

PflegeRente VermögensSchutz

Damit Sie beides haben: Pflegevorsorge und Vermögensschutz

Die optimale Kombination für eine attraktive Vorsorge

VER|SICHER|UNGS
KAMMER
BAYERN

Ein Stück Sicherheit.

SV Sparkassen
Versicherung



Gut, wenn unser Vermögen von selbst wächst. Besser, wenn es auch im Pflegefall erhalten bleibt.

Sie haben geerbt, bekommen eine Lebensversicherung ausbezahlt oder haben sich einfach im Laufe der Jahre ein hübsches Sümmchen angespart? Dann stellen Sie sich vermutlich folgende Fragen: Wie lege ich mein Geld für die Zukunft gewinnbringend an, ohne dabei zu viel zu riskieren? Wird es reichen, um mir eine unabhängige und selbstbestimmte Zukunft zu sichern? Und was passiert, wenn ich durch Krankheit oder einen Unfall nicht mehr für mich selbst sorgen kann? Geht dann mein ganzes Vermögen durch Pflegemaßnahmen verloren? Oder kann ich es trotzdem einmal an meine Kinder weitervererben?

Fragen, die mehr als berechtigt sind. Vermeintlich sichere Geldanlagen werfen in Zeiten niedriger Zinsen kaum noch Erträge ab, während ein Investment in Aktien naturgemäß hohen Wertschwankungen ausgesetzt ist.

Zugleich werden wir alle immer älter und das Risiko steigt, später einmal ein Pflegefall zu werden. Denn mit steigendem Alter erhöht sich zum Beispiel die Wahrscheinlichkeit einer Demenzerkrankung. Ende 2017 gab es in Deutschland bereits 3,4 Mio. Pflegefälle, 2050 werden es bereits doppelt so viele sein.



Am besten wäre doch eine Versicherung, die zum einen für den Pflegefall vorsorgt und gleichzeitig das dafür aufgewendete Kapital schützt und vermehrt.

Aber geht so etwas?

**Ja! Mit der neuen PflegeRente VermögensSchutz
– der optimalen Kombination für eine attraktive Vorsorge.**

Vier wichtige Tipps für eine gute Geldanlage:

1 Anlage breit streuen

Reduzieren Sie Wertschwankungen durch eine breite Streuung auf verschiedene Anlageformen.

2 Auf Sicherheit achten

Eine im Produkt vereinbarte Beitragsgarantie gibt Ihnen Sicherheit, ohne auf Renditechancen verzichten zu müssen.

3 Steuervorteile nutzen

Der Versicherungsmantel um Ihre Vermögensanlage reduziert die Steuerpflicht auf Ihre Erträge. **Die Rentenleistung ist steuerfrei.**

4 Flexibel bleiben

Gerade bei langfristigen Kapitalanlagen sollten Sie flexibel über einen Teil des Kapitals verfügen können.

Was, wenn Ihr Leben plötzlich einen ganz anderen Weg geht?

Natürlich hilft Ihnen die beste Kapitalanlage nichts, wenn ein Unfall oder eine schwere Krankheit Ihnen unvermutet einen Strich durch die Rechnung macht. Hohe Pflegekosten können ein Vermögen schnell empfindlich schmälern.

Denn: Die Pflege kostet mehrere tausend Euro im Monat und die gesetzliche Pflegeversicherung übernimmt nur einen Teil davon. Den Rest zahlen Sie oder Ihre Kinder aus der eigenen Tasche, oft über mehrere Jahre.



Eigenanteil

353 €

Pflegegrad 1

Mtl. Kosten*: 353 €

Häusliche Pflege durch Angehörige



Eigenanteil

811 €

Pflegegrad 2

Mtl. Kosten*: 1.500 €

Häusliche Pflege durch ambulanten
Pflegedienst



Eigenanteil

1.202 €

Pflegegrad 3

Mtl. Kosten*: 2.500 €

Häusliche Pflege durch ambulanten
Pflegedienst

Leistung Pflegepflichtversicherung

689 €

Leistung Pflegepflichtversicherung

1.298 €



Eigenanteil
1.388 €

Leistung Pflegepflichtversicherung

1.612 €

Pflegegrad 4

Mtl. Kosten*: 3.000 €
Häusliche Pflege durch ambulanten
Pflegerdienst



Eigenanteil
1.505 €

Leistung Pflegepflichtversicherung

1.995 €

Pflegegrad 5

Mtl. Kosten*: 3.500 €
Häusliche Pflege durch ambulanten
Pflegerdienst



Eigenanteil
2.500 €
- 3.500 €

Leistung Pflegepflichtversicherung

1.775 €

(Pflegegrad 4, stationär)

2.005 €

(Pflegegrad 5, stationär)

Pflegegrad 4/ 5

Mtl. Kosten*: 4.300 - 5.500 €
Stationäre Pflege
(Kosten eines erstklassigen
Pfleheims)

Die Lösung: PflegeRente VermögensSchutz – die optimale Kombination für eine sichere Zukunft.

Die PflegeRente VermögensSchutz bietet Ihnen eine besondere Kombination: Das uns anvertraute Vermögen wird so angelegt, dass Sie von den Chancen des Kapitalmarkts profitieren und sich zugleich eine monatliche Pflegerente sichern. So können Sie auch im Pflegefall Ihre Zukunft autark und selbstbestimmt dort verbringen, wo Sie sich am wohlsten fühlen.

Das Besondere dabei:

Der Teil Ihres Vermögens, der nicht für die Pflegeleistung verwendet wird, bleibt weiter renditeorientiert angelegt und kann sich in Ruhe weitervermehrten.

Dabei haben Sie die Möglichkeit, durch Teilkapitalentnahmen auf Ihr eingezahltes Kapital auch zurückgreifen zu können.

Entwickelt sich durch die geschickte Anlagestrategie der erfahrenen Experten Ihr Kapital positiv, wächst auch Ihre Pflegerente mit.

Und sollten Sie – was wir Ihnen von Herzen wünschen – nie zum Pflegefall werden, können Sie Ihr Kapital selbst nutzen oder an Ihre Nachkommen weitervererben.

Drei Pakete stehen Ihnen zur Wahl.

Gestalten Sie Ihre Pflegeabsicherung genau nach Ihren Vorstellungen

Unter www.sv.de/pflegerente können Sie Ihre persönliche Rente berechnen

1

Absicherung
Pflegegrad 2–5*

Ihr Fokus liegt auf der Absicherung im Pflegefall. Sie möchten in den ersten Phasen der Pflegebedürftigkeit eine Pflegerente erhalten. Die Rendite steht nicht im Vordergrund.

2

Absicherung
Pflegegrad 3–5*

Eine gute Pflegeabsicherung ist Ihnen wichtig – Sie möchten aber trotzdem die attraktiven Renditechancen des Kapitalmarkts für Ihr Vermögen nutzen.

3

Absicherung
Pflegegrad 4+5*

Die ersten Phasen einer Pflegesituation können Sie selber abdecken. Rentenleistungen brauchen sie nur im Notfall/ in höheren Pflegegraden. Die Rendite ihrer Vermögensanlage steht im Vordergrund.

*Ob die Pflege ambulant oder stationär erfolgt, ist für die Zahlung und Höhe der Rente unerheblich.



Beispiel Absicherung Pflegegrad 3 – 5

Sie sind 55 Jahre alt und haben 50.000 Euro in die Pflegerente investiert. Das Kapital wird auf die Pflegegrade verteilt angelegt.

Aufgrund einer schweren Erkrankung ...

... werden Sie im Alter von 80 Jahren in Pflegegrad 3 eingestuft. Sie möchten zu Hause gepflegt werden, doch die Pflege durch Angehörige belastet diese stark. Daher beauftragen Sie einen Pflegedienst. Von diesem erwarten Sie täglich liebevolle Pflege, doch das ist teuer!

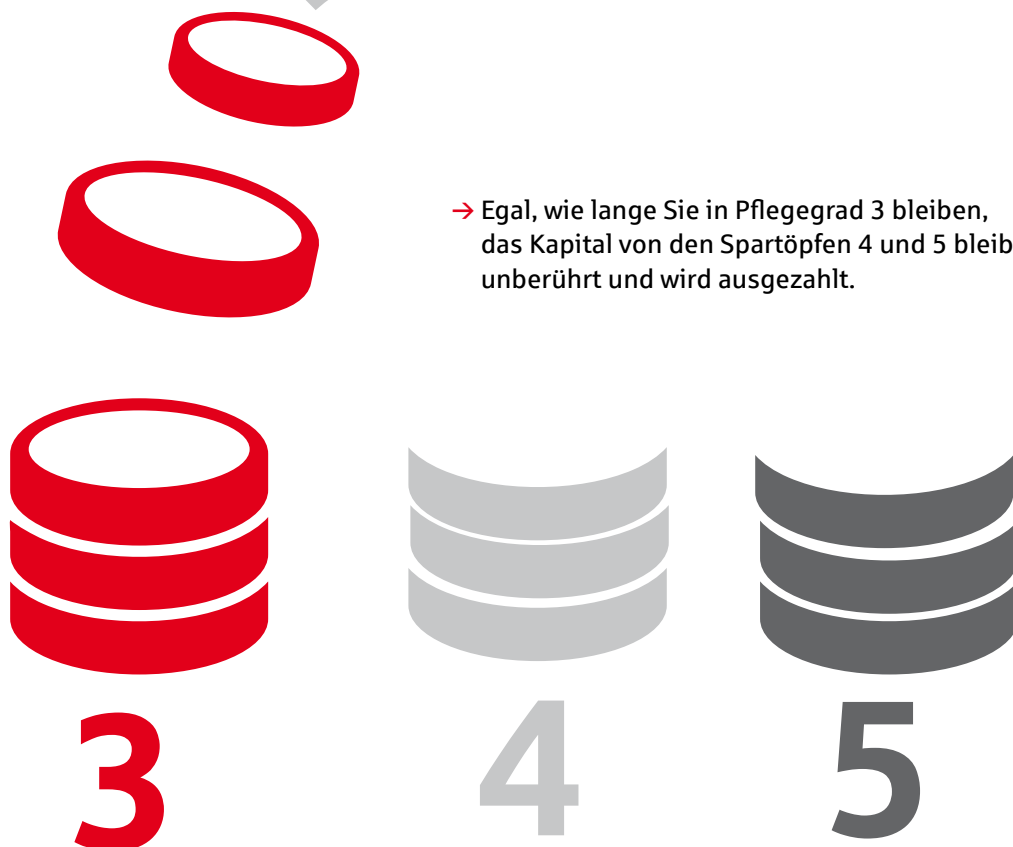
Ca. 2.500 Euro kommen monatlich allein für die Pflege auf Sie zu. Davon tragen Sie ca. 1.202 Euro Eigenanteil.

Nimmt man die durchschnittliche Pflegedauer von 6 - 7 Jahren, summieren sich die Kosten schnell auf **96.640 Euro**. Dazu kommen noch weitere Kosten, wie z. B. für Umbauarbeiten.

Zum Glück ...

... haben Sie die PflegeRente VermögensSchutz abgeschlossen! Damit erhalten Sie, egal wie lange Sie im Pflegegrad 3 sind, immer die vereinbarte Rente (ca. 1.304 Euro bei Annahme 4 % Wertentwicklung). Auch wenn die Pflegedauer deutlich höher ist.

Ihr Vorteil: Das Kapital, das für die Pflegegrade 4 und 5 zurückgelegt wurde, bleibt weiter renditeorientiert am Kapitalmarkt angelegt und wird im Todesfall an Ihre Hinterbliebenen ausgezahlt.



Damit ein Vermögen in Ruhe reifen kann, braucht es ein langfristiges Konzept

Für eine sichere und gleichzeitig renditeoptimierte Kapitalanlage ...

... wird das Kapital so verteilt, dass beides garantiert ist!

Die kundenindividuelle Aufteilung ist abhängig von

- dem gewählten Garantieniveau,
- der Restlaufzeit und
- der Entwicklung des Kapitalmarkts.

Renditeoptimierte Kapitalanlage Chance (ROK Chance)

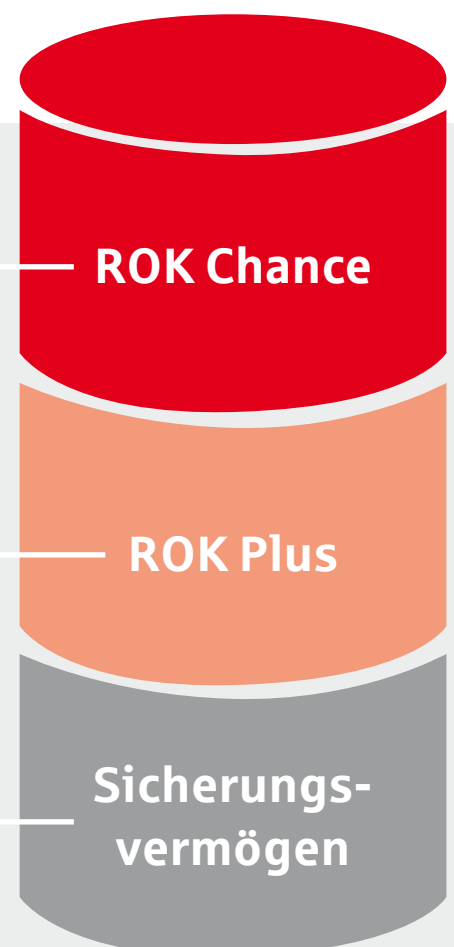
- Renditechancen stehen im Vordergrund
- Globale Aktienstrategie

Renditeoptimierte Kapitalanlage Plus (ROK Plus)

- Rendite und Sicherheit im Einklang
- Kombination aus globaler Multi-Asset-Strategie & risikolosen Anlagen

Sicherungskapital

- Sicherheit steht im Vordergrund
- nach strengen Anlagevorschriften



Ihr Vorteil

Sie brauchen sich um nichts zu kümmern!

Genießen Sie die Sicherheit und den Komfort eines professionellen Anlagemanagements. Erfahrene Vermögensverwalter definieren für Sie die Anlagestrategie.

Bei weiteren Fragen zu der Kapitalanlage hilft Ihnen gerne Ihr Berater vor Ort weiter.

**Unser Anlagekonzept:
Verantwortungsvoll,
sicher und renditestark**

Beim Thema Pflege widmen wir uns jedem Detail. 24 Stunden am Tag.

Über unsere Pflegehotline können unsere versicherten Kunden und deren Angehörige sich zu jeder Zeit zu unseren aktuellen Assistance-Leistungen informieren.

Unsere Assistance-Leistungen:



Pflegehotline:

- Erreichbarkeit 7 Tage die Woche rund um die Uhr
- Beratung zu Pflegeleistungen verschiedener Träger, wie zum Beispiel der privaten oder sozialen Pflegepflichtversicherung und der Sozialhilfe
- Informationen zur Prävention (zum Beispiel Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung)
- Wohnumfeldberatung
- Demenzberatung
- Beratung zu einer behindertengerechten Umgestaltung von Fahrzeugen



Unsere Leistungen im Pflegegrad 1

Wir bieten eine anfängliche Unterstützung bei Pflegegrad 1.

Dazu können Sie aus den folgenden Dienstleistungen zwei auswählen:

- 1 x wöchentlich Einkaufen
- 1 x wöchentlich Haushaltshilfe
- 1 x wöchentlich Wäscheservice
- 3 x wöchentlich Menüservice
- 2 x wöchentlich Fahrdienste zu Ärzten, Behörden, evtl. gesellschaftlichen Veranstaltungen
- Hausnotruf (Befristung hier auf 1 Jahr)

Die Leistung ist auf 1.500 Euro für maximal die ersten 6 Monate begrenzt.

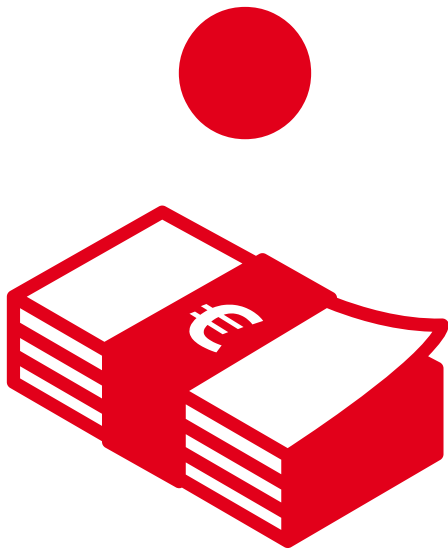
Die Leistungen sind verkürzt wiedergegeben.
Maßgeblich für den Versicherungsschutz ist der Vertragsinhalt.

PflegeRente VermögensSchutz

Ihre Vorteile auf einen Blick



- ✓ **Lebenslange Pflegevorsorge**
Ihre lebenslang garantierte Pflegerente kann frei verwendet werden, zum Beispiel für die Finanzierung einer professionellen Haushaltshilfe oder eines Pflegeheims.
- ✓ **Renditechancen am Kapitalmarkt – auch im Rentenbezug**
Sie nutzen mit unserer bewährten Anlagestrategie (ROK) die Chancen am Kapitalmarkt. Dabei müssen Sie keine eigenen Anlageentscheidungen treffen, darum kümmern sich erfahrene Vermögensverwalter.
- ✓ **Vermögensschutz für Hinterbliebene**
Ihr Vermögen geht in keinem Fall verloren. Sollten Sie die Pflegeleistung nicht in Anspruch nehmen müssen, wird das gesamte Kapital im Todesfall an Ihre Hinterbliebenen ausgezahlt. Sogar wenn Sie bereits Rentenleistungen erhalten haben, wird das noch nicht verwendete Kapital ausgezahlt.
- ✓ **Anfangshilfe**
Gerade zu Beginn der Pflege entstehen oft hohe Kosten. Die optional abschließbare Anfangshilfe sichert Ihnen hier einmalig einen Geldbetrag in Höhe von 6 Monatsrenten.
- ✓ **Maximale Flexibilität**
Bei bestimmten Ereignissen – wie zum Beispiel der Pflegebedürftigkeit Ihres Ehepartners/Lebenspartners – können Sie die Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen oder Teile des Kapitals entnehmen.
- ✓ **Steuervorteile**
Sie profitieren von attraktiven Steuervorteilen der Pflege Rentenversicherung, denn die Leistungen daraus sind einkommensteuerfrei.
- ✓ **Weltweiter Versicherungsschutz**
Mit Ihrer Pflegerentenversicherung ist gute Pflege finanzierbar – sogar im Ausland, denn der Schutz gilt weltweit.



[sparkassenversicherung.de](https://www.sparkassenversicherung.de)

Allgemeine Informationen, Angebotsanfragen, Schadensmeldungen, Nachfragen, Wünsche, drängende Fragen ... dafür sind wir da – und da sind wir:

- SV Berater in Ihrer Nähe
- Kundenberater in Ihrer Sparkasse
- [sparkassenversicherung.de](https://www.sparkassenversicherung.de)

Sparkassen-Finanzgruppe
Sparkasse
Landesbank/BW-Bank
LBS
SV Sparkassenversicherung
DekaBank
Deutsche Leasing

Produktgeber und Partner der Sparkassen-Finanzgruppe:
Versicherungskammer Bayern, Maximilianstraße 53 · 0530 München
Tarifauszüge und Beiträge: Stand 07.2018.
Grundlage für den Versicherungsschutz sind die Tarife
und die Allgemeinen Versicherungsbedingungen.