

# Die neue Freiheit für ParkAllee

Tarif V

Juni 2020

**Standard Life**  
Weil das Leben viel zu bieten hat

# Tarif V

## Warum ein Tarif mit variabler Vergütung?

- Auf regulatorische Änderungen kann reagiert werden, wenn es z.B. zu einer Provisionsbegrenzung kommen sollte.
- Durch die Gestaltungsfreiheit kann eine gesetzlich geforderte „dauerhafte Leistungserhöhung“ für den Kunden erreicht werden.
- Der Markt ist bereit für Tarif V



# Tarif V

## Was macht Tarif V?

### Tarif V lässt viele Freiheiten hinsichtlich der Vergütung:

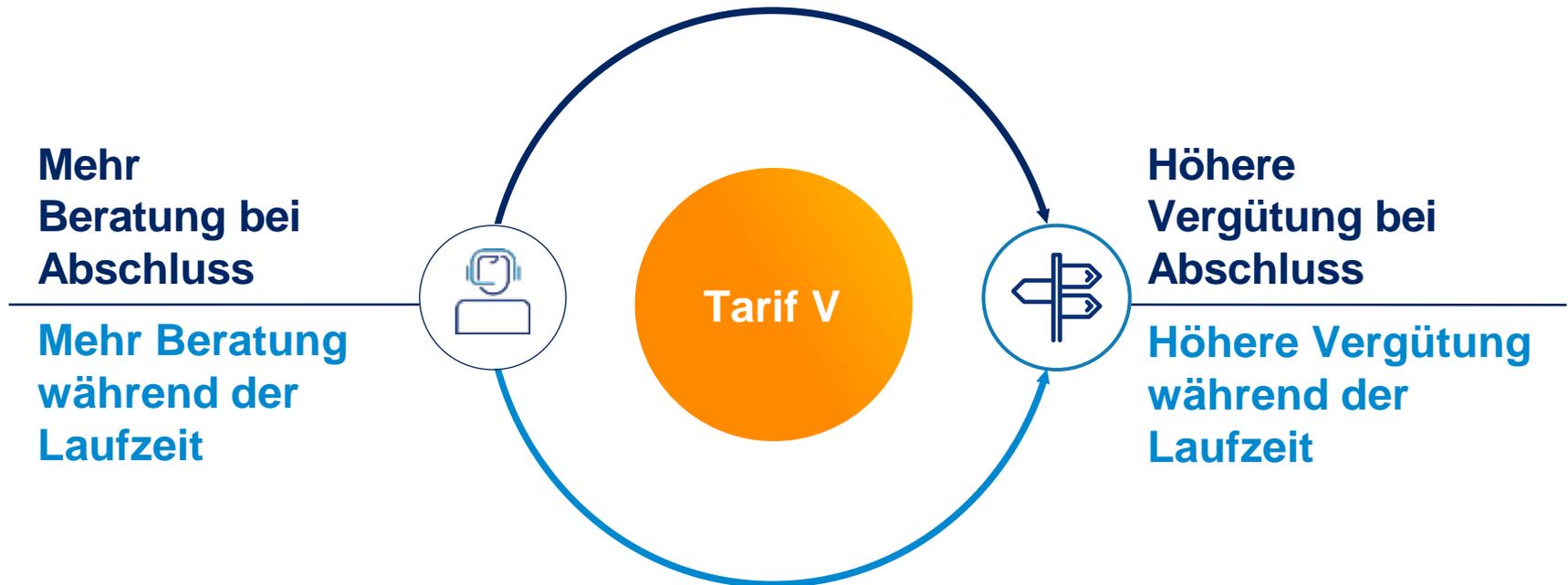
- Kunden bekommen das Gefühl, dass sie einen fairen Preis für die Beratung zahlen, da dieser nicht von der Tarifvorgabe bestimmt wird.
- Vermittler können, die Gestaltung der Vergütung an das eigene Geschäftsmodell anpassen. Stichwort: Stufenweise die hohe Abschlussvergütung reduzieren.
- Flexible Abschluss- oder Folgevergütung



**Tarif V ermöglicht Ihnen, sich an zukunftsweisende Formen der Vergütung zu gewöhnen.**

# Tarif V

Was ermöglicht Tarif V?



# Tarif V

Abschluss- und Folgevergütung\*

## Abschlussvergütung

---

**max. 4,00 %\*\*  
des Einmalbeitrags**

## Folgevergütung

---

**max. 1,00 %\*\*\*  
des Fondsvermögens**



**Tarif V**

**min. 0,00 %\*\*\*\*  
des Einmalbeitrags**

**min. 0,00 %\*\*\*\*  
des Fondsvermögens**

\* Die Abschlussvergütung plus achtfacher Folgevergütung darf den Wert von 8 Prozent nicht überschreiten. \*\* In 0,1 Prozent-Schritten. \*\*\* In 0,1 Prozent-Schritten p.a.; wird alle drei Monate ausgezahlt. \*\*\*\* Bei „0 Prozent“ für beide Vergütungen muss Tarif N beantragt werden.

# Tarif V

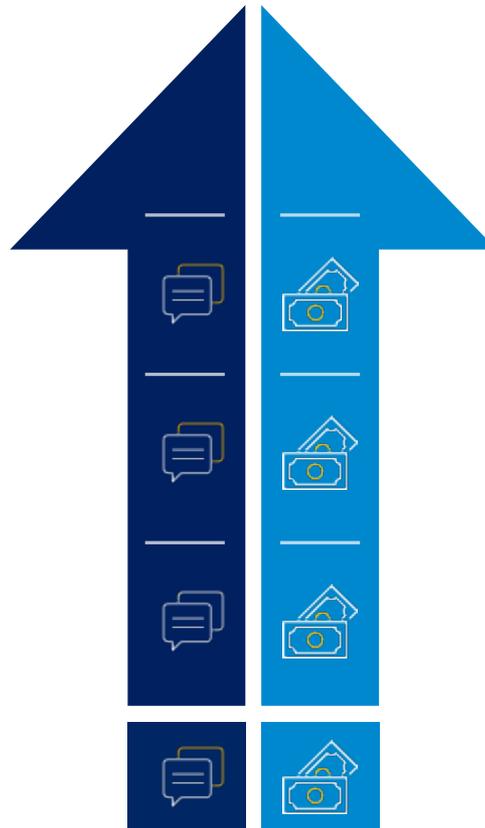
Der neue Tarif

Höherer  
Beratungsaufwand

---

Höhere  
Vergütung

---



# Tarif V

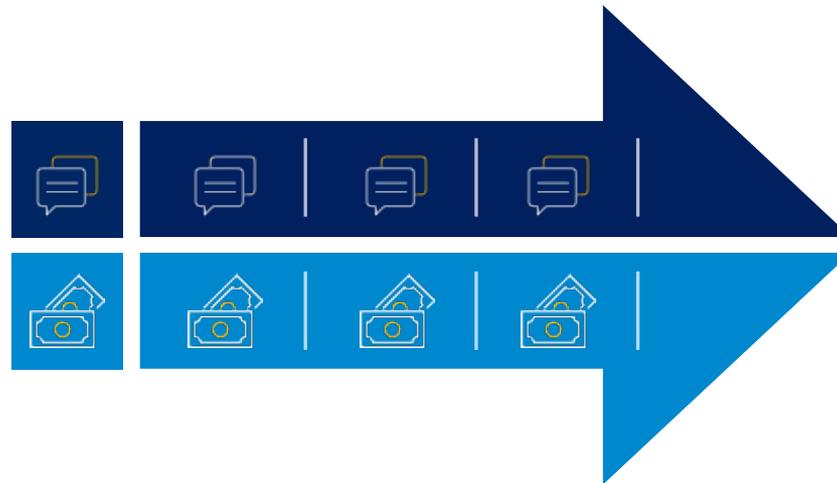
Der neue Tarif

**Laufende  
Beratung**

---

**Laufende  
Vergütung**

---



**Tarif V –  
Sowohl Abschluss- als  
auch Folgevergütung  
können in bestimmten  
Grenzen flexibel festgelegt  
werden.**



# Tarif V

## Die technischen Rahmenbedingungen



Die Abschlussvergütung kann von 0 bis 4 Prozent des Einmalbeitrags\*\* und die Folgevergütung kann von 0 bis 1 Prozent des Fondswertes\*\*\* beantragt werden. Mindestens einer der beiden Werte muss größer als Null sein.\*\*\*\* Für Zuzahlungen kann die Abschlussvergütung unabhängig von der zum Vertragsstart vereinbarten Abschlussvergütung neu festgelegt werden. Anders als bei der Abschlussvergütung, darf die Folgevergütung bei Zuzahlung den ursprünglich vereinbarten Prozentsatz nicht überschreiten. Geschieht dies nicht, gilt die Vergütung bei Abschluss und/oder die bisher vereinbarte Folgevergütung.

Beispiele:

1. 4 Prozent Abschlussvergütung + 0,5 Prozent Folgevergütung (0,5 Prozent x 8 = 4 Prozent) = 8 Prozent
2. 2 Prozent Abschlussvergütung + 0,7 Prozent Folgevergütung (0,7 x 8=5,6 Prozent) = 7,6 Prozent
3. 0 Prozent Abschlussvergütung + 1 Prozent Folgevergütung (1 x 8 = 8 Prozent) = 8,0 Prozent

\* Die Abschlussvergütung plus achtfacher Folgevergütung darf den Wert von 8 Prozent nicht überschreiten. \*\* In 0,1 Prozent-Schritten. \*\*\* In 0,1 Prozent-Schritten p.a.; wird alle drei Monate ausgezahlt. \*\*\*\* Bei „0 Prozent“ für beide Vergütungen muss Tarif N beantragt werden.

# Tarif V

Zugang zu Tarif V

## Private Vorsorge

**ParkAllee - Tarif V**

Produktauswahl

<b>Basisvorsorge</b> Maxxellence Invest >	<b>Betriebliche Altersversorgung</b> Maxxellence Invest RDV >	<b>Private Vorsorge</b> Maxxellence Invest > ParkAllee > WeitBlick >
--	--	---

Tarif   S  MA  N  V

Zusammen mit  
Ihrem Zugang zur  
Angebotssoftware  
erhalten Sie den  
Zugang zu Tarif V.

# Tarif V

Unsere Angebotssoftware

## Private Vorsorge

### ParkAllee - Tarif V

#### Individuell beantragte Vergütung

Abschlussvergütung

2,0 %

Folgevergütung

0,5 %

< Zurück

Weiter >

Die Eingabemaske ermöglicht die Eingabe der Prozentsätze in 0,1 Schritten.

## Exemplarischer Auszug aus dem individuellen ParkAllee Vorschlag

### G. Wie hoch ist die individuell im Antrag beantragte Vermittlervergütung?

Die Vergütung erhält Ihr Vermittler nach Vermittlung des Vertrages basierend aufgrund der beantragten prozentualen Vergütungssätze. Die Vergütung wird aus Ihrem Vertrag entsprechend der Regelungen in Ihren Versicherungsbedingungen entnommen. Näheres hierzu können Sie Ihren Versicherungsbedingungen sowie Ihrem Produktinformationsblatt entnehmen.

#### Individuelle Abschlussvergütung für den Abschluss des Vertrages

In Ihrem Versicherungsantrag haben Sie bestätigt, dass Ihr Vermittler für seine Vermittlungsleistung eine Abschlussvergütung in folgender Höhe erhalten soll:

- Für den Abschluss **einmalig 2 % des Einmalbeitrages dies entspricht 2.000,00 Euro.**  
Erläuterung: Vermittelt Ihnen Ihr Vermittler einen Versicherungsvertrag, erhält er dafür die oben genannten Vermittlungskosten für den Abschluss. Diese Abschlussvergütung ist ein wesentlicher Bestandteil der Abschluss- und Vertriebskosten, die wir dem Einmalbeitrag vor Investition in Ihren Vertrag entnehmen.

Hinweis: Bei einer Zuzahlung wird – wie im Antrag beschrieben – eine Vergütung in gleicher Höhe in Bezug auf die Zuzahlung entnommen.

#### Individuelle Folgevergütung für die Vertragsverwaltung und -betreuung

In Ihrem Versicherungsantrag haben Sie bestätigt, dass Ihr Vermittler für seine Verwaltungs- und Betreuungsleistung eine Folgevergütung erhalten soll. Die Folgevergütung ist ein Prozentsatz des Fondsvermögens, welches sich durch den Einmalbeitrag, eine positive Wertentwicklung und Zuzahlungen erhöhen und durch eine negative Wertentwicklung bzw. Teilauszahlungen verringern kann. Dementsprechend erhöht bzw. verringert sich auch die Folgevergütung. Die Folgevergütung hat folgende Höhe:

- Für die Verwaltung und regelmäßige Betreuung des Vertrages erhält Ihr Vermittler während der gesamten Vertragslaufzeit bis zum Rentenbeginn **0,125 % des Fondsvermögens.** Die Folgevergütung ist wesentlicher Bestandteil der Verwaltungskosten Ihres Vertrages.

Die folgende Tabelle soll Ihnen beispielhaft zeigen, wie sich die Folgevergütung für die Verwaltung und Betreuung Ihres Vertrages bei einer Bruttowertentwicklung Ihres Fondsvermögens von 6 % pro Jahr entwickeln könnte. Die Kapitalanlagekosten für die von Ihnen gewählten Fonds sind nicht berücksichtigt. Die tatsächlichen Kapitalanlagekosten können Sie den Factsheets und den wichtigen Informationen zu den Anlageoptionen entnehmen.

Jahr	Mögliche Folgevergütung pro Jahr bei einer Bruttowertentwicklung des Fondsvermögens von 6 %
2	513,75 Euro
5	594,31 Euro
10	757,98 Euro
15	967,19 Euro
20	1.234,61 Euro
30	2.013,40 Euro
35	2.571,95 Euro

**Darstellung der möglichen Prozentsätze im individuellen Vorschlag.**

# Tarif V

## Der Antrag

**Vermittlervergütung**

Bitte bestimmen Sie im Folgenden, in welcher Höhe Ihr Vermittler nach Vermittlung des Vertrages eine Vergütung von uns erhält. Die Kosten, die durch die Wahl der Vergütung entstehen, werden Ihrem Vertrag belastet und reduzieren den zu investierenden Einmalbeitrag oder Ihren Fondswert. Da die verschiedenen Vergütungsmodelle unterschiedliche Auswirkungen auf die Wertentwicklung Ihres Vertrages haben können, sollten Sie sich von Ihrem Vermittler hierüber unbedingt beraten lassen.

**Erläuterung der Begriffe:**  
Abschlussvergütung: Die Abschlussvergütung wird einmalig zu Vertragsbeginn in der von Ihnen gewählten Höhe aus dem von Ihnen geleisteten Einmalbeitrag entnommen und an Ihren Vermittler für seine Vermittlungsleistung ausgezahlt. Die Abschlussvergütung ist ein wesentlicher Bestandteil der Abschluss- und Vertriebskosten. Sie kann nachträglich einseitig weder gekündigt noch verändert werden. Im Falle von Zuzahlungen entnehmen wir dem Zuzahlungsbetrag eine Vergütung entsprechend dem Prozentsatz der Abschlussvergütung.  
Folgevergütung: Die Folgevergütung fällt in der von Ihnen gewählten Höhe während der gesamten Vertragslaufzeit bis zum Rentenbeginn an, solange der Vertrag besteht. Sie wird zu Beginn eines jeden Quartales erneut Ihrem Fondsvermögen entnommen und ist in der Höhe abhängig von der Höhe Ihres Fondswertes zum Entnahmezeitpunkt. Die Folgevergütung ist wesentlicher Bestandteil der Verwaltungskosten und wird Ihrem Vermittler für seine Vertragsverwaltungs- und Vertragsbetreuungsleistung gezahlt. Die gewählte Folgevergütung kann nachträglich einseitig nicht gekündigt oder verändert werden.  
Näheres zu den hier genannten Vergütungen Ihres Vermittlers können Sie Ihren Versicherungsbedingungen sowie Ihren vertragsindividuellen Verbraucherinformationen und Ihrem individuellen Vorschlag entnehmen.

Abschlussvergütung in Prozent des Einmalbeitrages und für zukünftige Zuzahlungen <sup>5</sup>	2
Folgevergütung in Prozent des Fondsvermögens p.a. <sup>6</sup>	0,5

Die unter „Vermittlervergütung“ gegebenen Informationen habe ich genauso gelesen wie die in den vertragsindividuellen Verbraucherinformationen und dem individuellen Vorschlag gemachten Darstellungen zur Vermittlervergütung. Mein Vermittler hat mich unter Berücksichtigung dieser Informationen beraten.  
Mit meiner Unterschrift wähle ich die oben angegebene Höhe der Vergütung für den Vermittler. Eine von dieser Vergütungsvereinbarung losgelöste Vergütungsabrede wurde mit dem Vermittler ausdrücklich nicht geschlossen.

Unterschrift   Versicherungsnehmer

Ich bestätige mit meiner Unterschrift, dass ich den Kunden unter Berücksichtigung der unter „Vermittlervergütung“ gegebenen Informationen, den vertragsindividuellen Verbraucherinformationen und dem individuellen Vorschlag beraten habe. Der Versicherungsnehmer hat die oben genannte Vergütung selbst festgelegt. Mit der festgelegten Vergütung bin ich einverstanden. Eine darüber hinaus gehende Vergütungsvereinbarung habe ich mit dem Kunden nicht geschlossen.  
Darüber hinaus erhalte ich auch von Standard Life keine weitergehende Vergütung.

Unterschrift   Vermittler

Manuelle Eingabe  
der Prozentsätze  
im Antrag unter  
Vermittler-  
vergütung.

<sup>5</sup> Die Abschlussvergütung ist für jede Zahlung einmalig zu zahlen.

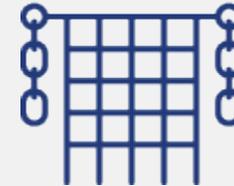
<sup>6</sup> Die Folgevergütung ist jedes Quartal bis zum Rentenbeginn zu zahlen.

# Tarif V

Vorteile auf einen Blick



**Abschluss-  
vergütung**



**Kein Honorartarif, d.h.  
umsatzsteuerbefreit**



**Annahme  
durch Kunden**



**Kunde sieht, dass  
Kosten beratungs-  
abhängig sind**

## **Wichtiger Hinweis für den Beratungsprozess:**

Über die verschiedenen Konstellationen der Vergütung von Tarif V und deren Wirkung auf die Ablaufleistung muss der Kunde beraten werden.

Standard Life achtet mit aller angemessenen Sorgfalt darauf, dass die Informationen zum Zeitpunkt der Erstellung fehlerfrei und aktuell sind sowie gesetzlichen Erfordernissen und Regularien entsprechen. Trotzdem können Fehler oder Auslassungen aufgrund von Umständen, die außerhalb unserer Kontrolle liegen, auftreten. Es wird keine Haftung übernommen.

Wir bitten um Verständnis, dass wir dem Lesefluss zuliebe überall dort, wo alle Geschlechtsformen erwähnt sein sollten, nur die männliche Schreibweise verwenden.



# Danke