


SV Unterstützungskasse

**Damit die Einzahlungen
steuerfrei und die Renten-
jahre sorgenfrei sind.**

SV Sparkassen
Versicherung





Steuern sparen und gleichzeitig sicher vorsorgen.

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.

Und wenn Sie heute als leitender Angestellter, Fach- und Führungskraft oder Mitarbeiter mit einer Schlüssel-funktion tätig sind, kommen Sie nicht ohne Vorsorge aus. Denn hier gilt es, die angesprochene Versorgungslücke in der gesetzlichen Rentenversicherung wirksam zu schließen.

Eine Möglichkeit, diese Versorgungslücke zu schließen bietet die SV Unterstützungskasse durch Entgeltumwandlung. Sie ist die optimale betriebliche Altersvorsor-

ge, bei der Sie heute kräftig Steuern und gegebenenfalls Sozialversicherung sparen, um morgen sorgenfrei die Rente genießen zu können.

Sie bietet vielfältige Gestaltungsmöglichkeiten. So kann beispielsweise die Beitragshöhe individuell vereinbart werden. Anders als bei anderen Formen der betrieblichen Altersvorsorge gibt es keine Beitragshöchstgrenzen im Hinblick auf die Steuerfreiheit. Die SV Unterstützungskasse ist auch dann interessant, wenn Sie Ihre steuerfreien Höchstbeträge – zum Beispiel im Rahmen der Direktversicherung (§ 3 Nr. 63 EStG) – schon voll ausgeschöpft haben.

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.

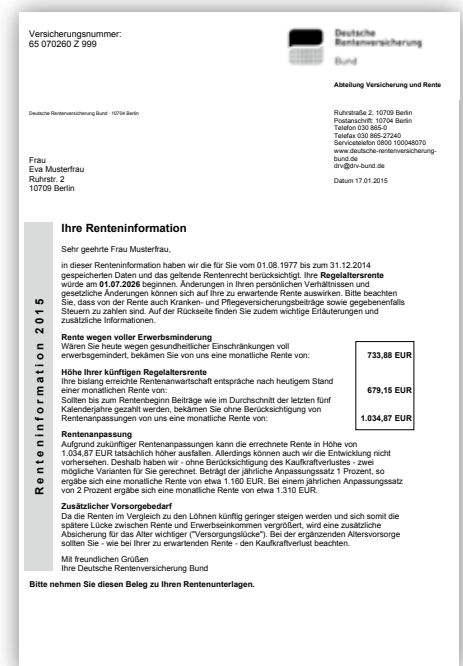
In der Darstellung handelt es sich um Bruttorenten. Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge sowie Steuern müssen davon noch abgezogen werden.

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

- Sie profitieren von unbegrenzten Steuervorteilen (keine Beitragshöchstgrenzen) sowie Ersparnissen bei der Sozialversicherung.
- Der Beitrag zur SV Unterstützungskasse 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 Unterstützungskasse 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: die Rente mit der SV Unterstützungskasse.

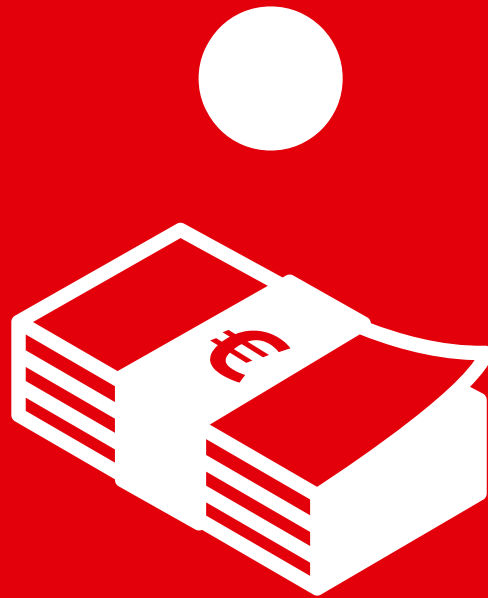
Wie clever die zusätzliche Rente über die SV Unterstützungskasse ist, zeigt sich am besten in einem direkten Vergleich auf einer beispielhaft dargestellten Gehaltsabrechnung:

Arbeitnehmer, 35 Jahre, ledig o. verheiratet (Lohnsteuerkl. I o. IV), keine Kinder, jährliches Bruttoeinkommen derzeit 69.000 Euro (13 Monatsgehälter). Er spart monatlich 500 Euro in seine SV Unterstützungskasse. Sein Eigenbeitrag dafür beträgt lediglich 277,69 Euro.

	Ohne SV Unterstützungskasse	Mit SV Unterstützungskasse	Ersparnis
Sozialversicherungspflichtiges Bruttogehalt	5.307,69 EUR	4.807,69 EUR	
Steuern gesamt*	- 1.191,35 EUR	- 997,32 EUR	194,03 EUR
Sozialabgaben gesamt**	- 992,16 EUR	- 963,88 EUR	28,28 EUR
Monatlicher Nettolohn	= 3.124,18 EUR	= 2.846,49 EUR	
Ihr Eigenbeitrag		277,69 EUR	

* Steuertarif 2019, Lohnsteuer und Solidaritätszuschlag wurden 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 %



Die Leistungen aus der SV Unterstützungskasse IndexGarant erhält der Arbeitnehmer ab dem 67. Lebensjahr als lebenslange Rente:

Sparbeitrag SV Unterstützungskasse IndexGarant*	500,00 EUR
Monatliche garantierte lebenslange Rente	505,54 EUR
Monatliche lebenslange Rente inkl. Überschüsse **	954,48 EUR
Garantierte Kapitalzahlung (alternativ zur Rente)	192.000,00 EUR
Kapitalabfindung inkl. Überschüsse** (alternativ zur Rente)	362.505,00 EUR

* Tarif ARTI

** 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.

Fazit: Mit einem Eigenbeitrag von nur ca. 278 Euro im Monat erhält der Arbeitnehmer in diesem Beispiel voraussichtlich eine zusätzliche monatliche Rente von ca. 954 Euro!

Bei der SV Unterstützungskasse 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 SV Unterstützungskasse Beiträge zur gesetzlichen Krankenkasse und Pflegeversicherung zu leisten. Das gilt auch für freiwillig Versicherte. Für privat Krankenversicherte werden keine Beiträge erhoben.

**So werden Ihre
Rentenjahre
sorgenfrei.**



Mit der SV Unterstützungskasse lässt sich besonders gut fürs Alter vorsorgen. Denn der Staat fördert den Vermögensaufbau über die Ersparnis von Steuern und Sozialabgaben – wie bereits dargestellt. Das Beste dabei: Sie haben einen gesetzlichen Anspruch auf Entgeltumwandlung. Und letztlich profitiert auch der Arbeitgeber.

Bei dieser Variante haben Sie sogar noch einen entscheidenden Vorteil: Während es bei den anderen Formen der betrieblichen Altersvorsorge (Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds) eine Begrenzung in der Beitragshöhe gibt, unterliegen die Steuervorteile bei der Entgeltumwandlung mit einer Unterstützungskasse keiner direkten Höchstgrenze.

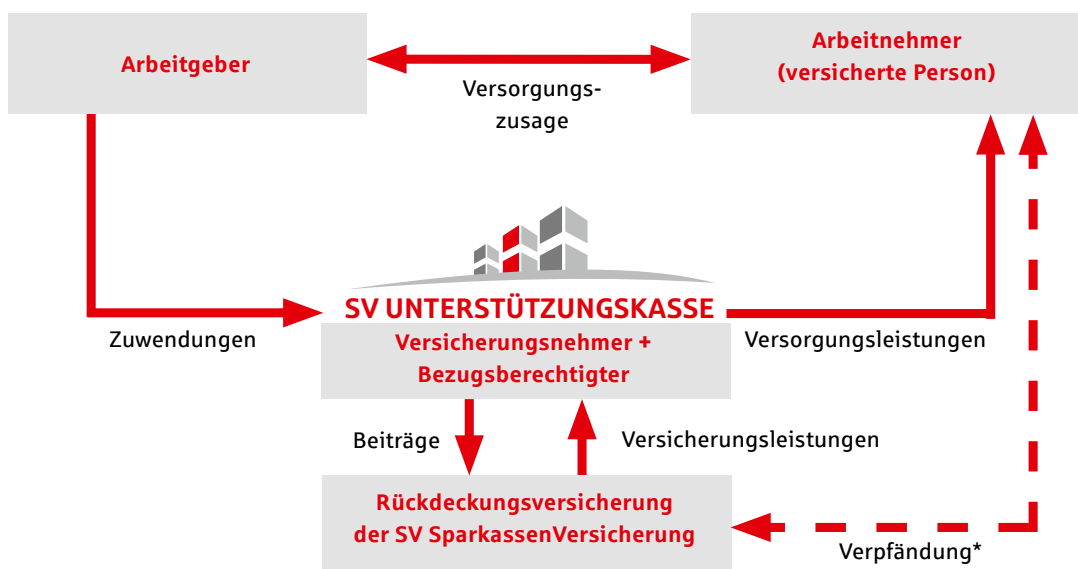
Die Unterstützungskasse ist die optimale Lösung zur Altersvorsorge für Sie, wenn Sie zum einen eine höhere betriebliche Altersvorsorge wünschen oder Ihre steuerfreien Höchstbeträge – z. B. im Rahmen der Direktversi-

cherung (§ 3 Nr. 63 EStG – 4 % der BBG in der gesetzlichen Rentenversicherung und ggfs. weitere 4 % im Jahr) schon voll ausgeschöpft haben.

So funktioniert´s:

Sie vereinbaren die Entgeltumwandlung mit Ihrem Arbeitgeber. Dieser meldet Sie als Versorgungsberechtigten bei der Unterstützungskasse an – in diesem Fall die SV Unterstützungskasse. Sie ist eine eigenständige Versorgungseinrichtung, an die Ihr Arbeitgeber regelmäßig vereinbarte Beiträge als Zuwendungen leistet – direkt aus Ihrem Bruttogehalt, d.h. ohne vorherige Abzüge.

Die Unterstützungskasse wiederum schließt bei der SV Sparkassenversicherung auf die zugesagten Versorgungsleistungen eine sogenannte Rückdeckungsversicherung ab. Neben der Vereinbarung einer Entgeltumwandlung ist zusätzlich auch eine Arbeitgeberbeteiligung möglich.



* Die Rückdeckungsversicherung kann zu Gunsten der versicherten Person und deren versorgungsberechtigten Hinterbliebenen verpfändet werden.



Damit Sie die Rente nach Ihren Wünschen gestalten können: die Unterstützungskasse IndexGarant der SV. Sicher, flexibel und rentabel.

Die Versorgungsleistungen der SV Unterstützungskasse IndexGarant richten sich ganz nach dem Inhalt der Rückdeckungsversicherung. Die Highlights dabei sind:

- **Exklusiv bei IndexGarant: verschiedene Varianten wählbar**
Sie haben mehrere Möglichkeiten, die Beteiligung Ihrer Überschüsse zu gestalten: Entweder über einen Aktienindex mit Renditeobergrenze – dem sogenannten Cap – oder über den TrendPortfolio Index, einem innovativen Trendfolgemodell, bei dem Sie von der Investition in verschiedene Anlageklassen in Deutschland, Europa und den USA profitieren.
- **Flexible Beitragszahlung**
Die Beiträge werden regelmäßig in die SV Unterstützungskasse IndexGarant eingezahlt. Zusätzlich haben Sie die Möglichkeit, eine dynamische Anpassung der Beiträge mit einzuschließen. Damit können Sie Ihre Versorgungsleistungen den steigenden Lebenshaltungskosten bzw. Ihrer individuellen Situation anpassen.
- **Garantierte Rentensteigerung**
Sie können bei der SV Unterstützungskasse IndexGarant ab Rentenbeginn eine garantierte Rentensteigerung vereinbaren.

- **Rentenbeginn flexibel wählbar**
Ihren Rentenbeginn können Sie flexibel an Ihre Lebensplanung ab dem 62. Lebensjahr anpassen.
- **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**
Oder Sie entscheiden sich, Ihr Geld auf einen Schlag auszahlen zu lassen.

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

Sichere Zukunftsperspektiven für Fach- und Führungskräfte mit attraktiven Renditechancen.

Die SV Unterstützungskasse 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.

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 Unterstützungskasse 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 Unterstützungskasse 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 Unterstützungskasse 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 Unterstützungskasse 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.

→ **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.

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 Unterstützungskasse IndexGarant übernehmen dann wir für Sie (Beitragsbefreiung).

→ **Verzicht auf abstrakte Verweisung**

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

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

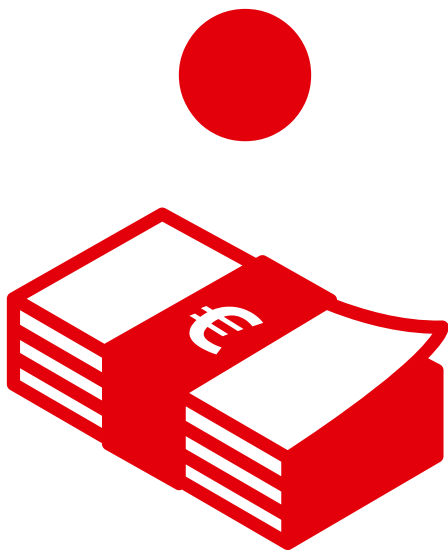
SV Unterstützungskasse: die staatlich geförderte Ergänzung zur gesetzlichen Rente mit attraktiven Renditechancen.

Ihre Vorteile auf einen Blick



- ✓ Sicherung des Lebensstandards im Alter
- ✓ Hohe staatliche Förderung über Steuervorteile (ohne Beitragsbegrenzung) 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
- ✓ Zusätzliche Absicherung der Arbeitskraft mit Top-Schutz möglich
- ✓ Die jeweils erreichten Ansprüche bleiben auch bei Kündigung oder Arbeitsplatzwechsel erhalten – auch im Falle der Arbeitslosigkeit (Hartz IV)
- ✓ Flexibler Rentenbeginn ab dem 62. Lebensjahr möglich
- ✓ Wahl zwischen einer garantierten lebenslangen Rente oder einer einmaligen Kapitalabfindung
- ✓ Testurteile „sehr gut“





[sparkassenversicherung.de](https://www.sparkassenversicherung.de)

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

**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](https://www.sv-bav.de) und
[sparkassenversicherung.de](https://www.sparkassenversicherung.de)