

Zeitgemäß vorsorgen: die Fondspolicen von Standard Life

Standard Life

Teil der Phoenix Group

Vererben und Verschenken

Transparent

Individuell

Ausgezeichnet

Steuervorteile

Chancen

Fondspolices von Standard Life

Rendite

Investment

Versicherung

Hochwertig

Flexibel

Geprüft

Das Wachstum der Märkte für Ihr Vermögen: die Fondspolices von Standard Life

Es gibt genau zwei Arten, Vermögen aufzubauen: mit Glück oder mit Cleverness. Die Fondspolices von Standard Life setzen traditionell auf die zweite Variante. Sie sind clevere Lösungen, die Sie dabei unterstützen, Vermögen aufzubauen oder chancenreich anzulegen. Das Besondere: Sie verbinden den Schutz einer Lebensversicherung* mit einem Universum an ausgewählten Investments. Darüber hinaus erhalten Sie bei Standard Life alle Fonds zu – im Vergleich zum Fondsdepot – besonders günstigen Konditionen.** Die Investments können Sie dabei frei wählen – je nachdem, ob Sie größeren Wert auf geringere Risiken oder auf höhere Gewinnchancen legen. Hinzu kommen Transparenz, Flexibilität und – für viele attraktiv – mögliche Steuervorteile gegenüber einem gewöhnlichen Fondssparplan. Nutzen Sie diesen cleveren Ansatz für sich und Ihre Zukunft – bei allem anderen können Sie sich gern auf Ihr Glück verlassen.

* Die Ausführungen in dieser Broschüre gelten nicht für eine Fondspolice als Basisrentenvertrag.

** Die Fondskosten sind nur ein Teil der Gesamtkosten. Diese finden Sie in den vertragsindividuellen Verbraucherinformationen.

Eine Police – zahlreiche Fonds zur Auswahl

Die Fonds sind die Motoren Ihrer Fondspolice. Bei Standard Life können Sie aus knapp 100 Fondslösungen frei wählen und sie individuell in Ihrer Police kombinieren. Darüber hinaus erhalten Sie alle enthaltenen Fonds zu – im Vergleich zum Fondsdepot – besonders günstigen Konditionen.* So nutzen Sie das Wachstum an den internationalen Märkten für Ihr Vermögen. Neben ausgewählten hochwertigen Einzelfonds haben Sie Zugriff auf zahlreiche Fonds unseres Partners abrdn. Darüber hinaus stehen Ihnen auch unsere Multi-Asset-Lösungen, die MyFolio-Fonds zur Verfügung. Eine Übersicht über alle Fonds finden Sie unter www.standardlife.de/fondsauswahl

Unsere MyFolios: passgenau für Sie

Anders als herkömmliche Fonds werden unsere MyFolio-Fonds nicht auf Rendite-, sondern auf klar definierte Schwankungs- bzw. Risikovorgaben hin gemanagt. Es gibt sie in zwei Familien: die MyFolio Active Fonds sind ausschließlich in Fonds investiert, die von unserem strategischen Partner abrdn verwaltet werden. Die MyFolio Passive Fonds investieren überwiegend in Fonds, die sich an Indizes orientieren. Jede Familie bietet fünf Ausprägungen: Defensiv, Substanz, Balance, Chance und ChancePlus. Jedes Portfolio investiert in mehr als ein Dutzend Einzelfonds verschiedener Asset-Klassen. Finden Sie Ihr persönliches MyFolio – unter www.standardlife.de/MyFolio-Tool

Hier die Darstellung des Chance-Risiko-Profiles unserer MyFolios



Die dargestellten Werte stellen die erwartete Schwankungsbreiten jedes MyFolio-Fonds auf Basis eines Zehnjahreszeitraums dar. Der Umfang der Schwankungsbreite (Volatilitätsbänder) der jeweiligen MyFolios orientiert sich an der Schwankungsbreite des Aktienmarktes (MSCI World Index). Die Angabe ist in Prozent und kann schwanken, da sich die globalen MyFolio-Fonds ständig ändern und damit auch die historischen Schwankungen verändern. Das Managementteam strebt an, den jeweiligen Kapitalmärkte innerhalb dieser Bandbreite zu verwalten. Eine Garantie dafür kann jedoch nicht übernommen werden. Die tatsächliche Schwankung des Fonds (realisierte Volatilität) kann kurzfristig auch höher ausfallen. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist nicht möglich. Diese Darstellungen sind rechtlich unverbindlich. Standard Life übernimmt dafür keine Haftung.

* Die Fondskosten sind nur ein Teil der Gesamtkosten. Diese finden Sie in den vertragsindividuellen Verbraucherinformationen.

Nachhaltigkeit im Fokus

Unser Investmentpartner abrdn hat die Prinzipien für verantwortliches Investieren (UNPRI) unterzeichnet, achtet präzise auf Corporate Governance sowie das Management von ökologischen, sozialen und Governance-Risiken/-Chancen (ESG) und verfolgt eine Null-Toleranz-Richtlinie in Bezug auf Bestechung und Korruption. Sie sind das Fundament seiner gesamten Anlagetätigkeit. Über 1000* abrdn Anlageexperten berücksichtigen ESG-Faktoren bei Research, Titelauswahl und Portfolioaufbau und werden dabei von mehr als 50* ESG-Spezialisten weltweit unterstützt.

Durch Engagement und Ausübung unserer Stimmrechte arbeiten wir aktiv mit Unternehmen darauf hin, die Unternehmensstandards, Transparenz und Rechenschaftslegung zu verbessern. Bei Sachwerten wie Immobilien konzentrieren wir uns auf Nachhaltigkeit, Ressourceneffizienz und den sozioökonomischen Nutzen. Durch die Ausrichtung unserer Anlagekompetenzen auf ESG-Faktoren möchten wir unseren Kunden solide Ergebnisse bieten und aktiv zu einer gerechteren und nachhaltigeren Welt beitragen.

* Quelle: abrdn, 30. Juni 2018.



Steuern optimieren* – mit einer Fondspolice von Standard Life

Im Vergleich zu einem reinen Fondssparplan kann Ihnen die fondsgebundene Versicherung steuerliche Vorteile bieten: Sie können den Zinseszins-Effekt optimal nutzen – und Sie haben die Möglichkeit, sich die Hälfte der Erträge steuerfrei auszahlen zu lassen. Einfach clever.

Vorteile während der Laufzeit:

Anlageform	Fondssparplan	Fondspolice
Verzicht auf Vorabpauschale (vorgezogene Besteuerung)	✗	✓
Fondswechsel und Rebalancing abgeltungssteuerfrei	✗	✓

Vorteil in der Auszahlungsphase:

Anlageform	Fondssparplan	Fondspolice
Steuerfreiheit für die Hälfte der Kapitalerträge bei Kapitalauszahlung	✗	✓**

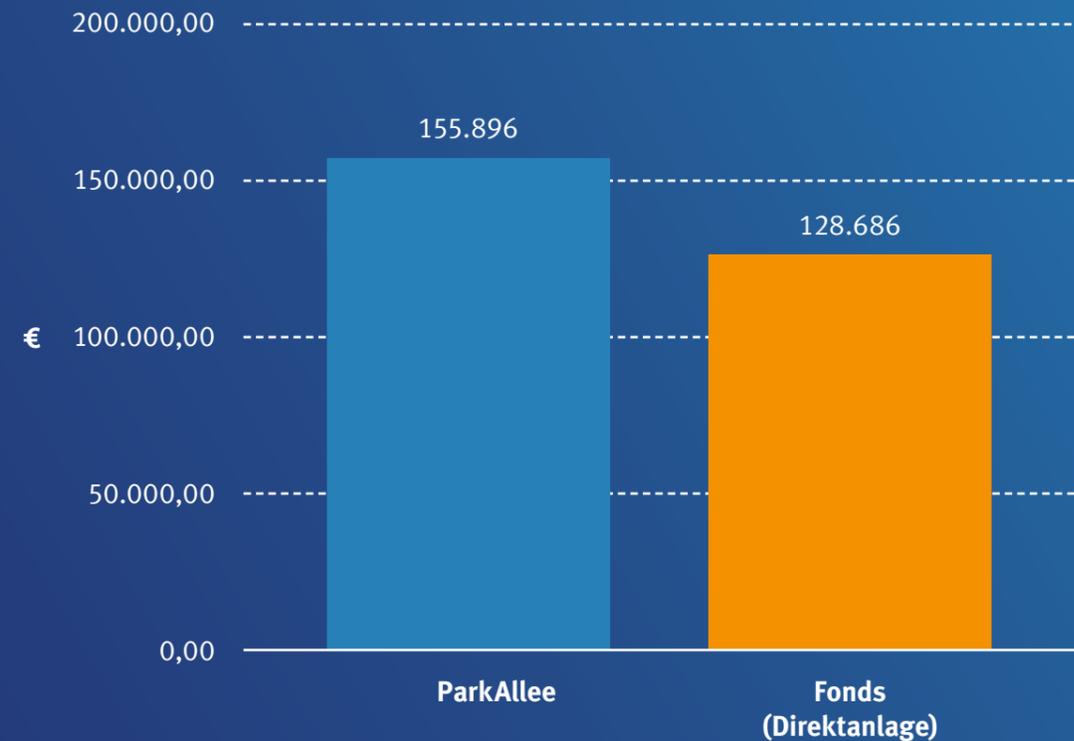
Vorteil im Versicherungsfall:

Anlageform	Fondssparplan	Fondspolice
Einkommensteuerfreie Kapitalauszahlung im Todesfall	✗	✓

Der mögliche Vorteil

Eintrittsalter 40 Jahre, Endalter 67 Jahre,
 Einmalbeitrag 50.000 EUR
 Hochgerechnet mit 6% (brutto)
 Steuersatz auf Kapitalleistung: 42%
 ParkAllee: Tarif S, MyFolio Passive Balance C
 Fonds (Direktanlage): Ausgabeaufschlag 3%, 3 Fondswechsel, Fondskosten 1,2%
 Quelle: Berechnung erstellt mit IVFP-Fondsanlagen-Optimierer
 (Berechnungsdatum 18.05.2022)

Kapitalleistung nach Steuern



* Die Ausführungen gelten nicht für eine Fondspolice als Basisrentenversicherung.

** Voraussetzungen: Vertragsabschluss ab 2012: 12 Jahre Mindestlaufzeit und früheste Auszahlung ab Vollendung des 62. Lebensjahrs. Vertragsabschluss zwischen 2005 und 2011: 12 Jahre Mindestlaufzeit und früheste Auszahlung ab Vollendung des 60. Lebensjahrs.

Clever vorsorgen – und dabei flexibel bleiben

Mit Standard Life und unseren investmentbasierten Lebens- und Rentenversicherungen haben Sie die Möglichkeit, attraktive Vorsorge mit großer Flexibilität zu verbinden: Sie können einen Einmalbeitrag leisten und ihn für sich arbeiten lassen oder Ihre Vorsorge auch mit regelmäßigen Beiträgen besparen. Sie können Ihre Beiträge nach bestimmten Regeln erhöhen oder senken. Und Sie haben in bestimmten Abständen die Möglichkeit, sich Geld aus dem laufenden Vertrag auszahlen zu lassen. Auch die Auszahlung zum vereinbarten Vertragsende kann in einigen unserer Lösungen einmal oder als Rente gestaffelt erfolgen – je nachdem, wie Sie die Früchte Ihrer Sparsamkeit ernten wollen.

Günstige Investments

Sie erhalten alle enthaltenen Fonds zu – im Vergleich zum Fondsdepot – besonders günstigen Konditionen.

Kostenlose Fondswechsel

Ob vorhandene Fondsanteile umschichten (Shift) oder zukünftige Beiträge auf neue Fonds aufteilen (Switch), beides ist bis zu zwölf Mal im Jahr kostenfrei möglich.

Vorzeitig Geld entnehmen

Sie können bis zu zwölf Mal pro Jahr (je nach Produkt) Guthaben kostenfrei entnehmen.

Zuzahlung

Monatlich kann eine Zuzahlung getätigt werden.

Ablaufmanagement

Um Kursschwankungen zum Ablauf zu reduzieren, kann das Ablaufmanagement gewählt werden. Hierbei wird das Fondsguthaben in einen sicherheitsorientierten Fonds umgeschichtet.

Ihr „Sicher“ in Versicherung

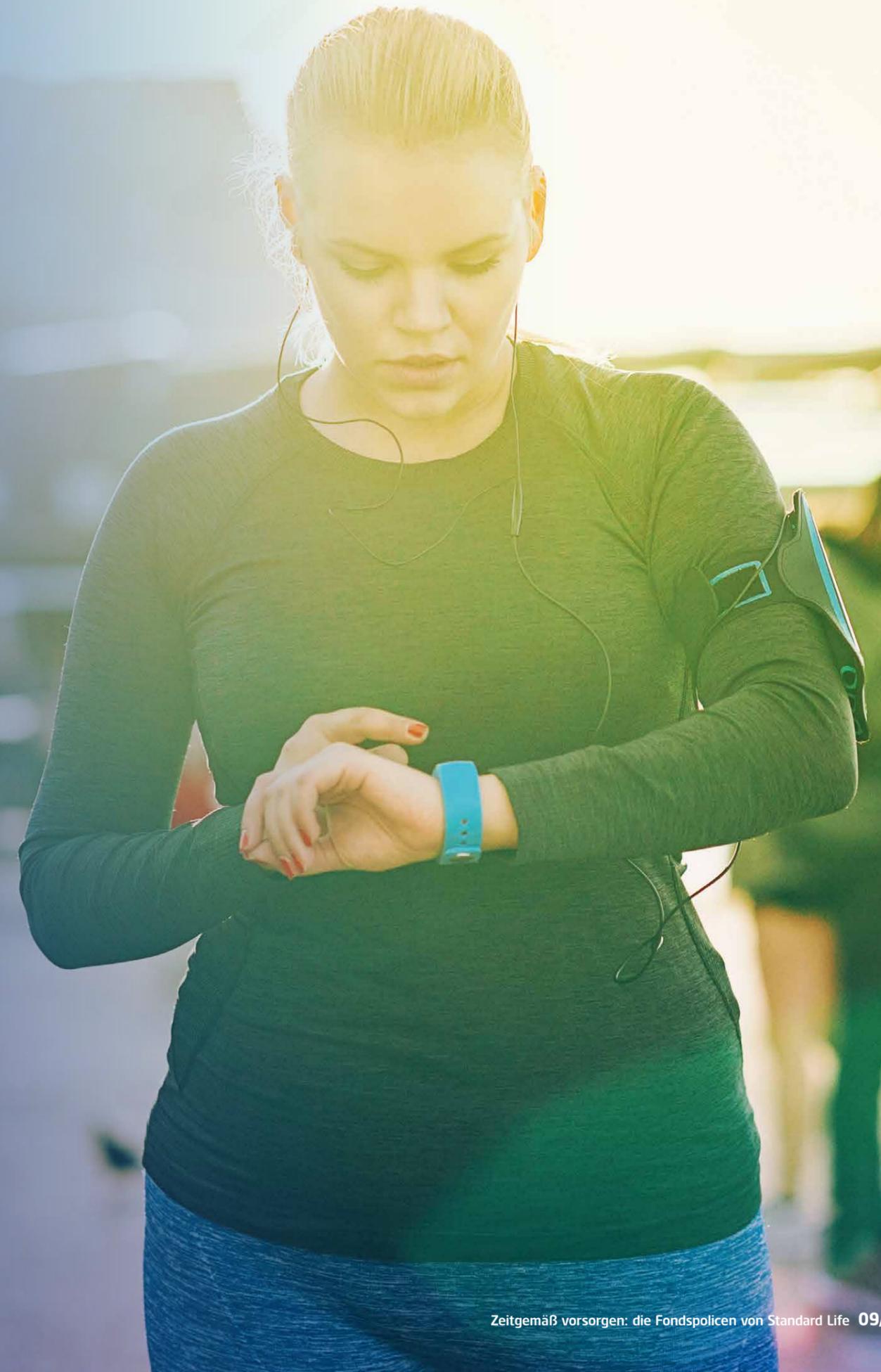
Eine Stärke der fondsgebundenen Lebens- oder Rentenversicherung von Standard Life ist, dass sie Ihnen neben Renditechancen auch zahlreiche Optionen zu Ihrer Sicherheit bietet. Schließlich weiß niemand, was die Zukunft bringen wird. Clever, wer rechtzeitig vorsorgt.

Wir leben immer länger ...

Im Schnitt lebt jede Generation 7,5 Jahre länger als die vorhergehende. Auch Sie können sich wahrscheinlich auf einen langen Ruhestand freuen. Mit unseren fondsgebundenen Rentenversicherungen können Sie Ihr angespartes Vermögen am Ende der Vertragslaufzeit in eine lebenslange Rente umwandeln. Sollten Sie sterben und noch Vermögen übrig haben, wird es, wenn Sie Kapitalschutz oder Rentengarantiezeit gewählt haben, an eine vorher bestimmte Person ausgezahlt.

Im Todesfall abgesichert

Im Fall des Todes während der Laufzeit steht ein Todesfallschutz für die Hinterbliebenen oder eine gewählte bezugsberechtigte Person zur Verfügung.



Wir spielen mit offenen Karten

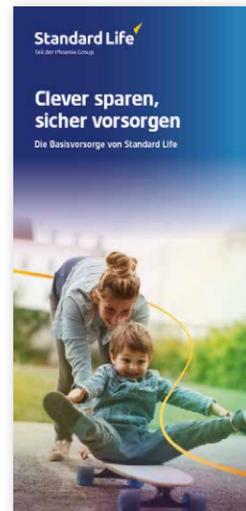
Sie stehen bei allem, was wir tun, immer im Mittelpunkt unseres Handelns. Wir bieten Ihnen klare, leicht verständliche Informationen über die Eigenschaften unserer Produkte, ihre Kosten, Vorteile und Risiken. Und wir achten darauf, dass unsere Partnerinnen und Partner (Vermittlerinnen und Vermittler) diese Informationen kennen und in ihrer Beratung richtig einsetzen.

Informationen zu Ihren Investments

Bei Standard Life haben Sie rund um die Uhr Zugriff auf sämtliche relevanten Informationen zu Ihren Investments – auf unserer Website www.standardlife.de oder in unserem interaktiven Kundenportal my.standardlife.de. Unter anderem finden Sie dort monatlich aktualisierte Factsheets sowie Informationen zu aktuellen Kursen, zur Zusammensetzung der Fonds wie auch deren Wertentwicklung. Weitere Details finden Sie in den Anlegerinformationen, die ebenfalls zum Download zur Verfügung stehen. Zu unseren MyFolios veröffentlichen wir darüber hinaus regelmäßig Performance-Präsentationen.

Alles zu den Kosten

Eine fondsgebundene Lebens- oder Rentenversicherung bietet Ihnen attraktive Investments und die Vorteile einer Versicherung. Beide Komponenten beinhalten Kosten, die wir Ihnen an mehreren Stellen transparent machen – vom Beratungsgespräch bis hin zum laufenden Vertrag. Unter anderem weisen wir sie in den jeweiligen Basisinformationsblättern aus. Sie finden sie auf unserer Website unter www.standardlife.de/priip Ihre individuellen Abschluss- und Verwaltungskosten finden Sie ebenfalls in Ihren vertragsindividuellen Verbraucherinformationen. Natürlich können Sie sich bei Fragen auch jederzeit an Ihren Berater bzw. Ihre Beraterin oder an unseren Service wenden.



Mit Standard Life holen Sie sich ein Unternehmen mit viel Erfahrung an die Seite:



Das Unternehmen wurde **1825** in Edinburgh gegründet.

Seit **2018** sind wir Teil der Phoenix Group.

Die wurde bereits **1782** gegründet.



Die Phoenix Group ist einer der **größten** Lebensversicherer Europas.



Sie hat circa **13 Millionen** Versicherungsverträge im Bestand.



Das verwaltete Vermögen beträgt rund **369,7 Milliarden** Euro.



Die Solvabilität der Phoenix Group liegt bei **180 Prozent**.

Das bedeutet eine **Übererfüllung** der Vorgaben zur Kapitalausstattung.



Fitch rated die Unternehmensgruppe mit **ausgezeichneten AA-**.

Wir freuen uns auf Sie

Deutschland:
Telefon **0800 2214747** (kostenfrei)
www.standardlife.de

Wir sind montags bis freitags von 9:00 bis 17:00 Uhr
für Sie da.

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Ihr Verständnis, dass wir teilweise aus Platzgründen oder dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.

Standard Life Versicherung

Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC
Lyoner Straße 9
60528 Frankfurt am Main
www.standardlife.de