

# SV aktuell

HERBST / WINTER 2015

DAS MAGAZIN FÜR SICHERHEIT, GELD UND LEBEN

**SPEZIAL:**  
Altersvorsorge



**RENTE:**  
Private Vorsorge  
zwingend  
SEITE 3



**GARANTIERT:**  
Lebenslange  
Privatrente  
SEITE 6



**INDEXGARANT:**  
Das Beste aus  
zwei Welten  
SEITE 11



**STARK:**  
Rente  
vom Chef  
SEITE 14





**INTERVIEW** SV bietet  
Sicherheiten **SEITE 8**



**INDEXGARANT** Kein  
Verlustisiko **SEITE 11**



**BASIS-RENTE** Steuerlich  
attraktiv **SEITE 18**

**RENTE**

Jetzt handeln, damit Ihre Vorsorge wachsen kann ..... Seite 3

**RENTENINFORMATION**

Ihre Versorgungslücke schwarz auf weiß ..... Seite 5

**LEBENS- UND RENTENVERSICHERUNG**

Wenn Verlässlichkeit und solide Verzinsung gefragt sind ..... Seite 6

**INTERVIEW**

„SV bietet langfristig vernünftige Verzinsung“ ..... Seite 8

**INDEXGARANT**

Das Beste aus zwei Welten ..... Seite 11

**BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE**

Rendite-Turbo dank Förderung: die Rente von Chef ..... Seite 14

**BERUFSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG**

Arbeitseinkommen absichern ..... Seite 16

**RISIKOLEBENSVERSICHERUNG**

Günstig Hinterbliebene absichern ..... Seite 17

**BASIS-RENTE**

Staatliche Förderung auch für Selbstständige ..... Seite 18

**ALTERSVORSORGE MIT DER SV**

Sicherheit und gute Beratung ..... Seite 19

**IMPRESSUM**

**HERAUSGEBER:** SV Sparkassenversicherung, Löwentorstraße 65, 70376 Stuttgart, [www.sparkassenversicherung.de](http://www.sparkassenversicherung.de), verantwortlich: Marketing, MK21, Monika Schlichenmaier, Tel. 0711 898-47242, Fax 0711 898-401763 **VERLAG:** Printich Verlag GmbH & Co. KG, Franz-Berding-Weg 76, 48165 Münster, [www.printich.de](http://www.printich.de)  
**REDAKTIONSSCHLUSS:** 15. Juni 2015 **BILDNACHWEIS:** SV Sparkassenversicherung, Fotolia, Colourbox, iStock, Getty Images, Christa Henke, Olaf Preiß  
Alle Berichte und Informationen sind nach bestem Wissen recherchiert. Eine Garantie für die Richtigkeit sowie eine Haftung kann nicht übernommen werden. Nachdruck oder Übernahme redaktioneller Beiträge ist nur mit schriftlicher Genehmigung des Verlags gestattet.



## Wussten Sie, dass...

- ... die durchschnittliche Altersrente der Männer nur 1.037 Euro monatlich beträgt?
- ... Frauen durchschnittlich nur eine Altersrente von 619 Euro monatlich erhalten?
- ... die Altersrenten in den alten Bundesländern mit 1.020 Euro monatlich für Männer bzw. 566 Euro monatlich für Frauen noch niedriger ausfallen?

Quelle: Dt. Rentenversicherung Bund, Stand 31.12.2014

# Jetzt handeln, damit Ihre Vorsorge wachsen kann

**Der Schock kam per Post. Auf einem einfachen Blatt Papier erklärte die Deutsche Rentenversicherung Christian Jäger\*, was er denn so später im Alter zu erwarten hätte. Das, was der 40-jährige Facharbeiter da las, war wie ein Aha-Erlebnis. In solidem Amtsdeutsch erfuhr der Baden-Württemberger, dass er im Ruhestand eine Rente von unter 1.000 Euro monatlich erhalten würde. Vorausgesetzt, er würde bis zum Eintritt in den Ruhestand fleißig Beiträge wie im Durchschnitt der letzten fünf Jahre zahlen. „Da wurde mir klar, dass ich zusätzlich vorsorgen muss“, erinnert sich Christian Jäger.**

Dass die gesetzliche Altersrente im Ruhestand nicht ausreicht, weiß inzwischen fast jeder. Nur mit dem richtigen Handeln ist das so eine Sache. Häufig liegt es daran, dass uns gar nicht bewusst ist, wie groß die drohende Versorgungslücke wirklich ist. Wer arbeitet und vernünftig bezahlt wird, rechnet

kaum damit, dass im Ruhestand die Leistungen der gesetzlichen Altersrente bei weitem nicht reichen.

Wie wichtig private Altersvorsorge ist, zeigt der Blick auf die konkreten Zahlen: Ein 40-Jähriger, der heute beispielsweise monatlich 3.000 Euro

brutto verdient, erhält mit 67 Jahren in heutiger Kaufkraft eine Rente von 968 Euro in den alten Bundesländern (bei einer jährlichen Rentenanpassung von 1 % und einer Lohn- und Preissteigerung von 1,6 %). In den neuen Bundesländern fällt diese Rente mit 1.041 Euro monatlich etwas höher »

aus. Gegenüber dem heutigen Netto-Einkommen fehlen somit im Alter – je nach Familienstand – etwa zwischen 870 und 1.200 Euro monatlich! Hinzu kommt, dass von der geringen Rente dann noch Krankenversicherungsbeiträge und womöglich Steuern bezahlt werden müssen.

### Private Vorsorge notwendig

„Dass private Vorsorge zusätzlich nötig ist, steht sogar in meiner Renteninformation“, berichtet Christian Jäger. Als Familienvater sind ihm mehrere Faktoren wichtig. „Uns geht es als Familie um Sicherheit. Das gilt sowohl für die Anlage unserer Ersparnisse als auch für die mögliche Absicherung meiner Frau und der Kinder, falls mir einmal etwas zustoßen sollte“, betont der Facharbeiter.

Insbesondere in der derzeitigen Niedrigzinsphase stellen sich die Jägers Fragen, die eigentlich jeder hat: Welche Anlageformen sind heute unter Renditeaspekten attraktiv? Wie steht es um die Sicherheit des Geldes? Gibt es womöglich staatliche Förderungen oder steuerliche Anreize, die für die eine oder andere Anlageform sprechen? Und: Wann sollte man spätestens mit dem Vorsorgesparsen beginnen?



*„Packen Sie Ihre Altersvorsorge jetzt an, damit diese im Alter ein Happy End kennt.“*

Mit dem vorliegenden Magazin möchten wir Ihnen viele solcher Fragen beantworten und Ihnen nützliche Orientierungshilfen geben. Wir erklären Ihnen kurz und verständlich, mit welchen Lösungen Sie sich und Ihre Familie bzw. Hinterbliebenen in unterschiedlichen Lebensphasen gut absichern, ohne dabei finanzielle

Risiken einzugehen. Selbstverständlich kann diese Spezial-Ausgabe von SV aktuell die komplexen Themen nicht voll in der Tiefe darstellen. Darum möchten wir Sie einladen, sich unverbindlich und ausführlich bei uns persönlich beraten zu lassen, um Ihre individuelle Vorsorgestrategie zu entwickeln. ■

### → Tipp



### Checken Sie Ihren Rentenverlauf

Wie hoch Ihre Rentenansprüche ausfallen, richtet sich im Wesentlichen nach den Beiträgen aus Arbeitsverdiensten.

Diese werden Jahr für Jahr in sogenannte Entgeltpunkte umgerechnet. Ein Entgeltpunkt entspricht dem Durchschnittsverdienst aller Versicherten in dem Jahr. Verdienen Sie in einem Jahr beispielsweise 10 % weniger als der

Durchschnitt, werden ihrem Rentenkonto entsprechend nur 0,9 Entgeltpunkte gutgeschrieben usw. Auf Seite 2 der Renteninformation wird aufgelistet, welche Beiträge beim Rentenversicherungsträger registriert wurden und wie viele Entgeltpunkte Sie inzwischen haben. **Aber Achtung!** Prüfen Sie vor allem, ob auch „besondere Zeiten“ wie Wehr- und Zivildienst, Fachschulausbildung, Kindererziehung oder Arbeitslosigkeit berücksichtigt wurden. Denn auch für diese Zeiten können Ihnen Entgeltpunkte gutgeschrieben werden. Sollte etwas fehlen, ist es in der Regel

# Ihre Versorgungslücke schwarz auf weiß

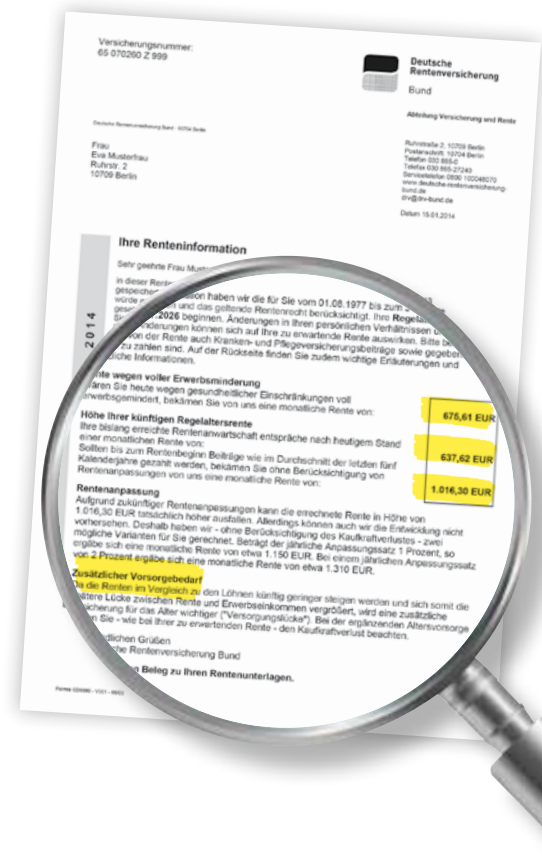
**Dass private Vorsorge fürs Alter notwendig ist, bescheinigt uns sogar die Deutsche Rentenversicherung. Jeder, der mindestens 27 Jahre alt ist und mindestens fünf Beitragsjahre in der Rentenversicherung aufweist, erhält einmal im Jahr die sogenannte Renteninformation.**

Die Renteninformation zeigt Ihnen den genauen Stand des individuellen Rentenkontos auf. Konkret finden Sie in dem Schreiben drei wichtige Zahlen:

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

An unserem hier abgebildeten Beispiel heißt das: Eva Musterfrau würde 637,62 Euro ab Renteneintritt als gesetzliche Rente erhalten, falls Sie nicht weiter einzahlen würde. Doch selbst

wenn Sie bis zur Regelaltersgrenze weiter Beiträge wie in den letzten fünf Jahren einzahlen würde, würde Sie nur eine Altersrente von 1.016,30 Euro monatlich beziehen. Dabei handelt es sich um Bruttorenten. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie Steuern müssen davon noch abgezogen werden. In der Renteninformation betont die Deutsche Rentenversicherung Bund zwar, dass die Rente aufgrund künftiger Rentenanpassungen höher ausfallen kann. So erfahren Sie in der Renteninformation, wie sich eine Anpassung um jährlich 1 oder 2 % auswirken würde. Tatsächlich wurden die Renten von 2004 bis 2013 jedoch jährlich gerade einmal um 0,75 % (West) angehoben. Damit sich niemand allein auf die gesetzliche Rentenversicherung zur Absicherung fürs Alter und auch für eine mögliche Erwerbsminderung verlässt, rät die



Deutsche Rentenversicherung Bund am Ende jedes Briefes ausdrücklich zur privaten Vorsorge. Nur so können Sie Versorgungslücken schließen und sich auch gegen den Kaufkraftverlust absichern. Denn wenn die Inflationsrate über der Rentenanpassung der letzten 10 Jahre von 0,75 % liegt, ist Ihre gesetzliche Rente künftig noch weniger wert! ■

einfach, zeitnah noch fehlende Unterlagen zum Nachweis und zur nachträglichen Gutschrift beizubringen. ■



## Kindererziehungszeiten steigern Altersrente

Eltern sollten darauf achten, dass Kindererziehungszeiten auch bei der Deutschen Rentenversicherung Bund registriert sind.

Denn Erziehende werden einfach einem Durchschnitts-

verdiener gleichgestellt. Für jedes vor 1992 geborene Kind erhöht sich so die Bruttomonatsrente in den alten Bundesländern um bis zu 57 Euro, in den neuen Bundesländern um knapp 53 Euro. Für Kinder, die nach 1991 geboren wurden, erhöht sich die Bruttomonatsrente sogar um bis zu 85 Euro (West) bzw. 79 Euro (Ost). Nähere Infos zum Thema erhalten Sie unter der kostenlosen Servicenummer der Deutschen Rentenversicherung Bund: 0800 1000 4800. ■



Lebens- und Rentenversicherung

# Wenn Verlässlichkeit und solide Verzinsung entscheidend sind

**Wer fürs Alter vorsorgt, der will zwei Dinge: eine möglichst gute Rendite und Sicherheit! Doch welche Anlageform bietet das? Wo gibt es in der aktuellen Niedrigzinsphase noch eine vernünftige Verzinsung, ohne große Risiken einzugehen? Die Antwort verblüfft vielleicht: mit einer Lebens- oder Rentenversicherung! Der Klassiker der Altersvorsorge spielt auch in der seit einigen Jahren nun anhaltenden Niedrigzinsphase seine Vorteile aus und ist in vielen Punkten ohne Alternative.**

Denn mit einer Lebens- oder Rentenversicherung entscheiden Sie sich für einen idealen Mix aus vernünftiger Verzinsung und Sicherheit. Anlageexperten wissen, dass höhere Renditen immer ein Stück Sicherheit kosten. Beispielsweise Investitionen in Aktien: Allein die Auswahl der „richtigen“ Aktie ist schon eine Wissenschaft für sich. Auch Investmentfonds, in denen mehrere Werte zur Risikostreuung zusammengefasst werden, kennen nicht nur

Kurssteigerungen. Wer die Nachrichten verfolgt, der weiß, dass die Kursentwicklung an der Börse durchaus einer Achterbahn gleichen kann. Wenn der Kursabschwung just in die Zeit fällt, in der Sie die Auszahlungen für Ihren Ruhestand benötigen, kann sich das verheerend auswirken. Hier können lange aufgebaute Vermögenswerte innerhalb weniger Tage schnell um zweistellige Prozentwerte dahinschmelzen.

## **Garantiezins bedeutet Sicherheit**

Anders ist es mit einer privaten Lebens- oder Rentenversicherung. Bereits mit Vertragsschluss wissen Sie, was Sie später erwarten können. Denn für die gesamte Laufzeit des Vertrags zahlt Ihnen die SV den gesetzlich festgelegten Garantiezins. Der liegt bei Neuverträgen bei aktuell 1,25 % – losgelöst von der weiteren Zinsentwicklung an den Kapitalmärkten. Der

Garantiezins erscheint auf den ersten Blick vielleicht nicht hoch. Doch wenn man bedenkt, dass etwa zehnjährige Bundesanleihen gerade einmal rund 0,5 % Rendite abwerfen, dann sind die 1,25 % bereits attraktiv. Und: Keine andere Geldanlageform bietet solch eine Garantieverzinsung über eine Laufzeit von durchaus mehreren Jahrzehnten!

### Höhere Gesamtverzinsung

Damit aber nicht genug: Die Gesamtverzinsung für Ihre Lebens- bzw. Rentenversicherung liegt bei der SV deutlich höher. Denn Sie werden an den Gewinnen beteiligt, die die SV aus der Kapitalanlage erzielt. So schrieb die SV ihren Kunden im letzten Jahr etwa eine Gesamtverzinsung von 3,05 % gut. Dabei setzt die SV in ihrer Anlagepolitik vor allem auf Nachhaltigkeit und Solidität. Sie gehört zur finanz- und leistungsstarken Sparkassen-Finanzgruppe und ist selbst finanziell gut aufgestellt, so dass Millionen Menschen

in der Region der SV ihre persönliche Altersvorsorge anvertrauen.

### Hinterbliebene mit abgesichert

Gerade wenn Sie eine Familie haben, bieten Lebens- und auch die Rentenversicherung einen unschätzbaren Vorteil: Bereits mit Zahlung des ersten Beitrags genießen Sie den vollen Todesfallschutz. Das gibt ein zusätzliches Gefühl von Sicherheit und die Beruhigung, alles richtig gemacht zu haben.

### Steuerlich attraktiv

Aber auch steuerlich punkten Sie mit Ihrer Altersvorsorge beispielsweise über eine Rentenversicherung: Die lebenslange Rentenzahlung, die Sie ab dem vereinbarten Zeitpunkt erhalten, unterliegt nur der sogenannten günstigen Ertragsanteilbesteuerung. Das heißt beispielsweise: Wenn Sie mit 65 Jahren erstmals Ihre private Rente von der SV beziehen, werden

nur 18 % steuerlich als Einkommen angesetzt. Von 1.000 Euro Monatsrente würden Sie also nur 170 Euro mit Ihrem persönlichen Steuersatz im Alter besteuern. Alternativ können Sie sich natürlich auch Ihr aufgebautes Vermögen oder einen Teil davon auszahlen lassen. Diese Flexibilität macht gerade Rentenversicherungen für viele so attraktiv. ■



*Dass die SV ein sehr guter Lebensversicherer ist, bestätigt auch das Institut für Vorsorge und Finanzplanung.*

## ➔ Geldanlageprodukte im Kurzüberblick

	Aktien	Investmentfonds	Staats-/Unternehmensanleihen	Kapitalbildende Lebensversicherung	Private Rentenversicherung	Index-Garant
Kursverluste auch unter Einstandspreis möglich?	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein
Als Einmalanlage geeignet?	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Regelmäßiges „Ansparen“ möglich?	Ja	Ja	Schwierig	Ja	Ja	Ja
Garantierter Zins über die Laufzeit?	Nein	Nein	Ja, bedingt*	Ja	Ja	Nein
Todesfallschutz ab Beginn möglich? (Höher als die reine Einzahlung bis dahin)	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja

\* Feste Nominalverzinsung, jedoch Kursschwankungen bis zur Endfälligkeit.

# „SV bietet langfristig vernünftige Verzinsung“

**Altersvorsorge braucht Verlässlichkeit. Das gilt für das Anlageprodukt selbst ebenso wie für den Anbieter. Wie sicher sind die Produkte der SV Lebensversicherung? Wie solide ist das Unternehmen selbst? Wo investiert die SV, um eine vernünftige Rendite für ihre Kunden zu erzielen? Wir sprachen mit Sven Lixenfeld, Vorstand Leben, und Roland Oppermann, Vorstand Finanzen, des SV Konzerns.**

## Wie sicher ist meine Altersvorsorge bei der SV?

*Oppermann:* Sehr sicher! Als starker Versicherer in der Region und für die Menschen hier sehen wir uns in einer besonderen Verantwortung. Das heißt auch, dass wir in unserer Kapitalanlagepolitik im positiven Sinne konservativ sind. Langfristig solide zu wirtschaften und ein verlässlicher Partner für unsere Kunden zu sein, ist da eher unsere Devise als den letzten Zehntelprozent zusätzlicher Rendite zu Lasten der Sicherheit zu erwirtschaften.

## Wie steht die SV denn wirtschaftlich im Vergleich zu anderen Versicherern da?

*Oppermann:* Wenn man wissen will, wie gut oder schlecht ein Versicherungsunternehmen ist, liefert die sogenannte Solvabilität eine gute Vergleichsgröße. Die Solvabilität ist eine Kennzahl, die die Eigenmittelausstattung des Unternehmens widerspiegelt. Zum Schutz der Versicherten hat der Gesetzgeber klar definiert, wie hoch die Eigenmittelausstattung von Versicherern sein muss, damit diese auch bei ungünstigen Entwicklungen stets zahlungsfähig sind. Die SV Lebensversicherung hat mit 176 % diese Vorgaben weit übererfüllt und ist im Marktvergleich einer der besonders soliden, finanzstar-



Sven Lixenfeld, Vorstand Leben

*„Wir verpflichten uns zur Zahlung einer lebenslangen Rente und bieten ab dem ersten Beitrag einen Todesfall-schutz. Das unterscheidet die Rentenversicherung von allen anderen Vorsorgeprodukten.“*

ken Anbieter. Zudem sind wir in den starken Finanzverbund der Sparkassen eingebunden.

## Wie schafft die SV es, trotz des enorm niedrigen Zinsniveaus noch attraktive Renditen für Ihre Altersvorsorge-Kunden zu erwirtschaften?

*Oppermann (schmunzelt):* Wir profitieren da sicherlich von drei Dingen. Zum einem von einem sehr ausgewogenen und über Jahre aufgebauten Assetmix, der noch für eine ganze Weile Renditen generiert, die deutlich über den aktuellen risikolosen Neuanlagezinsen liegen. Zum anderen von einem enormen Know-how, das man als Privatmann einfach nicht haben kann. So analysie-





Roland Oppermann, Vorstand Finanzen

ren rund 30 Spezialisten bei uns rund um die Uhr die weltweiten Märkte, durchleuchten mögliche Investments auf Chancen und Risiken. Dabei werden wir zudem hochprofessionell durch die Experten großer Landesbanken unterstützt. Und dann ist da noch die Größe. Mit rund 24 Milliarden Euro an Kapitalanlagen im Konzern haben wir Zugang zu Märkten und Produkten, die Kleinanleger so nicht haben. Diese Größe ermöglicht es uns auch, Risiken breit zu streuen.

*„Die SV ist äußerst solide und zukunftsfähig. Das zeigt sich etwa an der Eigenmittelausstattung.“*

**Aber Sicherheit spielt auch hier eine wichtige Rolle, oder?**

*Oppermann:* Auf jeden Fall. Rund 85 % des Kapitals investieren wir in festverzinsliche Wertpapiere – davon allein rund 94 % in Titel von sehr hoch bewerteten Schuldnern. Mit rund 12,5 % des Kapitals sind wir in Substanzwerten wie Dividendenaktien, Immobilien, erneuerbaren Energien aber auch Infrastrukturprojekten engagiert. Diese machen uns auch derzeit viel Freude und tragen rund 20 % zu den Erträgen bei.

**Von dieser Sicherheit profitieren dann auch die Kunden der SV?**

*Lixenfeld:* Ja, genau das macht uns für die Alterssicherung so interessant. Beim Thema Vermögensaufbau geht es ja nicht nur um eine reine Renditeorientierung. Wir bieten mit unseren Produkten Sicherheit und Verlässlichkeit von Anfang an. Dabei garantieren wir unseren Kunden bereits bei Vertragsbeginn, was sie am Ende der Laufzeit definitiv ausgezahlt bekommen. Diese Planbarkeit und Verlässlichkeit ist gerade für die Altersabsicherung »

so wichtig. Zudem bietet kein anderes Anlageinstrument eine garantierte Verzinsung über die gesamte Laufzeit wie wir sie bieten. Neben dem Garantiezins beteiligen wir Kunden über die Überschussbeteiligung an unserem Anlageerfolg. So schreiben wir den Kunden eine lukrative Gesamtverzinsung gut.

### Gerade Familien geht es neben dem Vermögensaufbau auch um Absicherung untereinander.

*Lixenfeld:* Richtig. Hier spielen unsere Lösungen eine weitere Stärke aus. So bieten wir schon ab dem ersten Beitrag eine Hinterbliebenenabsicherung, deren Höhe der Kunde selbst mit festlegen kann. Das ist gerade in jüngeren Jahren enorm wichtig. Zudem tragen wir sogenannte biometrische Risiken mit. Das heißt: Wir zahlen eine lebenslange Rente – egal, wie alt unser Kunde auch wird. Das gibt es so bei keinem anderen Anlageprodukt.

### Mancher Anleger wünscht sich, die Chancen an den Kapitalmärkten für seinen Vermögensaufbau zu nutzen. Bietet die SV auch hier Lösungen?

*Lixenfeld:* 2011 haben wir mit IndexGarant ein innovatives Produkt eingeführt. Dabei profitiert der Kunde von der Wertentwicklung an den Börsen über eine Koppelung an einen Aktienindex, ohne dass dem ein Verlustrisiko gegenübersteht. IndexGarant sichert dabei die Gewinne Jahr für Jahr. Wir nennen das „Lock-in-Prinzip“. Steigt der Index, profitieren auch unsere Kunden. Bricht der Index ein, bleiben die bisherigen Gewinne komplett erhalten.

### Nun sind die Aktienmärkte in den letzten Jahren ja sehr gut gelaufen. Gibt es da noch Luft nach oben?

*Lixenfeld:* Natürlich können auch wir die Entwicklung des Aktienmarktes nicht verlässlich voraussagen. Und in

der Tat haben die Märkte ein relativ hohes Niveau erreicht. Genau vor diesem Hintergrund haben wir jetzt eine neue Variante des IndexGarant eingeführt, die sich an Sachwerten orientiert und mehrere Anlageklassen abbildet. Dazu zählen etwa Rohstoffe und durchaus auch festverzinsliche Wertpapiere. Diese neue Variante von IndexGarant ist sicherlich äußerst interessant für den Vermögensaufbau fürs Alter.

### Das klingt spannend. Kann ich am Vermögensaufbau mit IndexGarant auch den Staat beteiligen?

*Lixenfeld:* Über eine Direktversicherung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung (bAV) geht das. Ihr Vermögensaufbau mit IndexGarant würde dann über die Sozialabgaben- und Steuerbefreiung im Rahmen der bAV staatlich gefördert.

Vielen Dank für das Gespräch! ■■■



## Vorsicht Steuerfalle

### Paare sichern sich besser „über Kreuz“ ab

Wenn Paare sich gegenseitig für den Fall des Todes absichern wollen, empfiehlt es sich, zwei Verträge sozusagen über Kreuz abzuschließen.

Im ersten Vertrag ist der Mann die versicherte Person. Versicherungsnehmer sowie Bezugsberechtigter ist jedoch die Frau. Sie zahlt auch die Beiträge. Im zweiten Vertrag ist alles genau umgekehrt: Versicherte Person ist die Frau, der Mann zahlt die Beiträge, ist Bezugsberechtigter und Versicherungsnehmer.

Der große Vorteil: Der jeweils Hinterbliebene muss auf die Versicherungsleistung keine Steuern zahlen. Denn nur wenn Versicherungsnehmer, Bezugsberechtigter und Beitragszahler identisch sind, fallen weder Einkommens- noch Erbschaftssteuer an. Besonders



Marion Ziegler, Abteilungsleiterin Leben,  
SV Sparkassenversicherung

sinnvoll ist dieses Über-Kreuz-Modell vor allem für Unverheiratete. Denn hier beträgt der Erbschaftssteuerfreibetrag nur 20.000 Euro. ■■■



IndexGarant

# Das Beste aus zwei Welten

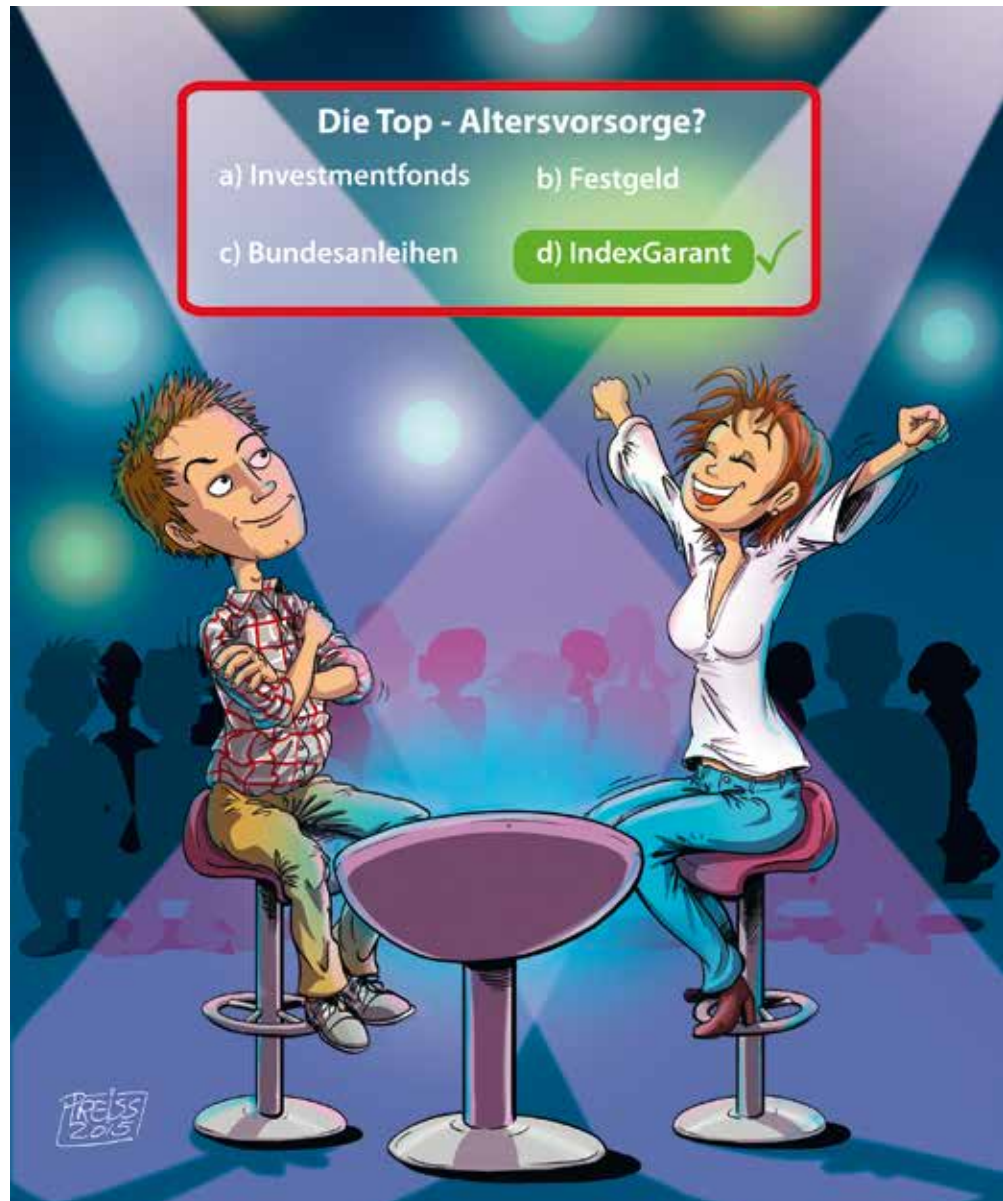
**Die Chancen der weltweiten Kapitalmärkte nutzen, ohne dabei Verlustrisiken einzugehen? Was ein bisschen wie die Quadratur des Kreises klingt, gibt es wirklich: IndexGarant! Hier definiert die SV sozusagen das Thema Altersvorsorge neu. Denn IndexGarant vereint das Beste aus zwei Welten.**

Bei IndexGarant müssen Sie sich nicht entscheiden, ob Sie Ihr Geld lieber sicher anlegen wollen oder doch für mehr Rendite Risiken eingehen wollen. Weil die innovative Lösung der SV eins auf jeden Fall bietet: kein Kapitalverlust!

Viele wissen, dass die Geldanlage an den Kapitalmärkten besonders hohe Renditechancen bietet. Leider sind die Kursentwicklungen jedoch keine Einbahnstraße. Immer wieder gibt es auch Rückschläge, sacken Werte um ein- oder gar zweistellige Prozentsätze innerhalb weniger Tage ab. Hierauf seine Altersvorsorge zu bauen, wäre mehr als fahrlässig. Denn Ihr Vermögensaufbau braucht Verlässlichkeit und Kalkulationssicherheit.

Deshalb haben wir bei der SV IndexGarant entwickelt, wo wir die Vorteile einer Rentenversicherung mit den Renditechancen der Kapitalmärkte clever kombinieren. Konkret heißt das: Steigende Kurse erhöhen auch die Rendite Ihrer Altersvorsorge mit IndexGarant. Doch anders als an der Börse kennt IndexGarant kein Verlustrisiko.

Ihre Gewinne werden jährlich festgeschrieben. Sollte es in einem Jahr einmal zu Verlusten kommen, setzen wir diese einfach auf null. Wir sprechen da von einem „Lock-in-Prinzip“ für Ihre Gewinne. Das ist ein wesentlicher Unterschied zu einer direkten Anlage am Kapitalmarkt, bei dem Ihr Vermögen dramatisch dahinschmelzen kann. »



Damit IndexGarant so funktionieren kann, sichern wir uns mit modernen Finanzinstrumenten gegen mögliche Verluste ab. Finanziert wird dieser Schutz vor Wertverlusten über eine Renditeobergrenze, den sogenannten Cap. Erzielt der Index beispielsweise eine Monatsrendite von 5 % und der Cap liegt bei 3,2 %, so fließen 3,2 % in die Ermittlung des Jahresertrags.

**Neue Anlagevariante:  
Sachwerte-Index**

Bisher konnten Sie bei IndexGarant zwischen zwei Aktienindizes wählen. Da die Wertpapierbörsen in den letz-

ten Jahren enorm gut gelaufen sind, haben wir jetzt eine weitere Variante von IndexGarant aufgelegt: So können Sie jetzt ganz neu Ihre Altersvorsorge auch an einen Sachwerteindex mit einem innovativen Trendfolgemodell (TrendPortfolio Index) koppeln. Dabei investieren wir in verschiedene Anlageklassen in Deutschland, in Europa und in den USA. So erhalten Sie die Chance auf eine attraktive Rendite.

Insgesamt gibt es bei der neuen Variante von IndexGarant neun verschiedene Anlageklassen. Monat für Monat werden maximal die vier besten ausgewählt. Diese haben in den letzten sechs Monaten einen positiven Trend

gezeigt und die höchste Rendite erzielt.

Als Sicherungsinstrument ist beim TrendPortfolio Index ein Risiko-Kontroll-Mechanismus (Zielvolatilität) integriert. Unter Volatilität versteht man, wie stark eine Anlage im Wert schwankt. Der Index wird so gesteuert, dass die Volatilität während des gesamten Indexjahres konstant auf dem festgeschriebenen Wert der Zielvolatilität bleibt. Sie wird jährlich festgelegt und ist abhängig von der Höhe der Überschussbeteiligung und den Kapitalmarktbedingungen. Rechtzeitig vor dem Indexstichtag informieren wir Sie über die Höhe der Zielvolatilität für das nächste Jahr.

## Flexible Aus- und Zuzahlungen

IndexGarant bietet Ihnen ein Höchstmaß an Flexibilität. So sind Zuzahlungen – etwa aufgrund eines Karrieresprungs oder einer Erbschaft – jederzeit möglich. Das erhöht natürlich Ihre Versorgung.

Auch bei der Auszahlung später stehen Ihnen viele Wege offen: Zu dem von Ihnen ausgesuchten Zeitpunkt erhalten Sie eine garantierte lebenslange Rente. Alternativ können Sie sich auch für eine abgekürzte, höhere Rentenzahlung entscheiden oder wahlweise sich das aufgebaute Kapital in einem oder mehreren Teilbeträgen auszahlen lassen. Außerdem haben Sie in den letzten fünf Jahren die Möglichkeit, bereits Kapital zu entnehmen.

Sollten Sie sich nicht mehr an der Wertentwicklung der drei zur Auswahl stehenden Indizes beteiligen wollen, können Sie jährlich in die sichere Verzinsung wechseln.

## Volle Beitragsgarantie

Dass Sie mit IndexGarant alles richtig machen liegt auch daran, dass wir Ihnen sozusagen eine Geld-zurück-

Garantie geben. In jedem Fall sind die Beiträge in vereinbarter Höhe zum planmäßigen Rentenbeginn garantiert. Bei Tod erhalten die Hinterbliebenen 100 % der Beiträge plus erwirtschafteter Überschüsse zurück. Sie erhalten also – egal wie sich der Index, für den Sie sich entschieden haben, entwickelt – Ihre gezahlten Beiträge in vereinbarter Höhe zurück.

## Steuerliche Vorteile

Attraktiv ist IndexGarant auch unter steuerlichen Aspekten. So sind bei der Auszahlung als lebenslange Rente Erträge aus der Aufschubzeit steuerfrei. Sie müssen nur den sogenannten Ertragsanteil, was einem kleinen Teil der Gesamtrente entspricht, versteuern. Bei einer Auszahlung ab dem 67. Lebensjahr beträgt der Ertragsanteil beispielsweise gerade einmal 17 %. Entscheiden Sie sich anstelle der Rente für die einmalige Auszahlung Ihres Kapitals, sind immer noch 50 % der Erträge ab dem 62. Lebensjahr für Sie steuerfrei. Voraussetzung ist hier nur, dass der Vertrag mindestens zwölf Jahre lief.

Nähere Informationen zu IndexGarant erhalten Sie jetzt bei uns. ■



*Das renommierte Institut für Vorsorge und Finanzplanung nahm IndexGarant genau unter die Lupe und bewertete es mit der Traumnote „sehr gut“.*


## → IndexGarant

### Vorteile, die überzeugen

- Interessante Renditechance durch Beteiligung an einem von drei Indizes
- Kein Verlustrisiko – die maßgebliche Jahresrendite ist nie kleiner als null!
- Sicherung bereits erzielter Erträge
- Jährliche Wechselmöglichkeit in sichere Verzinsung
- Rentenbeginn flexibel wählbar
- Beitragsgarantie in vereinbarter Höhe zum planmäßigen Rentenbeginn und 100 % Beitragsgarantie bei Tod
- Zuzahlungen/Entnahmen möglich
- Verschiedene Auszahlungsvarianten
- Attraktive Steuervorteile
- Mit einem Rating der Note „sehr gut“ vom Institut für „Vorsorge und Finanzplanung GmbH“ ausgezeichnet

Betriebliche Altersversorgung

# Rendite-Turbo dank Förderung: die Rente vom Chef



Arbeitnehmer aufgepasst: Mit einer Direktversicherung lässt sich besonders gut fürs Alter vorsorgen. Denn der Staat fördert den Vermögensaufbau über die Ersparnis von Steuern und Sozialabgaben. Das Beste dabei: Sie haben einen Rechtsanspruch auf eine Entgeltumwandlung. Und letztlich profitiert auch der Arbeitgeber. Insofern gibt es nur Gewinner.

Die sogenannte betriebliche Altersversorgung ist eine wichtige Säule beim Aufbau der Altersabsicherung. Seit 2002 haben Arbeitnehmer sogar einen gesetzlichen Anspruch auf eine Betriebsrente. Dabei stehen fünf Durchführungswege zur Auswahl.

Besonders einfach und beliebt ist dabei das Modell der Direktversicherung, die letztlich eine besondere

Form der privaten Rentenversicherung ist. Ihr Arbeitgeber schließt als Versicherungsnehmer dabei einen Vertrag auf Sie als Arbeitnehmer ab. Die Leistungen aus dem Vertrag erhalten dementsprechend natürlich Sie als Arbeitnehmer oder Ihre Hinterbliebenen. Die Beiträge selbst werden direkt aus dem Bruttogehalt gezahlt – daher auch der Name „Entgeltumwandlung“. Doch der eigentliche Clou neben der lukra-

tiven Gesamtverzinsung des Vertrags bei der SV: die Beiträge zu Ihrer Direktversicherung, die 2005 oder danach abgeschlossen wurden, können bis zu aktuell 2.904 Euro im Jahr steuer- und sozialabgabenfrei eingezahlt werden. Wer vor 2005 noch keine betriebliche Vorsorge hatte, kann zusätzlich weitere 1.800 Euro steuerfrei in seine Betriebsrente einzahlen. Weil die Beiträge vom Bruttolohn gezahlt werden, schenkt

der Staat Ihnen als Arbeitnehmer insofern die darauf entfallenden Steuern und Sozialversicherungsbeiträge. Häufig zahlt der Arbeitgeber die Ersparnis des Arbeitgeberanteils sogar noch oben drauf. Dadurch baut sich schnell ein enormes Vermögen auf. In der Regel liegt Ihre Nettobelastung als Arbeitnehmer bei rund der Hälfte dessen, was in den Vertrag eingezahlt wird.

### VL mit einbeziehen

Sollten Sie Anspruch auf vermögenswirksame Leistungen haben, können Sie diese ebenfalls mit in Ihre betriebliche Altersversorgung einfließen lassen und sich so maximale Vorteile sichern. Mit wenig Aufwand nutzen Sie so den maximalen Förderhöchstbetrag von 242 Euro monatlich aus.

Die SV bietet Ihnen darüber hinaus die Möglichkeit, sogar das Thema Berufsunfähigkeitsschutz mit in die betriebliche Altersversorgung zu integrieren. So beteiligen Sie den Staat mit an der Absicherung Ihrer Arbeitskraft.

### Selbst Jobwechsel kein Problem

Das Schöne an der Entgeltumwandlung: Ihre einmal erworbenen Ansprüche sind unverfallbar. Sollten Sie den Arbeitgeber wechseln, können Sie den Vertrag privat weiterführen oder diesen vom neuen Arbeitgeber übernehmen lassen. Anders als bei manch anderer Kapitalanlage ist Ihre staatlich geförderte betriebliche Altersvorsorge auch vor Hartz IV oder bei Privatinsolvenz sicher. Ihre Anwartschaften auf die Betriebsrente etwa aus der Direktversicherung bei der SV können nicht gepfändet werden. Und auch wenn Ihr Arbeitgeber Insolvenz anmelden sollte, ist Ihr Vermögen nicht bedroht.

### Jetzt beraten lassen

Wollen Sie wissen, wie sich eine Direktversicherung für Sie konkret rechnet? Dann wenden Sie sich gerne direkt an uns. Wir beantworten Ihre Fragen und zeigen Ihnen die vielen Chancen auf, die eine Betriebsrente für alle Beteiligten bietet. ■



„Sehr gute Noten für die SV auch im Bereich ‚Betriebliche Altersvorsorge‘.“

## → Im Gespräch

### „Gute Beratung dank ständiger Fortbildung“

„Wie wirkt sich das Niedrigzinsniveau auf die Altersvorsorge aus? Welche Anlageformen sind auch in der Nachsteuer-Rendite attraktiv? Wie sichern Sie sich, Ihre Familie und Ihr Arbeitseinkommen ab? Fragen über Fragen, die tiefes Wissen auf Beraterseite voraussetzen.“

Das geflügelte Wort vom „ständigen Lernen“ ist für uns bei der SV mit der eigenen Vertriebsakademie Alltag. Unsere Vertriebsmitarbeiter durchlaufen ständig Schulungen, besuchen Web-Seminare, erfahren, was es auch auf Gesetzgeberseite Neues gibt. So stellen wir sicher, dass unsere Berater Ihnen optimale Lösungen



Andreas Lex, Leiter der SV Vertriebsakademie

präsentieren. Darauf sind wir stolz. Stellen Sie uns gerne auf die Probe!“

## Berufsunfähigkeitsversicherung

# Arbeitseinkommen absichern

**Es geht um eine Million Euro und mehr. So viel ist Ihre Arbeit im Laufe eines Erwerbslebens in der Regel etwa wert! Wir alle verdrängen gerne den Gedanken, dass wir womöglich ab morgen nicht mehr arbeiten können. Dabei ist das keineswegs aus der Luft gegriffen. Jeder Vierte kann heute aus gesundheitlichen Gründen nicht bis zum Eintritt in den Ruhestand arbeiten.**

Sich gegen eine mögliche Berufsunfähigkeit abzusichern, gehört sicherlich zu den wichtigsten Vorsorgemaßnahmen. Ohne private Vorsorge droht Betroffenen schnell eine finanzielle Teufelsspirale. Fällt das Arbeitseinkommen weg, ist der Weg bis zur Sozialhilfe leider nicht weit. Schließlich erhalten alle, die nach dem 1. Januar

1961 geboren sind, im Falle einer Berufsunfähigkeit lediglich die gesetzliche Erwerbsminderungsrente, die im Durchschnitt nur bei etwas über 600 Euro monatlich beträgt. Zum Leben ist das zu wenig, geschweige denn, um zusätzlich noch fürs Alter vorzusorgen. Vertrauen können Sie hingegen auf den Berufsunfähigkeitsschutz der SV.

Privat sorgen Sie so optimal vor. Früh einzusteigen lohnt sich dabei, denn wer bei Vertragsabschluss jung und gesund ist, der zahlt besonders niedrige Beiträge. ■

*Der Berufsunfähigkeitsschutz der SV überzeugt auch Verbraucherschützer. So zeichneten die Tester von Morgen & Morgen etwa unsere Top-BUZ mit fünf Sternen aus, was einem „ausgezeichnet“ entspricht.*



## → Im Gespräch

### „Wertvolle Hilfe beim Wiedereinstieg“

Wenn es zum Schaden kommt, trennt sich häufig die Spreu vom Weizen. Das gilt insbesondere beim Thema Berufsunfähigkeitsversicherung. Hier leistet die SV sehr viel für ihre Kunden.

**Frau Pütz, wie steht die SV den Versicherten im Ernstfall zur Seite?** Pütz: Zum einen kümmern wir uns natürlich um eine zügige Bearbeitung und schnelle Auszahlung der versicherten Leistungen. Das ist nur die finanzielle Seite. Sofern unsere Kunden dies wünschen, versuchen wir darüber hinaus in engem Kontakt zusammen mit einem externen Dienstleister Möglichkeiten für einen attraktiven Wiedereinstieg ins Berufsleben zu finden und diesen entsprechend zu begleiten.

**Wie sieht die mögliche Unterstützung denn konkret aus?** Pütz: Dies hängt stark von der Situation unseres Versicherten ab. Unser Expertenteam kann bei der Suche nach einer geeigneten Umschulungsmaßnahme und dann bei der Stellensuche helfen. Unterstützen können wir aber schon im Vorfeld bei der Fertigung der Bewerbungsmappe und Bewerbungsfotos. Möglich sind zudem Hilfestellungen bei der Stellenauswahl und Be-



Edith Pütz, Mitarbeiterin Leben/Leistungsmanagement, SV Sparkassenversicherung

werbungscoaching. Nach Arbeitsaufnahme bleiben wir bis Ende der Probezeit mit dem Versicherten in Kontakt. Diese Zusatzleistung erbringen wir freiwillig. Lässt sich der Versicherte darauf ein, so hat er die Chance, nicht nur wirtschaftlich seine frühere Lebensstellung wieder zu erlangen, sondern auch eine neue Lebensperspektive und damit mehr Lebensfreude zu finden. Mit dieser kostenintensiven, jedoch für den Versicherten völlig freiwilligen Zusatzleistung unterscheidet sich die SV von vielen anderen Versicherern positiv im Bereich der Berufsunfähigkeitsversicherung. ■



# Günstig Hinterbliebene absichern



**Christine und Thomas Stadler\* sind angekommen. Im Studium haben die beiden sich kennengelernt, haben beide im Rhein-Main-Gebiet einen tollen Job gefunden und sich nach der Heirat gemeinsam eine Wohnung gekauft. Doch was passiert, wenn einer der beiden versterben sollte? Wie ist die Finanzierung dann noch für den Hinterbliebenen tragbar?**

Kostengünstig und effektiv können sich die beiden über eine Risikolebensversicherung absichern. Die zahlt im Todesfall die vorher vereinbarte Summe an den Hinterbliebenen. So stellen Christine und Thomas Stadler sicher, dass keiner der beiden im schlimmsten Fall die Kosten der eigenen vier Wände nicht mehr tragen kann und auch noch ausziehen muss. Weil bei einer Immobilienfinanzierung mit der Zeit natürlich der Kredit Stück für Stück zurückgezahlt wird, können Sie bei der SV übrigens auch eine Risikolebensversicherung mit fallendem Todesfallschutz abschließen. So passt sich die Versicherungssumme der Restschuld an.

Eine Risikolebensversicherung empfiehlt sich aber nicht nur zur Absicherung einer Immobilienfinanzierung. Sie bietet auch preiswerten Schutz, um etwa die Ausbildung der eigenen Kinder und die Familie abzusichern, falls zum Beispiel der Hauptverdiener

versterben sollte. Die Laufzeit der Risikolebensversicherung können Sie ebenso wie die Versicherungssumme frei wählen. Wir beraten Sie gerne, welche Laufzeit und Summe in Ihrem konkre-

ten Fall sinnvoll sind, und helfen Ihnen dabei, den Versicherungsschutz immer wieder Ihren veränderten Lebensbedingungen (Familienzuwachs, Immobilienwerb etc.) anzupassen. —

## → Tipp

### *Frauen: besonderer Vorsorgebedarf*

Der Lebensweg von Frauen unterscheidet sich in der Regel deutlich von denen der Männer. Aufgrund von Familien- und Pflegezeiten beispielsweise sind Frauen im Schnitt 11 Jahre kürzer berufstätig als Männer – und verdienen in gleicher Position im Schnitt weniger. Da verwundert es nicht, dass Frauen im Durchschnitt nur etwa die Hälfte der Rente eines Mannes erhalten. Doch selbst Frauen, die im Beruf sofort durchstarten und kinderlos bleiben, haben einen besonderen Vorsorgebedarf – weil Frauen im Schnitt fünf Jahre länger leben! Deshalb sollten Sie auch als Frau frühzeitig an die eigene Altersvorsorge denken. Egal, wie hoch Ihr Beitrag am Anfang ist: Es ist eine Sparleistung und ein erster Schritt zur Altersabsicherung! Dabei kann Ihre Altersvorsorge mit der SV sich den verändernden Lebensbedingungen anpassen. Lassen Sie uns darüber sprechen. —



## Basis-Rente

# Staatliche Förderung auch für Selbstständige

**Fürs Alter vorsorgen und gleichzeitig Steuern sparen? Nichts einfacher als das: mit der Basis-Rente, die auch als Rürup-Rente bekannt ist.**

2005 wurde die Basis-Rente eingeführt, mit der auch Selbstständige staatlich gefördert fürs Alter Vermögen aufbauen können. Interessant ist sie aber auch für Angestellte, Beamte, Freiberufler und ältere Besserverdiener. Denn die Beiträge, die Sie in Ihre Basis-Rente einzahlen, können als zusätzlicher Sonderausgabenabzug steuerlich geltend gemacht werden. Für 2015 sind 80 % der Beiträge steuerlich abzugsfähig, wobei maximal bis zu 22.172 Euro inkl. der Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung bzw. zu berufsständischen Versorgungswerken berücksichtigt werden. Für Verheiratete/Lebenspartner gilt der doppelte Höchstbetrag von 44.344 Euro.

Konkret heißt das: In diesem Jahr können Sie als Single bis zu 17.738 Euro (80 % des Höchstbetrags) steuerlich geltend machen. Bei einem Grenzsteuersatz von 35 % würden Sie so Ihre Steuerlast um über 6.200 Euro drücken. Wie die gesetzliche Rente wird die Basis-Rente später in Form einer lebenslangen Rente ausbezahlt.

Die Auszahlung ist dabei frühestens ab dem 62. Lebensjahr möglich.

## Riester-Rente

Familien mit Kindern sowie Geringverdiener profitieren beim Vermögensaufbau fürs Alter besonders von der staatlichen Förderung der Riester-Rente. Hier unterstützt der Staat über die sogenannte Grundzulage und Kinderzulage. Zudem gibt es einen einmaligen Berufseinsteigerbonus von 200 Euro für unter 25-Jährige. Auch für Besserverdiener ist die Riester-Rente durch eine Steuerersparnis interes-



*„Mit ‚hervorragend‘ bewertete Franke und Bornberg unsere Riesterrente.“*

sant, da Beiträge in gewissen Grenzen als Sonderausgaben geltend gemacht werden können. Nähere Informationen zur Basis- und Riester-Rente erhalten Sie gerne bei uns. ■

## ➔ Tipp: Auch in Elternzeit riestern

Gute Nachrichten für alle, die sich in Elternzeit befinden: Grundsätzlich hat man zwar nur Anspruch auf Riester-Förderung, wenn man selbst Rentenbeiträge zahlt. Doch in der Elternzeit ist das meist nicht der Fall. Eltern können in dieser Zeit auf ihren Vertrag weiter einzahlen und dafür Förderung bekommen. Bis zu drei Jahre Kindererziehungszeit rechnet die Deutsche Rentenversicherung an. Der erziehende Elternteil ist dann in dieser Zeit förderberechtigt und erhält die entsprechenden Zulagen. ■

# Sicherheit und gute Beratung

**Wer für den Ruhestand vorsorgt, Hinterbliebene absichern will, braucht einen Partner, auf den er vertrauen kann. Die auf den ersten Blick womöglich etwas bessere Offerte ist nichts wert, wenn man sich auf anfängliche Renditeversprechen nicht langfristig verlassen kann.**

Die SV SparkassenVersicherung ist ein solider, verlässlicher Partner für Millionen von Kunden und im besten Sinne konservativ. Weil die SV sich auf langfristigen Erfolg fokussiert, statt auf kurzfristige Effekthascherei zu setzen. Im Bereich Lebensversicherung ist sie in der Region Marktführer. Mit Bruttobeitragseinnahmen von über 3,4 Milliarden Euro pro Jahr ist die SV ein bedeutender Akteur unter den deutschen Versicherern. Täglich zahlt die SV über 5 Millionen Euro an Renten und Lebensversicherungen aus. Sie ist zudem Teil des Finanzverbunds der Sparkassen und bietet so eine finanzielle Sicherheit, die einzigartig ist. Als regionaler Versicherer in Baden-Württemberg, Hessen, Thüringen und Teilen von Rheinland-Pfalz ist die SV fest mit

der Region und den Menschen, die hier leben, verbunden. Mit 1.800 Außendienst-Mitarbeitern, 400 Geschäftsstellen und in 4.700 Filialen der Sparkassen ist Kundennähe kein Werbeslogan, sondern gelebte Realität. Aus dieser Nähe zu unseren Kunden erwächst auch eine besondere Kundenorientierung. Dazu

zählt eine fachlich kompetente Beratung ebenso wie die Bereitstellung von Lösungen, die auf Sie zugeschnitten sind. Und Leistungen, auf die Sie vertrauen können. Ganz nach unserem Motto „Was auch passiert: Sie haben ja uns!“. Gute Gründe, jetzt mit uns über Ihre Altersabsicherung zu sprechen! ■■



*„Wir sind stolz, dass Focus Money uns für ‚fairste Kundenberatung‘ ausgezeichnet hat und wir zum ‚Kundenliebling 2014‘ beim Deutschlandtest ernannt wurden.“*

## → Tipp

### SV: Vorsorge mit Happy End

**Altersvorsorge hat viele Facetten. Das haben wir Ihnen in dieser Spezial-Ausgabe von SV aktuell aufgezeigt. Doch was ist die beste Strategie? Was die beste Lösung? Wie geht es jetzt weiter? Damit Ihre Vorsorge ein Happy End kennt und das auch in einem schwierigen Marktumfeld mit niedrigen Zinsen, sollten Sie jetzt vor allem eins tun: Handeln!**

Der erste Schritt dazu ist eine profunde Beratung bei uns. Unsere Kundenberater sind hoch qualifiziert und wissen, wovon sie sprechen. Gemeinsam mit Ihnen klopfen sie genau ab, welche Bedürfnisse Sie haben, was für Ziele Sie verfolgen und was Sie womöglich schon getan haben. Das bildet die Grundlage für Ihre individuelle, maßgeschneiderte Vorsorge-Strategie.

Dabei ist das Ergebnis alles andere als in Stein gemeißelt. Denn Lebenssituationen und Bedürfnisse ändern

sich. Heirat, Familienzuwachs, neuer Job, neue Träume: alles Dinge, die Ihre Vorsorge-Strategie beeinflussen können. Deshalb gehört Ihre Absicherung regelmäßig auf den Prüfstand. Kostenlos checken wir für Sie, wo Sie stehen, wie Sie sich optimal absichern können und wo womöglich Anpassungen sinnvoll sind. Denn wir wollen, dass Sie sich voll und ganz auf uns verlassen können. Und dass Sie spätestens bei der Auszahlungen Ihrer Altersvorsorge wissen, dass Sie mit dem uns entgegengebrachten Vertrauen alles richtig gemacht haben. ■■



## Für einen unbeschwerten Blick in die Zukunft: die Altersvorsorge der SV.

**Ihr Partner für Sicherheit und Vorsorge  
in allen Lebenslagen.**

Sie finden uns in nahezu jeder Gemeinde in unseren  
SV Generalagenturen sowie SV Geschäftsstellen  
und bei unseren Partnern in allen Sparkassen.

**SV Sparkassen  
Versicherung**