

# Der Fahrplan für Ihre Zukunft

Maxxellence Invest



# Je eher Sie einsteigen, desto schneller sind Sie am Ziel

Maxxellence Invest ist ein cleveres Konzept, das die Vorteile einer Versicherung mit den Vorteilen eines Fondssparplans vereint – und Sie so dabei unterstützt, Vermögen aufzubauen. Sie profitieren gleichzeitig von den steuerlichen Vorteilen einer Versicherung und von den Renditechancen eines Fondsinvestments. Durch die Clean Shareclasses\* erhalten Sie die Fonds – im Vergleich zum Fondsdepot – zu besonders günstigen Konditionen. Maxxellence Invest ist ideal, um Rücklagen zu bilden, egal ob Sie etwas auf die hohe Kante oder mit Ihrer persönlichen privaten Altersvorsorge den Grundstein für einen auskömmlichen Ruhestand legen wollen.



**Jetzt:**  
Das müssen Sie wissen, bevor Sie sich eine Maxxellence Invest zulegen



## Standard Life als Partner

Mit Standard Life bekommen Sie einen starken Partner, der großen Wert darauf legt, Sie in eine erfolgreiche Zukunft zu begleiten. Wir sind in Deutschland seit über 20 Jahren ansässig. In dieser Zeit haben wir unsere Lösungen immer weiter verfeinert und auf die Bedürfnisse unserer Partner und Kunden abgestimmt. Der Hauptsitz von Standard Life liegt in Dublin. Standard Life Irland kann auf stolze 185 Jahre Unternehmensgeschichte zurückblicken.

## Geld anlegen mit gutem Gewissen

Immer mehr Anlagewillige möchten in Fonds investieren, die ökologische und soziale Faktoren berücksichtigen. Diesem Wunsch begegnen wir mit zahlreichen nachhaltig ausgerichteten Investmentlösungen.

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



## Investment – mit Vorteilen

Unsere Maxxellence Invest selbst ist kein Investment. Sie bildet als Versicherung den Rahmen, in den Sie als Investor Fonds hineinwählen können. Bei Standard Life stehen Ihnen dafür zahlreiche ausgewählte und hochwertige Fonds aller Anlageklassen zur Verfügung. Je nachdem, wie Sie Ihre Fonds auswählen, können Sie Ihr Portfolio auf Sicherheit oder auf Renditechancen ausrichten. Bei der Auswahl können Sie sich an den sieben Risikostufen orientieren, in die die Fonds eingeteilt sind. Gerade unsere exklusiv bei Standard Life erhältlichen MyFolio Fonds sind speziell dafür entwickelt, sich Ihrem Bedürfnis nach Sicherheit und Ihren Renditewünschen anzupassen. Wichtig zu wissen: Sie müssen sich nicht für die komplette Laufzeit auf ein Portfolio festlegen – sondern können jederzeit kostenlos und steuerfrei Fonds wechseln. Mehr dazu erfahren Sie im nächsten Abschnitt und auf der Folgeseite unter „Shift/Switch“.

### Steuerlich clever

In Fonds zu investieren hört sich clever an. Aber unsere Maxxellence Invest bietet Ihnen während der Vertragslaufzeit einen überzeugenden Zusatznutzen. Zur Erklärung: Bei einem Fondssparplan ist alljährlich Abgeltungsteuer auf

ausgeschüttete Erträge abzuführen. Darüber hinaus fallen pauschalierte Steuern auf Erträge thesaurierender Fonds sowie etwaige Wertsteigerungen an (Vorabpauschale). Dem Anleger werden so laufend Mittel entzogen, aus denen keine Erträge mehr erzielt werden können. Der Zinseszins-Effekt entfällt teilweise. Und: Bei jedem Verkauf von Fonds- oder Fondsanteilen wird Abgeltungsteuer fällig, soweit sie nicht bereits durch die jährliche Vorabpauschale getilgt ist bzw. soweit der Sparer-Pauschbetrag bereits ausgeschöpft ist. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer sind ebenfalls abzuführen.

Maxxellence Invest ist da die schlauere Lösung: Dort sind die Fondswechsel steuerfrei und kostenlos. Bei Kapitalauszahlung wegen Tod der versicherten Person wird für die Kapitalerträge keine Einkommensteuer fällig. Bei Kapitalzahlung zum Ablauf des Vertrags fallen 25 Prozent Abgeltungsteuer zuzüglich Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer auf die Gewinne an. Hat der Steuerpflichtige aber das 62. Lebensjahr vollendet und läuft Ihr Vertrag bereits mindestens zwölf Jahre, ist nur die Hälfte des Ertrags mit dem individuellen Einkommensteuersatz zu versteuern. Sie sehen: Details sind wichtig, denn es kann schnell um richtig viel Geld gehen.



## Schutz bei Berufsunfähigkeit

Einer der großen Vorteile der Maxxellence Invest ist, dass sie nicht nur Ihre Sparsparbemühungen unterstützt, sondern Ihnen auch echte Sicherheit bietet – zum Beispiel mit der optionalen Berufsunfähigkeitsrente (BU) für ein regelmäßiges Einkommen bei Berufsunfähigkeit. So können Sie sogar dafür sorgen, dass Ihre Altersrente im Fall der Fälle abgesichert ist.

- Eine Option unserer BU ist die Beitragsbefreiung mit vereinfachten Gesundheitsfragen (nicht bei BU-Rente). Damit zahlen wir die Beiträge Ihrer Rentenversicherung während der Berufsunfähigkeit weiter, so dass Ihre Rente ab Rentenbeginn in voller Höhe für Sie da ist.
- Ebenfalls optional: Silent Power. Das bedeutet: Bei gleichzeitig eingeschlossener Beitragsbefreiung erhöhen wir im Leistungsfall die für Sie gezahlten Beiträge um ein bis zehn Prozent pro Jahr. Für einen dynamischen Vermögensaufbau trotz Berufsunfähigkeit.

# Immer flexibel, aber niemals ziellos

Mit einer Maxxellence Invest gehen wir eine Partnerschaft von mindestens fünf Jahren ein. Aber viele unserer Kunden begleiten wir über 30 oder 40 Jahre. Das Ziel ist immer, aus einem kleinen monatlichen Beitrag ein kleines Vermögen aufzubauen. Die Stärke von Standard Life ist dabei – neben der Einfachheit – die große Flexibilität, mit der Sie Ihre persönliche Maxxellence Invest immer wieder an Ihre persönlichen Lebensumstände und an die Gegebenheiten des Markts anpassen können. Hier einige Beispiele dafür:

**Unterwegs:**  
Das können Sie erwarten, wenn Sie sich für eine Maxxellence Invest entschieden haben



## Low Start – der Start in die Zukunft

Nicht jeder kann direkt hohe Beträge zurücklegen. Doch geringe Einkünfte – wie zum Beispiel während des Studiums oder der Ausbildung – müssen kein Hinderungsgrund für den Start in eine finanziell abgesicherte Zukunft sein. Mit der Low Start Option können Sie ab Vertragsbeginn bis zu vier Jahre lang mit einem um 70 % verringerten Beitrag starten. Der Mindestbeitrag beträgt 50 Euro.

Wenn Sie also auf lange Sicht Geld zurücklegen möchten, das finanziell aber noch nicht darstellen können, nutzen Sie am besten die Low Start Option. Sie können Low Start auf bis zu fünf Jahre verlängern – falls es zum Beispiel mit dem Studium länger dauert.



## Mit Shift und Switch jederzeit flexibel investiert

Mit unserer Maxxellence Invest haben Sie die Möglichkeit, einmal im Monat kostenlos die Zusammensetzung Ihres Portfolios zu verändern, also zu „shiften“. Sie können angesammelte Fondsanteile in andere Fonds umschieben – ohne dass dabei wie bei einem Fondssparplan Steuern fällig werden.

Außerdem können Sie Fonds „switchen“, also zukünftige Beiträge zu Ihrer Maxxellence Invest in andere Fonds als die bisherigen investieren. In jedem Fall ist Switchen kostenlos.



## Auf der hohen Kante – aber trotzdem verfügbar

Die Entscheidung für eine Maxxellence Invest sollte eine langfristige Entscheidung sein. Dennoch kann es immer vorkommen, dass Sie auf Ihr Erspartes zurückgreifen müssen – etwa weil unerwartete Anschaffungen anstehen oder weil sich unerwartete Gelegenheiten ergeben. Kurz: Ihre Vorsorgelösung muss mit Ihrem Leben Schritt halten können. Deshalb bieten wir Ihnen die Möglichkeit nach bestimmten Regeln Kapital zu entnehmen, wenn Sie es brauchen. Kostenlos – und innerhalb weniger Tage! Wir bieten Ihnen zudem auch die Möglichkeit nach bestimmten Regeln Zuzahlungen in Ihren Vertrag zu leisten.



## Einfach, klar, transparent

Standard Life legt großen Wert auf eine faire, transparente und klare Partnerschaft. Sollte Ihnen etwas unklar sein, sollten Sie Fragen haben oder Wünsche in Bezug auf Ihren Vertrag, zögern Sie nicht uns anzusprechen. Ihr Finanzberater steht in ständiger Verbindung mit uns und kann viele Fragen auf direktem Wege klären. Wir informieren Sie als unsere Kunden einmal im Jahr über die Entwicklung Ihrer Maxxellence Invest. Unser Kundenportal My Standard Life bietet Ihnen einen tagesaktuellen Überblick über Ihre Anlage – und die Möglichkeit, Änderungen vorzunehmen. Eine Übersicht über alle Fonds, die Sie in Ihre Maxxellence Invest integrieren können, und deren aktuelle Performance finden Sie unter [www.standardlife.de/fonds/fondsauswahl](http://www.standardlife.de/fonds/fondsauswahl)

# Willkommen in Ihrer Zukunft

Unsere Maxxellence Invest ist zwar eine Rentenversicherung. Dennoch müssen Sie nicht auf die wichtigsten Vorteile eines Fondssparplans verzichten. Generell gilt: Unsere Maxxellence Invest ist gemacht für Menschen, die für ihre Zukunft etwas zurücklegen wollen. Sie unterstützt Sie dabei, Vermögen aufzubauen, gerne für die Rente, aber warum nicht für Dinge, die Spaß machen, wie ein neues Auto, ein Haus oder eine Yacht? Sicher ist allerdings: Sollte Ihre Maxxellence Sie bis zur Rente begleiten, werden Sie sich über die zusätzlichen Einkünfte freuen. In diesem Fall werden diese Informationen für Sie von Interesse sein:



Motiv bearbeitet mit KI

Das haben Sie sich verdient: Am Ende der Laufzeit Ihrer Maxxellence Invest können Sie sich über Ihre Perspektiven freuen – nicht nur die finanziellen



## CSM

Ziel des optionalen, kostenpflichtigen Capital Security Management (CSM) ist es, insbesondere für Investments mit höherer Volatilität, die Auswirkungen länger anhaltender Abwärtsbewegungen an den Aktienmärkten zu reduzieren. Im Rahmen des CSM werden keine Garantien ausgesprochen. Fonds können trotz CSM Verluste erzielen. Bei bestimmten Marktentwicklungen ist es zudem möglich, dass mit CSM ein geringerer Fondswert erreicht wird als ohne CSM. CSM kann deaktiviert- und wieder aktiviert werden.



## Ablaufmanagement

So schützen Sie Ihre Ersparnisse zum Ende Ihres Vertrags vor unerwarteten Schwankungen im Markt: Das optionale Ablaufmanagement schichtet automatisch, schrittweise und kostenlos das angesammelte Fondsvermögen in einen sicherheitsorientierten Zielfonds um. Frühester Beginn des Ablaufmanagements: acht Jahre nach Vertragsbeginn. Laufzeit des Ablaufmanagements: bis zu fünf Jahre. Das Ablaufmanagement endet immer zum vereinbarten Rentenbeginndatum.



## Lebenslange Rente

Wenn Sie möchten, zahlen wir Ihnen Ihr Vermögen als lebenslange Rente aus. Als Basis für die Höhe der Rente nehmen wir entweder den Wert der dem Vertrag zugeordneten Fondsanteile zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen oder den garantierten Rentenfaktor (je nachdem, was den höheren Wert liefert). Die Höhe der Rente ist mit Start der Rentenzahlung für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert, es sei denn, es ist eine Dynamisierung der Rente vereinbart.



## Sie versteuern nur die Hälfte!

Klingt attraktiv? Ist es auch! Konkret sieht das bei Kapitalauszahlungen so aus: Bei Kapitalzahlung zum Ablauf des Vertrags fallen 25 Prozent Abgeltungsteuer zuzüglich Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer auf die Gewinne an. Hat der Steuerpflichtige aber das 62. Lebensjahr vollendet und läuft Ihr Vertrag bereits mindestens zwölf Jahre, ist nur die Hälfte des Ertrags mit dem individuellen Einkommensteuersatz zu versteuern. Sie sehen: Details sind wichtig, denn es kann schnell um richtig viel Geld gehen.

## Kapitalauszahlung

Alternativ zur lebenslangen Rente wird auf Wunsch zum Rentenbeginn der dann vorhandene gesamte Vertragswert als einmalige oder teilweise Kapitalabfindung ausgezahlt. Ein Tipp: Auch für diese Phase Ihres Lebens bieten wir attraktive Produkte...

## Wir freuen uns auf Sie

Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)  
standardlife.de

Wir sind montags bis freitags von 9.00 bis 17.00 Uhr  
für Sie da.

### Haftungsausschluss:

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.

### Keine Anlageberatung:

Kein Bestandteil stellt in irgendeiner Weise eine Finanz-, Anlage- oder andere Form der professionellen Beratung dar. Sollten Sie finanzielle oder andere professionelle Beratung benötigen, wenden Sie sich bitte an Ihren Finanzberater oder andere professionelle Berater. Weitere Informationen zu einzelnen Fonds oder zu den genannten Produkten erhalten Sie in den jeweiligen Angebotsunterlagen oder im jeweiligen Verkaufsprospekt.

### Weitere Hinweise:

Soweit nicht anders ausgewiesen, sind die Angaben zur Wertentwicklung immer nach sämtlichen auf Fondsebene anfallenden Kosten. Die aufgeführten Chartdarstellungen wurden über den angegebenen Zeitraum auf Basis der Anteilspreise der thesaurierenden Euro-Anteilsklassen berechnet, bei der sämtliche auf Fondsebene anfallenden Kosten in Abzug gebracht wurden, ohne Berücksichtigung etwaiger Steuern, die sich negativ auf die Wertentwicklung auswirken könnten.

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.

### Standard Life Versicherung

Zweigniederlassung Deutschland  
der Standard Life International DAC  
Lyoner Straße 9  
60528 Frankfurt am Main