

IndexGarant der SV – TrendPortfolio Index

**Damit Sie es endlich erledigt haben, dieses „wir müssen was für die Rente tun“ Gefühl.**

**SV** Sparkassen  
Versicherung





# Bauen Sie auf Sicherheit und Chance.

Sie sind aktiv und genießen Ihr Leben. Und das soll natürlich auch später 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. Das war gestern. Mit IndexGarant gehen wir beim Thema Rente einen ganz neuen Weg.

## **Dabei sind zwei Punkte besonders wichtig:**

- 1:** Altersvorsorge muss als allererstes sicher sein – und sicher bleiben. Das garantieren wir Ihnen mit IndexGarant. Denn nichts ist schlimmer, als das Geld für Ihre Rente zu riskieren oder gar zu verlieren.
- 2:** Eine gute Rente braucht aber immer auch eine gute Rendite, denn nur die macht Jahr für Jahr mehr aus Ihrem Geld.

Sicherheit für Ihr Geld und gleichzeitig gute Renditechancen am Kapitalmarkt: IndexGarant kann beides. Denn IndexGarant kombiniert den Schutz einer klassischen Rentenversicherung mit den Chancen des Kapitalmarktes.

Ihre jährliche Überschussbeteiligung wird in Optionen investiert, deren Rendite sich am Verlauf eines Multi-Asset-Index mit einem innovativen Trendfolgemodell – TrendPortfolio Index – orientiert. Dabei profitieren Sie von der Investition in verschiedene Anlageklassen in Deutschland, Europa und den USA. So erhalten Sie die Chance auf eine attraktive Performance. Alles zusammen macht IndexGarant zur idealen Altersvorsorge!

## **Die beste Formel für Ihre Altersvorsorge:**

Mit IndexGarant haben Sie ein innovatives und cleveres Vorsorgeprodukt, das

- attraktive Renditechancen
- Sicherheit
- Flexibilität und
- interessante steuerliche Aspekte vereint.

**IndexGarant:** Das gute Gefühl, das Thema Altersvorsorge endlich im Griff zu haben.

## Mit Geld-zurück-Garantie plus Rendite on Top!

Für das Geld, das Sie einzahlen, bekommen Sie von uns eine Geld-zurück-Garantie in der vereinbarten Höhe. Also null Risiko, null Verlust. Gleichzeitig legen wir Ihre Überschussbeteiligung für Sie an. Kapitalanlagen versprechen langfristig hohe Erträge. Allerdings kann es bei einer Direktanlage an den Börsen auch Kapitalverluste geben. Bei IndexGarant ist das anders: Ein Verlust des vorhandenen Kapitals ist ausgeschlossen und Ihre Altersvorsorge ist gesichert.

### Folgende Faktoren tragen zum Produktkonzept bei:

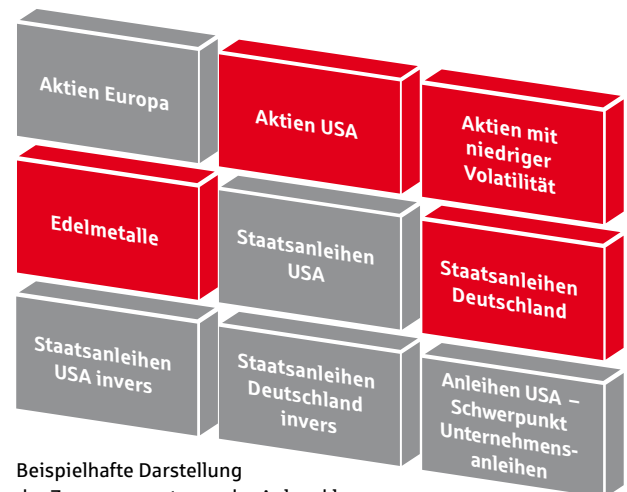
- ein innovativer Investmentansatz
- die Sicherung der positiven jährlichen Wertentwicklungen (Lock-in-Prinzip)
- kein Verlustrisiko des vorhandenen Kapitals bei negativer Indexentwicklung.

Damit das Konzept des TrendPortfolio Index aufgeht, verfolgen wir diesen **Investmentansatz**:

- Das Währungsrisiko von Fremdwährungen wird in Euro abgesichert.
- Die besten Anlageklassen werden nach einer monatlichen Trendbestimmung ausgesucht.
- Die Anlageklassen werden gemischt.
- Der Index wird mit dem Risiko-Kontroll-Mechanismus (Zielvolatilität) gemanagt.

**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 positive Rendite erzielt.

Die ausgewählten Anlageklassen gehen gleichgewichtet (zu je 25 %) in den Index ein. Falls weniger als vier Anlageklassen positive Trends aufzeigen, wird entsprechend weniger investiert.



Als Sicherungsinstrument ist beim TrendPortfolio Index ein **Risiko-Kontroll-Mechanismus** (Zielvolatilität) integriert. Volatilität ist grundsätzlich ein Risikomaß, das angibt, wie stark eine Anlage schwankt.

Der Index wird so gesteuert, dass die Volatilität während des gesamten Indexjahres möglichst konstant auf dem festgeschriebenen 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 werden wir die Höhe der Zielvolatilität für das nächste Jahr bekanntgeben.

# Chancen nutzen ohne Risiken einzugehen.

Damit Ihre Altersvorsorge auch wirklich sicher ist und Sie beruhigt Ihrem Ruhestand entgegen sehen können, gibt es weitere Sicherungsinstrumente:

**Die Festschreibung (Lock-in-Prinzip) sichert Ihre Erträge**  
Die maßgebliche Jahresrendite ergibt sich aus den Kurssteigerungen des TrendPortfolio Index am Ende des Versicherungsjahres.

Dabei ist eine negative Jahresrendite ausgeschlossen, denn in diesem Fall wird das Jahresergebnis einfach gleich null gesetzt. Ein Verlust Ihres vorhandenen Kapitals ist damit nicht möglich.

Die positive jährliche Wertentwicklung wird durch das Lock-in-Prinzip gesichert und erhöht Ihre Altersvorsorge.

**So ermitteln wir Ihren jährlichen Gewinn**  
Die positive jährliche Wertentwicklung wird mit Ihrer individuellen Bemessungsgröße, die wir für jeden Vertrag extra festlegen, multipliziert.

**Ganz „auf Nummer sicher gehen“ mit der klassischen Verzinsung**

Alternativ zur Orientierung am Indexverlauf haben Sie nach jedem Jahr die Möglichkeit, die klassische Verzinsung zu wählen. Die Verzinsung bemisst sich hierbei an der jährlich neu festzulegenden Überschussbeteiligung.

Sie können zu jedem Indexstichtag zwischen den beiden Alternativen wählen.

**Also alles in allem:** null Risiko, null Verlust. Zum Rentenbeginn steht Ihnen Ihre vereinbarte Beitragsgarantie plus die gesicherte Überschussbeteiligung zur Verfügung.

## Info: So funktioniert unser Modell IndexGarant

Ihre Überschüsse werden in einjährige Optionen investiert, deren Rendite sich am Verlauf des Multi-Asset-Index (**TrendPortfolio Index**) orientiert. Ein Teil Ihrer Beiträge wird für Kosten, den Todesfallschutz und die Finanzierung Ihrer Beitragsgarantie benötigt. Aus allen Komponenten errechnet sich Ihre individuelle Bemessungsgröße. Dies führt dazu, dass die Indexrendite nicht gleich der Vertragsrendite ist. Ihren aktuellen Vertragsstand erhalten Sie mit Ihrer Jahresmitteilung.

*Sicherheit  
ohne Risiko*

*+ attraktive Rendite*

*+ Steuern sparen*

*= IndexGarant*

Die Vergangenheit zeigt, dass sich eine langjährige Orientierung am Indexverlauf auszahlt:

Vergangenheitsrendite des Trendportfolio Index pro Jahr*	
12-Jahres-Zeitraum	
2003-2015	4,27 %
2004-2016	3,99 %
2005-2017	5,33 %

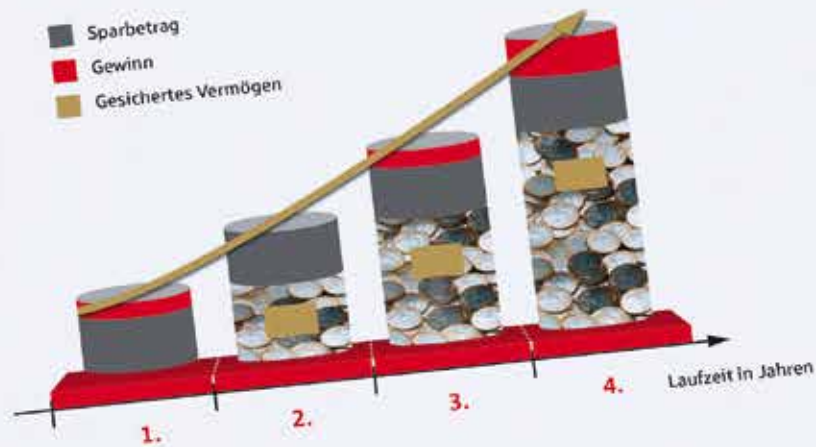
\* Unter Berücksichtigung einer beispielhaften Zielvolatilität von 5,05 % zum Indexstichtag 01.06. eines jeden Jahres, die monatliche Allokation erfolgt über zwei Handelstage. Bisherige Wertentwicklungen liefern keinen Hinweis auf zukünftige Renditen. Wenn zu einzelnen Indexkomponenten keine verfügbaren historischen Indexstände vorhanden waren, wurden diese für die Vergangenheitsbetrachtung durch möglichst ähnliche Indexkomponenten ersetzt.



# Die Festschreibung (Lock-in-Prinzip). Sicherheit für IndexGarant.

## Sicherheit für Ihre Erträge.

Beispielhafte Darstellung des Lock-in-Prinzips mit angenommener Wertentwicklung:



	1.	2.	3.	4.
Indexentwicklung*	+5 %	-5 %	+4 %	+7 %
IndexGarant**	+5 %	0 %	+4 %	+7 %

\* Maßgebliche Jahresrendite des Index

\*\* Maßgebliche Jahresrendite IndexGarant ohne Kapitalverlust unter Berücksichtigung der Zielvolatilität

# Damit Sie da ankommen, wo Sie hinwollen.

Bei einer soliden Altersvorsorge geht es um mehr als Rendite und Kapital-Sicherheit. Zum Beispiel um die Absicherung Ihrer Familie oder Ihres Partners. Bei IndexGarant gehen deshalb im Falle eines Falles alle eingezahlten Beiträge (plus der schon erwirtschafteten Überschüsse) zu 100 % an Ihre Angehörigen zurück.

IndexGarant können Sie ganz flexibel gestalten: bei Abschluss des Vertrages, während der Laufzeit und bei der Auszahlung. Genauso wie eine gelungene Reise mit einer guten Vorbereitung beginnt, dann eine entspannte Fahrt und mit einer erfolgreichen Zielankunft endet.

## Der „Start“ Beitragszahlung

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

Alternativ lohnt sich IndexGarant auch für die Anlage höherer Kapitalsummen z. B. als Einmalzahlung. Ihr Kapital ist sicher und gleichzeitig profitieren Sie von den attraktiven Renditechancen mit dem innovativen Investmentansatz – die Investition in die vier besten Anlageklassen des TrendPortfolio Index. Und das alles ohne Risiko.



**Karrieresprung:**  
Zuzahlung

**Heirat:**  
Entnahme

**Geburt eines Kindes:**  
Beitragspause

0 Jahre

18 Jahre

40 Jahre

### Die „Reise“

#### Altersvorsorge, die mitwächst

Damit passt sich die Altersvorsorge mit IndexGarant Ihrem Leben an. Und nicht umgekehrt.

#### Zuzahlungen

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

#### Flexible Entnahmen

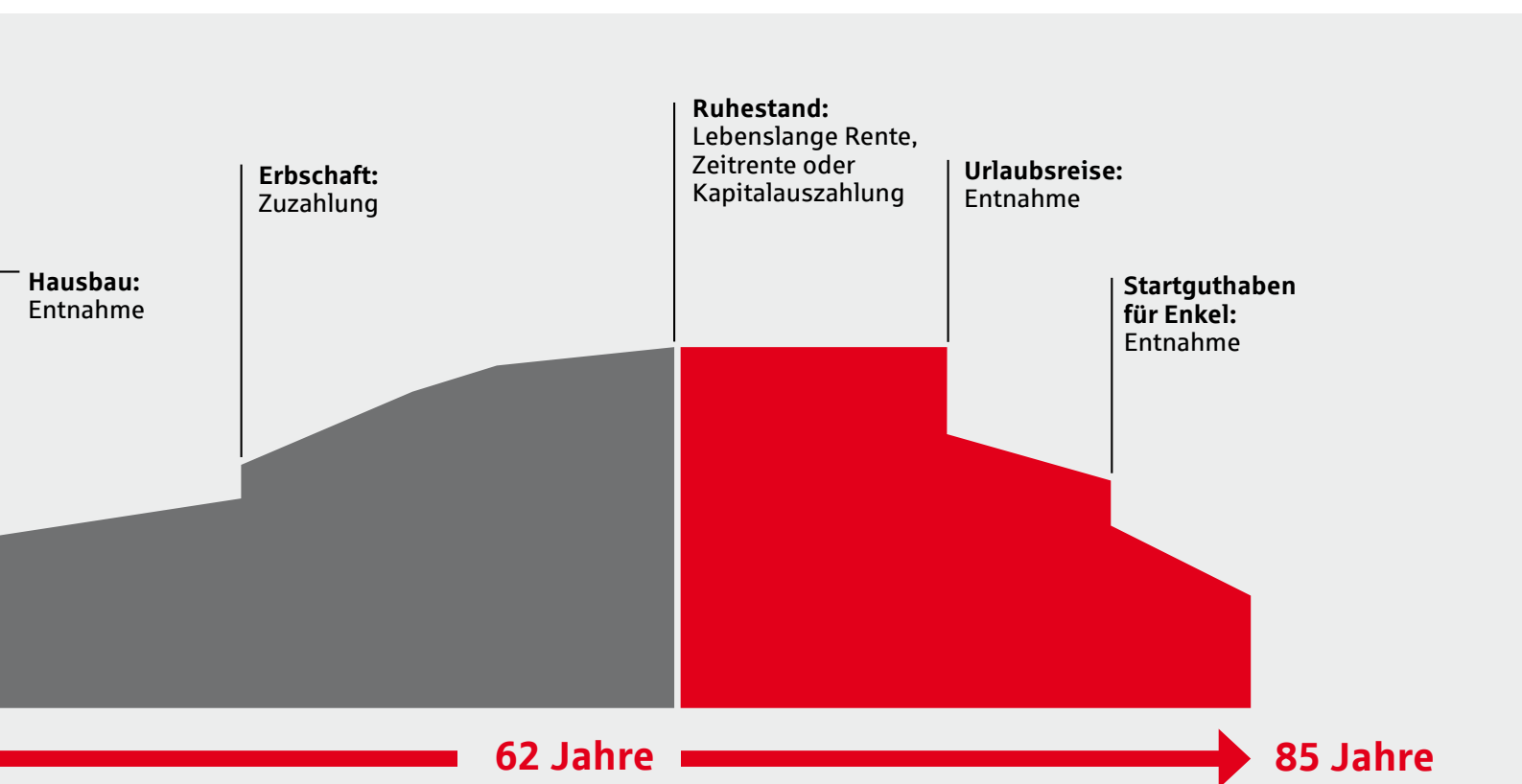
Bei IndexGarant haben Sie die Möglichkeit vor Rentenbeginn Kapital zu entnehmen, bei einer lebenslangen Rente auch nach Rentenbeginn.

### 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 bietet Ihnen IndexGarant die folgende Möglichkeit:

#### Rentenbeginn flexibel wählbar

Ihren Rentenbeginn können Sie flexibel an Ihre Lebensplanung anpassen.





**Ein gutes  
Gefühl mit  
IndexGarant.**



# Bietet noch viel mehr als Rente.

## Verschiedene Auszahlungsvarianten

### → Variante 1 – lebenslange Rente

Ab Ihrem gewählten Zeitpunkt erhalten Sie eine monatliche garantierte Rente. Mit dieser können Sie von Anfang an sicher planen. Ihre Gesamtrente (inkl. Überschüsse) berechnen wir zum gewünschten Rentenbeginn auf Basis des dann vorhandenen Kapitals und den dann gültigen Rechnungsgrundlagen.

### → Variante 2 – Zeitrente

Alternativ können Sie auch eine höhere Rente für eine von Ihnen bestimmte Dauer wählen.

### → Variante 3 – Gesamtkapital/Teilbeträge

Oder Sie entscheiden sich, Ihr Geld in Teilbeträgen oder als Ganzes auszahlen zu lassen.

## IndexGarant ist auch steuerlich sehr interessant:

→ Die **lebenslangen Renten** aus IndexGarant sind steuerlich sehr attraktiv. Erträge aus der Ansparphase sind bei Wahl der lebenslange Rente steuerfrei. Bei der Auszahlung der Rente muss nur ein kleiner Teil der Gesamtrente (Ertragsanteil) versteuert werden. Ab dem 67. Lebensjahr beträgt dieser gerade mal 17 %.

**Beispiel: Monatsrente 1.000 Euro, Ertragsanteil 17 %, individueller Steuersatz Rentner 20 %**

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

---

<b>zu zahlende Steuer 20 % monatlich</b>	<b>408 EUR 34 EUR</b>
--	---------------------------

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

→ Bei der **Zeitrente** haben Sie ebenfalls steuerliche Vorteile. Die in den Renten enthaltenen Erträge (Rente abzüglich anteiliger Beiträge) sind ab dem 62. Lebensjahr (Mindestlaufzeit 12 Jahre) zu 50 % steuerfrei.

→ 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.

# Ein wichtiger Zusatz!

## Absicherung Ihrer Arbeitskraft

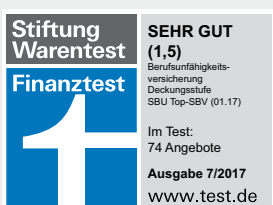
Zusätzlich können Sie bei IndexGarant Ihre Arbeitskraft und damit Ihr Einkommen absichern. Mit dem Top-Schutz bei Berufsunfähigkeit sind Sie auch hier auf der sicheren Seite.

Diesen Schutz können Sie ganz flexibel Ihren Wünschen anpassen und Leistungen zu- und abwählen, die Ihnen wichtig sind.

Sollten Sie berufsunfähig werden, ersetzt eine individuelle Rente das fehlende Einkommen, damit Sie Ihren Lebensstandard halten können. Die Beiträge für IndexGarant übernehmen dann wir für Sie (Beitragsbefreiung).

Alternativ können Sie auch nur diese Beitragsbefreiung wählen. Ihre Vorteile für Sie sind dabei, dass dieser Schutz sehr günstig ist und dass Sie unter bestimmten Voraussetzungen keine Gesundheitsfragen dafür beantworten müssen.

Alles in allem viele Möglichkeiten für Sie, wie Sie Ihre Arbeitskraft absichern können. Am besten Sie sprechen mit Ihrem Berater über diese wichtige Ergänzung zu IndexGarant.



17YW09



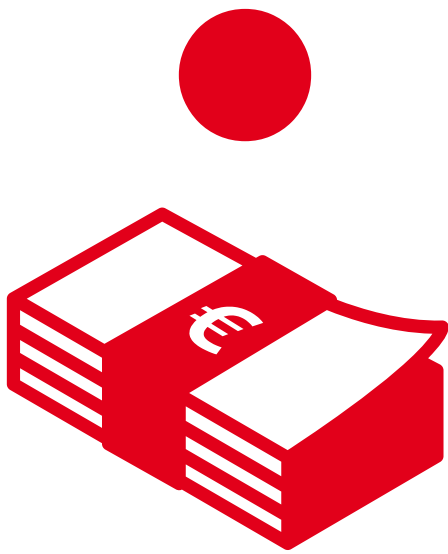
Der Berufsunfähigkeitsschutz mit Top-Leistungen der SV Sparkassenversicherung wurde von Ratingunternehmen mit den Bestnoten bewertet.

## Ihre Vorteile auf einen Blick



- ✓ IndexGarant bietet Ihnen eine sichere Rente
- ✓ Nutzt die Renditechancen durch unser Modell IndexGarant – ohne Verlustrisiko Ihres vorhandenen Kapitals
- ✓ Mit dem Lock-in-Prinzip sichern Sie sich die positive jährliche Wertentwicklung und erhöhen Ihre Altersvorsorge
- ✓ Bietet jährlich die Wahlmöglichkeit zwischen der Orientierung am Indexverlauf und der klassischen Verzinsung
- ✓ Absicherung der Hinterbliebenen:  
Zahlt den Hinterbliebenen die eingezahlten Beiträge zurück
- ✓ Zusätzliche Absicherung der Arbeitskraft möglich
- ✓ Vereinbarte Beitragsgarantie plus die gesicherte Überschussbeteiligung zum Rentenbeginn
- ✓ Attraktive Steuervorteile
- ✓ Testurteil „Sehr gut“





[sparkassenversicherung.de](http://sparkassenversicherung.de)

Sparkassen-Finanzgruppe  
Sparkasse  
Landesbank/BW-Bank  
LBS  
SV Sparkassenversicherung  
DekaBank  
Deutsche Leasing

**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](mailto:service@sparkassenversicherung.de)
- [sparkassenversicherung.de](http://sparkassenversicherung.de)

Basisinformationsblatt unter [www.sv.de/indexgarant](http://www.sv.de/indexgarant)