

SI Pur Invest

# Pure Leistung – neu definiert.

Fonds-Rente  
zum Abfeiern





# Was SI Pur Invest alles kann: Produktfeatures zum Abfeiern.

SI Pur Invest verbindet als fondsgebundene Rentenversicherung für Ihre Kundinnen und Kunden attraktive Wachstumschancen mit sehr hoher Flexibilität. Sie überzeugt mit einer ausgezeichneten Fondsauswahl, exzellenten Sicherheitselementen und einem attraktiven garantierten Rentenfaktor. Und dies alles mit einem Top Preis-Leistungsverhältnis. Eben „Pure Leistung – neu definiert.“ Für mehr Infos einfach das Thema ansteuern (Mouse-over animiert).



# Wie SI Pur Invest im Wettbewerb glänzt: Spitzenvorteile zum Abfeiern.

SI Pur Invest kann so einiges – aber diese drei Top-Vorteile überzeugen Ihre Kundinnen und Kunden ohne Wenn und Aber.

## **Niedrige Effektivkosten = höhere Ablaufleistungen = Top Preis-Leistungsverhältnis**

Durch niedrige Effektivkosten können die Beiträge Ihrer Kundinnen und Kunden chancenreich im Vertrag arbeiten. Niedrige Effektivkosten schaffen höhere Vertragsguthaben und Ablaufleistungen. Durch besonders niedrige Effektivkosten kann der SI Pur Invest Ablaufleistungen auf höherem Niveau erzielen. Insbesondere bei langen Laufzeiten sind Effektivkosten unter 1% möglich. Pure Leistung und Performance – oder wie wir sagen: Purformance.

## **Hoher garantierter Rentenfaktor = Höchstmaß an Sicherheit**

Im Wettbewerb findet sich SI Pur Invest mit seinem garantierten Rentenfaktor hervorragend platziert wieder: Bereits zum Vertragsabschluss sind 95% des Rentenfaktors bei SI Pur Invest garantiert. Das ist für die lebenslange Rentenzahlung sicher. Und besonders vorteilhaft – zum Rentenbeginn wird erneut mit dem dann gültigen Rentenfaktor verglichen. Der dann höhere Rentenfaktor gilt.

## **Moderner fondsgebundener Rentenbezug = Ertragschancen in der Rentenphase**

Modern heißt, auch im Rentenbezug von den Wachstumschancen der Aktienmärkte zu profitieren. Bis zu 75% des Vertragsguthabens können von den Renditechancen der Fondsanlage profitieren. Gleichzeitig wird für die Dauer des Rentenbezuges eine vertragliche Mindestrente garantiert. Und das alles unterliegt der einfachen und bekannten Ertragsanteilsbesteuerung.





# Wie SI Pur Invest investiert: Fondsqualität zum Abfeiern.

Auswahl? Check. Qualität? Check. Regelmäßiger Check? Check. Das ist unser SI Pur Invest Fondsspektrum.

## SI Pur Invest Fondsspektrum

> 80	Investmentfonds insgesamt
✓	Überwiegend nachhaltig ausgerichtete Fonds gemäß Artikel 8 und Artikel 9 der EU-Transparenzverordnung
✓	Institutionelle- & Clean-Fee-Tranchen
✓	Exchange Traded Funds (ETF) mit breiter Auswahl an Indizes

### Zielgerichtete Zuzahlungen und Entnahmen bei Fonds

- Gezieltes Investment durch Zuzahlungen mit eigenem Zuführungsverhältnis auf die eingeschlossenen Fonds möglich.
- Jederzeit sind sowohl Entnahmen im Verhältnis des Fondsguthabens als auch Zielentnahmen aus ausgewählten Fonds möglich. Auch ein Entnahmeplan kann fest vereinbart werden. Ein Mindestguthaben von 1.000 Euro muss nach Entnahme vertraglich bestehen bleiben.

### Gleichzeitig 20 Fonds besparbar/abschließbar

- Fondswechsel (Shift und Switch) sind unbegrenzt kostenfrei.
- Werden mindestens 2 Fonds bespart, kann durch Rebalancing das ursprünglich festgelegte Aufteilungsverhältnis einmal jährlich wieder hergestellt werden.



### Fondsöffnungsklausel

Die Fondsöffnungsklausel ermöglicht in bestehenden Verträgen jederzeit den Einschluss von Fonds aus der Fondspalette des Neugeschäfts für den SI Pur Invest.

Wichtige Hinweise: Diese Informationen dienen Werbezwecken und stellen keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung dar. Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen sind die jeweils in deutscher Sprache gehaltenen gültigen Verkaufsunterlagen einschließlich der wesentlichen Anlegerinformationen und des Verkaufsprospektes, der ausführliche Risikohinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken enthält.

# Wen SI Pur Invest anspricht: Zielgruppe zum Abfeiern.

Ihre Kundinnen und Kunden sind fondsaffin und mit einem hohen Bewusstsein für Renditechancen ausgestattet? Der SI Pur Invest erfüllt genau diese Bedürfnisse.

## Der „Ich-kenne-mich-mit-Fonds-aus-Typ“

Hier hat jemand eine klare Vorstellung von dem, was er will. Er kennt sich auf den Aktienmärkten aus und entscheidet selbst, wie er sein Geld anlegt.



Überzeugen Sie mit der großen und attraktiven Fondspalette von über 80 Fonds bei SI Pur Invest. Die Auswahl aus verschiedenen Assetklassen, Regionen, Branchen- und Themenfonds sowie ETF bietet etwas für jeden Geschmack. Über kostenfreie Fondswechsel kann er die Ausrichtung seiner Fondsanlage jederzeit anpassen. Und die Fondsöffnungsklausel ermöglicht in bestehenden Verträgen jederzeit den Einschluss von Fonds aus der Fondspalette des Neugeschäfts für den SI Pur Invest.

## Der „Ich-will-den-vollen-Service-Typ“

Leistung und Service für die Altersvorsorge müssen stimmen. Mit sehr viel mehr möchte er sich nicht beschäftigen.



Sie stellen die attraktive Fondspalette von SI Pur Invest vor, aus der das individuell gewünschte Portfolio von namhaften Fondsgesellschaften zusammengestellt werden kann. Startmanagement, Rebalancing und Ablaufmanagement übernehmen optional das „Kümmern“ während der Laufzeit.

## Der „Ich-will-nachhaltig-und-flexibel-vorsorgen-Typ“

Die eigenen Ziele nachhaltig erreichen und dabei stets flexibel bleiben? Perfekt für ihn.



Deshalb haben Sie für Ihre Beratung auch bei SI Pur Invest eine breite Auswahl an nachhaltig ausgerichteten Fonds, die nachweislich ökologische, soziale oder unternehmerische Standards berücksichtigen. Insbesondere die sehr kostengünstige ETF-Auswahl überzeugt in der Fondsauswahl mit ihrer nachhaltigen Ausrichtung. Die unbegrenzt kostenfreien Fondswechsel sind ein großer Vorteil. Für die gewünschte Flexibilität sorgen attraktive Entnahmoptionen oder die Möglichkeit von Beitragspausen. Flexible Zuzahlungs- und Erhöhungsregelungen runden das Angebot ab. Darüber hinaus kann der Rentenbeginn den individuellen Wünschen angepasst werden.

## Der „Ich-will-bei-Fonds-kostenbewusst-und-chancenreich-investieren-Typ“

Eine attraktive Kapitalauszahlung oder sichere Rente darf ihn nicht viel kosten: sowohl im Produkt als auch in der Fondsanlage, vom Abschluss bis zur Rente.

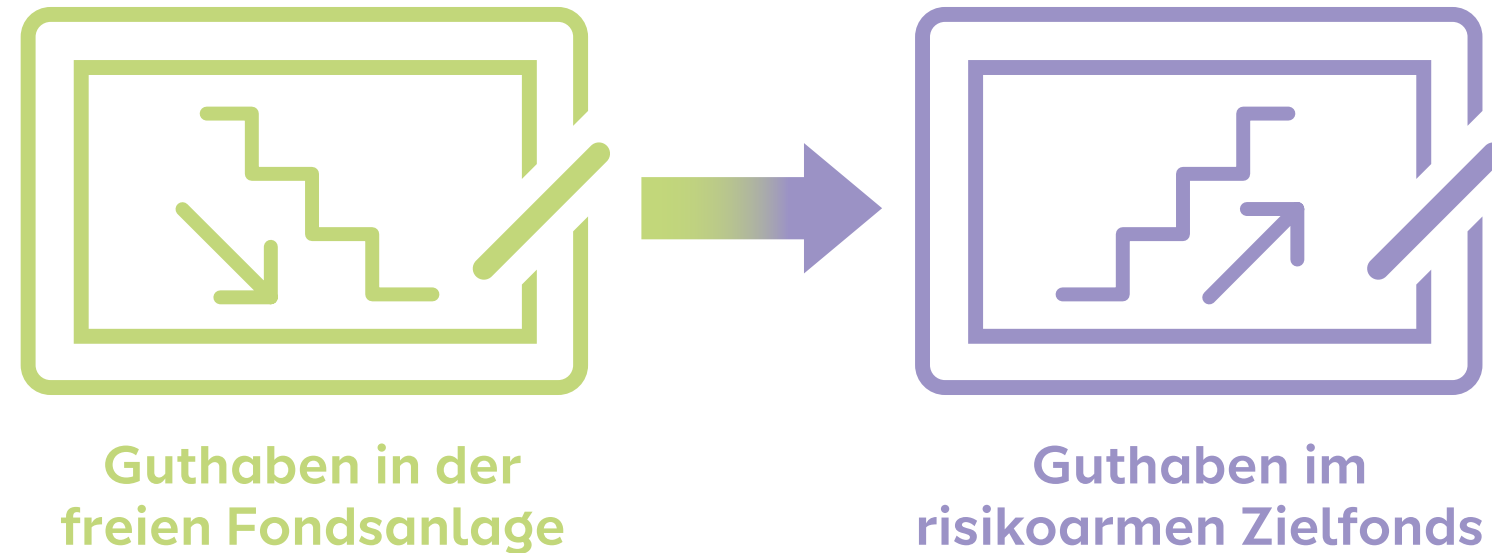


Machen Sie ihm ein attraktives Angebot mit passender Anlage – darunter kostengünstige gemanagte Fonds sowie ETFs. Für das exzellente Preis-Leistungs-Verhältnis sorgt eine niedrige Effektivkostenquote. Eine große Anzahl gebührenfreier Vertragsänderungen bietet ihm die nötige Gestaltungs- und Entscheidungsfreiheit.

# Wie SI Pur Invest Erträge sichert: Ablaufmanagementmodelle zum Abfeiern.

## Ablaufmanagement

Beim Ablaufmanagement erfolgen in den 60 Monaten vor Rentenbeginn regelmäßig gleichbleibende Umschichtungen aus den gewählten Fonds in den risikoärmeren Zielfonds (HANSAdefensive). Die Mindestansparzeit beträgt 10 Jahre.



## Ablaufkonzept Flex

Dieses Modell beruht auf folgendem Grundprinzip: Je höher die Erträge (Vertragsguthaben im Verhältnis zur bisherigen Beitragssumme), desto höher ist auch der Umschichtungsbeitrag. Die Dauer des Ablaufkonzepts Flex beträgt 10 Jahre und beinhaltet 2 Phasen. Für das Ablaufkonzept Flex beträgt die Mindestansparzeit 15 Jahre.

### Phase 1

Die ersten 84 Monate  
(Start 10 Jahre vor dem Rentenbeginn)

flexible monatliche Umschichtungen, abhängig von der Wertentwicklung im abgelaufenen Monat

### Phase 2

Die letzten 36 Monate  
vor Rentenbeginn

monatliche und gleichmäßige Umschichtung – analog des bereits dargestellten Ablaufmanagements – in den risikoärmeren Zielfonds



# Wie sich SIGNAL IDUNA positioniert: Stark. Kompetent. Nachhaltig.

Langjährige Erfahrung im Bereich Altersvorsorge und das Wissen um die Bedürfnisse von Menschen ist für uns nicht nur Bla Bla Bla. Wir überzeugen jeden Tag mit starken Leistungen. Und Sie Ihre Kundinnen und Kunden mit SI Pur Invest.

Seit über 100 Jahren steht die SIGNAL IDUNA Gruppe für Vertrauen und Sicherheit im Versicherungsmarkt. Lebensversicherer und die hauseigene HANSAINVEST stehen für Kompetenz und Stärke bei Altersvorsorge und Investment.

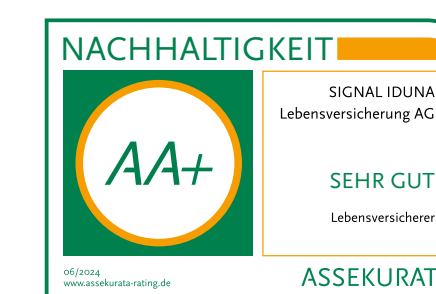
Seit der Neugründung der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG Anfang 2022 sind wir als Lebensversicherer nachhaltig ausgerichtet. So können wir heute bedarfsgerechte, optimierte und nachhaltig ausgerichtete Vorsorgeprodukte anbieten. Wir begleiten Menschen auf dem Weg zu mehr Nachhaltigkeit und Lebensqualität.

Erstklassiger Service und partnerschaftlicher Umgang sind für uns eine Selbstverständlichkeit. Denn eins hat sich in all den Jahren nicht geändert: Es arbeiten Menschen für Menschen und sind füreinander da.



## Nachhaltigkeit bei SI Pur Invest

Spätestens in der Rentenphase können Ihre Kundinnen und Kunden darauf vertrauen, dass ihre Altersvermögen nachhaltig ausgerichtet investiert werden. Und während der Ansparphase können sie nach ihren individuellen Wünschen selbst entscheiden, wie nachhaltig sie in Fonds investieren möchten. Dafür halten wir eine große Auswahl an nachhaltig ausgerichteten Fonds bereit.



Für weitere Infos zum Rating, bitte das Siegel anklicken.

Weitere Infos zur Nachhaltigkeit der  
SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG  
per Klick hier erfahren.



SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG  
Joseph-Scherer-Straße 3  
44139 Dortmund

Telefon 0231 135-0  
Fax 0231 135-4638  
info@signal-iduna.de

[signal-iduna.de](https://www.signal-iduna.de)