

## SV Direktversicherung IndexGarant der SV Sparkassenversicherung - Sichere Altersversorgung mit Renditechancen

**Die neue SV Direktversicherung IndexGarant der SV Sparkassenversicherung (SV) kombiniert die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung (bAV) mit den Chancen des Aktienmarktes - und das ohne Verlustrisiko. In der SV Direktversicherung IndexGarant baut sich die Altersversorgung durch die Entgeltumwandlung ...<br />**

**02. Juli 2012 - Die neue SV Direktversicherung IndexGarant der SV Sparkassenversicherung (SV) kombiniert die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung (bAV) mit den Chancen des Aktienmarktes - und das ohne Verlustrisiko.**

In der SV Direktversicherung IndexGarant baut sich die Altersversorgung durch die Entgeltumwandlung in der bAV fast zur Hälfte aus Steuer- und Sozialversicherungsersparnissen auf. Derzeit können bis zu vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze, das sind in diesem Jahr 2.688 Euro, steuer- und sozialabgabenfrei in die SV Direktversicherung IndexGarant eingezahlt werden. Ein 30jähriger, lediger Arbeitnehmer ohne Kinder mit einem Monatsbruttoeinkommen von 3.500 Euro hat beispielsweise dabei nur einen tatsächlichen Nettoaufwand von 109,70 Euro, wenn er den monatlichen Höchstbetrag von 224 Euro umwandelt.

In der SV Direktversicherung IndexGarant werden nun die steuerlichen Vorteile einer bAV mit den attraktiven Renditechancen der SV IndexGarant vereint. Denn über die Indexbeteiligung an einem europäischen Aktienindex wie dem EURO STOXX 50® oder dem VolalIndexPerform® sind für den Kunden hohe Renditen möglich. Die monatlichen Gewinne und Verluste aus der Indexbeteiligung werden über das Jahr hinweg addiert und gesichert. Eine monatliche Renditeobergrenze, der sogenannte Cap, sorgt für die Stabilität der Anlageform und für den Ausgleich des Verlustrisikos. Dieser Cap wird jedes Jahr neu festgelegt und ist abhängig von der Gesamtverzinsung und der Kapitalmarktschwankung. Wird insgesamt ein positives Jahresergebnis erzielt, wird dieses für den Kunden gesichert und erhöht entsprechend die Versorgung. Damit die Vorsorge auch in schlechten Börsenzeiten gesichert ist, wird ein negatives Jahresergebnis einfach auf Null gesetzt. Ein Verlust ist somit ausgeschlossen. Der Kunde kann sich jährlich zwischen der Beteiligung an einem Aktienindex oder der verzinslichen Ansammlung entscheiden. Wählt er die verzinsliche Ansammlung ist zwar ein sicherer Gewinn ohne Risiko garantiert, allerdings profitiert der Kunde bei dieser Variante nicht von den steigenden Kursen. Der Cap für das aktuelle Indexjahr 2012 beläuft sich auf 3,2 bzw. 4,1 Prozent (EURO STOXX 50® bzw. VolalIndexPerform ®).

„Die SV Direktversicherung IndexGarant richtet sich an Personen, die eine sichere Altersvorsorge mit garantierten Leistungen suchen und zusätzlich an steigenden Kursen partizipieren möchten, aber bei fallenden Kursen auf Nummer sicher gehen wollen“, erläutert Sven Lixenfeld, Lebensvorstand der SV. Die SV Direktversicherung IndexGarant kann bei den Sparkassen in Baden-Württemberg, Hessen und Thüringen sowie den Agenturen der SV erworben werden.

#### Vorteile SV Direktversicherung IndexGarant:

- Hohe staatliche Förderung über Steuer- und gegebenenfalls Sozialversicherungsersparnisse
- Bei Arbeitgeberwechsel übertragbar
- Einzahlung vermögenswirksamer Leistungen möglich
- Attraktive Renditechance durch Beteiligung an einem Index
- Kein Verlustrisiko
- Sicherung bereits erzielter Erträge
- Jährliche Wechselmöglichkeit in verzinsliche Ansammlung
- Beitragsgarantie zum vereinbarten planmäßigen Rentenbeginn und bei Tod
- Zuzahlungen möglich
- Verschiedene Auszahlungsvarianten
- Die erreichten Ansprüche bleiben auch im Falle der Arbeitslosigkeit (Hartz IV) erhalten.

#### Beispielhafte Gehaltsabrechnung

Arbeitnehmer, 30 Jahre, ledig, keine Kinder, jährliches Bruttoeinkommen 42.000 Euro. Er wandelt 224 Euro (monatlicher Höchstbetrag) seines Gehalts in eine SV Direktversicherung IndexGarant um.

	Ohne SV Direktversicherung Index- Garant	Mit SV Direktversicherung Index- Garant	Ersparnis
Sozialversicherungspflichtiges Bruttogehalt	3.500,00 EUR	3.276,00 EUR	
Steuern insgesamt*	-642,76 EUR	-574,89 EUR	67,87 EUR
Sozialabgaben gesamt**	-725,38 EUR	-678,95 EUR	46,43 EUR
Monatlicher Nettolohn	= 2.131,87 EUR	=2.022,16 EUR	
<b>Tatsächlicher Aufwand</b>		<b>109,70 EUR</b>	

\* Steuertarif 2012, Lohnsteuer, Solidaritätszuschlag wurden berücksichtigt.

\*\* Arbeitnehmer-Anteil bei der Sozialversicherung: Rente 9,8%, Arbeitslosen: 1,5%, Kranken: 8,2% (inkl. Zusatzbeitrag für Krankengeld und Zahnersatz), Pflege: 1,225%

Weitere Informationen finden Sie unter [www.sparkassenversicherung.de](http://www.sparkassenversicherung.de).

#### **Kontakt:**

Sylvia Knittel  
- Pressesprecherin -  
Telefon: 0711 / 898 - 48221  
Mobil: 0172 / 401 12 35  
E-Mail:  
[sylvia.knittel@sparkassenversicherung.de](mailto:sylvia.knittel@sparkassenversicherung.de)

Alina Schön  
Telefon: 0711 / 898 - 48226  
E-Mail:  
[alina.schoen@sparkassenversicherung.de](mailto:alina.schoen@sparkassenversicherung.de)

SV SparkassenVersicherung  
- Unternehmenskommunikation -  
Löwentorstr. 65  
70376 Stuttgart

