Die Vorteile unserer Investments

Ausgesuchte Investments: unsere Fondsauswahl

Bei der Standard Life Fondsauswahl können Sie zwischen zahlreichen ausgewählten und hochwertigen Fonds aller Anlageklassen wählen. Das beste Argument dafür: die Clean Share Classes. Alle Fonds gibt es – im Vergleich zum Fondsdepot – zu besonders günstigen Konditionen.

Unsere MyFolios

Diese Multi-Asset-Fonds werden von unseren vielfach ausgezeichneten Expertinnen und Experten bei unserem Partner aberdeen Investments gemanagt. Sie bieten für jeden Anlegertyp – von sicherheits- bis chancenorientiert – das passende Investment zu besonders günstigen Konditionen.*

Die Standard Life Global Index Funds

Die Fondsfamilie bietet fünf klar strukturierte, einfach verständliche und kostengünstige passiv gemanagte Multi-Asset-Portfolios. Die zugrundeliegenden Anlagen werden von Vanguard verwaltet, einem der weltweit größten Fondsmanager. Die Funds sind exklusiv in unseren Versicherungen Maxxellence Invest, ParkAllee und WeitBlick erhältlich.

Nachhaltig vorsorgen

Die Gestaltung von Zukunft ist der Kern unseres Geschäfts und all unserer Bemühungen. Deshalb haben wir das nachhaltige Handeln bereits seit Jahrzehnten im Fokus. In Einklang mit den Nachhaltigkeitszielen unserer Konzernmutter, der britischen Phoenix Group, arbeiten wir unablässig daran, uns zu verbessern und unsere Ziele zu erreichen.

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

Ihr Partner vor Ort:

MIB/D/1003/XIII/05/25

Stand: Mai 2025

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 dieses Flyers 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 Ihre Finanzberaterin oder Ihren Finanzberater oder andere professionelle Beraterinnen oder Berater. Weitere Informationen zu den einzelnen Fonds erhalten Sie in den jeweiligen Angebotsunterlagen sowie im Produktinformationsblatt und den Fondsinformationen.

Maxxellence Invest Basisvorsorge

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über unterschiedliche Ansparphasen untersucht und in die CRK 3 bzw. CRK 4 eingestuft.* Die konkrete Einstufung können Sie Ihrem individuellen Produktinformationsblatt entnehmen.

- **CRK 1:** Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.
- **CRK 2:** Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.
- **CRK 3:** Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen.Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.
- **CRK 4:** Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.
- **CRK 5:** Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

* Quelle: Produktinformationsstelle Altersvorsorge

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Ihr Verständnis, dass wir teilweise aus Platzgründen oder 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

© 2025 Standard Life, reproduziert unter Lizenz. Alle Rechte vorbehalten.

Standard Life
Teil der Phoenix Group

Clever sparen, sicher vorsorgen

Die Basisvorsorge von Standard Life

Verlässlich vorsorgen – mit Maxxellence Invest

Die Basisvorsorge von Standard Life bietet – gerade für Selbstständige und bei hohen Einkommen – echten Mehrwert: Sie ermöglicht beachtenswerte Steuervorteile, umfasst einen Hinterbliebenenschutz – und sie ist bei Insolvenz oder Arbeitslosigkeit und Hartz-IV-Bezug vor dem Zugriff Dritter geschützt. Die angesparte Rente wird sicher Ihr Leben lang gezahlt!

Speziell für Standard Life spricht außerdem:

- In unserer Maxxellence Invest steht Ihnen eine umfangreiche Auswahl aus attraktiven Investments zur Verfügung, um Ihre Rendite und damit die Auszahlungen für Ihre Rente zu optimieren.
- Dazu gehören die speziell auf Ihre Anforderungen zugeschnittenen MyFolios und die Standard Life Global Index Fondsfamilie.
- Durch die Clean Share Classes* erhalten Sie die Fonds – im Vergleich zum Fondsdepot – zu besonders günstigen Konditionen.

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

Die Vorteile unserer Basisrente auf einen Blick

- Steuern sparen: hohe Einsparmöglichkeiten im Rahmen gesetzlicher Grenzen durch staatliche Förderung
- Nachhaltig investieren: zahlreiche Fonds zum Thema ESG erhältlich
- Vorsorge flexibel aufbauen: zusätzliche Einzahlungen möglich (ab Vertragsbeginn einmal im Monat jeweils mindestens 500 Euro)**
- Frei entscheiden: Fondswechsel sind einmal pro Monat kostenlos möglich
- Individuell planen: den Rentenbeginn variabel wählen
- Langlebigkeit absichern: Rentenzahlungen werden lebenslang gewährt
- Wichtig: Stellen Sie sicher, dass die Basisrente zu Ihnen passt. Denn sie ist nicht kündbar, nicht vererbbar und nicht beleihbar. Sprechen Sie mit Ihrer Finanzberaterin oder Ihrem Finanzberater.

Förderbeispiele Basisrente***

Bei einem Sparbeitrag von 150 Euro monatlich investieren Sie nach Steuererstattung effektiv 89 Euro monatlich

Familiensituation	**Gesamtbeitrag in €**	Steuerliche Förderung in €	**Beitrag abzgl. staatl. Förderung in €**	Steuerliche Förderung in Prozent
Single	**150,00**	58,00	**92,00**	39
Verheiratet	**300,00**	105,00	**195,00**	35

Berechnung Einkommensteuerrechner Bundesministerium der Finanzen, zu versteuerndes Einkommen 60.000, alleinstehend, zu versteuerndes Einkommen 100.000, gemeinsame Veranlagung, Ehegatten

** Zuzahlungen sind möglich, soweit im Kalenderjahr die Summe der Beiträge und Zuzahlungen den jeweiligen Höchstbeitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung nicht überschreiten. Klären Sie Ihren steuerlich geförderten Höchsbeitrag mit Ihrem Steuerberater.

*** Ihre individuellen Steuervorteile können abhängig von Ihren persönlichen Verhältnissen abweichen. Werte auf ganze Euro gerundet. In der Rentenphase wird die Rente versteuert.

Attraktive, steuerliche Förderung

Die Beiträge zur Basisrente sind als Sonderausgaben abzugsfähig. Der Höchstbeitrag wird jährlich neu festgelegt.

Im Jahr 2025 sind maximal 29.344 € für Ledige absetzbar. Für zusammen veranlagte Ehegatten oder eingetragene Lebenspartnerschaften verdoppelt sich der Betrag.