



WeitBlick

Fondsgebundene Lebensversicherung

Berlin, 13. Februar 2020

Standard Life

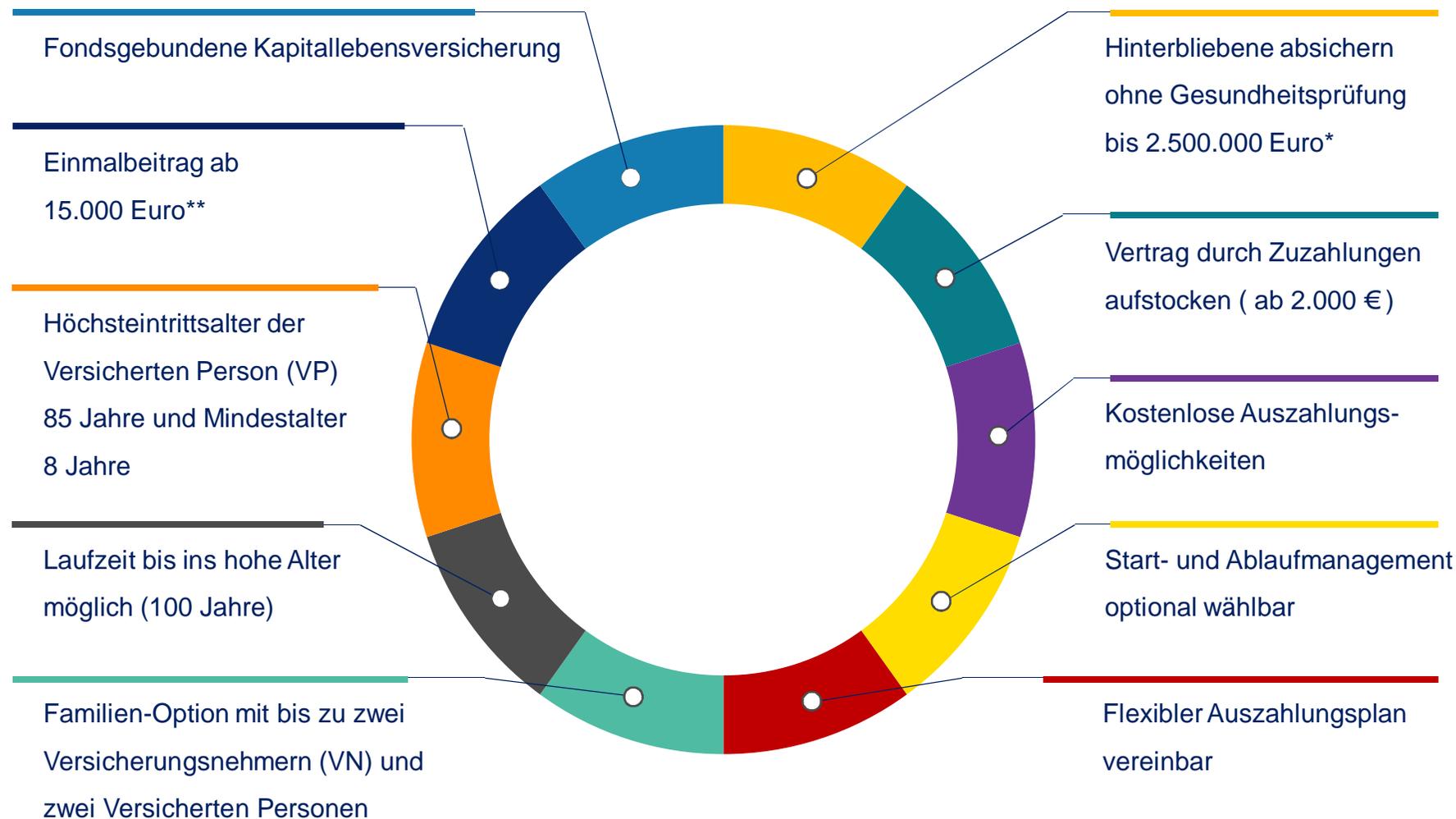
Weil das Leben viel zu bieten hat

1	Eckpunkte zum Produkt
2	Qualitätsfonds
3	Hohe Flexibilität
4	Steuervorteile einer Kapitallebensversicherung
5	Attraktive Vergütungsmodelle
6	Kostenlose Services
7	Transparente Kostenstruktur

Eckpunkte zum Produkt

Transparent und leicht verständlich – ein runde Sache

Standard Life



* 1.bis 5. Jahr Fondsvermögen, im 6. Jahr 110 Prozent Fondsvermögen, danach linear abfallend bis 100 Prozent zum Laufzeitende. ** bis Juli 2020

Qualitätsfonds

Vielfältige Fondsauswahl für jede Risikoklasse und jeden Anlegertyp

Standard Life



Gemanagte Portfolios, Passivfonds, Nachhaltigkeitsfonds, Multi-Asset-Lösungen, Fonds nach Regionen und Themen, Spezialfonds etc.
Hier entdecken Sie die Fonds sowie Detailinformationen wie Wertentwicklungen, Anlagestrategie, Einzelpositionen und vieles mehr:

www.standardlife.de/fonds/fonds-auswahl/



Hohe Flexibilität

Anpassung an die persönlichen Lebensumstände und den Markt

1

Investments

- Breite Fondspalette
- Kostenfreies Startmanagement: sorgt in den ersten drei Jahren dafür, dass Sie zum Vertragsstart in einen defensiven Startfonds investieren
- kostenlose Fondswechsel möglich
- Kostenloses Ablaufmanagement

2

Ein- und Auszahlungen

- Vertrag aufstocken durch Zuzahlungen ab 2.000 Euro in Ihre Fonds.
- Bis zu zwei kostenfreie Teilauszahlungen pro Jahr*
- Jederzeit kündbar; Fondswert steht immer zur Verfügung*
- Kostenloser flexibler Auszahlungsplan

3

Passend zu jeder Lebenssituation

- Kostenfreier VN-Wechsel möglich
- Jederzeit Einschluss, Ausschluss oder Änderung der VN-Eigenschaft möglich
- Einschluss eines zweiten VN möglich
- Bis zu zwei VP möglich
- Jederzeitige Einsetzung und Änderung des Bezugsrechts möglich

* Auszahlungen und Kündigungen können zu Steuernachteilen führen.

Steuervorteile einer KLV

- Keine laufende Besteuerung von Erträgen
- Nachgelagerte Besteuerung der hälftigen Erträge zum persönlichen Steuersatz*
- Kapitalleistungen im Todesfall sind in vollem Umfang einkommensteuerfrei
- Abgeltungsteuerfreier Fondswechsel

Steuervorteile Erben und Schenken

- Mithilfe von WeitBlick können Schenkungen steuerfrei zu Lebzeiten innerhalb der Schenkungsteuer-Freibeträge vorgenommen werden.
- Nach 10 Jahren steht der Freibetrag wieder in voller Höhe zur Verfügung.
- Durch die Konstruktion mit zwei VN behält der Schenker die volle Kontrolle über das Vermögen zu Lebzeiten.
- Zahlreiche Beispiele werden in unseren leicht verständlichen Vertriebschecklisten „Erben & Schenken mit WeitBlick“ näher erläutert.

* Voraussetzungen: Vertragsabschluss ab 2012: 12 Jahre Mindestlaufzeit und früheste Auszahlung ab Vollendung des 62. Lebensjahre.

Kostenlose* Services

Standard Life

✓ Start- und Ablaufmanagement

✓ Fondswechsel

✓ Vertragsänderungen

✓ Zwei Teilauszahlungen pro Jahr

✓ Keine Stornokosten!

✓ Auszahlungsplan

* Die Kosten für diese Services sind bereits über die Abschluss- und Verwaltungskosten gedeckt. Dem Kunden entstehen durch diese Services keine zusätzlichen Kosten.

Flexible Vergütungsmodelle

Vier Vergütungsmodelle – ein Ziel: mehr Zufriedenheit

Standard Life



Transparente Kostenstruktur



	MLP 1	MLP 2	MLP 3
Einmalige Abschluss- und Vertriebskosten bei Vertragsabschluss/Zuzahlung			
Bei Einmalbeitrag/ Zuzahlung ab 100.000 Euro	4,30%	2,30%	1,10%
Bei Einmalbeitrag/ Zuzahlung ab 25.000 Euro bis kleiner 100.000 Euro	4,50%	2,50%	1,30%
Laufende Verwaltungskosten			
Stückkosten p.a. aus dem Fondsvermögen	60 Euro		
prozentuale Verwaltungskosten p. a. aus dem Fondsvermögen	0,50%	0,50%	0,90%
Risikokosten für die Todesfallabsicherung			
Managementgebühr für die Fondsverwaltung (wird jährlich aus dem Fondsvermögen entnommen) . Kundenbonus für ausgewählte Fonds reduzieren die Managementgebühr der Fonds			

* Die Abschluss- und Vertriebskosten für den Tarif V sind abhängig von der vereinbarten Abschlussvergütung.

** Die Verwaltungskosten entsprechen der vereinbarten Folgevergütung und werden vierteljährlich dem Vertrag entnommen.



Danke

Standard Life
Weil das Leben viel zu bieten hat

© 2019 Standard Life Aberdeen, lizenzierter Nachdruck. Alle Rechte vorbehalten.