

# SQ-3X

**Garantierte Rendite neu definiert**

Zaubern können wir alle nicht – aber intelligente Lösungen finden –  
**das geht!**

## Was will der Anleger?

Bei einem Investment oder einer Geldanlage muss der Anleger / Investor zu Beginn der Überlegungen eine wichtige Entscheidung treffen:

- **will ich Garantien**
- **wenn ja, wie hart sollen sie sein**

### **SQ-3x ist eine innovative Anlagelösung**

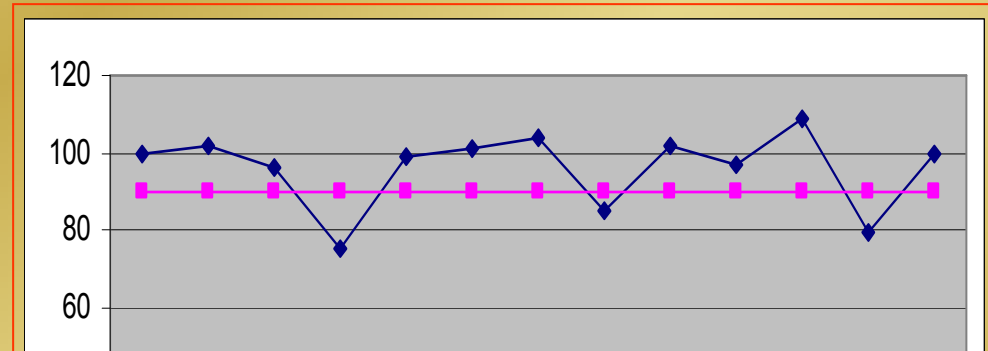
- 3-fachen Garantien und höchsten Garantiewerten.
- das Anlageziel ist zu 100% abgesichert
- die Konstruktion ist ein Verbundprodukt das über gesetzliche Garantien abgesichert ist
- gleichzeitig werden versicherungsförmige Garantien mit eingeschlossen
- eine Einmalbeitragsanlage

**SQ-3x ist die Anlagelösung für Investoren/Anleger die ihr Anlageziel garantiert erreichen wollen.**

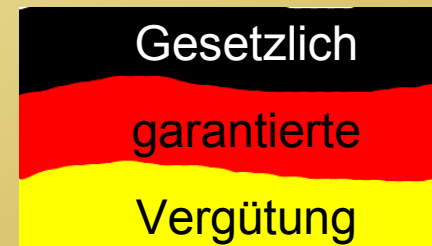
**Deshalb bietet sich SQ-3x als ideale Altersversorgungslösung an.**

## 3-fache Garantien

1. bei der Entstehung



2. bei der Verwertung



3. bei der Vermehrung

plus Überschussbeteiligung

Garantierte Verzinsung

**Staatlich gefördert**

## Aufbau, System und Eigenschaften

Primärinvestment

Fest, nicht  
veränderbar,  
handelbar

Fest, nicht veränderbar,  
**Ertragsabschöpfung:**  
nach 3. Jahr monatlich  
verfügbar, kündbar

Sekundäranlage1

Sekundäranlage2

Fest, veränderbar.  
**Ertragsabschöpfung:**  
nach 3. Jahr monatlich  
verfügbar, kündbar

Welche Varianten sind darstellbar?

- **Einmalanlage**
  - für Kapitalanleger
  - für eine zukünftige lebenslange Altersrente
  - für eine sofortige lebenslange Altersrente
- im privaten Bereich
- im betrieblichen Bereich

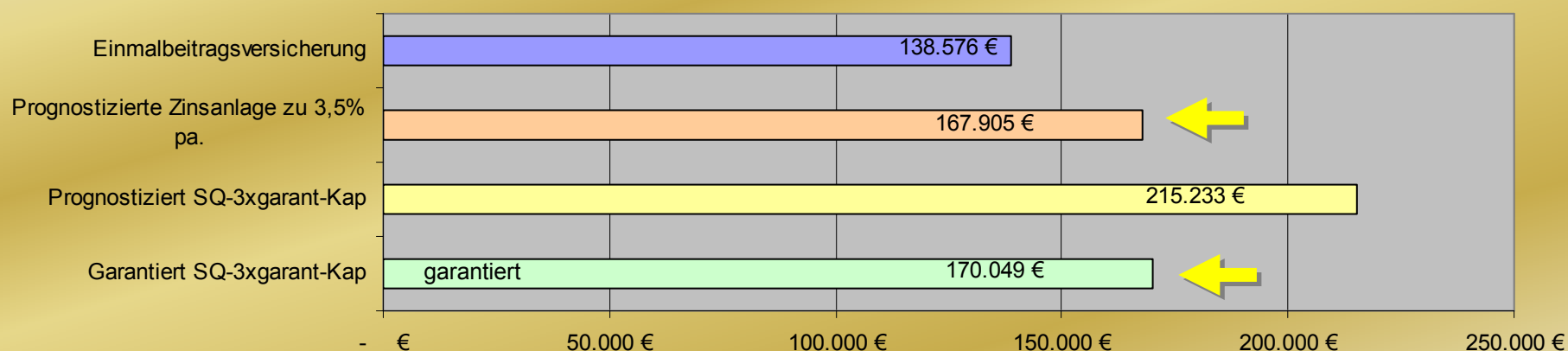
## Zahlen und Vergleiche, Kapitalanleger (1)

Kunde befindet sich im höchsten Steuerschuldbereich. Er rechnet mit einem durchschnittlichen Zins in der Zukunft von 3,5% (v.St.) für seine Geldanlage (sicherheitsorientiert). Für eine mögliche Ertragsabschöpfung wird eine Wartezeit in Kauf genommen.

### Unser Lösungsvorschlag mit SQ-3x :

Plus Nachläuferträge  
von ca. 20.389,- €

**SQ-3x versus trad. Zinsanlage und Einmalbeitragsversicherung**



langfristig garantiert \* flexibel \* steueroptimiert \* 100% sicher, kein Kapitalmarktrisiko \* altersversorgungsfähig

**Hinweis:** alle Ergebnisse sind Nettoergebnisse, also nach Versteuerung zu den individuellen Steuersätzen

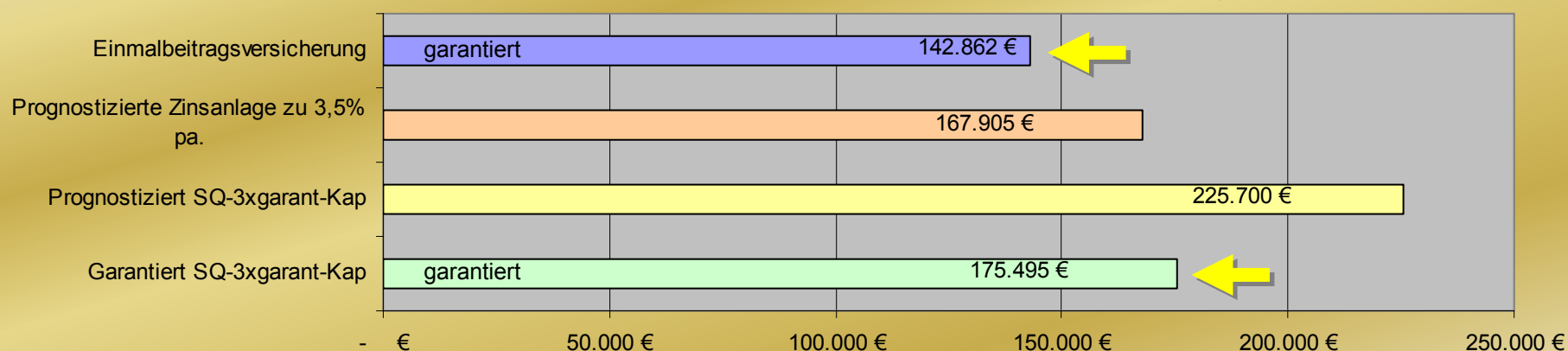
Kundin (42 Jahre alt) will eine Rentenversicherung mit einem Einmalbeitrag abschließen. (sicherheitsorientiert). Ziel ist die Bereitstellung eines Kapitals zur möglichen Altersversorgung. Es liegt ein Angebot mit einer garantierten Kapitalabfindung in 20 Jahren von 150.426,- € vor. Nach Berücksichtigung des hälftigen Steuerabzugs (25%+Soli+KiSt.) verbleiben **142.862,- € garantiert**.

### Unser Lösungsvorschlag mit SQ-3x :

Plus Nachläuferträge  
von ca. 24.142,- €

**23% mehr  
garantiert**

SQ-3x versus trad. Zinsanlage und Einmalbeitragsversicherung



langfristig garantiert \* flexibel \* steueroptimiert \* 100% sicher, kein Kapitalmarktrisiko \* altersversorgungsfähig

**Hinweis:** alle Ergebnisse sind Nettoergebnisse, also nach Versteuerung zu den individuellen Steuersätzen

Kunde hält eine Anlage (100.000,- €) die ihm derzeit 3 % Zins v. St. bringt. Daraus ergibt sich eine jährliche Nettoausschüttung von **2.160,- €** (nach ZinsabschlagSt.+Soli+KiSt.). Das Kapital wird nicht verbraucht. Persönlicher Steuersatz: 35%.

### **Unser Lösungsvorschlag mit SQ-3x :**

Jährliche Zahlung 20 Jahre garantiert : **2.600,- €**

Garantierte Kapitalrückzahlung: **100.000,- €**

Ablaufüberschuss plus Nachlaufzahlungen  
prognostiziert: ca. **54.265,- €**



**plus 20%**  
nach Steuer  
**garantiert**

Optional besteht bei Verzicht der Kapitalrückzahlung im 20 Jahr die Möglichkeit eine lebenslange Rente zu wählen (hier mtl. 364,- € / 564,- € + Nachlaufzahlungen).

Die Anlagestrategie kann jährlich geändert werden, so dass eine höhere jährliche Zahlung möglich ist.

**langfristig garantiert \* flexibel \* steueroptimiert \* 100% sicher, kein Kapitalmarktrisiko \* altersversorgungsfähig**

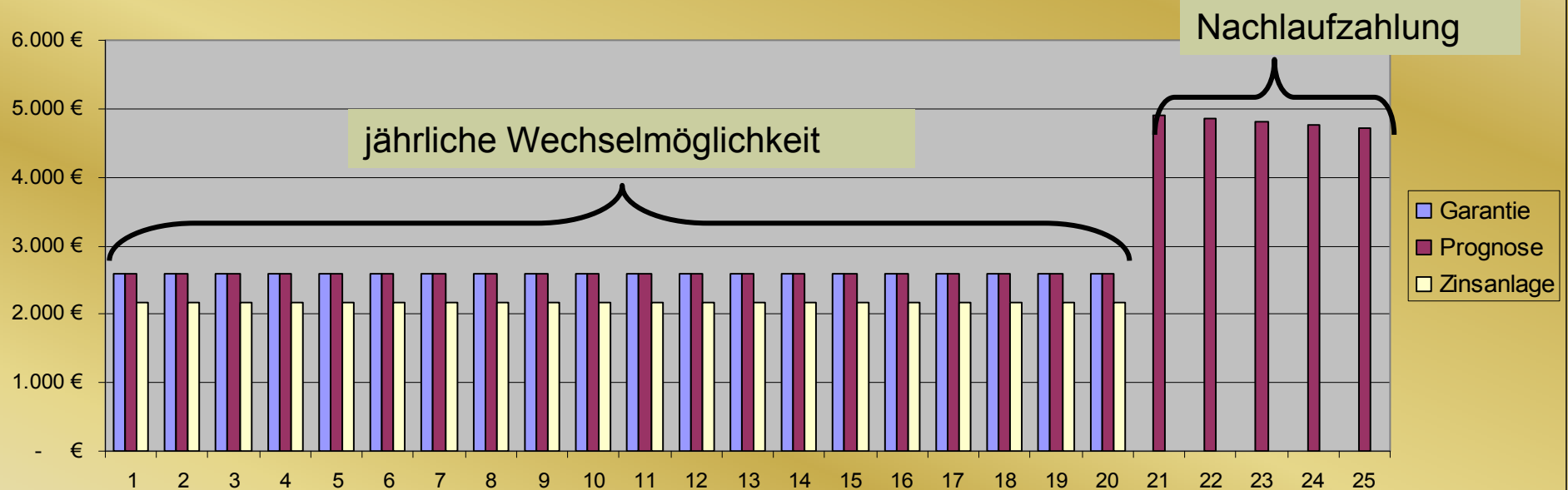
**Hinweis:** alle Ergebnisse sind Nettoergebnisse, also nach Versteuerung zu den individuellen Steuersätzen

## Zahlen und Vergleiche, Kapitalanleger (3.2)

Kunde hält eine Anlage (100.000,-) die ihm derzeit 3 % Zins v. St. bringt. Daraus ergibt sich eine jährliche Nettoausschüttung von **2.160,- €**. Das Kapital wird nicht verbraucht. Persönlicher Steuersatz: 35%.

### Unser Lösungsvorschlag mit SQ-3x :

Kapitalanlage mit regelmäßigen Auszahlungen bei vollständiger Kapitalrückzahlung und Nachlaufzahlungen (1)



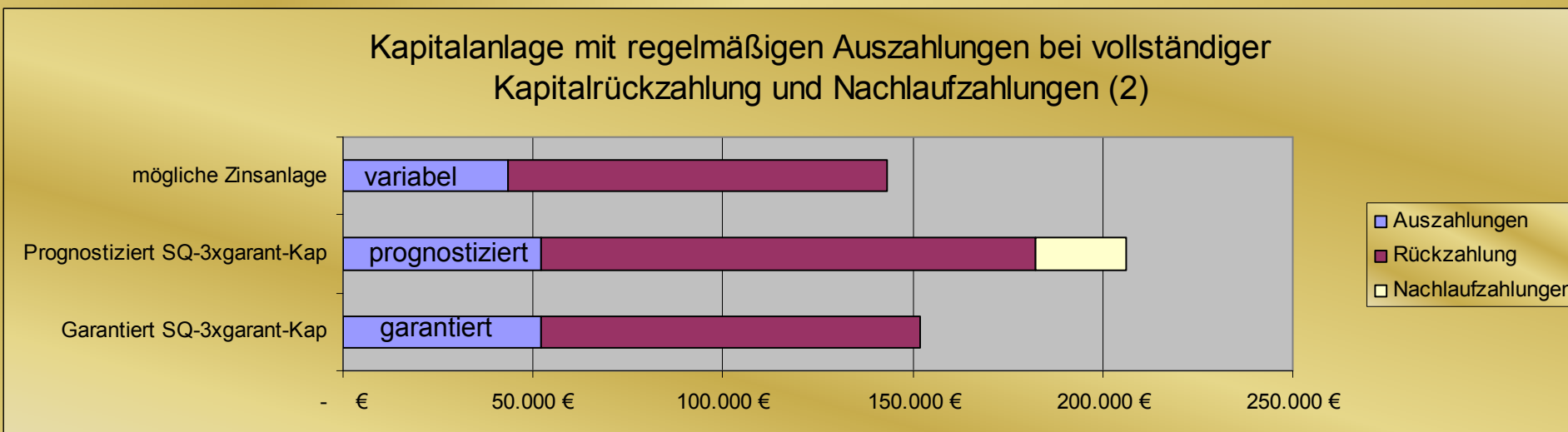
langfristig garantiert \* flexibel \* steueroptimiert \* 100% sicher, kein Kapitalmarktrisiko \* altersversorgungsfähig

**Hinweis:** alle Ergebnisse sind Nettoergebnisse, also nach Versteuerung zu den individuellen Steuersätzen

## Zahlen und Vergleiche, Kapitalanleger (3.3)

Kunde hält eine Anlage (100.000,- ) die ihm derzeit 3 % Zins v. St. bringt. Daraus ergibt sich eine jährliche Nettoausschüttung von **2.160,- €**. Das Kapital wird nicht verbraucht. Persönlicher Steuersatz: 35%.

### Unser Lösungsvorschlag mit SQ-3x :



**langfristig garantiert \* flexibel \* steueroptimiert \* 100% sicher, kein Kapitalmarktrisiko \* altersversorgungsfähig**

**Hinweis:** alle Ergebnisse sind Nettoergebnisse, also nach Versteuerung zu den individuellen Steuersätzen

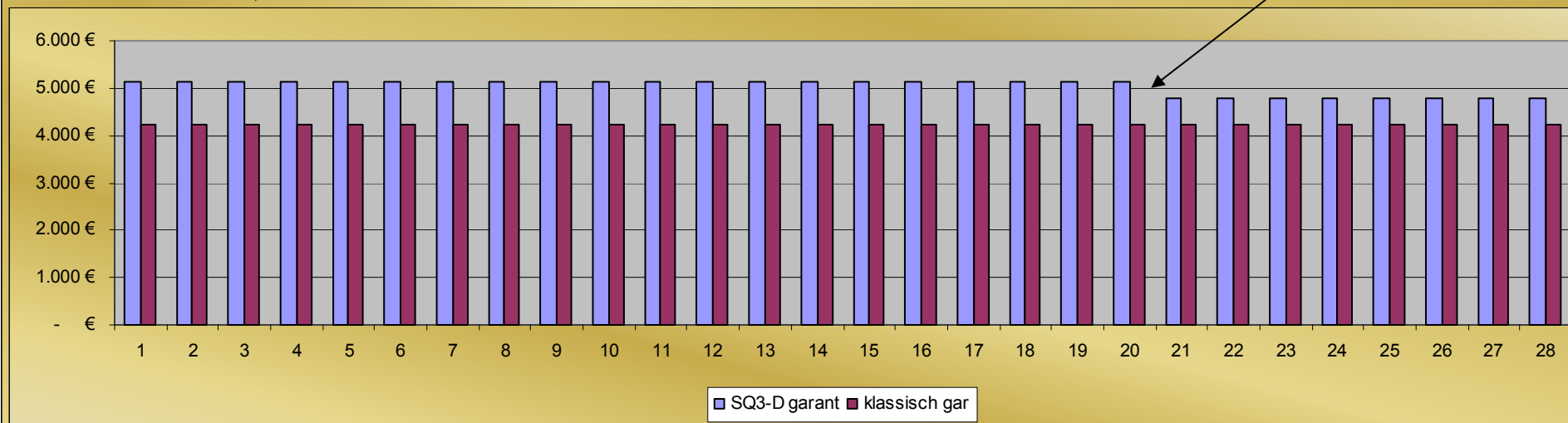
## Zahlen, Vergleiche, lebenslange Rente

Kunde (65 Jahre alt, sicherheitsorientiert) will eine sofort beginnende, lebenslange Rentenversicherung mit einem Einmalbeitrag (100.000,- €) abschließen. Eine Rentengarantiezeit von 20 Jahren soll vereinbart werden.

**21 %  
garantiert  
mehr**

mit Pflegezuschuss  
ab 85. Lebensjahr!

Kapitaloption: 44.913,- €



langfristig garantiert \* flexibel \* steueroptimiert \* 100% sicher, kein Kapitalmarktrisiko \* altersversorgungsfähig

**Hinweis:** alle Ergebnisse sind Nettoergebnisse, also nach Versteuerung zu den individuellen Steuersätzen

**SQ-3x**

Kapitalanlage & Altersversorgung

Einmalanlagen  
optimieren

Sofortrenten  
erhöhen

**private &  
betriebliche  
Versorgungs-  
lösungen**

Zukunftsrenten  
erhöhen

**3-fache Garantien + höhere Leistungen**

**=**

**optimale Sicherheit + Vermögensmehrung**

## *Unsere Dienstleistungen*

- Ausführliche Erstberatung und Darstellung des Modells
  - Individuelle Berechnung(en) und Haftungseintritt
  - Steuerliche Expertise des individuellen Angebots
  - sichere Vertragsgestaltung durch einen Fachanwalt (falls notwendig)
- 
- nach Vertragsabschluss Erledigung aller notwendigen Formalitäten und vertraglichen Vereinbarungen
- 
- Abschluss notwendiger Versicherungen und Schadensbearbeitung
  - Erstellen und Betreuung der Anlage
  - Bereitstellung der Leistungsinformationen
  - Verwaltung und Verteilung der Erträge gemäß Vertrag

## Hinweis:

alle Darstellungen und Berechnungen sind Beispiele und nicht auf andere, als in diesen Beispielen zu Grunde liegenden Situationen übertragbar. Sie dienen der Darstellung der Möglichkeiten vom Zusammenspiel verschiedener Finanzinstrumente. Alle Berechnungen sind dann gültig, wenn dazu konkrete Angebote der Versorgungsträger, Leistungserbringer oder Anlagegesellschaften vorliegen. Sonst sind sie als Beispiele anzusehen.

Die Unterlagen sind damit nicht geeignet, eine Beurteilung im Einzelfall abzuleiten oder sie zur Grundlage vertraglicher Regelungen zu machen. Durch die Überlassung der Unterlagen wird eine Haftung gegenüber dem Empfänger (Teilnehmer) oder Dritten nicht begründet.

Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum unseres Unternehmens. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedürfen der Zustimmung der bAV-Unternehmensberatung Ernst Schramm, Versicherungsmakler.