

STANDARD LIFE

Ihr Leben bestimmt den Rhythmus.

SWING

Die aktienstarke Kapitalversicherung



Eine schöne Perspektive. **STANDARD LIFE**

Alles bewegt sich in Ihrem Rhythmus.

SWING, die kapitalbildende Lebensversicherung von Standard Life, ist die zeitgemäße Alternative zu den klassischen deutschen Lebensversicherungen. **SWING ist dynamischer, beweglicher.** Möglich wird dies durch das etwas andere Anlageverfahren, das wir anwenden:

Als deutsche Niederlassung eines finanzstarken britischen Lebensversicherers dürfen wir eine langfristig sehr effiziente Anlagestrategie verfolgen: das verstärkte Investment in Aktien und eine reduzierte Anlage in festverzinsliche Wertpapiere.

Somit nutzen wir diesen langfristig potentiell renditestärkeren Investmentmix für unsere Versicherten.

Der Clou: Bei Vertragsablauf zahlen wir auf jeden Fall eine garantierte Erlebensfalleistung aus.

Und das gesamte Vertragsdesign bewegt sich in diesem Rhythmus. Denn SWING ist eine Kapitallebensversicherung auf den Erlebens- und Todesfall mit integrierbarem Berufsunfähigkeitsschutz und vielen zusätzlichen Optionen.

Ist das nicht Musik in Ihren Ohren?



SWING

trifft den Ton.

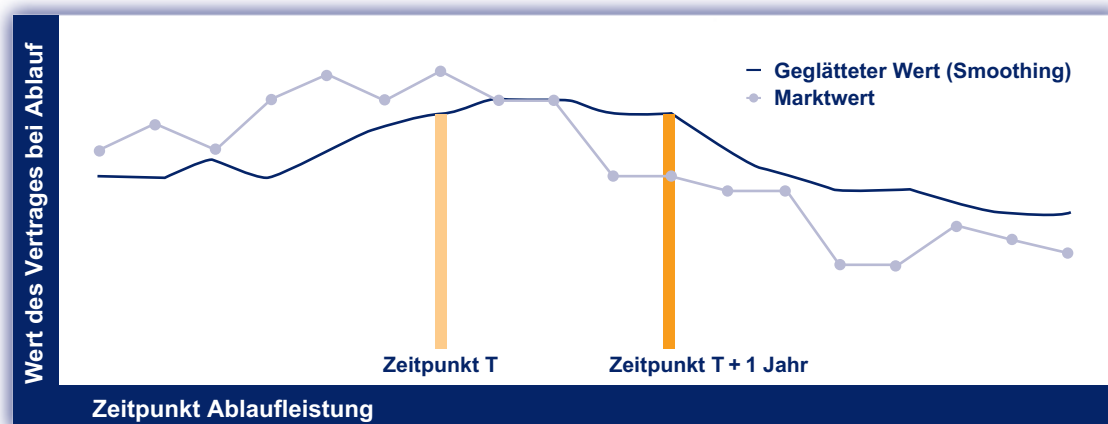
In angelsächsischen Ländern ist die Aktie als renditestärkere Ansparform für die langfristige Altersvorsorge bereits seit Jahrzehnten etabliert. Das Know-how ist dementsprechend groß. Deshalb nutzen wir auch bei SWING diese Art des Investments, denn wir gehen davon aus, daß Aktien langfristig höhere Renditen erwirtschaften werden.

Die Anlage Ihrer SWING-Beiträge erfolgt über unser eigenes Investmenthaus Standard Life Investments, das in Großbritannien zu den größten institutionellen Investoren gehört. Investiert wird fast ausschließlich in EURO-Werte. Damit sind Wechselkursrisiken ausgeschlossen.

Da Aktien größeren Kursschwankungen unterliegen können, hat Standard Life ein spezielles Glättungsverfahren eingebaut, das sogenannte Smoothing. Damit gleichen wir kurzfristige Kursschwankungen aus.

So funktioniert Smoothing:

In Börsen-Hoch-Zeiten legen wir etwas von den erwirtschafteten Wertzuwächsen zurück, um sie in Zeiten sinkender Kursverläufe wieder in die Spareinlagen zurückzuführen. Damit nehmen Ihre Vermögenswerte ohne größeres Risiko an der langfristigen Entwicklung der Märkte teil. Die folgende Grafik veranschaulicht dieses Prinzip noch einmal.



Dargestellt werden hypothetische Ablaufleistungen zu verschiedenen Zeitpunkten in jeweils 3-monatigem Abstand für Versicherungsverträge, mit gleicher Beitragszahlung und Laufzeit. Die hellorange-farbene Säule zeigt die geglättete Ablaufleistung eines Vertrages mit der Laufzeit T. Die orange-farbene Säule stellt die geglättete Ablaufleistung eines Vertrages dar, der ein Jahr nach dem hellorange-farbenen Vertrag abgeschlossen wurde und dessen Auszahlung ein Jahr später – also T + 1 Jahr – erfolgt. Die graue Linie stellt den Vertragsverlauf ohne Smoothing dar. Die Punkte darauf sind die ungeglätteten Werte jedes Vertrages, die innerhalb nur weniger Monate deutlich variieren. Die blaue Linie zeigt den geglätteten Verlauf.

Alle Regler in Ihrer Hand.

Sie können Ihre persönliche Vorsorge mit SWING selbst zusammenstellen – fein abgestimmt auf Ihren Bedarf. Schalten Sie um, wenn Sie wollen:

- Zahlen Sie zum Beispiel als Berufsstarter/-in maximal 4 Jahre lang um bis zu 70 % reduzierte Beiträge. Sie genießen dabei dennoch den vollen, von Ihnen gewählten Todesfallschutz – **Low Start-Option**.
- Verdoppeln Sie Ihren ursprünglich vereinbarten Todesfallschutz (um max. € 150.000) innerhalb der ersten 10 Jahre ohne erneute Gesundheitsprüfung, wenn

Sie den Antrag vor dem 40. Lebensjahr gestellt haben. Voraussetzung: es sind bestimmte Ereignisse wie z.B. Heirat eingetreten – **Step Up-Option**.

- Erhöhen Sie Ihre ursprünglich beantragte Berufsunfähigkeitsrente um 50 % (max. € 6.000), zum Beispiel als Anpassung an Gehaltserhöhungen. Auch hier entfällt eine erneute Gesundheitsprüfung, wenn der Erhöhungsantrag vor dem 40. Lebensjahr eingereicht wurde. Das gilt ebenfalls unter der Voraussetzung, daß ein bestimmtes Ereignis eingetreten ist (z.B. eine Gehaltserhöhung um 20 %) – **Flex Up-Option**.

Die Vorsorge von Standard Life.

Alter	25	30	40	65
		Berufsstart: Low Start BU-Schutz	Gehaltserhöhung von mind. 20 % Sicherung des finanziellen Lebensstandards Flex Up	
		Heirat und Familiengründung: Hinterbliebene absichern Darlehnsabsicherung Step Up		Kapitalauszahlung

Das Beste ist gut genug. Die Berufsunfähigkeitsabsicherung.

Im Falle der Berufsunfähigkeit garantiert SWING mit dem integrierbaren Berufsunfähigkeitsschutz, daß Sie weiterhin im Takt bleiben.

Das Scoring-Modell – besonders fair

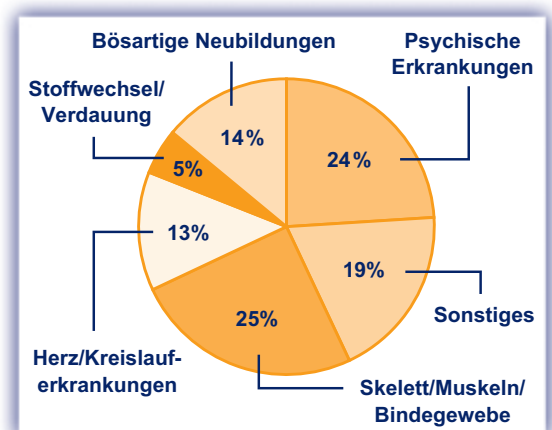
Denn es berücksichtigt bei der Risikoermittlung viel mehr Ihre gesamte berufliche Situation.

SWING bestimmt Berufsunfähigkeit so:

- sofortige Leistung, wenn Berufsunfähigkeit voraussichtlich 6 Monate andauert
- volle Leistung bereits bei Pflegebedürftigkeit der Stufe 1
- garantiert keine abstrakte Verweisung
- Leistungen werden unabhängig von der Befolgung ärztlicher Anordnungen gewährt
- wenn Sie die Silent Power-Option bzw. die Xextra Power-Option wählen, werden Ihre Beiträge im Fall der Berufsunfähigkeit von uns weitergezahlt und jährlich mit 1% – 5% (Silent Power) bzw. 5% und ab dem 11. Jahr der Berufsunfähigkeit mit 10% (Xextra Power) dynamisiert – das steigert die Erlebensfallsumme

Ihr Vorteil: Berufsunfähigkeitsschutz zu einem wirklich fairen Preis. Diese Fairneß ist gerade für Leute unter 40 Jahren wichtig. Schließlich haben sie ein berechtigtes Interesse, seit dem 1. Januar 2001 private Vorsorge zu treffen. Denn bei Berufsunfähigkeit erhalten sie keine staatliche Leistung mehr. Statt dessen gibt es nur noch die sogenannte Erwerbsminderungsrente, die durchschnittlich lediglich 38% des Bruttoeinkommens (bis maximal zur Beitragsbemessungsgrenze) beträgt.

Die häufigsten Ursachen für Erwerbsminderung.



Quelle: Verband der Rentenversicherungsträger 2001

Ihr SWING-Vertrag: alles klar.

Transparenter Vertragsverlauf

Jedes Jahr erhalten Sie von uns Ihren **Jahresbrief** zu SWING. Darin informieren wir Sie über den Stand des aktuellen Deckungskapitals sowie des Rückkaufswertes.

Hier veröffentlichen wir auch die jeweils für ein Jahr im Voraus garantierte, für das angegebene Jahr gültige **Bonusverzinsung** bei Standard Life. Die Bonusverzinsung enthält Überschüsse, die wir unter anderem durch Anlagegewinne erwirtschaften. Sie wird täglich dem Deckungskapital Ihres Vertrages anteilig gutgeschrieben. Zum Ablauf Ihrer SWING zahlen wir also mindestens das dann aktuelle Deckungskapital aus.

Zum Ende der Vertragslaufzeit oder im Todesfall kann auch ein **Schlußbonus** gewährt werden. Dieser wird dem Deckungskapital zugeführt und stellt eine abschließende Beteiligung an den Überschüssen der Gesellschaft dar. Diese wird bei Ablauf so hoch festgelegt, daß die Ablaufleistung den geglätteten Wert der zugrundeliegenden Kapitalanlage widerspiegelt. Müssen Sie vorzeitig kündigen, erstatten wir den **Rückkaufswert**.

Im Normalfall wird dieser auf die gleiche Weise berechnet, wie wir später die Ablaufleistung berechnen. Stornokosten fallen keine an. Zum Schutz der Interessen unserer verbleibenden Kunden können wir allerdings eine Anpassung an den Zeitwert der Versicherung vornehmen. Dieser kann unter Umständen niedriger sein als das aktuelle Deckungskapital.

Schutz nach deutschen Standards

Für Ihren SWING-Vertrag gilt **deutsches Recht**. Mit anderen Worten: Die zugrundeliegenden Bedingungen erfüllen alle Anforderungen, die an deutsche Versicherungsbedingungen gestellt werden.

Gerichtsstand ist in Frankfurt/Main bzw. am Wohnort des Kunden.

SWING ist **steuerlich** allen deutschen kapitalbildenden Lebensversicherungen **gleichgestellt**. Das heißt zum Beispiel für Ihren Vertrag, daß Ihre Kapitalauszahlung nach einer Laufzeit von mindestens 12 Jahren und 5 Jahren Beitragszahlungsdauer grundsätzlich steuerfrei ist.

Standard Life begleitet Sie in Ihrem Takt.

Altersvorsorge verfolgt langfristige Ziele. Gut, wenn man da die Qualitäten des Partners kennt:

- **Mehr als 175 Jahre Erfahrung und jahrzehntelanges Know-how** im langfristigen, potentiell renditestärkeren Kapitalaufbau für die Altersvorsorge unserer Kunden zeichnen uns als kompetenten Anbieter aus.
- In der Rechtsform als **Lebensversicherungsverein auf Gegenseitigkeit** sind wir nur unseren Versicherungsnehmern gegenüber verpflichtet. Denn bei uns gibt es keine kurzfristigen Entscheidungen zugunsten von Aktionärsinteressen.
- Mit einer **eigenen deutschen Niederlassung** und dem Vertrieb über unabhängige Qualitätsvermittler sind wir direkt bei Ihnen vor der Haustür.
- Unsere **überdurchschnittliche Finanzkraft** wird durch unabhängige Analysten wie den international renommierten, unabhängigen Ratingagenturen **Standard & Poor's und Moody's** geprüft und seit Jahren mit Bestnoten bewertet. Ein festes Fundament für all unsere Kunden weltweit, die wir aufgrund unserer Finanzstärke in einem hohen Maße vor den Schwankungen der Märkte schützen können.

Darüber hinaus untersteht die Standard Life Gruppe einer sehr strengen **Regulierungsbehörde** in Europa: der britischen **Financial Services Authority (FSA)**.

Die FSA fordert von den Lebensversicherern Mindesthöhen an Rücklagen, die die Unternehmen einhalten müssen. Standard Life erfüllt nicht nur die Vorgaben der FSA, unsere Rücklagen liegen Jahr für Jahr darüber. Mit diesem Polster können wir konsequent unser seit Jahrzehnten erfolgreiches Konzept des langfristig renditestärkeren Kapitalaufbaus mit Aktien in starken und auch in schwachen Börsenzeiten nutzen.

- Um das Investment kümmert sich mit unserem eigenen Investmenthaus **Standard Life Investments** einer der größten institutionellen Anleger in Großbritannien.
- Zugleich schützt unser **Smoothing** die Spareinlagen vor kurzfristigen Kurschwankungen.
- Damit bieten wir Versicherungslösungen ganz nach dem Geschmack unserer Kunden. Diese Strategie hat in der Vergangenheit für unsere Kunden weltweit **starke Gewinne** erwirtschaftet. Dafür arbeiten wir auch in Zukunft hart, denn Altersvorsorge bei uns heißt:

Eine schöne Perspektive. STANDARD LIFE

Standard Life Versicherung

Lyoner Straße 15

D-60528 Frankfurt/Main

Hotline: 01802-21 47 47

Fax: 069-66 57 21 10

www.standardlife.de

kundenservice@standardlife.de

Unsere Niederlassung in Frankfurt/Main steht Ihnen für weitere Informationen montags bis freitags von 8.30 bis 18.00 Uhr zur Verfügung.

Diese Information wurde Ihnen überreicht von: