

Altersvorsorge planen: SI Global Garant Invest

SI Global Garant Invest Flexible Rente – Ihre clevere Anlage für Einmalbeiträge.

Sie suchen nach einer Kapitalanlage mit Renditechancen, großer Flexibilität und einer möglichst hohen Sicherheit? Dann ist die SI Global Garant Invest Flexible Rente für Einmalbeiträge genau das Richtige für Sie.

Attraktive Renditechancen.

Die fondsgebundene Rentenversicherung SI Global Garant Invest für Einmalbeiträge bietet Ihnen durch die Beteiligung am Aktienmarkt eine große Chance auf höhere Erträge. Sie investieren einmalig einen Betrag, legen Ihr Garantieniveau zum Rentenbeginn individuell fest und können sich zusätzlich auf die Renditechancen aus der Fondsentwicklung freuen.

Die Produkthighlights.

- Ab 5.000 Einmalbeitrag
- Bis 250.000 Euro Einmalbeitrag
- Mindestansparzeit 10 Jahre
- Flexible Kapitalzuzahlungen und -entnahmen während der Ansparzeit möglich
- Garantieniveau zum Ende der Ansparzeit individuell wählbar
- Garantieerhöhung bei entsprechender Fondsentwicklung möglich
- Option auf erhöhte Altersrente
- Kostenlose Dread Disease Option

Zusätzlich Steuern sparen.

Sie möchten sich Ihr Guthaben bei Rentenbeginn auszahlen lassen? Dann wird auf die Differenz zwischen Zahlungsbetrag und eingezahlten Beiträgen (=Erträge) eine Abgeltungsteuer

in Höhe von 25% erhoben. Die mit der Abgeltungsteuer erfassten Erträge müssen in der persönlichen Steuererklärung nicht mehr berücksichtigt werden.

Wussten Sie schon?

Wenn die Auszahlung des Kapitals nach einer Laufzeit von mindestens 12 Jahren erfolgt und Sie bereits das 62. Lebensjahr vollendet haben, sind die Erträge nur noch zur Hälfte einkommensteuerpflichtig – ganz schön vorteilhaft!

Maßgeschneiderte Flexibilität.

- Garantieniveau wählbar von 30% bis zu 80%
- Auswahl von mehr als 80 Fonds, von denen mehr als 60 Fonds nachhaltig ausgerichtet sind
- Optionales Ablaufmanagement+
- Optionaler Garantieplan Sicherheit+
- Auf Wunsch garantierte Rentensteigerung zwischen 1% und 3% wählbar

Ständige Liquidität.

- Jederzeit sind kostenlose Teilentnahmen möglich – wir informieren Sie über Auswirkungen auf das Garantieniveau
- Auszahlungen i.d.R. im Folgemonat nach Beantragung
- Alternativ eine vollständige Aufhebung mit Auszahlung des vollständigen Rückkaufswertes



Nachhaltige Ausrichtung.

Alle Geldanlagen, die zur Sicherstellung einer eingeschlossenen Leistungsabsicherung (vereinbarte Beitragsgarantie) für Sie vorgenommen werden, sind beim SI Global Garant Invest ab sofort nachhaltig ausgerichtet.

Und in unserer umfangreichen Fondsauswahl halten wir für Sie einen großen Anteil an nachhaltig ausgerichteten Investmentfonds bereit. Nachhaltigkeit ist somit für uns mehr als nur Zeitgeist. Sie steht für verantwortungsvolles Handeln und ist eine notwendige Investition in eine lebenswerte Zukunft.

Sicher und rentabel – die SI Global Garant Invest Flexible Rente für Einmalbeiträge im Vergleich.

Entdecken Sie die attraktiven Vorteile der SI Global Garant Invest Flexible Rente – mit Einmalbeitrag, Ansparzeit und individuell wählbarem Garantieniveau.

Wie das unten stehende Beispiel deutlich macht, bietet die SI Global Garant Invest Flexible Rente für Einmalbeiträge durch eine mögliche Fondswertsteigerung die deutlich besseren Chancen auf einen höheren Ertrag.

Auszahlungsleistungen im Vergleich (Rentenbeginn ab 62 Jahre)

	Laufzeit 12 Jahre			Laufzeit 10 Jahre		
	Bankanlage	SI Global Garant Invest Flexible Rente 80 % Bruttobeitragsgarantie ¹		Bankanlage	SI Global Garant Invest Flexible Rente 80 % Bruttobeitragsgarantie ¹	
	Bei 1,50 % Verzinsung	Bei 3 % Fondswert- steigerung	Bei 6 % Fondswert- steigerung	Bei 1,50 % Verzinsung	Bei 3 % Fondswert- steigerung	Bei 6 % Fondswert- steigerung
Anlagebetrag	100.000 €	100.000 €	100.000 €	100.000 €	100.000 €	100.000 €
Kapital zum Ende der Laufzeit	119.561 €	127.088 €	176.811 €	116.054 €	121.139 €	159.510 €
Ertrag	19.561 €	27.088 €	76.811 €	16.054 €	21.139 €	59.510 €
Davon steuerpflichtig	19.561 €	13.544 €	38.406 €	16.054 €	21.139 €	59.510 €
	Abgeltungsteuer	Einkommensteuer bei angenommenem persönlichen Steuersatz von		Abgeltungsteuer		
Steuersatz ²	25 %	35 %	35 %	25 %	25 %	25 %
Summe Steuer	4.890 €	4.740 €	13.442 €	4.013 €	5.285 €	14.878 €
Ertrag nach Steuer	14.671 €	22.348 €	63.369 €	12.041 €	15.854 €	44.632 €
Auszahlung	114.671 €	122.348 €³	163.369 €³	112.041 €	115.854 €	144.632 €
Differenz zur Bankanlage	–	+ 7.677 €	+ 48.698 €	–	+ 3.813 €	+ 32.591 €

¹ Die dargestellten möglichen Leistungen basieren auf einer angenommenen Fondswertsteigerung von 3 % p. a. bzw. 6 % p. a. Bisherige oder künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Daher sind die möglichen Leistungen als unverbindliche Modellrechnung anzusehen.

² Freistellungsmöglichkeiten sind bereits anderweitig ausgeschöpft; Steuern ohne Berücksichtigung von Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer. Für die individuelle Besteuerung wurde ein persönlicher Steuersatz von 35 % gewählt.

³ Unter Berücksichtigung des Steuervorteils aus der hälftigen Besteuerung der Erträge im Rahmen der Einkommensteuerveranlagung.

Nähere Informationen finden Sie im Basisinformationsblatt zu SI Global Garant Invest Flexible Rente. Dieses kann unter www.signal-iduna.de/service/downloads-und-formulare.php abgerufen werden.