



Perspektiven für Ihre Zukunft

Maxxellence Invest Private Vorsorge Deutschland

Januar 2019

Standard Life

Weil das Leben viel zu bieten hat

Maxxellence Invest – Die fondsgebundene Rentenversicherung mit einer ratierlichen Besparung.



Vorsorge Investment für höchste Ansprüche

Individuell und flexibel

- Zuzahlungen¹ und Teilauszahlungen¹,
- 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

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

Maxxellence Invest – unsere Optionen:



Garantierte Todesfallsumme –
Damit die bezugsberechtigten Hinterbliebenen versorgt sind



Beitragsdynamik –
Automatisch auf eine höhere Rente hinarbeiten



Zuzahlungen¹ –
Einmalig investieren und kurzfristig aufstocken



Schutz bei Berufsunfähigkeit –
Im Fall der Fälle ist finanziell vorgesorgt



Low Start –
Mit niedrigen Beiträgen entspannt einsteigen



Teilauszahlungen¹ –
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

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



Intelligente Fondslösungen – Alle Fonds auf einen Blick

Mit Maxxellence Invest Zugriff auf eine riesen Auswahl an intelligenten Fonds aus den Anlagestrategien Konservativ, Ausgewogen oder Chancenorientiert. Hier Entdecken Sie die Fonds sowie Detailinformationen wie Wertentwicklungen, Anlagestrategie, Einzelpositionen und vieles mehr:

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

Maxxellence Invest

Vielfältige Fondsauswahl:

Neben den hochwertigen internen Fonds können Sie auch aus zahlreichen externen Fonds wählen. Hier sehen Sie eine exemplarische Auswahl dieser Fonds.

Alle externen Fonds, die wir für Sie in Maxxellence Invest aufnehmen, sollten grundsätzlich folgende Qualitätskriterien erfüllen:

- Mindestens drei Sterne von Morningstar und FWW sowie ein C von FERI Fondsrating.
- Mindestens 100 Millionen Euro Fondsvolumen und eine Historie von mindestens drei Jahren.



Standard Life



LB \equiv BW



KEPLER
FONDS

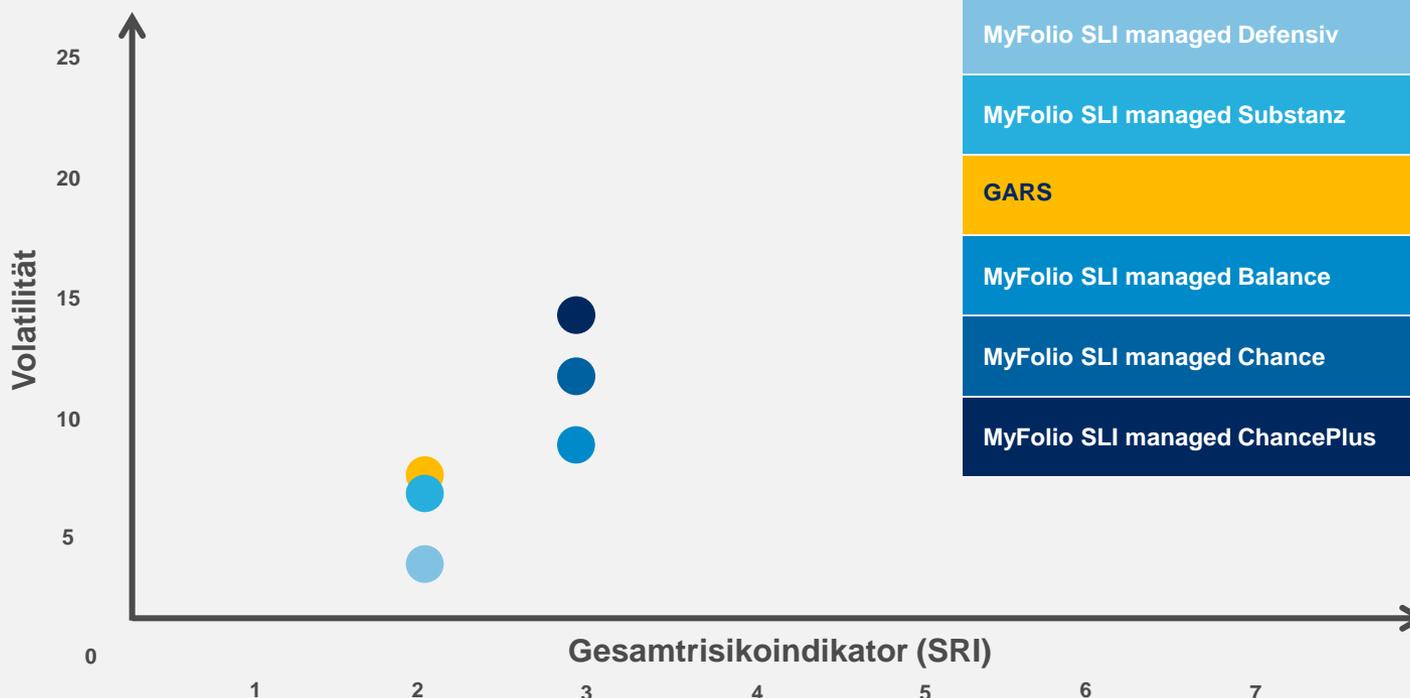


BLACKROCK



Flossbach von Storch

Individuelle Investments – für jeden das passende Investment je nach Risikoneigung

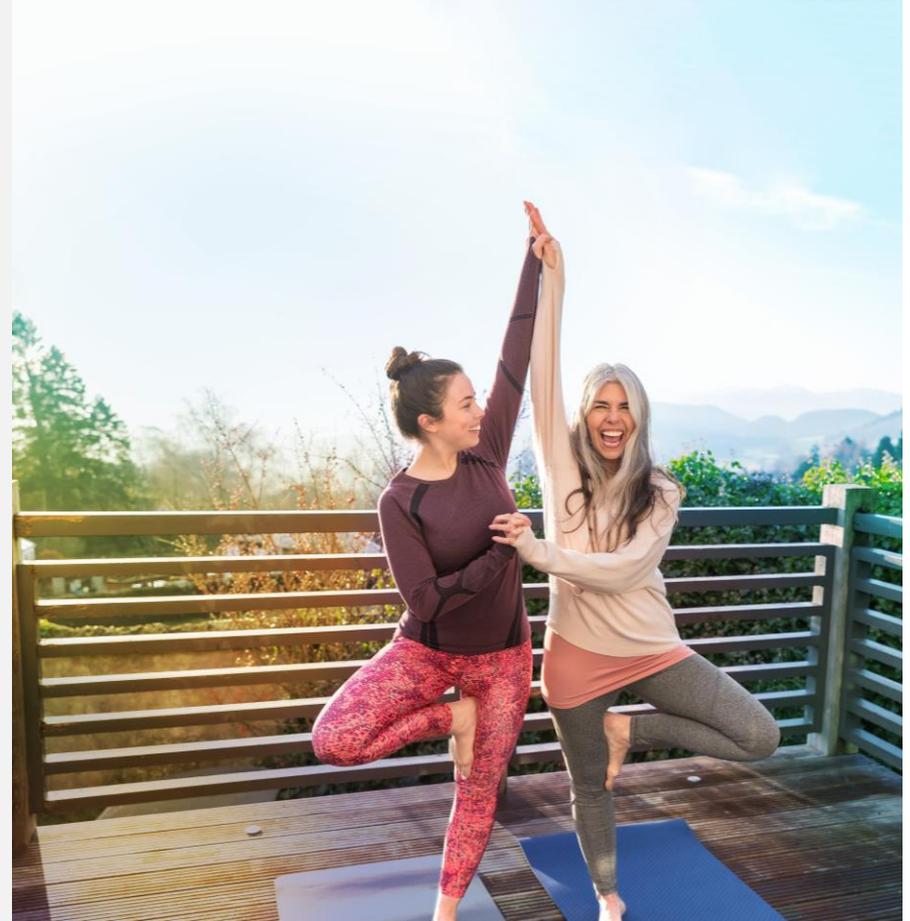


* Wichtiger Hinweis: Die angegebenen Werte stellen die erwartete Volatilität in Prozent dar, die tatsächliche Volatilität schwankt und kann auch von der erwarteten Volatilität abweichen. Der dargestellte Gesamtrisikoindektor (SRI) spiegelt die Volatilität des Anteilspreises des Fonds während der letzten fünf Jahre wider, die wiederum auf die Volatilität der zugrunde liegenden Anlagen, in die der Fonds investiert, zurückzuführen ist. Sofern kein vollständiger Fünfjahreszeitraum vorhanden ist, wurden simulierte Daten bis zum Auflagedatum verwendet. Historische Daten bieten möglicherweise keinen verlässlichen Hinweis auf die künftige Entwicklung. Die aktuelle Einstufung wird nicht garantiert und kann sich ändern, wenn sich die Volatilität der Vermögenswerte, in die der Fonds investiert, ändert.

Bitte beachten Sie ferner: Die in der Vergangenheit erzielte Performance und die Erträge lassen keinen Rückschluss auf die zukünftige Performance und die Erträge des Fonds zu. Der Anteilswert der Fonds und damit der Wert Ihrer investierten Beiträge kann gegenüber dem Einstandspreis steigen oder fallen.

Capital Security Management (CSM)¹ – Kontrollierte Offensive statt teurer Garantien zur Stabilisierung der Performance:

- CSM ist ein System, das langfristige Abwärtstrends monatlich und auf Einzelfondsbasis erkennt
- Bei Signalen für einen langfristigen Abwärtstrend hebt es die Kunden-Allokation auf und schichtet in sichere Assets um
- Bei Signalen für einen Trendwechsel wird das Kapital wieder in die ursprüngliche Allokation zurückgeschichtet
- Im Idealfall profitiert der Kunde von Aufwärtstrends, während die negativen Auswirkungen langfristiger Abwärtstrends reduziert werden



¹ Ziel des Capital Security Management (CSM) ist es, die Auswirkungen länger anhaltender Abwärtsbewegungen an den Kapitalmärkten auf Ihr individuelles Investment zu reduzieren. Im Rahmen des CSM werden keine Garantien ausgesprochen. Ihre Fonds können trotz CSM Verluste erzielen. Bei bestimmten Marktentwicklungen ist es zudem möglich, dass mit CSM ein geringerer Fondswert erzielt wird als ohne CSM.



Zuzahlungen¹ – Einmalig investieren und kurzfristig aufstocken

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

¹ 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.



Teilauszahlungen¹ – 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



Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

- Wir befreien Sie von der Beitragszahlungspflicht für alle im Versicherungsschein aufgeführten Vertragsbestandteile.¹

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



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.