

Die smarte Idee für den längsten Urlaub des Lebens.

Damit Ihr Vermögen ganz entspannt wächst und flexibel verfügbar bleibt.

B-SMART Invest Deutschland – Private Vorsorge

Vertrauen braucht ein starkes Fundament

Unsere Wurzeln
reichen über

200 Jahre

zurück nach
Edinburgh,
Schottland.

12 Mio.

Kundinnen
und Kunden
weltweit

(Standard Life)

Verwaltetes Vermögen:
**362,6 Mrd.
Euro**

(Standard Life)

Solvabilitätsquote
der Standard Life plc:

176 %

(Deutliche Übererfüllung der
Aufsichtsvorgaben)

510.000

Kundinnen
und Kunden
in Europa

(Standard Life International DAC)

Verwaltetes Vermögen:
**37,9 Mrd.
Euro**

(Standard Life International DAC)

Solvabilitätsquote
Standard Life
International DAC:

193 %

(Deutliche Übererfüllung der
Aufsichtsvorgaben)

Rating:

A+ (Fitch)

(Standard Life plc)

B-SMART Invest – weil's im Leben nun mal rund geht



B-SMART Invest Deutschland – Private Vorsorge weil's im Leben nun mal rund geht



**Fondsgebundene
Rentenversicherung
mit Kapitalwahlrecht
gegen laufenden
Beitrag (ungezillmert)**

Von Anfang an mehr für Ihre Kundinnen und Kunden

Wir entnehmen die Abschlusskosten aus jedem Beitrag über die gesamte Beitragszahlungsdauer – und nicht komplett in den ersten Jahren.

Das hat klare Vorteile:

1. Vom Beitrag fließt direkt mehr in das Investment.
2. Der Rückkaufswert fällt von Anfang an durch den ungezillmerten Tarif höher aus, was bei der Ruhestandsplanung mehr Spielraum gibt.
3. Insgesamt kann die Ablaufleistung des Vertrags so höher ausfallen.

B-SMART Invest

Auf Grundlage des Beispiels auf der rechten Seite, sind die Rückkaufswerte von B-SMART Invest über die gesamte Laufzeit durchschnittlich

5,2 % höher.

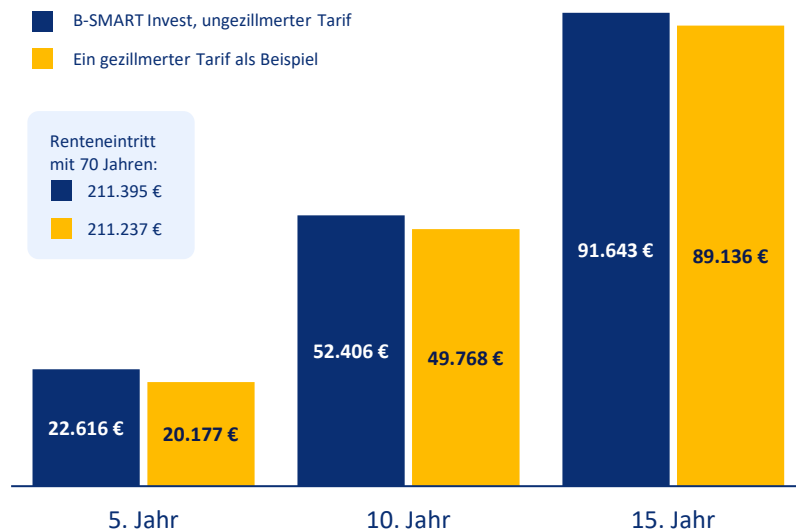
Entwicklung des Rückkaufswerts

Monatlicher Beitrag: 350 €

Angenommene Wertentwicklung: 6,5 %
(Aktienfonds)

Eintrittsalter: 45 Jahre

Beitragszahlungsdauer: 25 Jahre



Ein gezillmerter Tarif als Beispiel

Abschlusskosten: 2,5 % der Beitragssumme über 5 Jahre verteilt, ab dem 6. Jahr jährlich 1,5 % je gezahltem Beitrag / Verwaltungskosten: 0,4 % p.a. des Fondsguthabens zuzüglich 4,5% je gezahltem Beitrag / lfd. Fondskosten: 0,2 % p.a. B-SMART Invest
Abschlusskosten: 5,3 % je gezahltem Beitrag / Verwaltungskosten: 0,6 % p.a. des Fondsguthabens zuzüglich 60 € p.a. / lfd. Fondskosten: 0,2 % p.a.
Die gewählte Kostenstruktur entspricht einer mittleren Annahme.
Berechnungsdatum: 11.08.2026

Anwendungsbeispiel Ruhestandsplanung: Daniel (40 Jahre)

Daniel ist 40 Jahre alt und selbstständiger IT-Berater.

Seine Einkünfte schwanken von Jahr zu Jahr: Manche Projekte laufen außergewöhnlich erfolgreich, andere Phasen sind ruhiger. Deshalb sucht er eine Altersvorsorge, die mit seinem Leben Schritt hält. Nach der Entscheidung zu B-SMART Invest mit einem monatlichen Beitrag zahlt er nach einem besonders erfolgreichen Geschäftsjahr zusätzlich 10.000 € in seinen Vertrag ein.

Zwei Jahre später ergibt sich die Chance, sich an einem vielversprechenden Unternehmen zu beteiligen. Dank der flexiblen Teilauszahlung* kann er Kapital entnehmen, ohne seine gesamte Vorsorgestrategie aufzulösen. Sein verbleibendes Guthaben bleibt investiert und profitiert weiter von den Marktchancen. So verbindet Daniel Vermögensaufbau, unternehmerische Freiheit und langfristige Altersvorsorge in einem Konzept.

Vermögensaufbau mit Flexibilität

- Selbstständiger IT-Berater mit schwankendem Einkommen
- Zuzahlungen in starken Jahren
- Teilauszahlungen bei Bedarf
- Höhere Rückkaufswerte von Beginn an



Vorteil des ungezillmerten Tarifs:

Von Beginn an mehr investiertes Kapital und dadurch höhere Rückkaufswerte.



Anwendungsbeispiel Ruhestandsplanung: Sabine (50 Jahre)

Sabine ist 50 Jahre alt und Führungskraft.

Nachdem ihre Kinder finanziell auf eigenen Beinen stehen, möchte sie die einkommensstarken Jahre vor dem Ruhestand gezielt nutzen. Sie erhöht ihre laufenden Beiträge und investiert konsequent in ihre Altersvorsorge. Besonders wichtig sind ihr Transparenz und Effizienz. Durch die Nutzung von Clean-Share-Class-Fonds fließt weniger Geld in laufende Kosten und mehr Kapital arbeitet für ihren Vermögensaufbau. Gleichzeitig bleibt sie flexibel, falls sich ihre Lebenssituation verändert. In den letzten Berufsjahren baut Sabine so systematisch zusätzliches Vermögen auf und schafft eine solide Grundlage für einen selbstbestimmten Ruhestand.

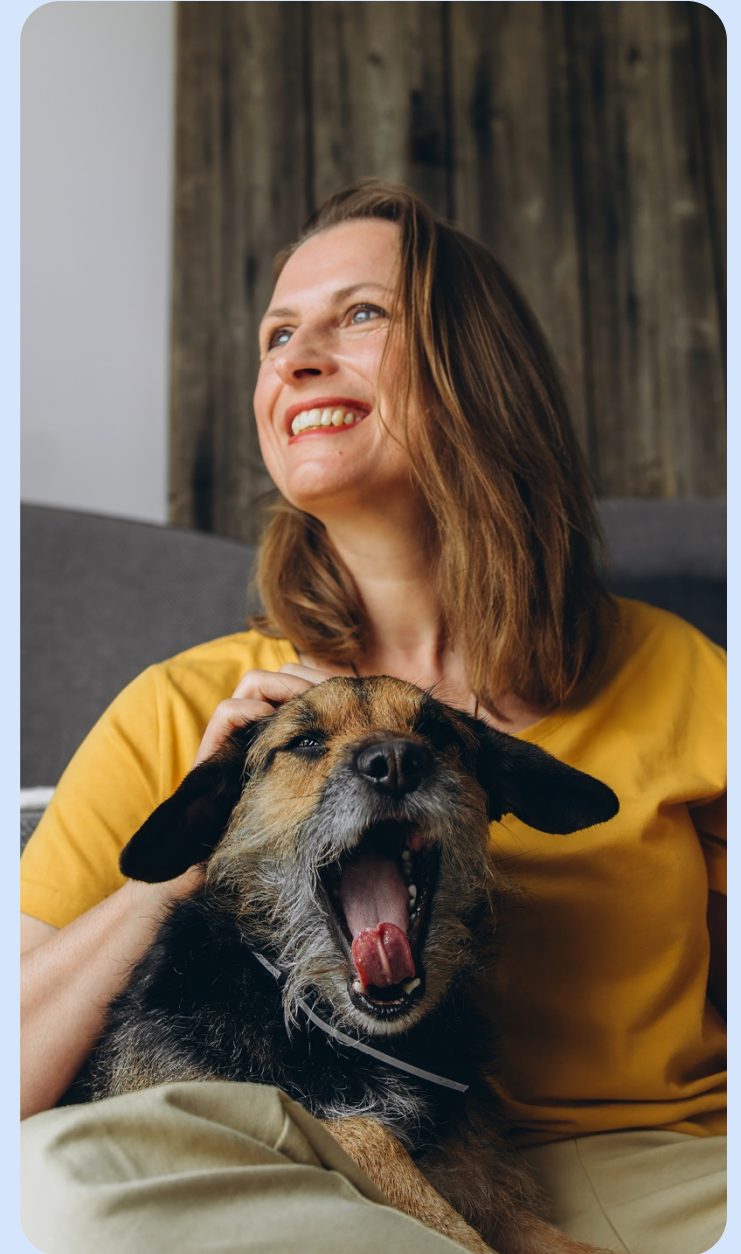
Die stärksten Einkommensjahre nutzen

- Führungskraft mit hohem Einkommen
- Vermögen gezielt ausbauen
- Familie absichern
- Clean-Share-Class-Fonds nutzen



Vorteil des ungezillmerten Tarifs:

Von Beginn an mehr investiertes Kapital und dadurch höhere Rückkaufswerte.



Anwendungsbeispiel Ruhestandsplanung: Michael und Ines (60 Jahre)

Michael und Ines sind 60 Jahre alt und der gemeinsame Ruhestand rückt näher.

Wie ihr Ruhestand genau aussehen wird, möchten sie heute noch nicht festlegen. Vielleicht reisen sie viel, unterstützen ihre Familie oder erfüllen sich einen größeren Wunsch. Deshalb wollen sie sich alle Möglichkeiten offenhalten.

B-SMART Invest passt zu dieser Flexibilität: Durch den ungezillmerten Tarif werden die Abschlusskosten über die Beitragszahlungsdauer verteilt, statt zu Beginn gebündelt anzufallen. So bleibt gerade dann mehr finanzieller Spielraum, wenn sich ihre Pläne doch noch ändern.

Heute investieren – und morgen gemeinsam entscheiden, was zum Leben passt .

Chancen nutzen, Sicherheit erhöhen

- Ruhestand in Sicht
- Risiken schrittweise reduzieren
- Flexibler Rentenübergang
- Mögliche Vertragslaufzeit bis Endalter 85 nutzen um weiter am Kapitalmarkt zu profitieren (jederzeit Rentenbeginn möglich, ohne das zu hohe Abschlusskosten bezahlt wurden)



Vorteil des ungezillmerten Tarifs:

Von Beginn an mehr investiertes Kapital und dadurch höhere Rückkaufswerte.



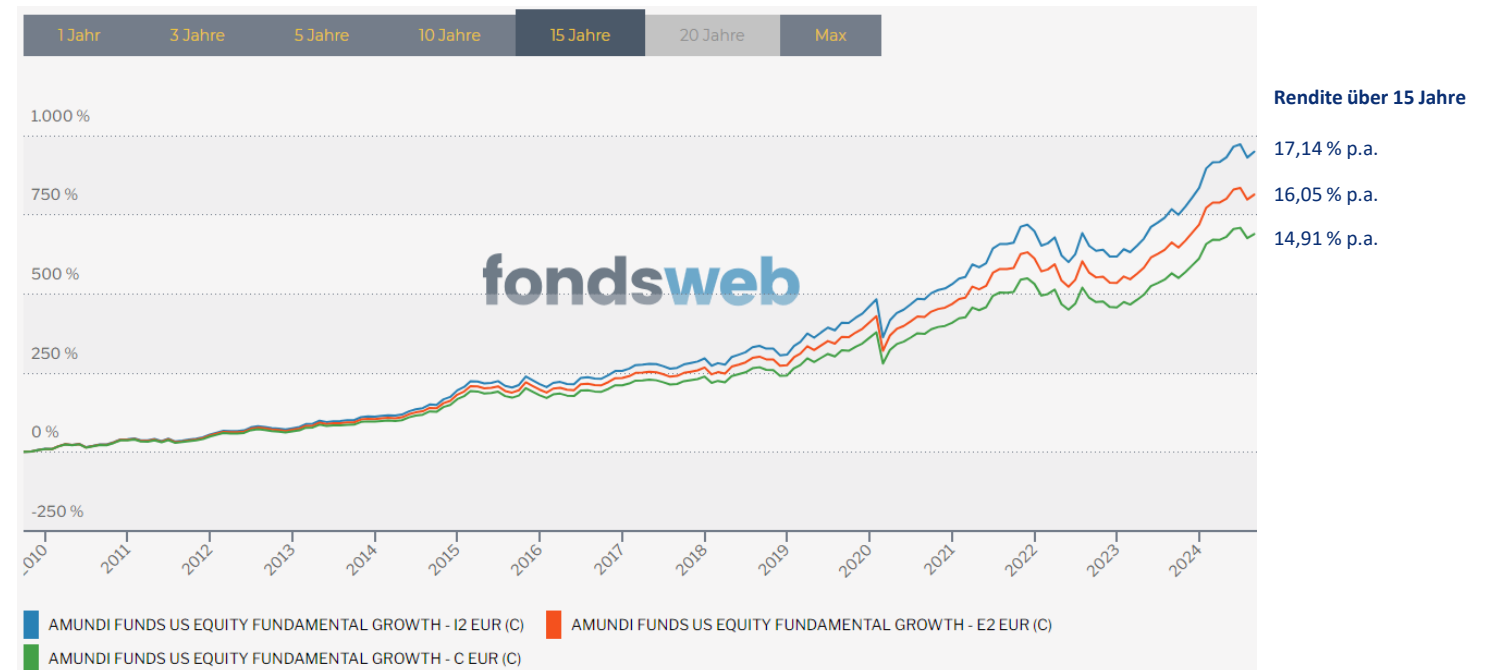


B-SMART Invest

Investment wählen, wie institutionelle Anleger

Gleicher Fonds mit unterschiedlichen Kosten¹

Clean Share Class Fonds¹



Blau: Clean-Share-Klasse ([LU1883855246](#)) mit geringen Kosten (0,86% p.a.) / Rot: Publikums-Klasse ([LU1883854868](#)) mit üblichen Kosten (1,78% p.a.)

Grün: Publikums-Klasse ([LU1883854603](#)), mit hohen Kosten (2,78% p.a.)

¹ Die Fondskosten sind nur ein Teil der Gesamtkosten. Diese finden Sie in den vertragsindividuellen Verbraucherinformationen. Quelle: <https://www.fondsweb.com>



Im Vergleich zum Fondsdepot: Steuerlich interessant, sowohl in der Anspar- als auch in der Rentenphase

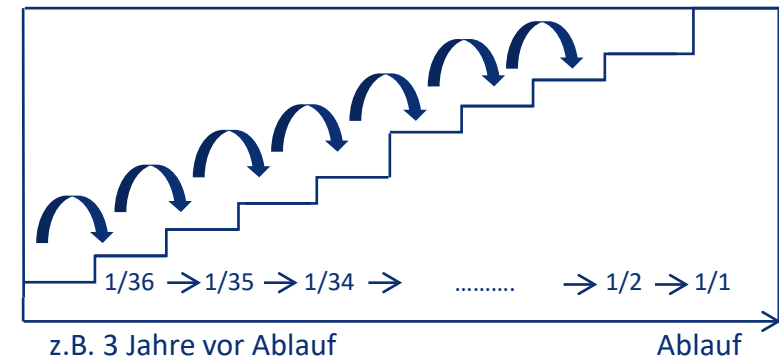
	B-SMART Invest Fondsdepot	Fondsdepot
Ansparphase		
100 % steuerfrei umschichten: Keine Abgeltungssteuer bei Fondswechseln während der Laufzeit.	✓	—
Zinseszins-Effekt: Ihre Gewinne werden ohne Steuerabzug direkt reinvestiert.	✓	✓ nur bei thesaurierenden (nicht ausschüttenden) Fonds aber Steuerbelastung muss aus anderem Vermögen finanziert werden.
Auszahlungsphase		
Bei lebenslanger Rente (B-SMART Invest): Keine Besteuerung des Ertrages während der Ansparphase. Die Rente ist mit dem gesetzlich vorgegebenen Ertragsanteil zu versteuern, dabei wird der individuelle Steuersatz zu Grunde gelegt.	✓	—
Bei Kapitalauszahlung (12/62-Regel): Nach mindestens 12 Jahren Laufzeit ab einem Alter von 62 Jahren, ist die Hälfte des Gewinns steuerfrei.	✓	—
Todesfall		
Bei einer Kapitalauszahlung im Todesfall der versicherten Person wird für die Kapitalerträge keine Einkommensteuer fällig.	✓	—

B-SMART Invest

Ablaufmanagement
optional wählbar

Kursrisiken minimieren

So können Ersparnisse zum Ende des Vertrags (max. 5 Jahre) vor unerwarteten Schwankungen im Markt geschützt werden: Das optionale Ablaufmanagement schichtet automatisch, schrittweise und kostenlos das angesammelte Fondsvermögen in einen sicherheitsorientierten Zielfonds um.



Teilauszahlungen und Zuzahlungen

Bei Bedarf flüssig: Teilauszahlung

Teilauszahlungen sind viermal im Jahr möglich; erstmals einen Monat nach Vertragsbeginn; letztmalig einen Monat vor dem Rentenbeginndatum. Eine Teilauszahlung ist ab 500 € einmal im Monat möglich. Einzige Bedingung: Mindestens 2.500 € bleiben im Vertrag.

Der Vorsorge-Turbo: Zuzahlungen

Ab Vertragsbeginn einmal im Monat mindestens **500 €**, letztmalig 1 Monat vor Erreichen des Rentenbeginns.

B-SMART Invest

Für jede Phase der
Ruhestandsplanung*

Überschüsse langfristig investieren Freie Liquidität oder Zusatz-einnahmen rentabel und flexibel anlegen	Liquidität schaffen Verbindlichkeiten rechtzeitig abbauen und letzte Vorsorgelücken schließen	Für die Familie Fürs Studium Ihrer Kinder bis zum Erbfall: Höhere Rückkaufswerte von Anfang an	Immobilienkauf Ziehen Sie einfach Geld heraus*, um Ihr Zuhause zu finanzieren	Unerwartete Ereignisse Ungeplante Liquiditätsbedürfnisse können abgedeckt werden*	Karrieresprung Mehr Einkommen zum Endspurt: Zuzahlungen und Beitrags-erhöhungen stärken den Vermögensaufbau	Rentenbeginn verlegen Länger arbeiten als gedacht? Das Produkt zieht einfach mit	Planung zum Ruhestands-beginn Nach Gusto: Rente, Kapital oder ein Mix aus beidem	Im Ernstfall Die Lieben versorgt wissen: Todesfallschutz
--	---	--	---	---	---	--	--	--

* Bei vorzeitiger Kapitalentnahme kann eine Steuerlast anfallen.

**Kostenloses Shiften
und Switchen ohne
Besteuerung der
Erträge**

Fonds und Fondsanteile wechseln

Shift

Die angesparten Fondsanteile werden entweder vollständig oder teilweise umgeschichtet. Das ist einmal pro Monat kostenlos möglich.

Switch

Die Aufteilung zukünftiger Beiträge wird geändert. Das ist zu jeder Beitragsfälligkeit möglich.



Modern, transparent, fair – mögliche Abschluss- und Folgevergütung des Vertriebspartners (in Absprache mit dem Kunden)

**B-SMART
Invest –
weil's im
Leben nun
mal rund geht**

0,00 % – 4,50 %

Abschlussvergütung auf den Beitrag
(in 0,1 % Schritten wählbar)

+

0,00 % – 1,00 % €

Folgevergütung¹ p.a. auf das Fondsvermögen
(in 0,1 % Schritten wählbar)

Bedingung:

Mindestens ein Vergütungssatz muss größer 0 %
und die Abschlussvergütung plus 8 mal Folgevergütung
p.a.
darf nicht größer als 8 % sein.

1 Die Folgevergütung (fondsbasiert) wird vierteljährlich berechnet und ausbezahlt.



Modern, transparent, fair – unsere Abschluss- und Verwaltungskosten

B-SMART Invest – weil's im Leben nun mal rund geht

3,50 % + vereinbarte* Abschlussvergütung
= Abschluss- und Vertriebskosten aus dem jeweiligen Beitrag über
die gesamte Beitragszahlungsdauer.

+

**0,20 % + vereinbarte*
Folgevergütung**
= Verwaltungskosten p. a. aus dem Fondsvermögen

+

60 €
= Stückkosten p. a.

Zuzahlungen

Die Abschluss- und Vertriebskosten auf Zuzahlungen betragen 0,50 % plus vereinbarte* Abschlussvergütung (kann von der ursprünglich vereinbarten* Abschlussvergütung abweichen).

* Abschlussvergütung des Vertriebspartners, die bei Vertragsabschluss gemeinsam mit dem Kunden festgelegt wurde oder die abweichend für die Zuzahlung festgelegt wurde.



B-SMART Invest – Vermittlerinformation Deutschland

Definitionen, Werte und Limits

Private Vorsorge

Das Produkt	Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragsrückgewähr bei Tod der versicherten Person (VP) in der Ansparphase. Der Versicherungsnehmer (VN) kann aus einer breiten Palette an Fonds wählen.
Mindesteintrittsalter VP	3 Monate ohne Risikoschutz; 15 Jahre mit Risikoschutz
Höchsteintrittsalter VP	70 Jahre
Mindestalter VN	18 Jahre
Mindestbeiträge	Monatlich: 50 Euro; vierteljährlich: 150 Euro; halbjährlich: 300 Euro; jährlich: 600 Euro Mindestbeitrag je gewählten Fonds: siehe Fondsauswahl
Mindestbeitragssumme	6.000 Euro

Ansparphase

Mindestansparphase	5 Jahre
Beitragszahlungsdauer	Mindestens 5 Jahre
Leistung im Todesfall während der Ansparphase	Auszahlung: entweder die bis dahin eingezahlten Beiträge inklusive Zuzahlungen und abzüglich vorgenommener Teilauszahlungen (Beitragsrückgewähr, solange die VP jünger als 75 Jahre alt ist), oder der aktuelle Rückkaufswert oder eine gegebenenfalls vereinbarte garantierte Todesfallsumme (solange die VP jünger als 75 Jahre ist) – je nachdem, welcher Wert der höhere ist

B-SMART Invest – Vermittlerinformation Deutschland

Definitionen, Werte und Limits

Rentenphase

Auszahlungsformen	Standardmäßig ist Kapitalwahlrecht eingeschlossen, sodass der Versicherungsnehmer zum Rentenbeginn aus folgenden Erlebensfallleistungen wählen kann: Kapitalabfindung, Rente oder eine Spaltung zwischen Kapitalabfindung und lebenslanger Rente. Teilt er uns nicht spätestens 3 Monate vor dem vereinbarten Rentenbeginn seine Entscheidung mit, wird die lebenslange Rente ausgezahlt. Wenn kein Kapitalwahlrecht vereinbart oder das Kapitalwahlrecht abgewählt wurde, werden wir automatisch die lebenslange Rente auszahlen.
Mindestalter der VP bei Rentenbeginn	Kein Mindestalter bei Rentenbeginn, steuerliche Mindestalter sind eventuell zu beachten.
Höchstalter der VP bei Rentenbeginn	85 Jahre
Garantierter Rentenfaktor	Zur Ermittlung der Rente zum Rentenbeginn wird ein Rentenfaktor bereits bei Vertragsabschluss garantiert.
Lebenslange Rente	Zum Rentenbeginn wird der Wert der dem Vertrag zugeordneten Fondsanteile zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen oder mit dem garantierten Rentenfaktor (je nachdem, was den höheren Wert liefert) in eine lebenslange Rente umgewandelt. Die Höhe der Rente ist mit Start der Rentenzahlung für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert.
Einmalige Kapitalabfindung	Alternativ zur lebenslangen Rente wird auf Wunsch zum Rentenbeginn der dann vorhandene gesamte Vertragswert als einmalige Kapitalabfindung ausgezahlt.
Lebenslange Rente und Kapitalabfindung	Alternativ kann zum Rentenbeginn eine Spaltung zwischen lebenslanger Rente und einmaliger Kapitalabfindung gewählt werden.

B-SMART Invest – Vermittlerinformation Deutschland

Definitionen, Werte und Limits

Optionen

Low Start	Bei der Option ist ein verminderter Anfangsbeitrag (Low-Start-Beitrag) zu zahlen. Der Low-Start-Beitrag kann in 10-Prozent-Schritten zwischen 30 % und 90 % des vereinbarten Beitrags gewählt werden. Auch während der Low-Start-Phase darf der verminderte Anfangsbeitrag 50 Euro pro Monat nicht unterschreiten. Maximale Dauer der Low-Start-Phase: die ersten 4 Versicherungsjahre, verlängerbar auf maximal 5 Jahre. Nach Ende der Low Start Phase wird der vereinbarte Beitrag fällig.
Beitragsdynamik	Bei Vertragsabschluss von 0 bis 10 % in Ein-Prozent-Schritten wählbar; während der Low-Start-Phase ist keine Beitragsdynamik möglich. Den Erhöhungen kann beliebig oft widersprochen werden, ohne dass das Recht auf zukünftige Erhöhungen verloren geht. Wird nach mindestens 3 Dynamikwidersprüchen in Folge wieder eine Beitragsdynamik angenommen, dann ist für die hinzukommende Versicherungsleistung steuerlich von einem Neuvertrag auszugehen.
Zuzahlungen	Ab Vertragsbeginn einmal im Monat mindestens 500 Euro möglich; maximal 1.000.000 Euro; letztmalig: 1 Monat vor Erreichen des Rentenbeginndatums; Zuzahlungen müssen schriftlich beantragt werden. 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. In begründeten Ausnahmefällen können wir Zuzahlungen ablehnen.
Teilauszahlungen	Je Teilauszahlung mindestens 500 Euro; Ausübung: maximal 4-mal pro Jahr; erstmals 1 Monat nach Vertragsbeginn; zugleich müssen nach der Entnahme noch 2.500 Euro im Vertrag verbleiben.
Garantierte Rentendynamik	Kann in Höhe von 0 bis 3 % pro Jahr (in 0,5-Prozent-Schritten) vereinbart werden
Rentengarantiezeit	Im Todesfall während der Rentengarantiezeit wird für die restliche Dauer der gewählten Garantiezeit die Rente an die Bezugsberechtigten im Todesfall weitergezahlt. 0 Jahre, 5 Jahre oder 10 Jahre bei Vertragsabschluss oder zu Rentenbeginn wählbar, wenn die VP zum Rentenbeginn maximal 72 Jahre alt ist; Rentengarantiezeit von 0 Jahren oder 5 Jahren wählbar, sofern VP zum Rentenbeginn älter als 72 Jahre, aber jünger als 84 Jahre.
Kapitalschutz	Alternativ zur Rentengarantiezeit bei Vertragsabschluss oder bis zu einem Monat vor dem Rentenbeginndatum wählbar; hier erstatten wir den Bezugsberechtigten im Todesfall der VP während des Rentenbezugs – aber nur bis vor Vollendung des 90. Lebensjahres der VP – die Differenz zwischen dem Wert des verrenteten Kapitals zum Rentenbeginn und den bereits geleisteten Rentenzahlungen als Einmalzahlung. Übersteigen die bereits geleisteten Rentenzahlungen den Wert des verrenteten Kapitals zum Rentenbeginndatum oder stirbt die VP nach Vollendung des 90. Lebensjahres, werden im Todesfall keine Leistungen mehr erbracht und der Vertrag endet. Der Einschluss der Option ist bis zu einem Rentenbeginnalter von 80 Jahren möglich.
Garantierte Todesfallsumme	Im Todesfall vor Rentenbeginn wird mindestens die vereinbarte Todesfallsumme ausgezahlt. Mindesthöhe: 5.000 Euro; Maximalhöhe: das Vierfache der Beitragssumme, jedoch maximal 5.000.000 Euro. Die Dynamisierung der garantierten Todesfallsumme ist bis zu 60 % einer vereinbarten Beitragsdynamik wählbar.

B-SMART Invest – Vermittlerinformation Deutschland

Definitionen, Werte und Limits

Optionen (Fortsetzung)

Step Up (Nachversicherungsgarantie beim Todesfallschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung)	Step Up ist automatisch bei Vereinbarung einer garantierten Todesfallsumme eingeschlossen. Step Up ist eine Erhöhung der Todesfallsumme um maximal 100 % der bei Vertragsabschluss vereinbarten Todesfallsumme, maximal jedoch um 150.000 Euro. Step Up kann nur bis zum vollendeten 50. Lebensjahr und nur einmal ausgeübt werden. Die Option kann bei Eintritt eines bestimmten Ereignisses nach Versicherungsbeginn ausgeübt werden (zum Beispiel Heirat oder Eintragung einer Lebenspartnerschaft, Geburt oder Adoption eines Kindes, Immobilienerwerb). Die Erhöhung erfolgt innerhalb von 6 Monaten nach Eintritt eines dieser Ereignisse.
Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beitragszahlung für den Versicherungsvertrag. Die Leistungsdauer endet maximal 15 Jahre nach Ende des Versicherungsschutzes.
Silent Power	Bei Silent Power erhöht sich der Beitrag, der während der Berufsunfähigkeit gezahlt wird, jährlich bis zum Ablauf der vertraglichen Leistungsdauer um den vertraglich vereinbarten Prozentsatz. Dieser Prozentsatz ist von 1 % bis 10 % in Ein-Prozent-Schritten wählbar.
Berufsunfähigkeitsrente	Mindesthöhe: 250 Euro pro Monat; die Leistungsdauer endet maximal 15 Jahre nach Ende des Versicherungsschutzes, spätestens jedoch zum vereinbarten Rentenbeginn. Eine Dynamisierung der Berufsunfähigkeitsrente vor Eintritt des Leistungsfalls ist bis zu 60 % einer vereinbarten Beitragsdynamik wählbar. Eine Dynamisierung der Berufsunfähigkeitsrente nach Eintritt des Leistungsfalls ist von 1 % bis 5 % pro Jahr wählbar. Eine Berufsunfähigkeitsrente ist in Verbindung mit Beitragsbefreiung wählbar.
Flex Up (Nachversicherungsgarantie für die Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung)	Bei Eintritt bestimmter Ereignisse nach Versicherungsbeginn (zum Beispiel Ende Low Start, Gehaltserhöhung bei nicht selbstständiger Tätigkeit um mindestens 10 %) ist eine Erhöhung der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente innerhalb der folgenden 6 Monate möglich. Eine Erhöhung um bis zu 50 % der ursprünglich vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente, jedoch maximal 6.000 Euro Jahresrente pro Ereignis kann beantragt werden. Die Summe aller Erhöhungen darf innerhalb von 10 Jahren maximal 12.000 Euro betragen. Insgesamt darf die Summe aller Erhöhungen 100 % der ursprünglich vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente betragen. Die Summe aller Erhöhungen und der ursprünglich vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente – darf pro versicherter Person für alle bei Standard Life abgeschlossenen Verträge – nicht mehr als 30.000 Euro Jahresrente betragen. Bei einer Erhöhung wird die finanzielle Angemessenheit in Bezug auf die Einkommensverhältnisse jeweils erneut überprüft. Das Recht auf Ausübung dieser Option erlischt, wenn • die VP das 50. Lebensjahr vollendet hat • die Versicherungsdauer der Berufsunfähigkeitsrente weniger als 8 Jahre beträgt, • der Berufsunfähigkeitsschutz gekündigt wurde • der Vertrag beitragsfrei gestellt wird • Beitragsferien in Anspruch genommen werden oder • Berufsunfähigkeit eingetreten ist. Flex Up kann nur ausgeübt werden, wenn alle Beiträge gezahlt sind.

B-SMART Invest – Vermittlerinformation Deutschland

Definitionen, Werte und Limits

Investment

Fondsauswahl	B-SMART Invest ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Der Sparanteil der Versicherungsbeiträge und möglicher Zuzahlungen wird in die vom Versicherungsnehmer ausgewählten Fonds investiert. Der Versicherungsnehmer kann aus der von uns angebotenen Fondspalette wählen. Die Fondsauswahl, für die unter dem Vertrag bereits angesparten Beiträge und die zukünftige Aufteilung des Sparbeitrags können vom VN geändert werden. Die Vertragsleistung ist abhängig von der Wertentwicklung der gewählten Fonds. Dem Versicherungsnehmer steht ein ausgewähltes Spektrum an hochwertigen Fonds verschiedener Asset-Klassen und Investmentstile zur Verfügung. Eine aktuelle Auflistung finden Sie in der Angebotssoftware und auf standardlife.de
Mindestbeitrag je Fonds	In jeden ausgewählten und besparten Fonds muss mindestens 1 % des Beitrags fließen.
Shift	Kostenlos einmal pro Monat möglich. Shiften heißt: Die angesammelten Fondsanteile werden in andere Fonds umgeschichtet, unabhängig von der Aufteilung zukünftiger Beiträge. Es können beliebig viele Fonds umgeschichtet werden. Dabei muss in jeden neu gewählten Fonds mindestens 1 % des Umschichtungsbetrages investiert werden. Shifts werden grundsätzlich immer 2 Handelstage nach Datum der Beantragung oder zu einem späteren gewünschten Termin durchgeführt.
Switch	Kostenlos zu jeder Beitragsfälligkeit möglich. Switchen heißt: Ab der nächsten Beitragszahlung werden künftige Sparanteile in einen oder mehrere neu ausgewählte Fonds investiert. Die bereits investierten Fondsanteile verbleiben in den bisherigen Fonds. Ein Switch muss spätestens 2 Handelstage vor Beitragsfälligkeit schriftlich beantragt werden. Switchen ist möglich, solange regelmäßig Beiträge gezahlt werden.
Ablaufmanagement	Das Ablaufmanagement ist eine automatische, schrittweise und kostenlose Umschichtung des unter dem Vertrag angesammelten Fondsvermögens – gegen Ende der Vertragslaufzeit – in einen Zielfonds. Der Zielfonds ist ein sicherheitsorientierter Fonds. Wir können den Zielfonds ändern. Laufzeit des Ablaufmanagements: 1 bis 5 Jahre; frühester Beginn des Ablaufmanagements: 8 Jahre nach Vertragsbeginn. Das Ablaufmanagement endet immer zum vereinbarten Rentenbeginndatum.

Zusammenfassung: B-SMART Invest – Die smarte Idee für den längsten Urlaub des Lebens.



Ungezillmerter Tarif

Abschlusskosten werden über die gesamte Beitragszahlungsdauer entnommen.

Das hat klare Vorteile:

1. Vom monatlichen Beitrag fließt direkt mehr in das Investment.
2. Der Rückkaufswert fällt von Anfang an durch den ungezillmerten Tarif höher aus, was bei der Ruhestandsplanung mehr Spielraum gibt
3. Insgesamt kann die Ablaufleistung des Vertrags so höher ausfallen.



Einsatzmöglichkeiten Ruhestandsplanung

Höhere Rückkaufswerte ab Vertragsbeginn –
dadurch besonders Interessant für die
Ruhestandsplanung.

Durch günstige Zuzahlung und flexibler Auszahlung¹
für viele Ereignisse des Lebens vorbereitet.

Vertragslaufzeit bis Endalter 85 möglich, dadurch
besteht im Ruhestand die Möglichkeit, weiter am
Kapitalmarkt zu investieren und von sämtlichen
Optionen des Tarifes zu partizipieren.



Flexible Vergütung

0,00 % – 4,50 %

Abschlussvergütung auf den Beitrag
(in 0,1 % Schritten wählbar)

+

0,00 % – 1,00 % €

Folgevergütung p.a. auf das Fondsvermögen
(in 0,1 % Schritten wählbar)

Bedingungen:

Mindestens ein Vergütungssatz muss größer
0 % und die Abschlussvergütung plus 8 mal
Folgevergütung p.a. darf nicht größer als 8 % sein.

Danke