Standard Life
Die Ruhestandsexperten

Zeitgemäß vorsorgen: die Fondspolicen von Standard Life

Vererben und Verschenken

Transparent

Steuervorteile

Chancen

Ausgezeichnet

Individuell

Fondspolicen von Standard Life

Rendite

Investment

Hochwertig

Flexibel

Versicherung

Geprüft

Das Wachstum der Märkte für Ihr Vermögen: die Fondspolicen von Standard Life

Es gibt genau zwei Arten, Vermögen aufzubauen: mit Glück oder mit Cleverness. Die Fondspolicen von Standard Life setzen traditionell auf die zweite Variante. Sie sind clevere Lösungen, die Sie dabei unterstützen, Vermögen aufzubauen oder chancenreich anzulegen. Das Besondere: Sie verbinden den Schutz einer Lebensversicherung mit einem Universum an ausgewählten Investments. Darüber hinaus erhalten Sie bei Standard Life alle Fonds zu – im Vergleich zum Fondsdepot – besonders günstigen Konditionen.* Die Investments können Sie dabei frei wählen – je nachdem, ob Sie größeren Wert auf geringere Risiken oder auf höhere Gewinnchancen legen. Hinzu kommen Transparenz, Flexibilität und – für viele attraktiv – mögliche Steuervorteile gegenüber einem gewöhnlichen Fondssparplan. Nutzen Sie diesen cleveren Ansatz für sich und Ihre Zukunft – bei allem anderen können Sie sich gern auf Ihr Glück verlassen.

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

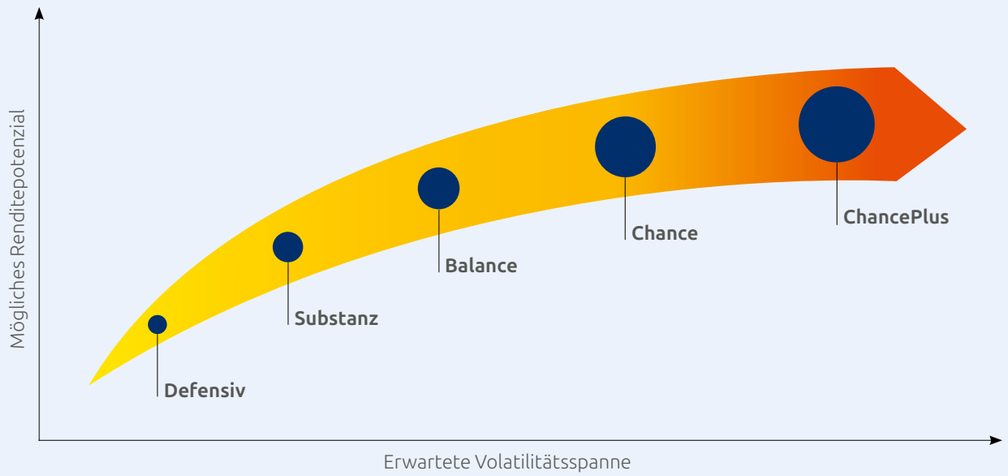
Eine Police – zahlreiche Fonds zur Auswahl

Die Fonds sind die Motoren Ihrer Fondspolice. Bei Standard Life können Sie aus über 100 Fondslösungen frei wählen und sie individuell in Ihrer Police kombinieren. Darüber hinaus erhalten Sie alle enthaltenen Fonds zu – im Vergleich zum Fondsdepot – besonders günstigen Konditionen.* So nutzen Sie das Wachstum an den internationalen Märkten für Ihr Vermögen. Neben ausgewählten hochwertigen Einzelfonds haben Sie Zugriff auf zahlreiche Fonds unseres Partners abrdn Investments. Darüber hinaus stehen Ihnen auch unsere Multi-Asset-Lösungen, die MyFolio-Fonds zur Verfügung. Eine Übersicht über alle Fonds finden Sie unter **www.standardlife.de/fondsauswahl**

Unsere MyFolios: passgenau für Sie

Anders als herkömmliche Fonds werden unsere MyFolio-Fonds nicht auf Rendite-, sondern auf klar definierte Schwankungs- bzw. Risikovorgaben hin gemanagt. Es gibt sie in zwei Familien: die MyFolio Active Fonds sind ausschließlich in Fonds investiert, die von unserem strategischen Partner abrdn Investments verwaltet werden. Die MyFolio Passive Fonds investieren überwiegend in Fonds, die sich an Indizes orientieren. Jede Familie bietet fünf Ausprägungen: Defensiv, Substanz, Balance, Chance und ChancePlus. Jedes Portfolio investiert in mehr als ein Dutzend Einzelfonds verschiedener Asset-Klassen. Finden Sie Ihr persönliches MyFolio – unter **www.standardlife.de/MyFolio-Tool**

Hier die Darstellung des Chance-Risiko-Profils unserer MyFolios



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

Nachhaltigkeit im Fokus

Unser Investmentpartner abrdn Investments hat die Prinzipien für verantwortliches Investieren (UNPRI) unterzeichnet, achtet präzise auf Corporate Governance sowie das Management von ökologischen, sozialen und Governance-Risiken/-Chancen (ESG) und verfolgt eine Null-Toleranz-Richtlinie in Bezug auf Bestechung und Korruption. Sie sind das Fundament der gesamten Anlagetätigkeit. Über 600* abrdn Anlageexperten berücksichtigen ESG-Faktoren bei Research, Titelauswahl und Portfolioaufbau und werden dabei von mehr als 40* ESG-Spezialisten weltweit unterstützt. Durch Engagement und Ausübung unserer Stimmrechte arbeiten wir aktiv mit Unternehmen darauf hin, die Unternehmensstandards, Transparenz und Rechenschaftslegung zu verbessern. Bei Sachwerten wie Immobilien konzentrieren wir uns auf Nachhaltigkeit, Ressourceneffizienz und den sozioökonomischen Nutzen. Durch die Ausrichtung unserer Anlagekompetenzen auf ESG-Faktoren möchten wir unseren Kunden solide Ergebnisse bieten und aktiv zu einer gerechteren und nachhaltigeren Welt beitragen.

*Quelle: abrdn Investments. Daten per 31. März 2024



Steuern optimieren* – mit einer Fondspolice von Standard Life

Im Vergleich zu einem reinen Fondssparplan kann Ihnen die fondsgebundene Versicherung steuerliche Vorteile bieten: Sie können den Zinseszins-Effekt optimal nutzen – und Sie haben die Möglichkeit, sich die Hälfte der Erträge steuerfrei auszahlen zu lassen. Einfach clever.

Vorteile während der Laufzeit:

Anlageform	Fondssparplan	Fondspolice
Verzicht auf Vorabpauschale (vorgezogene Besteuerung)	✗	✓
Fondswechsel und Rebalancing abgeltungssteuerfrei	✗	✓

Vorteil in der Auszahlungsphase:

Anlageform	Fondssparplan	Fondspolice
Steuerfreiheit für die Hälfte der Kapitalerträge bei Kapitalauszahlung	✗	✓**

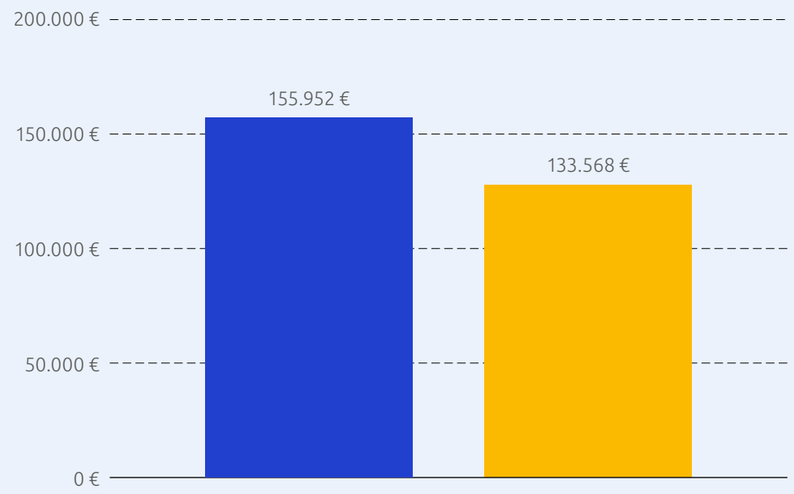
Vorteil im Versicherungsfall:

Anlageform	Fondssparplan	Fondspolice
Einkommensteuerfreie Kapitalauszahlung im Todesfall	✗	✓

* Die Ausführungen gelten nicht für eine Fondspolice als Basisrentenversicherung.
** Voraussetzungen: Vertragsabschluss ab 2012: 12 Jahre Mindestlaufzeit und früheste Auszahlung ab Vollendung des 62. Lebensjahrs. Vertragsabschluss zwischen 2005 und 2011: 12 Jahre Mindestlaufzeit und früheste Auszahlung ab Vollendung des 60. Lebensjahrs.

Ihr möglicher Vorteil

Kapitalleistung nach Steuern



Eintrittsalter 40 Jahre
Endalter 67 Jahre
Einmalbeitrag 50.000 EUR
Hochgerechnet mit 6 % (brutto)
Steuersatz auf Kapitalleistung: 42 %
ParkAllee: Tarif S, MyFolio Passive Balance C
Fonds (Direktanlage): Ausgabeaufschlag 3 %, 3 Fondswechsel, Fondskosten 1,2 %
Quelle: Berechnung erstellt mit IVFP-Fondsanlagen-Optimierer (Berechnungsdatum 25.07.2024)

Ihr „Sicher“ in Versicherung

Eine Stärke der fondsgebundenen Lebens- oder Rentenversicherung von Standard Life ist, dass sie Ihnen neben Renditechancen auch zahlreiche Optionen zu Ihrer Sicherheit bietet. Schließlich weiß niemand, was die Zukunft bringen wird. Clever, wer rechtzeitig vorsorgt.

Wir leben immer länger …

Im Schnitt lebt jede Generation 7,5 Jahre länger als die vorhergehende. Auch Sie können sich wahrscheinlich auf einen langen Ruhestand freuen. Mit unseren fondsgebundenen Rentenversicherungen können Sie Ihr angespartes Vermögen am Ende der Vertragslaufzeit in eine lebenslange Rente umwandeln. Sollten Sie sterben und noch Vermögen übrig haben, wird es, wenn Sie Kapitalschutz oder Rentengarantiezeit gewählt haben, an eine vorher bestimmte Person ausgezahlt.

Im Todesfall abgesichert

Im Fall des Todes während der Laufzeit steht ein Todesfallschutz für die Hinterbliebenen oder eine gewählte bezugsberechtigte Person zur Verfügung.

Clever vorsorgen – und dabei flexibel bleiben

Mit Standard Life und unseren investmentbasierten Lebens- und Rentenversicherungen haben Sie die Möglichkeit, attraktive Vorsorge mit großer Flexibilität zu verbinden: Sie können einen Einmalbeitrag leisten und ihn für sich arbeiten lassen oder Ihre Vorsorge auch mit regelmäßigen Beiträgen besparen. Sie können Ihre Beiträge nach bestimmten Regeln erhöhen oder senken. Und Sie haben in bestimmten Abständen die Möglichkeit, sich Geld aus dem laufenden Vertrag auszahlen zu lassen. Auch die Auszahlung zum vereinbarten Vertragsende kann in einigen unserer Lösungen einmal oder als Rente gestaffelt erfolgen – je nachdem, wie Sie die Früchte Ihrer Sparsamkeit ernten wollen.

Günstige Investments

Sie erhalten alle enthaltenen Fonds zu – im Vergleich zum Fondsdepot – besonders günstigen Konditionen.

Kostenlose Fondswechsel

Ob vorhandene Fondsanteile umschichten (Shift) oder zukünftige Beiträge auf neue Fonds aufteilen (Switch), beides ist bis zu zwölf Mal im Jahr kostenfrei möglich.

Vorzeitig Geld entnehmen

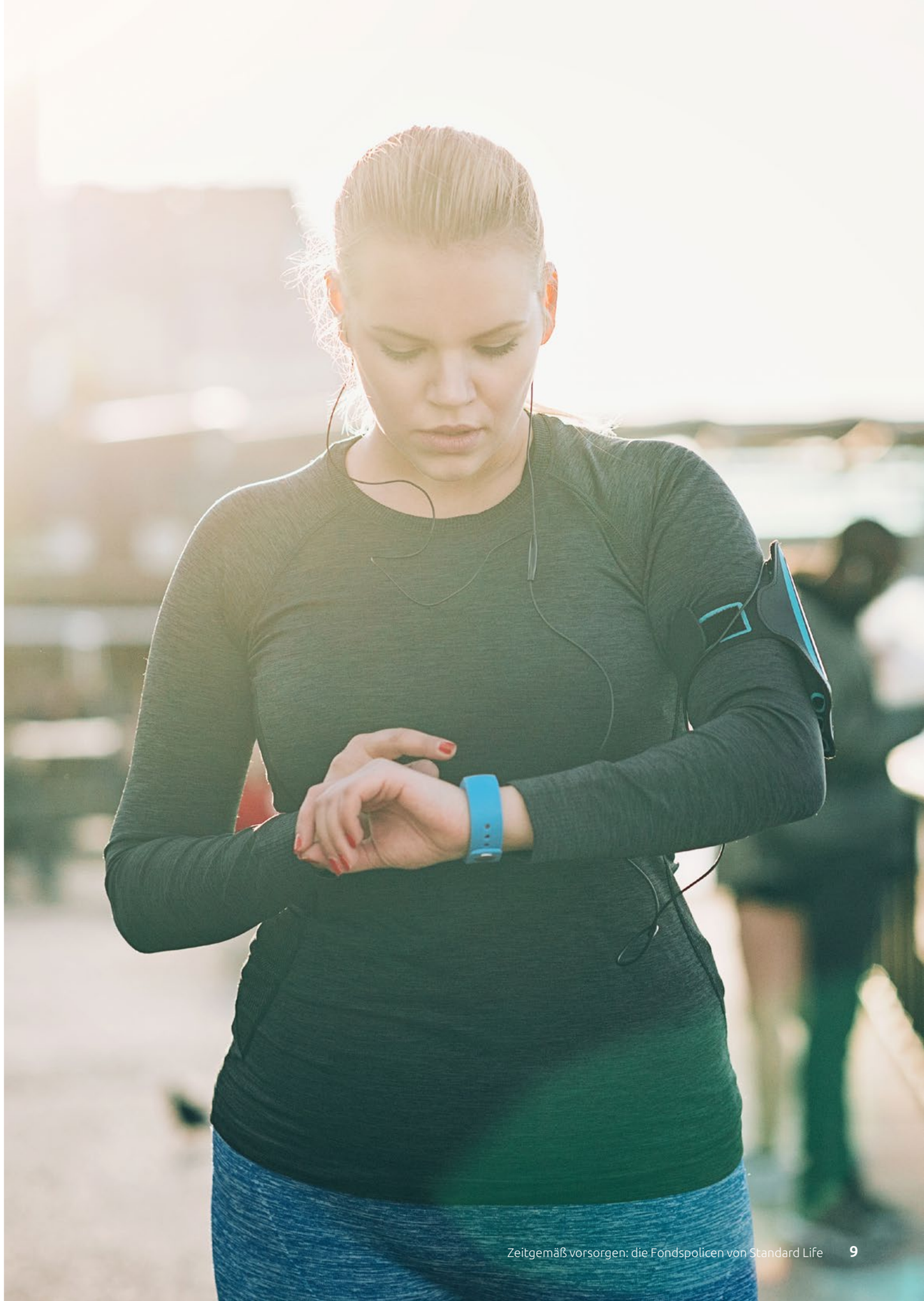
Sie können bis zu zwölf Mal pro Jahr (je nach Produkt) Guthaben kostenfrei entnehmen.

Zuzahlung

Monatlich kann eine Zuzahlung getätigt werden.

Ablaufmanagement

Um Kursschwankungen zum Ablauf zu reduzieren, kann das Ablaufmanagement gewählt werden. Hierbei wird das Fondsguthaben in einen sicherheitsorientierten Fonds umgeschichtet.



Wir spielen mit offenen Karten

Sie stehen bei allem, was wir tun, immer im Mittelpunkt unseres Handelns. Wir bieten Ihnen klare, leicht verständliche Informationen über die Eigenschaften unserer Produkte, ihre Kosten, Vorteile und Risiken. Und wir achten darauf, dass unsere Partnerinnen und Partner (Vermittlerinnen und Vermittler) diese Informationen kennen und in ihrer Beratung richtig einsetzen.

Informationen zu Ihren Investments

Bei Standard Life haben Sie rund um die Uhr Zugriff auf sämtliche relevanten Informationen zu Ihren Investments – auf unserer Website www.standardlife.de oder in unserem interaktiven Kundenportal my.standardlife. de. Unter anderem finden Sie dort monatlich aktualisierte Factsheets sowie Informationen zu aktuellen Kursen, zur Zusammensetzung der Fonds wie auch deren Wertentwicklung. Weitere Details finden Sie in den Anlegerinformationen, die ebenfalls zum Download zur Verfügung stehen. Zu unseren MyFolios veröffentlichen wir darüber hinaus regelmäßig Performance-Präsentationen.

Alles zu den Kosten

Eine fondsgebundene Lebens- oder Rentenversicherung bietet Ihnen attraktive Investments und die Vorteile einer Versicherung. Beide Komponenten beinhalten Kosten, die wir Ihnen an mehreren Stellen transparent machen – vom Beratungsgespräch bis hin zum laufenden Vertrag. Unter anderem weisen wir sie in den jeweiligen Basisinformationsblättern aus. Sie finden sie auf unserer Website unter www.standardlife.de/priip Ihre individuellen Abschluss- und Verwaltungskosten finden Sie ebenfalls in Ihren vertragsindividuellen Verbraucherinformationen. Natürlich können Sie sich bei Fragen auch jederzeit an Ihren Berater bzw. Ihre Beraterin oder an unseren Service wenden.







Mit Standard Life holen Sie sich ein Unternehmen mit viel Erfahrung an die Seite:

Unsere Wurzeln reichen über 200 Jahre zurück.

Seit 1996 begleiten wir auch Sparer und Anleger in Deutschland.

Standard Life hat circa 12 Millionen Versicherungsverträge im Bestand.

Das verwaltete Vermögen beträgt rund 362,6 Milliarden Euro.

Die Solvabilität der Standard Life liegt bei 176 Prozent.

Das bedeutet eine Übererfüllung der Vorgaben zur Kapitalausstattung.

Fitch rated die Unternehmensgruppe mit einem sehr starken A+.

Stand der Kennzahlen ist der 31.12.2025

FP/D/1002/VII/10/26

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.

Hinweis:
Die Ausführungen in dieser Broschüre gelten nicht für eine Fondspolice als Basisrentenvertrag.

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