

**„AKTIEN,** Schiffsfonds, Immobilien in der Mongolei ...  
Hat denn niemand eine bessere Idee?“



Der Kombi-Plan verbindet Sicherheit mit einer attraktiven Rendite. Was will man mehr?

**„GEHEN SIE EINFACH ZU IHRER SPARKASSE.“**

Geschickter können Sie sich kaum aus der Affäre ziehen, wenn Sie aus dem Dschungel der Angebote die richtige Möglichkeit auswählen wollen: Der Kombi-Plan der Sparkassen und der SV Versicherungen ist eine sichere, aber dennoch höchst rentable Geldanlage.

Dahinter steckt folgende Idee: Sie geben Ihr Geld Ihrer Sparkasse, die es zu einem festgelegten Zinssatz in einem Renta-Plan anlegt. Statt nun mit den Jahren immer mehr Zinsen anzusammeln (die natürlich entsprechend versteuert werden müssten), wird der Gesamtbetrag in fünf gleich große Teile geteilt und über einen Zeitraum von fünf Jahren in eine Lebens- oder Rentenversicherung der SV Versicherungen investiert. Diese läuft anschließend noch sieben Jahre lang beitragsfrei weiter.

Nach insgesamt 12 Jahren erhalten Sie dann die Versicherung plus Überschussleistung steuerfrei ausbezahlt. So können Sie fast das Doppelte daraus machen, ohne einen Handschlag dafür zu tun. In jedem Fall erhalten Sie am Ende der Laufzeit eine garantierte Mindestleistung, ganz gleich, wie der Kapitalmarkt sich entwickelt. Und wenn Sie sich für eine Lebensversicherung entscheiden, ist Ihre Familie zusätzlich während der gesamten Laufzeit für den Fall Ihres Todes abgesichert.



Der Kombi-Plan nutzt einen ganz legalen Steuertrick.

Die Finanzgruppe –  
Sparkasse  
Landesbank Baden-Württemberg  
LBS  
SV Versicherungen  
DGZ-Deka Bank

SV Lebensversicherung AG  
Mannheim/Stuttgart

SV Gebäudeversicherung AG  
Stuttgart/Mannheim

Telefon Mannheim (0621) 45 4-0  
Telefon Stuttgart (0711) 89 8-0  
[www.sv-versicherungen.de](http://www.sv-versicherungen.de)

**„GESCHAFFT.** Das Haus ist bezahlt. Die Kinder stehen auf eigenen Beinen. Jetzt bleibt ganz schön viel Geld übrig. Was fangen wir am besten damit an?“

Sicherheit und hohe Rendite in turbulenten Zeiten.

Der Kombi-Plan von Sparkasse und SV Versicherungen.



RISKIEREN SIE WAS. SIE HABEN JA UNS. SV Versicherungen

SV Versicherungen. Die Versicherungsgruppe der Sparkassen · [www.sv-versicherungen.de](http://www.sv-versicherungen.de)

**„WAS** soll ich in der Karibik? Und wozu brauche ich 300 PS? Man weiß ja nie, was noch kommt ...“



Erst hat man Probleme, weil zu wenig Geld da ist. Und dann hat man Probleme, weil zu viel Geld da ist.

### „BEI UNS SCHON.“

Schön, wenn Sie genug Geld haben, um sich ein angenehmes Leben zu leisten. Dafür haben Sie schließlich viel gearbeitet – und tun es wahrscheinlich immer noch. Wenn dann nach und nach Verpflichtungen wie die Kreditraten fürs Haus und der monatliche Scheck für den studierenden Nachwuchs wegfallen, sammelt sich schnell ein hübsches Sümmchen an.

Irgendwann kommt also die leidige Frage: Was ist die beste Anlagemöglichkeit für mein Geld? Das ist mittlerweile alles andere als einfach.

An der Börse herrschen turbulente Zeiten, eine Investition in Aktien ist deshalb vielen zu riskant. Viele Steuersparmodelle mit Immobilien haben sich als Verlustgeschäfte entpuppt und fallen ebenfalls aus. Will man auf Nummer Sicher gehen und wählt festverzinsliche Wertpapiere, kommt der Schreck bei der Zinsabrechnung, denn Vater Staat greift kräftig zu.

Was also bleibt? Wie so oft liegt eine der besten Lösungen näher als man denkt:

Eine einfache, clevere und profitable Lösung ist der Kombi-Plan.

Mit dem Kombi-Plan der Sparkassen und der SV Versicherungen wissen Sie von Anfang an, was Sie zu erwarten haben. Und das ist eine ganze Menge.



**„HÖRT** sich in der Tat ganz gut an. Können Sie mir das mal etwas genauer vorrechnen?“

### „SELBSTVERSTÄNDLICH.“

Für das folgende Beispiel haben wir einen Anlagebetrag von 25.000 EUR und eine Lebensversicherung zu Grunde gelegt. In diesem Fall sieht das Ganze so aus:

<i>Einzahlung:</i>	25.000,00 EUR
<i>jährlicher Beitrag:</i>	5.349,60 EUR *
<i>Gesamtbeitrag:</i>	26.748,00 EUR
<i>Versicherungsschutz (garantierte Auszahlung):</i>	32.711,00 EUR
<i>Auszahlung nach 12 Jahren:</i>	45.394,00 EUR**

Das Schöne am Kombi-Plan: Hier gibt's am Ende garantiert keine böse Überraschung.

Durch die Zinserträge\* des Renta-Plans können im Laufe von fünf Jahren 1.748,00 EUR mehr als der Anlagebetrag in die Lebensversicherung einbezahlt werden, was deren Ergebnis nach 12 Jahren deutlich verbessert. Natürlich können Sie auch einen höheren Betrag in den Kombi-Plan investieren.

\* Die Zinserträge des Renta-Plans sind grundsätzlich einkommensteuerpflichtig, können aber im Rahmen der Freibeträge von der Steuer befreit werden. Es wurde ein Zinssatz von 3,5 % zu Grunde gelegt.

\*\* Die angegebene Überschussbeteiligung basiert auf den Überschussanteilen des Jahres 2002 und kann nicht garantiert werden.

**„VERSICHERUNGEN** habe ich nun aber wirklich schon genug.“

### „UM SO BESSER.“

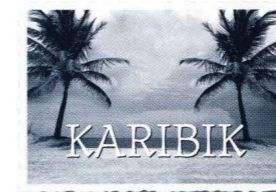
Der Kombi-Plan ist ein sanftes Ruhekissen. Für Sie – und für Ihr Kapital.



Der Kombi-Plan ist eine ideale Anlagemöglichkeit für Sie, wenn Sie schon ausreichend für Ihre Familie und Ihren Lebensabend vorgesorgt haben. Wenn Sie in einer finanziell gesicherten Situation leben und trotzdem noch einen Betrag von mindestens 25.000 EUR übrig haben. Wenn Sie sicher sind, dass Sie diesen Betrag in den kommenden 12 Jahren nicht brauchen. Und wenn Sie Ihren Sparer-Freibetrag von 1.550 EUR (Ledige)/3.100 EUR (Verheiratete) bereits ausgeschöpft haben.

In diesem Fall nutzen Sie alle seine Vorteile: Sie brauchen nur einmal zur Bank zu gehen. Sie brauchen sich keine Gedanken über Kurse und Kapitalmärkte zu machen. Ihre Familie ist vom ersten Tag an für den Fall Ihres Todes zusätzlich abgesichert, wenn Sie eine Lebensversicherung wählen. Sie brauchen sich 12 Jahre lang um nichts zu kümmern. Anschließend bekommen Sie eine stattliche Summe steuerfrei ausbezahlt.

Und dann? Vielleicht überlegen Sie es sich ja noch einmal mit der Karibik oder mit ein paar PS mehr.



Nach 12 Jahren bekommen Sie ein stattliches Sümmchen. Wie wär's dann mit der Karibik?