

# Zeitgemäß vorsorgen: die Fondspolicen von Standard Life

**Standard Life**

Weil das Leben viel zu bieten hat

Vererben und Verschenken

Transparent

Individuell

Steuervorteile

Chancen

Ausgezeichnet

**Fondspolices von Standard Life**

Rendite

Investment

Hochwertig

Versicherung

Flexibel

Geprüft

**Das Wachstum der Märkte für Ihr Vermögen: die Fondspolices von Standard Life**

Es gibt genau zwei Arten, Vermögen aufzubauen: mit Glück oder mit Cleverness. Die Fondspolices von Standard Life setzen traditionell auf die zweite Variante. Sie sind clevere Lösungen, die Sie dabei unterstützen, Vermögen aufzubauen oder chancenreich anzulegen. Das Besondere: Sie verbinden den Schutz einer Lebensversicherung\* mit einem Universum an ausgewählten Investments. Die Investments können Sie dabei frei wählen – je nachdem, ob Sie größeren Wert auf geringere Risiken oder auf höhere Gewinnchancen legen. Hinzu kommen Transparenz, Flexibilität und – für viele attraktiv – mögliche Steuervorteile gegenüber einem gewöhnlichen Fondssparplan. Nutzen Sie diesen cleveren Ansatz für sich und Ihre Zukunft – bei allem anderen können Sie sich gern auf Ihr Glück verlassen.

\* Die Ausführungen in dieser Broschüre gelten nicht für eine Fondspolice als Basisrentenvertrag.

# Eine Police – über 100 Fonds zur Auswahl

Die Fonds sind die Motoren Ihrer Fondspolice. Bei Standard Life können Sie aus bis zu 100 Fondslösungen frei wählen und bis zu zehn Einzelfonds individuell in Ihrer Police kombinieren. So nutzen Sie das Wachstum an den internationalen Märkten für Ihr Vermögen. Neben ausgewählten hochwertigen Einzelfonds haben Sie Zugriff auf zahlreiche Fonds unseres Partners Aberdeen Standard Investments (ASI). Darüber hinaus stehen Ihnen auch unsere Multi-Asset-Lösungen, die MyFolio-Fonds, in drei unterschiedlichen Varianten zur Verfügung. Eine Übersicht über alle Fonds finden Sie unter [www.standardlife.de/fonds/fondsauswahl](http://www.standardlife.de/fonds/fondsauswahl)

## Unsere MyFolios: passgenau für Sie

Anders als herkömmliche Fonds werden unsere MyFolio-Fonds nicht auf Rendite-, sondern auf klar definierte Schwankungs- bzw. Risikovorgaben hin gemanagt. Es gibt sie in drei Familien: die MyFolio SLI managed Fonds sind ausschließlich in Fonds investiert, die von unserem strategischen Partner Aberdeen Standard Investment (ASI) verwaltet werden. Die MyFolio Passiv focussed Fonds investieren überwiegend in Fonds, die sich an Indizes orientieren. Die MyFolio Multi Manager Fonds investieren in die besten weltweit erhältlichen Einzelfonds. Jede Familie bietet fünf Ausprägungen: Defensiv, Substanz, Balance, Chance und ChancePlus. Jedes Portfolio investiert in mehr als ein Dutzend Einzelfonds verschiedener Asset-Klassen. Finden Sie Ihr persönliches MyFolio – unter [www.standardlife.de/MyFolio-Tool](http://www.standardlife.de/MyFolio-Tool)

### Hier die Darstellung des Chance-Risiko-Profiles am Beispiel der MyFolios SLI managed Familie



Die dargestellten Werte stellen die erwartete Schwankungsbreite für einen Zehnjahreszeitraum eines jeden MyFolio-Fonds dar. Sie wurden in Bezug auf den für den MSCI Europe Index berechnet. Die Angabe ist in Prozent und kann schwanken, da sich die globalen MyFolio-Fonds ständig ändern und damit auch die historischen Schwankungen verändern. Das Managementteam strebt an, den jeweiligen Kapitalmärkte innerhalb dieser Bandbreite zu verwalten. Eine Garantie dafür kann jedoch nicht übernommen werden. Die tatsächliche Schwankung des Fonds (realisierte Volatilität) kann kurzfristig auch höher ausfallen. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist nicht möglich. Diese Darstellungen sind rechtlich unverbindlich. Standard Life übernimmt dafür keine Haftung.

# Nachhaltigkeit im Fokus

Unser Investmentpartner Aberdeen Standard Investments (ASI) hat die Prinzipien für verantwortliches Investieren (UNPRI) unterzeichnet, achtet präzise auf Corporate Governance sowie das Management von ökologischen, sozialen und Governance-Risiken/-Chancen (ESG) und verfolgt eine Null-Toleranz-Richtlinie in Bezug auf Bestechung und Korruption. Sie sind das Fundament seiner gesamten Anlagetätigkeit. Über 1000\* ASI-Anlageexperten berücksichtigen ESG-Faktoren bei Research, Titelauswahl und Portfolioaufbau und werden dabei von mehr als 50\* ESG-Spezialisten weltweit unterstützt.

Durch Engagement und Ausübung unserer Stimmrechte arbeiten wir aktiv mit Unternehmen darauf hin, die Unternehmensstandards, Transparenz und Rechenschaftslegung zu verbessern. Bei Sachwerten wie Immobilien konzentrieren wir uns auf Nachhaltigkeit, Ressourceneffizienz und den sozioökonomischen Nutzen. Durch die Ausrichtung unserer Anlagekompetenzen auf ESG-Faktoren möchten wir unseren Kunden solide Ergebnisse bieten und aktiv zu einer gerechteren und nachhaltigeren Welt beitragen.

\* Quelle: Aberdeen Standard Investments, 30. Juni 2018.





# Steuern optimieren\* – mit einer Fondspolice von Standard Life

Im Vergleich zu einem reinen Fondssparplan kann Ihnen die fondsgebundene Versicherung steuerliche Vorteile bieten: Sie können den Zinseszins-Effekt optimal nutzen – und Sie haben die Möglichkeit, sich die Hälfte der Erträge steuerfrei auszahlen zu lassen. Einfach clever.

## Vorteile während der Laufzeit:

Anlageform	Fondssparplan	Fondspolice
Verzicht auf Vorabpauschale (vorgezogene Besteuerung)	✗	✓
Fondswechsel und Rebalancing abgeltungssteuerfrei	✗	✓

## Vorteil in der Auszahlungsphase:

Anlageform	Fondssparplan	Fondspolice
Steuerfreiheit für die Hälfte der Kapitalerträge bei Kapitalauszahlung	✗	✓**

### \*\* Voraussetzungen:

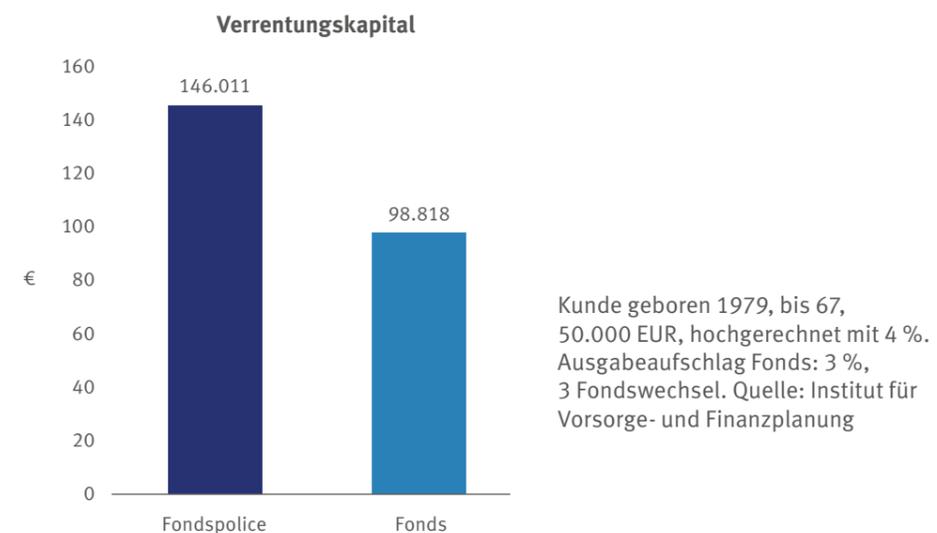
Vertragsabschluss ab 2012: 12 Jahre Mindestlaufzeit und früheste Auszahlung ab Vollendung des 62. Lebensjahrs.

Vertragsabschluss zwischen 2005 und 2011: 12 Jahre Mindestlaufzeit und früheste Auszahlung ab Vollendung des 60. Lebensjahrs.

## Vorteil im Versicherungsfall:

Anlageform	Fondssparplan	Fondspolice
Einkommensteuerfreie Kapitalauszahlung im Todesfall	✗	✓

## Der mögliche Vorteil:



\* Die Ausführungen gelten nicht für eine Fondspolice als Basisrentenversicherung.

# Clever vorsorgen – und dabei flexibel bleiben

Mit Standard Life und unseren investmentbasierten Lebens- und Rentenversicherungen haben Sie die Möglichkeit, attraktive Vorsorge mit großer Flexibilität zu verbinden: Sie können einen Einmalbeitrag leisten und ihn für sich arbeiten lassen oder Ihre Vorsorge auch mit regelmäßigen Beiträgen besparen. Sie können Ihre Beiträge nach bestimmten Regeln erhöhen oder senken. Und Sie haben in bestimmten Abständen die Möglichkeit, sich Geld aus dem laufenden Vertrag auszahlen zu lassen. Auch die Auszahlung zum vereinbarten Vertragsende kann in einigen unserer Lösungen einmal oder als Rente gestaffelt erfolgen – je nachdem, wie Sie die Früchte Ihrer Sparsamkeit ernten wollen.

## Kostenlose Fondswechsel

Ob vorhandene Fondsanteile umschichten (Shift) oder zukünftige Beiträge auf neue Fonds aufteilen (Switch), beides ist bis zu zwölf Mal im Jahr kostenfrei möglich.

## Vorzeitig Geld entnehmen

Sie können bis zu zwölf Mal pro Jahr (je nach Produkt) Guthaben kostenfrei entnehmen.

## Zuzahlung

Monatlich kann eine Zuzahlung getätigt werden.

## Ablaufmanagement

Um Kursschwankungen zum Ablauf zu reduzieren, kann das Ablaufmanagement gewählt werden. Hierbei wird das Fondsguthaben in einen sicherheitsorientierten Fonds umgeschichtet.

## Ihr „Sicher“ in Versicherung

Eine Stärke der fondsgebundenen Lebens- oder Rentenversicherung von Standard Life ist, dass sie Ihnen neben Renditechancen auch zahlreiche Optionen zu Ihrer Sicherheit bietet. Schließlich weiß niemand, was die Zukunft bringen wird. Clever, wer rechtzeitig vorsorgt.

## Wir leben immer länger ...

Im Schnitt lebt jede Generation 7,5 Jahre länger als die vorhergehende. Auch Sie können sich wahrscheinlich auf einen langen Ruhestand freuen. Mit unseren fondsgebundenen Rentenversicherungen können Sie Ihr angespartes Vermögen am Ende der Vertragslaufzeit in eine lebenslange Rente umwandeln. Sollten Sie sterben und noch Vermögen übrig haben, wird es, wenn Sie Kapitalschutz oder Rentengarantiezeit gewählt haben, an eine vorher bestimmte Person ausgezahlt.

## Im Todesfall abgesichert

Im Fall des Todes während der Laufzeit steht ein Todesfallschutz für die Hinterbliebenen oder eine gewählte bezugsberechtigte Person zur Verfügung.



# Wir spielen mit offenen Karten

Sie stehen bei allem, was wir tun, immer im Mittelpunkt unseres Handelns. Wir bieten Ihnen klare, leicht verständliche Informationen über die Eigenschaften unserer Produkte, ihre Kosten, Vorteile und Risiken. Und wir achten darauf, dass unsere Partner (Vermittler) diese Informationen kennen und in ihrer Beratung richtig einsetzen.

## Informationen zu Ihren Investments

Bei Standard Life haben Sie rund um die Uhr Zugriff auf sämtliche relevanten Informationen zu Ihren Investments – auf unserer Website [www.standardlife.de](http://www.standardlife.de) oder in unserem interaktiven Kundenportal [my.standardlife.de](http://my.standardlife.de). Unter anderem finden Sie dort monatlich aktualisierte Factsheets sowie Informationen zu aktuellen Kursen, zur Zusammensetzung der Fonds wie auch deren Wertentwicklung. Weitere Details finden Sie in den Anlegerinformationen, die ebenfalls zum Download zur Verfügung stehen. Zu unseren MyFolios veröffentlichen wir darüber hinaus regelmäßig Performance-Präsentationen.

## Alles zu den Kosten

Eine fondsgebundene Lebens- oder Rentenversicherung bietet Ihnen attraktive Investments und die Vorteile einer Versicherung. Beide Komponenten beinhalten Kosten, die wir Ihnen an mehreren Stellen transparent machen – vom Beratungsgespräch bis hin zum laufenden Vertrag. Unter anderem weisen wir sie in den jeweiligen Basisinformationsblättern aus. Sie finden sie auf unserer Website unter [www.standardlife.de/ueber-uns/service/basisinformationsblaetter-priip/](http://www.standardlife.de/ueber-uns/service/basisinformationsblaetter-priip/). Ihre individuellen Abschluss- und Verwaltungskosten finden Sie ebenfalls in Ihren vertragsindividuellen Verbraucherinformationen. Natürlich können Sie sich bei Fragen auch jederzeit an Ihren Berater oder an unseren Service wenden.



# Wir sind Teil einer starken Gruppe

## Verlässliche Größe

Standard Life Deutschland und Österreich gehören zu Standard Life International DAC mit Sitz in Dublin, Irland – mit mehr als 600.000 Versicherungsverträgen und einem

## Versicherungsvertragsvermögen von rund 26<sup>1</sup> Milliarden Euro

der zweitgrößte Versicherer Irlands, wo Standard Life seit 1834 präsent ist

Seit 2018 ist Standard Life Teil der Phoenix Group, gegründet 1782 und mit rund

## 10 Millionen Versicherungsverträgen

und einem verwalteten Vermögen von 252<sup>1</sup> Milliarden Euro einer der größten Lebensversicherer Europas

## Investmentpartner

Wir wählen die Fonds in unserem Portfolio sorgfältig und nachhaltig aus. Die kontinuierliche Suche nach weiteren hochkompetenten Investmenthäusern ist für uns Teil unserer Investmentkompetenz. Neben hochwertigen Fonds von handverlesenen Asset-Managern bieten wir die erfolgreichen Fonds unseres Partners

## Aberdeen Standard Investments (ASI),

mit rund 563<sup>1</sup> Milliarden Euro verwaltetem Vermögen eines der größten Investmenthäuser der Welt

## Kapitalausstattung

Standard Life International DAC:

# 143<sup>2</sup> %

Phoenix Group:

# 167<sup>1</sup> %

## Ratings und Finanzkraft

Die Finanzkraft der Phoenix Group bestätigt die Ratingagentur Fitch mit einem guten

## Gruppenrating von A+

## Erfahrung

# Knapp 200 Jahre Erfahrung

unserer Lebensversicherungsgruppe kommen den Kunden von Standard Life International DAC zugute

1: Stand: 31.12.2018. 2: Diese Angabe zum 30.06.2018 entspricht dem Zusatzgutachten vom 19. März 2019 des unabhängigen Sachverständigen zum geplanten Vorhaben, Seite 38, und ist eine Schätzung für Standard Life International DAC der Situation nach der Übertragung.

## **Wir freuen uns auf Sie**

**Deutschland:**  
**Telefon 0800 2214747** (kostenfrei)  
**[www.standardlife.de](http://www.standardlife.de)**

**Wir sind montags bis donnerstags von 8.30 bis 18.00 Uhr  
und freitags von 8.30 bis 17.00 Uhr für Sie da.**

**Standard Life Versicherung**

Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC  
Lyoner Straße 15  
60528 Frankfurt am Main  
[www.standardlife.de](http://www.standardlife.de)