

A photograph of two elderly women riding red ATVs on a dirt path. The woman in the foreground is wearing a bright yellow puffer jacket and a white knit hat with a pom-pom. She is smiling broadly. The woman behind her is wearing a red jacket and a grey knit hat. They are in a rural setting with trees and hills in the background. A blue gradient overlay covers the left side of the image, and a yellow line curves across the scene.

# Macht mehr für Sie als ein Konto

WeitBlick – fondsgebundene Lebensversicherung

Januar 2019

**Standard Life**

Weil das Leben viel zu bieten hat

# WeitBlick

Fondsgebundene Lebensversicherung

Standard Life 

## WeitBlick – mehr ruhig schlafen

WeitBlick verbindet die Vorteile einer langfristigen Geldanlage mit der Flexibilität eines Kontos und hohem Komfort bei der Vermögensübertragung.



## Kundeneigenschaften

- Altersgruppe 45plus
- Weltoffen und wertebewusst
- Vermögend
- Bedarf an Beratung
- Affinität zu hochwertigen, seriösen und einfachen Produkten
- Fehlendes Vertrauen in Bankvermittler
- Fehlende Kenntnis zu Lebensversicherungsprodukten als Geldanlage



## Kundenerwartungen\*

### **Rendite/Sicherheit**

im ausgewogenen Verhältnis

### **Vermögensstreuung**

durch ein abgestimmtes Fondsangebot

### **Flexibilität**

und Planungssicherheit in jeder Lebenslage

### **Optimales Vererben**

und Absicherung der Familie

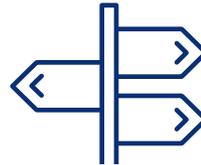
**35 Millionen**  
Kunden Generation  
45plus in Deutschland



**2 - 4 Millionen Euro**  
an Vermögen sind  
nahezu in jedem  
Beraterbestand



**90 Prozent**  
davon sind  
konzeptionell  
unberaten



**Billionen**  
**Euro** des  
sogenannten  
„bösen“  
Vermögens  
liegen auf  
der Bank

**170 Milliarden Euro**  
Vermögensübertragung p.a. in  
Deutschland



**30 Prozent**  
liegen dabei über 500.000 Euro  
und



**56 Prozent**  
bei über 51.000 Euro



**29 Prozent**  
der Bürger haben ein Testament,  
davon sind



**90 Prozent**  
falsch

**Viele Kunden sind mit ihrer heutigen Anlage nicht glücklich. Aber sie sind nicht unglücklich genug, um ihr Geld von ihren Konten abzuziehen.**

**Für diese Kunden gibt es WeitBlick.**

## WeitBlick - Flexibilität



**Flexibler Auszahlungsplan  
zur Aufstockung der Rente**



**Investmentintelligenz  
Chancen und Risiken abwägen,  
Sicherheit erreichen**



**Startmanagement  
zur Verringerung des Risikos  
von Vermögensverlusten**



**Einmalbeitragsprodukt  
ab 25.000 Euro**



## Flexibler Auszahlungsplan zur Aufstockung der Rente

- Automatische Auszahlung des angesparten Kapitals
- Höhe und Häufigkeit der Auszahlung individuell wählbar
- Jederzeit flexibel veränderbar
- Zusätzliche Auszahlungsoptionen vorhanden
- Kombinierbar mit Startmanagement



## Startmanagement zur Verringerung des Risikos von Vermögensverlusten

- Cleverer Mechanismus für sicherheitsorientierte Anleger (optional auswählbar)
- Investiert zunächst in Startfonds und transferiert Schritt für Schritt in die gewünschte Fondsauswahl
- Erhöht die Chance, den richtigen Investitionszeitpunkt zu erwischen



**Investmentintelligenz  
Chancen und Risiken  
abwägen, Sicherheit  
erreichen**

**Ihre Anlageoptionen passend zur Risikoneigung, passend zum  
Anlagehorizont:**

- STANDARD LIFE MyFolio Multi Asset Fonds
- STANDARD LIFE Absolute Return Fonds
- STANDARD LIFE Enhanced Diversification Multi-Asset Fund



## Einmalbeitragsprodukt ab 25.000 Euro

- Einmalbeitrag schon ab 25.000 Euro möglich
- Bis 2.500.000 Euro ohne Gesundheitsprüfung
- Aufstockung des Fondsvermögens durch flexible Zuzahlungen ab 5.000 Euro möglich

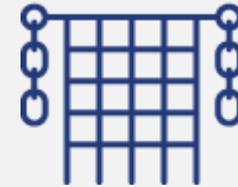
## WeitBlick - Planbarkeit



Lange Laufzeit –  
langfristiges Investment im  
attraktiven Fonds



Hinterbliebenenabsicherung  
durch integrierten Todesfallschutz



Steuervorteile  
einer Lebensversicherung

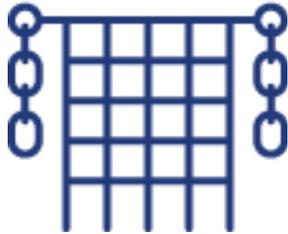


Vermögensübertragung  
mit Familien-Option



## Lange Laufzeit – langfristiges Investment im attraktiven Fonds

- Langfristiges Investment in attraktiven Fonds bietet die Möglichkeit einer hohen und stabilen Rendite
- Lebenslange Vorsorgeplanung für Familienmitglieder (z. B. Kinder, Enkelkinder)



## Steuervorteile einer Lebensversicherung

- Attraktive Vorteile einer Lebensversicherung nutzen
- Reduzierung der Steuerlast auf die Kapitalerträge bis zur Hälfte des steuerpflichtigen Betrags möglich
- Gegenüber anderen Anlageformen immer noch steuerrechtlich privilegiert



## Hinterbliebenen- absicherung durch integrierten Todesfallschutz

- Für den Fall der Fälle sind die bezugsberechtigten Hinterbliebenen abgesichert
- Bis 2,5 Millionen Euro Beitrag ohne Gesundheitsprüfung



## Vermögensübertragung mit Familien-Option

- Familien-Option ermöglicht die generationsübergreifende Finanzplanung
- Bequeme Vermögensübertragung zwischen Generationen über die Option „zwei Versicherungsnehmer“
- Absicherung verbundener Leben durch die Vertragsgestaltung mit zwei versicherten Personen

## Vier Vergütungsmodelle – ein Ziel: Mehr Zufriedenheit

- 1 Tarif S**  
Die Abschlusscourtage bleibt wichtigster Vergütungsbestandteil.
- 2 Tarif MA**  
Die Abschlusscourtage wird reduziert, im Gegenzug wird die Folgecourtage erhöht.
- 3 Tarif N**  
Bei dieser Variante ist keine Abschluss- und Folgecourtage im Produkt vorgesehen.
- 4 Tarif V**  
Flexible Vergütung möglich.

**Unser Konzept für Mehr.  
Profitieren Sie Morgen,  
von dem was Sie heute  
beginnen.**





# Danke