

Der Fahrplan für Ihre Zukunft

Maxxellence Invest



Je eher Sie einsteigen, desto schneller sind Sie am Ziel

Maxxellence Invest verbindet die Vorteile einer Versicherung mit den Vorteilen eines Fondssparplans – und unterstützt Sie so dabei, Vermögen aufzubauen. Sie profitieren gleichzeitig von den steuerlichen Vorteilen einer Versicherung und von den Renditechancen eines Fondsinvestments. Und: Durch den Kundenbonus Flex* erstatten wir Ihnen einen Teil der Fondskosten zurück.



+++Starke Investments+++Steuervorteil+++Kundenbonus „Flex“+++Hohe Flexibilität+++Attraktive Renditechance+++Gemanagtes Risiko+++Große Auswahl nachhaltiger Fond+++Starke Investment+++Steuervorteile+++Kundenbonus „Flex“+++



Der Kundenbonus „Flex“ – unser Dankeschön für Ihre Treue

Mit einem Vorsorgeprodukt von Standard Life entscheiden Sie sich für einen langfristigen Vermögensaufbau. Das belohnen wir mit dem Kundenbonus „Flex“.* Das ist unsere Art, Danke zu sagen.



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 Österreich seit über 20 Jahren ansässig. Der Hauptsitz von Standard Life liegt in Dublin. Standard Life Irland kann auf stolze 185 Jahre Unternehmensgeschichte zurückblicken.



Investment – mit Vorteilen

Unsere Maxxellence Invest selbst ist kein Investment. Sie bildet als Versicherung den Rahmen, in den Investierende Fonds hineinwählen können. Bei Standard Life stehen Ihnen dafür zahlreiche ausgewählte und hochwertige Fonds aller Anlageklassen zur Verfügung. Gerade unsere exklusiv bei Standard Life erhältlichen MyFolio Fonds sind speziell dafür entwickelt, sich Ihrem Bedürfnis nach Sicherheit und Ihren Renditewünschen anzupassen. Wichtig zu wissen: Sie müssen sich nicht für die komplette Laufzeit auf ein Portfolio festlegen – sondern können jederzeit kostenlos und steuerfrei Fonds wechseln. Mehr dazu erfahren Sie im nächsten Abschnitt und auf der Folgeseite unter „Shift/Switch“.

Steuerlich clever

Mit den Fonds in unserer Maxxellence Invest können Sie sparen wie mit einem Fondssparplan. Es gibt allerdings einige wichtige Vorteile. Im Privatvermögen werden sämtliche Kursgewinne, also die Erträge aus Kapitalanlagen wie zum Beispiel Aktien oder Fonds, mit 27,5 Prozent besteuert. Innerhalb Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung entfällt die laufende Besteuerung Ihrer Kapitalerträge. Am Ende der Vertragslaufzeit kann die Leistung unter bestimmten Umständen steuerfrei sein.



Schutz bei Berufsunfähigkeit

Einer der großen Vorteile der Maxxellence Invest ist, dass sie nicht nur Ihre Sparbemühungen unterstützt, sondern Ihnen auch echte Sicherheit bietet – zum Beispiel mit der optionalen Berufsunfähigkeitsrente (BU) für ein regelmäßiges Einkommen bei Berufsunfähigkeit. So können Sie sogar dafür sorgen, dass Ihre Altersrente im Fall der Fälle abgesichert ist.

- Eine Option unserer BU ist die Beitragsbefreiung mit vereinfachten Gesundheitsfragen (nicht bei BU-Rente). Damit zahlen wir die Beiträge Ihrer Rentenversicherung während der Berufsunfähigkeit weiter, so dass Ihre Rente ab Rentenbeginn in voller Höhe für Sie da ist.
- Ebenfalls optional: Silent Power. Das bedeutet: Bei gleichzeitig eingeschlossener Beitragsbefreiung erhöhen wir im Leistungsfall die für Sie gezahlten Beiträge um ein bis zehn Prozent pro Jahr. Für einen dynamischen Vermögensaufbau trotz Berufsunfähigkeit.

* Ob und in welcher Höhe ein Kundenbonus „Flex“ gezahlt wird, hängt vom jeweiligen Fonds ab und kann sich im Laufe der Zeit auch ändern. Wir garantieren den Kauf zusätzlicher Anteile mit dem aktuellen Prozentsatz des Kundenbonus „Flex“. Den für das aktuelle Quartal gültigen Stand aller Kundenboni „Flex“ finden Sie auf www.standardlife.at/fonds/kundenbonus-flex/

Immer flexibel, aber niemals ziellos

Mit einer Maxxellence Invest gehen wir eine Partnerschaft von mindestens fünf Jahren ein. Aber viele unserer Kunden und Kundinnen begleiten wir über 30 oder 40 Jahre. Das Ziel ist immer, aus einem kleinen monatlichen Beitrag ein kleines Vermögen aufzubauen.



Low Start – der Start in die Zukunft

Nicht jeder kann direkt hohe Beträge zurücklegen. Doch geringe Einkünfte – wie zum Beispiel während des Studiums oder der Ausbildung – müssen kein Hinderungsgrund für den Start in eine finanziell abgesicherte Zukunft sein. Mit der Low Start Option können Sie einen verminderten Anfangsbeitrag bis zu vier Jahre lang zahlen (zwischen 30 Prozent und 90 Prozent des vereinbarten Beitrags; in 10 Prozent Schritten wählbar). Der Mindestbeitrag beträgt 50 Euro.



Auf der hohen Kante – aber trotzdem verfügbar

Die Entscheidung für eine Maxxellence Invest sollte eine langfristige Entscheidung sein. Dennoch kann es immer vorkommen, dass Sie auf Ihr Erspartes zurückgreifen müssen – etwa weil unerwartete Anschaffungen anstehen oder weil sich unerwartete Gelegenheiten ergeben. 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.



Mit Shift und Switch jederzeit flexibel investiert

Mit unserer Maxxellence Invest 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. Außerdem können Sie Fonds „switchen“, also zukünftige Beiträge zu Ihrer Maxxellence Invest in andere Fonds als die bisherigen investieren. In jedem Fall ist Switchen kostenlos.



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. Ihre Finanzberatung steht in ständiger Verbindung mit uns und kann viele Fragen auf direktem Wege klären. Unser Serviceportal My Standard Life bietet Ihnen einen tagesaktuellen Überblick über Ihre Anlage – und die Möglichkeit, Änderungen vorzunehmen.

Willkommen in Ihrer Zukunft

Unsere Maxxellence Invest ist zwar eine Rentenversicherung aus der Sie eine lebenslange Rente erhalten können. Dennoch müssen Sie nicht auf die wichtigsten Vorteile eines Fondssparplans verzichten. Generell gilt: Unsere Maxxellence Invest ist gemacht für Menschen, die für ihre Zukunft etwas zurücklegen wollen. Sie unterstützt Sie dabei, Vermögen aufzubauen, gerne für die Rente, aber warum nicht für Dinge, die Spaß machen?

„Mehr als
die Vergangenheit
interessiert mich
die Zukunft,
denn in ihr gedenke
ich zu leben.“

Albert Einstein



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.



Ablauf- management

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.



Lebenslange Rente

Wenn Sie möchten, zahlen wir Ihnen Ihr Vermögen als lebenslange Rente aus.



Kapital- auszahlung

Alternativ zur lebenslangen Rente wird auf Wunsch zum Rentenbeginn der dann vorhandene gesamte Vertragswert als einmalige oder als teilweise Kapitalabfindung ausgezahlt.

Wir freuen uns auf Sie

Telefon 0800 121248 (kostenfrei)
standardlife.at

Wir sind montags bis freitags von 9.00 bis 17.00 Uhr für Sie da.

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 Verständnis, dass wir teilweise dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.

Standard Life Versicherung

Betriebsstätte der Standard Life International DAC
Arche Noah 9, 8020 Graz,
salesaustria@standardlife.at