

KUNDENMAGAZIN **Sparda**Welt

SONDERAUSGABE
IM OKTOBER 2023

ANLEGEN & SPAREN

MIT KÖPFCHEN

**GESUNDES WACHSTUM
FÜR IHR GELD**

Sparda-Bank

BADEN-WÜRTTEMBERG

SPARDA-BANK BADEN-WÜRTTEMBERG EG
WWW.SPARDA-BW.DE | WWW.SPARDAWELT.DE

GEBURT / KINDHEIT

Seite 4

- » Sparpläne für Kinder
- » JuniorDepot
- » Fondssparen
- » Ausbildungsvericherung
- » Gewinnsparen

JUGEND / AUSBILDUNG

Seite 5

- » Vermögenswirksame Leistungen anlegen

VERMÖGENSAUFBAU / HAUSBAU

Seite 6–7

- » Fondssparplan
- » Bausparen
- » Gewinnsparen

GELDANLAGE

Seite 8–9

- » SpardaFest
- » SpardaTagesgeld
- » SpardaSpar
- » Nachrangige Einlage mit fester Laufzeit
- » VermögenPlus
- » MeinInvest
- » VermögenPlus Nachhaltig & MeinInvest (Nachhaltig)
- » DepotCheck

ALTERSVORSORGE

Seite 11

- » Riester-Rente
- » Wohn-Riester
- » SpardaProfiRente Select
- » DuoInvest
- » SpardaFlexiVorsorge

VERMÖGENS- ÜBERTRAGUNG

Seite 12–13

- » R+V Generationenplan

FONDSANLAGE

Seite 14–15

- » Chancen und Risiken

MITGLIEDSCHAFT

Seite 16

- » Mitgliedschaft

FAMILIENGLÜCK ABSICHERN

Seite 10

- » Risikolebensversicherung
- » Berufsunfähigkeitsversicherung
- » Riester mit Kinderzulage

IMPRESSUM

Herausgeber: Sparda-Bank Baden-Württemberg eG, Am Hauptbahnhof 3, 70173 Stuttgart, Telefon 0711 2006-2006

Verantwortlich: Andreas Küchle (V. i. S. d. P.)

Konzeption/Gestaltung: Communicon Werbeagentur, Ludwigsburg

Text: Beatrice Schnelle

Bildnachweis: Sparda-Bank, istockphoto, shutterstock

Erscheinungsdatum: Oktober 2023

Trotz sorgfältiger Auswahl der Quellen kann für die Richtigkeit des Inhalts keine Haftung übernommen werden. Die in „SpardaWelt“ gemachten Angaben dienen der Information und sind keine Aufforderung zum Kauf von Produkten. Abbildungen stellen lediglich Beispiele dar.



www.facebook.com/spardabw



www.youtube.com/spardawelt



www.instagram.com/spardabw

EDITORIAL

Liebe Leserinnen und Leser,

unsere große Genossenschaftsfamilie ist eine starke Gemeinschaft von Menschen jeden Alters und jeder Herkunft. Ihre Zukunftssicherung verstehen wir bei der Sparda-Bank Baden-Württemberg eG als unsere wichtigste Aufgabe. Den Themen Geldanlage und Vermögensaufbau kommt hier eine besondere Bedeutung zu. Für jede Lebensphase bieten wir Ihnen darum eine Vielzahl bewährter und innovativer Lösungen, die Sie sich einmal näher anschauen sollten. Von der Kindheit bis zur Ausbildung, von der Familiengründung über den Hausbau bis zur Ruhestandsplanung und dem steueroptimierten Weiterreichen von Vermögenswerten an die nächste Generation: Wir sind für Sie da, wenn es um Ihr Geld geht. Ebenso zeigen wir Ihnen Wege, wie Sie ein solides Vermögen für sich und Ihre Kinder oder Enkel aufbauen können.

Selbstverständlich lassen wir Sie mit solch weitreichenden Entscheidungen nicht alleine. Gerne entwickeln unsere erfahrenen Beraterinnen und Berater mit Ihnen die Finanzstrategien, die am besten zu Ihren ganz persönlichen Wünschen und Zielen passen und mit denen Sie sich gut aufgehoben fühlen. In diesem Heft können Sie sich einen Überblick über die interessantesten Möglichkeiten verschaffen.

Geben Sie Ihrem Geld eine Chance und sprechen Sie mit uns! Wie uns die Erfahrung im Beratungsalltag lehrt, ist es nie zu früh oder zu spät dafür.



**Herzlichst
Ihr Martin Hettich**

Vorstandsvorsitzender
der Sparda-Bank
Baden-Württemberg eG

IN IHREM VERMÖGEN STECKT MEHR, ALS SIE DENKEN

Für die Zukunft Ihrer Kinder vorsorgen, ein Haus bauen, Ihre Familie absichern und ein finanzielles Polster für einen entspannten Lebensabend aufbauen: Es gibt viele gute Gründe, warum es sinnvoll ist, Geld zu sparen und Ihre Euros dabei gleich zu Ihren Gunsten „arbeiten“ zu lassen. Bereits mit kleinen monatlichen Sparraten lässt sich im Lauf der Zeit viel erreichen!

Das magische Dreieck der Geldanlage

Indem Sie Ihr Geld in kurzfristige, mittelfristige und langfristige Anlagen aufteilen, schaffen Sie ein ausgewogenes Portfolio, das Liquidität, Sicherheit und Rendite vereint. Durch die Streuung über verschiedene Anlageklassen lassen sich Gewinnchancen verbessern und Verlustrisiken minimieren. Auch die Frage, wie nachhaltig Ihre Geldanlage sein soll, spielt bei der Anlageentscheidung eine immer größere Rolle.



Welche Ziele haben Sie?

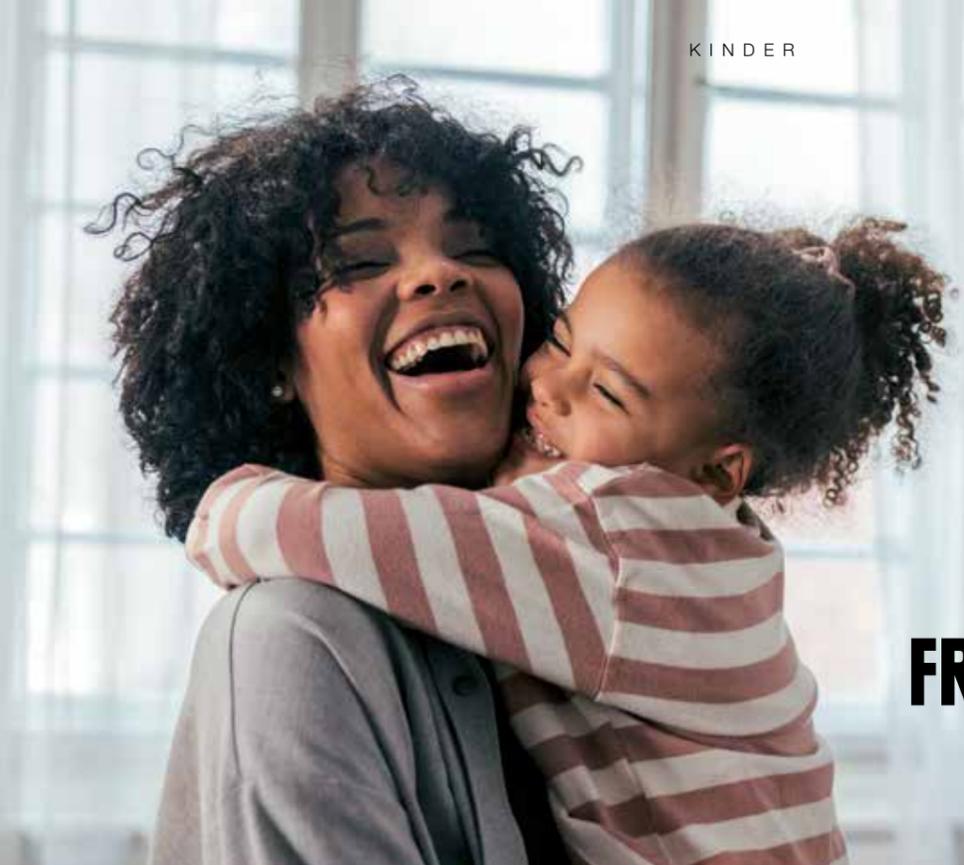
- Ich möchte mich für das Alter absichern
- Ich möchte von dem Ersparten später Wohneigentum erwerben
- Ich spare für eine größere Investition
- Ich möchte mir eine Rücklage für unvorhersehbare Ausgaben bilden
- Andere Ziele



Wie sieht Ihre Sparplanung aus?

- Ich möchte einen Startbetrag anlegen in Höhe von _____ Euro
- Ich möchte eine monatliche Rate anlegen in Höhe von _____ Euro
- Bis dahin möchte ich mein Sparziel erreichen _____ Datum / Jahr
- Ich benötige für mein Sparziel einen Betrag von _____ Euro
- Ich habe bereits für mein Ziel etwas angespart _____ Euro
- Nachhaltigkeit bei der Geldanlage ist mir wichtig

Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir Ihre persönliche Anlagestrategie. Ihre individuelle Situation, Ihre Ziele und Ihre Wünsche sind die Basis für eine gute Beratung.



SPARPLÄNE FÜR KINDER: FRÜH ANFANGEN LOHNT SICH

Als Eltern wünschen Sie Ihren Kindern eine gute Zukunft. Dabei spielt auch Geld eine Rolle. Mit einem finanziellen Polster starten Kinder unbeschwerter ins Erwachsenenleben. Das Studium oder die Ausbildung kann besser gelingen, wenn ein junger Mensch dabei nicht von Geldsorgen umgetrieben wird. Beginnen Sie am besten so früh wie möglich mit durchdachten Sparplänen für die Zukunft Ihrer Kinder. Denn so kann bis zur Volljährigkeit Ihres Nachwuchses auch mit kleinen Sparbeträgen ein ordentlicher Batzen Geld zusammenkommen. Die Zeit arbeitet hier zu Ihren Gunsten.

Für einen gelungenen Start ins Leben: Das JuniorDepot

Das JuniorDepot der Finanzportfolioverwaltung VermögenPlus von Union Investment können Eltern für Kinder unter 16 Jahren abschließen. Die moderne Finanzportfolioverwaltung ist eine langfristige Geldanlage, bei der jederzeit Ein- und Auszahlungen getätigt werden können. Auch Geldgeschenke von Freunden und Verwandten etwa zu den Geburtstagen Ihres Kindes können das JuniorDepot wachsen lassen. Die aktive Steuerung Ihrer Geldanlage übernimmt unser Fondspartner Union Investment. Sobald Ihr Kind das 18. Lebensjahr erreicht, kann es über das Depot verfügen.

In kleinen Schritten zum Vermögen: Fondssparen

Mehr zum Fondssparen erfahren Sie auf Seite 6 und 7.

Je früher, desto mehr: Die Ausbildungsversicherung

Die Ausbildungsversicherung für Ihr/e Kind/er kann als Teil einer Risikolebensversicherung abgeschlossen werden. Der Vorteil: Stirbt der/die Versicherungsnehmer/in, zahlt das Versicherungsunternehmen die Beiträge bis zum Ende der vereinbarten Vertragslaufzeit weiter.

Denken Sie daran: Je früher Sie die Ausbildungsverversicherung zugunsten Ihrer Kinder abschließen, umso höher ist die Summe, die am Ende der Laufzeit ausbezahlt wird!

Chancen auf tolle Sach- und Geldpreise: SpardaGewinnsparen

Mehr zum Gewinnsparen erfahren Sie auf Seite 7.



Informationen zu Chancen und Risiken finden Sie ab Seite 14.

VERMÖGENSAUFBAU MIT UNTERSTÜTZUNG VON ARBEITGEBER UND STAAT: VERSCHENKEN SIE KEIN GELD!

Gerade für junge Leute, die am Anfang ihrer beruflichen Karriere stehen, sind vermögenswirksame Leistungen eine tolle Möglichkeit, vermögensbildende Kapitalanlagen aufzustocken. Bis zu bestimmten Einkommensgrenzen zahlt auch der Staat mit und unterstützt Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer beim Vermögensaufbau.



So funktionieren vermögenswirksame Leistungen (VL)

Ihre Arbeitgeberin oder ihr Arbeitgeber überweist monatlich einen Sparbetrag direkt auf eine von Ihnen gewählte Anlageform. Nach einer festgelegten Frist erfolgt die Auszahlung an Sie. Oft zahlen Unternehmen ihren Mitarbeitenden vermögenswirksame Leistungen zusätzlich zum vereinbarten Gehalt. Ob und wie viel Ihre Arbeitgeberin oder ihr Arbeitgeber an vermögenswirksamen Leistungen

zahlt, ist im Arbeits- oder Tarifvertrag geregelt. Häufig lohnt es sich, das Geld durch Eigenleistungen aufzustocken – besonders dann, wenn Sie bei Ihrer VL-Anlage einen Anspruch auf staatliche Förderung haben.

Förderung vom Staat

Wird das Geld in einen Bausparvertrag oder Fondssparplan angelegt, können Sie eine staatliche Förderung bean-

tragen, die sogenannte Arbeitnehmersparzulage. Auch für die Tilgung eines Baukredits gibt es einen staatlichen Zuschuss. Als Bausparerin und Bausparer können Sie zusätzlich eine Wohnungsbauprämie erhalten. Bestimmte Einkommensgrenzen dürfen jedoch nicht überschritten werden. Da das zu versteuernde Einkommen aufgrund von Freibeträgen deutlich niedriger liegen kann, ist hier mit dem Begriff übrigens nicht das Bruttoeinkommen gemeint.

Anlageformen und deren Fördermöglichkeiten

Anlageform	Staatliche Förderung	Zu versteuerndes jährliches Einkommen maximal (Single) Für gemeinsam veranlagte Ehepartner/innen gelten die doppelten Summen	Höhe der jährlichen Förderung
Aktienfonds	Arbeitnehmersparzulage	20.000 Euro	20 Prozent der eingezahlten Summe (max. 80 Euro jährlich)
Bausparvertrag	Arbeitnehmersparzulage	17.900 Euro	9 Prozent der eingezahlten Summe (max. 43 Euro jährlich)
	Wohnungsbauprämie	35.000 Euro	10 Prozent der eingezahlten Summe (max. 70 Euro jährlich). VL werden nicht angerechnet
Tilgung von Immobilienkrediten	Arbeitnehmersparzulage	17.900 Euro	9 Prozent der eingezahlten Summe (max. 43 Euro jährlich)

SPARDAFONDSSPARPLAN:

SO SCHAFFEN SIE SICH EIN FINANZIELLES POLSTER FÜR DIE ZUKUNFT



Sie haben große Wünsche, die Sie sich erfüllen möchten? Mit einem Fondssparplan können Sie sich schon ab 25 Euro monatlich ein kleines Vermögen aufbauen.

Der SpardaFondssparplan ist ideal für den Einstieg in das Wertpapiergeschäft. Sie brauchen dafür keine große Summe auf einen Schlag zu investieren: Schon ab 25 Euro monatlich können Sie sich ein kleines Vermögen aufbauen. Die überschaubare Sparrate lässt sich meist einfach im Haushaltsbudget einplanen. Für den Fall, dass es einmal nicht reicht oder Sie womöglich sogar mehr Geld zur freien Verfügung haben, können Sie den Sparbetrag jederzeit senken, erhöhen oder vorübergehend aussetzen.

Das kann SpardaFondssparen

- Schon ab einer Sparrate von 25 Euro können Sie einsteigen und so Stück für Stück Vermögen aufbauen.
- Sparen Sie ganz nach Wunsch monatlich, zweimonatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich. Sie können Ihren Sparbetrag grundsätzlich jederzeit ändern oder aussetzen.
- Mit einem Fondssparplan lassen Sie Expertinnen und Experten für sich arbeiten. Die Fondsmanagerinnen und Fondsmanager von Union Investment beobachten und analysieren die Märkte und investieren dementsprechend für Sie in aussichtsreiche Branchen und Unternehmen oder andere Anlagemöglichkeiten.

- Auf Wunsch investieren Sie in einen nachhaltig aufgestellten Fondssparplan.
- Mit einem Fondssparplan können Sie bequem von den Marktentwicklungen profitieren. Da Sie in einen Fonds investieren, verteilt sich das mögliche Risiko im Gegensatz zu einem einzelnen Wertpapier auf eine Vielzahl verschiedener Anlagen.
- Aufgrund der gleichbleibenden Sparrate kaufen Sie im Zeitverlauf bei niedrigen Kursen mehr Fondsanteile, bei höheren weniger. Dies kann sich langfristig für Sie auszahlen.

Informationen zu Chancen und Risiken finden Sie ab Seite 14.

SPARDABAUSPAREN: HEUTE SPAREN – MORGEN INS EIGENHEIM

BAUSPAREN IST GERADE IN UNRUHIGEN ZEITEN EINE SICHERE BASIS UND HILFT IHNEN, SYSTEMATISCH UND PLANBAR EIGENKAPITAL AUFZUBAUEN.



Schon ab dem 16. Geburtstag wird man in Deutschland für den Abschluss eines Bausparvertrags belohnt: Aufwendungen für Bausparbeiträge fördert der Staat mit der Wohnungsbauprämie. Auch eine Arbeitnehmersparzulage können Sie unter bestimmten Voraussetzungen in Anspruch nehmen (siehe auch Seite 5).

BAUSPAREN MIT DER BHW: DIE VORTEILE AUF EINEN BLICK

Mit über drei Millionen Kundinnen und Kunden und mehr als 3,7 Millionen Bausparverträgen gehört die BHW Bausparkasse zu den führenden privaten Bausparanbietern in Deutschland. Seit vielen Jahren ist das Unternehmen mit innovativen Bausparprodukten fester

Partner der SpardaBank Baden-Württemberg eG.

GÜNSTIGE UND SICHERE DARLEHENSZINSEN

Sichern Sie sich dauerhaft einen günstigen Sollzins für Ihre Finanzierung – fest für die gesamte Laufzeit.

BAUSPAREN – MIT STAATLICHER FÖRDERUNG

Profitieren Sie von der Riester-Förderung für den Kauf oder Bau von selbst genutztem Wohneigentum sowie von der Wohnungsbauprämie und der Arbeitnehmersparzulage auf vermögenswirksame Leistungen (siehe auch Seite 5).

SCHNELL UND FLEXIBEL ZUM EIGENHEIM

Erfüllen Sie sich Ihre Eigenheimwünsche bereits nach kurzer Zeit, denn Sie beeinflussen je nach Produkt den Zeitpunkt der Zuteilung durch die Wahl des Sollzinses und die Höhe Ihrer Tilgungsrate. Sie bleiben während des gesamten Ablaufs flexibel.

BHW PRÄMIEN-SERVICE

Genießen Sie maximalen Komfort: Die BHW kümmert sich um alle Formalitäten, bereitet Anträge und Bestätigungen vor und leitet alles an die richtige Stelle weiter. Natürlich kostenfrei!

DREIMAL GUT: WILLKOMMEN BEIM SPARDAGEWINNSPAREN!

MIT 6 EURO GEHT'S LOS ZUM LOS

SpardaGewinnsparen ist ganz einfach:

Ein Gewinnsparlo läuft mindestens ein Jahr lang und kostet 6 Euro im Monat. Davon fließen 4,50 Euro direkt auf ein Sammelkonto und schaffen so ein finanzielles Polster, das Ihnen am Jahresende ausgezahlt wird. Der größte Teil Ihres Einsatzes kommt Ihnen also selbst zugute.

JEDEN MONAT NEUE GEWINNCHANCEN

SpardaGewinnsparen ist clever:

Mit jedem Gewinnsparlo haben Sie eine Chance auf Gewinnausschüttungen im Jahresgesamtwert von über 13 Millionen Euro. Außer an den monatlichen Geldverlosungen nehmen Sie auch an allen Sonderziehungen teil, bei denen viele weitere wertvolle Preise für Sie drin sind.

HELFEN SIE HELFEN

SpardaGewinnsparen hilft:

Mit 25 Prozent Ihres Spieleinsatzes unterstützen Sie sorgsam geprüfte Projekte aus den Bereichen Soziales, Kultur und Umwelt in Baden-Württemberg.

GELDDANLAGEN: WERTVOLLE CHANCEN FÜR IHR ERSPARTES



Vom klassischen Sparkonto
über attraktiv verzinst
Einlagen mit fester Laufzeit
bis zum Wertpapierdepot:
Wir haben die besten
Lösungen für Ihr Ersparnis.

SPARDAFEST

Mit SpardaFest legen Sie Ihr Geld sicher an und bekommen attraktive Zinsen für Ihr Ersparnis. Ihr Guthaben von **500 bis 250.000 Euro** wird während der **fest vereinbarten Laufzeit** von ein, zwei, drei oder vier Jahren verzinst.

SPARDATAGESGELD

Die perfekte Ergänzung zu Ihrem Girokonto: Auf Ihrem **gebührenfreien Sparda-Tagesgeldkonto** parken Sie Ihren Notgroschen oder freie Guthaben ganz flexibel und unkompliziert – und erhalten trotzdem Zinsen dafür.

SPARDASPAR

Auf Ihrem klassischen Sparkonto können Sie Beträge für größere Anschaffungen, Gespartes für Ihre Kinder und vieles mehr verzinst zurücklegen. Über bis zu 2.000 Euro monatlich können Sie ohne Kündigung verfügen.

NACHRANGIGE EINLAGE MIT FESTER LAUFZEIT

Die nachrangige Einlage mit fester Laufzeit bietet über mehrere Jahre hinweg einen besonders **lukrativen Zinssatz**. Wir bieten diese Einlage ab einer Anlage-summe **von mindestens 50.000 Euro bis maximal 250.000 Euro** an.

„Nachrangig“ bedeutet: Ihr Anspruch auf Rückerstattung der Einlage würde im Falle einer Insolvenz der Sparda-Bank Baden-Württemberg eG erst nach Befriedigung der nicht nachrangigen Gläubigerinnen und Gläubiger erfüllt. Als Gegenleistung für dieses Restrisiko wird der attraktive Zinsaufschlag gewährt. Dennoch bietet diese Anlageform hohe Sicherheit: Die Sparda-Bank Baden-Württemberg eG ist Mitglied der BVR Institutsicherung GmbH und der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V. Alle Institute in diesen Sicherungssystemen unterstützen sich gegenseitig,

um eine Insolvenz zu vermeiden. Es hat noch nie eine Insolvenz einer Mitgliedsbank gegeben.

VERMÖGENPLUS

Mit VermögenPlus legen Sie Geld in aktiv gemanagte Investmentfonds sowie in börsengehandelte Indexfonds (ETFs) an. Die Finanzportfolioverwaltung achtet auf eine sorgfältig **ausgewogene Mischung aus verschiedenen Wertpapieren mit breiter Risikostreuung**. Die vielfältigen Anlagestrategien orientieren sich an Ihrer persönlichen Risikobereitschaft. Ihre Geldanlage wird aktiv von den Expertinnen und Experten von Union Investment gesteuert.

MEININVEST

Mit unserem digitalen Anlage-Assistenten MeinInvest finden Sie einfach und bequem mit nur wenigen Klicks online eine Geldanlage, die zu Ihnen und Ihren persönlichen Zielen passt. MeinInvest

bietet mit **Portfolios aus verschiedenen Arten von Fonds** einen ausgewogenen Mix aus Sicherheit und Rendite für jeden Anlegertyp.

VERMÖGENPLUS NACHHALTIG UND MEININVEST NACHHALTIG

Wer heute verantwortungsvoll handeln möchte, der hat die Gemeinschaft mit im Blick. Als genossenschaftliche Bank ist genau das unser täglicher Antrieb. Wenn auch Sie den Wunsch haben, bei Ihrer **Geldanlage ökologisch und sozial fair zu handeln**, können Sie sich bei VermögenPlus und MeinInvest dafür entscheiden, dass Nachhaltigkeit in Ihrer Anlagestrategie eine wichtige Rolle spielen soll.

REGELMÄSSIGER DEPOTCHECK

Die Welt verändert sich. Ist Ihre Geldanlage dafür bereit? Gerade in bewegten Zeiten mit hoher Inflation und einem schwierigen Kapitalmarktumfeld ist es gut, wenn

Sie Ihre Geldanlage ab und zu auf den Prüfstand stellen. Prüfen Sie, ob Ihr Anlageverhalten noch zeitgemäß ist oder ob Sie etwas optimieren können. Ein Gespräch mit uns kann helfen, einen neuen Blick auf Ihre Geldanlage zu werfen.

Die Anlage in Investmentfonds bietet viele Chancen. Im Gegenzug bringt sie aber auch einige Risiken mit sich, wie etwa das Risiko marktbedingter Kurschwankungen sowie das Ertragsrisiko. Außerdem besteht zum Beispiel das Risiko des Anteilswerrückgangs wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.

Informationen zu Chancen und Risiken sowie Informationen über den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken finden Sie ab Seite 14.



SICHERHEIT FÜR IHRE FAMILIE: WORAUF ES BEI DER VORSORGE ANKOMMT

Heirat, erstes Kind, Hausbau – das sind glückliche Ereignisse. Da denkt niemand gerne daran, was passiert, wenn die Hauptverdienerin oder der Hauptverdiener der Familie gesundheitsbedingt nicht mehr arbeiten kann oder gar stirbt. Könnte Ihre Partnerin oder Ihr Partner alles alleine schaffen? Platzt der Traum vom Eigenheim, weil das Einkommen wegfällt und die laufenden finanziellen Verpflichtungen bleiben? Wie sind die Kinder versorgt? Gerade junge Familien sollten hier mit Weitsicht handeln. Mit den richtigen Versicherungslösungen sorgen Sie für den Ernstfall vor.

Risikolebensversicherung und Berufsunfähigkeitsversicherung können entscheidend für die Existenzsicherung Ihrer Familie werden. Schon mit geringen monatlichen Beiträgen können Sie verhindern, dass im schlimmsten Fall zu menschlichen Nöten auch noch Geldprobleme hinzukommen. Es gibt verschiedene Optionen, die sorgfältig erwo-

gen und auf Ihre persönliche Situation abgestimmt werden sollten. Sprechen Sie uns an! Gemeinsam mit Ihnen findet unser Expertenteam die optimale Absicherung für Sie und Ihre Familie.

RUNDUM GUT VERSICHERT: MEINEVERSICHERUNGSWELT.DE

Allen Nutzerinnen und Nutzer der kostenlosen Onlineplattform meineVersicherungswelt.de stehen unabhängige Expertinnen und Experten mit wertvollem Rat rund um einen optimalen Versicherungsschutz zur Seite. Zur persönlichen Betreuung bietet [meineVersicherungswelt](http://meineVersicherungswelt.de) noch weitere Vorteile. So können Sie all Ihre Versicherungen von jedem Anbieter übersichtlich auf einer einzigen digitalen Plattform zusammenfassen, Ihre Unterlagen automatisch auf dem aktuellen Stand halten, per Mausclick

Einsparpotenziale, Versicherungslücken und Doppelversicherungen aufdecken und noch vieles mehr. Ihre persönlichen Ansprechpartnerinnen und Ansprechpartner sind immer gerne für Sie da. [meineVersicherungswelt](http://meineVersicherungswelt.de) ist ein kostenloses Angebot der Sparda Versicherungsservice GmbH, einer Tochtergesellschaft der Sparda-Bank Baden-Württemberg eG.

Einfach reinschauen unter www.meineVersicherungswelt.de

WARUM SICH RIESTERN FÜR FAMILIEN MIT KINDERN BESONDERS LOHNT

Eltern, die in einen Riester-Vertrag einzahlen, erhalten eine satte Kinderzulage! Diese liegt für vor 2008 geborene Kinder bei 185 Euro pro Jahr und Kind. Für Kin-

der, die ab 2008 geboren sind, sind es 300 Euro pro Jahr und Kind (mehr zur Riester-Rente lesen Sie auf der nächsten Seite).

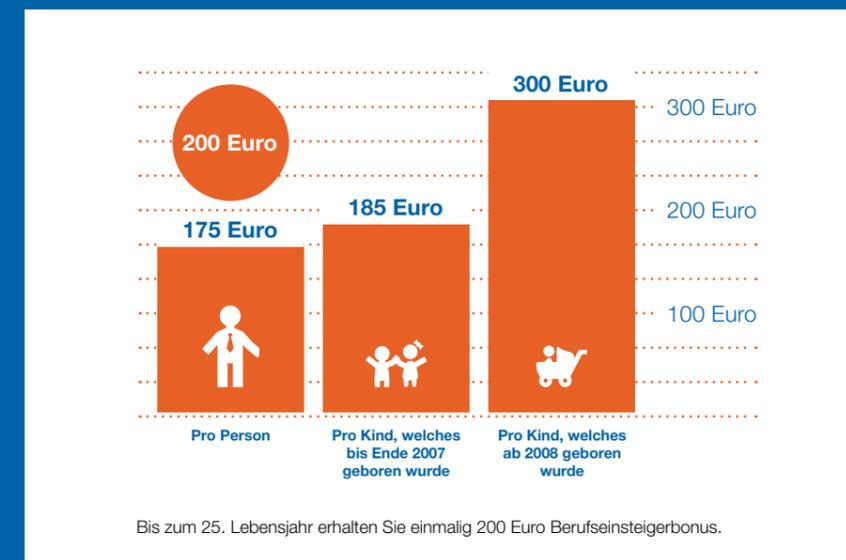


DIE RIESTER-RENTE: SPAREN MIT SATTEN ZULAGEN VOM STAAT



Mit Riester machen Sie mehr aus Ihrer Rente! Wer früh startet, kassiert ein besonders dickes Geldgeschenk vom Staat, denn man nimmt jedes Jahr die hohen staatlichen Zulagen mit.

Wer sich nur auf die gesetzliche Rente verlässt, wird seinen Lebensstandard nicht halten können. Je früher Sie aber beginnen, fürs Rentenalter ein Vermögen anzusparen, desto länger profitieren Sie von Zulagen, Zinsen und Zinseszinsen, Wertsteigerungen und eventuellen Steuerersparnissen. Der Staat fördert unter bestimmten Bedingungen* mit der Riester-Rente Ihre private Vorsorge. Nehmen Sie sich, was Ihnen zusteht – und sichern Sie sich jedes Jahr aufs Neue die Unterstützung vom Staat.



Select an. Sowohl die staatlichen Zulagen als auch Ihre Einzahlungen werden dabei in Investmentfonds investiert und flexibel umgeschichtet.

Ihre Einzahlungen und Zulagen können bei allen von uns angebotenen Riester-Produkten nicht verloren gehen! Abzüglich der Gebühren sind sie Ihnen gesetzlich in voller Höhe garantiert, wenn die Rentenzahlung beginnt. Gerne berechnen wir für Sie Ihren Zulagenanspruch, Ihr Steuersparpotenzial und die voraussichtliche Höhe Ihrer privaten Zusatzrente. Vereinbaren Sie am besten gleich Ihren Beratungstermin.

Weitere Lösungen für die Altersvorsorge

DuoInvest kombiniert die R+V-Rentenversicherung mit einer nachhaltigen Geldanlage von Union Investment. Profitieren Sie von einem flexiblen Investment, das zu Ihnen passt!

Mit der **SpardaFlexiVorsorge** können Sie bereits ab 25 Euro im Monat chancenorientiert Kapital aufbauen oder einen einmaligen Betrag anlegen. Während Anlagen in Wertpapiere jährlich der Abgeltungssteuer unterliegen, bleiben die Erträge dieses Vorsorgekonzepts in der Ansparphase steuerfrei. Auch bei einem Wechsel der Anlagestrategie fällt für Sie keine Abgeltungssteuer an. Weitere Steuervorteile gelten bereits nach zwölfjähriger Vertragslaufzeit bei der Auszahlung an Personen, die mindestens das 62. Lebensjahr vollendet haben.

Gefördert wird die Riester-Rente durch die jährliche Grundzulage von 175 Euro je Sparerin und Sparer sowie die Kinderzulage. Diese liegt für jedes vor 2008 geborene Kind bei 185 Euro pro Jahr. Für jedes ab 2008 geborene Kind sind es 300 Euro pro Jahr. Bis 25-Jährige bekommen zusätzlich einmalig den Berufseinsteigerbonus von 200 Euro. Wer die volle Förderung erhalten möchte, muss jährlich einen Mindestbeitrag von vier Prozent seines Vorjahresbruttoeinkommens in den Vertrag einzahlen. Zahlen Sie weniger ein, erhalten Sie die Riester-Förderung aber immer noch anteilig. Die Beiträge für eine Riester-Rente können unter bestimmten Voraussetzungen zudem in der Einkommenssteuererklärung als Sonderausgaben geltend gemacht werden.

Wohn-Riester: Mit staatlicher Hilfe ins Eigenheim

Das Eigenheim ist in Deutschland die beliebteste Form der Altersvorsorge. Eine gern genutzte Form des Riesterns ist darum die Einzahlung der Beiträge und staatlichen Fördergelder in einen Bauparvertrag (siehe auch Seite 7). Das Riester-Guthaben kann bei Eintritt ins Rentenalter auch anderweitig zur Anwendung kommen.

SpardaProfiRente Select: Riestern mit Gewinnchancen

Zusammen mit der vielfach ausgezeichneten Fondsgesellschaft Union Investment bieten wir die SpardaProfiRente

* Es gelten Förder- und Anspruchsvoraussetzungen.

VERMÖGENSÜBERTRAGUNG MIT VERSTAND:

R+V GENERATIONENKONZEPT-PLUS UND R+V GENERATIONENPLAN INVEST-PLUS

Es gibt verschiedene Wege, Ihr Lebenswerk an Menschen weiterzureichen, die es verdienen – an die nächsten Generationen Ihrer Familie, an Personen, die Ihnen nahestehen, oder wohltätige Institutionen. Ein notariell beglaubigtes Testament oder Schenkungen gehören dazu.

Viele ältere Menschen haben jedoch nachvollziehbare Bedenken, eine als endgültig empfundene testamentarische Entscheidung zu treffen oder ihr Geld gar zu Lebzeiten unwiderruflich aus der Hand zu geben. Wenn es auch Ihnen so geht, können die **R+V Generationenkonzepte zur kontrollierten Vermögensübertragung** die ideale Lösung für Sie sein:

- » Sie brauchen dafür kein Testament.
- » Sie behalten die Kontrolle über Ihr Geld.
- » Sie nutzen deutliche Steuervorteile für sich und Ihre Erben.
- » Bis zu einem von Ihnen festgelegten Ablauftermin können Sie jederzeit Kapital entnehmen, aufstocken und die Auswahl der Begünstigten ändern.
- » Sie können einen oder mehrere Begünstigte einsetzen.

Vereinfacht gesagt sind R+V GenerationenKonzept-Plus und R+V GenerationenPlan Invest-Plus Fondssparpläne, die Sie zugunsten von Ihnen ausgewählten Erbinnen und Erben abschließen.

Eine testamentarische Verfügung ist dafür nicht nötig. Möchten Sie Ihre minder-

Sie sind stolz auf das, was Sie im Leben erreicht haben. Aber was soll mit Ihrem Vermögen geschehen, wenn Sie einmal nicht mehr da sind? Es ist sinnvoll, sich rechtzeitig Gedanken darüber zu machen.

jährigen Enkelinnen und Enkel als Begünstigte einsetzen, brauchen Sie dafür auch keine Unterschrift der Erziehungsberechtigten. Sie allein bestimmen, wer das Geld zu welchem Zeitpunkt erhalten soll und wann Sie dem oder der Begünstigten Ihre Pläne offenlegen.

DER GRUNDLEGENDE UNTERSCHIED ZWISCHEN DEN BEIDEN ANGEBOTEN

Mit dem **R+V GenerationenKonzept-Plus** bestimmen Sie ein Datum, zu dem Ihren Erbinnen und Erben die Geldanlage samt Erträgen ausbezahlt werden soll. So können Sie etwa festlegen, dass Ihre Enkelin die Summe an ihrem 25. Geburtstag erhält – wenn sie also bereits etwas Lebenserfahrung sammeln konnte und den Wert des Geldes zu schätzen weiß.

Mit dem **R+V GenerationenPlan Invest-Plus** wird das Depot im Todesfall sofort an die Begünstigte oder den Begünstigten ausbezahlt. Ohne den bürokratischen Aufwand, der Hinterbliebene bei anderen Erbformen belasten kann.

DIE VORTEILE BEIDER VARIANTEN

» Im Gegensatz zu anderen Anlageformen wird auf erzielte Gewinne bei der Auszahlung an Ihre Erbinnen und Erben **keine Kapitalertragssteuer** fällig. Die gesamte Summe **plus einem Bonus von zwei Prozent** wird zudem **einkommenssteuerfrei** übertragen. Erbschaftssteuer wird nur bei der Überschreitung der jeweiligen Freibeträge fällig. Die Freibeträge belaufen sich beispielsweise für Ihren Sohn oder Ihre Tochter auf 400.000 Euro und bei Ihrem Enkelkind auf 200.000 Euro.

» Wenn Sie nicht sicher sind, ob Sie sich mit dieser Form der kontrollierten Vermögensübertragung wohlfühlen, sollten Sie erst einmal **mit dem niedrigstmöglichen Betrag von 10.000 Euro anfangen**. Bewährt sich Ihre Entscheidung, können Sie im Lauf der Zeit jederzeit Geld nachlegen und bei Bedarf auch entnehmen.

Sie können Ihren Einmalbeitrag auch auf zwölf oder 24 Monate verteilen. Dann zahlen Sie monatlich kleinere Beträge ein

und profitieren so vom Durchschnittskosteneffekt (siehe auch Seite 6 „Fondssparplan“). Die Anlagestrategie können Sie jederzeit ändern und anpassen – ohne Ausgabeaufschlag oder Berechnung von Abgeltungssteuer. Am besten vereinbaren Sie zur Überprüfung Ihrer Anlagestrategie einmal pro Jahr einen Beratungstermin in Ihrer Sparda-Filiale.

BLEIBEN SIE IN BESTER ERINNERUNG

Sie müssen die Menschen, denen Sie Ihr Geld einmal anvertrauen möchten, nicht sofort über Ihre Pläne unterrichten. Nach Abschluss eines R+V Generationenkonzepts erhalten Sie auf Wunsch eine Urkunde, die Sie dem oder der Begünstigten überreichen können, wann immer Sie es für richtig halten. So wird es leichter für Sie, das sensible Thema anzusprechen.

ALLE VORTEILE EINER KONTROLLIERTEN VERMÖGENSÜBERTRAGUNG

EINFACH

- » Ohne Testament oder Zustimmung dritter Personen
- » Ohne Gesundheitsprüfung
- » Einstieg bis zum 85. Lebensjahr möglich

GÜNSTIG

- » Einkommenssteuerfreie Ansammlung der Erträge
- » Sparerfreibetrag wird nicht belastet
- » Die Auszahlung an die Begünstigten bleibt einkommens- und kapitalertragssteuerfrei.

FLEXIBEL

- » Fondswechsel, Zuzahlungen oder Entnahmen zu Lebzeiten jederzeit möglich
- » Immer wieder neu festlegen, wer Ihr Vermögen bekommen soll
- » Wahl zwischen lebenslanger Kapitalanlage (GenerationenPlan Invest-Plus) oder Auszahlung zu einem von Ihnen gewünschten Termin (GenerationenKonzept-Plus)

CHANCENORIENTIERT

- » Gründliche Beratung durch erfahrene Sparda-Expertinnen und Experten
- » Freie Auswahl aus attraktiven Fonds und Anlagestrategien
- » Attraktive Ertragschancen durch Teilnahme an der Wertentwicklung der Kapitalmärkte

ALLGEMEINE RISIKEN

DER FONDSANLAGE

- » Es besteht ein Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie ein Ertragsrisiko.
- » Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass am Ende der Ansparphase weniger Vermögen zur Verfügung steht als insgesamt eingezahlt wurde beziehungsweise dass die Sparziele nicht erreicht werden können.
- » Das Risiko des Anteilswertrückgangs wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller/Vertragspartner.
- » Gegebenenfalls können einzelfondsspezifisch zusätzliche Risiken (zum Beispiel erhöhtes Kursschwankungsrisiko, Wechselkursrisiko) aufgrund des Anlagespektrums/der Fondsverwaltungstechniken auftreten.
- » Der Durchschnittspreis eines Fondssparplans kann höher sein als der Ausgabepreis einer Einmalanlage.



Rechtlicher Hinweis:

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der Fonds entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Vertragsbedingungen, den Basisinformationsblättern sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Privatfonds GmbH erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf der Fonds. Die Inhalte dieses Werbematerials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Sparda-Bank noch die individuelle qualifizierte Steuerberatung. Die Sparda-Bank Baden-Württemberg eG übernimmt keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

CHANCEN UND RISIKEN DER FINANZPORTFOLIOVERWALTUNG

Das sollten Sie bei VermögenPlus / VermögenPlus Nachhaltig / MeinInvest / MeinInvest (Nachhaltig) beachten

- » Im Rahmen der Vermögensverwaltung kann der Verwalter nach eigenem Ermessen Anlageentscheidungen für das Investment der Kundin und des Kunden treffen.
- » Obwohl der Vermögensverwalter dabei verpflichtet ist, gemäß den vereinbarten Anlagerichtlinien und zum Vorteil der Kundin und des Kunden zu handeln, kann der Verwalter Fehlentscheidungen treffen.
- » Sie sind überdies im Rahmen der Vermögensverwaltung den Risiken der einzelnen Finanzinstrumente, in

die investiert wird, ausgesetzt. So besteht unter anderem das Risiko marktbedingter Kursschwankungen.

- » Weiterhin existieren spezielle Risiken bei einzelnen Anlageklassen sowie Investmentfonds, zum Beispiel ein Liquiditätsrisiko oder Wechselkursrisiko.
- » Der Wert Ihrer Geldanlage kann fallen oder steigen, und es kann zu Verlusten des eingesetzten Kapitals kommen. Das damit verbundene Risiko ist auf die angelegte Summe beschränkt.

CHANCEN IHRER VERMÖGENSVERWALTUNG

- » Ihre Anlagevermögen wird aktiv gemanagt. Sie brauchen selbst keine Anlageentscheidungen zu treffen.
- » Sie profitieren vom professionellen Know-how erfahrener Kapitalmarktexpertinnen und -experten.
- » Die Aufteilung der Anlageklassen und der ausgewählten Fonds im Portfolio wird laufend überwacht.



CHANCEN DER IN DER VERMÖGENSVERWALTUNG EINGESETZTEN FONDS

- » Teilnahme an den Ertragschancen internationaler Aktien-, Anleihe-, Rohstoff-, Währungs- und Geldmärkte
- » Breite Risikostreuung
- » Durch das aktive Management können gezielt Marktchancen genutzt werden.
- » Das in die Fonds investierte Anlagevermögen geht im Fall der Insolvenz der Investmentgesellschaft oder der Verwahrstelle eines der Fonds oder der depotführenden Stelle nicht in die Insolvenzmasse ein, sondern bleibt ungeschmälert für Sie erhalten.

RISIKEN IHRER VERMÖGENSVERWALTUNG

- » Risiko, dass der Vermögensverwalter den von Ihnen erteilten Auftrag nicht ordnungsgemäß erfüllt, insbesondere dass er die Anlagestrategie nicht wie vereinbart umsetzt.

RISIKEN DER IN DER VERMÖGENSVERWALTUNG EINGESETZTEN FONDS

- » Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko
- » Risiko des Anteilswertrückgangs wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner
- » Wechselkursrisiko
- » Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallrisiken bei hochverzinslichen Anlagen und Anlagen mit erhöhten Bonitätsrisiken sowie aus Schwellen- bzw. Entwicklungsländern möglich
- » Risiken im Zusammenhang mit den Investmentanteilen der Zielfonds

(z. B. Risiko der eingeschränkten bzw. fehlenden Handelbarkeit, nicht ausreichender oder fehlender Liquidität oder Strategiekonzentration)

- » Eingesetzte Finanzinstrumente und/oder bestimmte Techniken können konzeptionell zu marktgegenläufigem Verhalten führen.
- » Der Depotwert weist aufgrund der Zusammensetzung des Fonds und/oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken ein erhöhtes Kursschwankungsrisiko auf.

Information über den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken



VermögenPlus:

<https://integrationen.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-nachhaltig-vermoegenplus>



MeinInvest:

<https://integrationen.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-nachhaltig-meininvest>

Sparda-Bank Baden-Württemberg eG
Am Hauptbahnhof 3
70173 Stuttgart



DIALOGPOST
Ein Service der Deutschen Post

ALLEMAGNE Port payé



GEMEINSCHAFTSBANKING MACHT STARK

Zu unserer vielfältigen Gemeinschaft gehören mittlerweile fast eine halbe Million Menschen. Keine andere Genossenschaftsbank im Bundesland findet so hohen Zuspruch. Wir nennen das Gemeinschaftsbanking.

MITGLIEDSCHAFT

Wir sind die Bank für Baden-Württemberg, die ihren Mitgliedern gehört. Wir machen nicht alles, aber alles einfach – und richtig gut. Unser Fokus ist klar auf die wirtschaftliche Förderung der Menschen ausgerichtet, die uns ihre Finanzen anvertrauen. Riskante Spekulationen am Finanzmarkt kamen für uns und unsere Mitglieder noch nie infrage.

Die private Immobilienfinanzierung und deren Refinanzierung durch die Einlagen unserer Kundinnen und Kunden bilden die solide Basis unseres bodenständigen Geschäftsmodells. Wichtige Aspekte unserer Geschäftsphilosophie

sind wirtschaftliche Gerechtigkeit, ernst zu nehmende Anstrengungen für den Klimaschutz, die Förderung von kulturellen Werten und echte Solidarität mit Hilfsbedürftigen.

Jetzt Mitglied werden und bis zu 100 Anteile zeichnen!

Als Mitglied unserer Genossenschaft können Sie demokratisch mitbestimmen und erhalten auf Ihre Anteile eine attraktive Dividende, deren Höhe jedes Jahr auf der Vertreterversammlung festgelegt wird. Bis zu 100 Anteile zu je 52 Euro können Sie als Mitglied zeichnen.



Ihre Vorteile als Mitglied der Sparda-Bank Baden-Württemberg eG

- » Sie erhalten eine attraktive Dividende für Ihre Geschäftsanteile.
- » Als Teilhaberin und Teilhaber dieser Bank bestimmen Sie mit, wo es langgeht.
- » Ihnen gehören Anteile an einer Bank mit einem fairen, nachhaltigen Geschäftsmodell.
- » Im Fall der Mitgliedschaftskündigung werden Ihnen Ihre Anteile wieder ausbezahlt.

