Standard Life
Teil der Phoenix Group

Open-Market-Option: Wir haben die Zinsen, Ihr Kunde hat die Wahl!

Optimieren Sie mit Standard Life die Altersvorsorge Ihrer Kunden dank 2,75%.

Eine Open-Market-Option bietet Kunden die Möglichkeit, ihre private Altersvorsorge zu optimieren. So können sie beispielsweise zum Rentenbeginn das angesparte Kapital steuerneutral auf Standard Life übertragen, weil wir mit aktuell 2,75%* garantiertem Verrentungszins eine höhere Rente bieten – ein Leben lang.

Warum die Open-Market-Option wählen?

Dank Open-Market-Option können Ihre Kunden mit Standard Life ihre Rente optimieren. Das angesparte Guthaben wird steuerunschädlich auf einen Basisrentenvertrag bei uns übertragen, weil wir eine attraktive Rentenleistung bieten. Dabei bleibt der volle Wert der Altersvorsorge erhalten.

Die Basis der Open-Market-Option

Die Open-Market-Option wird in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) geregelt und setzt die Zustimmung des aktuellen Anbieters in den AVB sowie von Standard Life als neuen Versicherer voraus.

So funktioniert die Open-Market-Option

Information: Kunden erhalten vor Rentenbeginn ein Schreiben ihres aktuellen Versicherers mit der zu erwartenden Rentenhöhe.

Anfrage: Kunden oder Berater prüfen, ob die Rentenhöhe sich wie gewünscht entwickelt hat oder ob eine Übertragung zu einem Anbieter mit einem besseren Verrentungsangebot möglich ist.

Vergleich: Ein Angebot von Standard Life wird eingeholt, um die Rentenleistung zu optimieren.

Übertragung: Nach Zustimmung beider Gesellschaften wird das Guthaben übertragen. Der neue Vertrag wird bei Standard Life policiert.

Zahlung: Die erste „neue" Rente zahlen wir in der Regel bereits im ersten Folgemonat nach der Kapitalübertragung.

Zählbare Vorteile der Open-Market-Option auf einen Blick

Flexibilität: Kunden können das Angebot mit der höchsten Rentenleistung nutzen.

Steuerneutralität: Durch die Übertragung des Kapitals ändert sich die steuerliche Bewertung nicht, sofern gesetzliche Vorgaben erfüllt sind.

Bessere Rentenkonditionen: Ein Wechsel zu Standard Life bietet ggf. eine höhere Verrentung inkl. Überschüssen.

Optimierte Altersvorsorge: Kunden maximieren ihre monatliche Rente und damit ihre finanzielle Sicherheit im Ruhestand.

Fazit:
Ihr Kunde bezieht eine höhere Rente und Sie beweisen Ihre unabhängige Expertise.

*freibleibend

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

standardlife.de

Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC,
Lyoner Straße 9, 60528 Frankfurt am Main, Telefon: 0800 2214747 (kostenfrei).
kundenservice@standardlife.de

© 2025 Standard Life. Alle Rechte vorbehalten.

MIB/D/1000/J/06/25
Stand: Juni 2025