Maxxellence Invest: Vorsorge aus bestem Hause

Standard Life ist eines der größten Versicherungsunternehmen der Welt. Rund 4,5 Millionen Menschen vertrauen uns weltweit den Aufbau ihres Vermögens oder ihrer Altersvorsorge an.

Dafür gibt es gute Gründe:

- **wertvolle Erfahrung**
  Seit 1825 entwickeln wir Kapitalanlagen und Versicherungskonzepte. Krisen und Umbrüche haben uns stets dazu inspiriert, überzeugende neue Lösungen zu finden.

- **Investmentkompetenz**
  Als einer der wenigen Anbieter auf dem Markt verfügt Standard Life über ein eigenes Investmenthaus: Standard Life Investments. So bieten wir den Schutz einer Versicherung in Kombination mit abgestimmten, Award-prämierten Anlagelösungen. Ein besonderes Konzept, das sich auch in besonders hohem Vertrauen widerspiegelt. Unser verwaltetes Vermögen zum 30. Juni 2015: 426,4 Mrd. Euro (302,1 Mrd. Pfund).

- **finanzielle Stärke**
  Standard Life ist finanziell ausgezeichnet aufgestellt – und eine feste Größe im Markt: Standard & Poor's bewertet die finanzielle Stärke und Kreditwürdigkeit zum 31.12.2014 mit A+ (sehr gut). Moody's beurteilt die Sicherheit mit A1 (gute Qualität).

* Wiederholte Verlegung oder Vorverlegung des Rentenbeginndatums um mehr als 5 Jahre kann zum Wegfall des Kundenbonus führen.
** Liegt die Summe der Beiträge und Zuzahlungen innerhalb eines Kalenderjahres über den steuerlichen Förderhöchstgrenzen, bedürfen Zuzahlungen der Zustimmung von Standard Life.
*** Stand: 1. September 2015.

Haftungsausschluss:

Standard Life achtet mit aller angemessenen Sorgfalt darauf, dass die Informationen zum Zeitpunkt der Erstellung fehlerfrei und aktuell sind sowie gesetzlichen Erfordernissen und Regularien entsprechen. Trotzdem können Fehler oder Auslassungen aufgrund von Umständen, die außerhalb unserer Kontrolle liegen, auftreten. Es wird keine Haftung übernommen. Keine Anlageberatung: Kein Bestandteil dieses Flyers stellt in irgendeiner Weise eine Finanz-, Anlage- oder andere Form der professionellen Beratung dar. Sollten Sie finanzielle oder andere professionelle Beratung benötigen, wenden Sie sich bitte an Ihren Finanzberater oder andere professionelle Berater. Weitere Informationen zu den einzelnen Fonds erhalten Sie in den jeweiligen Angebotsunterlagen sowie im Produktinformationsblatt und den Fondsinformationen.

MIB/D/1003/I/10/2015

Ihr Partner vor Ort:

Clever sparen, sicher vorsorgen

Die Basisvorsorge von Standard Life

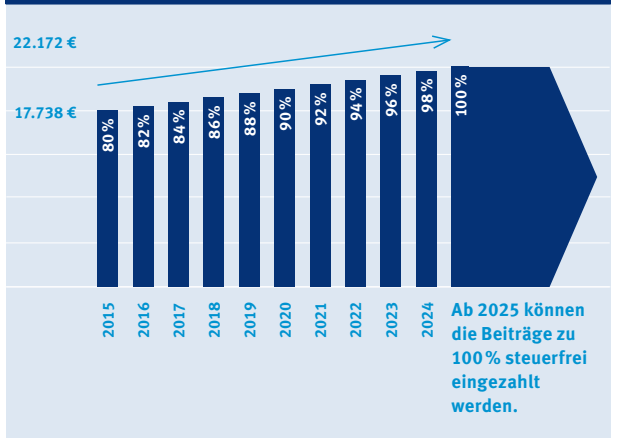
Standard Life

Mit Maxxellence Invest dreifach profitieren

Die Basisvorsorge ist inzwischen ein Klassiker der Altersvorsorge. Ihre Vorteile liegen auf der Hand: Sie bietet – gerade bei hohen Einkommen – beachtenswerte Steuervorteile und umfasst auch einen Hinterbliebenenschutz bis zum Rentenbeginn. Darüber hinaus ist sie für den Fall einer Insolvenz oder Arbeitslosigkeit und Hartz IV vor dem Zugriff Dritter geschützt, und die angesparte Rente wird sicher Ihr Leben lang gezahlt.

Bei uns kommen drei weitere attraktive Vorteile hinzu: In unserer Maxxellence Invest steht Ihnen erstens eine umfangreiche Auswahl aus rund 40 internen und externen Fonds zur Verfügung, um Ihre Rendite und damit die Auszahlungen für Ihre Rente zu optimieren. Über unseren **Kundenbonus** erstatten wir Ihnen zweitens bis zu 50 Prozent der Fonds-Managementgebühren zurück. Drittens bekommen Sie mit Ihrer Maxxellence Invest Basisvorsorge eine **Open Market Option.** Sie ermöglicht zum Rentenbeginn die steuerunschädliche Übertragung des zur Verrentung zur Verfügung stehenden Kapitals auf einen Basisrentenvertrag bei einem anderen Versicherer.

Steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge zur Basisvorsorge in 2015



Die Vorteile unserer Basisrente auf einen Blick

- Steuern sparen: hohe Einsparmöglichkeiten im Rahmen gesetzlicher Grenzen durch staatliche Förderung
- Bonus einfahren: attraktive Vorteile bei allen Fonds der Standard Life Fund Selection
- Ungebunden bleiben: Open Market Option inklusive
- Ersparnisse schützen: Hinterbliebenenschutz bis zum Rentenbeginn inklusive
- Individuell planen: Rentenbeginn variabel *
- Langlebigkeit absichern: Rentenzahlungen werden lebenslang gewährt
- Vorsorge flexibel aufbauen: Zusätzliche Einzahlungen möglich (ab Vertragsbeginn einmal im Monat jeweils mindestens 1.000 Euro; maximal 1.000.000 Euro) **
- Frei entscheiden: Fondswechsel sind jederzeit kostenlos möglich
- Günstig vorsorgen: keine Ausgabeaufschläge
- Clever investieren: umfangreiche, qualitativ hochwertige Fondsauswahl mit rund 40 Fonds
- Sicherheit wählen: Schutz vor Zugriffen Dritter (z. B. bei Insolvenz oder bei Hartz IV)

Förderbeispiele Basisrente *

Familiensituation	Gesamtbeitrag in €	Steuerliche Förderung in €	Beitrag abzgl. staatl. Förderung in €	Steuerliche Förderung in Prozent
Single	150	44,11	105,89	29,41 %
Verheiratet	300 monatlich	88,22	211,78	29,41 %
Single	10.000	2.940,80	7.059,20	29,41 %
Verheiratet	20.000 Einmalbetrag	5.881,60	14.118,40	29,41 %

Männlich/Weiblich, Alter 35 Jahre, Angestellte/-r, ohne Kirchensteuer
Bruttogehalt 45.000,- Euro , Laufzeit EA 67, Kapitalschutz

Die Vorteile unserer Investments

Unsere MyFolios
Diese Multi-Asset-Fonds werden von unseren vielfach ausgezeichneten Experten bei Standard Life Investments gemanagt. Sie bieten für jeden Anlegertyp – von sicherheits- bis chancenorientiert – das passende Investment.

Exzellente Fondsauswahl
Bauen Sie Vermögen auf – mit innovativen Konzepten von Standard Life Investments und ausgewählten Anlagemöglichkeiten von externen Partnern – mit exzellenten Aussichten für Ihre Altersvorsorge.

Unser Kundenbonus
Mit Ihrer Maxxellence Invest Basisvorsorge geben wir Ihnen bei allen Fonds der Standard Life Fund Selection einen Teil der Fonds-Managementgebühren zurück: Bei Wahl eines der bewährten internen Fonds profitieren Sie sogar von einem besonders attraktiven Kundenbonus.

Capital Security Management (CSM)
Ziel des kostenpflichtigen Capital Security Management (CSM) ist es, die Auswirkungen länger anhaltender Abwärtsbewegungen an den Aktienmärkten auf Ihr individuelles Investment zu reduzieren. Im Rahmen des CSM werden keine Garantien ausgesprochen. Ihre Fonds können trotz CSM Verluste erzielen. Bei bestimmten Marktentwicklungen ist es zudem möglich, dass mit CSM ein geringerer Fondswert erzielt wird als ohne CSM. Die CSM-Gebühr liegt im Jahr bei 0,3 Prozent des jeweiligen Fondsvermögens.