

STANDARD LIFE



*Wahre Lebenskunst erweist sich im Alter.*

***FREELAX***

*Das moderne Altersvorsorge-Konzept*



*Eine schöne Perspektive.* **STANDARD LIFE**

# Entwerfen Sie heute Ihre Zukunft.

Was sehen Sie, wenn Sie an Ihre Zukunft im Alter denken? Je konkreter Ihr Bild ist, um so mehr Grund haben Sie, sich darauf zu freuen.

Lebenspläne machen, das hat nicht nur Stil, das bereitet auch sehr viel Freude.

Besonders dann, wenn Sie dabei von einem Partner unterstützt werden, der seit mehr als 175 Jahren seine Kompetenz im langfristigen Kapitalaufbau in den Dienst der Altersvorsorge seiner Kunden stellt:

Standard Life, Europas größter Lebensversicherungsverein auf Gegenseitigkeit.

Mit unserer auf dauerhafte Partnerschaft ausgerichteten Unternehmensphilosophie verwalten wir weltweit Vermögenswerte von ca. € 120 Milliarden. Mehr als 5 Millionen Kunden in Europa, Nordamerika und Asien – allein in Deutschland und Österreich sind es bereits mehr als 150.000 Kunden – schätzen unsere richtungsweisenden, innovativen Versicherungslösungen, mit denen Sie Ihre Zukunft gestalten können.

## Zum Beispiel FREELAX.

Unser modernes Altersvorsorge-Konzept ist eine aufgeschobene Rentenversicherung, mit der Sie konsequent langfristig Vermögen für den Schritt ins Rentenalter aufbauen.

Das Prinzip von FREELAX: maximale Flexibilität – die wichtigste Voraussetzung für eine zeitgemäße, langfristige Kapitalanlage. Schließlich gibt es im Leben immer Dinge, die sich nicht absehen lassen.

Deshalb legen Sie bei Abschluß einer FREELAX zunächst nur die Rahmenbedingungen fest.

Gestalten Sie Ihre FREELAX selbst. Wie, erfahren Sie auf den nächsten Seiten.

# FREELAX

*gestaltet Ihren Lebensabend.*

## Sie entscheiden, wann und wie.

Bei Vertragsabschluß geben Sie uns nur die wichtigsten Eckdaten an. Sie wählen, ob Sie monatliche Beiträge anlegen möchten, einmal im Quartal oder lieber ein- oder zweimal im Jahr.

Ihre Beitragszahlung können Sie dabei schon **ab € 50 monatlich** wählen.

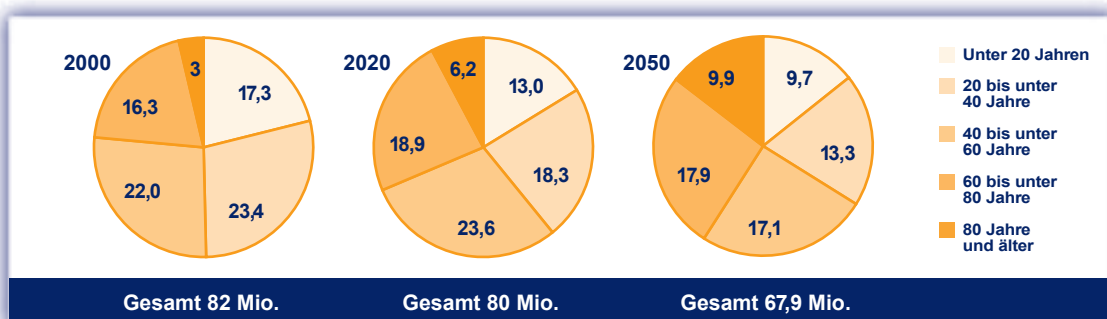
Sie entscheiden selbst, ob Sie sich eine **lebenslange Rente oder die Kapitalabfindung** auszahlen lassen – und zwar nicht bei Vertragsabschluß, sondern erst dann, wenn es wirklich soweit ist.

Das **Leistungsdatum** können Sie **frei wählen**, bei aktuellem Bedarf aber auch verschieben.

Wählen Sie eine **Beitragsdynamik** von jährlich bis zu 10%, können Sie die Erlebensfalleistung Ihrer FREELAX deutlich erhöhen.

FREELAX ist die Altersversorgung **für Jung und Alt**. Das Mindestalter bei Vertragsbeginn liegt bei 3 Monaten (ohne Risikobausteine) bzw. bei 15 Jahren (mit Risikobausteinen). Das Höchstalter liegt bei 63 (mit Kapitalwahlrecht) oder bei 70 Jahren (ohne Kapitalwahlrecht).

## Die Altersstruktur in Deutschland.



Quelle: GDV

# ***FREELAX***

## ***macht's möglich.***

### **Damit's rund wird: Risikobausteine.**

Im Leben läßt sich vieles planen, doch nicht alles vorhersehen. Deshalb können Sie bei FREELAX sinnvolle Zusatzbausteine wählen:

### **Berufsunfähigkeitsschutz nach dem Scoring-Modell.**

Das Besondere: die ganzheitliche Risikoermittlung Ihrer beruflichen Situation. So erhalten Sie individuellen Schutz zu einem fairen Preis und zu exzellenten Bedingungen.

Mit der Option **Beitragsbefreiung** sorgen Sie dafür, daß Standard Life bei Berufsunfähigkeit Ihre Beitragszahlung übernimmt. Damit verhindern Sie, daß Ihre Altersvorsorge mit FREELAX im Fall des Falles unterbrochen wird.

Wählen Sie zusätzlich zur Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit die **Silent Power-Option**, so kann durch eine 5% ige Beitragserhöhung ab dem 1. Jahr der Berufsunfähigkeit eine höhere Erlebensfalleistung erzielt

werden. **Xtra Power** ermöglicht sogar eine 10% ige Beitragserhöhung ab dem 11. Jahr der Berufsunfähigkeit, zusätzlich zur Befreiung von der Beitragspflicht.

Natürlich können Sie auch eine **Berufsunfähigkeitsrente** vereinbaren.

Wenn sich Ihre Lebensumstände entscheidend ändern, können Sie mit der **Flex Up-Option\*** Ihre ursprünglich beantragte Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen. Beispiel: Sie erwarten Nachwuchs.

Als zusätzliche **Hinterbliebenenabsicherung** können Sie auch eine Todesfallsumme individuell vereinbaren (aus steuerlichen Gründen muß diese mindestens 60% der einzuzahlenden Beiträge betragen).

\* Gilt, solange die versicherte Person jünger als 40 Jahre ist.

## Ausgeglichen in die Zukunft.

Als deutsche Niederlassung eines finanzstarken britischen Lebensversicherers dürfen wir für die Altersvorsorgepläne unserer Kunden eine langfristig sehr effiziente Anlagestrategie verfolgen: **das verstärkte Investment in Aktien und eine reduziertere Anlage in festverzinsliche Wertpapiere.** Somit nutzen wir diesen langfristig potentiell renditestärkeren Investmentmix für unsere Versicherten.

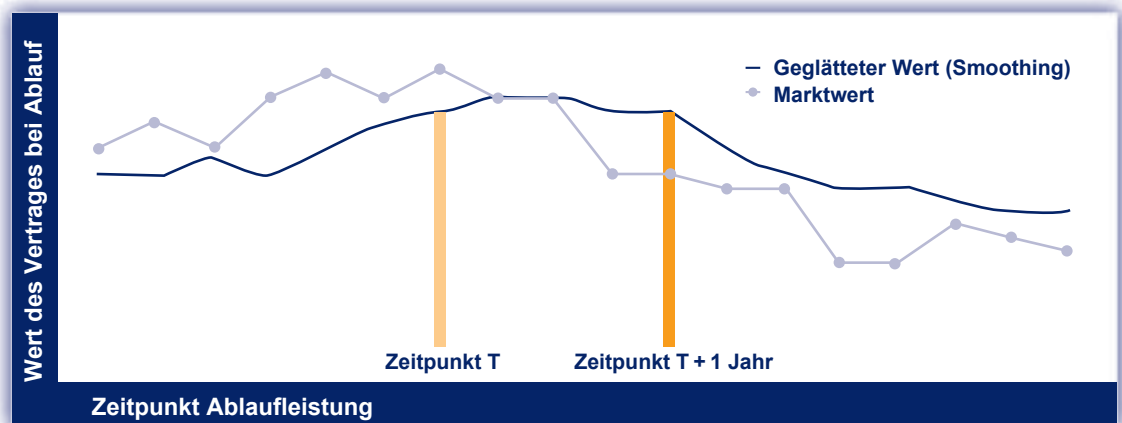
Der Clou: Bei Vertragsablauf zahlen wir auf jeden Fall eine garantierte Erlebensfallleistung bzw. Rente aus.

Die Anlage erfolgt dabei über unser eigenes Investmenthaus Standard Life Investments, das in Großbritannien zu den größten institutionellen Investoren gehört.

Da Aktien größeren Kursschwankungen unterliegen können, hat Standard Life ein spezielles Glättungsverfahren eingebaut, das 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 1. Säule (hellorange) zeigt die geglättete Ablaufleistung eines Vertrages mit der Laufzeit T. Die 2. Säule (orange) stellt die geglättete Ablaufleistung eines Vertrages dar, der ein Jahr nach dem hellorange-farbigem 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 das Smoothingverfahren.

# Ihr FREELAX-Vertrag: alles klar.

## Transparenter Vertragsverlauf.

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

Für die erwarteten Überschüsse, die wir unter anderem durch Anlagegewinne erwirtschaften, deklarieren wir jedes Jahr für ein Jahr im voraus die **Bonusverzinsung**. Sie wird täglich dem Deckungskapital anteilig gutgeschrieben. Zum Ablauf Ihres Vertrages zahlen wir also mindestens das dann aktuelle Deckungskapital aus.

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

Müssen Sie vorzeitig kündigen, erstatten wir den aktuellen **Rückkaufwert**. 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 FREELAX-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.

FREELAX ist **steuerlich** allen deutschen aufgeschobenen Rentenversicherungen **gleichgestellt**. Das heißt zum Beispiel für Ihren Vertrag, daß Ihre Kapitalabfindung nach einer Laufzeit von mindestens 12 Jahren und 5 Jahren Beitragszahlungsdauer grundsätzlich steuerfrei an Sie ausgezahlt wird. Wählen Sie die lebenslange Rentenzahlung, müssen Sie nur den Ertragsanteil versteuern.

## Partnerschaftlich kommt man weiter.

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

- **Mehr als 175 Jahre Erfahrung und jahrzehntelanges Know-how** im langfristig 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 Ratingagenturen **Standard & Poor's und Moody's** geprüft und seit Jahren mit den begehrten Bestnoten bewertet. Ein festes Fundament für all unsere Kunden weltweit, die wir aufgrund unserer Finanzstärke vor den kurzfristigen Schwankungen der Märkte schützen können.

Darüber hinaus untersteht Standard Life 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 potentiell 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](http://www.standardlife.de)

[kundenservice@standardlife.de](mailto: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: