Standard Life

Private Vorsorge plus BU-Schutz

Maxxellence Invest private Vorsorge – die Kombi macht's!

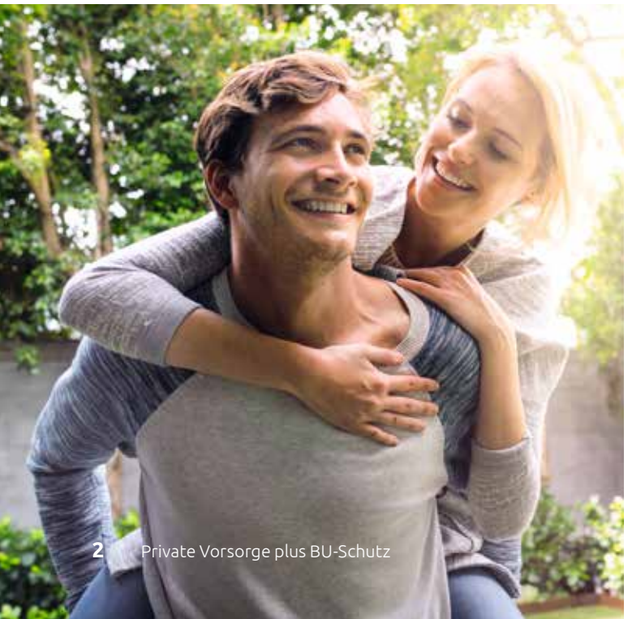
Fürs Alter vorsorgen und die Arbeitskraft absichern – auch bei kleinem Budget

Die fondsgebundene Rentenversicherung Maxxellence Invest ermöglicht einen konsequenten Vermögensaufbau. Der beginnt ganz entspannt ab 50 Euro monatlich. Mehr ist immer möglich – sei es durch Zuzahlungen, Beitragsdynamik oder -erhöhung. Hinzu kommt der Investmentmotor, der sich auf den persönlichen Risiko-Appetit abstimmen lässt.

Doch es kommt noch besser. Denn Vorsorge ist bei Maxxellence Invest weiter gedacht: Als Kombination aus Sparen fürs Alter und Absichern einer Berufsunfähigkeit. Warum das so wichtig ist? Weil die Arbeitskraft für alle, die ihren Lebensunterhalt mit Erwerbsarbeit bestreiten, das höchste Gut ist. Eines, das geschützt werden sollte. Und das geht bereits mit kleinem Budget – Maxxellence Invest sei Dank.

Berufsunfähigkeitsrente – auch für Auszubildende und Studierende

Standard Life stuft nach dem jeweils angestrebten Beruf ein – fair und ohne Einschränkung durch eine Klausel. Auszubildende können sich für den Fall der Berufsunfähigkeit so eine jährliche Berufsunfähigkeitsrente bis zu 9.000 Euro und Studierende – in fast allen Studienrichtungen – bis zu 24.000 Euro sichern. Auch wenn die Option Low Start gewählt wurde.



Gut zu wissen

Was man im Leben so verdient? Mehr als eine Million Euro

Laut dem Institut für Arbeitsmarkt und Berufsforschung (IAB), Stand 2022, verdienen Menschen mit einer Berufsausbildung im Laufe ihres Erwerbslebens durchschnittlich zwischen 1,1 und 2,5 Millionen Euro, Menschen mit Universitätsabschluss zwischen 1,0 und 3,0 Millionen Euro. Der Lebensstandard ist in der Regel an die Einkommenssituation angepasst. Ergo gilt: Ohne Einkommen kein Auskommen.

Wer wird eigentlich berufsunfähig?

Im Schnitt wird ein Viertel aller Erwerbstätigen berufsunfähig.[1] Hauptgrund für eine Berufsunfähigkeit sind zu knapp 30 Prozent psychische Erkrankungen. Oder anders ausgedrückt: Gut jede dritte Person, die berufsunfähig wird, leidet unter Depressionen, Burn-out oder anderen psychischen Problemen. Nach Altersgruppen aufgeschlüsselt zeigt sich, dass dies insbesondere jüngere Semester unter 50 betrifft.[2]

Und was zahlt der Staat?

Staatliche Leistungen erhält nur, wer weniger als sechs Stunden einer Beschäftigung nachgehen kann. Das kann für einen Doktor der Physik auch die Arbeit am Fließband sein. Ein eventueller Statusverlust spielt dabei keine Rolle. Die volle gesetzliche Erwerbsminderungsrente – weniger als ein Drittel des letzten Bruttogehalts – wird nur an Menschen ausgezahlt, die weniger als drei Stunden pro Tag arbeiten können.

[1] Quelle: www.gdv.de
[2] Morgen & Morgen, Stand 05/2020.

Überzeugt bis ins Detail: Der BU-Schutz von Maxxellence Invest

Pay-as-you-go-Verfahren – mehr Spareffekt dank variabler Risikokosten

Die Risikokosten werden Ihrem Vertrag also bedarfs- und altersgerecht entnommen. Bei anfänglichem niedrigem BU-Risiko entnehmen wir geringere Kosten. Folglich kann mehr Kapital investiert werden. Die Risikokostenkurve steigt mit der Laufzeit und fällt zum Vertragsende wieder deutlich ab.

Rückwirkende Anerkennung und Zahlung – auf uns ist Verlass

Die Ansprüche auf Beitragsbefreiung bzw. Berufsunfähigkeitsrente entstehen, sofern keine Karenzzeit vereinbart wurde, mit Ablauf des Monats, in dem die Berufsunfähigkeit eingetreten ist, sofern dieser Zeitpunkt innerhalb der Versicherungsdauer liegt. Sie müssen uns die Berufsunfähigkeit unverzüglich in geschriebener Form (zum Beispiel auf Papier, per E-Mail, per Fax), sofern nicht die Schriftform vereinbart ist, mitteilen.

Flex Up – besondere Ereignisse werden belohnt

Die Ausbildung oder das Studium ist abgeschlossen. Das Gehalt ist um zehn Prozent gestiegen. Sie haben geheiratet oder sind Eltern geworden. Diese und weitere Ereignisse belohnt Standard Life innerhalb bestimmter Limits mit der Möglichkeit, zum Beispiel die BU-Rente zu erhöhen. Pro Ereignis ist eine Erhöhung um maximal 50 Prozent der anfänglich versicherten Berufsunfähigkeitsrente möglich, begrenzt auf 6.000 Euro im Jahr, ohne erneute Gesundheitsprüfung bis zum Alter von 50 Jahren. Weite Einschränkungen finden Sie in den AVB.

Beitragsferien – weil man manchmal eine Auszeit braucht

Es gibt Situationen, da werden die regelmäßigen finanziellen Verpflichtungen zur Herausforderung. Deshalb können Sie für Ihren Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen für bis zu zwei Jahre Beitragsferien beantragen, z.B. zu einer Elternzeit. Trotz Aussetzen der Beitragszahlung bleibt der Berufsunfähigkeitsschutz bestehen. Gleiches gilt für eine eventuell mitversicherte Todesfallsumme.

Nachhaltiges Garantieversprechen

Auch bei Vertragsänderungen erfolgt die Neuberechnung des garantierten Rentenfaktors unter Beibehaltung der bisher für den Vertrag geltenden Rechnungsgrundlagen.

Wie Vermögensaufbau und BU-Schutz sinnvoll ineinandergreifen

Gerade für junge Menschen ist die Kombination aus privater Vorsorge und BU-Schutz sinnvoll. Denn im Leistungsfall entfällt nicht nur der Verdienst – auch Gehaltserhöhungen finden nicht mehr statt. Mit negativen Folgen für den gesetzlichen Rentenanspruch. Wird wiederum die BU-Rente komplett für den Lebensunterhalt benötigt, kann der Vermögensaufbau nicht fortgesetzt werden. Bei Kopplung der BU-Rente mit einer Rentenversicherung ist bei Standard Life immer automatisch eine Beitragsbefreiung im BU-Fall vereinbart. Damit ist auch die Altersvorsorge gegen den BU-Fall abgesichert, denn wir bedienen den Sparvertrag weiter – optional auch mit einer Dynamisierung.

Das tolle Trio

Die folgenden drei Optionen ergeben zusammen ein sich ergänzendes Trio. Durch die Kombination kann nicht nur eine durch den Arbeitskraftverlust verursachte Einkommenslücke geschlossen, sondern auch der Vermögensaufbau fortgesetzt und gesteigert werden.

Beitragsbefreiung – der Vermögensaufbau geht ungehindert weiter

Bei dieser Option übernehmen wir im Falle einer Berufsunfähigkeit die Beitragszahlung. Der Sparprozess wird nicht unterbrochen. Die Beitragsbefreiung beantragen Sie einfach und effektiv mit einer vereinfachten Gesundheitserklärung. Sind die folgenden Voraussetzungen erfüllt, kann das Ausfüllen des vollständigen Gesundheitsfragebogens entfallen:

- Maximaler Beitrag für Versicherungsbeginn 2026: 488 Euro monatlich bei Beitragsbefreiung
- Beitragsdynamik maximal 5 Prozent pro Jahr
- Keine Berufsunfähigkeitsrente anerkannt oder beantragt
- Keine garantierte Todesfallsumme
- Die „Erklärung zur Gesundheit" kann von der versicherten Person abgegeben werden.

Silent Power – für einen dynamischen Vermögensaufbau trotz Berufsunfähigkeit

Bei gleichzeitig eingeschlossener Beitragsbefreiung erhöhen wir im Leistungsfall die für Sie gezahlten Beiträge um 1 bis 10 Prozent pro Jahr. Ein verstärkter Kapitalaufbau bleibt so weiterhin möglich.

Berufsunfähigkeitsrente – für ein regelmäßiges Einkommen bei Berufsunfähigkeit

Mit der Wahl dieser Option sichern Sie sich im Falle einer Berufsunfähigkeit ein regelmäßiges Einkommen. Für die Vereinbarung einer Berufsunfähigkeitsrente ist die gleichzeitige Integration der Option Beitragsbefreiung erforderlich.
Eine Übersicht über alle Fonds, die Sie in Ihre Maxxellence Invest integrieren können, und deren aktuelle Performance finden Sie unter www.standardlife.de/fonds/fondsauswahl

Eine Auswahl attraktiver Optionen

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.

Beitragsdynamik – mit der Inflation Schritt halten

Eine 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 widersprechen. Für alle, die Low Start gewählt haben, startet die Beitragsdynamik ein Jahr nachdem der erste volle Beitrag gezahlt wurde.

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.

Weitere Highlights

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, wenn sie zu einer Berufsunfähigkeit führen: Myalgische Enzephalomyelitis, Chronic Fatigue Syndrome, Chronisches Müdigkeitssyndrom, Chronisches Erschöpfungssyndrom, Post Viral Fatigue Syndrome, Royal Free Disease und Epidemische Neuromyasthenie.

Infektionsschutzklausel – das BU-Highlight für Medizinstudierende und ärztliche Fachkräfte

Ist es Ärztinnen und Ärzten behördlich oder gesetzlich nach § 31 Infektionsschutzgesetz für mindestens sechs Monate untersagt, wegen einer Infektionsgefahr ihre ärztliche Tätigkeit auszuüben, liegt für Standard Life eine Berufsunfähigkeit vor. Das heißt, der BU-Schutz greift auch in diesem besonderen Fall.

Unsere Fonds erschließen Renditechancen

Für Maxxellence Invest stehen mehr als 100 Fonds zur Wahl. Das heißt, Sie können aus dem Vollen schöpfen. Dabei gilt: Wer bereit ist, mehr Risiko einzugehen, bekommt dafür die Chance, eine höhere Rendite einzufahren.

Ein breites Spektrum zu besonders günstigen Konditionen[3]

Als Clean Share Class aufgelegte – also provisionsfreie – Fonds sind in der Regel der institutionellen Anlegerschaft vorbehalten, die sehr hohe Summen investiert. Bei uns erhalten Sie solche besonders preisattraktiven Fonds einfach durch Abschluss eines Maxxellence Invest Vertrags. Noch dazu in großer Bandbreite. Wer bestimmte Themen favorisiert, kann unter Rohstoffe, Nachhaltigkeit, Technologie, Infrastruktur, Gesundheitsvorsorge und Nebenwerte wählen. Neben Fonds von Größen wie BlackRock, DWS oder Fidelity sorgen Fondsboutiquen wie Acatis, Flossbach von Storch, Comgest und Pictet für ein willkommenes Kontrastprogramm. Eine große Diversifikation bieten wiederum unsere hauseigenen MyFolios – besonders breit aufgestellte Multi-Asset-Fonds mit fünf definierten Schwankungskorridoren von Defensiv bis ChancePlus.

Geld anlegen mit gutem Gewissen

Immer mehr Anlagewillige möchten in Fonds investieren, die ökologische und soziale Faktoren berücksichtigen. Diesem Wunsch begegnen wir mit einer attraktiven Auswahl von nachhaltig ausgerichteten Investmentlösungen. Um sie herauszufiltern, wählen Sie in der Fondsauswahl auf www.standardlife.de einfach den Filter „Nachhaltigkeit“ und schon sehen Sie unser ESG-Angebot im Überblick.

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

Bestens vorbereitet auf ein langes, vielseitiges Leben

Im Schnitt lebt jede Generation länger als die vorhergehende. Das heißt, wir werden immer älter. Und wir altern anders. Brüche und Neuanfänge sind Bestandteil des Lebens. Sowohl vor als auch jenseits der 50. Genau das hat auch Standard Life berücksichtigt – mit flexiblen Formen der Auszahlung.

Lebenslange Rente, einmalige Kapitalauszahlung oder ein Mix

Ein langfristig besparter Maxxellence Invest Vertrag muss nicht zwangsläufig in eine lebenslange Rente münden. Das ist nur eine von drei Möglichkeiten. Alternativ wird zum Rentenbeginn der vorhandene gesamte Vertragswert als einmalige Kapitalabfindung ausgezahlt. Und wer mag, kann das Beste aus beiden Welten wählen und zwischen lebenslanger Rente und einmaliger Kapitalabfindung splitten.

Umgang mit Rechnungsgrundlagen – immer zu Ihrem Vorteil

Denn Standard Life garantiert bereits zu Vertragsbeginn einen Rentenfaktor, um die später zu zahlende Rente zu ermitteln. Die Rechnungsgrundlagen hierfür bleiben – unabhängig von Vertragsänderungen – über den gesamten Vertragsverlauf bestehen. Die Rente kann zu Rentenbeginn dennoch höher ausfallen, da Standard Life zu Rentenbeginn den garantierten Rentenfaktor auf Basis der dann gültigen Rechnungsgrundlagen noch einmal vergleicht. Als lebenslange Rente ausgezahlt wird in jedem Fall der höhere Betrag.

MAIBU/D/1002/VI/12/25

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.

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 Ihre Finanzberatung oder andere professionelle Beratungsunternehmen. Weitere Informationen zu einzelnen Fonds oder zu den genannten Produkten erhalten Sie in den jeweiligen Angebotsunterlagen oder im jeweiligen Verkaufsprospekt.

Gender-Hinweis:
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: Dezember 2025 © 2025 Standard Life, reproduziert unter Lizenz. Alle Rechte vorbehalten.