

SV Direktversicherung

Damit Sie mit Rendite und Steuervorteilen doppelt profitieren.

 Sparkassen
Versicherung



Ihr Arbeitgeber kümmert sich um Ihre Rente.

Die gesetzliche Rente reicht nicht aus, um den Lebensstandard im Alter zu erhalten. Das ist unstrittig. In Talkshows wird diese Tatsache gerne Versorgungslücke genannt – im Alltag bedeutet das, es fehlt Geld zum Leben. Dagegen können Sie etwas tun: vorsorgen. Der Staat unterstützt dies seit Anfang 2018 mit dem neuen Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSg).

Ihr Arbeitgeber ist daran interessiert, dass Ihnen auch im Alter Ihre aktuelle Lebensqualität erhalten bleibt. Von daher bietet er Ihnen die Möglichkeit der Vorsorge in Form einer Betriebsrente – mit der SV Direktversicherung durch Entgeltumwandlung und unter bestimmten Voraussetzungen gibt es auch noch einen Arbeitgeberzuschuss obendrauf.

Sie ist die optimale betriebliche Altersvorsorge, bei der Sie Steuern und gegebenenfalls Sozialversicherung sparen, um morgen sorgenfrei die Rente genießen zu können. Und das Entscheidende dabei ist: Sie als Arbeitnehmer haben einen Rechtsanspruch auf eine betriebliche Altersvorsorge durch Entgeltumwandlung. Das sollten Sie nutzen. Und Ihr Chef hilft Ihnen dabei.

Die SV Direktversicherung bietet vielfältige Gestaltungsmöglichkeiten: Neben der klassischen Variante mit einer garantierten Verzinsung erhalten Sie auch innovative Lösungen mit attraktiven Renditechancen. Und für Sie ist beispielsweise der Rentenbeginn flexibel ab dem 62. Lebensjahr wählbar – ohne Koppelung an die gesetzliche Rentenversicherung.



Jetzt handeln, damit Ihre Vorsorge wachsen kann.

Ein Blick in die jährliche Renteninformation zeigt Ihnen den genauen Stand des individuellen Rentenkontos Ihrer gesetzlichen Rente auf. Konkret finden Sie in dem Schreiben zwei wichtige Zahlen:

- die Höhe Ihrer künftigen monatlichen Regelaltersrente, basierend auf allen bisher geleisteten Einzahlungen und
- die Höhe Ihrer künftigen monatlichen Regelaltersrente, wenn Sie bis zum Rentenbeginn Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Jahre weiter einzahlen würden.

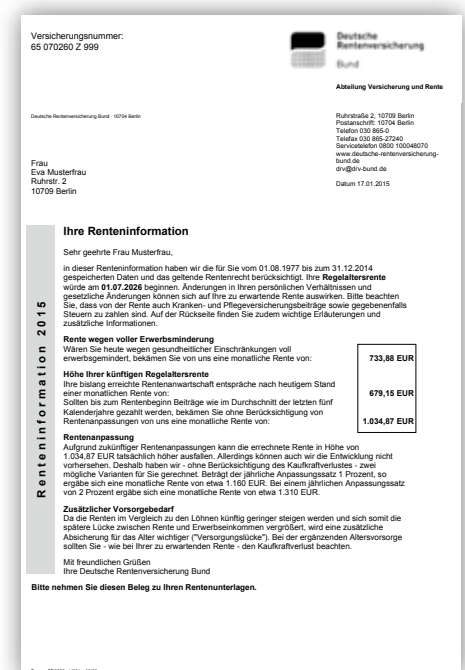
In der Darstellung handelt es sich um Bruttorenten. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie Steuern müssen davon noch abgezogen werden.

Deshalb ist es umso wichtiger, frühzeitig zu handeln. Mit der SV Direktversicherung können Sie die Lücke der gesetzlichen Rente schließen und für Ihre „Zusatz-Rente“ besondere Vorteile nutzen:

- Sie profitieren von Steuervorteilen sowie Ersparnissen bei der Sozialversicherung.
- Der Beitrag zur SV Direktversicherung wird direkt aus dem Bruttoeinkommen finanziert.
- Somit sparen Sie, bezogen auf die Höhe der Beiträge, die Einkommen- und Kirchensteuer, den Solidaritätszuschlag und den Arbeitnehmeranteil an den Sozialversicherungsabgaben (bis zur Höhe der BBG in der gesetzlichen Rentenversicherung).

Zusätzlich haben Sie bei der SV Direktversicherung noch die folgenden Möglichkeiten:

- Einzahlung Ihrer vermögenswirksamen Leistungen (VL)
- Absicherung Ihrer Arbeitskraft und damit Ihres Einkommens durch den Top-Schutz bei Berufsunfähigkeit.



Musterseite Renteninformation

Rendite-Turbo dank Förderung: mit der Betriebsrente doppelt profitieren.

Wie clever die zusätzliche Rente über die SV Direktversicherung ist, zeigt sich am besten in einem direkten Vergleich auf einer beispielhaft dargestellten Gehaltsabrechnung:

Arbeitnehmer, 30 Jahre, ledig o. verheiratet (Lohnsteuerkl. I o. IV), keine Kinder, monatliches Bruttoeinkommen derzeit 2.500 Euro (12 Monatsgehälter). Er spart monatlich 100 Euro in seine SV Direktversicherung. Sein Eigenbeitrag dafür beträgt lediglich 55,21 Euro.

	Ohne SV Direktversicherung	Mit SV Direktversicherung	Ersparnis
Sozialversicherungspflichtiges Bruttogehalt	2.500,00 EUR	2.400,00 EUR	
Steuern gesamt*	310,17 EUR	285,46 EUR	24,71 EUR
Sozialabgaben gesamt**	501,88 EUR	481,80 EUR	20,08 EUR
Monatlicher Nettolohn	1.687,95 EUR	1.632,74 EUR	
Ihr Eigenbeitrag		55,21 EUR	

* Steuertarif 2019, Lohnsteuer und Solidaritätszuschlag sind berücksichtigt.

** Arbeitnehmer-Anteil bei der Sozialversicherung: Rente 9,3 %, Arbeitslosen 1,25 %, Kranken 7,75 % (inkl. Zusatzbeitrag für Krankengeld und Zahnersatz – angenommen 0,9 %), Pflege 1,775 %

Tipp!

Wenn Sie noch zusätzlich Ihre VL in Ihre Betriebsrente einbringen, können Sie Ihre Vorsorge weiter ausbauen und Ihr Nettolohn bleibt unverändert. Denn auch hier werden die Beiträge direkt von Ihrem Bruttogehalt, bevor Steuern und Sozialabgaben anfallen, gezahlt. Fragen Sie Ihren Berater danach.



Die Leistungen aus der SV Direktversicherung mit der Variante IndexGarant erhält der Arbeitnehmer ab dem 67. Lebensjahr als lebenslange Rente oder er kann sich das Kapital auf einmal auszahlen lassen.

Gesamtdarstellung bis zum Endalter 67*

Eigenbeitrag insgesamt	24.517,68 EUR
Gesamtförderbeitrag**	19.882,32 EUR
Garantierte Kapitalzahlung	44.400,00 EUR
Kapitalabfindung inkl. Überschüsse***	92.001,00 EUR

* Tarif AVTI

** Die Berechnung erfolgt auf Basis des für 2019 gültigen Steuertarifs und Sozialversicherungsanteils des Arbeitnehmers. Künftige Veränderungen sind daher nicht berücksichtigt. Der Gesamtförderbeitrag erhöht sich, falls die VL und/oder ein Arbeitgeberbeitrag gezahlt wird.

*** Die dargestellten Leistungen aus der Überschussbeteiligung (inkl. einer Beteiligung an Bewertungsreserven) und die hieraus resultierenden Gesamtleistungen ergeben sich durch eine Modellrechnung mit der für das Jahr 2019 gültigen Überschussbeteiligung und einer konstanten Wertentwicklung der Indexbeteiligung von 4,00 % p.a. Diese Leistungen können nicht garantiert werden. Sie sind nur als Beispiel anzusehen.

In diesem Beispiel wäre dies eine voraussichtliche Rente von 307,48 Euro.**

Fazit: Mit einem Eigenbeitrag von ca. 55 Euro über die gesamte Laufzeit erhält der Arbeitnehmer in diesem Beispiel eine garantierte Kapitalleistung von 44.400 Euro!

Bei der SV Direktversicherung durch Entgeltumwandlung werden die Einzahlungen vom Staat gefördert – durch Steuer- und Sozialversicherungsersparnisse. Die Leistungen werden zum Rentenbeginn als Einkommen besteuert – in aller Regel jedoch zu einem günstigeren Steuersatz als im Berufsleben. Zudem sind auf die Leistungen aus der Direktversicherung Beiträge zur gesetzlichen Krankenkasse und Pflegeversicherung zu leisten. Das gilt auch für freiwillig Versicherte. Für privat Krankenversicherte werden keine Beiträge erhoben.



**So planen
Sie Ihren
sorgenfreien
Ruhestand.**

Nutzen Sie Ihren gesetzlichen Anspruch auf eine Betriebsrente durch Entgeltumwandlung mit der SV Direktversicherung. Profitieren Sie dabei von den staatlichen Fördermöglichkeiten für Ihre Altersvorsorge – wie bereits dargestellt. Es ist Ihr gutes Recht, und das sollten Sie sich auf keinen Fall entgehen lassen.

Momentan können Sie für Ihre SV Direktversicherung bis zu 3.216 Euro im Jahr 2019 bzw. monatlich 268 Euro (4 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) in der gesetzlichen Rentenversicherung) steuer- und sozialabgabenfrei für Ihre Betriebsrente sparen. Unter bestimmten Voraussetzungen sind aufgrund des Betriebsrentenstärkungsgesetzes noch weitere 3.216 Euro im Jahr 2019 bzw. monatlich 268 Euro (4 % der BBG in der gesetzlichen

Rentenversicherung) steuerfrei. Aber auch Ihr Arbeitgeber kann als zusätzliche betriebliche Leistung Beiträge für Sie entrichten – als sog. „Arbeitgeberzuschuss“.

So funktioniert´s: Sie vereinbaren die Entgeltumwandlung mit Ihrem Arbeitgeber. Das bedeutet: Sie legen gemeinsam mit ihm fest, dass ein Teil Ihres Bruttogehalts als Beitrag – d.h. ohne vorherige Abzüge – für Ihre Betriebsrente verwendet wird. Die Höhe des Beitrags bestimmen Sie. Ihr Arbeitgeber schließt dann für Sie eine SV Direktversicherung als Rentenversicherung bei der SV Sparkassenversicherung ab. Er zahlt für Sie die Beiträge direkt an uns. Zum vereinbarten Rentenbeginn erhalten Sie dann eine lebenslange monatliche Rente.



Bietet noch viel mehr als Rente.

Die SV Direktversicherung IndexGarant.

Die SV Direktversicherung IndexGarant können Sie ganz flexibel gestalten: beim Abschluss des Vertrages, während der Laufzeit und bei der Auszahlung.

→ **Flexibel auch in der Elternzeit**

Sie können Ihren Vertrag während der Elternzeit beitragsfrei stellen und ohne Probleme nach dem Ende der gesetzlichen Elternzeit, spätestens jedoch nach Ablauf von drei Jahren, fortführen.

→ **Altersvorsorge, die mitwächst**

Damit passt sich die Altersvorsorge mit der SV Direktversicherung IndexGarant Ihrem Leben an. Und nicht umgekehrt. Und zusätzlich können Sie die steuerliche Förderung optimal nutzen.

→ **Zuzahlungen**

Um Ihre Betriebsrente zu erhöhen und die Steuervorteile und ggfs. Sozialversicherungsersparnisse bis zum Höchstbetrag optimal auszunutzen, können Sie in die SV Direktversicherung IndexGarant weitere Beiträge einzahlen.

→ **Rentenbeginn flexibel wählbar**

Ihren Rentenbeginn können Sie flexibel an Ihre Lebensplanung ab dem 62. Lebensjahr anpassen – ohne Kopplung an die gesetzliche Rentenversicherung.

→ **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 – Gesamtkapital/Teilbetrag

Oder Sie entscheiden sich, Ihr Geld als Ganzes auszahlen zu lassen oder bis zu 30 % des Kapitals auf einmal und das restliche Kapital wird dann verrentet.

Sie haben auch die Möglichkeit, statt der Variante „IndexGarant“ eine klassische Variante der SV Direktversicherung mit garantierter Verzinsung zu wählen.

Exklusiv bei IndexGarant: verschiedene Varianten wählbar

Sie haben mehrere Möglichkeiten, die Beteiligung Ihrer Überschüsse zu gestalten: Entweder über einen Aktienindex oder über den TrendPortfolio Index, einem innovativen Trendfolgemodell, bei dem Sie von der Investition in verschiedene Anlageklassen in Deutschland, Europa und den USA profitieren. Damit erhalten ein modernes Konzept mit folgendem 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 einem Risiko-Kontroll-Mechanismus gemanagt.

Sichere Zukunftsperspektiven mit attraktiven Renditechancen.

Die SV Direktversicherung IndexGarant kombiniert den Schutz einer klassischen Rentenversicherung mit Renditechancen. Ihre jährliche Überschussbeteiligung wird in Optionen investiert, deren Rendite sich am Verlauf eines Index orientiert und je nach dem gewählten Index durch einen Cap begrenzt ist. So erhalten Sie die Chance auf eine attraktive Performance.

Durch den zusätzlichen Vorteil der betrieblichen Altersvorsorge lohnt sich dies bereits mit einem kleinen Beitrag im Monat. 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 der SV Direktversicherung IndexGarant ist das anders: Ein Verlust des vorhandenen Kapitals ist ausgeschlossen und Ihre Betriebsrente ist gesichert.

Also alles in allem: null Risiko, null Verlust.

Zum Rentenbeginn steht Ihnen Ihre vereinbarte Beitragsgarantie (ohne evtl. Zusatzversicherungen) plus die gesicherte Überschussbeteiligung zur Verfügung.

„Sicherheit“ wird groß geschrieben.

Die positive jährliche Wertentwicklung wird durch das **Lock-in-Prinzip** gesichert und erhöht Ihre Altersvorsorge. Ist das Ergebnis negativ, weil nach einem turbulenten Börsenjahr die Verlustmonate schwerer wiegen, haben Sie auch nichts zu befürchten: In diesem Fall wird das Jahresergebnis einfach gleich null gesetzt, ein Verlust Ihres vorhandenen Kapitals ist damit ausgeschlossen.



Neben den Renditechancen aus dem Index, die immer erst am Ende eines Jahres feststehen, können Sie sich am Anfang eines jeden Jahres mit der SV Direktversicherung IndexGarant auch für eine klassische Verzinsung entscheiden. Diese bemisst sich hierbei an der jährlich neu festzulegenden Überschussbeteiligung.

Wie immer die Renditen dann am Ende des Jahres ausfallen werden, Sie erhalten auf Ihr vorhandenes Kapital die Überschussbeteiligung. Die Wahl zwischen der Orientierung am Indexverlauf oder der klassischen Verzinsung können Sie jedes Jahr neu treffen. Flexibler geht's kaum.

Info: So funktioniert unser Modell IndexGarant

Ihre Überschüsse werden in einjährige Optionen investiert, deren Rendite sich am Verlauf eines Index orientiert und je nach dem gewählten Index durch einen Cap begrenzt ist. 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.



Finanzielle Sicherheit – auch bei Berufsunfähigkeit möglich.

Zusätzliche Absicherung Ihrer Arbeitskraft

Bei der SV Direktversicherung haben Sie die Möglichkeit, Ihre Arbeitskraft und damit Ihr Einkommen zusätzlich abzusichern. Mit dem Top-Schutz bei Berufsunfähigkeit sind Sie dabei auf der sicheren Seite.

Den Berufsunfähigkeits-Schutz können Sie **bei der Variante SV Direktversicherung IndexGarant** ganz flexibel Ihren Wünschen anpassen und Leistungen zu- und abwählen, die Ihnen wichtig sind:

→ **Schutz bei Arbeitsunfähigkeit**

Sie vereinbaren dann die sogenannte Arbeitsunfähigkeitsklausel. Das bedeutet, Sie erhalten bereits Leistungen, wenn Sie langwierig erkrankt und damit zwar arbeitsunfähig sind, aber (noch) nicht berufsunfähig. Dann übernehmen wir die Beitragszahlung und zahlen während der gesamten Laufzeit eine Rente für insgesamt maximal 24 Monate.

→ **Familienbonus**

Sind Sie verheiratet und haben mindestens ein Kind unter 21 Jahren, das bei Ihnen lebt? Dann erhalten Sie eine erhöhte Überschussbeteiligung.

Ihre Leistungen

→ **Berufsunfähigkeitsrente**

Monat für Monat ersetzt eine individuelle Rente das fehlende Einkommen bei Berufsunfähigkeit, damit Sie Ihren Lebensstandard halten können. Die Beiträge für Ihre SV Direktversicherung übernehmen dann wir für Sie (Beitragsbefreiung).

→ **Verzicht auf abstrakte Verweisung**

Bei Berufsunfähigkeit erfolgt keine Verweisung auf einen anderen theoretisch noch ausübbarer Beruf.

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

Wir beraten Sie gerne wie Sie Ihren Schutz und damit diese wichtige Ergänzung zur SV Direktversicherung optimal gestalten können. Zögern Sie nicht zu lange und sprechen Sie uns gleich darauf an.

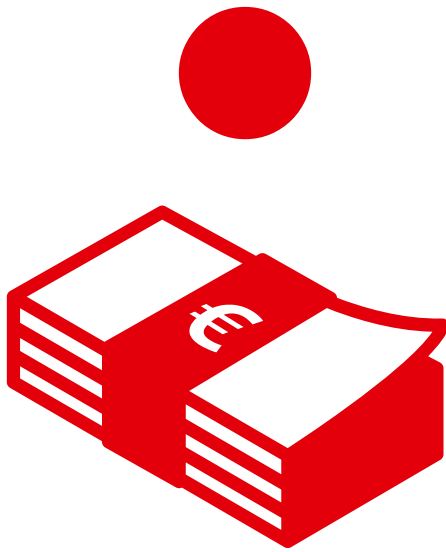
SV Direktversicherung: die staatlich geförderte Altersvorsorge mit attraktiven Renditechancen.

Ihre Vorteile auf einen Blick



- ✓ Sicherung des Lebensstandards im Alter
- ✓ Hohe staatliche Förderung über Steuer- und gegebenenfalls Sozialversicherungsersparnisse
- ✓ Nutzt die Renditechancen durch unser Modell IndexGarant – ohne Verlustrisiken 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
- ✓ Einzahlung vermögenswirksamer Leistungen möglich
- ✓ Zahlt z.B. hinterbliebenem Partner eingezahlte Beiträge zurück
- ✓ Zusätzliche Absicherung der Arbeitskraft mit Top-Schutz möglich
- ✓ Die jeweils erreichten Ansprüche bleiben auch im Falle der Arbeitslosigkeit (Hartz IV) erhalten.
- ✓ Flexibler Rentenbeginn ab dem 62. Lebensjahr möglich – ohne Kopplung an die gesetzliche Rentenversicherung
- ✓ Wahl zwischen einer garantierten lebenslangen Rente, einer einmaligen Kapitalabfindung oder einer Teilkapitalabfindung
- ✓ Testurteile „sehr gut“





sparkassenversicherung.de

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

**Persönlich vor Ort, am Telefon oder übers Internet –
wir sind für Sie da:**

- der SV Berater in Ihrer Nähe
- der Kundenberater in Ihrer Sparkasse
- service@sparkassenversicherung.de
- die SV bAV Consulting GmbH:
Telefon 0711 898 - 46780
kontakt@sv-bav.de
- sv-bav.de und
sparkassenversicherung.de