

## Die Vorteile unserer Investments



### Unsere MyFolios

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



### Exzellente Fondsauswahl

Bauen Sie Vermögen auf – durch innovative Konzepte und ausgewählte Anlagemöglichkeiten mit besonders niedrigen Gebühren und exzellenten Aussichten für Ihre Altersvorsorge.



### Capital Security Management (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.

### Ihr Partner vor Ort:

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 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.\*

- **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

Stand: Februar 2021

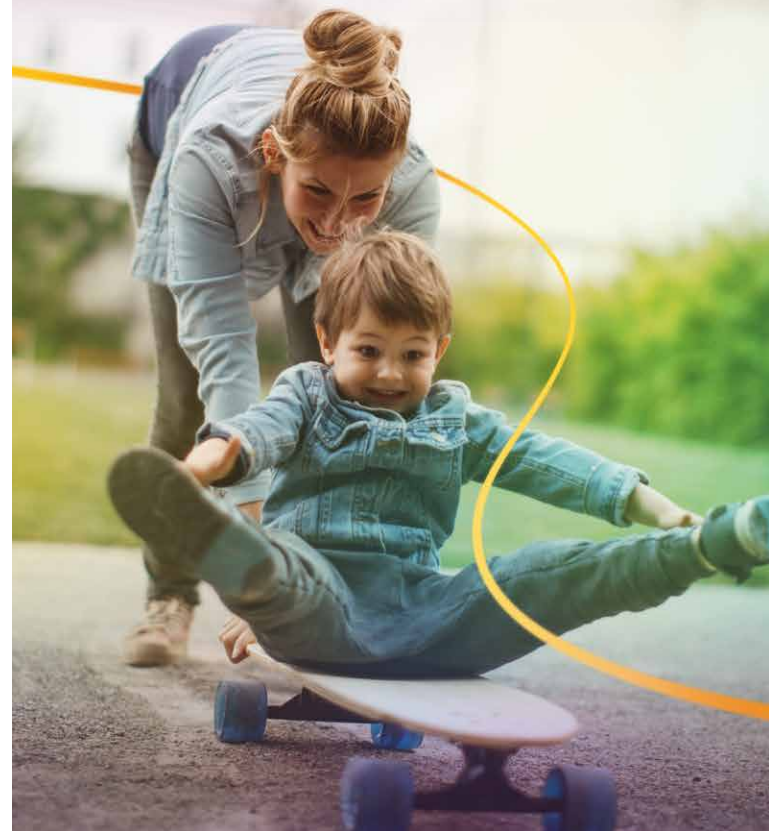
MIB/D/1003/VIII/02/21 © 2021 Standard Life Aberdeen, lizenzierter Nachdruck. Alle Rechte vorbehalten.

# Standard Life

Weil das Leben viel zu bieten hat

## Clever sparen, sicher vorsorgen

Die Basisvorsorge von Standard Life



## Mit Maxxellence Invest dreifach profitieren

Die Basisvorsorge ist inzwischen ein Klassiker der Altersvorsorge. Ihre Vorteile liegen auf der Hand: Sie bietet – gerade bei hohen Einkommen – beachtenswerte Steuervorteile und umfasst auch einen Hinterbliebenenschutz. Sie enthält eine Open-Market-Option, die es Ihnen erlaubt, das zur Verrentung zur Verfügung stehende Kapital steuerunschädlich auf einen Basisrentenvertrag bei einem anderen Versicherer zu übertragen. Darüber hinaus ist sie bei Insolvenz oder Arbeitslosigkeit und Hartz-IV-Bezug vor dem Zugriff Dritter geschützt, und die angesparte Rente wird sicher Ihr Leben lang gezahlt.

Bei uns kommen zwei weitere attraktive Vorteile hinzu:

- In unserer Maxxellence Invest steht Ihnen eine umfangreiche Auswahl aus zahlreichen internen und externen Fonds zur Verfügung, um Ihre Rendite und damit die Auszahlungen für Ihre Rente zu optimieren.
- Die Gebühren der Fonds in der Maxxellence Invest Basisrente sind günstiger und liegen unter den Fonds-Verwaltungsgebühren am freien Markt.

## Die Vorteile unserer Basisrente auf einen Blick

- Steuern sparen: hohe Einsparmöglichkeiten im Rahmen gesetzlicher Grenzen durch staatliche Förderung
- Ungebunden bleiben: Open-Market-Option inklusive
- Ersparnisse schützen: Hinterbliebenenschutz inklusive
- Individuell planen: Rentenbeginn variabel
- Langlebigkeit absichern: Rentenzahlungen werden lebenslang gewährt
- Vorsorge flexibel aufbauen: zusätzliche Einzahlungen möglich (ab Vertragsbeginn einmal im Monat jeweils mindestens 500 Euro)\*
- Frei entscheiden: Fondswechsel sind einmal pro Monat kostenlos möglich
- Günstig vorsorgen: keine Ausgabeaufschläge
- Clever investieren: umfangreiche, qualitativ hochwertige Fondsauswahl mit einer Vielzahl attraktiver Fonds zu günstigen Preisen
- Sicherheit wählen: Schutz vor Zugriffen Dritter (z. B. bei Insolvenz oder bei Hartz-IV-Bezug)
- Wichtig: Die Basisrente von Standard Life ist nicht für jeden geeignet. Sie ist nicht kündbar, nicht vererbbar und nicht beleihbar. Sprechen Sie mit Ihrer Finanzberaterin oder Ihrem Finanzberater.

### Förderbeispiele Basisrente \*\*

Familien-situation	Gesamt-beitrag in €	Steuerliche Förderung in €	Beitrag abzgl. staatl. Förderung in €	Steuerliche Förderung in Prozent
<b>Single</b>	150,00	52,00	98,00	35
<b>Verheiratet</b>	300,00	95,00	205,00	32

Familienstand: ledig; Berufsstatus: selbstständig; steuerliche Veranlagung: einzeln; Bundesland: Hessen; Bruttojahreseinkommen: 60.000,00 Euro; kirchensteuerpflichtig: nein; Krankenversicherung: gesetzlich; Zusatzbeitrag gesetzliche Krankenversicherung: 1,3 %; Anzahl Kinder: keine.

Familienstand: verheiratet; Berufsstatus: selbstständig; steuerliche Veranlagung: gemeinsam; Bundesland: Hessen; Bruttojahreseinkommen: 60.000,00 Euro; Ehepartner: a ngestellt; Bruttojahreseinkommen Ehepartner: 40.000 Euro; kirchensteuerpflichtig: nein; Krankenversicherung: gesetzlich; Zusatzbeitrag gesetzliche Krankenversicherung: 1,3 %; Anzahl Kinder: keine.

\* Zuzahlungen sind möglich, soweit im Kalenderjahr die Summe der Beiträge und Zuzahlungen die steuerlichen Förderhöchstgrenzen nicht überschreitet.

\*\* Ihre individuellen Steuervorteile können abhängig von Ihren persönlichen Verhältnissen abweichen. Werte auf ganze Euro gerundet.

### Steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge zur Basisvorsorge in 2021 (alleinstehend)

