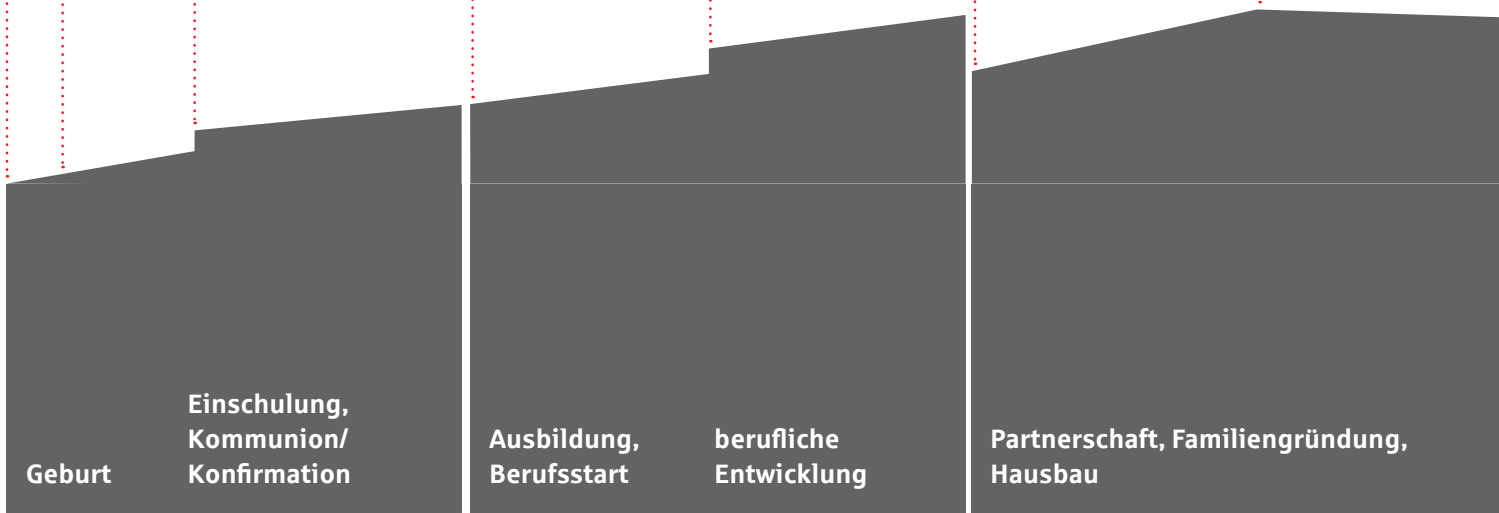
(mind. 500 Euro)
Nehmen Sie positive Entwicklungen am Kapitalmarkt mit.

Flexible Teilkündigung

Wenn Sie Geld benötigen, können Sie sich einfach einen Teil Ihres Guthabens auszahlen lassen – und das ohne Stornokosten oder die Fondsanteile in ein privates Depot übertragen lassen..

Beitragspause

Sie können Ihre Beitragszahlung unterbrechen z. B. bis zu 12 Monate bei Arbeitslosigkeit oder während Ihrer Elternzeit (max. bis 3 Jahre).



Ihr besonderer Vorteil bei der VermögensPolice Invest

Um jederzeit flexibel auf die aktuellen Kapitalmarktschwankungen zu reagieren, gibt es vielfältige Möglichkeiten zur Anpassung:

→ Beitragsswitch/Deckungskapitalshift

Sie können künftige Sparanteile sowie das schon vorhandene Deckungskapital in andere Fonds Ihrer Wahl anlegen. Und das 12x im Jahr kostenlos.

→ Beitragssplit

Aufteilung auf bis zu 5 Fonds möglich

Nutzen Sie dabei den **Cost-Average-Effekt**: Dieser ergibt sich aus dem Auf und Ab der Kurse. Sie profitieren bei einem gleichmäßigen monatlichen Anlagebetrag. Bei niedrigen Kursen werden für die monatlichen Anlagebeträge mehr Anteile erworben. Bei einem höheren Kursniveau bekommen Sie für den gleichen Sparbeitrag weniger Anteile. Günstige und teure Anteile mischen sich so und beeinflussen die Anschaffungskosten positiv. Um auch bei einem Einmalbeitrag den Cost-Average-Effekt zu nutzen, wurde ein Anlaufmanagement integriert. Der Kunde kann aus einem Basisfonds über maximal 5 Jahre festlegen, in welche Fonds umgeschichtet werden soll.

0 Jahre

18 Jahre

40 Jahre

Ablaufmanagement

Kurz vor Rentenbeginn erhalten Sie einen Hinweis, dass Sie Ihr Guthaben in den letzten Vertragsjahren auch in eher sicherheitsorientierte Fonds umschichten können. Hierfür stehen Ihnen entsprechende Geldmarkt- und Rentenfonds zur Verfügung.

Zuzahlung

(mind. 500 Euro)
Evtl. Weihnachtsgeld,
Tantiemen oder auch
Geld einer Erbschaft

Verschiedene Auszahlungsvarianten

Sie können folgende Möglichkeiten wählen:

- **1. Gesamtkapital/Teilbeträge**
Sie entscheiden sich, Ihr Guthaben in Teilbeträgen oder als Ganzes auszahlen zu lassen.
- **2. Lebenslange Rente**
Oder Sie erhalten eine monatliche garantierte Rente aus Ihrem Fondsguthaben. Der Rentenfaktor wird bereits bei Vertragsabschluss garantiert. Ihre Rente berechnen wir zum gewünschten Rentenbeginn auf Basis Ihres dann vorhandenen Guthabens und dem dann gültigen Rentenfaktor.
- **3. Zeitrente**
Alternativ können Sie auch eine höhere Rente für eine von Ihnen bestimmte Dauer wählen.
- **4. Übertragung der Fondsanteile**
Sie können sich auch Ihre Fondsanteile übertragen lassen und als Depot privat weiterführen. Der Auszahlungsbetrag richtet sich dabei nach dem Stand der Fonds zum Auszahlungstermin.

Flexibler Rentenbeginn

Falls Sie Ihr Guthaben nicht gleich zum vereinbarten Rentenbeginn benötigen sollten, haben Sie die Möglichkeit, Ihre VermögensPolice Invest bis zum 85. Lebensjahr zu verlängern – mit oder ohne Beitragszahlungen, wie Sie es wünschen. Sie können sich während dieser Phase auch jederzeit einen Teil Ihres Guthabens auszahlen lassen.

Flexible Entnahmen bei Wahl einer lebenslangen Rente

Sie haben nach Rentenbeginn die Möglichkeit, einen Teil Ihres Guthabens auszahlen zu lassen.

Erbschaft

Flexible Abrufphase
(bis zum 85. Lebensjahr)

62 Jahre

85 Jahre

Ihre VermögensPolice Invest bietet noch mehr – viele Steuervorteile inklusive.

So kann sich Ihr Vorsorgevermögen entwickeln: Profitieren Sie von den Steuervorteilen während der Ansparphase und bei der Auszahlung Ihrer fondsgebundenen Versicherung. Die Leistungen bei Tod sind grundsätzlich einkommensteuerfrei.

- **Während der Vertragslaufzeit**

- **Keine Ertragsbesteuerung während der Vertragsdauer:**

Ihr Kapital vermehrt sich – auf die Erträge aus der VermögensPolice Invest fallen für Sie keine Steuern an.

- **Fondswechsel sind ebenfalls steuerfrei.**

- **Versteuerung der Erträge bei Entnahmen:**

Nur wenn Sie während der Laufzeit Geld entnehmen, unterliegen die Erträge, die auf den jeweiligen Betrag entfallen, der Abgeltungssteuer.

- **Bei der Auszahlung**

- **Gesamtkapital/Teilbeträge:**

Bei der Auszahlung von Kapital 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. 2018 wurde die Fondsbesteuerung mit dem Investmentsteuerreformgesetz harmonisiert und vereinfacht.

Deutsche und ausländischen Fonds müssen einen Teil Ihrer Einkünfte direkt auf Fondsebene besteuern. Als Ausgleich gibt es eine Teilfreistellung.



→ **Lebenslange Rente:**

Bei der Auszahlung der Rente muss nur ein kleiner Teil der Gesamrente (Ertragsanteil) versteuert werden. Die Erträge aus der Ansparphase bleiben dabei komplett steuerfrei. Ab dem 67. Lebensjahr beträgt der Ertragsanteil gerade mal 17 %.

Ein 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 20 %	408 EUR
monatlich	34 EUR

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

→ **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.

→ **Übertragung der Fondsanteile**

Nach Abzug der Kapitalertragssteuer (s. Kapitalauszahlung) werden die verbleibenden Fondsanteile in das eigene Wertpapier-Depot übertragen.



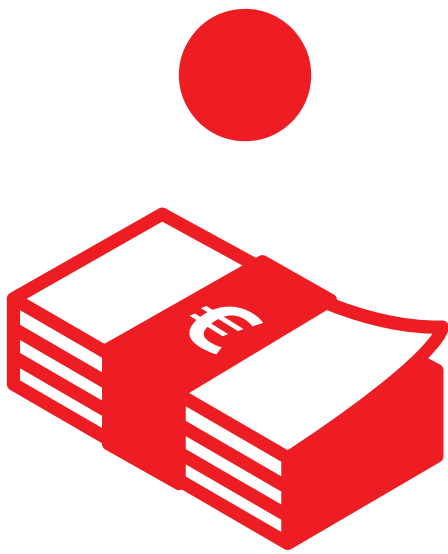
**Die fondsgebundene
Altersvorsorge für
individuelle Ansprüche:
VermögensPolice Invest.**

Ihre Vorteile auf einen Blick



- ✓ Sicherung des Lebensstandards im Alter
- ✓ Kombination aus Altersvorsorge plus höhere Renditechancen
- ✓ Persönlicher Rendite-/ Risikomix jederzeit frei wählbar
- ✓ Breite Fondspalette für eine individuelle Fondsauswahl: vom Portfolio-Konzept über gemanagte Fondsmodelle bis hin zu einem attraktivem Spektrum an kostengünstigen ETFs
- ✓ Nachhaltige Kapitalanlage möglich
- ✓ Keine Ausgabeaufschläge beim Kauf von Fondsanteilen
- ✓ Große Flexibilität (u.a. Fondswechsel 12 mal p.a. kostenlos, Entnahmemöglichkeiten vor Rentenbeginn ohne Stornokosten)
- ✓ Sie werden an Rückvergütungen an die SV über fondsabhängige Überschüsse beteiligt
- ✓ Flexible Auszahlungsmöglichkeiten und Auszahlungszeitpunkt frei wählbar
- ✓ Attraktive Steuervorteile gegenüber einer Direktanlage in Fonds.





[sparkassenversicherung.de](https://www.sparkassenversicherung.de)

Stand: 0221

Allgemeine Informationen, Angebotsanfragen, Schadensmeldungen, Nachfragen, Wünsche, drängende Fragen ... dafür sind wir da – und da sind wir:

- 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
- [sparkassenversicherung.de](https://www.sparkassenversicherung.de)

Basisinformationsblatt unter
www.sv.de/vermoegenspolice-invest