

Standard Life

Teil der Phoenix Group

Das Plus für Ihr Investment

ParkAllee

Machen Sie mehr aus Ihrem Investment – mit ParkAllee

Investmentfonds gibt es wie Sand am Meer – und der konkrete Vorteil eines einzelnen Fonds kann schwer zu erkennen sein. ParkAllee kombiniert attraktive Investments mit den Vorteilen einer Versicherung – und bietet so im Vergleich zu reinen Fondsinvestments echten Mehrwert. Als Stichworte seien hier genannt: attraktive Steuervorteile und kostenlose Fondswechsel. Darüber hinaus erhalten Sie alle enthaltenen Fonds zu – im Vergleich zum Fondsdepot – besonders günstigen Konditionen.* Starten können Sie mit einem Einmalbeitrag ab 10.000 Euro. Klingt gut? Hier sind die Details:

+++Starke Investments+++Steuervorteile+++Kostenlose Fondswechsel+++Hohe Flexibilität+++Attraktive Renditechancen+++Gemanagtes Risiko+++Exklusiver Zugriff auf MyFolio Fonds+++Starke Investments+++Steuervorteile+++

Investment kommt von Wachstum

In unserer ParkAllee stehen Ihnen zahlreiche ausgewählte Fonds von namhaften Anbietern in verschiedenen Anlageklassen und für verschiedene Risikoeinstellungen zur Auswahl. Sie erhalten alle Fonds – im Vergleich zum Fondsdepot – zu besonders günstigen Konditionen. Details gefällig? Eine Übersicht über alle Fonds, die Sie in Ihre ParkAllee integrieren können, und deren aktuelle Performance finden Sie unter www.standardlife.de/fonds/fonds-auswahl

Steuervorteile während – und nach der Laufzeit

In Fonds zu investieren hört sich clever an. Aber unsere ParkAllee bietet Ihnen während der Vertragslaufzeit einen überzeugenden Zusatznutzen. Zur Erklärung: Bei einem Fondssparplan ist alljährlich Abgeltungsteuer auf ausgeschüttete Erträge abzuführen.

Darüber hinaus fallen pauschalierte Steuern auf Erträge thesaurierender Fonds sowie etwaige Wertsteigerungen an (Vorabpauschale). Dem Anleger werden so laufend Mittel entzogen, aus denen keine Erträge mehr erzielt werden können. Der Zinseszins-Effekt entfällt teilweise. Und: Bei jedem Verkauf von Fonds- oder Fondsanteilen wird Abgeltungsteuer fällig, soweit sie nicht bereits durch die jährlichen Vorabpauschale getilgt ist bzw. soweit der Sparer-Pauschbetrag bereits ausgeschöpft ist.

Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer sind ebenfalls abzuführen.

ParkAllee ist da die schlauere Lösung: Dort sind die Fondswechsel steuerfrei und kostenlos. Bei Kapitalauszahlung wegen Tod der versicherten Person wird für die Kapitalerträge keine Einkommenssteuer fällig. Bei Kapitalzahlung zum Ablauf des Vertrags fallen 25 Prozent Abgeltungsteuer zuzüglich Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer auf die Gewinne an. Haben Sie aber das 62. Lebensjahr vollendet und läuft Ihr Vertrag bereits mindestens zwölf Jahre, ist nur die Hälfte des Ertrags mit dem individuellen Einkommensteuersatz zu versteuern. Sie sehen: Details sind wichtig, denn es kann schnell um richtig viel Geld gehen.

Mit Shift jederzeit flexibel investiert

Mit Ihrer ParkAllee haben Sie die Möglichkeit, einmal im Monat kostenlos die Zusammensetzung Ihres Portfolios zu verändern, also zu „shiften“. Sie können angesammelte Fondsanteile in andere Fonds umschichten – ohne dass dabei wie bei einem Fondssparplan Steuern fällig werden. Wichtige Regel: Sie müssen in jeden neu gewählten Fonds mindestens ein Prozent des Umschichtungsbetrags investieren.

Exklusiv in Ihrer ParkAllee: unsere MyFolio Fonds

Zu den möglichen Investments in Ihrer ParkAllee zählen auch unsere MyFolio Fonds – exklusiv und nur für Standard Life Kunden. Anders als herkömmliche Fonds werden die MyFolios nicht auf Rendite-, sondern auf klar definierte Schwankungs- bzw. Risikovorgaben hin gemanagt. Das Ziel: Risiken streuen, Chancen vermehren. Mit unseren MyFolios entscheiden Sie sich nicht für eine Aktie, eine Immobilie oder einen Themenfonds. Sie definieren vielmehr einfach den Grad der Schwankung, den Sie für die Wertentwicklung Ihres Portfolios akzeptabel finden.

Welches MyFolio am besten zu Ihnen passt? Finden Sie es heraus: www.standardlife.de/myfolio-tool

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

Investment mit Versicherung – eine runde Sache

Ihre ParkAllee 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:

Auf der hohen Kante – aber trotzdem verfügbar

Die Entscheidung für eine ParkAllee sollte eine langfristige Entscheidung sein. Dennoch kann es immer vorkommen, dass Sie auf Ihr Ersparnis zurückgreifen müssen – etwa weil unerwartete Anschaffungen anstehen oder weil sich unerwartete Gelegenheiten ergeben. Kurz: Ihre Vorsorgelösung muss mit Ihrem Leben Schritt halten können. Deshalb bieten wir Ihnen die Möglichkeit nach bestimmten Regeln Kapital zu entnehmen, wenn Sie es brauchen. Kostenlos – und innerhalb weniger Tage! Wir bieten Ihnen zudem auch die Möglichkeit nach bestimmten Regeln Zuzahlungen in Ihren Vertrag zu leisten.

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.

Alles auf Anfang?

Sie haben Ihre Pläne geändert und möchten kurzfristig Ihren Vertrag beenden und auf Ihr gesamtes Kapital zugreifen? Kein Problem: ParkAllee ermöglicht Ihnen jederzeit einen Vollrückkauf. Zurückgezahlt wird exakt der Wert, den die Fonds am Stichtag ausweisen (evtl. abzgl. Steuern). Auf Stornokosten verzichten wir.

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.

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 Rentenbeginndatum.

Kapitalschutz für Hinterbliebene

Kapitalschutz ist bei Vertragsabschluss oder bis zu einem Monat vor dem Rentenbeginndatum wählbar. Hier zahlen wir bei Tod der versicherten Person vor dem 90. Geburtstag – während des Rentenbezugs – die Differenz zwischen dem Wert des verrenteten Kapitals zum Rentenbeginn und den bereits geleisteten Rentenzahlungen als Einmalzahlung.

Stark investiert – mit Standard Life

Gewinnbringend investieren braucht einen langen Atem. Deshalb möchten wir mit Ihnen eine langfristige Partnerschaft eingehen. Heute mag es wie eine vernünftige Entscheidung aussehen, zum Auf- und Ausbau Ihres Vermögens auf ParkAllee zu setzen – am Ende der Vertragslaufzeit könnten die Qualitäten einer Rentenversicherung noch einmal attraktiv für Sie werden. Egal, wie Sie sich entscheiden, wir möchten Ihnen als starker Partner zur Seite stehen und mit Transparenz und aktiver Kommunikation Vertrauen aufbauen und bewahren. Für eine gemeinsame Zukunft.



Geld anlegen mit gutem Gewissen

Immer mehr Anlagewillige möchten in Fonds investieren, die ökologische und soziale Faktoren berücksichtigen. Diesem Wunsch begegnen wir mit zahlreichen nachhaltig ausgerichteten Investmentlösungen.



100 % lebenslange Rente

Wenn Sie möchten, zahlen wir Ihnen Ihr Vermögen als lebenslange Rente aus. Als Basis für die Höhe der Rente nehmen wir entweder den Wert der dem Vertrag zugeordneten Fondsanteile zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen oder den garantierten Rentenfaktor (je nachdem, was den höheren Wert liefert). Die Höhe der Rente ist mit Start der Rentenzahlung für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert.



100 % Kapitalauszahlung

Alternativ zur lebenslangen Rente wird auf Wunsch zum Rentenbeginn der dann vorhandene gesamte Vertragswert als einmalige oder teilweise Kapitalabfindung ausgezahlt. Ein Tipp: Auch für diese Phase Ihres Lebens bieten wir attraktive Produkte ...



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. Seit 2018 gehören wir zur Phoenix Group, einem der größten Renten- und Lebensversicherer in Europa.



100 % einfach, klar, transparent

Standard Life legt großen Wert auf eine faire, transparente und klare Partnerschaft. Sollte Ihnen etwas unklar sein, sollten Sie Fragen haben oder Wünsche in Bezug auf Ihren Vertrag, zögern Sie nicht uns anzusprechen. Ihr Finanzberater steht in ständiger Verbindung mit uns und kann viele Fragen auf direktem Wege klären. Wir informieren Sie als unseren Kunden einmal im Jahr über die Entwicklung Ihrer ParkAllee. Natürlich haben Sie über unser Kundenportal My Standard Life jederzeit Zugang zu allen Informationen. Eine Übersicht über alle Fonds, die Sie in Ihre ParkAllee integrieren können und deren aktuelle Performance finden Sie unter www.standardlife.de/fonds/fonds-auswahl

Wir freuen uns auf Sie

Deutschland:
Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)
www.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 Wechselkursschwankungen (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 Ihr Verständnis, dass wir teilweise aus Platzgründen oder 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