

1. Überzeugende Investmentkompetenz

Nicht die Garantie ist entscheidend, die Rendite muss stimmen. Denn wir wollen, dass Sie Ihr Sparziel erreichen und Ihre Kaufkraft erhalten. Dazu setzen wir nicht auf Garantien, sondern auf Investments mit attraktiven Renditechancen gepaart mit einer klaren Risikovorgabe. Dafür sorgt unser Investmenthaus Standard Life Investments, einer der erfolgreichsten Multi-Asset-Anbieter weltweit. Hinter seinen vielfach ausgezeichneten Investmentlösungen stehen ein erfahrenes Managementteam und jede Menge Know-how.

2. Passgenaues Anlagekonzept

ParkAllee ist ein Einmalbeitragsprodukt für unterschiedliche Bedürfnisse und überzeugt durch schlichte, aber wesentliche Optionen. ParkAllee aktiv ist geeignet für Anleger, die ihr Investment selbst auswählen und bewegen möchten. ParkAllee komfort ist für Anleger konzipiert, die sich um nichts kümmern wollen. Sämtliche Informationen zur Investmentstrategie der jeweiligen Fonds und Portfolios sind auf unserer Internetseite abrufbar.

3. Hohe Flexibilität

Kapital gewinnbringend anlegen und es trotzdem verfügbar haben – mit FlexiPlus und Quick-Cash: Unter bestimmten Bedingungen sind jährlich bis zu zwölf Teilauszahlungen bereits ab 100 Euro möglich. Zuzahlungen sind ab 500 Euro möglich. Wer nicht lange auf eine Auszahlung warten möchte, nutzt die Quick-Cash-Option* und erhält seinen Wunschbetrag innerhalb von zwei Arbeitstagen (maximal 25.000 Euro; jedoch nicht mehr als 50 Prozent des vorhandenen Rückkaufswerts; mindestens 1.500 Euro; einmal pro Jahr und fünfmal pro Vertrag möglich).

4. Attraktive Steuervorteile

ParkAllee wird als Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht günstig besteuert. **Bei Kapitalauszahlung:** Nur die Differenz zwischen Auszahlungsbetrag und der Summe der eingezahlten Beiträge ist zu versteuern (25 Prozent Abgeltungsteuer** zzgl. Solidaritätszuschlag, gegebenenfalls Kirchensteuer). Der Unterschiedsbetrag ist nur zur Hälfte der Einkommensteuer zu unterwerfen, wenn der Betrag nach Ablauf von zwölf Jahren nach Vertragsabschluss und nach Vollendung des 62. Lebensjahrs des Steuerpflichtigen ausgezahlt wird.

Bei Rentenauszahlung: Laufende Rentenzahlungen aus privaten Rentenversicherungen sind mit dem Ertragsanteil zu versteuern. Der Ertragsanteil hängt vom Alter der versicherten Person bei Beginn der Rentenzahlung ab und bleibt während der Dauer der Rentenzahlung unverändert. Mit dem Ertragsanteil werden nur die Erträge aus den laufenden Renten erfasst. Erträge, die während einer Aufschubzeit erzielt werden, bleiben steuerfrei.

5. Konkurrenzlos günstiger Zugang zu internen SL Fonds

Wer heute einen Fonds auf dem freien Markt kauft, zahlt in der Regel eine Fondsverwaltungsgebühr. Das ist auch bei unseren Fonds nicht anders. Wenn Sie aber eine ParkAllee komfort abschließen, bekommen Sie von uns Sonderkonditionen: Je nach Fonds und Tarif Ihres Vertrags erstatten wir Ihnen einen Teil der Managementgebühren – dies kann sich für Sie auf die Leistung zum Rentenbeginndatum positiv auswirken. Wir nennen das Kundenbonus.

* Die Zahlung wird von uns innerhalb von 2 Arbeitstagen angewiesen. ** Steuerbefreit ist lediglich der Sparerpauschbetrag: Hat ein Single jährlich mehr als 801 Euro Einnahmen aus Kapitalvermögen (Zinsen, Dividenden etc.), so muss er für den darüber hinausgehenden Betrag heute Einkommensteuer, Solidaritätszuschlag und eventuell Kirchensteuer bezahlen; bei zusammen veranlagten Ehegatten/ eingetragenen Lebenspartnern liegt die Grenze bei 1.602 Euro.

Definitionen, Werte und Limits

Private Vorsorge

Das Produkt	Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragsrückgewähr bei Tod der versicherten Person in der Ansparphase.
Kundenbonus	Wir gewähren Ihnen bis zum Rentenbeginn bei Auswahl eines internen Fonds oder eines Managed Portfolios an jedem letzten Handelstag eines jeden Monats für den vergangenen Monat einen Kundenbonus, wenn an diesem Tag Ihrem Vertrag Fondsanteile der Fondskategorien 1 bis 2 zugeordnet sind. Bei Wahl eines Fonds der Fondskategorie 0 („Ohne Kundenbonus“), gewähren wir keinen Kundenbonus. Durch den Kundenbonus wird die Zahl Ihrer Fondsanteile, für die der Kundenbonus gewährt wird erhöht. Die Höhe des Prozentsatzes, um den sich die Zahl der Fondsanteile durch den Kundenbonus erhöht, hängt von der Fondskategorie und dem von Ihnen gewählten Tarif ab.
Mindesteintrittsalter VP¹	15 Jahre
Höchsteintrittsalter VP	74 Jahre
Mindestalter VN²	18 Jahre
Mindesteinmalbeitrag	10.000 Euro
Mindestlaufzeit	5 Jahre
Leistung im Todesfall vor dem Rentenbeginn	Auszahlung: entweder die bis dahin eingezahlten Beiträge inkl. Zuzahlungen und abzüglich vorgenommener Teilauszahlungen (solange die VP jünger als 75 Jahre alt ist), oder der aktuelle Rückkaufswert – je nachdem, welcher Wert der höhere ist.
Rentenphase	
Mindestalter der VP bei Rentenbeginn	Kein Mindestalter bei Rentenbeginn, steuerliche Mindestalter sind evtl. zu beachten.
Höchstalter der VP bei Rentenbeginn	85 Jahre
Garantierter Rentenfaktor	Zur Ermittlung der Rente zum Rentenbeginn wird ein Rentenfaktor bereits bei Vertragsabschluss garantiert.
Lebenslange Rente	Zum Rentenbeginn wird der Wert der dem Vertrag zugeordneten Fondsanteile zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen oder mit dem garantierten Rentenfaktor (je nachdem, was den höheren Wert liefert) in eine lebenslange Rente umgewandelt. Die Optionen Rentendynamik und Rentengarantiezeit können während der Ansparphase nicht vereinbart werden. Die Höhe der Rente ist mit Start der Rentenzahlung für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert. Der Versicherungsnehmer hat dazu alternativ innerhalb des letzten Monats vor Rentenbeginn auch folgende Möglichkeit: Er kann eine Rente wählen, deren Rechnungsgrundlagen (insbesondere die anerkannten Sterbetafeln und der zum Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente festgelegte Kalkulationszins) und deren Rentenoptionen dann denjenigen der von uns am Markt angebotenen sofort beginnenden Renten entsprechen.

¹ VP = Versicherte Person

² VN = Versicherungsnehmer

Optionen

Zuzahlungen	<p>Ab Vertragsbeginn einmal im Monat mindestens 500 Euro; maximal 1.000.000 Euro; letztmalig: 1 Monat vor Erreichen des Rentenbeginndatums.</p> <p>Zuzahlungen sind möglich, soweit im Kalenderjahr die Summe Ihrer Beiträge und Zuzahlungen 40.000 Euro nicht überschreiten. Für höhere Zuzahlungen bedarf es einer schriftlichen Zustimmung von uns.</p>
Teilauszahlungen	<p>Teilauszahlungen erfolgen frühestens 1 Monat nach Vertragsbeginn. Nach jeder Teilauszahlung müssen noch 3.000 Euro im Vertrag verbleiben. Teilauszahlungen müssen schriftlich bei uns beantragt werden.</p> <p>Für einen Einmalbeitrag kleiner 25.000 Euro sind max. 2 Teilauszahlungen pro Jahr möglich.</p> <p>Je Teilauszahlung: mindestens 1.500 Euro; maximal 1.000.000 Euro;</p> <p>Für Einmalbeiträge größer oder gleich 25.000 Euro sind max. 12 Teilauszahlungen pro Jahr möglich.</p> <p>Je Teilauszahlung mindestens 100 Euro</p> <p>Bei zwei Teilauszahlungen beträgt das Maximum je Teilauszahlung 1.000.000 Euro. Bei 10 Teilauszahlungen bilden wir zur Berechnung des Maximums zuerst die Summe aus dem Einmalbeitrag und den geleisteten Zuzahlungen. Das Maximum je Teilauszahlung beträgt dann 1% dieser Summe, aber nicht mehr als 1.000.000 Euro.</p>
Quick-Cash-Option	<p>Kurzfristige Auszahlung: Frist von 2 Tagen</p> <p>Beantragung maximal einmal pro Jahr, höchstens jedoch 5 Mal pro Vertrag</p> <p>Die maximale Auszahlung beträgt 25.000 Euro, jedoch nicht mehr als 50% des vorhandenen Rückkaufwertes. Die minimale Auszahlung beträgt 1.500 Euro.</p>
Kapitalschutz	<p>Kapitalschutz ist bei Vertragsabschluss oder bis zu einem Monat vor dem Rentenbeginndatum wählbar. Hier erstatten wir den Bezugsberechtigten im Todesfall der versicherten Person während des Rentenbezugs - aber nur bis vor Vollendung des 90. Lebensjahres der versicherten Person - die Differenz zwischen dem Wert des verrenteten Kapitals zum Rentenbeginn und den bereits geleisteten Rentenzahlungen als Einmalzahlung. Übersteigen die bereits geleisteten Rentenzahlungen den Wert des verrenteten Kapitals zum Rentenbeginn oder stirbt die versicherte Person nach Vollendung des 90. Lebensjahres, werden im Todesfall keine Leistungen mehr erbracht und der Vertrag endet. Der Einschluss der Option ist bis zu einem Renteneintrittsalter von 80 Jahren möglich.</p>
Investment	
Fondsauswahl	<p>ParkAllee komfort ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Der Sparanteil des Versicherungsbeitrags und möglicher Zuzahlungen wird in die vom VN ausgewählten Fonds investiert. Der VN kann aus der unten aufgeführten Fondspalette auswählen.</p> <p>Die Fondsauswahl, der unter dem Vertrag bereits angesparten Beiträge und die zukünftige Aufteilung des Sparanteils für Zuzahlungen können vom VN geändert werden. Die Vertragsleistung ist abhängig von der Wertentwicklung der gewählten Fonds.</p> <p>Die Fondsauswahl stellt sich wie folgt dar:</p> <ul style="list-style-type: none">▶ Absolute Return Fonds von der Standard Life Gruppe▶ Multi-Asset Fonds der MyFolio-Familie <p>Eine aktuelle Auflistung finden Sie immer in der Angebotssoftware und der Servicebox.</p>
Mindestbeitrag pro Fonds	<p>In jeden ausgewählten und besparten Fonds muss mindestens 1 Prozent des Beitrags fließen.</p>

Investment (Fortsetzung)

Shift	<p>Kostenlos einmal pro Monat möglich.</p> <p>Shiften heißt: Die angesammelten Fondsanteile werden in andere Fonds umgeschichtet. Es können beliebig viele Fonds umgeschichtet werden. Dabei muss in jeden neu gewählten Fonds mindestens 1 Prozent des Umschichtungsbetrages investiert werden.</p> <p>Bei internen Fonds und Managed Portfolios werden Shifts am zweiten Handelstag der Frankfurter Börse oder bei externen Fonds am zweiten Handelstag der Kapitalverwaltungsgesellschaften nach Antragseingang oder zu einem gewünschten Stichtag durchgeführt, je nachdem, welcher Tag später ist.</p>
Ablaufmanagement	<p>Das Ablaufmanagement ist eine automatische, schrittweise und kostenlose Umschichtung des unter dem Vertrag angesammelten Fondsvermögens – gegen Ende der Vertragslaufzeit – in den sicherheitsorientierten Zielfonds STANDARD LIFE MyFolio SLI managed Defensiv.</p> <p>Laufzeit des Ablaufmanagements: 1,2 oder 3 Jahre</p> <p>Frühester Beginn Ablaufmanagement: 8 Jahre nach Vertragsbeginn</p>

Im Zweifel gelten die Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur ParkAllee komfort Deutschland.

standardlife.de

Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life Assurance Limited,
Lyoner Straße 15, 60528 Frankfurt am Main, Hotline: 0800 2214747 (kostenfrei), Fax: 069 66572-2210,
sales@standardlife.de, standardlife.de

Stand: April 2016 PAK/D/1005/IV/04/2016

Standard Life 03/03