



Das Einkommen schützen und doppelt davon profitieren

Wer aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr arbeiten kann, muss mit erheblichen Einkommenseinbußen leben. Deshalb ist die Absicherung gegen Berufsunfähigkeit so wichtig. Sie lässt sich mit dem Vermögensaufbau kombinieren und ganz nebenbei sammelt sich ein kleines Vermögen an.

Mit der Sparkassen-Berufsunfähigkeitsversicherung Invest schlagen Sie sprichwörtlich zwei Fliegen mit einer Klappe: Ihre Beiträge fließen in eine selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung deren Überschüsse in Fonds angelegt werden.

Die Vorteile auf einen Blick

Schutz des Einkommens

Sie sichern sich langfristig mit einer monatlichen Berufsunfähigkeitsrente ab. Unabhängig von staatlichen Leistungen ist das Einkommen von Beginn an geschützt.

Lukrative Kombination

Sie haben sofort Versicherungsschutz bei Berufsunfähigkeit und legen innerhalb der Laufzeit zusätzlich Geld für später in Fonds an. Sie wählen Ihre individuelle Anlagestrategie aus einer attraktiven Fondspalette.

Vermögen aufbauen

Sie bauen über die Jahre ein Extra-Kapital auf. Zum Ablauf des Vertrages wird das Guthaben aus den in Investmentfonds angelegten Überschüssen einkommensteuerfrei ausgezahlt.

Das besondere Flexibilitäts-Plus

Der Berufsunfähigkeits-Schutz kann ganz einfach an neue Lebenssituationen angepasst werden. So wächst der Versicherungsschutz mit – unabhängig vom Gesundheitszustand.

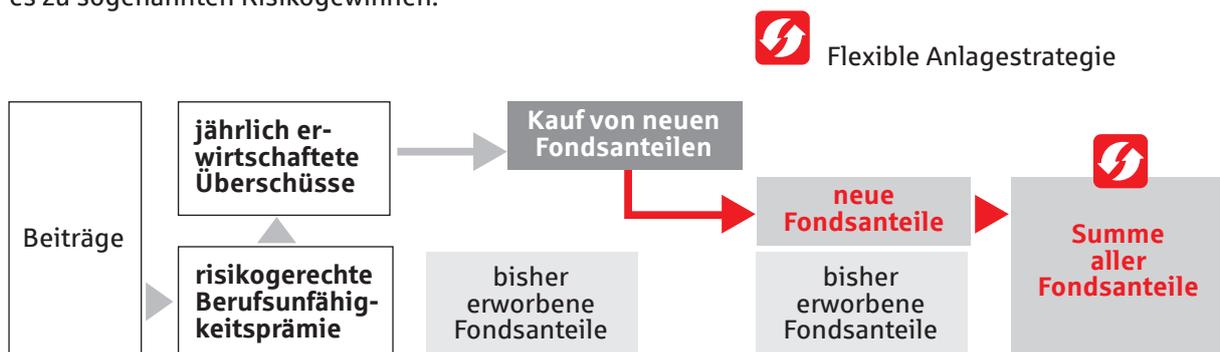
So funktioniert die Sparkassen-Berufsunfähigkeitsversicherung Invest:

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

Ihre Beiträge werden dafür verwendet, im Fall der Fälle eine Berufsunfähigkeitsrente zu zahlen. Durch vorsichtige Kalkulation der Beiträge und wenn Versicherte gesund bleiben und die Versicherungsleistungen nicht beanspruchen, kommt es zu sogenannten Risikogewinnen.

Als Überschussbeteiligung werden diese an unsere Kunden zurückgegeben.

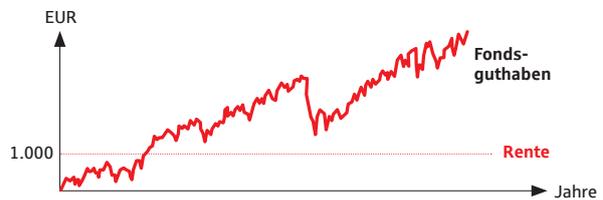
Die laufenden Überschüsse werden in Anteile des gewählten Investmentfonds angelegt. Das bedeutet: Während der Laufzeit arbeitet Ihr Geld an den Kapitalmärkten. Profitiert wird dabei von den Auf- und Abwärtsbewegungen der Kurse.



Flexible Anlagestrategie

Je nach Wertentwicklung des gewählten Investmentfonds sparen Sie bis zum Ende der Laufzeit ein kleines Vermögen. 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).

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.

Bei guter Wertentwicklung der Fondsanteile können Sie bei Vertragsende ein attraktives Fondsguthaben erhalten.

Wichtiges kurz und knapp zusammengefasst

- In der großen Fondspalette findet sich für jeden Anlagetyp ein passender Investmentfonds.
- Das besondere Plus: Die Auszahlung des Fondsguthabens ist komplett einkommensteuerfrei.
- Zusatz-Vorteil: Selbst bei Eintritt einer Berufsunfähigkeit bleiben die bis dahin erworbenen Fondsanteile erhalten.
- Im Todesfall zahlen wir das Fondsguthaben an den gewünschten Hinterbliebenen aus.
- Entnahme aus dem Fondsguthaben: In der Beitragsphase ist einmal jährlich unkompliziert eine Teilkapitalentnahme ab 1.000 EUR aus dem Fondsguthaben möglich.
- Fondswechsel sind einmal jährlich ohne Gebühr und immer ohne Abzug der Abgeltungssteuer möglich. Damit entsteht die nötige Flexibilität, um auf die Entwicklungen am Kapitalmarkt reagieren zu können.

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

- Sicherheitsorientiert
geringere Rendite und geringes Risiko
- Chancenorientiert
höhere Rendite und höheres Risiko
- Fondskategorien
Es stehen Ihnen folgende Fondskategorien zur Auswahl:
 - Aktienfonds
 - Vermögensverwaltende Fonds
 - Mischfonds
 - Rentenfonds

Weitere Informationen zu den angebotenen Fonds lesen Sie hier:



[www.sv-sachsen.de/
basisinformationsblatt#
fondsinfo](http://www.sv-sachsen.de/basisinformationsblatt#fondsinfo)

Hinweise

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. Leistungen aus Überschussanteilen können nicht garantiert werden. Diese Unterlage kann eine ggf. notwendige Steuer- oder Rechtsberatung nicht ersetzen.