



# SI Global Garant Invest Basis-Rente – Steuervorteile kombiniert mit Renditechancen.

Attraktive Steuerersparnis und Renditechancen mit individuell festlegbarer Sicherheit: Das ist die SI Global Garant Invest Basis-Rente, nachhaltig ausgerichtet und chancenreich!

Wie die meisten Menschen freuen auch Sie sich bestimmt schon auf Ihren wohlverdienten Ruhestand. Endlich genug Zeit für Reisen, Hobbys oder Ihre Familie. Doch Sie wissen: Auf finanzielle Unterstützung vom Staat kann man sich immer weniger verlassen. Sichern Sie sich mit der SI Global Garant Invest Basis-Rente zusätzlich privat ab. Sie hat gleich drei Vorteile in sich vereint: Sicherheit, Renditechancen und Flexibilität.

## Steuerersparnis und Renditechancen.

Im Jahr 2022 können bereits 94 % der Beiträge steuerlich geltend gemacht werden.

Jedes Jahr steigt dieser Satz um 2 %-Punkte. Ab 2025 können Sie volle 100 % der Beiträge absetzen. Diesen Vorteil sollten Sie sich nicht entgehen lassen!

Spätere Rentenzahlungen in der Basisversorgung (1. Schicht der Altersversorgung) werden genau wie Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung nachgelagert versteuert. Je nach Rentenbeginn wird ein steigender Teil der Rente steuerpflichtig. Bei einem Rentenbeginn in 2022 sind 82 % steuerpflichtig. Dieser Anteil steigt beim Rentenbeginn pro Jahr bis 204 um 1 %-Punkt. Ab dann werden Neurenten schließlich voll besteuert. Aller-

### Die Vorteile auf einen Blick

- ✓ Möglichkeiten der Steuerersparnis nutzen
- ✓ Während der Ansparzeit im staatlichen Förderrahmen pfändungs- und insolvenzgeschützt
- ✓ Bis zu 80 % Beitragsgarantie möglich
- ✓ Garantierte lebenslange Rente
- ✓ Attraktive Renditechancen
- ✓ Flexible Beitragszahlung
- ✓ Option auf erhöhte Altersrente

dings liegt der persönliche Steuersatz im Rentenalter oftmals niedriger als während des aktiven Arbeitslebens.

Bei der SI Global Garant Invest Basis-Rente werden Ihre Sparbeiträge je nach Garantieniveau in Fonds und Sicherungsvermögen angelegt. Ziel ist dabei, einen möglichst hohen Anteil in chancenreiche Anlagen zu investieren, um Ihre Renditechancen zu erhöhen. Wenn sich dann Ihr Vertragsguthaben erfreulich entwickelt, können Sie Ihre Garantie problemlos erhöhen – sogar über 80 % hinaus.

## Berechnung Steuerersparnis

	Beispielwerte
Beitrag für eine SI Global Garant Invest Basis-Rente	1.200 €
Für das Veranlagungsjahr gültiger Prozentsatz (2022 = 94 %)¹	94 % von 1.200 €
Als Sonderausgaben abzugsfähig	1.128 €
Angenommener Steuersatz²	30 %
<b>Steuerersparnis</b>	<b>338,40 €</b>

<sup>1</sup> Wichtige Verbesserungen in Aussicht! Volle steuerliche Absetzbarkeit soll „laut Jahressteuergesetz 2022“ bereits auf 2023 vorgezogen werden. Zusätzlich soll die volle Besteuerung der Rentenleistung erst 2058 in Kraft treten. Diese geplante Neuregelung ist aber aktuell noch nicht gesetzlich verabschiedet.

<sup>2</sup> Der persönliche Steuersatz hängt von den individuellen steuerlichen Gegebenheiten (z. B. Familienstand und Höhe des steuerpflichtigen Einkommens) ab. Ein ggf. anfallender Solidaritätszuschlag und die Kirchensteuer sind nicht berücksichtigt. Es gilt ein Höchstbetrag von 25.639 Euro für Ledige bzw. 51.278 Euro bei zusammen veranlagten Ehepaaren bzw. Lebenspartnern. Diese Höchstbeträge gelten inklusive des Gesamtbeitrags zur gesetzlichen Rentenversicherung.

# Die Altersvorsorge, die sich vielfach auszahlt.

Steuerersparnis und Renditechancen sind bereits zwei gewichtige Argumente für die SI Global Garant Invest Basis-Rente. Doch sie beinhaltet noch viele weitere Vorteile. Eine Menge guter Gründe also, sich für diese Form der fondsgebundenen Altersvorsorge zu entscheiden – und das nachhaltig ausgerichtet.

## Garantierte Sicherheit.

Mit SI Global Garant Invest können Sie bis zum Rentenbeginn die Renditechancen der nationalen und internationalen Kapitalmärkte nutzen. Und das auf Wunsch sogar bei gleichzeitigem Einschluss einer Garantie in Bezug auf die von Ihnen eingezahlten Beiträge. Und wenn sich Ihr Vertragsguthaben erfreulich entwickelt, können Sie mit SI Global Garant Invest Ihre Garantien problemlos weiter erhöhen.

## Automatische Garantieerhöhung.

Auf Wunsch ist eine automatische Garantieerhöhung im Rahmen der Optionen Sicherheit+ und Ablaufmanagement+ möglich.

## Ertragschancen.

Das hochmoderne und ausgefeilte Anlagekonzept von SI Global Garant Invest optimiert regelmäßig den Anlagemix Ihres Guthabens aus sicheren und chancenreichen Geldanlagen. Damit haben Sie immer so viel Sicherheit wie nötig und so viele Ertragschancen wie möglich. Dafür stehen Ihnen zahlreiche erfolgreiche Fonds und ETFs renommierter Investmentgesellschaften zur Auswahl.

## Flexibel in der Beitragszahlung.

Passen Sie Ihre Altersvorsorge Ihren Zielen und finanziellen Möglichkeiten an: Neben Ihren regelmäßigen Beiträgen können Sie jederzeit Zuzahlungen leisten. Und durch

Einschluss der Dynamik können Sie Leistungen und Beiträge kontinuierlich wachsen lassen. Damit bestimmen Sie selbst das Tempo, mit dem Ihre Altersvorsorge wächst.

## Beitragspause bei finanziellen Engpässen.

Wenn es zwischendurch finanziell einmal eng wird, können Sie die Beitragszahlung bis zu drei Jahre lang unterbrechen. Eine kurze Nachricht genügt.

## Hinterbliebenenversorgung nach Wunsch.

Damit Ihre Vorsorge auch im schlimmsten Fall nicht verloren gehen, können Sie eine Hinterbliebenenabsicherung nach Ihren Wünschen vereinbaren.

## Flexible Absicherung Ihrer Arbeitskraft.

Das Risiko, durch Krankheit oder einen Unfall berufsunfähig zu werden, wird häufig unterschätzt. Schließen Sie einen Schutz gegen dieses Risiko einfach mit ein. Mit dem Einschluss unserer SI WorkLife Zusatzversicherung übernehmen wir im Falle der Berufsunfähigkeit die Beitragszahlung für die SI Global Garant Invest Basis-Rente. Und auf Wunsch erhalten Sie zusätzlich die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente ausgezahlt.



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

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.

## Optimaler Schutz bei Insolvenz.

Die SI Global Garant Invest Basis-Rente ist in der Ansparzeit im Rahmen der staatlichen Förderung pfändungs- und insolvenzgeschützt. Nach Rentenbeginn sind die Rentenleistungen wie Arbeitseinkommen geschützt.

## Unser Tipp:

Die SI Global Garant Invest Basis-Rente plus Arbeitskraftabsicherung ist für Existenzgründer besonders sinnvoll.