

Den Ruhestand finanziell ordnen

WeitBlick



Versichern, Vermögen organisieren, Rendite erwirtschaften, Steuervorteile nutzen

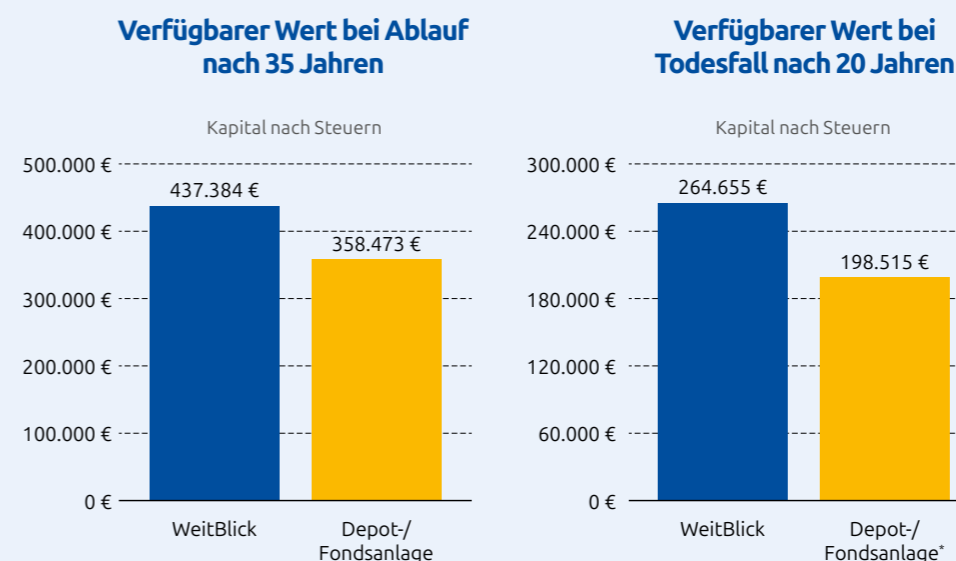


Ruhestand planen+++Erben und Schenken+++Wohlstand bewahren+++Aktiv bleiben+++Chancen nutzen+++Ruhestand planen+++Erben und Schenken+++Wohlstand bewahren+++Aktiv bleiben+++Chancen nutzen+++Ruhestand planen+++

Haken dran – das kann Ihre WeitBlick

- ✓ **Renditechancen:**
 Geld gewinnbringend anlegen und die Lebensstandardlücke schließen – mithilfe exklusiver Fonds zu günstigen Konditionen
- ✓ **Flexibilität:**
 Kostenlose Auszahlungsmöglichkeiten gewährleisten den Zugriff auf Ihr Geld
- ✓ **Schenkung:**
 Vermögen an Angehörige, Freunde oder andere übertragen und – falls gewünscht – die Kontrolle behalten (zwei Versicherungsnehmer und Aufteilung der Besitzanteile im Vertrag möglich)
- ✓ **Versicherungsschutz:**
 Hinterbleibende bis 2,5 Millionen Euro absichern ohne Gesundheitsklärung

Mögliche einkommensteuerrechtliche Vorteile von WeitBlick gegenüber einem Depot/Fonds



Zugrundeliegende Annahmen:
 Eintrittsalter: 50
 Einmalanlage: 100.000 Euro
 Endalter: 85 Jahre (Tod mit 70 Jahren)
 WeitBlick: Tarif S, MyFolio Passive Chance C mit einer angenommenen Wertentwicklung von 6 % im Durchschnitt. Steuersatz auf Ablaufleistung 44,31 %, Todesfallleistung einkommensteuerfrei.
 Depot-/Fondsanlage: Aktiv gemanagter Aktienfonds mit einer angenommenen Wertentwicklung von 6 % im Durchschnitt. 2,5 % Ausgabeaufschlag, 1,2 % Fondskosten p. a., Basiszinsvorabpauschale 0,98 % für 2024, 3 Fondswechsel während der Laufzeit, Steuersatz auf Kapitalleistung 44,31 %.
 Berechnung mit IVFP-FondsanlagenOPTIMIERER und Standard Life Angebotssoftware; Tag der Berechnung: 22.07.2024
 Quelle: FondsanlagenOPTIMIERER

*Hinweis: Die Berechnung des Depots bei Tod mit 70 erfolgte durch Eingabe eines Endalters von 70, da die einkommensteuerliche Behandlung des Depots für Todes- und Erbensfall gleich ausfällt.

Günstig investieren, langfristig Rendite erwirtschaften

Um Ihr Geld in Ihrer WeitBlick gewinnbringend anzulegen, stehen Ihnen verschiedenste sorgfältig ausgewählte Fonds von aberdeen Investments, Vanguard, Franklin Templeton sowie von weiteren renommierten Gesellschaften wie BlackRock, Flossbach von Storch, DWS, Raiffeisen, PICTET, Fidelity und anderen zur Auswahl. Der Clou: Die Fonds in WeitBlick sind im Vergleich zu Fondssparplänen als Clean Share Classes* besonders günstig. Neben unseren breit diversifizierten Portfoliolösungen sind hier auch Multi-Asset -Fonds und Aktienfonds einen Blick wert: Wenn Sie einen langfristigen Anlagehorizont wählen, dann können Kursschwankungen in der Regel ausgeglichen und attraktive Renditen erwirtschaftet werden. Fragen Sie Ihren Berater!



Nachhaltigkeit – für eine bessere Zukunft

In Ihrer WeitBlick können Sie in Unternehmen, die nach ökologischen und sozialen Aspekten ausgewählt werden, investieren. Diese sogenannten Artikel-9-Fonds streben an, positive Beiträge zu den Zielen für nachhaltige Entwicklung (SDGs) der Vereinten Nationen zu leisten.



„Hidden Champions“ – das Potenzial kleinerer Unternehmen

Außerdem haben Sie Zugriff auf kleinere Unternehmen, deren Wettbewerbsvorteile unterschätzt werden, weil sie von Analysten und Medien weniger beobachtet werden. Tatsächlich agieren diese Unternehmen aber oft unternehmerischer als ihre größeren Wettbewerber und sind auf spezielle Marktnischen fokussiert.



100 % Standard Life als Partner

Mit Standard Life bekommen Sie einen starken Partner, der großen Wert darauf legt, Sie in eine erfolgreiche Zukunft zu begleiten. Wir sind in Deutschland seit über 20 Jahren ansässig. In dieser Zeit haben wir unsere Lösungen immer weiter verfeinert und auf die Bedürfnisse unserer Kunden abgestimmt. Der Hauptsitz von Standard Life liegt in Dublin. Standard Life Irland kann auf stolze 185 Jahre Unternehmensgeschichte zurückblicken.



Ausgesuchte Investments: unsere Fondsauswahl

In der Standard Life Fondsauswahl können Sie zwischen zahlreichen ausgewählten und hochwertigen Fonds aller Anlageklassen wählen. Darüber hinaus stehen zahlreiche Fonds zum Thema Nachhaltigkeit zur Verfügung. Wir pflegen enge Partnerschaften zu den Fondsgesellschaften aberdeen Investments, Vanguard und Franklin Templeton. Das beste Argument für unsere Fondsauswahl: die Clean Share Classes*. Alle Fonds gibt es – im Vergleich zum Fondspotential – zu besonders günstigen Konditionen.

Mehr unter:
standardlife.de/fondsauswahl

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

Versicherung und Investment – eine runde Sache

Ihre WeitBlick ist modular und flexibel. Mit sinnvollen Optionen und Features können Sie sie immer wieder an die Gegebenheiten des Markts und an Ihre persönlichen Lebensumstände anpassen. Hier einige Anregungen zur Ausgestaltung Ihres Investments:

Vorsichtig einsteigen: optionales Startmanagement

Dieser kostenfreie, clevere Mechanismus sorgt dafür, dass Sie zum Vertragsstart in einen defensiven Startfonds investieren. Ab Vertragsstart wird bis zu drei Jahre lang dann Schritt für Schritt in die von Ihnen ausgewählten Fonds umgeschichtet. Ihr Vorteil: Sie brauchen sich um den richtigen Investitionszeitpunkt keine Gedanken zu machen und können vom Cost-Average-Effekt profitieren. Das Startmanagement kann auch bei Zuzahlungen genutzt werden.

Für den Fall der Fälle: Hinterbleibende absichern

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

Vermögen übertragen: Familien-Option

Es kann sich durchaus lohnen, frühzeitig über die Weitergabe von Vermögen nachzudenken. Ob Ehepartner, Kind oder andere nahestehende Person – mit der Familien-Option können Sie zwei Versicherungsnehmer und bei Bedarf auch zwei versicherte Personen in den Vertrag aufnehmen. Dabei können Sie im Hier und Jetzt

- Anteile an der Lebensversicherung verschenken, aber gleichzeitig eine „Auszahlungskontrolle“ behalten.
- als Endalter 100 Jahre wählen, um möglichst lange von den Steuerbegünstigungen zu profitieren.

Ihre Anlage individuell anpassen: shiften

Sie haben einen Fonds gewählt, ändern Ihre Meinung und möchten Fondsanteile in ein anderes Investment überführen? Dann shiften Sie einfach: Sie schichten Fondsanteile in andere Fonds um. Dies ist einmal pro Monat kostenfrei möglich.

Zugriff auf Ihr Geld: flexibler Auszahlungsplan

Wenn Sie regelmäßig eine Finanzspritze aus Ihrem Vertrag haben möchten, zum Beispiel, um Ihre Rente aufzustocken oder um Ihren Enkel zu unterstützen, nutzen Sie einfach den Auszahlungsplan. Er ist kostenlos und ab dem ersten Monat möglich. Die Häufigkeit und Höhe der Auszahlungen legen Sie fest und können sie jederzeit ändern. Das gilt auch für den Fonds innerhalb Ihrer WeitBlick, aus dem die Zahlungen entnommen werden. Außerdem bieten wir Ihnen die Möglichkeit, nach bestimmten Regeln Kapital zu entnehmen, wenn Sie es brauchen. Kostenlos – und innerhalb weniger Tage.

Das Kapital im Vertrag aufstocken: zuzahlen

Natürlich können Sie das Fondsvermögen in Ihrem Vertrag durch Zuzahlungen aufstocken. Zuzahlungen sind monatlich möglich und Sie bestimmen dabei, ob die Zuzahlung in einen Ihrer bisherigen Fonds fließt oder in einen neuen. Das Ablaufmanagement endet immer zum vereinbarten Rentenbeginndatum.

Schwankungsschutz in den letzten fünf Jahren: optionales Ablaufmanagement

So schützen Sie Ihre Ersparnisse zum Ende Ihres Vertrags vor unerwarteten Schwankungen im Markt: Das optionale Ablaufmanagement schichtet automatisch, schrittweise und kostenlos das angesammelte Fondsvermögen in einen sicherheitsorientierten Zielfonds um. Frühester Beginn des Ablaufmanagements: acht Jahre nach Vertragsbeginn. Laufzeit des Ablaufmanagements: ein bis zu fünf Jahre. Das Ablaufmanagement endet immer zum vereinbarten Vertragsablauf.

Wir freuen uns auf Sie

Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)
standardlife.de

Wir sind montags bis freitags von 9:00 bis 17:00 Uhr
für Sie da.

Wichtige Risikohinweise zu den Grafiken:

Die in der Vergangenheit erzielte Performance und die Erträge lassen keinen Rückschluss auf die zukünftige Performance und die Erträge der Fonds zu. Der Anteilswert der Fonds und damit der Wert Ihrer investierten Beiträge kann gegenüber dem Einstandspreis steigen oder fallen. Der in Euro umgerechnete Wert internationaler Anlagen der Fonds kann infolge von Wechselkurschwankungen (Währungsschwankungen) sowohl steigen als auch sinken. Die Fonds sind weder mit einer Garantie noch mit einem Kapitalschutzmechanismus ausgestattet.

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 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 Ihren Finanzberater oder andere professionelle Berater. Weitere Informationen zu einzelnen Fonds oder zu den genannten Produkten erhalten Sie in den jeweiligen Angebotsunterlagen oder im jeweiligen Verkaufsprospekt.

Weitere Hinweise:

Soweit nicht anders ausgewiesen, sind die Angaben zur Wertentwicklung immer nach sämtlichen auf Fondsebene anfallenden Kosten. Die aufgeführten Chartdarstellungen wurden über den angegebenen Zeitraum auf Basis der Anteilspreise der thesaurierenden Euro-Anteilsklassen berechnet, bei der sämtliche auf Fondsebene anfallenden Kosten in Abzug gebracht wurden, ohne Berücksichtigung etwaiger Steuern, die sich negativ auf die Wertentwicklung auswirken könnten.

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.

Standard Life Versicherung

Zweigniederlassung Deutschland
der Standard Life International DAC
Lyoner Straße 9
60528 Frankfurt am Main