

Wir sind persönlich für Sie da:



0800 2214747

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



[www.standardlife.de](http://www.standardlife.de)



[kundenservice@standardlife.de](mailto:kundenservice@standardlife.de)



Standard Life Versicherung

Lyoner Straße 9

60528 Frankfurt

## Individueller Vorschlag

### Maxxellence Invest - fondsgebundene Rentenversicherung Tarif N 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 Vermögenswerte<sup>1</sup>. Die Solvabilität der Phoenix Group liegt bei 189 %<sup>1</sup>. 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 N 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.)

<sup>1</sup> 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		72.336	126.936	232.486	358.345
Mögliche unverbindliche Mindestrente gemäß garantierten Rentenfaktor		183	322	590	910
Mögliche unverbindliche Monatsrente	1,85 %	250	441	810	1.250
	2,75 %	285	503	924	1.425
	3,65 %	323	568	1.043	1.609

### 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		72.336	126.936	232.486	358.345
Mögliche Beitragsrendite p. a.		-0,871 %	2,237 %	5,204 %	7,18 %

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		2.032	2.065	2.098	2.119
2		4.054	4.181	4.310	4.397

Jahr	Bruttowertentwicklung p. a. in der Zeit bis zum Rentenbeginn	0 %	3 %	6 %	8 %
3		6.065	6.350	6.644	6.844
4		8.066	8.573	9.105	9.475
5		10.056	10.850	11.702	12.303
6		12.338	13.492	14.753	15.657
7		14.609	16.199	17.971	19.262
8		16.868	18.974	21.366	23.137
9		19.115	21.819	24.947	27.301
10		21.350	24.735	28.725	31.777
11		23.574	27.724	32.710	36.588
12		25.786	30.787	36.913	41.758
13		27.985	33.927	41.347	47.316
14		30.173	37.145	46.024	53.289
15		32.348	40.443	50.958	59.709
16		34.511	43.823	56.163	66.609
17		36.661	47.288	61.653	74.025
18		38.798	50.840	67.444	81.996
19		40.921	54.480	73.553	90.563
20		43.031	58.211	79.998	99.771
21		45.127	62.035	86.795	109.668
22		47.208	65.954	93.966	120.305
23		49.273	69.971	101.530	131.738
24		51.322	74.088	109.509	144.026
25		53.354	78.308	117.926	157.233
26		55.368	82.634	126.805	171.428
27		57.361	87.067	136.170	186.685
28		59.334	91.611	146.050	203.083
29		61.282	96.269	156.471	220.708
30		63.204	101.042	167.465	239.651
31		65.100	105.942	179.072	260.027
32		66.968	110.977	191.338	281.958
33		68.803	116.151	204.302	305.566

Jahr	Bruttowertentwicklung p. a. in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum	0 %	3 %	6 %	8 %
34		70.595	121.470	218.003	330.982
35		72.336	126.936	232.486	358.345

- 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		18	22	25	29
2		56	66	76	86
3		92	108	123	139
4		126	147	168	190
5		159	185	211	239
6		194	226	258	291
7		227	264	302	341
8		258	301	343	388
9		288	335	383	432
10		317	368	420	475
11		343	399	456	515
12		369	429	489	553
13		393	457	521	589
14		416	484	552	623
15		437	509	580	655
16		458	533	608	686
17		477	555	633	715

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		496	577	658	743
19		513	597	681	769
20		530	616	703	794
21		546	635	724	817
22		561	652	744	840
23		575	668	762	861
24		588	684	780	881
25		601	699	797	900
26		613	713	813	918
27		624	726	828	935
28		635	738	842	951
29		645	750	856	966
30		655	762	869	981
31		664	772	881	995
32		673	783	892	1.008
33		681	792	903	1.020
34		689	801	914	1.032
35		697	810	924	1.043

\*\* 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.

HB

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 N 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](http://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 N.

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:

143340702-1

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 € 1.512,00.** 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 € 302,40 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 0,3 % des Fondsvermögens. Je € 1.000 des Fondsvermögens sind dies 25 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. Bei diesem Tarif erhält Ihr Vermittler keine Courtage/Provision.

#### 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	0,13	0,12	0,12	0,11
2	0,40	0,35	0,30	0,27
3	0,71	0,56	0,42	0,32
4	1,07	0,77	0,45	0,24
5	1,49	0,95	0,38	0,04
6	1,84	0,97	0,08	0,00
7	2,13	0,78	0,00	0,00
8	2,49	0,49	0,00	0,00
9	2,93	0,09	0,00	0,00
10	3,48	0,00	0,00	0,00
11	4,17	0,00	0,00	0,00
12	5,02	0,00	0,00	0,00
13	6,08	0,00	0,00	0,00
14	7,37	0,00	0,00	0,00
15	8,90	0,00	0,00	0,00
16	10,67	0,00	0,00	0,00
17	12,72	0,00	0,00	0,00
18	15,06	0,00	0,00	0,00
19	17,75	0,00	0,00	0,00
20	20,94	0,00	0,00	0,00
21	24,70	0,00	0,00	0,00
22	29,15	0,00	0,00	0,00
23	34,30	0,00	0,00	0,00
24	40,33	0,00	0,00	0,00
25	47,39	0,00	0,00	0,00
26	55,72	0,00	0,00	0,00
27	65,50	0,00	0,00	0,00
28	77,20	0,00	0,00	0,00
29	91,22	0,00	0,00	0,00
30	108,32	0,00	0,00	0,00
31	129,47	0,00	0,00	0,00
32	155,79	0,00	0,00	0,00
33	188,68	0,00	0,00	0,00
34	230,26	0,00	0,00	0,00
35	281,47	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: 0,88 %.

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 0,796 %.

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.	0,738 %	0,763 %	0,796 %	0,82 %
= Wertentwicklung nach Kosten p. a. **	-0,738 %	2,237 %	5,204 %	7,18 %
+/- Renditeeffekt aus Risikobeiträgen p. a. ***	0,133 %	0 %	0 %	0 %
= Beitragsrendite p. a. ****	-0,871 %	2,237 %	5,204 %	7,18 %

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