

Wir sind persönlich für Sie da:



0800 2214747

Mo. - Fr.: 9.00 Uhr bis 17.00 Uhr, kostenfrei



www.standardlife.de



kundenservice@standardlife.de



Standard Life Versicherung
Lyoner Straße 9
60528 Frankfurt

Individueller Vorschlag

Maxxellence Invest - fondsgebundene Rentenversicherung Tarif S mit Kapitalwahlrecht - Private Vorsorge

Schön, dass Sie sich für Maxxellence Invest - fondsgebundene Rentenversicherung, ein Vorsorgekonzept der Standard Life interessieren.

Gemäß Ihren Angaben haben wir Ihnen einen passenden individuellen Vorschlag erstellt. Der Vorschlag soll Ihnen helfen die Chancen und Möglichkeiten unserer fondsgebundenen Rentenversicherung einschätzen zu können.

Maxxellence Invest ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit einem garantierten Rentenfaktor. Ihre große Stärke ist **Ihre Vielseitigkeit**. Während der Laufzeit sind z. B. auch Zuzahlungen und Teilauszahlungen möglich.

Maxxellence Invest - fondsgebundene Rentenversicherung kombiniert die Vorteile einer Versicherung mit den Vorteilen eines Fondssparplans. Daher profitieren Sie gleichzeitig von **den steuerlichen Vorteilen** einer Versicherung und den Renditechancen eines **Fondsinvestments**.

Die Leistungen zum Rentenbeginn sind grundsätzlich abhängig vom Wert der angesammelten Fondsanteile. Dadurch ergeben sich Chancen und Risiken auf höhere Versicherungsleistungen. Als Versicherungsnehmer einer fondsgebundenen Rentenversicherung tragen Sie das Kapitalanlagerisiko.

Bei Standard Life wählen Sie aus unterschiedlichen Investmentstrategien und maßgeschneiderten Versicherungsoptionen die Lösung, die zu Ihnen, Ihrem Leben und Ihrem Sicherheitsbedürfnis passt. Für Sie als Standard Life Kunden bieten wir unsere Fonds ausschließlich als sogenannte Clean Shareclasses an. Durch die Clean Shareclasses erhalten Sie die Fonds, im Vergleich zum Fondsdepot, zu besonders günstigen Konditionen. Zusätzlich haben Sie bei Standard Life einen besonders günstigen Zugang zu Fonds von abrdn.

Standard Life – Teil einer großen Gruppe

Die Standard Life Versicherung gehört zur Phoenix Group – Großbritanniens größtem Lebensversicherungsunternehmen im Bereich Vermögensaufbau und Altersvorsorge. In Zahlen bedeutet das: circa 12 Millionen Versicherungsverträge und ca. 291,9 Milliarden Euro Vermögenswerte¹. Die Solvabilität der Phoenix Group liegt bei 189 %¹. Das bedeutet eine Übererfüllung der Vorgaben zur Kapitalausstattung. Mit einem Gruppen-Rating von AA- bestätigt Fitch der Standard Life wie auch der Phoenix Group eine sehr gute Bonität. Wir streben Nachhaltigkeit im ökologischen, sozialen und ökonomischen Sinn der Gruppe an.

Mit diesem individuellen Vorschlag möchten wir Ihnen einen ersten Überblick darüber geben, welche möglichen Leistungen Ihnen ein Versicherungsvertrag einer Maxxellence Invest – Tarif S bietet und wie Ihr zukünftiger Wert aussehen **kann**.

Dabei liegen die von Ihnen angegebenen

- Daten für Ihren individuellen Vorschlag (A.) sowie der Darstellung **der folgenden versicherten Leistungen** zugrunde:
- Mögliche Leistungen im Erlebensfall zum vereinbarten Rentenbeginndatum (B.)
- Leistungen bei Tod (C.)
- Leistungen bei Kündigung (D.) und Beitragsfreistellung (E.)

¹ Stand 31.12.2022

- Wichtige Hinweise (F.)

Bitte beachten Sie, dass sich die Leistungen bei Änderungen der Rahmendaten oder einzelner von Ihnen änderbaren Leistungsdaten ebenfalls ändern und unverbindlich sind.

Die unten genannten individuellen Hochrechnungen enthalten rechtlich unverbindliche Werte (nicht garantiert).

Ausführliche Erläuterungen zu den Optionen und Vertragsänderungen finden Sie auf unserer Webseite und in Ihren Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Wir bitten um Verständnis, dass wir dem Lesefluss zuliebe überall dort, wo Personen erwähnt werden, nur die männliche Form verwenden. Es sind in diesen Fällen immer alle Geschlechter mit gemeint.

A. Daten für Ihren individuellen Vorschlag

Versicherungsnehmer	Frau Frau Mustervergleich
Versicherte Person	Frau Mustervergleich
Geboren am	01.05.1992
Geschlecht	weiblich
Versicherungsbeginn	01.06.2024
Alter zum Versicherungsbeginn	32
Vereinbartes Rentenbeginndatum	01.06.2059
Alter zum Rentenbeginndatum	67

Ihre Beiträge

Vereinbarter Beitrag	€ 200,00 monatlich fällig ab 01.06.2024, Folgebeiträge jeweils fällig zum 1. eines Monats
Datum der letzten Beitragszahlung	01.05.2059

Ihre Anlagestrategie zu Vertragsbeginn

Sie haben sich für folgende Anlagestrategie entschieden:
Der investierte Beitrag fließt prozentual in den/die folgenden Fonds

Vanguard Emerging Markets Stock Index Ins EUR Acc	30 %
Vanguard Global Stock Index Ins EUR Acc	70 %

Ablaufmanagement

Um das Investmentrisiko zum Ende der Vertragslaufzeit zu reduzieren, schichten wir das angesammelte Fondsvermögen gegen Ende der Laufzeit allmählich in einen weniger schwankungsanfälligen Zielfonds um.

Beginn der Umschichtung	01.06.2054	Alter zu Beginn	62
Ende der Umschichtung	31.05.2059	Dauer	5 Jahre
Zielfonds	Standard Life MyFolio Passive Defensiv C		100%

B. Mögliche Leistungen im Erlebensfall zum vereinbarten Rentenbeginndatum 01.06.2059

Erlebt die versicherte Person das vereinbarte Rentenbeginndatum, zahlen wir eine lebenslange Rente auf der Grundlage des dann vorhandenen Fondsvermögens und des garantierten Rentenfaktors, es sei denn, Sie beantragen rechtzeitig alternativ die einmalige Kapitalabfindung.

Zum Vertragsabschluss garantieren wir einen Rentenfaktor. Der Rentenfaktor ist voll garantiert, er gilt also auch bei Vertragsänderungen, es sei denn es liegt eine Verschiebung des Rentenbeginns vor oder eine Rentenoption wird verändert. In jedem Fall gelten für die Bestimmung des neuen garantierten Rentenfaktors die Rechnungsgrundlagen (Sterbetafel, Zins, Kosten) zu Vertragsbeginn.

a. Ihre Mindestrente zum vereinbarten Rentenbeginndatum 01.06.2059 – je 10.000 Euro

Höhe der lebenslangen Rente -
garantierter Rentenfaktor

Für je zehntausend Euro des gesamten zum vereinbarten Rentenbeginndatum vorhandenen Fondsvermögens beträgt die monatliche Rente mindestens € 25,40.

b. Mögliche höhere Rente

Soweit nicht die unter a) errechnete Mindestrente höher ist, erhalten Sie stattdessen zum vereinbarten Rentenbeginndatum eine garantierte lebenslange Rente, die folgendermaßen berechnet wird. Aus dem zum Rentenbeginn vorhandenen Fondsvermögen werden wir eine Rente mit einer zu diesem Zeitpunkt im Neugeschäft von uns angebotenen sofortbeginnenden Rentenversicherung berechnen. Wir werden Ihnen die höhere von beiden Renten auszahlen.

c. Kapitalwahlrecht

Sie können bei rechtzeitigem Antrag (**spätestens 3 Monate vor dem Rentenbeginndatum**) anstelle der lebenslangen Rente eine alternative einmalige Kapitalabfindung wählen.

Die Höhe der einmaligen Kapitalabfindung bestimmt sich nach dem vorhandenen Fondsvermögen zum vereinbarten Rentenbeginndatum.

d. Die möglichen Entwicklungen der Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginndatum 01.06.2059

Nachfolgend stellen wir Ihnen die mögliche Entwicklung der Leistung zum Rentenbeginn dar und zwar die mögliche Rentenleistung.

Bitte beachten Sie, dass niemand die künftige Entwicklung der Kapitalmärkte vorhersehen kann. Wir haben daher Zinssätze angenommen, um Ihnen ein Beispiel zu geben, wie sich mögliche Zinssätze auf die Leistung auswirken können. Die tatsächliche Performance kann anders verlaufen. Die Werte sind nicht garantiert.

Angaben von Standard Life

Mögliche unverbindliche Monatsrente und mögliche einmalige Kapitalabfindung in Euro

Bruttowertentwicklung p. a. in der Zeit bis zum vereinbarten Rentenbeginndatum		0 %	3 %	6 %	8 %
Mögliche einmalige Kapitalabfindung		63.491	109.693	192.713	288.568
Mögliche unverbindliche Mindestrente gemäß garantierten Rentenfaktor		161	278	489	732
Mögliche unverbindliche Monatsrente	1,85 %	219	381	671	1.006
	2,75 %	250	434	765	1.147
	3,65 %	283	491	864	1.295

Wichtige Erläuterungen zur Tabelle

- Die dargestellten möglichen Monatsrenten und die mögliche einmalige Kapitalabfindung sind nur ein Rechenmodell, das auf fiktiven Annahmen beruht. Hieraus lassen sich **keine vertraglichen Ansprüche** ableiten. Sie stellt auch keine Prognose für die Zukunft dar.
- Wir nehmen für die „Ansparphase bis zum Rentenbeginn“ eine durchschnittliche unverbindliche Wertentwicklung eines Fonds von 0 %, 3 %, 6 % und 8 % an.
- Die angenommene durchschnittliche Wertentwicklung 0 %, 3 %, 6 % und 8 % ist die Wertentwicklung vor Abzug der Kapitalanlagekosten („Bruttowertentwicklung“).
- Bitte beachten Sie, dass je nach Fondsauswahl die Wertentwicklung sehr unterschiedlich sein kann. Aktienfonds z. B. haben höhere Renditechancen, aber auch ein höheres Kursschwankungsrisiko.
- Für die Rentenphase haben wir wegen der Orientierung an festverzinslichen Wertpapieren die unverbindlichen Zinssätze (1,85 %, 2,75 % und 3,65 %) angenommen.
- Bei der Berechnung der unverbindlichen Monatsrenten und der einmaligen Kapitalabfindung **wurden alle Kosten** berücksichtigt.

Alternativ: Mögliche unverbindliche einmalige Kapitalabfindung in Euro und mögliche Beitragsrendite

Bruttowertentwicklung p. a. in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum		0 %	3 %	6 %	8 %
Mögliche Kapitalabfindung		63.491	109.693	192.713	288.568
Mögliche Beitragsrendite p. a.		-1,663 %	1,47 %	4,314 %	6,203 %

Die mögliche Beitragsrendite ist der Zinssatz, mit welchem Ihre gezahlten Beiträge verzinst werden müssten, um die mögliche, unverbindliche einmalige Kapitalabfindung zum Rentenbeginndatum zu erreichen. Die tatsächlich erreichte Beitragsrendite kann höher oder niedriger sein.

C. Leistungen bei Tod

Leistungen bei Tod vor dem Rentenbeginndatum 01.06.2059

Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginndatum zahlen wir **den höchstens** der nachfolgenden Werte

- ▶ den aktuellen Rückkaufswert
- ▶ im Todesfall die in den Vertrag eingezahlten Beiträge zuzüglich etwaiger Zuzahlungen und abzüglich etwaiger Teilauszahlungen



Der Versicherungsschutz endet jedoch früher, sobald das Fondsvermögen und damit der Rückkaufswert (der auch die laufenden Beiträge berücksichtigt) nicht mehr zur Finanzierung der laufenden monatlichen Kosten und der Leistung bei Tod vor dem vereinbarten Rentenbeginndatum ausreicht.

Näheres zu den Leistungen bei Tod vor dem Rentenbeginndatum finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Leistungen bei Tod nach dem Rentenbeginndatum 01.06.2059

Rentengarantiezeit 10 Jahre

Kapitalschutz nicht vereinbart

Rentengarantiezeit heißt, dass wir bei Tod innerhalb des oben genannten Zeitraumes nach dem Rentenbeginn die Renten weiterhin bis zum Ende der Rentengarantiezeit an den/die Bezugsberechtigten im Todesfall weiterzahlen. Weitere Todesfalleistungen erfolgen nicht, der Vertrag endet dann.

Näheres zu den Leistungen bei Tod nach dem Rentenbeginndatum finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

D. Leistung und Nachteile bei vorzeitiger Kündigung

Allgemeines zur Leistung bei vorzeitiger Kündigung und deren Nachteilen

Ihre Rentenversicherung dient der langfristigen Altersvorsorge und hat Steuervorteile. Bei Geldbedarf gibt es häufig bessere Alternativen als die Kündigung. Lassen Sie sich beraten!

Grundsätzlich können Sie Ihre Versicherung auch schon vor Erreichen des vereinbarten Rentenbeginn datums kündigen. Dann zahlen wir Ihnen den Rückkaufswert aus. Der Rückkaufswert entspricht dem nach anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik berechneten Zeitwert Ihres Versicherungsvertrages, also dem Wert des Fondsvermögens, der zum Zeitpunkt der Wirksamkeit der Kündigung zur Verfügung steht. Eine Kündigung kann für Sie nachteilig sein. Gerade in der Anfangszeit kann durch den Abzug der Abschluss- und Verwaltungskosten nur ein geringer Rückkaufswert vorhanden sein. Er erreicht auch in den Folgejahren nicht unbedingt die Summe der eingezahlten Beiträge.

Überblick über mögliche unverbindliche Rückkaufswerte in Euro



Die in den folgenden Tabellen dargestellte **mögliche Bruttowertentwicklung** des Fondsvermögens bis zum Rentenbeginn sind beispielhaft und rechtlich unverbindlich. Unter **möglicher Bruttowertentwicklung** verstehen wir die **durchschnittliche**, jährliche Wertentwicklung des Fondsvermögens **vor** Abzug der Kapitalanlagekosten. Die Tabellen sollen Ihnen ein Gefühl geben, wie sich eine unterschiedliche jährliche Wertentwicklung auf die Höhe Ihrer möglichen unverbindlichen Versicherungsleistungen auswirken kann.

Die auszahlende Leistung kann auch unter den von Ihnen gezahlten Beiträgen liegen, insbesondere wenn die tatsächliche Wertentwicklung negativ oder niedriger ist als angenommen.

Die **tatsächliche Wertentwicklung** des Fondsvermögens ist **nicht vorhersehbar**. Standard Life haftet nicht für Abweichungen. Lassen Sie sich hierzu bitte ausführlich von Ihrem Finanzberater/Vermittler aufklären und beraten.

Die **Kapitalanlagekosten** können Sie Ihrem jeweiligen Factsheet und den wichtigen Informationen zu den Anlageoptionen entnehmen.

Mögliche unverbindliche Rückkaufswerte in Euro nach Kündigung des Vertrages



Die folgenden Werte sind **nicht garantiert**. Die garantierten Rückkaufswerte betragen zu jeder Zeit **0,00 (Null) Euro**

Jahr	Bruttowertentwicklung p. a. in der Zeit bis zum Rentenbeginn datum	0 %	3 %	6 %	8 %
1		1.158	1.177	1.196	1.208
2		2.306	2.378	2.451	2.501

Jahr	Bruttowertentwicklung p. a. in der Zeit bis zum Rentenbeginn	0 %	3 %	6 %	8 %
3		3.443	3.604	3.771	3.884
4		4.569	4.855	5.156	5.365
5		5.684	6.132	6.612	6.951
6		7.959	8.624	9.349	9.869
7		10.215	11.170	12.227	12.995
8		12.451	13.769	15.252	16.343
9		14.667	16.424	18.433	19.930
10		16.863	19.135	21.777	23.774
11		19.039	21.903	25.293	27.892
12		21.195	24.731	28.990	32.303
13		23.330	27.619	32.878	37.027
14		25.445	30.568	36.965	42.086
15		27.538	33.581	41.261	47.505
16		29.611	36.660	45.777	53.309
17		31.662	39.805	50.524	59.526
18		33.692	43.021	55.514	66.184
19		35.699	46.307	60.759	73.315
20		37.683	49.663	66.272	80.953
21		39.644	53.092	72.068	89.133
22		41.580	56.593	78.161	97.895
23		43.490	60.169	84.565	107.279
24		45.374	63.822	91.297	117.329
25		47.229	67.553	98.373	128.094
26		49.054	71.363	105.812	139.624
27		50.846	75.255	113.631	151.972
28		52.603	79.230	121.850	165.198
29		54.321	83.290	130.490	179.364
30		55.994	87.437	139.572	194.536
31		57.622	91.679	149.129	210.798
32		59.198	96.022	159.192	228.242
33		60.711	100.471	169.791	246.954

Jahr	Bruttowertentwicklung p. a. in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum	0 %	3 %	6 %	8 %
34		62.148	105.027	180.954	267.029
35		63.491	109.693	192.713	288.568

- Die dargestellten Zinsannahmen und Werte sind ein Rechenmodell, das auf fiktiven Annahmen beruht. Hieraus lassen sich **keine vertraglichen Ansprüche** ableiten. Sie stellt auch keine Prognose für die Zukunft dar.
- Weitere Details entnehmen Sie dem obigen Abschnitt „Angaben von Standard Life“.

E. Leistung und Nachteile bei Beitragsfreistellung

Wenn Sie die Beiträge für eine Zeitlang mal nicht zahlen können, dann ist das kein Problem. Häufig gibt es aber bessere Möglichkeiten als die Beitragsfreistellung, wie z.B. die „Beitragsferien“. Lassen Sie sich beraten!

Mögliche unverbindliche Renten zum vereinbarten Rentenbeginn in Euro nach Beitragsfreistellung des Vertrages

Jahr	Ab Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente angenommener Kalkulationszins ** p. a.	Bruttowertentwicklung 6 % p. a. in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum			
		0,9 %	1,85 %	2,75 %	3,65 %
1		2	2	2	2
2		20	23	27	31
3		38	45	52	59
4		56	66	75	85
5		73	85	97	110
6		105	122	140	158
7		135	157	179	203
8		163	190	217	246
9		191	222	253	286
10		217	252	288	325
11		241	281	320	362
12		265	308	351	397
13		287	334	381	430
14		308	358	409	462
15		328	382	436	492
16		347	404	461	521
17		366	425	485	548

Jahr	Ab Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente angenommener Kalkulationszins ** p. a.	Bruttowertentwicklung 6 % p. a. in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum			
		0,9 %	1,85 %	2,75 %	3,65 %
18		383	445	508	574
19		399	465	530	599
20		415	483	551	622
21		430	500	571	645
22		444	517	590	666
23		458	533	607	686
24		471	547	625	705
25		483	562	641	724
26		495	575	656	741
27		506	588	671	758
28		516	600	685	773
29		526	612	698	788
30		536	623	711	803
31		545	634	723	816
32		554	644	734	829
33		562	653	745	841
34		570	662	755	853
35		577	671	765	864

** Details zum angenommenen Kalkulationszins entnehmen Sie dem obigen Abschnitt.

- Die dargestellten Zinsannahmen und Werte sind ein Rechenmodell, das auf fiktiven Annahmen beruht. Hieraus lassen sich **keine vertraglichen Ansprüche** ableiten. Sie stellt auch keine Prognose für die Zukunft dar.
- Weitere Details entnehmen Sie dem obigen Abschnitt „Angaben von Standard Life“.

F. Wichtige Hinweise



Die Überschussbeteiligung

Die fondsgebundene Rentenversicherung Maxxellence Invest ist eine Versicherung ohne Überschussbeteiligung im Sinne des § 153 des deutschen Versicherungsvertragsgesetzes (VVG), da es sich um eine rein fondsgebundene Versicherung handelt. Eine solche Überschussbeteiligung ist ausdrücklich ausgeschlossen. Sie sind dafür ausschließlich und vollständig an der Wertentwicklung der gewählten Fonds beteiligt.



Die Steuer

Informationen über die steuerliche Behandlung einer Maxxellence Invest mit Kapitalwahlrecht finden Sie in den Steuerinformationen, die im sogenannten „Basispaket“ enthalten sind. Es stellt die steuerrechtliche Situation bei Vertragsschluss dar. Lassen Sie sich im Zweifel von einem Steuerberater beraten.

Überreicht durch:
Vermittler-Nr.: 686434

Standard Life Versicherung
Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC
HRB 111481 Amtsgericht Frankfurt am Main Hauptbevollmächtigter: Richard Reinhard
Rechtsform: Designated Activity Company Limited by Shares nach irischem Recht Sitz: Dublin (Irland) Register-Nr. 408507
Vertretungsberechtigter Vorstand (Executive Directors): Nigel Dunne, Naomi Dolly, Michael McKenna
Bankverbindung: HSBC Trinkaus und Burkhardt AG IBAN: DE47 3003 0880 0300 4780 26 BIC: TUBDDEDD UST-ID Nr. DE319737987

Büro Frankfurt: Telefon 0800 2214747 Fax: 0800 5892821
Wir sind montags bis freitags von 9.00 Uhr bis 17.00 Uhr für Sie da.

Vertragsindividuelle Verbraucherinformation für Ihre Maxxellence Invest - fondsgebundene Rentenversicherung Tarif S mit Kapitalwahlrecht - Private Vorsorge

(gemäß §§ 1 und 2 VVG-Informationspflichtenverordnung (VVG-InfoV))

Werden Sie zu diesem Produkt beraten, erhalten Sie ein Basisinformationsblatt und „Wichtige Informationen zu Anlageoptionen“. Dort finden Sie weitere Informationen. Zusätzlich können Sie das Basisinformationsblatt und Informationen für alle von uns angebotenen Anlageoptionen unter www.standardlife.de einsehen oder telefonisch bei uns anfordern.



Diese vertragsindividuelle Verbraucherinformation gibt Ihnen für die gewünschte fondsgebundene Rentenversicherung eine Übersicht für die im Vertrag vereinbarten Kosten.

Weitere vorvertragliche Informationen ergeben sich aus dem Basispaket MAI/D/1006/XXVI/03/24, dem Basisinformationsblatt, den wichtigen Informationen zu den Anlageoptionen und den Factsheets zu Maxxellence Invest Tarif S. Konkrete und verbindliche Vertragsinhalte ergeben sich allein aus Ihrem Versicherungsantrag, dem Versicherungsschein und den beigefügten Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Ihr Verständnis, dass wir teilweise aus Platzgründen oder dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.

A. Persönliche Angaben und Rahmendaten

Ihre persönlichen Angaben, die dieser individuellen Verbraucherinformation zugrunde liegen:

Versicherungsnehmer Frau Mustervergleich, geb. am 01.05.1992

versicherte Person Frau Mustervergleich, geb. am 01.05.1992

Die Grundlage für die Berechnung dieser vertragsindividuellen Verbraucherinformationen sind die Rahmendaten, die Sie im individuellen Vorschlag finden. Dieser hat die Nummer:

143340902-1

Diese Nummer können Sie der Fußzeile Ihres individuellen Vorschlags entnehmen.

B. Wie hoch ist der Beitrag und welche Kosten fallen an?

In der Tarifikalkulation sind die nachfolgenden Kosten berücksichtigt, die wir bis zum Rentenbeginndatum entnehmen. Diese müssen von Ihnen nicht zusätzlich gezahlt werden. **Die Abschluss- und Vertriebskosten betragen insgesamt € 5.880,00.** Die Kosten für künftige Zuzahlungen sowie Kosten im Rentenbezug sind nicht berücksichtigt. Sie erhalten mit jeder Zuzahlung einen neuen Kostenausweis.

Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten

Vereinbarter Beitrag von € 200,00 monatlich ab dem 01.06.2024 für 35 Jahre:

Abschluss- und Vertriebskosten	Laufende Verwaltungskosten aus den vereinbarten Beiträgen	Laufende Verwaltungskosten aus dem Fondsvermögen (anteilig monatliche Entnahme)
In den ersten fünf Jahren € 1.176,00 pro Jahr	€ 0,00 pro Jahr, dies entspricht 0,00 % des vereinbarten Beitrags pro Jahr	€ 60,00 pro Jahr, dies entspricht 2,5 % des vereinbarten Beitrags pro Jahr

Wichtiger Hinweis:

Wir entnehmen bis zum Rentenbeginndatum **zusätzlich** laufend **fondsabhängige Verwaltungskosten** aus dem Fondsvermögen. Die jährlichen fondsabhängigen Verwaltungskosten betragen 0,65 % des Fondsvermögens. Je € 1.000 des Fondsvermögens sind dies 54 Cent pro Monat. Das Fondsvermögen kann in der Zukunft steigen aber auch fallen. Es ist uns daher nicht möglich die laufenden Verwaltungskosten aus dem Fondsvermögen für die Zukunft in Euro und in Prozent der Jahresprämie zu bestimmen.

Kapitalanlagekosten

Die laufenden Kosten werden in regelmäßigen Abständen von der jeweiligen Fondsgesellschaft ermittelt und werden als laufende Kosten im Factsheet ausgewiesen. Diese Kosten werden Ihrer Versicherung nicht direkt belastet, verringern jedoch das Wachstumspotenzial der gewählten Anlage.

Fonds	Laufende Kosten pro Jahr
Standard Life MyFolio Passive Defensiv C	0,14 %
Vanguard Emerging Markets Stock Index Ins EUR Acc	0,23 %
Vanguard Global Stock Index Ins EUR Acc	0,18 %

Ausführliche Informationen finden Sie im Abschnitt 8 der AVB (Teil I "Allgemeine Versicherungsbedingungen").

Risikokosten in Euro

Im Folgenden zeigen wir Ihnen mögliche Verläufe Ihrer Risikokosten, die wir dem Fondsvermögen in den einzelnen Versicherungsjahren entnehmen.

Risikokosten für den Todesfallschutz * bei einer beispielhaft angenommen und rechtlich unverbindlichen Bruttowertentwicklung p. a. in der Zeit bis zum vereinbarten Rentenbeginndatum (alle Werte in Euro)				
Jahr	0 %	3 %	6 %	8 %
1	0,44	0,44	0,43	0,43
2	1,34	1,31	1,28	1,26
3	2,36	2,27	2,19	2,13
4	3,52	3,35	3,17	3,05
5	4,87	4,57	4,25	4,02
6	5,86	5,37	4,83	4,45
7	6,52	5,73	4,86	4,23
8	7,33	6,11	4,74	3,74
9	8,33	6,49	4,40	2,86
10	9,54	6,85	3,75	1,42
11	11,04	7,18	2,65	0,05
12	12,86	7,42	0,95	0,00
13	15,11	7,55	0,00	0,00
14	17,77	7,44	0,00	0,00
15	20,89	6,98	0,00	0,00
16	24,42	6,05	0,00	0,00
17	28,39	4,53	0,00	0,00
18	32,87	2,31	0,00	0,00
19	37,95	0,13	0,00	0,00
20	43,90	0,00	0,00	0,00
21	50,82	0,00	0,00	0,00
22	58,96	0,00	0,00	0,00
23	68,29	0,00	0,00	0,00
24	79,10	0,00	0,00	0,00
25	91,68	0,00	0,00	0,00
26	106,41	0,00	0,00	0,00
27	123,60	0,00	0,00	0,00
28	144,04	0,00	0,00	0,00
29	168,44	0,00	0,00	0,00
30	198,07	0,00	0,00	0,00
31	234,60	0,00	0,00	0,00
32	280,01	0,00	0,00	0,00
33	336,68	0,00	0,00	0,00
34	408,27	0,00	0,00	0,00
35	496,25	0,00	0,00	0,00

* Die Höhe der Risikokosten für den Todesfallschutz ist abhängig von der Höhe des Fondsvermögens; steigt oder sinkt das Fondsvermögen ändern sich auch diese Risikokosten. Die Höhe des Fondsvermögens hängt maßgeblich von der **tatsächlichen Wertentwicklung** des Fondsvermögens ab. Die tatsächliche Höhe der Risikokosten für den Todesfallschutz **kann höher oder niedriger** als die dargestellten Risikokosten sein. Alle dargestellten möglichen Risikokosten für den Todesfallschutz gelten grundsätzlich auch nur, wenn Sie die Fondsauswahl nicht ändern.

Wichtige Erläuterungen zur Tabelle

- Die dargestellten Risikokosten sind nur ein Rechenmodell, das auf fiktiven Annahmen beruht. Hieraus lassen sich **keine**

vertraglichen Ansprüche ableiten. Sie stellt auch keine Prognose für die Zukunft dar.

- Die angenommenen durchschnittlichen Wertentwicklungen 0 %, 3 %, 6 % und 8 % sind die Wertentwicklungen vor Abzug der Kapitalanlagekosten („Bruttowertentwicklung“). Bitte beachten Sie, dass je nach Fondsauswahl die Wertentwicklung sehr unterschiedlich sein kann. Aktienfonds z. B. haben höhere Renditechancen, aber auch ein höheres Kursschwankungsrisiko.

Sonstige durch den Versicherungsnehmer verursachte Kosten

Bei zum Beispiel Rückläufern im Lastschriftverfahren können Ihnen weitere nicht bezifferbare Kosten entstehen (Die Höhe dieser Kosten bestimmt Ihre Bank).

Weitere Informationen zu den Kosten sowie deren Änderungsmöglichkeiten finden Sie in **Abschnitt 8 der AVB (Teil I "Allgemeine Versicherungsbedingungen")**.

C. Effektivkosten

Die Effektivkosten sind eine gesetzlich vorgegebene Größe, in die wir alle Kosten einrechnen, auch wenn diese für Ihren konkreten Vertragsverlauf keine Rolle spielen. Die angenommene jährliche Wertentwicklung sowie die Fondskosten Ihrer konkret gewählten Fonds haben keinen Einfluss auf die Gesamtkosten, da einige Kostenparameter des Produkts davon abhängen. Ausgehend von der bisherigen Wertentwicklung der Fonds wird die zukünftige Wertentwicklung gemäß den gesetzlichen Vorgaben simuliert und bei der Berechnung der Effektivkosten berücksichtigt.

Auswirkung auf die Rendite (Effektivkosten) pro Jahr: 1,97 %.

Die Effektivkosten wurden mit einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung von 8,95 % vor allen Kosten ermittelt. Die Wertentwicklung beeinflusst die Höhe der Effektivkosten maßgeblich. Es liegt in der Natur der Sache, dass sich die tatsächliche Wertentwicklung und die Fondskosten in der Realität aufgrund von Schwankungen der Kapitalanlagen anders darstellen. Die tatsächlichen Effektivkosten können daher auch in Zukunft abweichen.

D. Gesamtkostenquote und Auswirkungen auf die Beitragsrendite

Die Gesamtkostenquote gibt an, um wie viel sich die angenommene jährliche Wertentwicklung reduziert, wenn die laufenden Fondskosten, sowie die sonstigen Kosten des Versicherungsvertrages (außer Risikokosten) bis zum vereinbarten Rentenbeginndatum abgezogen werden.

Beispiele entnehmen Sie der folgenden Tabelle.

Bei einer beispielhaften Wertentwicklung von 6 % p.a. ergibt sich eine Gesamtkostenquote von 1,682 %.

Zum Vergleich verschiedener Angebote ist es nützlich, die Gesamtkostenquote zu betrachten, weil alle wesentlichen Produktkosten berücksichtigt werden.

Wertentwicklung vor Kosten p. a. bis zum Rentenbeginndatum (Bruttorendite)*	0 %	3 %	6 %	8 %
- Gesamtkostenquote p. a.	1,38 %	1,522 %	1,682 %	1,794 %
= Wertentwicklung nach Kosten p. a. **	-1,38 %	1,478 %	4,318 %	6,206 %
+/- Renditeeffekt aus Risikobeiträgen p. a. ***	0,283 %	0,008 %	0,004 %	0,003 %
= Beitragsrendite p. a. ****	-1,663 %	1,47 %	4,314 %	6,203 %

In der Tabelle stellen wir durchschnittliche, jährliche Werte dar.

* Die Wertentwicklung vor Kosten ist beispielhaft und rechtlich unverbindlich. Darunter verstehen wir die Wertentwicklung des Fondsvermögens vor Abzug der laufenden Kosten der gewählten Fonds. Sie wird nicht mit der tatsächlichen Wertentwicklung übereinstimmen.

** Die Wertentwicklung nach Kosten ist die angenommene Wertentwicklung Ihrer gezahlten Beiträge nach Abzug der in der Gesamtkostenquote enthaltenen Kosten.

*** Der Renditeeffekt aus Risikobeiträgen drückt die Renditeminderung aus, die sich durch den Abzug von Risikokosten ergibt.

**** Die Beitragsrendite ist die Wertentwicklung Ihrer gezahlten Beiträge, wenn die genannten Kosten berücksichtigt wurden.

Bei den Effektivkosten (s. C) und der Gesamtkostenquote (s. D) stimmen die Berechnungsmethoden grundsätzlich überein. Bei der Berechnung der Effektivkosten werden zusätzlich Transaktionskosten und erfolgsabhängige Gebühren (Performance-Fees) berücksichtigt. Transaktionskosten werden von Marktveränderungen beeinflusst und unterliegen Schwankungen. Dies gilt auch für gegebenenfalls anfallenden Performance-Fees, da diese von der Wertentwicklung des Fonds abhängen. Da es sich bei dem Tarif um ein langfristiges Anlageprodukt handelt, verzichten wir bei der Berechnung der Gesamtkostenquote auf diese Größen.

Standard Life Versicherung

Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC

HRB 111481 Amtsgericht Frankfurt am Main, Hauptbevollmächtigter: Richard Reinhard

Rechtsform: Designated Activity Company Limited by Shares nach irischem Recht Sitz: Dublin (Irland) Register-Nr. 408507

Vertretungsberechtigter Vorstand (Executive Directors): Nigel Dunne, Naomi Dolly, Michael McKenna

Bankverbindung: HSBC Trinkaus und Burkhardt AG IBAN: DE47 3003 0880 0300 4780 26 BIC: TUBDDEDD UST-ID Nr. DE319737987