



Das Paket im Detail:  
Mein Vermögensaufbau.  
**ALLE LEISTUNGEN AUF EINEN BLICK.**

# Mein Vermögensaufbau: Die Leistungen

## 1. SI Flexible Rente

### Jetzt ohne Abstriche für das Alter vorsorgen.

Du bist jung und brauchst das Geld – und möchtest vor allem später noch etwas davon haben. Doch wie ist es möglich sich eine grundsolide Altersvorsorge aufzubauen ohne große Abstriche zu machen? Gerade in Zeiten, in denen die gesetzliche Rente fortwährend schrumpft und das Rentenalter immer weiter nach hinten verlegt wird? Der Faktor Zeit spielt beim Sparen eine entscheidende Rolle. Je eher damit begonnen wird, umso kleinere Beträge sind für einen erfolgreichen Vermögensaufbau nötig. Und die Flexibilität bleibt bei uns nicht auf der Strecke: Hast du einmal mehr Geld in der Kasse, ist eine Zuzahlung zum Beitrag jederzeit möglich. Auch im anderen Fall bieten wir dir eine Lösung, indem du mit der Beitragszahlung pausieren kannst. Aber auf jeden Fall ist dir zum vereinbarten Rentenalter eine garantierte und lebenslange Rente sicher, die sich durch Überschüsse sogar noch erhöhen kann.

#### Deine Vorteile

- du bist und bleibst flexibel: bei der Beitrags- und Leistungsgestaltung
- die SI Flexible Rente passt sich deinen Bedürfnissen an und nicht umgekehrt
- jährliche Erhöhung der Leistungen durch den Einschluss einer Dynamik möglich

#### Unsere Leistung

- eine lebenslange Rente zuzüglich Überschüsse ab dem Rentenbeginn
- wahlweise ist auch eine (Teil-)Kapitalisierung der Rente möglich

## 2. SI Global Garant Invest – SIGGI Flexible Rente

### Dein Geld arbeitet – du kassierst!

Eine Wunschvorstellung? Nicht wirklich. Durch die Investition in Fondsanteilen können hohe Renditen erzielt werden, ohne ein großes Risiko einzugehen. Und die gewünschte Flexibilität kommt dabei auch nicht zu kurz. Wer sich frühzeitig um seine Altersvorsorge kümmert, ist klar im Vorteil. Der Zinseszinsseffekt steht auf deiner Seite und diese Chance solltest du nutzen. Die SIGGI Flexible Rente bietet dir gleich drei Vorteile in einem Produkt vereint: Sicherheit, Rendite und Flexibilität. Anlagekonzept und die Fondspalette sind die Basis für eine ertragsreiche Geldanlage. Über Sicherheit und Garantie entscheidest du alleine, deine Bedürfnisse bestimmen die SIGGI Flexible Rente. Möchtest du dir zum Rentenbeginn eine größere Summe aus dem angesparten Geld auszahlen lassen? Oder während der Ansparzeit mit der Beitragszahlung pausieren oder eine Zuzahlung leisten? Mit der SIGGI Flexiblen Rente alles kein Problem.

#### Deine Vorteile

- du bist und bleibst flexibel: flexible Beitrags- und Leistungsgestaltung
- die SIGGI Flexible Rente passt sich deinen Bedürfnissen an und nicht umgekehrt
- jährliche Erhöhung der Leistungen durch den Einschluss einer Dynamik möglich
- hohe Renditechancen durch das moderne Anlagekonzept

#### Unsere Leistungen

- eine lebenslange Rente ab dem Zeitpunkt des Rentenbeginns
- wahlweise ist auch eine (Teil-)Kapitalisierung der Rente möglich



### 3. Bausparen in der Tarifvariante F50

Bei den Eltern ausziehen, mit der Freundin zusammenziehen oder zum Studium in eine andere Stadt. Wohin es dich auch zieht: Investiere schon heute in deine Wohnträume von morgen. Mit einem FREIraum-Bausparvertrag, der flexibel ist und sich deinen Wünschen anpasst.

#### So sieht dein persönlicher FREIraum aus:

- Tarifvariante F50
- Mindestbausparsumme 5.000 Euro
- Höchstbausparsumme 30.000 Euro
- Guthabenzins 0,5% p.a.
- Chance auf Zinsbonus<sup>1</sup>
- Mindestsparguthaben 50%
- Abschlussgebühr 1% der Bausparsumme
- Servicepauschale 15 Euro p.a.

#### Deine Vorteile

- ✓ Von (Spar-)Beginn an: taggenaue, marktgerechte **Guthabenverzinsung von 0,5 % p.a.**
- ✓ Von steigenden Guthabenzinsen profitieren: Chance auf **Zinsbonus<sup>1</sup> in der Tarifvariante F50**
- ✓ Nichts verschenken: **Einbindung vermögenswirksamer Leistungen und staatlicher Förderung** jederzeit möglich

#### Gut zu wissen

Beim Bausparen ist noch mehr für dich drin. Denn auf eigene Sparbeiträge gibt es die Wohnungsbauprämie (kurz WOP), d.h. bis zu 45,06 Euro p.a. zusätzlich. WOP-berechtigt ist jeder ab 16. Bei Inanspruchnahme der Wohnungsbauprämie ist der Bausparvertrag wohnwirtschaftlich zu verwenden.

**Ausnahme:** Junge Sparer, die bei Vertragsabschluss das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, können die Ersparnisse ohne Verlust der Prämien frei verwenden. Diese Regelung kann jeder Bausparer allerdings nur einmal beanspruchen.

### Mein Vermögensaufbau: Das Beispiel

Wenn du ein individuelles Angebot haben möchtest, melde dich bei unseren Service Team oder einem unserer sijox Partner vor Ort. Die Kontaktmöglichkeiten findest du auf unserer Webseite in der Navigation unter Beratung.

Lena ist 23 Jahre alt und Physiotherapeutin. Sie bekommt von ihrem Arbeitgeber 40 Euro Vermögenswirksame Leistungen im Monat. Außerdem will sie 30 Euro monatlich in eine Rente investieren. Sie bekommt eine Arbeitnehmersparzulage, da sie unter 17.900 Euro im Jahr verdient. Außerdem erhält sie Wohnungsbauprämie. Bausparen läuft bei Lena ausschließlich über Vermögenswirksamen Leistungen und mit einer Laufzeit von 10 Jahren. Ihre 30 Euro im Monat für die spätere Rente legt sie mit einer Laufzeit von 44 Jahren und einer Dynamik von 5% an, dafür bekommt sie:

- 148.019,76 Euro als Einmalzahlung aus der fondsgebundenen Rente
- 34.124,70 Euro Einmalzahlung oder 141,76 Euro monatlich klassischen Rente.
- 4.751,51 Euro Bausparguthaben nach 10 Jahren durch 40 Euro Vermögenswirksame Leistungen, Tarifvariante F50, vereinbarte Bausparsumme 9.000 Euro, Guthabenzins 104,27 Euro, Zinsbonus 208,54 Euro<sup>1</sup> und Arbeitnehmer-Sparzulage 398,70 Euro, Abschlussgebühr 90 Euro (einmalig), Servicepauschale 15 Euro p.a.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Zum Zeitpunkt der Zuteilung und bei nicht Inanspruchnahme des Darlehens, haben Sie unter bestimmten Voraussetzungen (siehe ABB §3 Verzinsung des Bausparguthabens) die Chance, das 2-fache der bisherigen verdienten und bonusberechtigten Guthabenzinsen als Zinsbonus zu erhalten. In dem hier aufgeführten Berechnungsbeispiel wurde dies so angenommen.

<sup>2</sup>Mit Zahlung der jährlichen Servicepauschale sind für Sie alle Gebühren aus der Preistabelle die während der Spar- und Darlehensphase eines Bausparvertrages einmalig abgegolten.

