

# Wichtig wie das richtige Puzzleteil.

wir-versichern-sachsen.de

## Sparplan Fonds

### Heute vorsorgen, um sich später große Wünsche zu erfüllen.

Sie sind auf der Suche nach einer attraktiven Sparanlage? Sie wollen Geld für später zurücklegen und Ihr Leben auch im Alter unbeschwert genießen? **Rechtzeitige Vorsorge** ist ein Muss für Jeden von uns.

Sie wollen Ihr Geld anlegen und gleichzeitig von hohen Ertragschancen profitieren? Dann nutzen Sie die Möglichkeiten, die Ihnen der Sparkassen-Sparplan Fonds bietet.

**Hohe Ertragschancen nutzen und dabei flexibel bleiben – so attraktiv ist Vorsorgen mit Fonds**  
Kombinieren Sie die Vorteile des **regelmäßigen Sparens mit einem Startkapital**. So bauen Sie sich

Besonders lukrativ durch flexible Anlagestrategie

Stück für Stück ein Guthaben für die Erfüllung Ihrer Wünsche auf. Ihr Geld wird am Kapitalmarkt angelegt – so wie Sie es sich wünschen. Ihr Geld nimmt an der Wertentwicklung eines oder mehrerer Fonds teil. Zur Auswahl steht eine große Fondspalette.

Das besondere Plus: Fondswechsel sind während der Ansparphase immer abgeltungssteuerfrei und einmal jährlich kostenfrei möglich. Zudem erhalten Ihre Angehörigen im Todesfall mindestens das Eingezahlte in voller Höhe ausgezahlt.

Der Sparkassen-Sparplan Fonds bietet attraktive Möglichkeiten um Geld für später anzulegen und dazu das gute Gefühl ganz flexibel zu bleiben.

## Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Attraktive Renditechancen**  
Gute Aussichten für Ihr Geld, dank solidem und stetigem Vermögensaufbau.
- **Ihr Ziel immer vor Augen**  
Um Ihr Sparziel zu erreichen, sparen Sie mit überschaubaren Beiträgen und einem Startkapital zu Beginn ein attraktives Guthaben an.
- **So flexibel wie das Leben**  
Ihr Vermögensaufbau und Ihre Altersvorsorge passen sich Ihrem Leben an.

## Ihre Vorsorge – eine runde Sache



In diesem Bereich bietet Ihnen der **Sparkassen-Sparplan Fonds** Schutz.

„Sie haben tausende Möglichkeiten, Ihr Geld auszugeben, aber nur zwei, es zu vermehren: Sie arbeiten für Geld und Ihr Geld arbeitet für Sie.“

Bernhard Mannes Baruch

### Altersvorsorge für Chancenorientierte

Der Sparkassen-Sparplan Fonds ist für Sie genau das Richtige, wenn Sie **regelmäßig Sparen** und eine **private Zusatzrente aufbauen** wollen. Also ideal für alle, die nach einer attraktiven Altersvorsorge suchen und dabei von den Renditechancen der Kapitalmärkte profitieren möchten.

### Individuell Geld in Fonds anlegen mit Aussicht auf eine attraktive Rendite

In der Ansparphase gibt es für jeden Anlagetyp eine passende Investment-Strategie. Der Mix macht es: Die breit gefächerte Fondspalette stellt sicher, dass das Investment immer aktuell und ausgewogen der Marktlage entsprechend ausgerichtet werden kann.

Grundsätzlich gilt: Je länger Sie sparen, desto positiver wirkt sich der Sparkassen-Sparplan aus. Durchhalten lohnt sich also!

### Flexible Anlagestrategie

Ihre persönliche Anlagestrategie können Sie beim Sparkassen-Sparplan Fonds während der Laufzeit ganz einfach ändern.

Der Beitrag kann auf bis zu 5 Fonds (mindestens 25 EUR je Fonds pro Monat) verteilt werden. Sie zahlen dabei keine Ausgabeaufschläge.

Fondswechsel sind während der Laufzeit einmal jährlich kostenlos und immer ohne Abzug der Abgeltungsteuer möglich. Damit entsteht die nötige Flexibilität, um auf die Entwicklungen am Kapitalmarkt reagieren zu können.

**Tipp** Die Einzahlung eines Startkapitals zu Beginn ist in einen sicherheitsorientierten Fonds möglich, auch wenn Sie für Ihre regelmäßigen Sparbeiträge auf chancenorientierte Fonds setzen.

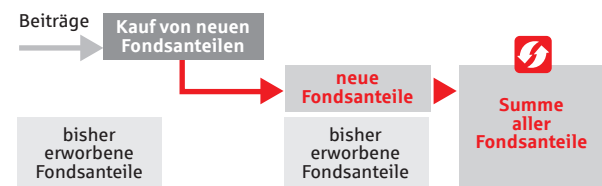
### Das Plus an Sicherheit

Der Sparkassen-Sparplan Fonds bietet noch mehr: Hier wird Familienabsicherung groß geschrieben. Ihre Angehörigen sind im Todesfall abgesichert. Sie erhalten das aktuell vorhandene Fondsguthaben ausgezahlt – auf alle Fälle jedoch mindestens die eingezahlten Beiträge. Für den Todesfall nach Rentenbeginn kann eine Rentengarantiezeit als Hinterbliebenenschutz vereinbart werden.

### So funktioniert der Sparkassen-Sparplan Fonds:

Die Kombination aus Versicherung und Fondsanlage bedeutet für Sie vor allem eines: Versicherungsschutz und chancenreiche Kapitalanlage in einem.

Ihre Beiträge werden in Fondsanteile investiert. Das bedeutet: Während der Laufzeit arbeitet Ihr Geld an den Kapitalmärkten. Profitiert wird dabei von den Auf- und Abwärtsbewegungen der Kurse.



### Flexible Anlagestrategie

Das bedeutet: Bei fallenden Kursen werden durch niedrigere Anteilspreise automatisch mehr und bei steigenden Märkten entsprechend durch hohe Anteilspreise weniger Anteile erworben.

Insgesamt ergibt sich so ein durchschnittlicher Kosteneffekt (Cost-Average-Effekt), bei dem sich die Suche nach dem „besten“ Einstiegszeitpunkt von selbst erübrigt.

Die Geldanlage in Fonds bietet neben Chancen auch Risiken, die durch unterschiedliche Entwicklungen der Kapitalmärkte bedingt sind.

Wie hoch die Risiken sind, hängt auch von der Wahl der Fonds ab. Je höher der Aktienanteil des Fonds desto größer sind die Chancen, aber auch das Risiko.

Es ist jederzeit möglich die Anlagestrategie an die individuelle Situation anzupassen.



**Investments – von sicherheitsorientiert bis chancenorientiert für jeden gibt es den passenden Fonds**

- **Sicherheitsorientiert**  
Typischerweise geringere Rendite und geringes Risiko
- **Chancenorientiert**  
Typischerweise höhere Rendite und höheres Risiko

Es stehen Ihnen Fonds aus folgenden Fondskategorien zur Auswahl:

- Aktienfonds
- Vermögensverwaltende Fonds
- Mischfonds
- Rentenfonds

Weitere Informationen zu den angebotenen Fonds lesen Sie hier

- <https://www.sv-sachsen.de/basisinformationsblatt#fondsinfo>



## Flexibel anpassbar: Der Sparkassen-Sparplan Fonds

Das Leben verläuft selten nach Plan. Passen Sie Ihren Sparkassen-Sparplan Fonds ganz einfach an neue Lebenssituationen an. Sie bleiben durch die Möglichkeit der Kapitalentnahme, Beitragsanpassung oder Fondsauswahl flexibel und können auf kurzfristige Liquiditätseingänge oder Kapitalmarktveränderungen reagieren.



### Mehr Ansparen durch die Kombination mit einem Startkapital

- Unterschiedliche Fonds – von sicherheits- bis chancenorientiert – für die regelmäßigen Sparbeiträge und für die Einzahlung eines Startkapitals (Zuzahlung) möglich



### Zuzahlungen

- Weitere Zuzahlungen von 500 EUR bis insgesamt 50.000 EUR Gesamtzuzahlung zur Erhöhung des Guthabens möglich



### Erhöhung der Beiträge und Leistungen

- Möglichkeit des jährlichen Erhörens der Beiträge und Leistungen (Dynamik)
- Wertbeständiger Vermögensaufbau, Ausgleich steigender Lebenshaltungskosten
- Steueroptimierte Beitragszuwächse um bis zu 20 % des Vorjahresbeitrages innerhalb des bestehenden Sparplans (maximaler Gesamtjahresbeitrag 3.000 EUR) mit dem Beitragsturbo möglich



### Flexible Beitragsgestaltung

- Beitrag herabsetzbar ohne Nennung von Gründen und Beitragspause bei vorübergehenden finanziellen Engpässen möglich
- Spätere Nachzahlung der Beiträge kann erfolgen – ist aber nicht zwingend nötig
- Beiträge ab monatlich 25 Euro möglich



### Fondsauswahl

- Große Auswahl an zur Verfügung stehenden Fonds
- Fondsangebote für jede Risikoneigung
- Verteilung auf bis zu maximal fünf unterschiedliche Fonds
- Keine Depotgebühren
- Keine Ausgabeaufschläge



### Fondswechsel

- Einmal jährlich kostenfreie Fondswechsel für zukünftige Beiträge und Vertragsguthaben möglich
- Abgeltungsteuerfreies Umschichten der Fonds in der Ansparphase



### Teilkapitalentnahmen

- Unkomplizierte Entnahme von Kapital ab 1.000 EUR möglich
- Voraussetzung: Mindestens 2.500 EUR Guthaben verbleiben im Vertrag



### Flexible Auszahlungsmöglichkeiten

- Frei wählbarer Zeitpunkt einer regelmäßigen Auszahlung
- Je nach Bedarf vorziehen oder aufschieben der Auszahlung möglich
- Auszahlung spätestens zum 85. Geburtstag
- Entscheidung über die Art, wie das Angesparte ausgezahlt werden soll, erst am Ende der Ansparphase der Versicherung



## Auszahlungsvarianten

### Einmalige Kapitalzahlung

Das Fondsvermögen steht zum Laufzeitende als einmalige Geldsumme zur Verfügung.

### Regelmäßige Auszahlung

Aus Ihrem angesparten Kapital zahlen wir Ihnen auf Wunsch lebenslang regelmäßig einen fest vereinbarten Betrag als Privatrente. Sie profitieren auch während des Rentenbezuges von den erwirtschafteten Erträgen:

- Variante Gewinnrente:
  - Ab Beginn erhöhte gleichbleibende Rente
  - Vorfinanziert aus den künftigen Überschüssen der Rentenphase
  - Rentenhöhe nicht für gesamte Rentenzahldauer garantiert
- Variante Zuwachsrente:
  - Zahlung einer jährlich steigenden Rente
  - Mindestens garantiert: Jeweils erreichte Rente

### Auszahlplan

Alternativ zahlen wir Ihnen aus Ihrem angesparten Kapital für einen befristeten Zeitraum einen festgelegten Betrag regelmäßig aus (Zeitrente).

### Guthaben 10 Jahre lang abrufbar

Sie haben die Möglichkeit die Fondsanteile erst einmal liegen zu lassen und so flexibel von der Entwicklung des Fonds zu profitieren.

### Übertrag der Fondsanteile

Ein Übertrag der erworbenen Fondsanteile ins eigene Wertpapierdepot ist ebenfalls möglich. Übertragen werden die nach Abzug der Kapitalertragsteuer verbleibenden Fondsanteile.

## Leistungen bei Tod

Ihre Hinterbliebenen bekommen im Todesfall das aktuelle Fondsguthaben ausgezahlt, mindestens jedoch die eingezahlten Beiträge.

Bei Wahl der regelmäßigen Auszahlung erhalten Ihre Hinterbliebenen im Todesfall die noch ausstehenden regelmäßigen Auszahlungen für eine festgelegte Garantiezeit.

## Flexible Vererbbarkeit

- Versicherungsleistungen sind durch Festlegung eines Bezugsrechts frei vererbbar.
- Bei Bedarf ist eine Beleihung des Vertrages möglich.

## Steuerliche Vorteile

- Mögliche Wertsteigerungen erhöhen bis zum Ende der Ansparphase abgeltungsteuerfrei Ihr angelegtes Kapital.
- Das Umschichten von Fonds (Fondswechsel) ist in der Ansparphase abgeltungsteuerfrei möglich.
- Bei Kapitalauszahlungen bleibt die Hälfte der Erträge einkommensteuerfrei, wenn die Vertragslaufzeit mindestens zwölf Jahre beträgt und das Kapital nach dem 62. Geburtstag ausgezahlt wird.
- Bei einer lebenslangen Rentenzahlung ist nur der Ertragsanteil einkommensteuerpflichtig, daher verbleiben Ihnen etwa 95 % der Rente nach Steuerabzug.

### Sofortkapital bei schwerer Krankheit

- Schnelle, unkomplizierte Hilfe bei einer schweren Krankheit.
- Frühzeitige Auszahlung des Angesparten möglich, bei plötzlichem Auftreten einer bestimmten schweren Erkrankung (Herzinfarkt, Schlaganfall, Multiple Sklerose, Querschnittslähmung, Nierenversagen, Blindheit oder Gehörverlust) vor Ablauf der Versicherung
- Nach Diagnose der schweren Krankheit Auszahlung der Kapitalleistung in Höhe des Rückkaufwertes, Beendigung des Vertrages, besonderer Vorteil: einkommensteuerfreie Auszahlung

### PflegePlus – Das Fundament für die Pflegeabsicherung

- Im Pflegefall zum Ende der Ansparphase ab dem vollendeten 62. Lebensjahr dauerhafte Zahlung eines erhöhten regelmäßigen Geldbetrages bereits ab dem gesetzlichen Pflegegrad 1
- Ihr Vorteil: Mehr Leistung ohne mehr Beitrag.
- Keine Prüfung der Gesundheit erforderlich.
- Als Nachweis für die Pflegebedürftigkeit gilt: Der Leistungsbescheid des gesetzlichen oder privaten Versorgungsträgers der Pflegeversicherung

#### Hinweise

Die Varianten des Sparkassen-Sparplans:

- Variante Fonds: Fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und Rentengarantiezeit sowie bei Tod vor Rentenbeginn in der Grund- und Abrufphase die Zahlung der eingezahlten Beiträge, mindestens jedoch des Fondsguthabens (Tarife FRF / FRFJ)
- Varianten Classic/Plus: Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung mit Beitragsrückgewähr bei Tod vor Rentenbeginn bzw. bei Tod nach Rentenbeginn Zahlung der Kapitalabfindung zuzüglich Überschüsse abzüglich bereits gezahlter Renten (Tarif ART)
- Variante Garant: Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und garantiertem Mindestguthaben zum Ende der Ansparphase (Tarife KARTI / KARTIJ) – Näheres dazu finden Sie in der separaten Kundeninformation zur Variante Garant

Diese Unterlage kann ein ausführliches Beratungsgespräch nicht ersetzen. Bei den aufgeführten Leistungen handelt es sich lediglich um Auszüge aus dem Leistungsumfang. Grundlage für den Versicherungsschutz sind die vertraglichen Vereinbarungen, die Sie bei Ihrer Sparkasse oder bei den Agenturen der Sparkassen-Versicherung Sachsen erhalten. Darin sind auch geltende Einschränkungen des Versicherungsschutzes geregelt. Zusätzliche Informationen erhalten Sie unter [www.sv-sachsen.de](http://www.sv-sachsen.de). Dort finden Sie auch die Basisinformationsblätter. Die Wertentwicklung von Investmentfonds auch innerhalb von Versicherungen ist vom Kapitalmarkt abhängig und somit nicht vorhersehbar. Investmentfonds bieten neben Chancen auch Risiken, die durch unterschiedliche Entwicklungen des Kapitalmarktes bedingt sein können. Gegebenenfalls kann die Auszahlung auch unterhalb der Summe der eingezahlten Beiträge liegen. Wie hoch die Risiken sind, hängt auch von der Wahl des Investmentfonds und dessen Anlageverhalten ab. Deshalb ist es besonders wichtig, dies bei der individuellen Auswahl der Investmentfonds zu berücksichtigen. Eine frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die Zukunft. Diese Unterlage kann eine ggf. notwendige Steuer- oder Rechtsberatung nicht ersetzen.

### Starke Versicherungsleistungen im Überblick



#### Renditechance

Für Vermögensaufbau und Altersvorsorge: Hohe Renditechancen durch Investition in Fonds, zusätzlich keine Ausgabeaufschläge bei den wählbaren Fonds



#### Ausgewogene Fondspalette

Breite Fondspalette; für jeden Anlagetyp die passende Investment-Strategie – von sicherheitsorientiert bis chancenreich



#### Todesfallschutz

Aktuelles Fondsguthaben, aber mindestens die eingezahlten Beiträge



#### Hohe Flexibilität

Beitragsflexibilität, Beitragsaufteilung auf bis zu 5 Fonds, freie Fondswahl und abgeltungsteuerfreier Fondswechsel



#### Kombinationsvorteil

Unterschiedliche Fonds für regelmäßigen Beitrag und Startkapital möglich

Nachhaltigkeit und verantwortungsvolles, zukunftsorientiertes Wirtschaften gehören zum Selbstverständnis der Sparkassen-Versicherung Sachsen und sind fester Bestandteil der Unternehmensstrategie und -prozesse. Als Regionalversicherer und Teil der Sparkassen-Finanzgruppe unterstützt die Sparkassen-Versicherung Sachsen die nachhaltige Entwicklung in der Region und sieht sich als Lebensbegleiter ihrer Kunden vor Ort. Die Sparkassen-Versicherung Sachsen ist bereits 2019 der Investoreninitiative „PRI“ (Principles for Responsible Investment), die unter der Schirmherrschaft der Vereinten Nationen gegründet wurde, beigetreten. Wir bieten Ihnen Fonds mit Nachhaltigkeitsmerkmalen unserer Kooperationspartner für Ihr Vorsorgeprodukt. Mit unseren Vorsorgelösungen sorgen Sie nicht nur für Ihre Zukunft vor, sondern leisten auch einen Beitrag für die Gesellschaft, ohne auf attraktive Renditechancen zu verzichten.

Signatory of:

