

Standard Life 

Die smarte Idee für den längsten Urlaub deines Lebens.

**B-SMART Invest – damit dein Vermögen ganz
entspannt wächst und flexibel verfügbar bleibt.**



B-SMART Invest – weil's im Leben nun mal rund geht.

Für jede Phase der Ruhestandsplanung¹



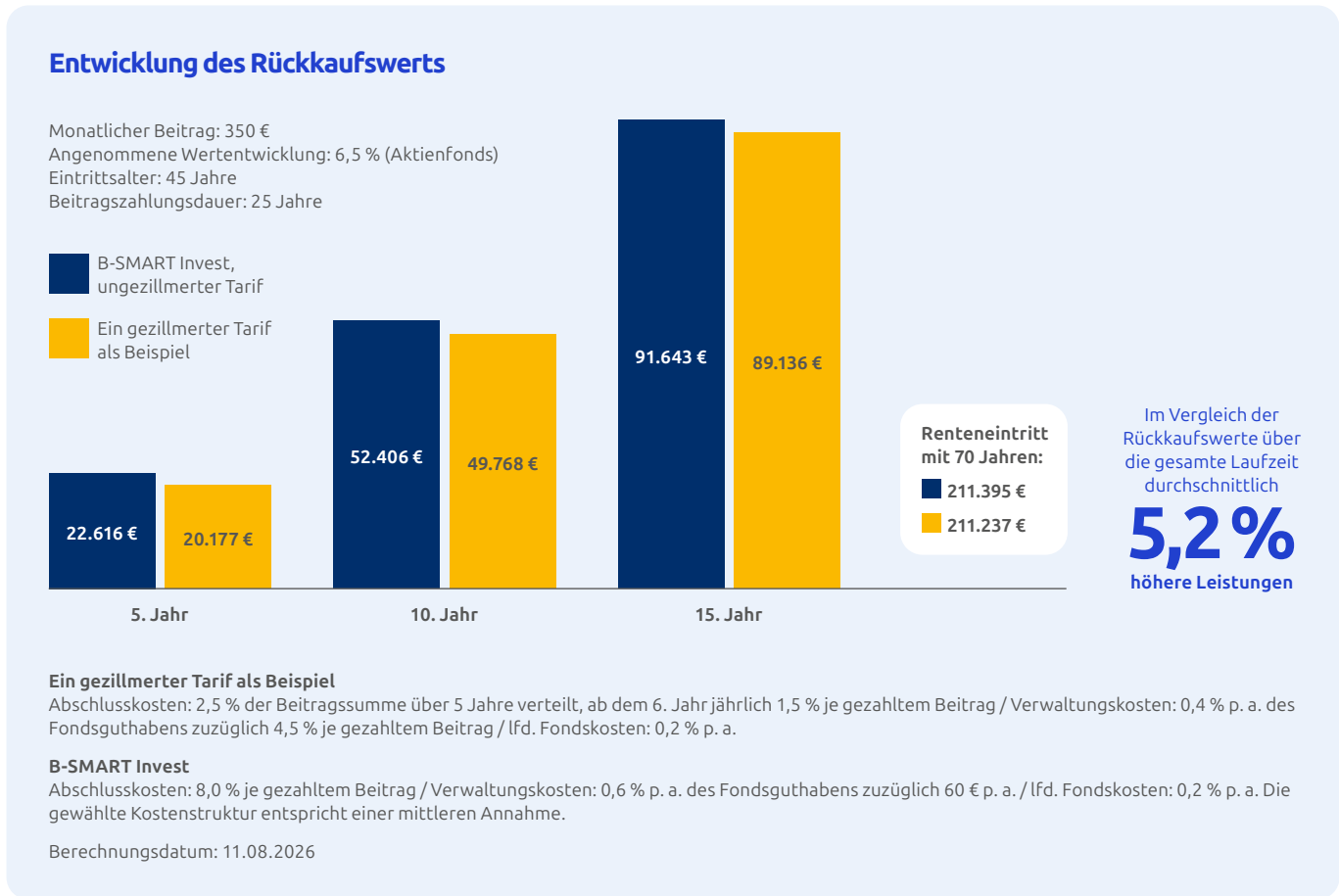
Liebe deinen Ruhestand. Schon heute.

Das fondsgebundene Ruhestandskonzept voller Möglichkeiten entdecken

Wer spart, möchte sein Kapital wachsen sehen. B-SMART Invest verbindet deinen fondsgebundenen Vermögensaufbau mit flexiblen Optionen für deine strategische Ruhestandsplanung. Ganz gleich, wie deine Pläne aussehen: Dein Vertrag passt sich deiner Lebensplanung, deiner Auszahlungsstrategie und den Bedürfnissen deiner Familie an. So bleibt dein Vermögen flexibel verfügbar und gleichzeitig optimal abgesichert.

Mit B-SMART Invest kannst du zudem von Beginn an von höheren Rückkaufswerten profitieren. Wie das geht? Wir entnehmen die Abschlusskosten peu à peu (sogenannter ungezillmerter Tarif) über die gesamte Beitragszahlungsdauer – und nicht verstärkt in den ersten Jahren (gezillmert). Das hat klare Vorteile für dich:

- ✓ Von deinem monatlichen Beitrag fließt von Anfang an mehr in dein Investment.
- ✓ Der Rückkaufswert fällt von Anfang an durch den ungezillmerten Tarif höher aus, was dir bei der Ruhestandsplanung mehr Spielraum gibt.
- ✓ Insgesamt kann die Ablaufleistung deines Vertrags so höher ausfallen.



¹ Bei vorzeitiger Kapitalentnahme kann eine Steuerlast anfallen.

Investment wählen, Steuervorteil nutzen – einfach so.

Breite Fondsauswahl – flexibel investieren nach deinen Zielen

Egal, ob vorgefertigte Lösung oder individuelle Zusammenstellung: Du kannst aus unseren Portfoliolinien Global Index Funds, MyFolio Passive und Active wählen oder gezielt ergänzen. Alle angebotenen Bausteine sind nach klaren Qualitätskriterien geprüft, damit du eigene Schwerpunkte für deinen Ruhestand setzen kannst. Wähle aus Eigen- und Fremdfonds:

Anlageklassen:

- **Aktienfonds:** Global, regional oder thematisch
- **Rentenfonds:** Staats- und Unternehmensanleihen
- **Mischfonds:** Ausgewogene Kombinationen aus Aktien und Anleihen
- **Geldmarktfonds:** Stabilität für kurze Laufzeiten
- **Spezialstrategien:** Edelmetalle und alternative Investments

Im Vergleich zum Fondsdepot: Steuerlich interessant, besonders bei Beginn des Ruhestands

	B-SMART Invest	Fondsdepot
Ansparphase		
100 % steuerfrei umschichten: Keine Abgeltungssteuer bei Fondswechseln während der Laufzeit.	✓	—
Zinseszins-Effekt: Deine Gewinne werden ohne Steuerabzug direkt reinvestiert.	✓	✓ Nur bei thesaurierenden (nicht ausschüttenden) Fonds, aber Steuerbelastung muss aus anderem Vermögen finanziert werden
Auszahlungsphase		
Bei lebenslanger Rente (B-SMART Invest): Keine Besteuerung des Ertrags während der Ansparphase. Die Rente ist mit dem gesetzlich vorgegebenen Ertragsanteil zu versteuern, dabei wird der individuelle Steuersatz zugrunde gelegt.	✓	—
Bei Kapitalauszahlung (12/62-Regel): Nach mindestens 12 Jahren Laufzeit ab einem Alter von 62 Jahren ist die Hälfte des Gewinns steuerfrei.	✓	—
Todesfall		
Bei einer Kapitalauszahlung im Todesfall der versicherten Person wird für die Kapitalerträge keine Einkommensteuer fällig.	✓	—

B-SMART Invest ist die schlaudere Lösung

Für ein Investment der Extra-Klasse: Clean Share Classes

Standard Life bietet dir für deine Fondsauswahl Zugang zu sogenannten Clean Share Classes. Diese speziellen Anteilsklassen ermöglichen dir im Vergleich zu herkömmlichen Publikumsfonds besonders günstige laufende Fondskosten.

Das ist für deine Ruhestandsplanung ein entscheidender Hebel: Denn je weniger Kosten anfallen, desto mehr Ertrag verbleibt direkt in deinem Vertrag.¹

¹ Die Fondskosten sind nur ein Teil der Gesamtkosten. Diese findest du in den vertragsindividuellen Verbraucherinformationen.

Clever im Ansatz. Reich an Facetten.

Starke Versicherungsoptionen, wertvoller Risikoschutz



Der Vertragsabschluss – und los geht's!

Mit B-SMART Invest legst du den Grundstein für deine flexible Ruhestandsplanung. Der Einstieg ist ab 50 Euro monatlich möglich (oder 150 Euro vierteljährlich / 300 Euro halbjährlich / 600 Euro jährlich).



Der Vorsorge-Turbo: Zuzahlungen

Nutze Steuerrückerstattungen oder Boni, um dein Fondsvermögen zu vergrößern. Möglich ab 500 Euro ab Vertragsbeginn.



Bei Bedarf flüssig: Teilauszahlung

Viermal im Jahr kannst du ab 500 Euro Geld entnehmen; dies ist maximal einmal pro Monat möglich. Bedingung: Es müssen mindestens 2.500 Euro im Vertrag verbleiben.



Fonds und Fondsanteile wechseln: Shift und Switch

Passe deine Anlagestrategie monatlich kostenlos und steuerfrei an. Schichte dein Guthaben um (Shiften) oder ändere die Aufteilung zukünftiger Beiträge (Switchen).



Berufsunfähigkeitsschutz – direkt integrieren

- **Beitragsbefreiung bei BU:** Im Ernstfall übernehmen wir die Beiträge für deine Altersvorsorge.
- **Berufsunfähigkeitsrente:** Sichert dein Einkommen ab – optional mit jährlicher Rentensteigerung.
- **Flex-Up-Option:** Erhöhung der BU-Rente bei Lebensereignissen ohne neue Gesundheitsprüfung.



Die Lieben im Todesfall versorgt wissen

In der Ansparphase

- **Automatischer Schutz:** Rückzahlung aller gezahlten Beiträge (Beitragsrückgewähr) oder Auszahlung des Vertragsguthabens (der höhere Wert zählt).¹
- **Zusatz-Option:** Vereinbarung einer festen, individuellen Todesfallsumme möglich.
- **Step-Up-Option:** Einmalige Erhöhung der Todesfallsumme bei besonderen Ereignissen ohne Gesundheitsprüfung.

Wählbar in der Rentenphase

- **Rentengarantiezeit:** Stirbst du, wird die Rente bis zum Ende der Rentengarantiezeit an deine Bezugsberechtigten weitergezahlt.
- **Oder Kapitalschutz (bis Alter 90):** Einmalige Auszahlung des Kapitals, das zu Rentenbeginn vorhanden ist, abzüglich der bereits gezahlten Renten.



Flexibel in den Ruhestand starten

- **Rentenbeginn verschieben:** Kapital länger arbeiten lassen, Teilauszahlungen nutzen.
- **Ruhestandsbeginn nach Wunsch:** Flexibel wählbar als lebenslange Rente, einmaliges Kapital oder als Kombination zum Rentenbeginn. Ohne Rückmeldung erfolgt die automatische Rentenzahlung.

Wir freuen uns auf dich

Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)
standardlife.de

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

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

Stand: September 2026 © 2026 Standard Life, reproduziert unter Lizenz. Alle Rechte vorbehalten.