

Altersvorsorge: SI Wertspeicher –  
Fondsgebundene Rentenversicherung

# SI Wertspeicher – sich sicher wissen und dennoch Chancen genießen.

Nachhaltig  
ausgerichtet





## Mit der Absicherung fürs Alter und einem finanziellen Polster im Rücken lässt es sich gut leben!

Wie können Sie es sich auf Ihrem finanziellen Polster richtig bequem machen? Sie möchten für Ihr Geld das Risiko möglichst gering halten, es wäre aber schön, etwas mehr daraus zu machen. Unter dem Kopfkissen ist es nicht gut angelegt. Unsere Antwort ist die fondsgebundene Rentenversicherung SI Wertspeicher.

Sich sicher wissen und dennoch die Chance auf etwas Wertzuwachs genießen. Machen Sie es sich auf einem regelmäßig verzinsten Polster mit zusätzlichem Chancen-Kissen gemütlich! Durch eine Anlage in unserem Sicherungsvermögen, ergänzt durch ein zielgerichtetes Investment

in Fonds, vereint SI Wertspeicher hohe Sicherheiten und Flexibilität mit den Chancen des Kapitalmarkts. Somit lassen Sie Ihr Kapital keinen Staub ansetzen, sondern geben ihm die Möglichkeit, einen Teil zum Inflationsausgleich oder Ihrem nächsten Wunsch beizutragen! SI Wertspeicher

ist eine fondsgebundene Rentenversicherung, die wir Ihnen auf den folgenden Seiten in ihren wichtigsten Bestandteilen vorstellen werden. Zusammenfassend zeichnet sie sich aus durch:



Hohe Beitragsgarantien:  
Abgesichert investieren und keine Chance verpassen



Kurze Ansparzeiten sind kein Problem  
– egal, ob Sie sich für eine Kapitalauszahlung oder Verrentung entscheiden



Hoheitsversprechen:  
Sie haben monatlich Zugriff auf Ihr Guthaben

# Faktor Sicherheit kombiniert mit den Flexibilitäten, die für das Leben wichtig sind.

Wir möchten, dass Sie sich mit SI Wertspeicher wohl fühlen! Wir können Ihnen von Beginn an bis zu 90 % Ihres Beitrags garantieren.



## Ablaufmanagement

Das Ablaufmanagement ist ein Baustein, den Sie auf Wunsch kostenfrei in Ihren Vertrag einschließen können. Mit dem Ablaufmanagement lassen sich die möglichen Wertzuwächse aus der Fondsanlage in den letzten Jahren vor dem Ablauftermin schrittweise sichern. Dadurch kann die Beitragsgarantie, also der Teil Ihres Vertragsguthabens, der Ihnen nicht mehr verloren gehen kann, wachsen. Ein Teil des Vertragsguthabens verbleibt jedoch immer in der Fondsanlage. Das Ablaufmanagement ist dann sinnvoll, wenn Sie Ihr Guthaben zum Ende der Ansparzeit besser vor eventuell auftretenden Schwankungen am Kapitalmarkt schützen wollen.

## Beitragsgarantie

Mit der Beitragsgarantie sagen wir Ihnen einen prozentuellen Anteil vom Beitrag zu, der garantiert jederzeit als Vertragsguthaben vorhanden ist – egal was passiert. Dabei gilt der Grundsatz: Je mehr eingeschlossene Sicherheiten, desto geringer sind tendenziell die Renditechancen. Und umgekehrt. Trotz Investition wird damit das Risiko – im Vergleich zu Anlagen am freien Kapitalmarkt ohne Sicherheiten – für Sie reduziert.

# Immer nach Ihren Wünschen, auch zum Ende der Ansparzeit.

Zum Ende Ihrer gewählten Ansparzeit (5 bis 12 Jahre) haben Sie verschiedene Möglichkeiten. Auf Wunsch können Sie die Ansparzeit auch individuell verlängern.

Die Ansparzeit ist die Zeit, in der Ihr Beitrag für Sie arbeitet. Da es sich bei SI Wertspeicher um eine Rentenversicherung handelt, haben Sie die Möglichkeit, das Geld als lebenslange Rente oder Kapital auszahlen zu lassen. Sie haben auch die Option, sich beides in Teilen auszahlen zu lassen.

Sie können die Ansparzeit auch verlängern. Eine Verlängerung ist (schrittweise) bis zu dem Zeitpunkt möglich, an dem Sie das 85. Lebensjahr erreicht haben. Zudem können Sie von steuerlichen Vorteilen profitieren, wenn Ihre Gesamt-Ansparzeit 12 Jahre übersteigt und Sie zum Ende

dieser Ansparzeit mindestens 62 Jahre alt sind. Sie müssen sich jetzt noch nicht festlegen, sondern können bis einen Monat vor Rentenbeginn frei entscheiden zwischen:



**Kapitalauszahlung :**  
Als Teil- oder Gesamtauszahlung



**Verrentung:**  
Zahlung einer lebenslangen Rente



**Verlängerung:**  
Die Ansparzeit schrittweise verlängern (maximal bis zur Erreichung des 85. Lebensjahrs)



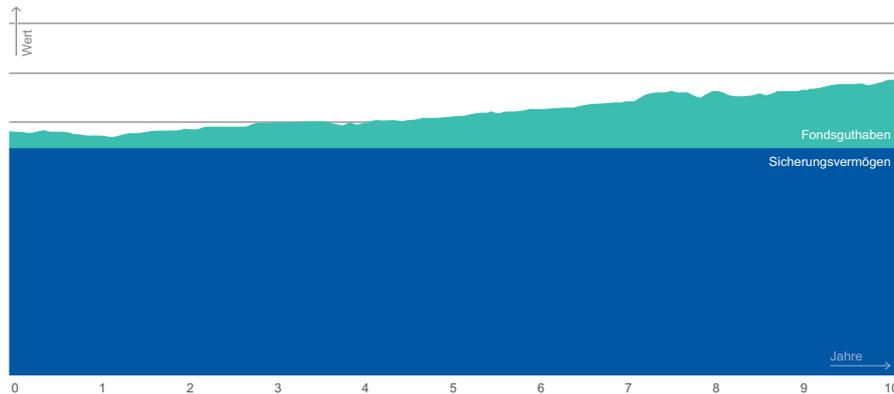
# Anlegen und sich wohlfühlen – Wir kümmern uns!

Mit SI Wertspeicher können Sie mit einem hohen Maß an Sicherheit investieren und gleichzeitig noch zusätzliche Renditechancen nutzen.

Ein Teil Ihres Vertragsguthabens wird im Sicherungsvermögen der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG angelegt und dort sicher mit der für das jeweilige Jahr gültigen Gesamtverzinsung verzinst. Mit dem anderen Teil können Sie – als

zusätzliches Kissen – in Form eines Fondsguthabens von den Chancen der Kapitalmärkte profitieren. Auch mögliche Wertzuwächse Ihres Vertragsguthabens (z.B. durch Verzinsung) fließen in Ihr Fondsguthaben.

Lehnen Sie sich ganz entspannt zurück und profitieren Sie langfristig von den Renditechancen, während Experten die Anlagen managen.



## Beispielhafte illustrative Darstellung zur schematischen Guthabenaufteilung

Die Darstellung links zeigt den konstanten Anteil am Sicherungsvermögen – entsprechend einer beispielhaft gewählten Beitragsgarantie – und eine dazu exemplarische Wertentwicklung des Fondsguthabens\*.

\*Aus dem Fondsguthaben gibt es keine garantierten Leistungen – auch ein Totalverlust des Fondsguthabens ist möglich. Ihr Guthaben im Sicherungsvermögen ist garantiert.

## Die richtige Mischung macht's – auch bei Ihrem Fondsguthaben.

Qualitativ hochwertige Fonds sind ein wichtiger Aspekt für den Anlageerfolg. Die Fondspalette des SI Wertspeicher ist dafür bestens aufgestellt. Sie bildet die Basis für die Fondsauswahl, die Ihrem Bedarf und Ihren Wünschen entspricht.

### Die Fondspalette des SI Wertspeicher

Die Investmentfonds werden nach klar definierten Qualitätskriterien ausgewählt und regelmäßig überprüft. Dabei achten wir auf eine breite Mischung, auf eine gute Performance in der Vergangenheit und auf gute Ratingbewertungen. Gleichzeitig zeichnet sich unsere Fondsauswahl durch einen großen Anteil nachhaltig ausgerichteter Investmentfonds aus. Nur von sorgfältig ausgesuchten Fonds kann

eine überdurchschnittliche Wertentwicklung erwartet werden. Das gilt für alle unsere Fonds – auch für die nachhaltig ausgerichteten! Möchten Sie sich detailliert über die aktuellen Auswahlmöglichkeiten informieren, empfehlen wir dazu unsere Unterlage „Fondspalette“.

### Voll im Trend

Mit SI Wertspeicher können Sie auch in so genannte Exchange Traded Funds (ETF) investieren.



Einfach QR-Code scannen und unser Faktenblatt zur Fondspalette herunterladen.



# In eine lebenswerte Zukunft für alle investieren.

Mit SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG haben Sie die Möglichkeit, an die Welt von Morgen zu denken, die Welt in der Sie, Ihre Kinder, Enkel, Neffen oder Nichten und viele andere leben werden! Mit unseren nachhaltig ausgerichteten Fonds achten wir darauf, dass Investitionen in Unternehmen fließen, die natürliche Ressourcen schonen, Gesetze befolgen und soziale Verantwortung zeigen.

Wir, die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG, möchten durch umweltbewusstes und sozialverträgliches Handeln mit gutem Beispiel vorangehen und verantwortungsbewusst agieren.

Alle Geldanlagen des SI Wertspeichers, die zur Sicherstellung Ihrer abgeschlossenen Beitragsgarantie benötigt werden, sind im Sicherungsvermögen der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG für Sie

angelegt. Das Sicherungsvermögen der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG besteht zu einem überwiegenden Teil aus Anlagen, die unter den sog. ESG-Aspekten (Environment, Social, Governance – im Deutschen bezeichnet als Umwelt, Soziales, gute Unternehmensführung) als nachhaltig klassifiziert werden. Auch für Ihr Fondsguthaben halten wir für Sie eine große Auswahl an nachhaltig ausgerichteten Investmentfonds bereit.

Unter einer nachhaltigen Kapitalanlage verstehen wir die Investition in Unternehmen, die schonender mit den natürlichen Ressourcen unseres Planeten umgehen, ihrer sozialen Verantwortung gegenüber ihren Arbeitnehmern gerecht werden und/oder in der Führung ihres Unternehmens auf die Einhaltung gesetzlicher Regeln achten.



## **Kostet Nachhaltigkeit meine Rendite?**

Nachhaltige Kapitalanlagen können bisher ein vergleichbares Renditeniveau wie herkömmliche Kapitalanlagen bieten. Beispielsweise war die Wertentwicklung des häufig herangezogenen Aktienindex MSCI World nahezu identisch mit der des ausschließlich aus nachhaltigen Aktientiteln bestehenden MSCI World ESG Leaders (Zeitraum 08/2016-08/2021). Es ist zu beachten, dass Sie in Unternehmen investieren können, die verantwortungsbewusst und zukunftsgerichtet mit Menschen, Ressourcen und/oder der Umwelt umgehen. Dies kann langfristig Auswirkungen auf die Wertentwicklung haben.

# Fragen und Antworten.

## **Was passiert mit meinem Guthaben im Todesfall während der Ansparzeit?**

Wenn Sie versicherte Person und gleichzeitig Versicherungsnehmer sind, zahlen wir im Falle Ihres Todes das gesamte Vertragsguthaben inkl. erwirtschafteter Erträge an die von Ihnen bestimmten bezugsberechtigten Personen aus. Sie können bei Vertragsabschluss eine oder mehrere bezugsberechtigte Personen bestimmen. Diese profitieren damit ebenfalls von der eingeschlossenen Beitragsgarantie. Ausgehend von einem bei Vertragsschluss vereinbarten widerruflichen Bezugsrecht, kann dieses von Ihnen nachträglich angepasst werden.

## **Wann profitiere ich von den steuerlichen Vorteilen?**

Der SI Wertspeicher ist eine fondsgebundene Rentenversicherung und damit eine Form der privaten Altersvorsorge. Sofern die Ansparzeit mindestens 12 Jahre beträgt und mindestens bis zur Vollendung des 62. Lebensjahres der versicherten Person läuft, können Sie von einer steuerlichen Vergünstigung profitieren. Die Erträge, die Ihr Vertrag während der Ansparzeit erwirtschaftet hat, werden bei einer Kapitalabfindung nur zur Hälfte besteuert.

Sollten Sie sich für eine Rentenzahlung entscheiden ist – unabhängig von der Dauer der Ansparzeit und des Alters der versicherten Person – im Rentenbezug lediglich ein Teil der Renten, nämlich der sogenannte (gesetzlich festgelegte) Ertragsanteil, zu versteuern.

## **Wie funktioniert eine Zuzahlung?**

Der SI Wertspeicher garantiert Ihnen maximale Flexibilität. Zuzahlungen sind in der Ansparzeit jederzeit möglich. Die Summe der Zuzahlungen ist auf 50.000 € pro Versicherungsjahr begrenzt. Bei Fragen können Sie jederzeit Ihren Berater oder unser Kunden-Service kontaktieren.

## **Wie funktioniert eine Verlängerung?**

Nach drei Jahren Ansparzeit können Sie Ihren Vertrag jederzeit verlängern. Für die Verlängerung benötigen wir einen schriftlichen Antrag mit Unterschrift. Dieser muss bis spätestens einen Monat vor dem ursprünglich vereinbarten Ansparzeitende bei uns eingegangen sein. Sie können mehrfach verlängern, maximal jedoch bis zum vollendeten 85. Lebensjahr der versicherten Person. Durch die Verlängerung entstehen keine neuen Abschlusskosten.

**\*\*Die Aussage bezieht sich auf das derzeitige Steuerrecht. Es handelt sich lediglich um allgemeine Hinweise, die eine rechtliche Beratung nicht ersetzen. Bei Fragen zu Ihrer persönlichen Steuersituation wenden Sie sich deshalb bitte an Ihren Steuerberater oder an Ihr Finanzamt.**

SIGNAL IDUNA Gruppe  
Hauptverwaltung Dortmund  
Joseph-Scherer-Straße 3  
44139 Dortmund

Telefon 0231 135-0  
Fax 0231 135-4638

Hauptverwaltung Hamburg  
Neue Rabenstraße 15-19  
20354 Hamburg

Telefon 040 4124-0  
Fax 040 4124-2958  
[info@signal-iduna.de](mailto:info@signal-iduna.de)

**[signal-iduna.de](http://signal-iduna.de)**

oder direkt vor Ort:  
**[signal-iduna-agentur.de](http://signal-iduna-agentur.de)**