

# Herzlich willkommen zum heutigen Webinar

## Standard Life: Passende Lösungen für den richtigen Kunden finden

Ihre Referenten:



**Wulf Pade**

Unternehmensentwickler für Vermittlerbetriebe (IHK)  
Versicherungsfachmann ( BWV)



**Timo Röhr**

Zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)  
Kaufmann für Versicherungen und Finanzen (IHK)  
Ausbildereignung (IHK)

**Das Webinar beginnt pünktlich um 10.00 Uhr**

**Falls Sie Schwierigkeiten beim Verbindungsaufbau haben, klicken Sie bitte in der Menüleiste auf Kommunikation, Audioverbindung und wählen eine der Optionen z.B. „mich anrufen“ aus.**

**Bitte stellen Sie Ihre Fragen in den Chat. Ihr zuständiger Sales Consultant wird sich nach dem Webinar mit Ihnen in Verbindung setzen.**

Unser Job in den nächsten ca 60 min. !





**Aberdeen Standard Investments  
liefern den Antrieb**

**Standard Life bietet die  
verschiedenen Modelle in Form  
von Versicherungspolicen an.**

**Wir als Aberdeen Standard  
Investments liefern für die  
Policen den Investment-„Motor“.**

### Für jede Risikoneigung das passende Portfolio ...

... klar in der Risikovorgabe

... professionell gemanagt

... in mehr als zehn Anlageklassen diversifiziert

... einfach zu erklären

1.

Mehrwert einer aktiv gemanagten strategischen Asset Allokation durch die Experten von Aberdeen Standard Investments

2.

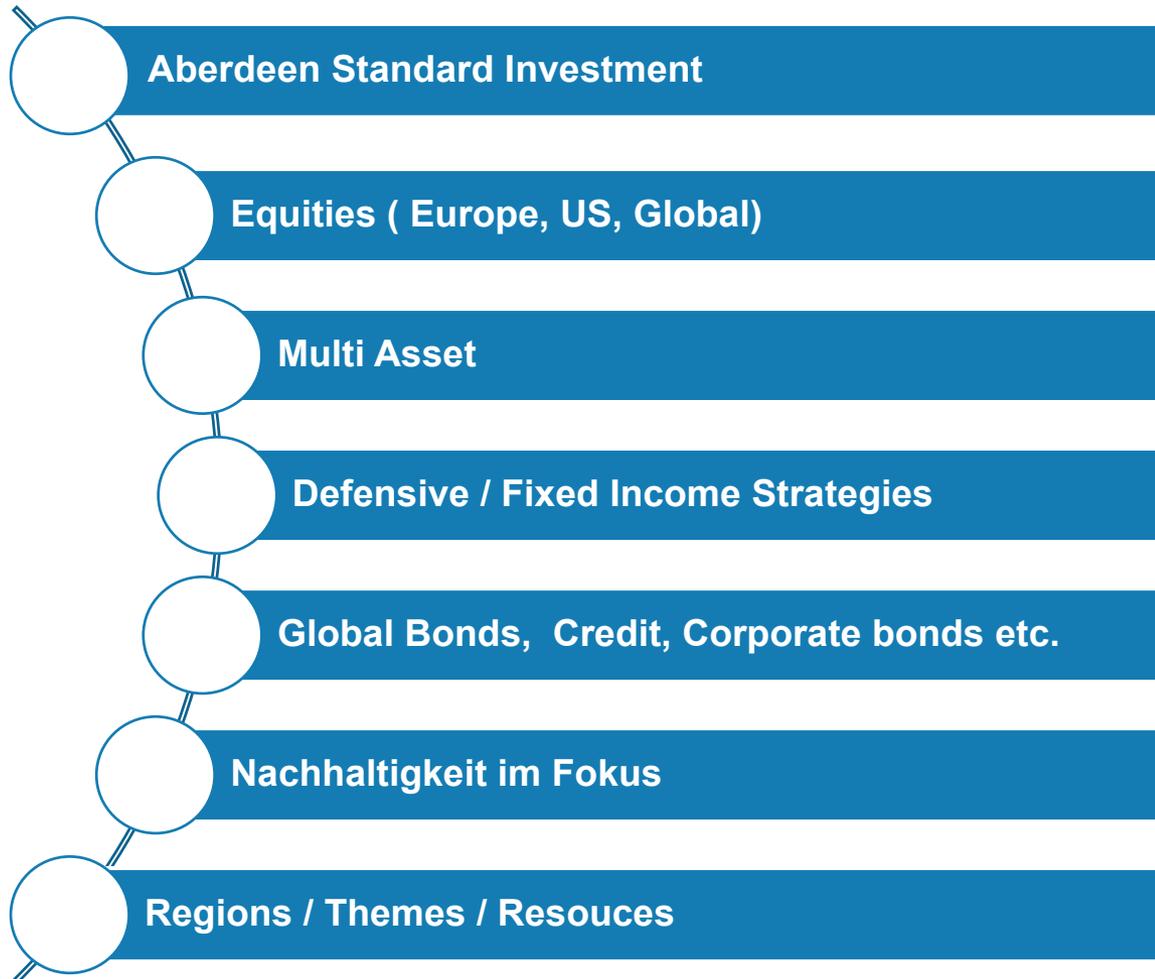
Die MyFolios investieren in aktiv verwaltete Fonds von Aberdeen Standard Investments und ihren mehrfach ausgezeichneten Fondsmanagern

3.

Breite Diversifikation über eine Vielzahl von Assetklassen

Die MyFolios reduzieren die Komplexität und bieten so einen kundenorientierten Zugang.

# Eine Police – über 100 Fonds zur Auswahl



# Die „Creme“ in der Zusammenarbeit mit Standard Life mal vorneweg !



- 1** Mehrere Vergütungsvarianten – Einnahmen individuell gestaltbar
- 2** Volle Courtage - unabhängig von Laufzeit und Höhe
- 3** Kurze Stornohaftzeit – nur so lange wie nötig
- 4** Fondsbasierte Folgebourtage - auch in beitragsfreien Zeiten
- 5** Fondsbasierte Folgebourtage – auch bei Einmalanlagen

## Vier Vergütungsmodelle – ein Ziel: Mehr Zufriedenheit

- 1 Tarif S**  
Die Abschlusscourtage bleibt wichtigster Vergütungsbestandteil.
- 2 Tarif MA**  
Die Abschlusscourtage wird reduziert, im Gegenzug wird die Folgecourtage erhöht.
- 3 Tarif N**  
Bei dieser Variante ist keine Abschluss- und Folgecourtage im Produkt vorgesehen.
- 4 Tarif V**  
Flexible Vergütung möglich.  
Bei ParkAllee und WeitBlick

**Diese 3 Nüsse gilt`s heut zu knacken !**



## Produktkonzepte

### **Maxxellence Invest, fondsgebundene Rentenversicherung**

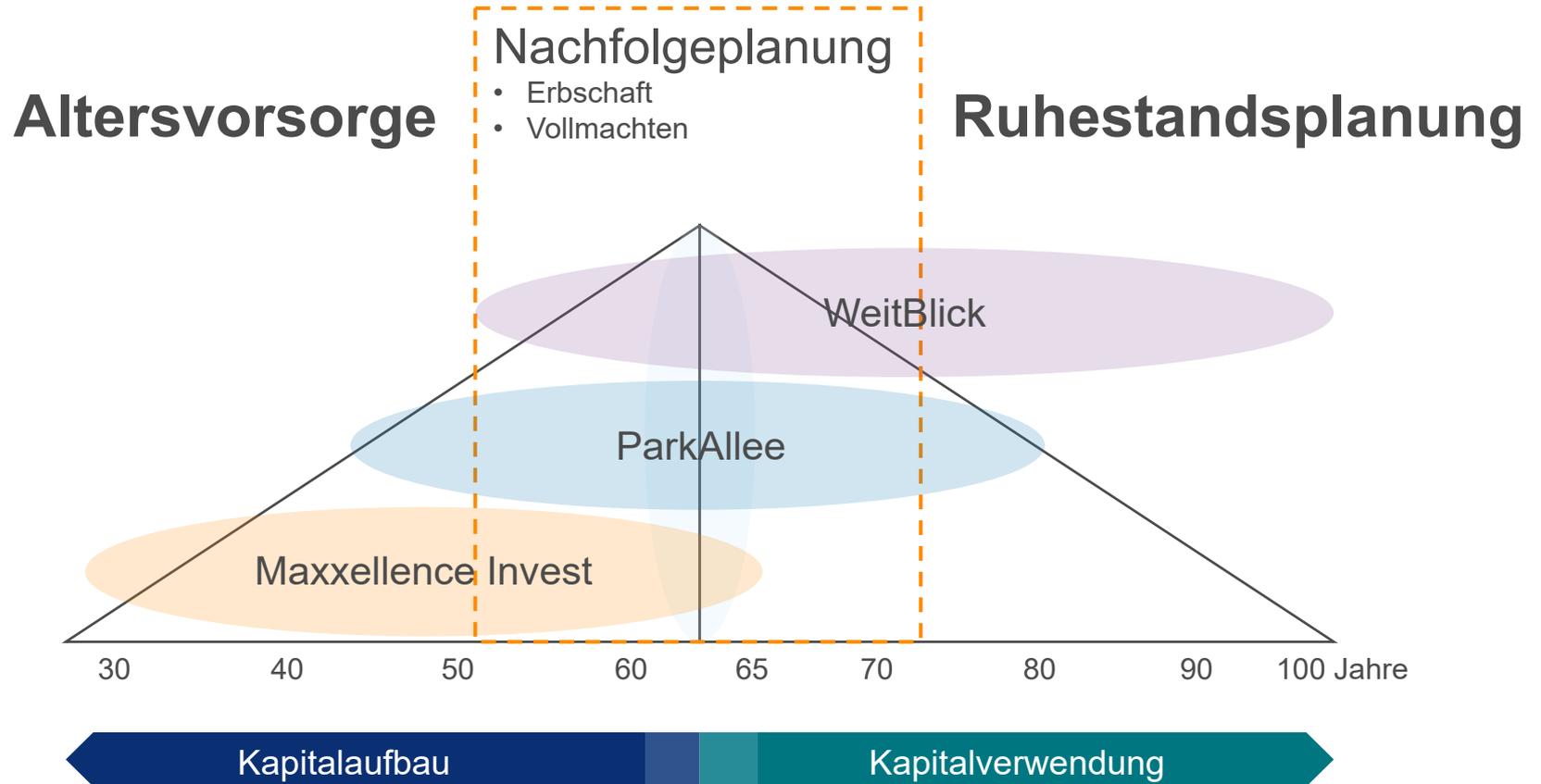
Ab 50 € Monatsbeitrag  
Versicherung plus  
Investment individuell  
gestalten

### **ParkAllee, fondsgebundene Rentenversicherung**

Ab 10.000 € Einmalanlage  
renditeorientiert anlegen  
und dabei flexibel bleiben;  
auch als Schenkung an  
Minderjährige geeignet\*

### **WeitBlick, fondsgebundene Lebensversicherung**

Ab 25.000 € Einmalanlage  
vielfältig einsetzbar, z.B. für  
die Ruhestandsplanung  
oder zur Gestaltung von  
Vermögensübertragungen



# Die Erste ! Maxxellence Invest



# Maxxellence Invest – Die fondsgebundene Rentenversicherung mit einer ratierlichen Besparung.



## Vorsorge Investment für höchste Ansprüche

### Individuell und flexibel

- Zuzahlungen<sup>1</sup> und Teilauszahlungen<sup>1</sup>,
- Flexibles Ablaufmanagement
- Nachhaltige Anlagekonzepte
- Anpassung des Anlagemixes flexibel möglich

### Sicherheit im Alter

- Garantierte Rente oder Kapitalabfindung
- Kapitalschutz oder Rentengarantiezeit

### Günstige Besteuerung der Leistungen

- Häufige Besteuerung der Gewinne bei Kapitalauszahlung möglich
- Keine Abgeltungsteuer bei lebenslanger Rente

### Steuerfreie Erträge

- Steuerfreiheit der Zinserträge  
Dividenden und Portfoliotransaktionen

<sup>1</sup> Zuzahlungen und Teilauszahlungen müssen schriftlich bei uns beantragt werden. Zuzahlungen sind ab Vertragsbeginn und Teilauszahlungen ab dem zweiten Monat möglich.

# Maxxellence Invest

- **Keine Ratenzahlungszuschläge**
- **flexible Zuzahlungen ab 1.000 Euro** möglich
- **4 Kostenfreie** Teilauszahlungen pro Jahr (mind. 1.500 €) - Restwert mind. 3.000 €
- **Keine Stornokosten!** Fondswert steht immer zur Verfügung
- Monatlicher **Kundenbonus** (zusätzlich zur Investmentrendite)
- **Beitragsrückgewähr im Todesfall** bis zum 75. Lebensjahr
- **Kostenfreies Ablaufmanagement** wählbar
- Switch und oder Shift einmal im Monat natürlich kostenlos

# Maxxellence Invest Deutschland

## Kundenbonus<sup>1</sup>

	EDMA	MyFolio Chance Plus	MyFolio Chance	MyFolio Balance	MyFolio Substanz	MyFolio Defensiv	ARGBS	GARS	GFS	Andere Fonds
10 Jahre <sup>2</sup>	0,24%	0,24% <sup>4</sup> 0,24% <sup>5</sup>	0,24%	0,24%	0,24%	0,00%				
Nach 10 Jahren <sup>3</sup>	0,78%	1,20% <sup>4</sup> 0,60% <sup>5</sup>	1,14% <sup>4</sup> 0,57% <sup>5</sup>	0,96% <sup>4</sup> 0,48% <sup>5</sup>	0,78% <sup>4</sup> 0,39% <sup>5</sup>	0,66% <sup>4</sup> 0,33% <sup>5</sup>	0,48%	0,96%	0,36%	0,00%

<sup>1</sup> Bitte beachten Sie die Hinweise auf der vorletzten Seite.

<sup>2</sup> Kundenbonus pro Jahr innerhalb der ersten 10 Jahre nach Vertragsbeginn.

<sup>3</sup> Kundenbonus pro Jahr ab dem 11. Vertragsjahr.

<sup>4</sup> Gilt für „MyFolio SLI managed“ und für „MyFolio Passiv focussed“.

<sup>5</sup> Gilt für „MyFolio Multi Manager“.

# Maxxellence Invest

## Kosten und Kundenbonus

Beispiel: 30 jähriger Mann, € 150 mtl., Endalter 67, 100 % MyFolio SLI managed Chance Plus

### B. Wie hoch ist der Beitrag und welche Kosten fallen an?

In der Tarifikalkulation sind die nachfolgenden Kosten berücksichtigt, die wir bis zum Rentenbeginndatums entnehmen. Diese müssen von Ihnen nicht zusätzlich gezahlt werden. **Die Abschluss- und Vertriebskosten betragen insgesamt € 4.662,00.** Die Kosten für künftige Zuzahlungen sowie Kosten im Rentenbezug sind nicht berücksichtigt. Sie erhalten mit jeder Zuzahlung einen neuen Kostenausweis.

#### Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten

Vereinbarter Beitrag von € 150,00 monatlich ab dem 01.06.2019 für 37 Jahre:

Abschluss- und Vertriebskosten	Laufende Verwaltungskosten aus den vereinbarten Beiträgen	Laufende Verwaltungskosten aus dem Fondsvermögen (anteilig monatliche Entnahme)
In den ersten fünf Jahren € 932,40 pro Jahr	€ 9,00 pro Jahr, dies entspricht 0,50 % des vereinbarten Beitrags pro Jahr	€ 60,00 pro Jahr, dies entspricht 3,34 % des vereinbarten Beitrags pro Jahr

# Maxxellence Invest

## Kosten und Kundenbonus

Beispiel: 30 jähriger Mann, € 150 mtl., Endalter 67, 100 % MyFolio SLI managed Chance Plus

### Kosten:

Abschluss- und Verwaltungskosten:	€ 4.662,00
Laufende Verwaltungskosten / Beitrag:	€ 333,00
<u>Laufende Verwaltungskosten / Fondsvermögen:</u>	<u>€ 2.222,00</u>
Gesamtkosten:	€ 7.215,00

### ► Alternativ: Mögliche unverbindliche einmalige Kapitalabfindung in Euro und mögliche Beitragsrendite inklusive möglichem Kundenbonus

Nettorendite p. a.* in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum	0 %	1 %	4 %	7 %
Mögliche Kapitalabfindung ohne Kundenbonus	55.093	67.426	120.026	226.102
Möglicher Kundenbonus**	14.308	16.366	32.907	69.120
Mögliche Kapitalabfindung inklusive Kundenbonus	69.401	83.792	152.933	295.222
Mögliche Beitragsrendite p. a.	0,221 %	1,202 %	4,081 %	6,941 %



## Zuzahlungen<sup>1</sup> – Einmalig investieren und kurzfristig aufstocken

- Einmal im Monat möglich
- Mindestbetrag pro Zuzahlung 1.000 Euro
- Maximal 1 Million Euro

<sup>1</sup> Zuzahlungen sind möglich, soweit im Kalenderjahr die Summe der Beiträge und Zuzahlungen 40.000 Euro nicht überschreitet. Für höhere Zuzahlungen bedarf es einer schriftlichen Zustimmung von uns. Weitere Informationen erhalten Sie in der Vermittlerinformation zu Maxxellence Invest „Definitionen, Werte und Limits“ bzw. in den aktuellen Versicherungsbedingungen.



## Teilauszahlungen<sup>1</sup> – Liquidität, wenn Sie sie brauchen

- Mögliche Auszahlungen im Jahr: 4
- Mindestbetrag pro Auszahlung: 1.500 Euro
- Höchstbetrag pro Auszahlung: 1 Million Euro
- Verbleibender Mindestbetrag im Vertrag: 3.000 Euro

## Maxxellence Invest – unsere Optionen:



**Garantierte Todesfallsumme –**  
Damit die bezugsberechtigten Hinterbliebenen versorgt sind



**Beitragsdynamik –**  
Automatisch auf eine höhere Rente hinarbeiten



**Zuzahlungen<sup>1</sup> –**  
Einmalig investieren und kurzfristig aufstocken



**Schutz bei Berufsunfähigkeit –**  
Im Fall der Fälle ist finanziell vorgesorgt



**Low Start –**  
Mit niedrigen Beiträgen entspannt einsteigen



**Teilauszahlungen<sup>1</sup> –**  
Liquidität, wenn Sie sie brauchen



**Garantierte Rentendynamik –**  
Mit der Inflation Schritt halten



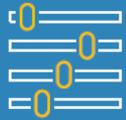
**Rentengarantiezeit –**  
Die Rente bis zu zehn Jahre vererben

**Step Up –**  
Die Nachversicherungsgarantie beim Todesfallschutz



**Kapitalschutz –**  
Die Hinterbliebenen versorgt wissen

<sup>1</sup> Zuzahlungen und Teilauszahlungen müssen schriftlich bei uns beantragt werden. Zuzahlungen sind ab Vertragsbeginn und Teilauszahlungen ab dem zweiten Monat möglich.



## Low Start – passend zum Einkommen einsteigen

Mit der Low Start Option kann der Beitrag bis zu vier Jahre lang um bis zu 70 Prozent reduziert werden. Einzige Bedingung: Der Mindestbeitrag liegt in jedem Fall bei 50 Euro. Wer also 167 Euro pro Monat anlegen möchte, das finanziell aber noch nicht darstellen kann, nutzt die Low Start Option. Und kann die Verlängerungsoption auf fünf Jahre wählen – falls es mit dem Studium länger dauert.



## Beitragsdynamik – mit der Inflation Schritt halten

Ein wirklich coole Sache: Jedes Jahr wird der Beitrag um den gewünschten Prozentsatz – von 1 bis 10 Prozent – erhöht. Wer gern mal aussetzen möchte, kann der jährlichen Dynamik bis zu zwei Jahren hintereinander widersprechen. Für alle, die Low Start gewählt haben, startet die Beitragsdynamik ein Jahr nachdem der erste volle Beitrag gezahlt wurde.



## Berufsunfähigkeitsrente – auch für Auszubildende und Studenten

Wer eine Maxxellence Invest abschließt, kann einen Berufsunfähigkeitsschutz integrieren – selbst wenn er noch in der Ausbildung ist. Standard Life stuft nach dem jeweils angestrebten Beruf ein – fair und ohne Einschränkung durch eine Klausel. Auszubildende können sich so bis zu 9.000 Euro Jahresrente und Studenten bis zu 15.000 Euro Jahresrente sichern. Auch wenn die Option Low Start gewählt wurde.



## Infektionsschutzklausel – das BU-Highlight für Medizinstudenten und Ärzte

Ist es Ärzten behördlich oder gesetzlich nach § 31 Infektionsschutzgesetz für mindestens sechs Monate untersagt, Patienten wegen einer Infektionsgefahr zu behandeln?, liegt für Standard Life eine Berufsunfähigkeit vor. Das heißt, der BU-Schutz greift auch in diesem besonderen Fall.



## Burn-out-Syndrom – krank wird nicht nur der Körper

Im Rahmen des Maxxellence Invest BU-Schutzes sind grundsätzlich alle unter dem Burn-out-Syndrom bekannten Erkrankungen versichert wie zum Beispiel: Myalgische Enzephalomyelitis, Chronic Fatigue Syndrome, Chronisches Müdigkeitssyndrom, Chronisches Erschöpfungssyndrom, Post Viral Fatigue Syndrome, Royal-Free-Disease und Epidemische Neuromyasthenie.



## BU-Renten-Dynamik – weil das Leben teurer wird

Lebenshaltungskosten steigen unweigerlich und mit ihnen die Gehälter. Deshalb sollte auch eine BU-Rente nicht stagnieren. Maxxellence Invest erlaubt daher eine Dynamisierung von bis zu 60 Prozent einer vereinbarten Beitragsdynamik vor Eintritt des Leistungsfalls. Und das ist noch nicht alles. Auch nach Eintritt des Leistungsfalls ist eine Dynamisierung von 1 bis 5 Prozent pro Jahr wählbar.



## Nachhaltiges Garantieverprechen

Bei uns ist am garantierten Rentenfaktor nicht zu rütteln. Wenn der Vertrag bis zum Rentenbeginn so durchgehalten wird wie er abgeschlossen wurde, bleibt die Garantie unverändert. Eine Treuhänderklausel existiert für Rentengarantiefaktoren nicht.



## Flex Up – besondere Ereignisse werden belohnt

Die Ausbildung oder das Studium ist abgeschlossen. Das Gehalt ist um mindestens 20 Prozent gestiegen. Oder die Low Start Phase ist beendet. All das belohnt Standard Life innerhalb bestimmter Limits mit der Möglichkeit, die BU-Rente binnen der folgenden drei Monate zu erhöhen – pro Ereignis um bis zu 6.000 Euro. Ohne erneute Gesundheitserklärung.



## Beitragsbefreiung bei BU – damit die Altersvorsorge weiterläuft

Wer diese Option in seinen Vertrag einschließt, stellt sicher, dass Standard Life im Ernstfall die Beitragszahlung übernimmt. Statt Antworten auf Gesundheitsfragen erwartet Standard Life lediglich eine vereinfachte Gesundheitserklärung.



## Silent Power – die Dynamik für den Ernstfall sichern

Bei Abschluss dieser Option stellt der Anleger sicher, dass Standard Life im Ernstfall nicht nur die Beiträge für die Altersvorsorge weiterzahlt, sondern diese auch um die vereinbarte Dynamik aufstockt. Diese kann zwischen 1 und 10 Prozent liegen.

# Pay-as-you-go-Verfahren

Mehr Renditechancen von Anfang an !

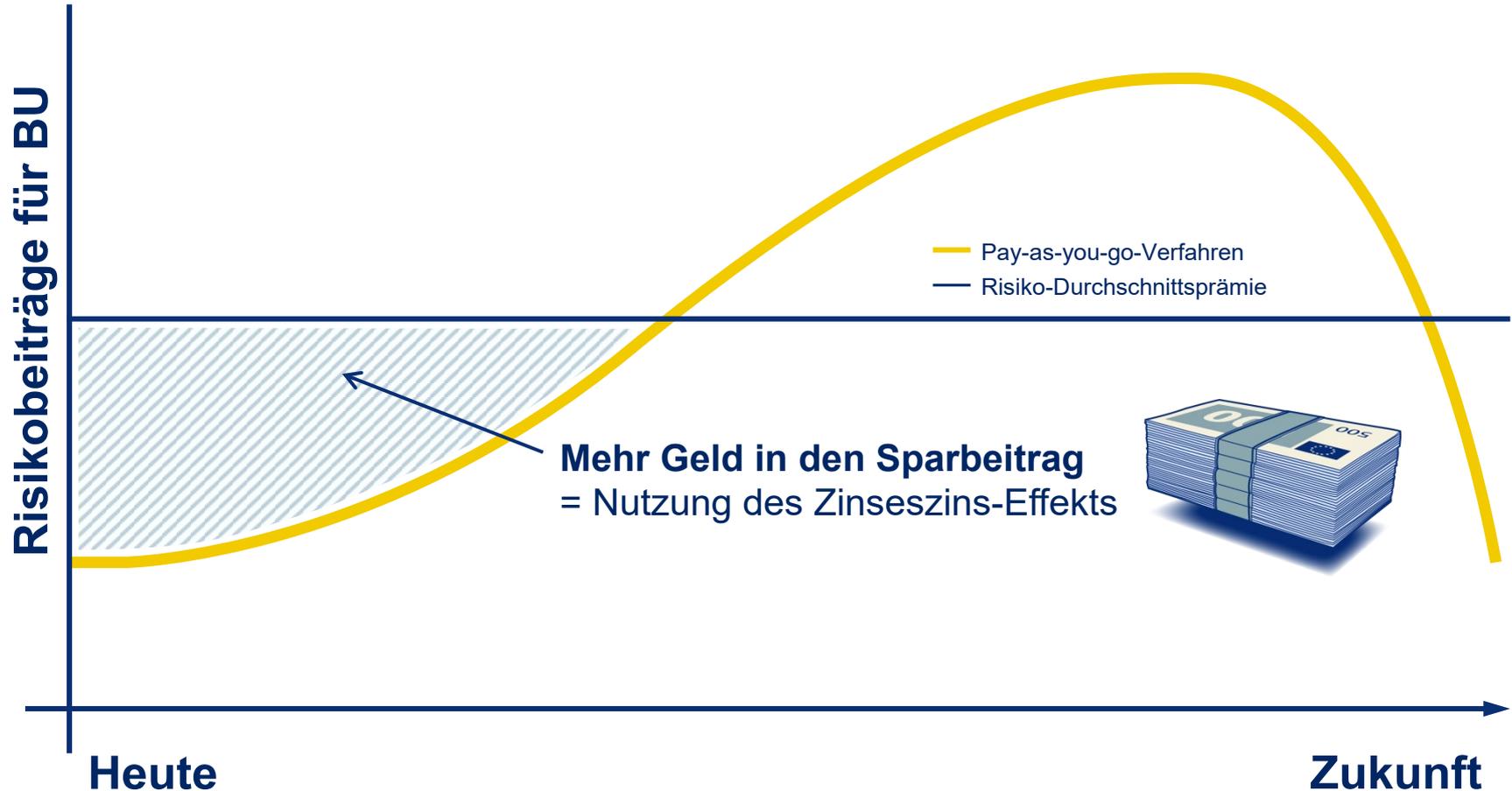
Risikoabsicherung ist in die Hauptversicherung integriert  
Risikokosten entnehmen wir jedes Jahr u. a. Ihrem Alter entsprechend  
Ihr Vorteil im Vergleich zu einem konstanten Durchschnittsbeitrag:

- In der Regel in den Anfangsjahren weniger Kosten
- Höheres investiertes Kapital zu Beginn, das durch den “Zinseszinsseffekt” wächst



# Clevere Finanzierung

Pay as you go –  
günstiger Einstieg und Nutzung des Zinseszins-Effekts





## Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

- Wir befreien Sie von der Beitragszahlungspflicht für alle im Versicherungsschein aufgeführten Vertragsbestandteile.<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Weitere Informationen erhalten Sie in der Vermittlerinformation zu Maxxellence Invest „Definitionen, Werte und Limits“ bzw. in den aktuellen Versicherungsbedingungen.



## Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Im Idealfall mit nur einer Gesundheitserklärung

- bis 418 € Monatsbeitrag, max. 5% jährliche Beitragsdynamik, unabhängig von Alter und Beruf

Hiermit erkläre ich,

- ▶ dass ich voll arbeitsfähig, nicht schwerbehindert und in den letzten zwölf Monaten vor Antragstellung nicht mehr als 20 Arbeitstage krank gewesen bin
- ▶ dass keine vollständige oder teilweise Erwerbsminderung vorliegt
- ▶ dass keine Erwerbsminderungs-, Erwerbsunfähigkeits- bzw. Berufsunfähigkeitsleistung bei einem gesetzlichen oder privaten Versorgungsträger anerkannt oder beantragt ist.

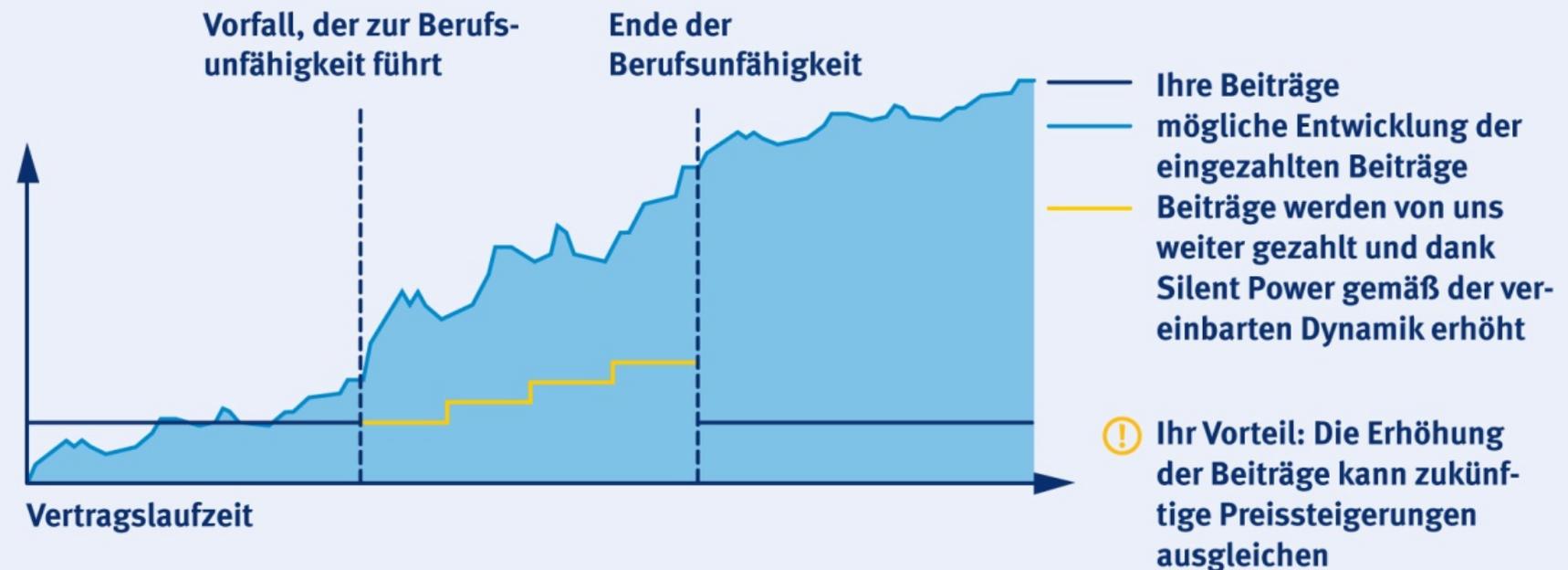


## Schutz bei Berufsunfähigkeit – Im Fall der Fälle ist finanziell vorgesorgt

- Mindesthöhe: 250,00 Euro pro Monat
- Sie können eine Dynamisierung der Berufsunfähigkeitsrente vor Eintritt des Leistungsfalls von bis zu 60 Prozent einer vereinbarten Beitragsdynamik wählen.
- Sie können eine Dynamisierung der Berufsunfähigkeitsrente nach Eintritt des Leistungsfalls von 1 bis 5 Prozent pro Jahr wählen.

## Höhere Beiträge bei Berufsunfähigkeit

### Silent Power: Höhere Beiträge bei Berufsunfähigkeit (Schematische Darstellung)



# Maxxellence Invest Basisrente

## Open Market

Die Open Market Option ermöglicht zum Rentenbeginn die steuerunschädliche Übertragung des zur Verrentung zur Verfügung stehenden Kapitals auf einen Basisrentenvertrag bei einem anderen Versicherer. Eine Kapitalübertragung kann unter anderem nur dann erfolgen, wenn uns die Absicht zur Ausübung der Option mindestens 3 Monate vor dem vereinbarten Rentenbeginndatum angezeigt wurde und der beim anderen Versicherer abgeschlossene Vertrag die Anforderungen des § 10 Abs. 1 Nr. 2 b EStG erfüllt und zertifiziert ist.



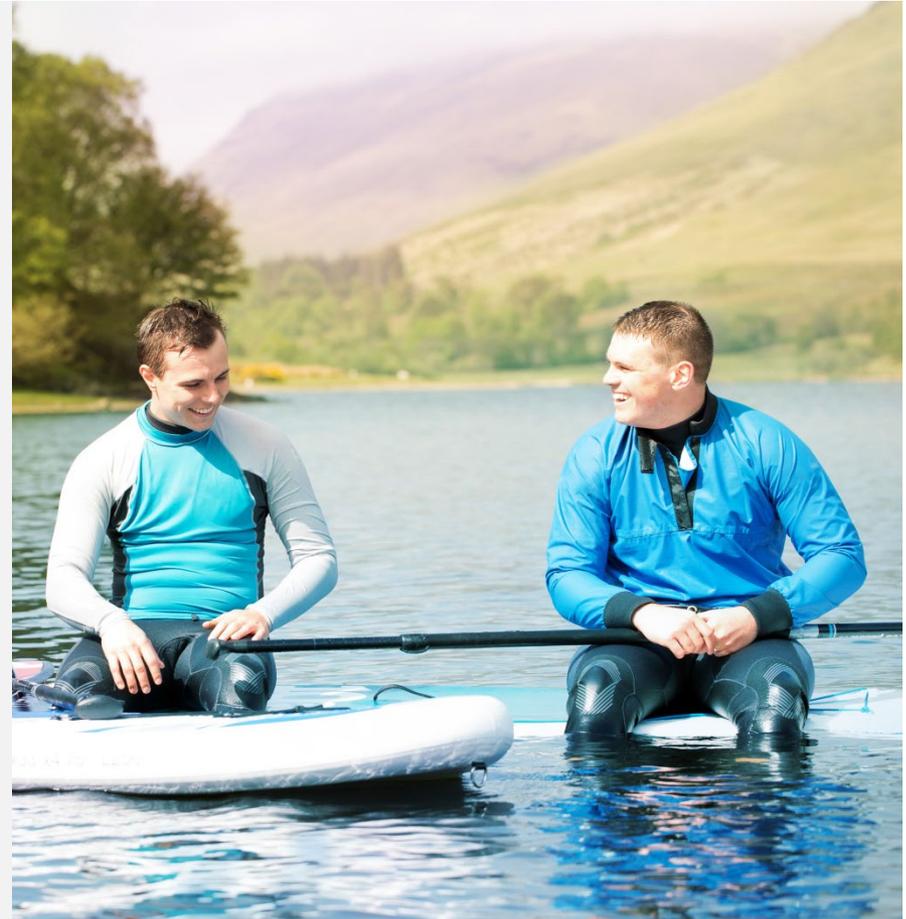
# Die Zweite ! ParkAllee



**ParkAllee.  
Unsere Lösung für  
die Best Ager –  
Transparent,  
flexibel und  
steuerlich vorteilhaft.**

- 1** Einfachheit und Konzentration auf wesentliche Features
- 2** Hohe Flexibilität (z. B. durch Quick-Cash-Option oder Zuzahlungen)
- 3** Passgenauigkeit der Konzepte statt überbordender Beliebigkeit
- 4** Investmentkompetenz statt „Auslaufmodell“ Garantie
- 5** Attraktive Steuervorteile

- **Keine Stornokosten.** Fondswert steht immer zur Verfügung
- **Teilauszahlungen** bis 12 mal pro Jahr möglich<sup>1</sup>
- **Quick-Cash-Option:** Kunde kommt schnell und flexibel an sein Geld – fast so schnell wie beim Tagesgeld
- **Zuzahlungen:** Aufstocken der Anlage ist in definierten Abständen möglich. Zuzahlungen können frei auf die Fonds aufgeteilt werden
- **Kostenfreies Ändern** der Fondsaufteilung (shift) einmal im Monat möglich
- **Ablaufmanagement** zur Senkung des Anlagerisikos zum Rentenbeginn



- flexible **Zuzahlungen** ab **500 Euro** möglich
- Kurzfristig **kostenfreie** Auszahlung, Anweisung innerhalb von **zwei Arbeitstagen**; maximal einmal pro Jahr, höchstens fünfmal pro Vertrag; Auszahlung bis zu 25.000 Euro, maximal jedoch 50 Prozent des Rückkaufwerts
- **Keine Stornokosten!** Fondswert steht immer zur Verfügung
- Monatlicher **Kundenbonus** (zusätzlich zur Investmentrendite)
- **Beitragsrückgewähr** im Todesfall bis zum Rentenbeginn, max. bis zum 75. Lebensjahr der Versicherten Person
- **Kostenfreies Ablaufmanagement** wählbar.



# Die Dritte ! WeitBlick



# WeitBlick, so funktioniert Ruhestands- planung heute



# Die 7 Bausteine der Ruhestandsplanung



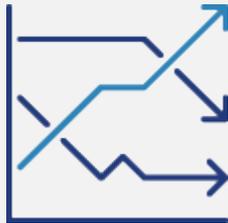
# WeitBlick

Macht mehr für Sie als ein Konto

## WeitBlick - Flexibilität



**Flexibler Auszahlungsplan**  
zur Aufstockung der Rente



**Investmentintelligenz**  
Chancen und Risiken abwägen,  
Sicherheit erreichen



**Startmanagement**  
zur Verringerung des Risikos  
von Vermögensverlusten



**Einmalbeitragsprodukt**  
ab 25.000 Euro

# WeitBlick

Macht mehr für Sie als ein Konto

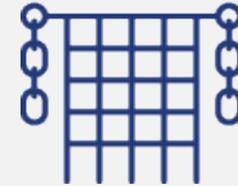
## WeitBlick - Planbarkeit



Lange Laufzeit –  
langfristiges Investment im  
attraktiven Fonds



Hinterbliebenenabsicherung  
durch integrierten Todesfallschutz

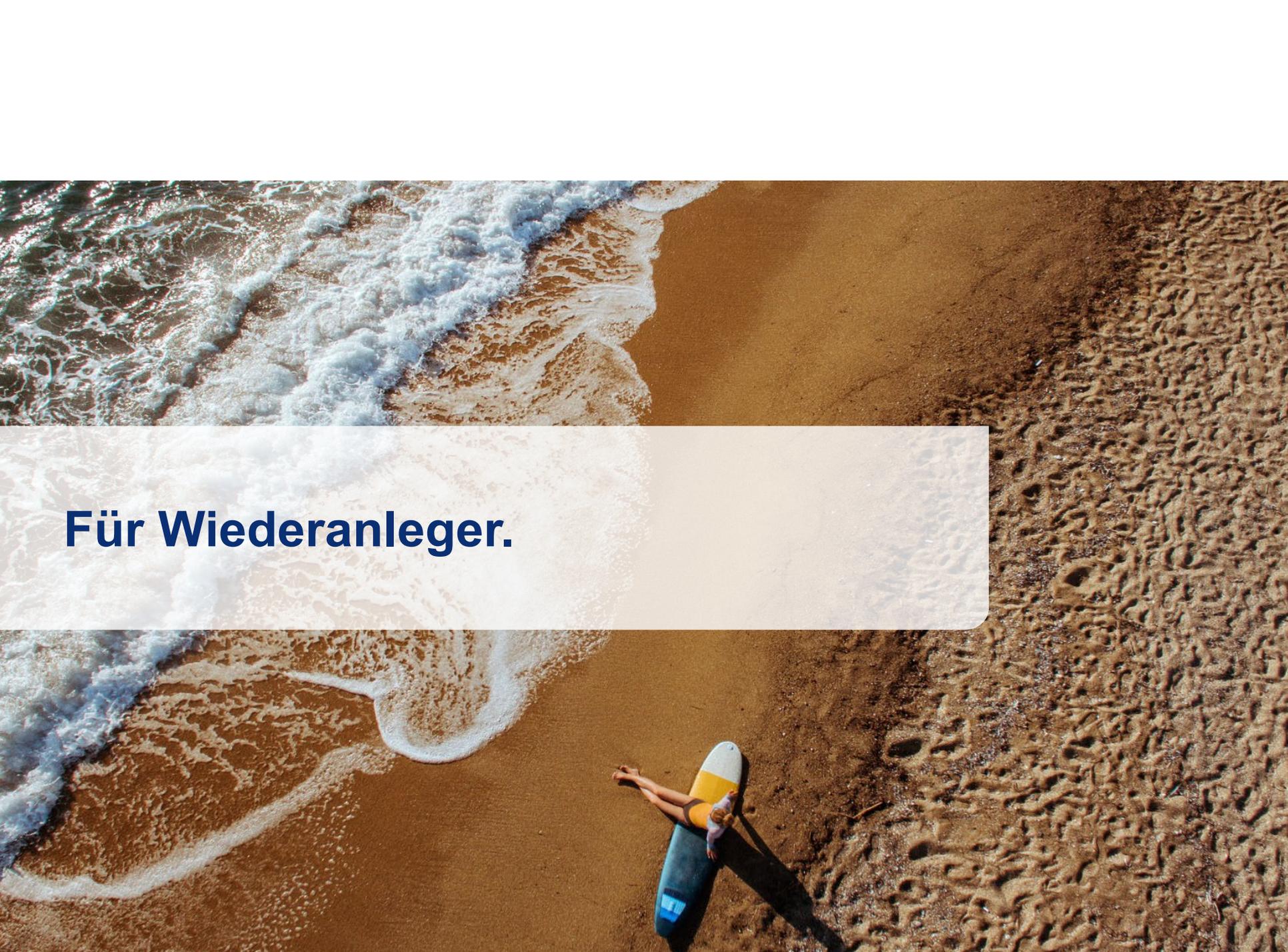


Steuervorteile  
einer Lebensversicherung



Vermögensübertragung  
mit Familien-Option

- **flexible Zuzahlungen ab 5.000 Euro** möglich
- **Kostenfreie** Auszahlungen sind – per **Auszahlungsplan** – möglich; zusätzlich besteht die Möglichkeit für zwei Teilauszahlungen pro Jahr
- **Keine Stornokosten!** Fondswert steht immer zur Verfügung
- **Hinterbliebenenabsicherung** von bis zu 110 Prozent des Fondsvermögens
- **Kostenfreies Start-/** und oder **Ablaufmanagement** wählbar.
- **Family Option:** bequeme Vermögensübertragung zwischen Generationen über die Option „zwei Versicherungsnehmer“

An aerial photograph of a beach. In the upper left, white foam from waves washes onto the golden sand. In the lower right, a person is lying on their back on a blue and yellow surfboard, with their arms raised. The rest of the beach is covered in sand with many footprints.

**Für Wiederanleger.**

# WeitBlick

Was tun mit ablaufenden Verträgen?

Beispiel:



**Kunde ist 67 Jahre alt**



**verheiratet, Familie**



**150.000 € Auszahlung aus Lebensversicherung**



**Wunsch einer monatlichen Auszahlung**

# WeitBlick

Macht mehr als ein Konto

**Beispiel WeitBlick:** männlich, 67 Jahre, Einmalbeitrag 150.000 Euro, Todesfallschutz  
monatlicher Auszahlungsplan 550 Euro, Tarifvariante S, Endalter 100

 Vermögens-  
übertragung

 Hinterbliebenen-  
absicherung

Einmalbeitrag  
150.000 €

Auszahlplan 550,- € pro Monat

Der Auszahlungsplan endet am 01.08.2038. Er kann bei einer positiven Wertentwicklung auch verlängert werden.

MyFolio  
Balance

Kundenbonus 0,025% pro Monat (0,30% pro Jahr)

Mögliche Kapitalauszahlung mit Kundenbonus

	Illustr. Kapital mit Alter 88	Illustr. Kapital mit Alter 100
6% p.a.	213.425 <sup>1</sup>	390.042 <sup>1</sup>
3% p.a.	70.405 <sup>1</sup>	93.272 <sup>1</sup>
0% p.a.	2.509 <sup>1</sup>	1.768 <sup>1</sup>

Alter 67

Alter 88

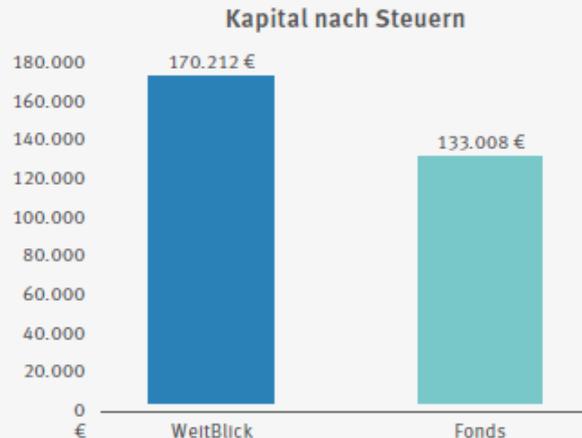
Alter 100

<sup>1</sup> Die Informationen beruhen auf den Wertentwicklungsstatistiken einer Vermögensanlage nach Abzug der Kapitalanlagekosten (Netto) des Bundesverband Investment und Asset Management e.V. (BVI), Stand: September 2014. Berechnungsquelle: WeitBlick Angebot, 100% MyFolio Balance, Kundenbonus 0,025% pro Monat, Auszahlplan vom 01.09.2017 – 01.08.2038.

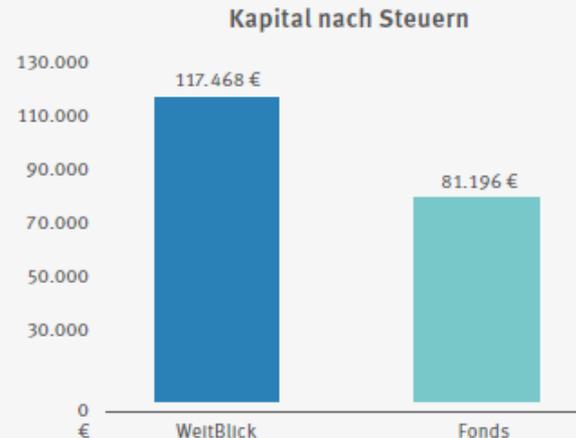
Drei Vorteile gegenüber einem Fondssparplan auf einen Blick	Fondssparplan	Standard Life WeitBlick
Häufige Besteuerung**	✘	✔
Kapitalertragsteuerfreie Auszahlung im Todesfall	✘	✔
Schenkung zu Lebzeiten bei gleichzeitiger Kontrolle über die Verfügbarkeit	✘	✔

## So könnte Ihr Vorteil aussehen

### Verfügbare Wert bei Rückkauf/Auszahlung nach 35 Jahren



### Verfügbare Wert im Todesfall nach 20 Jahren



Kunde, 45 Jahre alt,  
50.000 €,  
Endalter 100,  
Hochrechnung 4 %,  
3 Fondswechsel.

Quelle: IVFP-Rechner

**WeitBlick:** Steuersatz bei Auszahlung 44, 31 %; Todesfallleistungen sind einkommenssteuerfrei; Tarif S; MyFolio SLI managed Chance; Werte inklusive Kundenbonus; Fondswechsel können den Kundenbonus beeinflussen. **Fondssparplan:** Abgeltungssteuer inkl. Solidaritätszuschlag; Ausgabeaufschlag 5 %; Aktienfonds. Berechnung erstellt mit IVFP Fondsanlagen-Optimierer.

\* In allen Darstellungen wird der zusätzliche Versorgungsfreibetrag nach § 17 ErbStG nicht berücksichtigt.

\*\* Im Erlebensfall oder im Fall des Rückkaufs, wenn die Auszahlung ab Alter 62 erfolgt und eine Mindestlaufzeit von zwölf Jahren erfüllt ist.

## Erbschafts- und Schenkungsfreibeträge

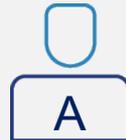
Schenkung: Steuerklassen abhängig von der Beziehung zum Erblasser

Steuerklasse	Personenkreis	Freibetrag
I	Ehegatte, eingetragener Lebenspartner	500.000
I	(Stief-)Kinder, Enkel (Eltern bereits verstorben)	400.000
I	Enkel (Eltern leben noch)	200.000
I	Eltern und Großeltern (bei Erwerb von Todes wegen), Urenkel	100.000
II	Eltern und Großeltern (bei Schenkungen), Geschwister, Neffen, Nichten, Stiefeltern, Schwiegerkinder, Schwiegereltern, geschiedene Ehepartner, Lebenspartner aufgehobener Lebenspartnerschaften	20.000
III	Alle übrigen Erwerber (z.B. Freunde, nichteheliche Lebensgefährten etc)	20.000

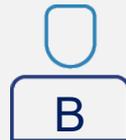
# Weitblick/ParkAllee

Fallbeispiel – VP wird neuer VN

**Versicherungsnehmer (VN)/  
Beitragszahler (BZ):**  
z.B. Vater



**Versicherte Person (VP):**  
z.B. Kind



**Bezugsberechtigter  
im Todesfall:**  
z.B. Vater



Vorteile der Konstellation:

- Bei Tod des Versicherungsnehmers steuerfreier Erwerb für Erben im Rahmen der Freibeträge
- Bei Tod des Vaters fällt keine Kapitalertragssteuer an, erst bei Rückkauf bzw. Ablauf
- Bei Tod des Vaters kann der Vertrag auf den Sohn übergehen soweit dies bei Vertragsabschluss vereinbart wurde (Sohn wird neuer Versicherungsnehmer)

# WeitBlick

## Fallbeispiel – Schenkung an volljähriges Kind

**Versicherungsnehmer (VN):**

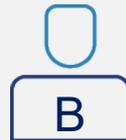
z.B. Kind



**Versicherte Person (VP)/**

**Beitragszahler (BZ):**

z.B. Vater



**Bezugsberechtigter**

**im Todesfall:**

z.B. Kind



Vorteile der Konstellation:

- Im Rahmen der Freibeträge steuerfreie Schenkung bei Vertragsbeginn
- Bei Tod des Vaters fallen weder Kapitalertrag- noch Erbschaftsteuer an

# Weitblick

## Fallbeispiel – Schenkung an volljähriges Kind (mit Kontrolle)

### Versicherungsnehmer (2 VN):

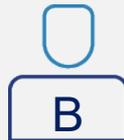
z.B. Vater (1 Prozent Anteil)  
und Kind (99 Prozent Anteil)



### Versicherte Person (VP)/

### Beitragszahler (BZ):

z.B. Vater



### Bezugsberechtigter

### im Todesfall:

z.B. Kind



### Vorteile der Konstellation:

- Im Rahmen der Freibeträge (400.000 Euro bei Vater für Kind) steuerfreie Schenkung bei Vertragsbeginn
- Bei Tod des Vaters sind 99 % der Leistung kapitalertrag- und erbschaftsteuerfrei
- Kapitalertragsteuer fällt nur bei Ablauf (sinnvollerweise Endalter 100 bei Ablauf) oder Teilauszahlung an
- Trotz Schenkung hat der Vater weiterhin die Kontrolle über das Kapital. Er muss bei jeder Auszahlung zustimmen
- Somit ist sichergestellt, dass das Vermögen erst bei Tod des Vaters auf die nächste Generation übergeht
- Nach 10 Jahren gilt der Freibetrag von 400.000 Euro neu und der Vorgang kann erneut stattfinden

# Weitblick

## Fallbeispiel – Familienabsicherung mit Vermögensübertragung

### Versicherungsnehmer (2 VN):

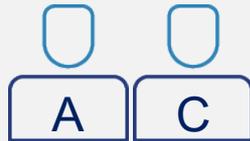
z.B. Vater (1 Prozent Anteil)  
und Kind (99 Prozent Anteil)



### Versicherte Person (2 VP):

#### Beitragszahler (BZ):

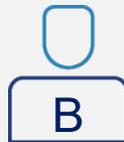
z.B. Vater (VP 1) und  
Mutter (VP 2)



### Bezugsberechtigter

#### im Todesfall:

z.B. Kind



### Vorteile der Konstellation:

- Vater hat das Geld und ist daher VN 1. Schenkung kann über Verteilung der Anteile an Kind (VN 2) erfolgen.
- Stirbt der Vater (VN 1 und VP1 ), wird die Mutter aufgrund unserer in den Bedingungen beschriebenen Nachfolgeregelungen neue VN. Der Vertrag läuft dann mit VN 1 Mutter, VN 2 Kind, VP Mutter weiter. Erst beim Tod der Mutter wird der Vertrag an das Kind ausgezahlt.
- Stirbt zuerst die Mutter, läuft der Vertrag ebenfalls weiter mit VN 1 Vater, VN 2 Kind, VP Vater
- Die Eltern behalten also in beiden Fällen die Entscheidungsmacht über das Vermögen bis zum Lebensende. Erst danach wird das Vermögen allein dem Kind überlassen.

# Weitblick

## Fallbeispiel - Familienabsicherung

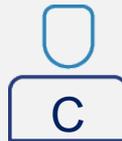
### Versicherungsnehmer (2 VN):

z.B. Vater (50 Prozent Anteil)  
und Mutter (50 Prozent Anteil)



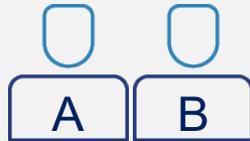
### Versicherte Person (VP):

z.B. Kind



### Beitragszahler (BZ):

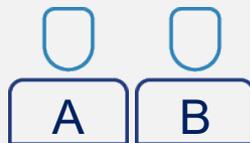
z.B. Vater und Mutter



### Bezugsberechtigter

im Todesfall:

z.B. Vater und Mutter



### Vorteile der Konstellation:

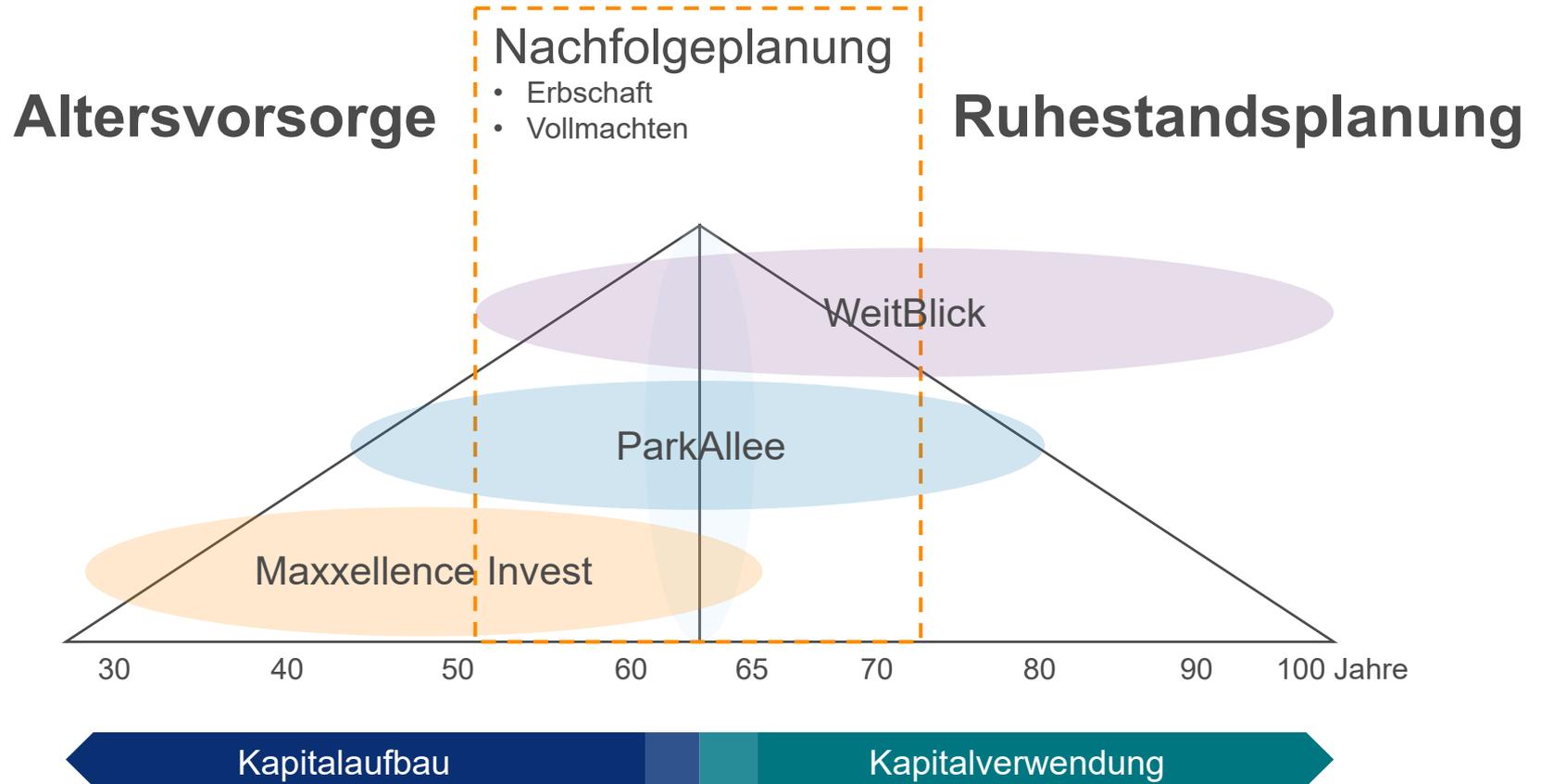
- Wenn ein Elternteil stirbt, übernimmt der Überlebende den gesamten Vertrag. 50 % des Guthabens fallen dann erbschaftsteuerpflichtig an
- Sterben beide, so wird das Kind VN und erhält somit die gesamte Vertragssumme. Aber es gilt auch der doppelte Freibetrag (800.000 Euro), da es von beiden Elternteilen beerbt
- Wenn das Kind stirbt, dann wird die Todesfallleistung an die Eltern ausgezahlt  
Wenn alle gleichzeitig sterben, dann gesetzliche Erbfolge

# Vergütungsmodell Variabel

**Tarif V – Sie bestimmen Ihre Vergütung selbst !**

	Tarifvariante komfort		
Einmalbeitrag	< 25.000 €	25.000 – 100.000 €	> 100.000 €
Abschlusskosten der Gesellschaft	1,50 %	0,50 %	0,30 %
Stückkosten p.a.	30 €		
Abschlusscourtage	0,00 %		
Ihre Vergütung bestimmen Sie	<b>Abschlussvergütung</b>	<b>0 - 4 %</b>	
	<b>Folgevergütung</b>	<b>0 - 1%</b>	
Kundenbonus p.a.	0,798 – 0,87 %*		





Haben Sie die richtige Nuss für Ihre Kunden gefunden?



<https://www.standardlife.de/finanzplanung/online>

1

Der Markt erfordert qualifizierte Beratung

Teil 1 (Referent: Andreas Schmitt) – geplante Termine: Donnerstag, 01.08. und Dienstag, 06.08.2019

[Mehr erfahren >](#)

1.1

Der Markt erfordert qualifizierte Beratung

Teil 2 (Referent: Thorsten Kratzer) – geplante Termine: Donnerstag, 15.08. und Dienstag, 20.08.2019

[Mehr erfahren >](#)

2

Wertvollen Kunden qualifiziert zur Seite stehen

(Referent: Florian Heck) – geplante Termine: Donnerstag, 29.08. und Dienstag, 03.09.2019

[Mehr erfahren >](#)

3

Passive Investments als Motor der Fondspolice

(Referent: Michael Heidinger) – geplante Termine: Donnerstag, 12.09. und Dienstag, 17.09.2019

[Mehr erfahren >](#)

4

Passende Lösungen für die richtigen Kunden finden

(Referenten: Wulf Pade / Timo Röhr) – geplante Termine: Donnerstag, 26.09. und Dienstag, 01.10.2019

[Direkt zum Webinar am 26.09.2019 >](#)  
[Direkt zum Webinar am 01.10.2019 >](#)

[Mehr erfahren >](#)

5

Technik nutzen, um schneller ans Ziel zu kommen

(Referent: Lars Beckmann) – geplante Termine: Donnerstag, 10.10. und Dienstag, 15.10.2019

[Direkt zum Webinar am 10.10.2019 >](#)  
[Direkt zum Webinar am 15.10.2019 >](#)

[Mehr erfahren >](#)

6

Ihr persönliches Konzept für erfolgreiche Finanzplanung

(Referent: n.n.) – geplante Termine: Donnerstag, 24.10. und Dienstag, 29.10.2019

[Mehr in Kürze...](#)

# Standard Life

---

**Was wir heute machen,  
wird der Markt morgen tun.**

**Danke für Ihre Zeit !**