

Altersvorsorge: SI Global Garant Invest Basis-Rente

**Mit steuerlicher Förderung
für den Ruhestand vor-
sorgen: SI Global Garant
Invest Basis-Rente.**



Wer gelernt hat, das Leben zu genießen, möchte auch in Zukunft auf nichts verzichten.

Egal ob Reisen, eine schöne Wohnung, gutes Essen oder andere Hobbys – Sie haben bestimmt Ihre ganz eigene Vorstellung vom Leben im Hier und Jetzt. Und auch für Ihren Ruhestand haben Sie vielleicht schon konkrete Ideen und Pläne.

Aber haben Sie dann auch genügend Geld? Damit Sie sich im Ruhestand nicht einschränken müssen, sollten Sie schon jetzt an Ihre private Vorsorge denken. Nicht nur für Selbstständige, die nicht gesetzlich rentenversichert sind, besteht dringender Vorsorgebedarf. Auch besserverdienende Arbeitnehmende, die mit ihrer gesetzlichen Rente

ihren gewohnten Lebensstandard nicht aufrechterhalten können, müssen handeln. Wir zeigen Ihnen die perfekte Lösung, mit der Sie gleichzeitig eine hohe Sicherheit, Renditechancen und eine lebenslange Rente geschickt verbinden können – und das noch großzügig steuerlich gefördert: die **SI Global Garant Invest Basis-Rente**.



Faktor Sicherheit: Freuen Sie sich auf Ihre garantierte Rente!

Mit der frei wählbaren Leistungsabsicherung (Beitragsgarantie) von SI Global Garant Invest ist zum Ende der Ansparzeit eins sicher: Sie bekommen eine lebenslange Rente auf Basis Ihrer vereinbarten Garantie und halten sich die Chancen auf Zugewinne offen.

Leistungsabsicherung (Beitragsgarantie)

Legen Sie die Höhe Ihrer Leistungsabsicherung nach Ihren persönlichen Wünschen zwischen 30 % und 80 % der eingezahlten Beiträge (Beitragsgarantie) selbst fest.

Grundsätzlich gilt, dass die Renditechancen steigen, wenn das Niveau der eingeschlossenen Garantie sinkt. Das gilt auch gleichermaßen umgekehrt.

Wenn Sie großen Wert auf möglichst hohe Garantien legen, könnten ergänzend zu einer Beitragsgarantie von 80 % unsere zusätzlichen Bausteine „Sicherheit+“ und „Ablaufmanagement+“ interessant für Sie sein.

Sicherheit+

Mit diesem Baustein werden Ihre während der Laufzeit bereits erwirtschafteten Erträge nach und nach abgesichert. Ganz von selbst und vollkommen automatisch.

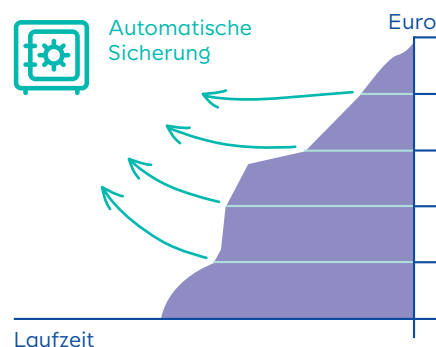
Je besser sich Ihre Fondsanlage entwickelt, desto höher steigt das Garantieniveau in Ihrem Vertrag – auch deutlich über das Garantieniveau zu Vertragsbeginn hinaus.

Ablaufmanagement+

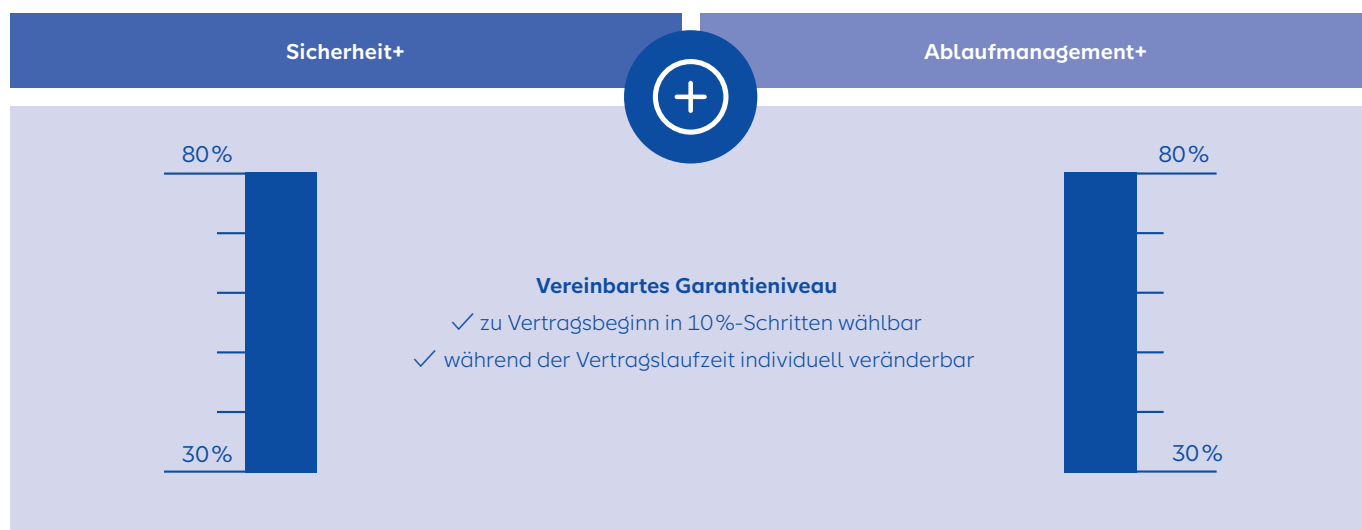
Der wohlverdiente Ruhestand naht. Unser Ablaufmanagement+ sichert Ihr Vertragsguthaben kurz vor dem Ziel und schützt Sie damit vor dem Risiko fallender Kurse.

Dies geschieht durch Umschichtungen in sicherheitsorientierte Fonds und eine schrittweise Erhöhung des Garantieniveaus, wenn das Vertragsguthaben das zulässt.

Vermögensaufbau auf gesicherter Route



Ihre Sicherheitsbausteine im Überblick



Faktor Rendite: Vorsorge und Ertragschancen erfolgreich vereint.

Sicherheit und Renditepotenzial in Kombination – mit der SI Global Garant Invest Basis-Rente werden Ihre Wünsche wahr. Hochattraktive Ablaufleistungen warten auf Sie.

Nicht nur in Sachen Sicherheit spielt die SI Global Garant Invest Basis-Rente auf einem hohen Niveau. Vor allem die Renditemöglichkeiten können sich sehen lassen. Wie das möglich ist? Durch zukunftsorientierte Unternehmensbeteiligungen in Verbindung mit einem cleveren Anlagesystem.

Denn die Renditechancen der Fondsanlage werden mit der Sicherheit konservativer Geldanlagen ganz nach Ihren Bedürfnissen verbunden. Sie lehnen sich einfach zurück und freuen sich auf Ihren wohlverdienten Ruhestand.

Die richtige Mischung aus Sicherheit und Renditechancen: Welcher Anlegertyp sind Sie?

Wer gern von den Ertragschancen der Kapitalmärkte profitieren möchte, sollte vorab selbst einschätzen, wie sein persönliches Chance-Risiko-Profil aussieht. Welche Aussage passt zu Ihnen?



„Eine möglichst hohe Sicherheit meines Kapitals steht für mich im Vordergrund. Dabei möchte ich auf Renditechancen nicht verzichten. Mir ist bewusst, dass Renditechancen bei hoher Sicherheit in der Regel geringer sind.“



„Ich möchte Sicherheit und Renditechancen nach meinen individuellen Wünschen ausbalancieren und den Schwerpunkt nicht auf nur einen dieser Aspekte legen. Mir ist bewusst, dass die Renditechancen bei steigender Sicherheit in der Regel sinken.“

Unsere Empfehlung

- ✓ Beitragsgarantie 80%
- ✓ Sicherheit+ (optional)
- ✓ Ablaufmanagement+ (optional)

Unsere Empfehlung

- ✓ Beitragsgarantie 30%–70%
- ✓ Sicherheit+ (optional)
- ✓ Ablaufmanagement+ (optional)

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

Die SI Global Garant Invest Basis-Rente bietet eine Geld- und Kapitalanlage, die vermehrt Nachhaltigkeitsaspekte für Ihre Altersversorgung berücksichtigt.

Mit der SI Global Invest Basis-Rente haben Sie nun die Chance, Nachhaltigkeit in Ihre Geld- und Kapitalanlage zu integrieren und diese so auszurichten, dass Ihr Anteil an nachhaltigen Investitionen aktiv zu ökologischen und sozialen Zielen beiträgt. Wir legen unser Kapital unter strengen Ausschlusskriterien an und investieren vorwiegend in erneuerbare Energieprojekte. So wurde zum Beispiel der Solarpark Witznitz 2024 in Betrieb genommen. Bei diesem Investment handelt es sich um den Erwerb der größten zusammenhängenden Solarpark-Entwicklung Europas.

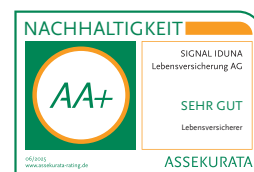
Ende 2021 haben wir die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG gegründet und richten hier unsere Kapitalanlagen gezielt auf Projekte wie Windkraftanlagen und energieeffiziente Gewerbeimmobilien aus. Mit Produkten wie der fondsgebundenen Rentenversicherung SI Global Garant Invest Basis-Rente investieren wir entsprechend der Höhe einer eingeschlossenen Garantie über die gesamte Vertragslaufzeit in erneuerbare Energien und nachhaltige Infrastruktur, wie z. B. nachhaltige und energieeffiziente Bauprojekte. Das externe Assekurata-Nachhaltigkeits-Rating vergibt uns dafür die Note „sehr gut“ (AA+) und bestätigt die transparente Umsetzung dieser strategischen Ausrichtung sowie die Auswahl spezifischer Investitionsprojekte im Bereich Umwelt.

In unserer umfangreichen Fondsauswahl halten wir für Sie einen großen Anteil an Investmentfonds bereit, die Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigen. Nachhaltigkeit ist somit für uns mehr als nur Zeitgeist. Sie steht für verantwortungsvolles Handeln und ist eine notwendige Investition in eine lebenswerte Zukunft.



Ihr kompetenter Partner in Sachen Nachhaltigkeit!

Die Rating-Agentur ASSEKURATA hat die Nachhaltigkeit der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG mit SEHR GUT bewertet.



Für mehr Rating-Infos
bitte scannen:



Ausgezeichnet!

Zusätzlich hat die SIGNAL IDUNA Gruppe den Deutschen Nachhaltigkeitspreis 2025 gewonnen und ist damit als Vorreiter für eine lebenswerte Zukunft in der Kategorie „Unternehmen - Branche Versicherung“ ausgezeichnet worden.



Für mehr Rating-Infos
bitte scannen:



Faktor Steuern: wie Sie den Staat an der eigenen Vorsorge beteiligen können – mit attraktiven Steuervorteilen.

Ausgewählte, staatlich geprüfte Altersvorsorgeprodukte werden steuerlich umfassend gefördert. Die SI Global Garant Invest Basis-Rente gehört dazu.

Beiträge als Sonderausgaben

Der steuerliche Vorteil für die SI Global Garant Invest Basis-Rente: Die Beiträge können seit 2023 in voller Höhe als sogenannte Sonderausgaben steuerlich abgesetzt werden.

Mit jedem Beitrags-Euro für die Basis-Rente reduziert sich somit auch Ihr steuerpflichtiges Einkommen um einen Euro.

Wie hoch dann genau die steuerliche Ersparnis ausfällt, hängt von Ihrem persönlichen Spitzensteuersatz ab.

In der untenstehenden Tabelle finden Sie einige Rechenbeispiele.

Beispielrechnung Steuerersparnis

	regelmäßiger Jahresbeitrag 3.000 €	regelmäßiger Jahresbeitrag 6.000 €	Einmalige Zuzahlung 10.000 €
steuerlich absetzbar	3.000 €	6.000 €	10.000 €

Steuerliche Ersparnis pro Jahr bei einem persönlichen Steuersatz ...

... in Höhe von 25%*	900 €	1.800 €	3.000 €
... in Höhe von 35%*	1.050 €	2.100 €	3.500 €
... in Höhe von 42%*	1.260 €	2.520 €	4.200 €

* Der persönliche Steuersatz hängt von den individuellen steuerlichen Gegebenheiten (z. B. Familienstand oder Höhe des steuerpflichtigen Einkommens) ab. Ein ggf. anfallender Solidaritätszuschlag und die Kirchensteuer sind nicht berücksichtigt. Es gilt für 2026 ein Höchstbetrag von 30.826 Euro für Ledige bzw. 61.652 Euro bei zusammen veranlagten Ehepaaren bzw. Lebenspartnerschaften. Auf diese Höchstbeträge wird neben den Beiträgen für eine Rürup-Rente auch der Gesamtbeitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung, zur landwirtschaftlichen Alterskasse sowie zu berufsständischen Versorgungseinrichtungen, die den gesetzlichen Rentenversicherungen vergleichbare Leistungen erbringen, angerechnet. Ob und in welchem Umfang steuerliche Vorteile für Sie möglich sind, hängt von den individuellen Umständen ab. Bitte wenden Sie sich für verbindliche Auskünfte an Ihre Steuerberaterin oder Ihren Steuerberater.

Die späteren Rentenleistungen sind für Rentenbeginne bis zum Jahr 2057 größtenteils und danach voll steuerpflichtig.



Lesebeispiel für die oben stehende Tabelle:

Bei einem Jahresbeitrag in Höhe von 6.000 Euro beträgt die Steuerersparnis bei einem persönlichen Steuersatz von 35 % pro Jahr 2.100 Euro. Der effektive Beitragsaufwand reduziert sich somit von 6.000 Euro um die Steuerersparnis in Höhe von 2.100 Euro auf somit 3.900 Euro.

Für uns selbstverständlich: alle Ihre Erwartungen an eine Altersvorsorge zu erfüllen.

Mit der SI Global Garant Invest Basis-Rente sind Sie für alle Fälle sicher aufgestellt.

Vorgezogener und aufgeschobener Rentenbeginn

Wer kann schon auf Jahre oder Jahrzehnte hinaus seinen genauen Rentenbeginn planen? Um hier flexibel zu bleiben, kann der Rentenbeginn bei unserer SI Global Garant Invest Basis-Rente bis auf das vollendete 62. Lebensjahr vorgezogen werden.

Anders herum kann der Rentenbeginn aber auf Wunsch auch bis zum 85. Lebensjahr aufgeschoben werden.

Absicherung der Hinterbliebenen

Die SI Global Garant Invest Basis-Rente bietet verschiedene Möglichkeiten, um Hinterbliebene im Falle des Todes der versicherten Person in Form einer lebenslangen Rente mit abzusichern.

Aufgrund gesetzlicher Vorgaben kann allerdings nur ein klar abgegrenzter Personenkreis als mögliche Hinterbliebene abgesichert werden. Hierzu gehören insbesondere Ehepartnerinnen und Ehepartner, Personen mit einer eingetragenen Lebenspartnerschaft und die (versorgungsberechtigten) Kinder.

Garantierte lebenslange Rente

Die Höhe Ihrer SI Global Garant Invest Basis-Rente und den Beginn der Rentenzahlung legen Sie nach Ihren individuellen Erfordernissen und Möglichkeiten fest.

Schutz bei Berufsunfähigkeit

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. Sofern vereinbart erhalten Sie zusätzlich eine Berufsunfähigkeitsrente ausgezahlt.

Größtmögliche Flexibilität

Das Leben hält häufig auch mal ein paar unerwartete Wendungen und Überraschungen bereit. Die SI Global Garant Invest Basis-Rente begleitet Sie flexibel in allen Lebenslagen. Egal ob Beitragspausen, Zuzahlungen oder eine dauerhafte Erhöhung des regelmäßigen Beitrags – Ihre Vorsorge passt sich Ihren Möglichkeiten stets an.



Gut zu wissen ...

... dass die **SI Global Garant Invest Basis-Rente** im staatlich geförderten Umfang nicht auf das Bürgergeld angerechnet wird. Außerdem ist sie in der Ansparzeit pfändungs- und insolvenzgeschützt. Nach Rentenbeginn gelten beim Pfändungs- und Insolvenzschutz die gleichen Regelungen wie bei Arbeitseinkommen.

Auch die Fachleute sind überzeugt und bescheinigen eine Top-Produktqualität!

Auch die Fachleute von der unabhängigen Ratingagentur Franke und Bornberg haben unsere SI Global Garant Invest Basis-Rente auf Herz und Nieren geprüft. Das Ergebnis spricht für sich.



SIGNAL IDUNA Gruppe
Hauptverwaltung Dortmund
Joseph-Scherer-Straße 3
44139 Dortmund

Telefon 0231 135-0
Fax 0231 135-4638

Hauptverwaltung Hamburg
Neue Rabenstraße 15 – 19
20354 Hamburg

Telefon 040 4124-0
Fax 040 4124-2958
info@signal-iduna.de

signal-iduna.de