

Sicherheit und Rendite in perfekter Balance. Die innovative Vorsorge mit **SV IndexGarant**.

Mit VolIndexPerform (VIP) Beteiligung



SV SparkassenVersicherung IndexGarant	
Unternehmen	★★★★★
Flexibilität	★★★★★
Rendite	★★★★★
Transparenz	★★★★★
Stand: 01/2011	

Was auch passiert: *Sie leben ja aus!*

Sichere Zukunft mit einer innovativen Vorsorge.

SV IndexGarant.

Sie möchten Ihr Geld erfolgreich anlegen? Dann brauchen Sie ein renditestarkes Produkt das zudem Sicherheit bietet. Die letzten Jahre mit ihren schwankenden Börsenkursen haben so mancher Anlage geschadet. Damit Ihnen dies nicht passiert, bieten wir Ihnen ein innovatives Produktkonzept:

Eine **renditestarke** Vorsorge, die zugleich ein hohes Maß an **Sicherheit** hat und dabei auch noch **flexibel** ist: SV IndexGarant.

SV IndexGarant kombiniert den Schutz einer klassischen **Rentenversicherung** mit den **Chancen des Aktienmarktes** in idealer Weise. Das Besondere daran ist: Über die Beteiligung an einem Aktienindex profitieren Sie von den Börsenerfolgen der 50 führenden Unternehmen des Euroraums. So erhalten Sie die Chance auf eine attraktive Performance.

Damit Ihre Vorsorge gleichzeitig sicher ist, wird in schlechten Börsenzeiten ein negatives Jahresergebnis einfach auf Null gesetzt. Ein Verlust ist damit ausgeschlossen.

Alternativ können Sie auch ganz „auf Nummer sicher gehen“ und anstatt der Teilnahme am Index eine verzinsliche Ansammlung (=Sparbucheffect) wählen.

Neben Sicherheit und Rendite ist es wichtig, ein **flexibles** Vorsorgeprodukt zu haben. Schließlich soll sich die Vorsorge Ihrem Leben anpassen – und nicht umgekehrt. Auch hier bietet Ihnen SV IndexGarant den nötigen Spielraum.

Zu guter Letzt ist SV IndexGarant auch **steuerlich** sehr **attraktiv**.

Mit SV IndexGarant haben Sie ein innovatives und cleveres Vorsorgeprodukt, das

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



*Rendite, Sicherheit und Flexibilität
im Einklang:
SV IndexGarant.*

Börsenchancen nutzen – und das ohne Verlustrisiko.

Die Indexbeteiligung von SV IndexGarant.



In die Höhe streben - mit Sicherheit:
SV IndexGarant

Aktienanlagen versprechen langfristig hohe Erträge. Allerdings kann es bei einer Direktanlage an den Börsen auch Kapitalverluste geben. Bei SV IndexGarant ist das anders: Kapitalverlust ist ausgeschlossen und Ihre Altersversorgung ist gesichert.

Die Vergangenheitsentwicklung zeigt, dass sich eine langjährige Beteiligung am Index auszahlt:

Jährliche Entwicklung des Index in einem 12-Jahres-Zeitraum ¹			
1988-2000	8,93% p.a.	1994-2006	8,68% p.a.
1989-2001	7,15% p.a.	1995-2007	10,34% p.a.
1990-2002	6,16% p.a.	1996-2008	8,90% p.a.
1991-2003	6,16% p.a.	1997-2009	7,41% p.a.
1992-2004	7,00% p.a.	1998-2010	5,77% p.a.
1993-2005	7,80% p.a.	1999-2011	5,89% p.a.

¹ Unter Berücksichtigung einer angenommenen Renditeobergrenze von 4,35% zum Stichtag 01.06. eines jeden Jahres. Jahre in denen die Summe der maßgeblichen Monatsrenditen nicht positiv ist, werden dabei auf eine Rendite von 0% gesetzt. Bisherige Wertentwicklungen liefern keinen Hinweis auf zukünftige Renditen.

Folgende Faktoren tragen zum Produktkonzept bei:

- die monatliche Renditeobergrenze (Cap)
- die Sicherung der positiven jährlichen Wertentwicklungen (Lock-in-Prinzip)
- kein Verlustrisiko bei negativer Indexentwicklung.

Sicherheit kostet Geld. Finanziert wird diese Sicherheit über die Renditeobergrenze, den sogenannten Cap. Erzielt z.B. der Index eine Monatsrendite von 5% und der Cap beträgt 4,35%, dann fließen 4,35% in die Ermittlung Ihres Jahresertrags ein. Dieser Cap wird jährlich neu festgelegt. Die Höhe des Caps hängt von der aktuellen Gesamtverzinsung, der Volatilität der Kapitalmärkte (Schwankungen der Aktienkurse) und der Dividendenrendite ab.

Funktionsweise des Cap:

Die folgende Darstellung zeigt die beispielhaften Auswirkungen¹ auf die maßgebliche Jahresrendite bei sehr guter, mittlerer und negativer Wertentwicklung des VolIndexPerform (VIP) mit angenommener monatlicher Renditeobergrenze von 4,35%:

Sehr gute Performance			Mittlere Performance			Ohne Wertverlust		
	VIP	VIP mit Cap ²		VIP	VIP mit Cap ²		VIP	VIP mit Cap ²
Jun 06	0,59%	0,59%	Jun 03	2,72%	2,72%	Jun 08	-11,27%	-11,27%
Jul 06	0,79%	0,79%	Jul 03	3,00%	3,00%	Jul 08	-0,02%	-0,02%
Aug 06	2,83%	2,83%	Aug 03	1,33%	1,33%	Aug 08	-0,27%	-0,27%
Sep 06	2,97%	2,97%	Sep 03	-6,44%	-6,44%	Sep 08	-5,40%	-5,40%
Okt 06	3,18%	3,18%	Okt 03	6,24%	4,35%	Okt 08	-4,76%	-4,76%
Nov 06	-0,83%	-0,83%	Nov 03	1,66%	1,66%	Nov 08	-0,77%	-0,77%
Dez 06	4,47%	4,35%	Dez 03	6,21%	4,35%	Dez 08	0,91%	0,91%
Jan 07	1,81%	1,81%	Jan 04	4,75%	4,35%	Jan 09	-6,00%	-6,00%
Feb 07	-3,61%	-3,61%	Feb 04	2,55%	2,55%	Feb 09	-5,30%	-5,30%
Mrz 07	0,36%	0,36%	Mrz 04	-4,95%	-4,95%	Mrz 09	1,19%	1,19%
Apr 07	3,97%	3,97%	Apr 04	-0,74%	-0,74%	Apr 09	5,89%	4,35%
Mai 07	3,57%	3,57%	Mai 04	-2,24%	-2,24%	Mai 09	1,49%	1,49%
Maßgebliche Jahresrendite³	21,71%	19,98%	Maßgebliche Jahresrendite³	14,00%	9,94%	Maßgebliche Jahresrendite³	-22,74%	-25,85% =0,00%⁴

Kein Kapitalverlust!

- 1 Bisherige Wertentwicklungen liefern keinen Hinweis auf zukünftige Renditen
- 2 Die Höhe des Cap wird für jedes Indexjahr neu festgelegt
- 3 Die maßgebliche Jahresrendite errechnet sich aus der Summe der monatlichen positiven und negativen Wertentwicklungen des Aktienindex inklusive Cap. Die Höhe des Cap orientiert sich an den zu Beginn des Indexjahres berechneten voraussichtlichen Überschussanteilen. Die tatsächliche Wertentwicklung des Index ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zu Ende des Beurteilungszeitraumes, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung.
- 4 Die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ, d.h. es gibt kein Verlustrisiko für Sie!

Der VolIndexPerform (VIP) wird von STOXX Limited, Zürich Schweiz, berechnet und gepflegt. Bei der Indexberechnung und Bereitstellung können Fehler, Störungen und Verzögerungen nicht ausgeschlossen werden.

Die Festschreibung (Lock-in-Prinzip) sichert Ihre Erträge

Die maßgebliche Jahresrendite errechnet sich wie folgt: Die monatlichen Gewinne und Verluste des Index werden unter Berücksichtigung der monatlichen Renditeobergrenze (Cap) zu einem Jahresergebnis addiert.

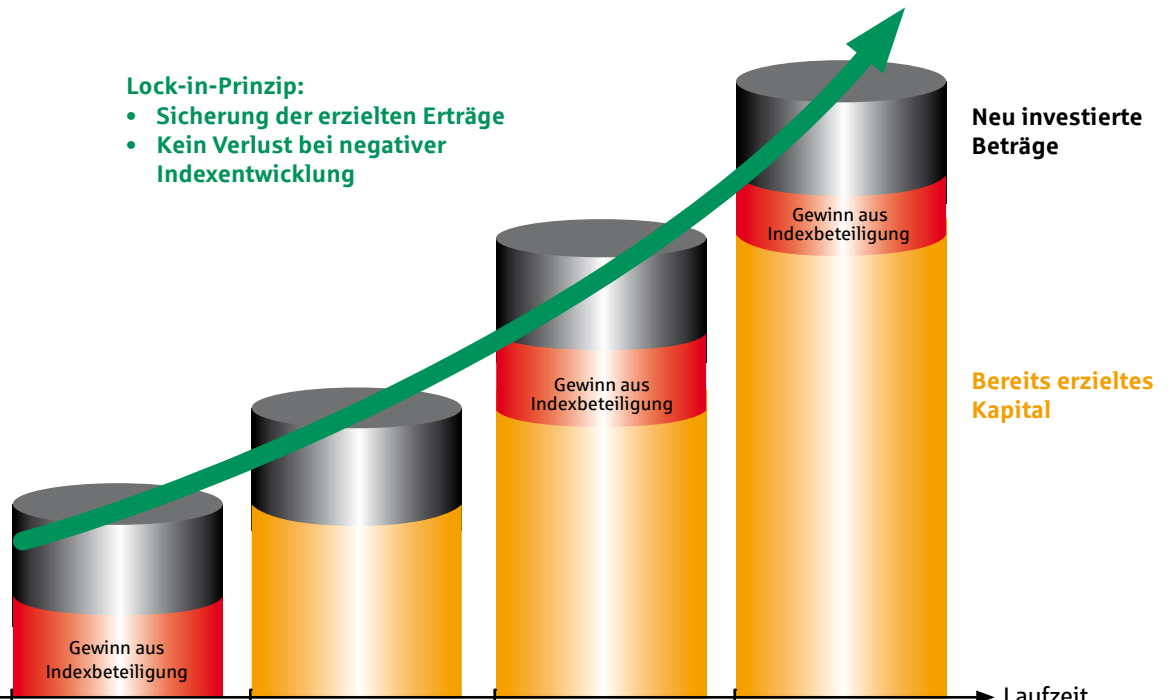
Ist das Ergebnis **positiv**, wird es für Sie gesichert (Lock-in-Prinzip) und erhöht Ihre Versorgung. Ist das Ergebnis **negativ**, weil nach einem turbulenten Börsenjahr die Verlustmonate schwerer wiegen, haben Sie auch nichts zu befürchten: In diesem Fall wird das Jahresergebnis einfach gleich Null gesetzt, ein Kapitalverlust ist damit ausgeschlossen.

Zusätzliches Sicherungsinstrument: Verzinsliche Ansammlung

Alternativ zur Indexbeteiligung haben Sie nach jedem Jahr die Möglichkeit, die verzinsliche Ansammlung (=Sparbucheffect) zu wählen. Die Verzinsung bemisst sich hierbei an der jährlich neu festzulegenden Überschussbeteiligung. Sie werden rechtzeitig vor Ende des Indexjahres zu dieser Wahlmöglichkeit angeschrieben. Sollten Sie uns keine Rückmeldung geben, bleiben Sie in der bisher von Ihnen gewählten Variante.

Beispielhafte Darstellung des Lock-in-Prinzips mit angenommener Wertentwicklung für die Indexbeteiligung:

- Lock-in-Prinzip:**
- **Sicherung der erzielten Erträge**
 - **Kein Verlust bei negativer Indexentwicklung**



Stichtag				
Kundenwunsch	Indexbeteiligung	Indexbeteiligung	Indexbeteiligung	Indexbeteiligung
Indexentwicklung	+ 25%	- 15%	+ 15%	+ 5%
IndexGarant	+ 25%	0%	+ 15%	+ 5%

Jetzt und später flexibel gestalten. Mit SV IndexGarant.



Flexibilität in jeder Lebenslage:
SV IndexGarant.

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

- **Laufende Beiträge oder Einmalzahlung**
Ihre Beitragszahlung können Sie ganz flexibel wählen. Sie können Ihre Beiträge monatlich, viertel-, halb- oder jährlich zahlen. Alternativ ist auch ein Einmalbeitrag möglich.
- **Dynamik**
Damit können Sie Ihren Versicherungsschutz automatisch den steigenden Lebenshaltungskosten anpassen.
- **Zuzahlungen**
Um Ihre Versorgung zu erhöhen, können Sie in Ihre SV IndexGarant weitere Beiträge einzahlen.
- **Teilauszahlungen**
Bei SV IndexGarant haben Sie die Möglichkeit, in den letzten fünf Jahren Kapital zu entnehmen.
- **Rentenbeginn flexibel wählbar**
Ihren Rentenbeginn können Sie ganz flexibel nach Ihrer Lebensplanung festlegen.
- **Verschiedene Auszahlungsvarianten**
Zu dem von Ihnen gewählten Zeitpunkt erhalten Sie eine **monatliche garantierte Rente** – und das ein Leben lang. Alternativ können Sie auch eine abgekürzte und dafür höhere Rente wählen. Oder Sie entscheiden sich, Ihr Geld in mehreren Teilbeträgen oder in einem Kapitalbetrag auszahlen zu lassen.

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

SV IndexGarant ist auch **steuerlich sehr interessant:**

- Die **lebenslangen Renten** aus SV IndexGarant sind steuerlich sehr attraktiv. Erträge aus der Aufschiebzeit sind bei Wahl der lebenslangen Rentenzahlung steuerfrei. Sie müssen nur den Ertragsanteil, also nur einen kleinen Teil der Gesamrente, versteuern. Bei einer Auszahlung ab dem 67. Lebensjahr beträgt dieser gerade mal 17%. Von diesem Vorteil profitieren Sie ein Leben lang.
- Auch bei der **abgekürzten Rente** haben Sie steuerliche Vorteile, denn nur die in den Renten enthaltenen Erträge sind als Einkünfte aus Kapitalvermögen steuerpflichtig. Dadurch sind die Rentenzahlungen zu ca. 95% steuerfrei!
- Lassen Sie sich anstelle der Rente einmalig 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 Kapitalzahlung.

SV IndexGarant:

Ihre zukunftsweisende Altersversorgung.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- ✓ Attraktive Renditechance durch Beteiligung am VolIndexPerform
- ✓ Kein Verlustrisiko – die maßgebliche Jahresrendite ist nie kleiner Null!
- ✓ Sicherung bereits erzielter Erträge
- ✓ Jährliche Wechselmöglichkeit in verzinsliche Ansammlung (=Sparbucheffect)
- ✓ 100% Beitragsgarantie zum vereinbarten planmäßigen Rentenbeginn und bei Tod
- ✓ Zuzahlungen/Teilauszahlungen möglich
- ✓ Verschiedene Auszahlungsvarianten
- ✓ Rentenbeginn flexibel wählbar
- ✓ Attraktive Steuervorteile
- ✓ Mit „Sehr gut“ geratet



SV SparkassenVersicherung
IndexGarant

Unternehmen



Rendite



Flexibilität



Transparenz



Stand: 01/2011

Was auch passiert. Sie haben ja uns.



Wir freuen uns auf ein persönliches Gespräch mit Ihnen.

Um sich über unsere Angebote genauer zu informieren, haben Sie mehrere Möglichkeiten:

- den SV Berater in Ihrer Nähe
- den Kundenberater in Ihrer Sparkasse
- unseren 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
- Besuchen Sie uns im Internet unter: www.sparkassenversicherung.de

Sparkassen-Finanzgruppe
Sparkassen
Landesbank/BW-Bank
LBS
SV SparkassenVersicherung
Deka Investmentfonds
Deutsche Leasing Gruppe

