



SI Global Garant Invest Betriebliche Rente: Rendite, Sicherheit und staatliche Förderung.

Es gibt diverse Möglichkeiten, seine Finanzen im Alter aufzubessern. Eine besonders clevere Möglichkeit ist die SI Global Garant Invest Betriebliche Rente¹, denn diese kombiniert die besten Ertragschancen am Fondsmarkt mit Sicherheit und staatlicher Förderung.

Flexibel – da das Leben sich ändert.

Sowohl die Beitragszahlungen als auch die Leistungen lassen sich bei der fondsgebundenen Direktversicherung individuellen Lebenssituationen anpassen.

- ✓ Garantierte Leistungen und attraktive Renditechancen: Sie wissen schon heute, wie hoch die garantierte Mindestleistung im Alter sein wird. Und wenn sich die Geldanlage erfreulich entwickelt, können die Garantien problemlos erhöht werden.
- ✓ Automatische Garantieerhöhung: Auf Wunsch steht die Option Extra+ zur Verfügung, die das Garantieniveau bei Erreichen vorher festgelegter Vertragswerte automatisch erhöht.
- ✓ Ablaufmanagement: Innerhalb der letzten fünf Jahre vor Rentenbeginn werden Sie regelmäßig über das maximal mögliche Garantieniveau informiert.
- ✓ Flexible Beitragszahlung und Zuzahlung: Sie können jederzeit zwischen einer regelmäßigen und einer abgekürzten Beitragszahlung wählen oder einen Einmalbeitrag vereinbaren. Auch Zuzahlungen sind jederzeit möglich.
- ✓ Dynamikvarianten: Durch Einschluss einer Dynamik erhöhen sich Ihre Leistungen kontinuierlich – und die steuerliche Förderung kann optimal ausgeschöpft werden.
- ✓ Beitragszahlungen aussetzen: Bis zu drei Jahre können Sie im Rahmen der Entgeltumwandlung oder z. B. bei Elternzeit die Beitragszahlungen unterbrechen. Nach Ende der Beitragspause läuft der Vertrag ohne Gesundheitsprüfung weiter.
- ✓ Rentenzahlungsbeginn punktgenau bestimmen: Die erste Zahlung startet z. B. mit dem ersten Monat der Pensionierung.
- ✓ Lebensphasen berücksichtigen: Anpassung an veränderte berufliche oder persönliche Lebensumstände, bei vielen Anlässen ohne eine neue Gesundheitsprüfung (Ausbaugarantie).
- ✓ Attraktive Überschusssysteme: In der Ansparphase werden die Zinsüberschüsse dem Vertragsguthaben gutgeschrieben. In der Rentenphase können Sie zwischen der sicherheitsorientierten konventionellen und der renditeorientierten fondsgebundenen Verrentung wählen.
- ✓ Auszahlungsweise bestimmen: Neben der üblichen lebenslangen Altersrente ist auch eine Kapitalauszahlung möglich. Unter bestimmten Voraussetzungen kann die SI Global Garant Invest Betriebliche Rente auch vorzeitig ausgezahlt werden.

Staatliche Förderung genießen.

Das eigene Engagement für eine Zusatzrente wird vom Staat belohnt. So können bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung in die Pensionskasse eingezahlt werden. Auf diesen Teil des umgewandelten Lohns werden weder Steuern noch Sozialabgaben fällig. Zusätzlich können unter bestimmten Voraussetzungen sogar noch maximal weitere 4 % der oben genannten Beitragsbemessungsgrenze steuerfrei eingezahlt werden. Erst im Leistungsfall sind ggf. Steuern und Beiträge zur gesetzlichen Kranken- und sozialen Pflegeversicherung zu zahlen.

Für den Arbeitgeber sind alle Zahlungen in die Pensionskasse Betriebsausgaben, sie mindern damit die Steuerlast des Unternehmens.

Hinterbliebene günstig mit **absichern**.

Natürlich ist die eigene Zusatzversorgung im Alter wichtig – doch es sollte immer auch an die Absicherung der Angehörigen gedacht werden. Mit der SI Global Garant Invest Betriebliche Rente ist dies durch einen günstigen Kompaktschutz einfach und ohne Gesundheitsprüfung möglich.

Todesfallleistung während der Ansparzeit.

Bei Ableben des Versicherten vor Altersrentenbeginn wird die Todesfallleistung ausgezahlt: Die Hinterbliebenen erhalten entweder eine Rente oder eine Kapitalauszahlung aus dem Vertrags Guthaben, bei Einschluss einer Beitragsrückgewähr mindestens aus dem Betrag der eingezahlten Beiträge.

Todesfallleistung im Rentenbezug.

Im Falle des Todes während der Rentenbezugszeit bemisst sich die Höhe der Hinterbliebenenrente oder der Kapitalauszahlung nach der Höhe der verein-

barten Versicherungssumme und bereits gezahlten Altersrenten.

Vereinbarung einer Renten-garantiezeit.

Verstirbt die versicherte Person nach Rentenbeginn während der Rentengarantiezeit, wird die Rente bis zum Ablauf der vereinbarten Dauer weitergezahlt. Eine Kapitalauszahlung ist nicht möglich.

Hinterbliebenenrente nach Rentenbeginn.

Bei Vertragsbeginn wird vereinbart, dass die Angehörigen eine Hinterbliebenenrente in Höhe eines bestimmten Prozentsatzes der Altersrente erhalten.

Individueller Hinterbliebenen-schutz.

Noch besser ist es, die Angehörigen wie Ehe- oder Lebenspartner sowie Kinder von Anfang an mitzuversichern (mit Gesundheitsprüfung).

Zusatzversicherung für die Hinterbliebenen: Die mitversicherten Angehörigen erhalten eine Hinterbliebenenrente in Höhe eines festen Betrages.

Lösungen zur Absicherung der Arbeitskraft.

- Zahlung einer Rente wegen Erwerbsminderung: Bei Bezug einer gesetzlichen Erwerbsminderungsrente kann unter bestimmten Voraussetzungen auch eine Rente aus dem bis zu diesem Zeitpunkt angesparten Guthaben gezahlt werden.
- Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung: Bereits ab 50 % Berufsunfähigkeit wird die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente gezahlt. Die Premium Variante bietet noch mehr Absicherung.

Ein zusätzlicher Service der SIGNAL IDUNA: die Option auf erhöhte Altersrente.

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

