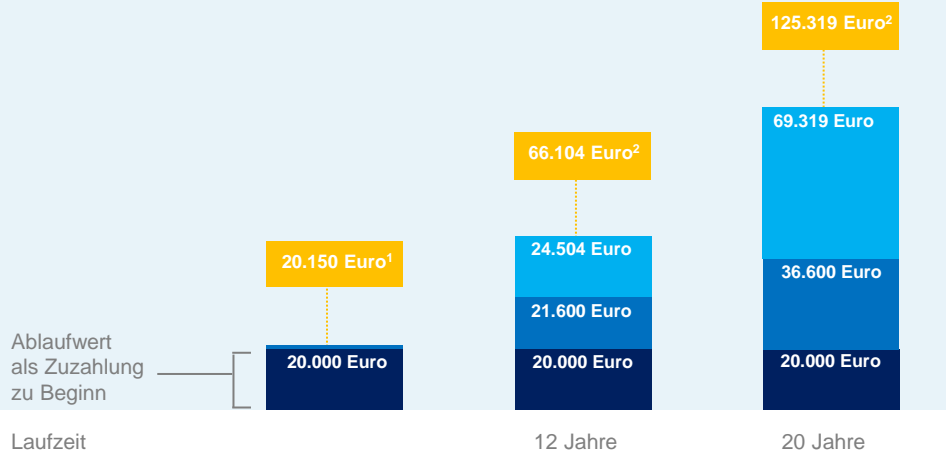


Clevere Idee für ablaufende Verträge

Maxxellence Invest – Tarif MA plus CSM, 150 Euro monatlich und Zuzahlung

- Ablaufleistung/Investierte Zuzahlung zu Beginn
- Weiterzahlung des bisherigen laufenden Beitrags von 150 Euro monatlich
- Beispielhafte Wertentwicklung inklusive Kundenbonus



Mit Maxxellence Invest einfach weitersparen: Sichern Sie Ihren Kunden die Chancen der Märkte – mit Investmentlösungen, die zum individuellen Anlegerprofil passen.

Wie geht das?

Schritt 1: Ein neuer Vertrag mit innovativen Anlagemöglichkeiten und mehr Flexibilität wird erstellt und Ihr Kunde investiert den Ablaufwert und den bisherigen laufenden Beitrag in den neuen Maxxellence Invest Vertrag mit Capital Security Management (CSM)³.

Schritt 2: Ab dem ersten Monat stehen Ihrem Kunden flexible Zu- und Teilauszahlungsoptionen zur Verfügung.⁴

Flexible Optionen:

Mit

- Teilauszahlungen⁴ ab 1.500 Euro (4-mal jährlich) und/oder
 - Zuzahlungen⁴ ab 1.000 Euro
- können Ihre Kunden auf Veränderungen in ihrem Leben reagieren.

Unsere Vertriebsunterstützung für Sie:

- Bestandsaufstellung der ablaufenden Verträge
- Anschreiben an Ihre Kunden mit individuellem Angebot

Beispielrechnung: Eintrittsalter 50 Jahre; Investition von monatlich 150 Euro über 12 bzw. 20 Jahre und 20.000 Euro Zuzahlung zu Beginn in unsere Maxxellence Invest. Im Beispiel fallen im Tarif MA für die laufenden Beiträge folgende Kosten an: Abschluss und Vertrieb insgesamt 864 Euro (Laufzeit 12 Jahre), 1.440 Euro (Laufzeit 20 Jahre), die wir den Beiträgen über 60 Monate entnehmen; Verwaltung 123 Euro jährlich zuzüglich fondsabhängiger Verwaltungskosten pro Monat (0,04 Prozent des Fondsvermögens bis zum Rentenbeginn). Kosten für die Zuzahlung: Abschluss und Vertrieb insgesamt 600 Euro, die wir der Zuzahlung entnehmen. ¹ Beispielhafter Ablaufwert eines Vertrags und erster Monatsbeitrag. ² Der angenommene Wertzuwachs der investierten Beiträge nach Abzug der Kapitalanlage-, Abschluss- und Verwaltungskosten bis zum Rentenbeginn von 6 Prozent jährlich ist lediglich als Beispiel anzusehen, er stellt keine Ober- bzw. Untergrenze dar. Die tatsächlich auszahlende Leistung wird voraussichtlich unter oder über diesem Betrag liegen; dargestellte Leistungen vor Steuer. Die Kosten des CSM (jährlich 0,3 Prozent des Fondsvermögens) sind nicht in den Ablaufwerten berücksichtigt. Die Ablaufwerte enthalten einen Kundenbonus; für den Kundenbonus wurde beispielhaft der STANDARD LIFE MyFolio SLI managed Balance angenommen. Darstellung gilt nicht für Basisrenten. ³ Ziel des Capital Security Management (CSM) ist es, die Auswirkungen länger anhaltender Abwärtsbewegungen an den Kapitalmärkten auf das individuelle Investment zu reduzieren. Im Rahmen des CSM werden keine Garantien ausgesprochen. Die Fonds können trotz CSM Verluste erzielen. Bei bestimmten Marktentwicklungen ist es zudem möglich, dass mit CSM ein geringerer Fondswert erzielt wird als ohne CSM. ⁴ Genaue Informationen zu Teil- und Zuzahlungen erhält der Kunde in unseren Allgemeinen Versicherungsbedingungen MA/D/1006/XI/05/17.



[Hier geht's zum Erklär-Video](#)