

Altersvorsorge: SI Global Garant Invest



Nachhaltig  
ausgerichtet

# Jetzt und im Alter das Leben genießen: mit SI Global Garant Invest.



# Wer gelernt hat, das Leben zu genießen, möchte auch in Zukunft auf nichts verzichten.

Egal ob Reisen, eine schöne Wohnung, gutes Essen oder andere Hobbys – Sie haben bestimmt Ihre ganz eigene Vorstellung vom Leben im Hier und Jetzt. Und auch für Ihren Ruhestand haben Sie vielleicht schon konkrete Ideen und Pläne.

Aber haben Sie dann auch genügend Geld? Damit Sie sich im Ruhestand nicht einschränken müssen, sollten Sie schon jetzt an Ihre private Vorsorge denken. Auch für Selbstständige, die nicht gesetzlich rentenversichert sind, besteht dringender Vorsorgebedarf.

Wir zeigen Ihnen die perfekte Lösung, mit der Sie gleichzeitig eine hohe Sicherheit, Renditechancen, eine große Bewegungsfreiheit und eine lebenslange Rente geschickt verbinden können: **SI Global Garant Invest**.

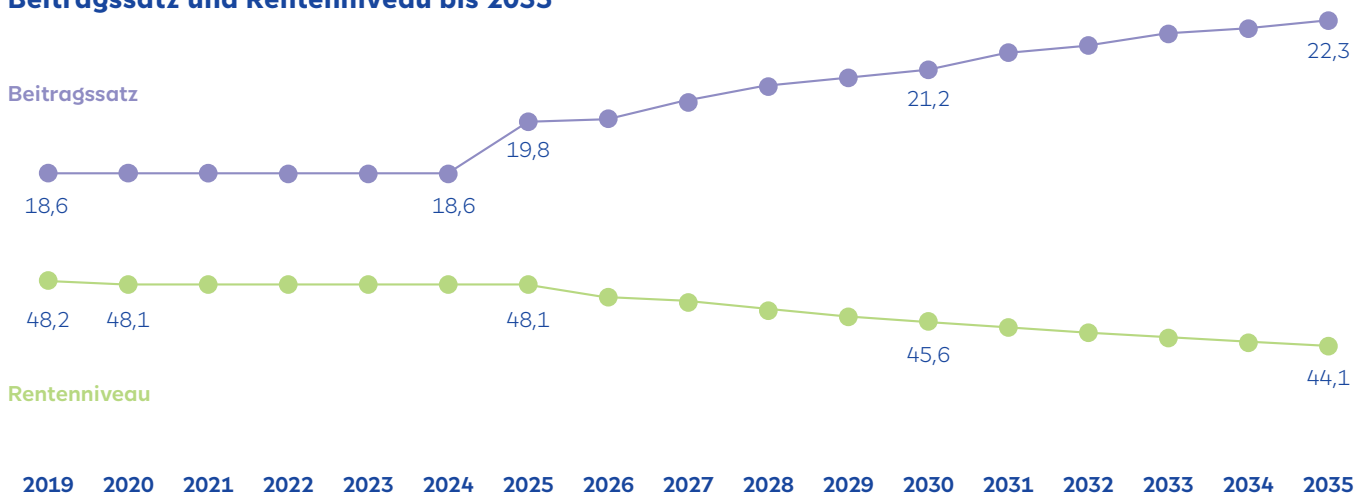
## Ihre gesetzliche Rente ist sicher – wird aber immer kleiner.

Viele Menschen vertrauen darauf, mit der gesetzlichen Rente ihren wohlverdienten Ruhestand auskömmlich finanzieren zu können. Die Realität sieht leider anders aus.

Die gesetzliche Rente ist schon lange nur noch eine Basisabsicherung, mit der Sie nicht einmal Ihren jetzigen Lebensstandard halten werden. Und die zukünftige Entwicklung stimmt alles andere als hoffnungsfroh. Aktuell erhalten die sogenannten Durchschnittsrentnerinnen und -rentner (mit Durchschnittsverdienst und 45 Beitragsjahren) ca. 48% ihres letzten Bruttolohns als Altersrente – und zwar vor Steuern.

Nach einer Prognose der Deutschen Rentenversicherung Bund (DRV) aus dem Jahr 2019 wird sich dieses Rentenniveau bis zum Jahr 2035 auf ca. 44% absenken. Gleichzeitig wird erwartet, dass sich der Beitragssatz von aktuell 18,6% auf ca. 22,3% im Jahr 2035 erhöhen wird.

### Beitragssatz und Rentenniveau bis 2035



Quelle: DRV, 15. Aktuelles Presseseminar, November 2019



## Kleine Sparbeträge, große Wirkung – das war früher einfacher möglich.

Altbewährte Vorsorgewege funktionieren heute nicht mehr und vergleichsweise niedrige Zinsen bestimmen den Alltag. Wenn Sie effizient sparen möchten, benötigen Sie also Alternativen.

### **Immobilien – auch nicht mehr so lukrativ wie früher**

Immobilien sind sichere Sachwerte, die sich in den vergangenen Jahren großer Beliebtheit erfreut haben. Das führte in der Konsequenz zu teils stark steigenden Preisen. Eine Investition zum jetzigen Zeitpunkt auf diesem hohen Preisniveau birgt somit Risiken.

### **Mit Unternehmenserfolgen die Vorsorge gestalten**

Unternehmen entwickeln, produzieren und verkaufen mit Gewinn Produkte – und an diesen Gewinnen kann man sich beteiligen. Dazu muss man lediglich Unternehmensanteile in Form von Aktien kaufen. Die langfristigen Gewinnaussichten von Unternehmensbeteiligungen sind regelmäßig deutlich besser als bei Zinsanlagen.

Da die Kurse von Aktien aber auch oft stark schwanken, wünschen sich viele Interessenten eine Möglichkeit, bei der sie die Chancen von Investmentfonds optimal mit einer hohen Sicherheit der eingezahlten Beiträge kombinieren können.

**Hier kommt SI Global Garant Invest ins Spiel: sicher, renditestark und flexibel.**

# Faktor Sicherheit: Freuen Sie sich auf Ihre garantierte Rente!

Mit der frei wählbaren Leistungsabsicherung (Beitragsgarantie) von **SI Global Garant Invest** ist zum Ende der Ansparzeit einsicher: Sie bekommen eine lebenslange Rente auf Basis Ihrer vereinbarten Garantie und halten sich die Chancen auf Zugewinne offen.

## Leistungsabsicherung (Beitragsgarantie)

Legen Sie die Höhe Ihrer Leistungsabsicherung nach Ihren persönlichen Wünschen zwischen 0% und 80% der eingezahlten Beiträge (Beitragsgarantie) selbst fest.

Grundsätzlich gilt, dass die Renditechancen steigen, wenn das Niveau der eingeschlossenen Garantie sinkt. Das gilt auch gleichermaßen umgekehrt.

Wenn Sie großen Wert auf möglichst hohe Garantien legen, könnten ergänzend zu einer Beitragsgarantie von 80% unsere zusätzlichen Bausteine „Sicherheit+“ und „Ablaufmanagement+“ interessant für Sie sein.

## Sicherheit+

Mit diesem Baustein werden Ihre während der Laufzeit bereits erwirtschafteten Erträge nach und nach abgesichert. Ganz von selbst und vollkommen automatisch.

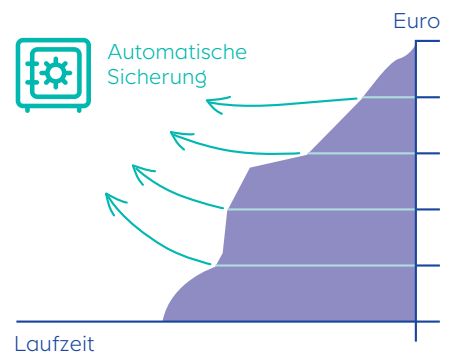
Je besser sich Ihre Fondsanlage entwickelt, desto höher steigt das Garantieniveau in Ihrem Vertrag – auch deutlich über das Garantieniveau zu Vertragsbeginn hinaus.

## Ablaufmanagement+

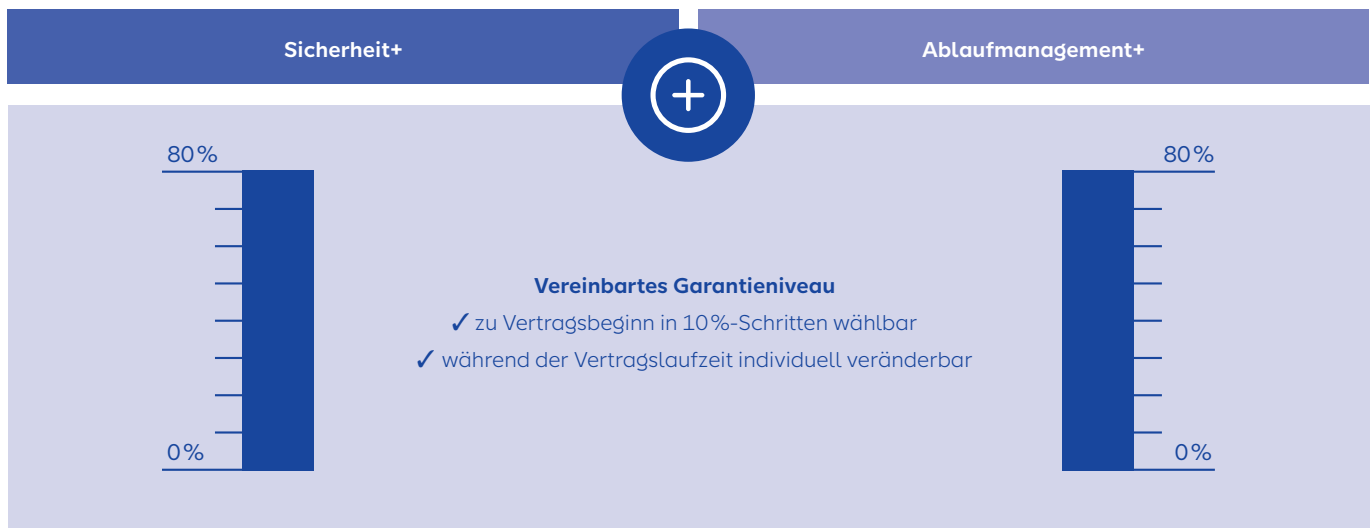
Der wohlverdiente Ruhestand naht. Unser Ablaufmanagement+ sichert Ihr Vertragsguthaben kurz vor dem Ziel und schützt Sie damit vor dem Risiko fallender Kurse.

Dies geschieht durch Umschichtungen in sicherheitsorientierte Fonds und eine schrittweise Erhöhung des Garantieniveaus, wenn das Vertragsguthaben das zulässt.

## Vermögensaufbau auf gesicherter Route



## Ihre Sicherheitsbausteine im Überblick



# Mit SI Global Garant Invest erhalten Sie Ihre Rente ein Leben lang. Versprochen.

## Wir werden immer älter

Die Lebenserwartung in Deutschland steigt immer weiter – nur ist das vielen nicht bewusst. Im Schnitt liegen die meisten um sieben Jahre daneben, wenn sie ihre Lebenserwartung schätzen sollen.

## Wir bleiben im Alter aktiv

Jeder Mensch hat Vorstellungen für seinen persönlichen Ruhestand. Sicher ist aber: Wir werden unseren Ruhestand aufgrund des medizinischen Fortschritts aktiver nutzen als frühere Generationen. Damit bleibt viel Zeit für Reisen, Familie, Hobbys oder die Erfüllung von Lebensträumen.

## Sicherheit ein Leben lang

SI Global Garant Invest sorgt auch im Ruhestand für ein regelmäßiges Einkommen, damit Sie auch nach dem Arbeitsleben auf nichts verzichten müssen. Und dies ein Leben lang. Das versprechen wir Ihnen.



### Unser Tipp:

Auf [7jahrelaenger.de](https://www.7jahrelaenger.de) erfahren Sie mehr zum Thema Lebenserwartung. Schauen Sie mal vorbei!



# Faktor Rendite: Vorsorge und Ertragschancen erfolgreich vereint.

Sicherheit und Renditepotenzial in Kombination – mit **SI Global Garant Invest** werden Ihre Wünsche wahr. Hochattraktive Ablaufleistungen warten auf Sie.

Nicht nur in Sachen Sicherheit spielt SI Global Garant Invest auf einem hohen Niveau. Vor allem die Renditemöglichkeiten können sich sehen lassen. Wie das möglich ist? Durch zukunftsorientierte Unternehmensbeteiligungen in Verbindung mit einem cleveren Anlagesystem.

Denn die Renditechancen der Fondsanlage werden mit der Sicherheit konservativer Geldanlagen ganz nach Ihren Bedürfnissen verbunden. Sie lehnen sich einfach zurück und freuen sich auf Ihren wohlverdienten Ruhestand.



# Die richtige Mischung aus Sicherheit und Renditechancen: Welcher Anlegertyp sind Sie?

Wer gern von den Ertragschancen der Kapitalmärkte profitieren möchte, sollte vorab selbst einschätzen, wie sein persönliches Chance-Risiko-Profil aussieht. Welche Aussage passt zu Ihnen?



„Hohe Renditechancen stehen für mich im Vordergrund. Daher verzichte ich auf eine Leistungsabsicherung.“

## Unsere Empfehlung

- ✓ Anfängliche Beitragsgarantie 0%
- ✓ Sicherheit+ (optional)
- ✓ Ablaufmanagement+ (optional)



„Eine möglichst hohe Sicherheit meines Kapitals steht für mich im Vordergrund. Dabei möchte ich auf Renditechancen nicht verzichten. Mir ist bewusst, dass Renditechancen bei hoher Sicherheit in der Regel geringer sind.“

## Unsere Empfehlung

- ✓ Beitragsgarantie 80%
- ✓ Sicherheit+ (optional)
- ✓ Ablaufmanagement+ (optional)



„Ich möchte Sicherheit und Renditechancen nach meinen individuellen Wünschen ausbalancieren und den Schwerpunkt nicht auf nur einen dieser Aspekte legen. Mir ist bewusst, dass die Renditechancen bei steigender Sicherheit in der Regel sinken.“

## Unsere Empfehlung

- ✓ Beitragsgarantie 10%–70%
- ✓ Sicherheit+ (optional)
- ✓ Ablaufmanagement+ (optional)



## Verantwortung übernehmen: für die eigene Vorsorge und für eine lebenswerte Zukunft.

SI Global Garant Invest bietet eine nachhaltig ausgerichtete Geld- und Kapitalanlage für Ihre Altersvorsorge.

Mit SI Global Garant Invest bekommt Nachhaltigkeit eine doppelte Bedeutung.

Einerseits sorgen Sie nachhaltig – im Sinne von beständig oder konsequent – für Ihren wohlverdienten Ruhestand vor. Andererseits haben Sie aber nun auch die Chance, Ihre Geld- und Kapitalanlage nachhaltig – also unter Berücksichtigung ökologischer, sozialer und ethischer Grundlagen – auszurichten. Alle Geldanlagen, die zur Sicherstellung einer eingeschlossenen Leistungsabsicherung (vereinbarte Beitragsgarantie) für Sie vorgenommen werden, sind bei 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.



### Ihr kompetenter Partner in Sachen Nachhaltigkeit!

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG wurde vom unabhängigen Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) in mehreren Teildisziplinen daraufhin untersucht, wie es dort um die Nachhaltigkeit bestellt ist. Das Ergebnis ist sprichwörtlich SEHR GUT.





# Die Fondspalette: der „Renditemotor“ für Ihre Altersversorgung.

Qualitativ hochwertige Fonds sind ein wichtiger Aspekt für den Anlageerfolg. Die Fondspalette für SI Global Garant Invest ist dafür bestens aufgestellt.

## Auf Bewährtes setzen

Die Investmentfonds werden nach klar definierten Qualitätskriterien ausgewählt und regelmäßig überprüft. Dabei achten wir auf eine breite Mischung, auf eine überdurchschnittliche 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.

## Voll im Trend

Mit SI Global Garant Invest können Sie auch in sogenannte Exchange Traded Funds (ETF) investieren. Gut zu wissen. Detaillierte Informationen erhalten Sie in unserem separaten Fonds-Faktenblatt.



## Ausgezeichnet!

Die nachhaltige Ausrichtung unserer Fondspalette ist auch von einer unabhängigen Agentur bestätigt worden. Vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) hat sie hierfür ein „SEHR GUT“ erhalten.



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



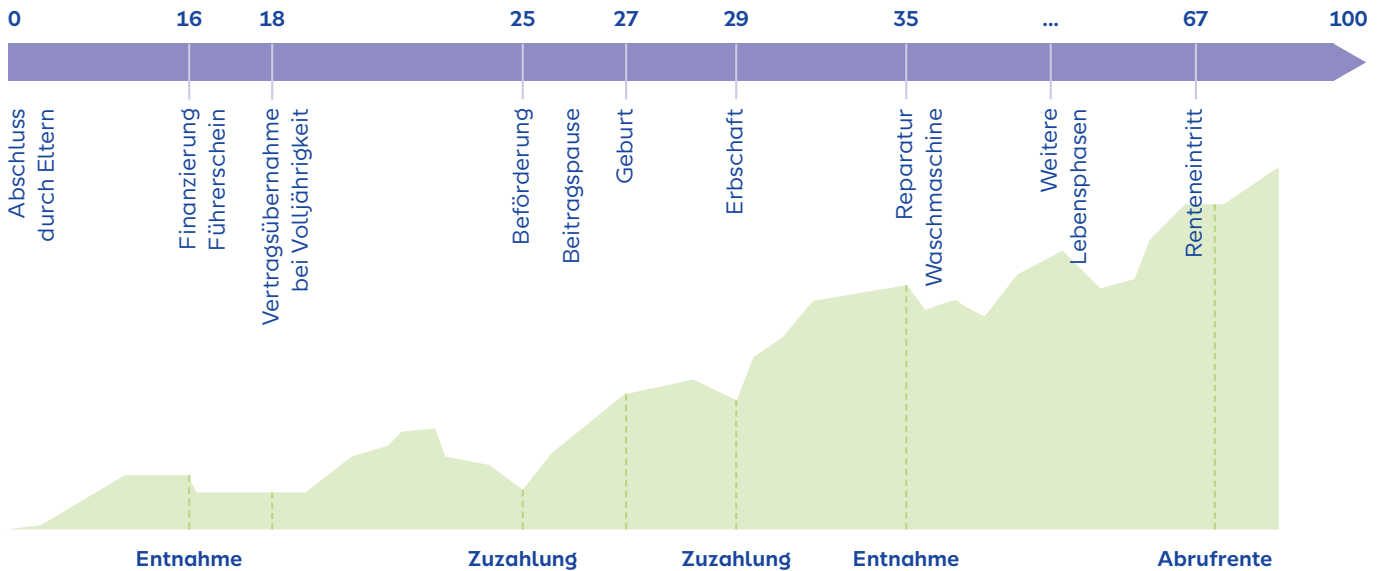
# Faktor Flexibilität: SI Global Garant Invest passt sich Ihren Lebenssituationen an.

Neben der notwendigen Sicherheit und den gewünschten Renditechancen kann unsere Fondspolice aber noch viel mehr. Sie ist Ihr flexibler Begleiter durch alle Lebensphasen.

## Für alle Eventualitäten gewappnet

Das Leben hält häufig auch mal ein paar unerwartete Wendungen und Überraschungen bereit. SI Global Garant Invest ist hier der flexible Begleiter für alle Lebenslagen. Egal ob Beitragspausen, Entnahmen, Zuzahlungen oder eine dauerhafte Erhöhung des regelmäßigen Beitrags – Ihre Vorsorge passt sich Ihren Möglichkeiten stets an.

## Freiheit ein Leben lang



# Für uns selbstverständlich: alle Ihre Erwartungen an eine Altersvorsorge zu erfüllen.

Mit SI Global Garant Invest sind Sie für alle Fälle sicher aufgestellt.

## Optionale Beitragsrückgewähr

Sichern Sie auch Ihre Angehörigen für den Fall der Fälle ab. Wenn Sie eine Hinterbliebenenversorgung einschließen, wird im Todesfall das vorhandene Vertragsguthaben ausgezahlt. Sollten Sie sich für den Einschluss einer Beitragsrückgewähr entschieden haben, werden mindestens die bisher eingezahlten Beiträge erstattet – auch wenn das Vertragsguthaben zu dem Zeitpunkt geringer ist.

## Rentengarantiezeit

Bei einem Ableben während der Rentenbezugszeit wird bis zum Ende der vereinbarten Rentengarantiezeit die Rente an Hinterbliebene weitergezahlt.

## Garantierte lebenslange Rente

Die Höhe Ihrer SI Global Garant Invest-Rente und den Beginn der Rentenzahlung legen Sie nach Ihren individuellen Erfordernissen und Möglichkeiten fest.

## Freie Wahl zwischen Rente und Kapital

Sie wollen nicht nur eine Rente, sondern benötigen auch Kapital? Kein Problem, Sie können Ihr Vertragsguthaben frei aufteilen oder über das komplette Kapital verfügen.

## Option auf erhöhte Altersrente

Zum Rentenbeginn kann eine erhöhte Altersrente gezahlt werden, wenn Hilfebedürftigkeit oder Autonomieverlust infolge von Demenz besteht. Das Beste: Es ist keine Gesundheitsprüfung erforderlich und es muss lediglich ein Todesfallschutz vereinbart sein.

## Dread-Disease-Option

Bei schweren Krankheiten wie z.B. einem Herz- oder Schlaganfall erhalten Sie eine steuerfreie Kapitalleistung in Höhe des Rückkaufswertes und der Vertrag wird beendet.

# In 100 Jahren haben wir viel über Sicherheit gelernt – von Ihnen.

Schon immer hat sich das Denken und Handeln von SIGNAL IDUNA an den Bedürfnissen der Menschen orientiert. So können wir Ihnen heute bedarfsgerechte und optimierte Versicherungs- und Finanzdienstleistungen anbieten. Denn auf Basis langjähriger Tradition entwickeln wir unser umfangreiches Produktangebot ständig für Sie weiter.

Für erstklassigen Service und partnerschaftliche Beratung – direkt in Ihrer Nähe. Alles zur individuellen und zukunftsorientierten Absicherung unserer Kundinnen und Kunden. Denn eins hat sich in all den Jahren bei SIGNAL IDUNA nicht geändert: Hier arbeiten Menschen für Menschen.



**Auch die Fachleute sind überzeugt!  
Top-Produktqualität mehrfach ausgezeichnet!**

Unsere Fondspolice SI Global Garant Invest hat sich gleich mehrfach auf Herz und Nieren prüfen lassen. Die Ergebnisse sprechen für sich.



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)