



VermögensPolice Invest

Ihre moderne Altersvorsorge mit Fonds

**Flexibel mit hohen
Renditechancen**

SV Sparkassen
Versicherung

sv.de

nachhaltig
denken.



gut
versichern.



Ihre Vorteile auf einen Blick

Chancenorientierte Altersvorsorge:
Sie nutzen die Möglichkeiten des
Kapitalmarktes, um eine attraktive
Rendite zu erhalten

Lebenslang abgesichert: Egal,
wie alt Sie werden, Sie erhalten
eine garantierte Rente – Ihr
Leben lang

Flexibilität bei der Anlagestrategie
in jeder Lebenslage:

- Breite Fondspalette für eine
individuelle Fondsauswahl
– auch Fonds mit Nachhaltig-
keitsmerkmalen möglich
- Flexible Auszahlungsmög-
lichkeiten und Auszahlungs-
zeitpunkt frei wählbar

Unterstützung durch Online-
Infos und individuelle Beratung

Attraktive Steuervorteile

Testurteil „Sehr gut“



Das ist moderne Altersvorsorge: VermögensPolice Invest

Jeder wünscht sich, im Alter finanziell abgesichert zu leben. Doch die richtige Vorsorge zu treffen, ist aktuell für viele Anleger aufgrund des niedrigen Zinsniveaus eine große Herausforderung.

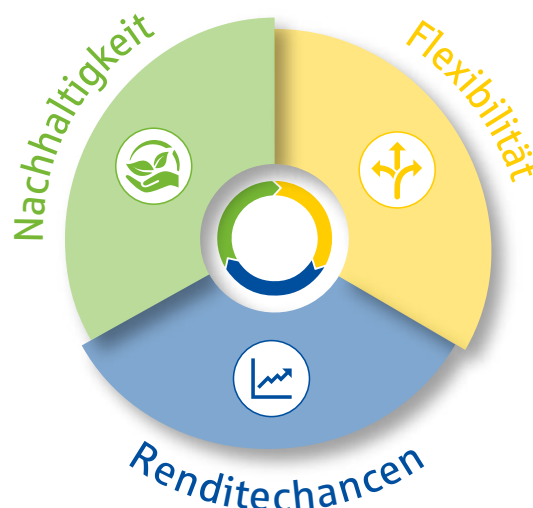
Das aktuelle Kapitalmarktumfeld ist geprägt von niedrigen Zinsen. Das bedeutet: Sie müssen länger sparen oder mehr anlegen, um das gesteckte Vorsorgeziel zu erreichen. Zusätzlich schmälert die Inflation den realen Wert des Vermögens Jahr für Jahr. Umso wichtiger ist es, die richtige Strategie für eine lebenslang sichere Rente zu haben.

Flexibilität, attraktive Renditechancen und Nachhaltigkeit: Das sind die Anforderungen an eine moderne Altersvorsorge, auf die es heute ankommt. Deshalb passen keine starren Lösungen von der Stange. Es ist Zeit für einen neuen Weg der Altersvorsorge, der diese Anforderungen miteinander verbindet.

Mit der VermögensPolice Invest erhalten Sie ein modernes Vorsorgekonzept. Zum einen bekommen Sie über die Versicherungslösung eine lebenslange garantierte Rente mit allen steuerlichen Vorteilen die dazugehören und zum anderen eine Fondsanlage mit attraktiven Renditechancen.

Dabei haben Sie auch die Möglichkeit, in Fonds mit Nachhaltigkeitsmerkmalen zu investieren, um verantwortungsvoll für Ihre Zukunft zu handeln. Außerdem können Sie Ihre Altersvorsorge jederzeit flexibel an Ihre Lebenssituation anpassen – egal, ob Familienzuwachs, Karriere- oder Finanzierung eines Eigenheims.

Die moderne Altersvorsorge – VermögensPolice Invest



Passende Fondslösungen für jeden Bedarf

Jeder Mensch hat andere Bedürfnisse – das gilt natürlich auch für die Altersvorsorge. Sie entscheiden daher individuell über die Ausgestaltung Ihrer Fondsanlage. Die VermögensPolice Invest eröffnet Ihnen dazu vielfältige Möglichkeiten – für Anlageunerfahrene ebenso wie für Investmentkünstler. Sie entscheiden, ob Sie in besonderen Themen oder Branchen investieren, kostengünstige ETFs wünschen, auf ein gemanagtes Portfolio setzen oder das Thema Nachhaltigkeit für Ihre Altersvorsorge bzw. Ihren Vermögensaufbau die ausschlaggebende Rolle spielt.

Breite attraktive Fondsauswahl

Wählen Sie einfach die Anlagestrategie, die zu Ihnen passt. Je nachdem, welcher Anlegertyp Sie sind und wie Ihre Risikoneigung aussieht, haben Sie eine große Auswahl an unterschiedlichen Fonds: von sicherheits- bis chancenorientiert. Dabei entstehen Ihnen weder Ausgabeaufschläge noch Depotgebühren. Gerne begleiten wir Sie dabei: Gemeinsam mit Ihrem Berater treffen Sie bestimmt die richtige Auswahl für Ihr gesetztes Vorsorgeziel.

Portfolio-Konzept

- 3 unterschiedliche Varianten
- jeweils breit gestreutes Anlageportfolio: in verschiedene Anlageklassen, Währungen und Regionen
- der Anteil an ETFs (Exchange-Traded-Funds) beträgt mindestens 51 % des Fondsvermögens

Multi-Asset-Konzept

- Beteiligung am Fonds TrendPortfolio Invest mit einem Trendfolgemodell
- Investition in verschiedene Anlageklassen in Deutschland, Europa und den USA
- Regelung der Anlageklassen erfolgt automatisch

Gemanagte Strategien – Mischfonds

- für alle diejenigen, die Komfort und Expertise für ihre Anlage wünschen
- Investmentphilosophie eines Fondsmanagers renommierter Kapitalverwaltungsgesellschaften
- Auswahl je nach Risikoneigung und Ertragserwartung

Individuelle Fondsauswahl – inklusive attraktive ETFs

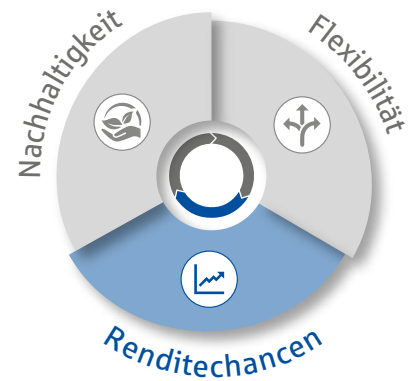
- aktive Auswahl einzelner Aktien-, Renten- und Mischfonds nach eigener Anlagestrategie
- attraktives Spektrum an kostengünstigen und transparenten ETFs (Exchange-Traded-Funds)

Fonds mit Nachhaltigkeitsmerkmalen

- Auswahl an Investments, die neben den klassischen Rendite- und Risikoüberlegungen zusätzlich ökologische, soziale und ethische Aspekte berücksichtigen



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



ETFs (Exchange-Traded-Funds) sind Fonds, die an der Börse gehandelt werden und einen Index, z. B. den Deutschen Aktienindex (DAX), abbilden. Dies bringt vor allem Kostenvorteile. Denn die Nachbildung eines Index ist deutlich kostengünstiger als das aktive Management eines Fonds.



Mit dem **SV PortfolioNavigator** behalten Sie online alles im Blick: aktuelle Fondswerte und natürlich alle wichtigen Informationen zu unseren Fonds und deren Entwicklung. Sie können Fonds vergleichen, ein individuelles Portfolio erstellen und es analysieren. Den Link dafür finden Sie auf unserer Homepage.



Nutzen Sie 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.

Mit der VermögensPolice Invest stellen Sie die Weichen für einen optimalen Aufbau Ihrer Altersvorsorge

Mit den von Ihnen gezahlten Beiträgen bauen Sie sich über die Jahre hinweg ein Vermögen – Ihr Vertragsguthaben – auf, das Ihnen später als private lebenslange garantierte Rente oder auch als Kapital zur Verfügung steht – ganz wie Sie es wünschen.

Und: Je länger der Vertrag läuft, desto mehr können Sie Kurs- und Marktschwankungen ausgleichen. Zusätzlich ermöglicht das Verteilen auf verschiedene Anlagenklassen bzw. Fonds (Risikostreuung), attraktive Renditechancen zu erwirtschaften.

Investition in die Zukunft: Nachhaltigkeit auch bei Ihrer Altersvorsorge

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

Dann haben wir genau das Richtige für Sie: die VermögensPolice Invest mit einer breiten Auswahl an Fonds mit Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten aus der gesamten Fondspalette. Anlagemöglichkeiten mit Nachhaltigkeitsmerkmalen berücksichtigen neben den klassischen Rendite- und Risikoüberlegungen zusätzlich ökologische, soziale und ethische Aspekte.



Eine Übersicht unserer Fonds finden Sie direkt auf unserer Homepage unter www.sv.de/nachhaltigkeitsfonds

Zur Beurteilung einer Anlage mit Nachhaltigkeitsmerkmalen dienen beispielsweise die ESG-Kriterien. Diese beleuchten drei Bereiche eines Unternehmens mit Blick auf die Umsetzung von Nachhaltigkeitszielen und -aspekten:

E
Environmental
(ökologische Kriterien)

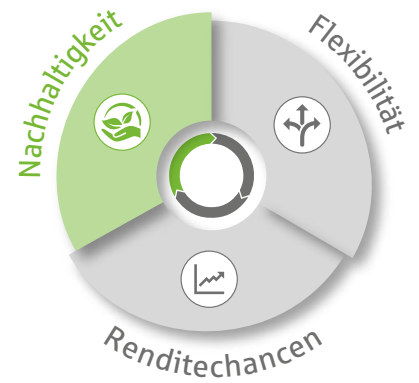
- Berücksichtigt einen weit-sichtigen und rücksichtsvollen Umgang mit natürlichen Ressourcen
- Die fortschreitende Klima-erwärmung wird dabei ebenso berücksichtigt wie die Ressourcen Boden, Wasser und Luft

S
Social
(soziale Kriterien)

- Berücksichtigt unter anderem die Existenzsicherung durch gerechte Ressourcenverteilung überall auf der Welt
- Einhaltung der Menschenrechte

G
Governance
(Kriterien der Unternehmensführung)

- Berücksichtigt entsprechende Verhaltenskodizes, Vergütungssysteme sowie Transparenz und Berichterstattung
- Hat das Ziel der Erwirtschaftung umweltgerechter und sozialverträglicher Gewinne



Für die SV SparkassenVersicherung steht das Thema Nachhaltigkeit ebenfalls im Zentrum der Kapitalanlage. In unseren Kapitalanlagen berücksichtigen wir neben ökologischen auch soziale und ethische Aspekte. Für die Umsetzung dieser Anlagestrategie kooperieren wir mit der renommierten Nachhaltigkeitsratingagentur ISS-ESG. Sie wollen mehr dazu erfahren? Unter www.sparkassenversicherung.de/nachhaltigkeit finden Sie alles zu unserer Nachhaltigkeitsstrategie.



Völlig flexibel für die Zukunft vorsorgen

Das Leben kann sich schnell ändern, Ihre Vorsorge sollte das auch können. Die VermögensPolice Invest lässt sich jederzeit an Ihre neue Lebenssituation anpassen. Sie bietet Ihnen den Freiraum, den Sie sich wünschen.

Noch mehr Flexibilität: Fondswechsel und Anpassung an veränderte Kapitalmarktsituationen

Um jederzeit flexibel auf die aktuelle Situation zu reagieren, gibt es vielfältige Möglichkeiten zur Anpassung Ihres Fondsportfolios innerhalb der VermögensPolice Invest:

→ Beitragsswitch/Deckungskapitalshift

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

→ Beitragssplit

Sie haben die Möglichkeit, Ihren Beitrag auf bis zu fünf unterschiedliche Fonds aufzuteilen.

Dabei entstehen Ihnen weder Ausgabeaufschläge noch Depotgebühren.

Ihre Flexibilitäten während der Vertragslaufzeit – je nach Ihrer Lebenssituation

Ausbildung/ Berufsstart

Start auch mit kleinen Beiträgen
Legen Sie den Grundstein für Ihre Altersvorsorge.

Wachsendes Einkommen

Vereinbarte Beitragsdynamik
Ihr Einkommen steigt in der Regel. Ihre Beiträge für Ihre Vorsorge wachsen jährlich mit.

Heirat/ Familiengründung/ Arbeitslosigkeit

Beitragspausen
Während Ihrer Elternzeit können Sie Ihre Beitragszahlung unterbrechen.
Gleiches gilt auch, falls Sie arbeitslos werden sollten.

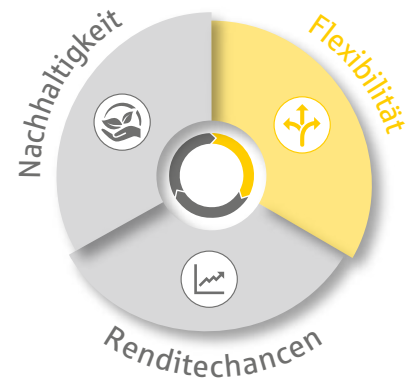
Hausbau/ Reisen

Flexible Teilkündigung
Wenn Sie Geld benötigen, können Sie sich einfach einen Teil Ihres Guthabens auszahlen lassen – und das ohne Stornokosten.

Karriere

Zuzahlungen
Ob Gehaltserhöhung, Weihnachtsgeld, Tantiemen oder Erbe: Sie können Ihre Vorsorge jederzeit mit Zuzahlungen aufstocken.

Ansparphase



Übrigens:

Die VermögensPolice Invest können Sie bereits ab Geburt eines Kindes abschließen und mit kleinen Beiträgen frühzeitig eine moderne und flexible Altersvorsorge aufbauen.

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.

Lebenslange Rente/ flexible Entnahmen

Sie erhalten eine monatliche garantierte Rente aus Ihrem Fondsguthaben Ihr Leben lang. Zudem haben Sie die Möglichkeit, sich einen Teil Ihres Guthabens auszahlen zu lassen.

Gesamtkapital/ Teilbeträge

Sie entscheiden sich, Ihr Guthaben in Teilbeträgen oder als Ganzes auszahlen zu lassen, vielleicht weil Sie sich einen lang ersehnten Traum erfüllen möchten.

Übertragung der Fondsanteile

Sie können sich auch Ihre Fondsanteile übertragen lassen und als Depot privat weiterführen. Der Zahlungsbetrag richtet sich dabei nach dem Stand der Fonds zum Auszahlungstermin.

Ruhestand/Auszahlungsphase

VermögensPolice Invest: inklusive Sicherheit und Steuervorteilen

Das Leben ist voll von kleinen und großen Entscheidungen. Welche besonders richtungsweisend sind, merken wir oft erst im Nachhinein. Doch ganz gleich, wohin Ihr Lebensweg noch führt, Ihre VermögensPolice Invest bildet die sichere Grundlage für Ihre weitreichenden Pläne.

Deshalb bietet Ihnen Ihre VermögensPolice Invest neben den drei Anforderungen Nachhaltigkeit, Flexibilität und Renditechancen auch Sicherheitsaspekte sowie attraktive Steuervorteile.

Ihre Sicherheitsaspekte



Lebenslange garantierte Rente

Sie erhalten garantiert eine lebenslange Rente und profitieren zusätzlich von möglichen Überschussanteilen.



Garantierte Rentenfaktoren

Ihre Rente berechnen wir zum gewünschten Rentenbeginn auf Basis des dann vorhandenen Guthabens und dem dann gültigen Rentenfaktor. Wir garantieren Ihnen bereits beim Abschluss einen Rentenfaktor, der mindestens gezahlt wird.



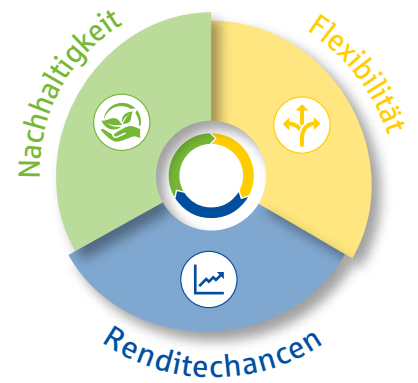
Todesfallschutz

Im Todesfall während der Ansparphase greift die garantierte Rückzahlung. Das bedeutet, dass das Fondsguthaben ausbezahlt wird. Bei einem Tod erst nach dem Rentenbeginn wird die Kapitalabfindung inklusive Überschussbeteiligung ausbezahlt. Diese sinkt gleichmäßig mit jeder Rentenzahlung bis zum Alter 95.



Ablaufmanagement

Um auf der Zielgeraden das Risiko von Kursschwankungen zu minimieren bieten wir Ihnen ein Ablaufmanagement an: Kurz vor Ihrem Rentenbeginn informieren wir Sie, dass Sie in den letzten Vertragsjahren Ihr Guthaben auch in eher sicherheitsorientierte Fonds umsichten können. Hierfür stehen Ihnen entsprechende Geldmarkt- und Rentenfonds zur Verfügung.



Steuervorteile

Die VermögensPolice Invest bietet Ihnen zusätzlich attraktive Steuervorteile. Kurz zusammengefasst: Keine Abgeltungsteuer in der Ansparphase und weniger Belastung in der Rente bzw. bei der Kapitalauszahlung! Und: Die Leistungen im Todesfall sind grundsätzlich einkommensteuerfrei.

Während der Vertragslaufzeit

Während der Ansparphase sind alle Erträge steuerfrei – Ausnahme: wenn Sie Kapital entnehmen. Auch ein Fondswechsel führt nicht zu einer Zwischenbesteuerung. Dies verstärkt auch den Frühspareffekt durch Zins und Zinseszins zusätzlich und erhöht damit Ihr Kapital und folglich auch Ihre Rente.

Bei der Auszahlung

→ **Lebenslange garantierte Rentenzahlung: Es wird nur der Ertragsanteil der Rente besteuert**

Der Ertragsanteil der Rente richtet sich nach dem Alter bei Rentenbeginn. Das bedeutet, dass mit zunehmendem Alter ein immer geringerer Anteil besteuert wird (ab dem 67. Lebensjahr beträgt dieser gerade mal 17 %).

→ **Kapitalauszahlung: 50 % der Erträge sind steuerfrei**

Wenn die steuerlichen Anforderungen erfüllt sind, d. h. nach zwölf Jahren Vertragslaufzeit und ab dem vollendeten 62. Lebensjahr ist die Hälfte der Erträge steuerfrei. Die andere Hälfte muss mit dem persönlichen Steuersatz besteuert werden. Dieser kann nach dem Berufsleben oft geringer sein.

→ **Übertragung der Fondsanteile**

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



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
- www.sparkassenversicherung.de
- Chat und Rückrufservice auf sv.de/kontakt
- sv.de/onlineservices

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