

Maxxellence Invest Vermittlerinformation Deutschland

Definitionen, Werte und Limits

Private Vorsorge und Rückdeckung einer Pensionszusage

Das Produkt	Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragsrückgewähr bei Tod der versicherten Person in der Ansparphase. Der Versicherungsnehmer kann aus einer breiten Palette an Fonds wählen.
Mindesteintrittsalter VP¹	3 Monate ohne Risikoschutz; 15 Jahre mit Risikoschutz
Höchsteneintrittsalter VP	70 Jahre
Mindesteintrittsalter VN²	18 Jahre
Mindestbeiträge	Monatlich: 50 Euro; vierteljährlich: 150 Euro; halbjährlich: 300 Euro; jährlich: 600 Euro Mindestbeitrag je gewählten Fonds: siehe Fondsauswahl
Mindestbeitragssumme	6.000 Euro

¹ VP = Versicherte Person ² VN = Versicherungsnehmer

Ansparphase

Mindestansparphase	5 Jahre
Beitragszahlungsdauer	Mindestens 5 Jahre
Leistung im Todesfall während der Ansparphase	Auszahlung: entweder die bis dahin eingezahlten Beiträge inklusive Zuzahlungen und abzüglich vorgenommener Teilauszahlungen (Beitragsrückgewähr, solange die VP jünger als 75 Jahre alt ist), oder der aktuelle Rückkaufswert oder eine gegebenenfalls vereinbarte garantierte Todesfallsumme (solange die VP jünger als 75 Jahre ist) – je nachdem, welcher Wert der höhere ist

PS: 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.

Maxxellence Invest Vermittlerinformation Deutschland

Rentenphase

Auszahlungsformen	Standardmäßig ist Kapitalwahlrecht eingeschlossen, sodass der Versicherungsnehmer zum Rentenbeginn aus folgenden Erlebensfalleistungen wählen kann: Kapitalabfindung, Rente oder eine Splittung zwischen Kapitalabfindung und lebenslanger Rente. Teilt er uns nicht spätestens 3 Monate vor dem vereinbarten Rentenbeginn seine Entscheidung mit, wird die lebenslange Rente ausbezahlt. Wenn kein Kapitalwahlrecht vereinbart oder das Kapitalwahlrecht abgewählt wurde, werden wir automatisch die lebenslange Rente auszahlen.
Mindestalter der VP bei Rentenbeginn	Kein Mindestalter bei Rentenbeginn, steuerliche Mindestalter sind eventuell zu beachten
Höchstalter der VP bei Rentenbeginn	85 Jahre
Garantierter Rentenfaktor	Zur Ermittlung der Rente zum Rentenbeginn wird ein Rentenfaktor bereits bei Vertragsabschluss garantiert.
Lebenslange Rente	Zum Rentenbeginn wird der Wert der dem Vertrag zugeordneten Fondsanteile zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen oder mit dem garantierten Rentenfaktor (je nachdem, was den höheren Wert liefert) in eine lebenslange Rente umgewandelt. Die Höhe der Rente ist mit Start der Rentenzahlung für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert.
Einmalige Kapitalabfindung	Alternativ zur lebenslangen Rente wird auf Wunsch zum Rentenbeginn der dann vorhandene gesamte Vertragswert als einmalige Kapitalabfindung ausgezahlt.
Lebenslange Rente und Kapitalabfindung	Alternativ kann zum Rentenbeginn eine Splittung zwischen lebenslanger Rente und einmaliger Kapitalabfindung gewählt werden.

Optionen

Low Start	Bei der Option ist ein verminderter Anfangsbeitrag (Low Start Beitrag) zu zahlen. Der Low Start Beitrag kann in Zehn-Prozentschritten zwischen 30 Prozent und 90 Prozent des vereinbarten Beitrags gewählt werden. Auch während der Low Start Phase darf der verminderte Anfangsbeitrag 50 Euro pro Monat nicht unterschreiten. Maximale Dauer der Low Start Phase: die ersten 4 Versicherungsjahre, verlängerbar auf maximal 5 Jahre. Nach Ende der Low Start Phase wird der vereinbarte Beitrag fällig.
------------------	--

Maxxellence Invest

Vermittlerinformation Deutschland

Optionen (Fortsetzung)

Beitragsdynamik	Bei Vertragsabschluss von 0 bis 10 Prozent in einprozentigen Schritten wählbar. Während der Low Start Phase ist keine Beitragsdynamik möglich. Den Erhöhungen kann beliebig oft widersprochen werden, ohne dass das Recht auf zukünftige Erhöhungen verloren geht. Wird nach mind. drei Dynamikwidersprüchen in Folge wieder eine Beitragsdynamik angenommen, dann ist für die hinzukommende Versicherungsleistung steuerlich von einem Neuvertrag auszugehen.
Zuzahlungen	Ab Vertragsbeginn einmal im Monat mindestens 500 Euro; maximal 1.000.000 Euro; letztmalig: 1 Monat vor Erreichen des Rentenbeginndatums. Zuzahlungen müssen schriftlich beantragt werden. Zuzahlungen sind möglich, soweit im Kalenderjahr die Summe Ihrer Beiträge und Zuzahlungen 40.000 Euro nicht überschreiten. Für höhere Zuzahlungen bedarf es einer schriftlichen Zustimmung von uns. In begründeten Ausnahmefällen können wir Zuzahlungen ablehnen.
Teilauszahlungen	Je Teilauszahlung mindestens 500 Euro; Ausübung: maximal viermal pro Jahr; erstmals 1 Monat nach Vertragsbeginn; zugleich müssen nach der Entnahme noch 2.500 Euro im Vertrag verbleiben.
Garantierte Rentendynamik	Kann in Höhe von 0 bis 3 Prozent pro Jahr (in 0,5-Prozent-Schritten) vereinbart werden.
Rentengarantiezeit	Im Todesfall während der Rentengarantiezeit wird für die restliche Dauer der gewählten Garantiezeit die Rente an die Bezugsberechtigten im Todesfall weitergezahlt. 0 Jahre, 5 Jahre oder 10 Jahre bei Vertragsabschluss oder zu Rentenbeginn wählbar, wenn die VP zum Rentenbeginn maximal 72 Jahre alt ist; Rentengarantiezeit von 0 Jahren oder 5 Jahren wählbar, sofern VP zum Rentenbeginn älter als 72 Jahre, aber jünger als 84 Jahre.
Kapitalschutz	Alternativ zur Rentengarantiezeit bei Vertragsabschluss oder bis zu einem Monat vor dem Rentenbeginndatum wählbar. Hier erstatten wir den Bezugsberechtigten im Todesfall der versicherten Person während des Rentenbezugs – aber nur bis vor Vollendung des 90. Lebensjahres der versicherten Person – die Differenz zwischen dem Wert des verrenteten Kapitals zum Rentenbeginn und den bereits geleisteten Rentenzahlungen als Einmalzahlung. Übersteigen die bereits geleisteten Rentenzahlungen den Wert des verrenteten Kapitals zum Rentenbeginn oder stirbt die versicherte Person nach Vollendung des 90. Lebensjahres, werden im Todesfall keine Leistungen mehr erbracht und der Vertrag endet. Der Einschluss der Option ist bis zu einem Rentenbeginnalter von 80 Jahren möglich.

Maxxellence Invest Vermittlerinformation Deutschland

Optionen (Fortsetzung)

Garantierte Todesfallsumme	<p>Im Todesfall vor Rentenbeginn wird mindestens die vereinbarte Todesfallsumme ausgezahlt. Mindesthöhe: 5.000 Euro Maximalhöhe: das Vierfache der Beitragssumme, jedoch maximal 5.000.000 Euro. Die Dynamisierung der garantierten Todesfallsumme ist bis zu 60 Prozent einer vereinbarten Beitragsdynamik wählbar.</p>
Step Up Nachversicherungsgarantie beim Todesfallschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung	<p>Step Up ist automatisch bei Vereinbarung einer garantierten Todesfallsumme eingeschlossen. Step Up ist eine Erhöhung der Todesfallsumme um maximal 100 Prozent der bei Vertragsabschluss vereinbarten Todesfallsumme, maximal jedoch um 150.000 Euro. Step Up kann nur bis zum vollendeten 50. Lebensjahr und nur einmal ausgeübt werden. Bei Eintritt eines bestimmten Ereignisses nach Versicherungsbeginn kann Step Up ausgeübt werden (zum Beispiel Heirat oder Eintragung einer Lebenspartnerschaft, Geburt oder Adoption eines Kindes, Immobilienerwerb). Die Erhöhung erfolgt innerhalb von 6 Monaten nach Eintritt eines dieser Ereignisse.</p>
Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	<p>Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beitragszahlung für den Versicherungsvertrag. Die Leistungsdauer endet maximal 15 Jahre nach Ende des Versicherungsschutzes.</p>
Silent Power	<p>Bei Silent Power erhöht sich der Beitrag, der während der Berufsunfähigkeit gezahlt wird, jährlich bis zum Ablauf der vertraglichen Leistungsdauer um den vertraglich vereinbarten Prozentsatz. Dieser Prozentsatz ist von 1 bis 10 Prozent in einprozentigen Schritten wählbar.</p>
Berufsunfähigkeitsrente	<p>Mindesthöhe: 250 Euro pro Monat Die Leistungsdauer endet maximal 15 Jahre nach Ende des Versicherungsschutzes, spätestens jedoch zum vereinbarten Rentenbeginn. Eine Dynamisierung der Berufsunfähigkeitsrente vor Eintritt des Leistungsfalls ist bis zu 60 Prozent einer vereinbarten Beitragsdynamik wählbar. Eine Dynamisierung der Berufsunfähigkeitsrente nach Eintritt des Leistungsfalls ist von 1 bis 5 Prozent pro Jahr wählbar. Eine Berufsunfähigkeitsrente ist in Verbindung mit Beitragsbefreiung wählbar.</p>

Maxxellence Invest Vermittlerinformation Deutschland

Optionen (Fortsetzung)

Flex Up Nachversicherungsgarantie für die Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung

Bei Eintritt bestimmter Ereignisse nach Versicherungsbeginn (zum Beispiel Ende Low Start, Gehaltserhöhung bei nicht selbstständiger Tätigkeit um mindestens 10 Prozent) ist eine Erhöhung der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente innerhalb der folgenden 6 Monate möglich.

Eine Erhöhung um bis zu 50 Prozent der ursprünglich vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente, jedoch maximal 6.000 Euro Jahresrente pro Ereignis kann beantragt werden. Die Summe aller Erhöhungen darf innerhalb von 10 Jahren maximal 12.000 Euro betragen. Insgesamt darf die Summe aller Erhöhungen 100 Prozent der ursprünglich vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente betragen. Die Summe aller Erhöhungen und die ursprünglich vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente sind für ein und denselben Versicherten für alle bei Standard Life abgeschlossenen Verträge auf 30.000 Euro Jahresrente begrenzt.

Bei einer Erhöhung wird die finanzielle Angemessenheit aufgrund der Einkommensverhältnisse jeweils erneut überprüft.

Das Recht auf Ausübung dieser Option erlischt, wenn

- die VP das 50. Lebensjahr vollendet hat
- die Versicherungsdauer der Berufsunfähigkeitsrente weniger als 8 Jahre beträgt,
- der Berufsunfähigkeitsschutz gekündigt wurde
- der Vertrag beitragsfrei gestellt wird
- Beitragsferien in Anspruch genommen werden
- Berufsunfähigkeit eingetreten ist.

Flex Up kann nur ausgeübt werden, wenn alle Beiträge gezahlt sind.

Maxxellence Invest

Vermittlerinformation Deutschland

Investment

Fondsauswahl	<p>Maxxellence Invest ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Der Sparanteil der Versicherungsbeiträge und möglicher Zuzahlungen wird in die vom Versicherungsnehmer ausgewählten Fonds investiert. Der Versicherungsnehmer kann aus der von uns angebotenen Fondspalette wählen.</p> <p>Die Fondsauswahl, für die unter dem Vertrag bereits angesparten Beiträge und die zukünftige Aufteilung des Sparbeitrags können vom VN geändert werden. Die Vertragsleistung ist abhängig von der Wertentwicklung der gewählten Fonds.</p> <p>Dem Versicherungsnehmer steht ein ausgewähltes Spektrum an hochwertigen Fonds verschiedener Asset-Klassen und Investmentstile zur Verfügung. Eine aktuelle Auflistung finden Sie in der Angebotssoftware und auf der Webseite standardlife.de.</p>
Mindestbeitrag je Fonds	<p>In jeden ausgewählten und besparten Fonds muss mindestens 1 Prozent des Beitrags fließen.</p>
Shift	<p>Kostenlos einmal pro Monat möglich.</p> <p>Shiften heißt: Die angesammelten Fondsanteile werden in andere Fonds umgeschichtet, unabhängig von der Aufteilung zukünftiger Beiträge. Es können beliebig viele Fonds umgeschichtet werden. Dabei muss in jeden neu gewählten Fonds mindestens 1 Prozent des Umschichtungsbetrages investiert werden. Shifts werden grundsätzlich immer 2 Handelstage nach Datum der Beantragung oder zu einem späteren gewünschten Termin durchgeführt.</p>
Switch	<p>Kostenlos zu jeder Beitragsfälligkeit möglich.</p> <p>Switchen heißt: Ab der nächsten Beitragszahlung werden künftige Sparanteile in einen oder mehrere neu ausgewählte Fonds investiert.</p> <p>Die bereits investierten Fondsanteile verbleiben in den bisherigen Fonds. Ein Switch muss spätestens 2 Handelstage vor Beitragsfälligkeit schriftlich beantragt werden.</p> <p>Switchen ist möglich, solange regelmäßig Beiträge gezahlt werden.</p>

Maxxellence Invest Vermittlerinformation Deutschland

Investment

Capital Security Management (CSM)	<p>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 erzielt wird als ohne CSM. CSM kann deaktiviert und wieder aktiviert werden.</p>
Ablaufmanagement	<p>Das Ablaufmanagement ist eine automatische, schrittweise und kostenlose Umschichtung des unter dem Vertrag angesammelten Fondsvermögens – gegen Ende der Vertragslaufzeit – in einen Zielfonds. Der Zielfonds ist ein sicherheitsorientierter Fonds. Wir können den Zielfonds ändern.</p> <p>Das Ablaufmanagement kann nur abgeschlossen werden, wenn für keinen Fonds das Capital Security Management (CSM) gewählt wurde. Laufzeit des Ablaufmanagements: 1 bis 5 Jahre Frühester Beginn des Ablaufmanagements: 8 Jahre nach Vertragsbeginn.</p> <p>Das Ablaufmanagement endet immer zum vereinbarten Rentenbeginndatum.</p>

Maxxellence Invest zur Rückdeckung einer Pensionszusage

	<p>Maxxellence Invest ist als Rückdeckungsversicherung für Pensionszusagen einsetzbar.</p> <p>Im Rahmen von Maxxellence Invest für Pensionszusagen bieten wir unter bestimmten Voraussetzungen einen Gutachtenservice an.</p>
--	---

Gutachtenservice

Kostenloses versicherungsmathematisches Gutachten	<p>Unter den folgenden Voraussetzungen bietet Standard Life einen Gutachtenservice, der die Beauftragung und Kostenübernahme für das versicherungsmathematische Gutachten nach § 6a EStG für Pensionszusagen beinhaltet.</p>
Voraussetzung für die Kostenübernahme des versicherungsmathematischen Gutachtens gemäß § 6a EStG	<p>Standard Life bietet den Gutachtenservice für Pensionszusagen, bei denen keine Fremdleistungen (zum Beispiel Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung, Direktversicherung, Unterstützungskasse) angerechnet werden.</p>

Maxxellence Invest Vermittlerinformation Deutschland

Gutachtenservice

Weitere Voraussetzungen	<ul style="list-style-type: none"> • Die Rückdeckungsversicherung zur Finanzierung der Pensionszusage wurde bei Standard Life abgeschlossen. • Übernahme der Gutachtenkosten maximal bis zum Rentenbeginn und solange die folgenden Mindestbeiträge gezahlt werden: Mindestbeiträge: jährlich 4.800 Euro beziehungsweise monatlich 400 Euro pro Versorgungsberechtigten. • Sobald Alters- oder Hinterbliebenenleistungen fällig werden sowie nach Kündigung des Vertrages übernimmt Standard Life nicht mehr die Gutachtenkosten.
Erforderliche Unterlagen und Informationen	<ul style="list-style-type: none"> • Vereinbarung für Gutachtenservice • Kopie der unterschriebenen Pensionszusage (erste Pensionszusage inkl. aller Nachträge) • Kopie des unterschriebenen Gesellschafterbeschlusses (nur notwendig bei Pensionszusagen für Gesellschafter-Geschäftsführer) • Aktueller (unbeglaubigter) Handelsregisterauszug • Bei Altzusagen benötigen wir zusätzlich das versicherungsmathematische Gutachten aus dem Vorjahr. • Bewertungsrelevante Daten (z.B. das aktuelle Gehalt bei gehaltsabhängigen Zusagen) müssen Standard Life automatisch zugeleitet werden.
Unser Servicepaket für Sie	<ul style="list-style-type: none"> • Jährliches kostenfreies versicherungsmathematisches Gutachten gemäß § 6a EStG bei entsprechender Vereinbarung • Jährliche Aktivwertmitteilung zum Bilanzstichtag • Jahresbrief • Dokumente für die Verpfändungsvereinbarungen und Verpfändungsanzeige • Umfangreiches Informationsmaterial

Im Zweifel gelten die Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Maxxellence Invest Deutschland.

standardlife.de

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