SIGNAL IDUNA
füreinander da

Altersvorsorge
zum Abfeiern

SI Pur Invest

Pure Leistung – neu definiert.

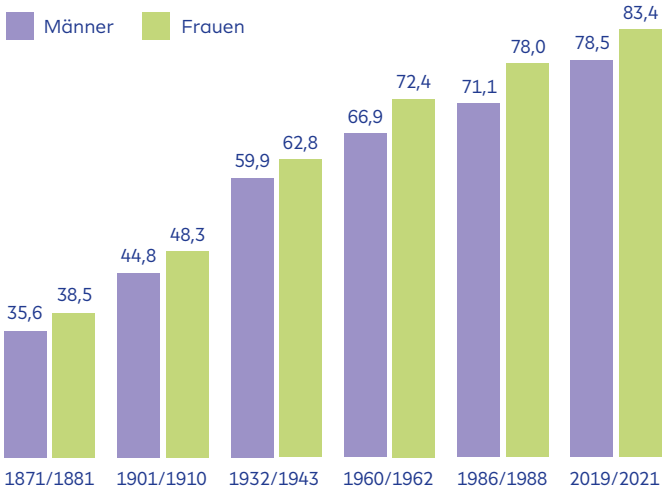
Mit SI Pur Invest auf die Rente freuen: Ihr Masterplan zum Abfeiern.

Wir wissen, wenn Sie das Wort „Altersvorsorge“ hören, schalten Sie schnell wieder ab. Die Rente ist viel zu weit weg und – seien wir mal ehrlich – für manche Menschen thematisch zu nervig, um sich damit beschäftigen zu wollen. Doch für eine frühzeitige Vorsorgeplanung gibt es gute Gründe.

Private Altersvorsorge-Produkte werden oft als zu kompliziert und schwer verständlich wahrgenommen, dabei ist Vorsorgen in dieser Form alles andere als unnötig: die gesetzliche Rente ist nur eine Basisabsicherung, mit der Sie nicht einmal Ihren bisherigen Lebensstandard werden halten können. Auch die zukünftige Entwicklung sieht alles andere als positiv aus. Aktuell erhält der Durchschnittsrentner (mit Durchschnittsverdienst und 45 Beitragsjahren) ca. 48 %[1] seines letzten Nettolohns als Altersrente – und zwar vor Steuern.

Die bei längerfristiger Betrachtung tendenziell steigende Lebenserwartung ist dabei ein weiterer Grund, jetzt schon für diese Zeit vorzusorgen.

Durchschnittliche Lebenserwartung in Jahren für Geburtsdaten in ausgewählten Geburtszeiträumen



1960 bis 1988: früheres Bundesgebiet
Datenquelle: statistisches Bundesamt

[1] Finanzschätzung der Deutschen Rentenversicherung Bund, Oktober 2023

Ein großer Feind Ihres Altersvermögens ist die Inflation, die vor niemandem Halt macht. Die Kaufkraft halbiert sich bei einem Inflationssatz[1]

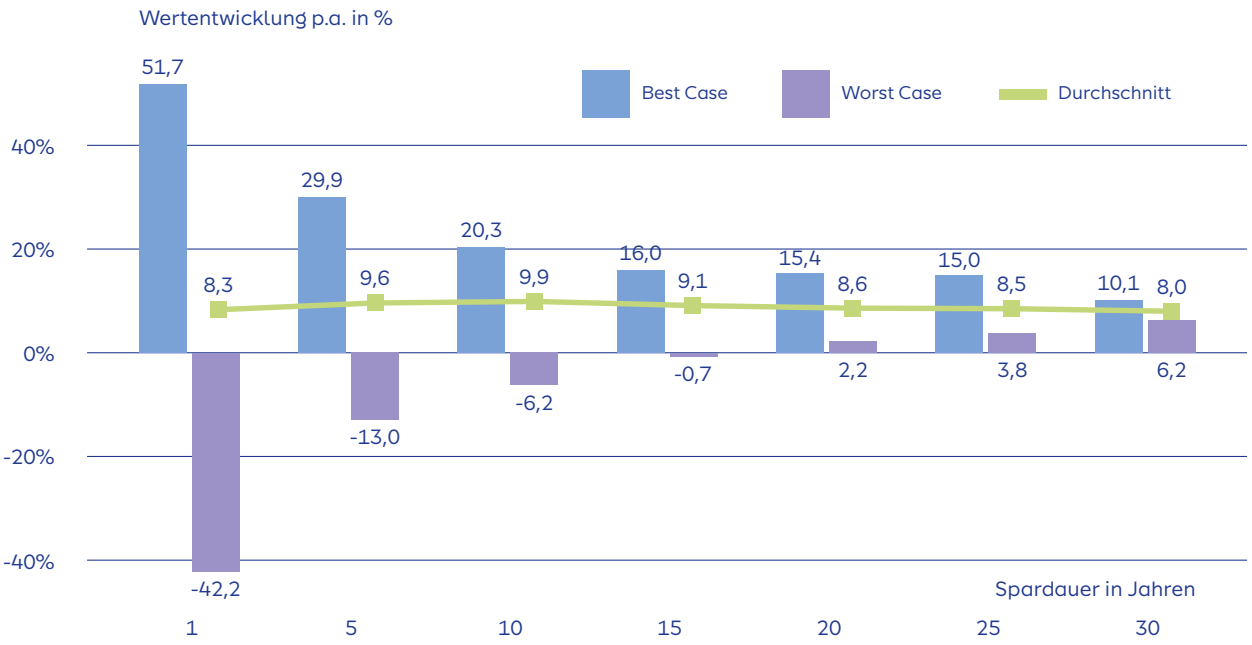
– von 2 % in ca. 36 Jahren
– von 3 % in ca. 24 Jahren
– von 4 % in ca. 18 Jahren

Wirken Sie dem mit SI Pur Invest jetzt entgegen und entdecken Sie eine Altersvorsorge, die wirkungsvoll und spannend ist und zukunftsweisend sein kann – eben pure Leistung – neu definiert. Unsere fondsgebundene Rentenversicherung verbindet für Sie attraktive Wachstumschancen[2] mit exzellenten Sicherungsbausteinen. Sie überzeugt mit sehr hoher Flexibilität, niedrigen Effektivkosten bei langen Vertragslaufzeiten und einem hohen Rentenfaktor, von dem 95 % garantiert sind.

Renditechancen langfristig nutzen: Laufzeit erhöht die Sicherheit.

Das Geheimnis einer effektiven Anlage: monatliche Beiträge und eine lange Laufzeit. So stimmt die Rendite.

Durchschnittliche historische Wertentwicklung auf Basis des Aktienindex MSCI World bei konstanter monatlicher Besparung zwischen den Jahren 1972 und 2022



Quelle: Rendite-Dreieck des Deutschen Aktieninstituts (DAI)

So lesen Sie die Grafik richtig:

Bei einer Anlagedauer von 30 Jahren hatte der schlechteste Zeitraum mit dieser Dauer im Referenzzeitraum von 50 Jahren (zwischen 1972 und 2022) eine Wertentwicklung von jährlich 6,2 %. Bei gleicher Dauer hatte der beste Zeitraum eine Wertentwicklung von 10,1 % pro Jahr. Im Durchschnitt aller betrachteten Zeiträume mit einer Anlagedauer von 30 Jahren (von 1972 bis 2002, 1973 bis 2003... usw.) betrug die Wertentwicklung jährlich 8,0 %.

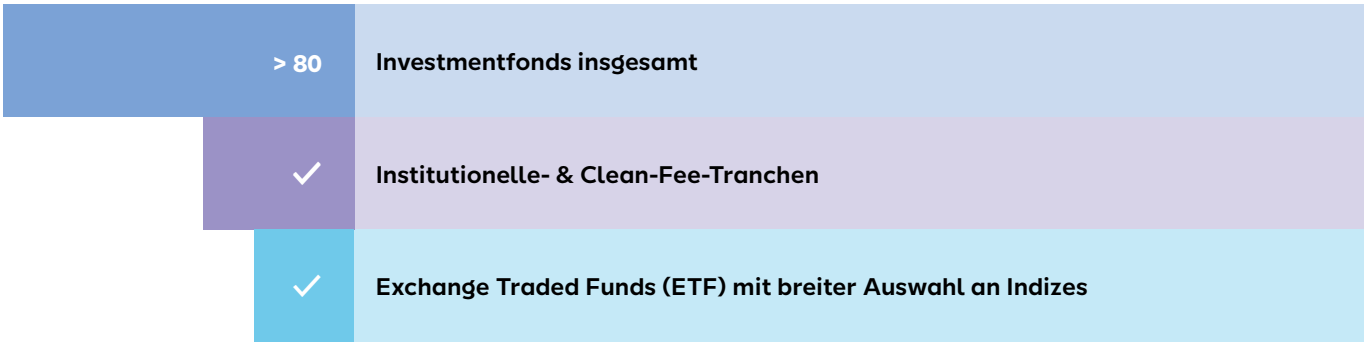
[1] SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG – Vereinfachte Inflationsberechnung nach Faustformel

[2] Mit SI Pur Invest sind Sie unmittelbar an der Wertentwicklung von Fonds beteiligt. Die Wertentwicklung dieser Fonds ist nicht vorhersehbar. Sie haben die Chance, bei Kurssteigerungen der Fonds einen Wertzuwachs zu erzielen. Bei Kursrückgängen kann es aber auch zu einer Wertminderung kommen. Das Risiko der Wertminderung tragen Sie.

Mit SI Pur Invest effektiv investieren: Fondsqualität zum Abfeiern.

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

SI PUR Invest Fondsspektrum



Zielgerichtete Zuzahlungen und Entnahmen bei Fonds – alles für Sie machbar

- Gezieltes Investment durch Zuzahlungen mit eigenem Zuführungsverhältnis auf die eingeschlossenen Fonds möglich.
- Jederzeit sind sowohl Entnahmen im Verhältnis der Fondsguthaben als auch Zielentnahmen aus ausgewählten Fonds für Sie möglich. Auch ein Entnahmeplan kann fest vereinbart werden. Nach einer Entnahme muss im Vertrag mindestens noch ein Guthaben von 1.000 Euro bestehen.

Gleichzeitig 20 Fonds besparbar/abschließbar

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

Mehr Informationen zur Fondsauswahl

Fondsöffnungsklausel

Die Fondsöffnungsklausel ermöglicht Ihnen 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.
*Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) bzw. EU-Transparenzverordnung

Mit SI Pur Invest auf alles vorbereitet: Schutz zum Abfeiern.

Fondsaffine Renditefans sind bei uns genau richtig. Und auch alle, die zusätzlich bei ihrer Absicherung auf Sicherheitsbausteine nicht verzichten wollen.

Reine fondsgebundene Rentenversicherung = die Vorteile von Versicherung und Fondssparplan vereint

[1] Bei Bezug einer Rente müssen Sie ab Rentenbeginn nur den Ertragsanteil Ihrer Rente mit Ihrem persönlichen Steuersatz versteuern (der Ertragsanteil beträgt z. B. bei einer 65-jährigen Person nur 18 % der Jahresrente). Bei Auszahlung der Kapitalleistung werden über das so genannte Halbeinkünfteverfahren lediglich 50 % der Erträge versteuert – Voraussetzung dafür ist, dass der Versicherungsvertrag seit mindestens 12 Jahren besteht und Sie mindestens 62 Jahre alt sind (bei individueller Beantragung über die Einkommensteuer-Erklärung).

[2] Mit SI Pur Invest sind Sie unmittelbar an der Wertentwicklung von Fonds beteiligt. Die Wertentwicklung dieser Fonds ist nicht vorhersehbar. Sie haben die Chance, bei Kurssteigerungen der Fonds einen Wertzuwachs zu erzielen. Bei Kursrückgängen kann es aber auch zu einer Wertminderung kommen. Das Risiko der Wertminderung tragen Sie.

[3] Sie können eine Berufsunfähigkeitszusatzversicherung mit einer Beitragsbefreiung und wahlweise zusätzlicher Berufsunfähigkeitsrente einschließen. Hierfür erfolgt eine Gesundheitsprüfung mit weiteren Angaben bei Antragstellung. Unter bestimmten Voraussetzungen ist der Einschluss einer Berufsunfähigkeitszusatzversicherung lediglich mit einer Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung möglich. In dem Fall ist keine Berufsunfähigkeitsrente versicherbar. Statt der Gesundheitsprüfung gilt eine Wartezeit von 3 Jahren ab Versicherungsbeginn. Werden Sie innerhalb der Wartezeit berufsunfähig (mit Ausnahme der unfallbedingten Berufsunfähigkeit), erfolgt dauerhaft keine Leistung aus der Berufsunfähigkeit.

Mit SI Pur Invest alles richtig machen: Produktvorteile zum Abfeiern.

Hier werden Ihre Vorsorgewünsche wahr. SI Pur Invest verbindet hohe Flexibilität und zielgerichtetes Investieren mit Sicherheitsbausteinen.

Berufsunfähigkeitsschutz – bei Bedarf auch im Fall der Dienstunfähigkeit

- Wahl zwischen Berufsunfähigkeitsrente und/oder Beitragsbefreiung[1]
- bei Beitragsbefreiung tragen wir die Beiträge bis zu Ihrem Rentenbeginn

Niedrige Effektivkosten

– geringe Effektivkosten[2] ermöglichen hohe Renditechancen

- Beiträge arbeiten chancenreicher
- höhere Vertragsguthaben und Ablaufleistungen

Hoher garantierter Rentenfaktor

- bei Vertragsabschluss sind bereits 95 % des Rentenfaktors garantiert
- zum Rentenbeginn Vergleich mit dem dann gültigen Rentenfaktor, der höhere wird für Sie zugrunde gelegt

Fondsgebundener Rentenbezug

- als Alternative zum konventionellen[3] Rentenbezug
- im Rentenbezug weiter von den Wachstumschancen der Kapital- und Aktienmärkte profitieren
- bis zu 25 % des Vertragsguthabens können weiter chancen- und renditereich am Kapitalmarkt partizipieren
- für die Dauer des Rentenbezugs wird ab Rentenbeginn eine vertragliche Mindestrente garantiert

Hinterbliebenenabsicherung

- bei Tod der versicherten Person während der Ansparzeit werden bei Einschluss einer Beitragsrückgewähr mindestens die bis zum Todeszeitpunkt eingezahlten Beiträge erstattet
- ohne Vereinbarung der Beitragsrückgewähr wird eine Todesfallleistung in Höhe des Vertragsguthabens ausgezahlt
- für den Rentenbezug können Sie zwischen verschiedenen Absicherungen für den Todesfall wählen:
  - Rentengarantiezeit
  - Todesfallleistung im Rentenbezug
  - Kapitalrückgewähr im Todesfall

Exzellente Flexibilitäts-Bausteine

- Beitragspausen: bis zu 3 Jahre möglich, mit Nachzahlungsoption
- Zuzahlungen: bis zu 200.000 Euro jährlich, insgesamt bis zu 2.500.000 Euro bis zum Rentenbeginn
- Entnahmen: im Verhältnis der Fondsguthaben oder zielgerichtet, bei Einschluss der möglichen Leistungen für den Todesfall auch im Rentenbezug möglich

Innovative Ablaufmanagement-Modelle

- verringern Verlustrisiken kurz vor Rentenbeginn
- zeitnah vor Rentenbeginn regelmäßige Umschichtung aus freien Fondsanlagen in den risikoärmeren Zielfonds (HANSAdefensive)
- Wahl zwischen Ablaufmanagement und Ablaufkonzept Flex

Startmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen

- Dauer zwischen 6 und 60 Monaten wählbar
- schrittweise Umschichtung des Betrags während der gewählten Dauer
- individuelle Verteilung auf verschiedene Fonds möglich
- Ziel: Vermeidung eines ungünstigen Einstiegszeitpunkts (frühzeitige Nutzung des Cost-average-Effekts)

Optionale Startdynamik

- klein anfangen, groß durchstarten
- Erhöhung von 20 % pro Jahr in den ersten fünf Jahren
- danach zwischen 1 % und 10 % wählbar

Optionale Treppendynamik

- funktioniert ähnlich wie die Startdynamik
- ausgehend vom Startbeitrag erhöht sich der Monatsbeitrag nicht prozentual, sondern in den ersten 4 Jahren mit einem nach Ihren Wünschen fest vorgegebenen Betrag

[1] Sie können eine Berufsunfähigkeitszusatzversicherung mit einer Beitragsbefreiung und wahlweise zusätzlicher Berufsunfähigkeitsrente einschließen. Hierfür erfolgt eine Gesundheitsprüfung mit weiteren Angaben bei Antragstellung. Unter bestimmten Voraussetzungen ist der Einschluss einer Berufsunfähigkeitszusatzversicherung lediglich mit einer Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung möglich. In dem Fall ist keine Berufsunfähigkeitsrente versicherbar. Statt der Gesundheitsprüfung gilt eine Wartezeit von 3 Jahren ab Versicherungsbeginn. Werden Sie innerhalb der Wartezeit berufsunfähig (mit Ausnahme der unfallbedingten Berufsunfähigkeit), erfolgt dauerhaft keine Leistung aus der Berufsunfähigkeit.

[2] Die Effektivkosten geben an, wie stark die Kosten der Versicherung und der Fonds die Rendite der Kapitalanlage mindern.

[3] Konventioneller Rentenbezug ist in zwei Formen für Sie möglich: als Bonusrente – die (Gesamt-) Rente steigt um einen jährlich festgelegen Prozentsatz, erstmals nach einem Jahr. Die zuletzt gezahlte Rente ist in der Höhe für Sie garantiert. Als Bonusrente mit Sockel – ein Teil der Überschüsse wird für Sie zur Bildung eines Sockels verwendet; der verbleibende Teil dient der jährlichen Steigerung der zuletzt gezahlten Rente.

Mit SI Pur Invest wie Sie wollen: Flexibilität zum Abfeiern.

Sie wissen, dass im Leben immer mal etwas anders kommen kann als geplant.
Gut, wenn die Altersvorsorge das mitmacht.

Beitragserhöhung
Sie können Ihren Monatsbeitrag jederzeit aufstocken (bis zu 15.000 Euro Jahresbeitrag).

Weitere Dynamik-Optionen
Ihren Beitrag können Sie jährlich zwischen 1 % und 10 % erhöhen. Wir garantieren Ihnen die aktuellen Rechnungsgrundlagen des Vertrages. Oder einfach die so genannte BBG-Dynamik vereinbaren – Ihr Gesamtbeitrag erhöht sich jährlich im selben Verhältnis wie die Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung, mindestens jedoch um 5 %.
Mit der Treppendynamik kann – ähnlich wie bei der zuvor genannten Startdynamik – Ihr Startbeitrag in den ersten 4 Jahren mit einem individuell fest vorgegebenen Betrag erhöht werden.

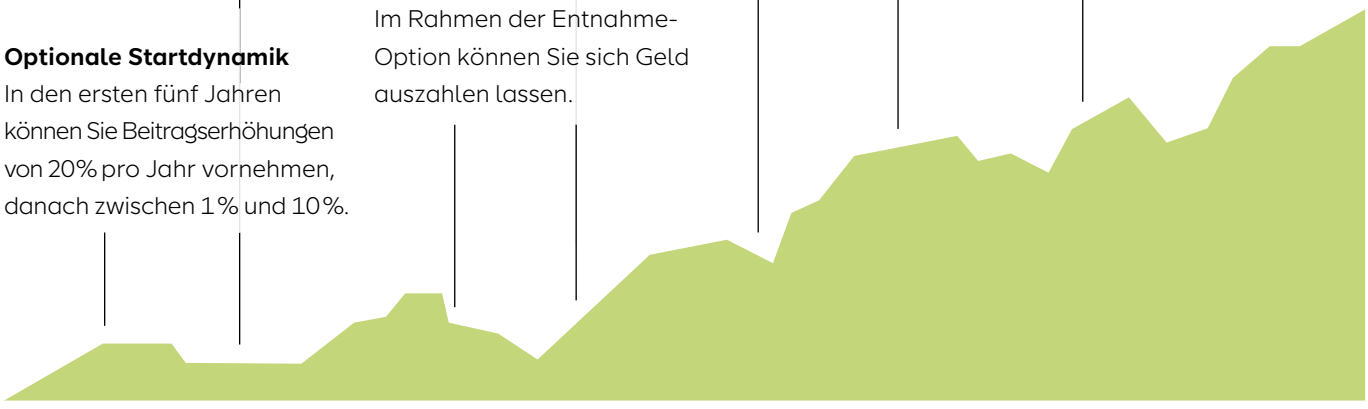
Zuzahlungen
Ihr Vertragsguthaben durch Zuzahlungen erhöhen. Schon ab einem Betrag von 240 Euro je Einzahlung. Jederzeit. Über die gesamte Vertragsdauer sind bis zum Vertragsablauf Zuzahlungen in Höhe von insgesamt 2.500.000 Euro möglich.

Beitragspause
Es besteht die Möglichkeit, auch einen befristeten Beitrags-Stopp zu vereinbaren. Danach setzt die Beitragszahlung wieder ein.

Beitragssenkung
Es gibt auch die Option, Ihren Monatsbeitrag abzusenken – zum Beispiel um einen finanziellen Engpass zu überstehen.

Entnahmen
Im Rahmen der Entnahme-Option können Sie sich Geld auszahlen lassen.

Optionale Startdynamik
In den ersten fünf Jahren können Sie Beitragserhöhungen von 20% pro Jahr vornehmen, danach zwischen 1 % und 10 %.



Mit SI Pur Invest richtig liegen: für alle Anlagetypen zum Abfeiern.

Jedem ist bei der Altersvorsorge etwas anderes wichtig. Bestimmt haben auch Sie Ihre eigenen Vorstellungen davon, wie Sie für Ihr Alter vorsorgen wollen. Überlegen Sie, welcher Anlagetyp Sie sind und entdecken Sie, wie SI Pur Invest Ihren Ansprüchen gerecht wird.

Sind Sie der „Ich-kenn-mich-mit-Fonds-aus-Typ“?
Sie wissen ganz genau, was Sie wollen und kennen sich mit den unterschiedlichen Anlagemöglichkeiten aus. Das gibt Ihnen die Sicherheit, selbst zu entscheiden, wie Sie Ihr Geld

SI Pur Invest überzeugt Sie mit einer Auswahl aus über 80 Fonds. Darunter verschiedene Assetklassen, Regionen, Branchen- und Themenfonds sowie ETFs, die für jeden Geschmack etwas bieten. Über kostenfreie Fondswechsel können Sie die Ausrichtung Ihrer Fondsanlage jederzeit anpassen. Und mit der Fondsöffnungsklausel wird Ihnen ermöglicht, im bestehenden Vertrag jederzeit Fonds aus der Fondspalette des Neugeschäfts für SI Pur Invest einzuschließen.

Sind Sie der „Ich-will-den-vollen-Service-Typ“?
Natürlich wollen Sie sicher gehen, dass Sie im Alter gut versorgt sind. Deshalb setzen Sie voll und ganz auf das Wissen und die Fähigkeit von Menschen, die sich damit

Aus der attraktiven Fondspalette namhafter Fondsgesellschaften stellen Sie das für Sie passende Portfolio ganz individuell zusammen. Startmanagement, Rebalancing und Ablaufmanagement übernehmen für Sie optional das „Kümmern“ während der Laufzeit.

Sind Sie der „Ich-will-bei-Fonds-kostenbewusst-und-chancenreich-investieren-Typ“?
Für das Alter vorsorgen ist Ihnen wichtig, aber dafür möchten Sie jetzt keine Unsummen ausgeben. Deswegen wollen Sie genau wissen, was Sie wie viel kostet und wie Sie mit wenig viel für sich rausholen können.

SI Pur Invest überzeugt Sie mit einer individuellen Anlage – darunter kostengünstige, gemanagte Fonds sowie ETFs. Für das exzellentes Preis-Leistungs-Verhältnis sorgt eine niedrige Effektivkosten- Quote. Eine große Anzahl gebührenfreier Vertragsänderungen bietet Ihnen die nötige Gestaltungsfreiheit.

Ausgezeichnet!
Die Rating-Agentur ASSEKURATA hat in ihrem Nachhaltigkeitsrating für Unternehmen die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG in 2026 mit der Note SEHR GUT+ (AA+) bewertet. Zum ausführlichen Ratingbericht geht es über den QR-Code:

Raum für Notizen

SIGNAL IDUNA füreinander da

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

2772405 Aug26