

Standard Life
Teil der Phoenix Group

Private Vorsorge plus BU-Schutz

B-SMART Invest und Maxxellence Invest



Fürs Alter vorsorgen und die Arbeitskraft absichern – auch bei kleinem Budget

Die fondsgebundenen Rentenversicherungen B-SMART Invest und Maxxellence Invest ermöglichen einen konsequenten Vermögensaufbau. Der beginnt ganz entspannt ab 50 Euro monatlich. Mehr ist immer möglich – sei es durch Zuzahlungen, Beitragsdynamik oder -erhöhung. Hinzu kommt der Investmentmotor, der sich auf den persönlichen Risiko-Appetit abstimmen lässt.

Doch es kommt noch besser. Denn Vorsorge ist bei beiden weiter gedacht: als Kombination aus Sparen fürs Alter und Absichern einer Berufsunfähigkeit. Warum das so wichtig ist? Weil die Arbeitskraft für alle, die ihren Lebensunterhalt mit Erwerbsarbeit bestreiten, das höchste Gut ist. Eines, das geschützt werden sollte. Und das geht bereits mit kleinem Budget.

Berufsunfähigkeitsrente – auch für Auszubildende und Studierende

Standard Life stuft nach dem jeweils angestrebten Beruf ein – fair und ohne Einschränkung durch eine Klausel. Auszubildende können sich so eine jährliche Berufsunfähigkeitsrente bis zu 9.000 Euro und Studierende – in fast allen Studienrichtungen – bis zu 24.000 Euro sichern.

Gut zu wissen

Was man im Leben so verdient?

Laut Statistik Austria (Stand Dezember 2020) verdienen Menschen mit einer Berufsausbildung im Laufe ihres Erwerbslebens 1,3 Millionen Euro. Menschen mit Bachelor-Abschluss kommen auf 2,3 Millionen und mit Master-Abschluss sogar auf 2,6 Millionen Euro. Der Lebensstandard ist in der Regel an die Einkommenssituation angepasst. Ergo gilt: Ohne Einkommen kein Auskommen.

Wer wird eigentlich berufsunfähig?

Im Schnitt wird ein Viertel aller Erwerbstätigen berufsunfähig. Hauptgrund für eine Berufsunfähigkeit sind zu 38,7 Prozent psychische und Verhaltensstörungen. Auf Platz zwei rangieren mit 27,2 Prozent Krankheiten des Muskel-Skelettsystems und des Bindegewebes. Das Kreislaufsystem ist in 10,2 Prozent der Fälle Ursache für eine Berufsunfähigkeit.¹

Und was zahlt der Staat?

Kommt es zur Berufsunfähigkeit, erhalten Betroffene in Österreich im Schnitt 1.119 Euro an staatlicher Invaliditäts-, Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeitspensionen pro Monat. Während Männer mit durchschnittlich 1.175 Euro im Monat auskommen müssen, sind Frauen mit im Schnitt nur 831 Euro noch schlechter gestellt.²

¹ Studie des WIFO Wien, Februar 2019

² Österreichische Sozialversicherung, September 2019

Überzeugt bis ins Detail: Der BU-Schutz von Maxxellence Invest



Pay-as-you-go-Verfahren – mehr Spareffekt dank variabler Risikokosten

Die Risikokosten werden Ihrem Vertrag also bedarfs- und altersgerecht entnommen. Bei anfänglichem niedrigem BU-Risiko entnehmen wir geringere Kosten. Folglich kann mehr Kapital investiert werden. Die Risikokostenkurve steigt mit der Laufzeit und fällt zum Vertragsende wieder deutlich ab.



Flex Up – besondere Ereignisse werden belohnt

Die Ausbildung oder das Studium ist abgeschlossen. Das Gehalt ist um zehn Prozent gestiegen. Sie haben geheiratet oder sind Eltern geworden. Diese und weitere Ereignisse belohnt Standard Life innerhalb bestimmter Limits mit der Möglichkeit, zum Beispiel die BU-Rente zu erhöhen. Pro Ereignis ist eine Erhöhung um maximal 50 Prozent der anfänglich versicherten Berufsunfähigkeitsrente möglich, begrenzt auf 6.000 Euro im Jahr, ohne erneute Gesundheitsprüfung bis zum Alter von 50 Jahren.

³ Voraussetzung: Die Berufsunfähigkeit besteht seit sechs Monaten ununterbrochen.



Rückwirkende Anerkennung und Zahlung – auf uns ist Verlass

Die Ansprüche auf Beitragsbefreiung bzw. Berufsunfähigkeitsrente entstehen, sofern keine Karenzzeit vereinbart wurde, mit Ablauf des Monats, in dem die Berufsunfähigkeit eingetreten ist, sofern dieser Zeitpunkt innerhalb der Versicherungsdauer liegt.³ Sie müssen uns die Berufsunfähigkeit unverzüglich in geschriebener Form (zum Beispiel auf Papier, per E-Mail, per Fax), sofern nicht die Schriftform vereinbart ist, mitteilen.



Beitragsferien – weil man manchmal eine Auszeit braucht

Es gibt Situationen, da werden die regelmäßigen finanziellen Verpflichtungen zur Herausforderung. Deshalb können Sie für Ihren Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen für bis zu drei Jahre Beitragsferien beantragen, z. B. zu einer Elternzeit. Trotz Aussetzen der Beitragszahlung bleibt der Berufsunfähigkeitsschutz bestehen. Gleiches gilt für eine eventuell mitversicherte Todesfallsumme.



Nachhaltiges Garantieverprechen

Bei uns ist am garantierten Rentenfaktor nicht zu rütteln. Auch bei Vertragsänderungen erfolgt die Neuberechnung des garantierten Rentenfaktors unter Beibehaltung der bisher für den Vertrag geltenden Rechnungsgrundlagen.

Wie Vermögensaufbau und BU-Schutz sinnvoll ineinandergreifen

Gerade für junge Menschen ist die Kombination aus privater Vorsorge und BU-Schutz sinnvoll. Denn im Leistungsfall entfallen sowohl der Verdienst als auch Gehaltserhöhungen. Mit negativen Folgen für den gesetzlichen Pensionsanspruch. Wird wiederum die BU-Rente komplett für den Lebensunterhalt benötigt, kann der Vermögensaufbau nicht fortgesetzt werden. Bei Kopplung der BU-Rente mit einer Rentenversicherung ist bei Standard Life immer automatisch eine Beitragsbefreiung im BU-Fall vereinbart. Das bedeutet: Wir bedienen den Sparvertrag für Sie weiter.

Einkommen sichern und Vorsorge fortsetzen

Wer die folgenden drei Optionen kombiniert, kann sowohl eine durch Arbeitskraftverlust verursachte Einkommenslücke schließen als auch den Vermögensaufbau fortsetzen und steigern.



Beitragsbefreiung – der Vermögensaufbau geht weiter

Bei dieser Option übernehmen wir im Falle einer Berufsunfähigkeit die Beitragszahlung.



Silent Power – für einen dynamischen Vermögensaufbau trotz Berufsunfähigkeit

Bei gleichzeitig eingeschlossener Beitragsbefreiung erhöhen wir im Leistungsfall die für Sie gezahlten Beiträge um 1 bis 10 Prozent pro Jahr. Ein verstärkter Kapitalaufbau bleibt so weiterhin möglich.



Berufsunfähigkeitsrente – für ein regelmäßiges Einkommen bei Berufsunfähigkeit

Mit der Wahl dieser Option sichern Sie sich im Falle einer Berufsunfähigkeit ein regelmäßiges Einkommen. Für die Vereinbarung einer Berufsunfähigkeitsrente ist die Integration der Option Beitragsbefreiung erforderlich.



Eine Auswahl attraktiver Optionen



Low Start – passend zum Einkommen einsteigen

Mit dieser Option kann der Beitrag bis zu vier Jahre lang um bis zu 70 Prozent reduziert werden. Einzige Bedingung: Der Mindestbeitrag liegt bei 50 Euro. Wer also 167 Euro pro Monat anlegen möchte, das finanziell aber noch nicht darstellen kann, nutzt die Low Start Option.



Beitragsdynamik – mit der Inflation Schritt halten

Eine wirklich coole Sache: Jedes Jahr wird der Beitrag um den gewünschten Prozentsatz – von 1 bis 10 Prozent – erhöht. Wer gern mal aussetzen möchte, kann der jährlichen Dynamik widersprechen. Für alle, die Low Start gewählt haben, startet die Beitragsdynamik ein Jahr nachdem der erste volle Beitrag gezahlt wurde.



BU-Renten-Dynamik – weil das Leben teurer wird

Lebenshaltungskosten steigen unweigerlich und mit ihnen die Gehälter. Deshalb sollte auch eine BU-Rente nicht stagnieren. Unser BU-Schutz erlaubt daher eine Dynamisierung von bis zu 60 Prozent einer vereinbarten Beitragsdynamik vor Eintritt des Leistungsfalls. Und auch nach Eintritt des Leistungsfalls ist eine Dynamisierung von 1 bis 5 Prozent pro Jahr wählbar.

Weitere Highlights



Burn-out-Syndrom – krank wird nicht nur der Körper

Im Rahmen unseres BU-Schutzes sind grundsätzlich alle unter dem Burn-out-Syndrom bekannten Erkrankungen versichert, wenn sie zu einer Berufsunfähigkeit führen: Myalgische Enzephalomyelitis, Chronic Fatigue Syndrome, Chronisches Müdigkeitssyndrom, Chronisches Erschöpfungssyndrom, Post Viral Fatigue Syndrome, Royal Free Disease und Epidemische Neuromyasthenie.



Infektionsschutzklausel – das BU-Highlight

Ist es Versicherten behördlich oder gesetzlich nach § 31 Infektionsschutzgesetz für mindestens sechs Monate untersagt, wegen einer Infektionsgefahr ihre Tätigkeit auszuüben, liegt für Standard Life eine Berufsunfähigkeit vor. Das heißt, der BU-Schutz greift auch in diesem besonderen Fall.



Unsere Fonds erschließen Renditechancen

Für B-SMART Invest und Maxxellence Invest stehen mehr als 100 Fonds zur Wahl. Das heißt, Sie können aus dem Vollen schöpfen. Dabei gilt: Wer bereit ist, mehr Risiko einzugehen, bekommt dafür die Chance, eine höhere Rendite einzufahren.

Ein breites Spektrum – passend zu Ihrem Bedarf

Bei Standard Life stehen Ihnen zahlreiche ausgewählte und hochwertige Fonds aller Anlageklassen zur Verfügung. Um die Vielfalt unserer Investmentlösungen zu erkunden, nutzen Sie am besten unser Fonds-Tool auf www.standardlife.at/fondsauswahl – es erlaubt Ihnen, unser Fondsuniversum nach Fondsart, Produkt, Risikoklasse, Region, Thema, Anlagestrategie oder Fondsgesellschaft zu filtern.

Der Kundenbonus „Flex“ – unser Dankeschön für Ihre Treue

Mit einem Vorsorgeprodukt von Standard Life entscheiden Sie sich für einen langfristigen Vermögensaufbau. Das belohnen wir mit dem Kundenbonus „Flex“.⁴ Das ist unsere Art, Danke zu sagen.

Geld anlegen mit gutem Gewissen

Immer mehr Anlagewillige möchten in Fonds investieren, die ökologische und soziale Faktoren berücksichtigen. Diesem Wunsch begegnen wir mit einer attraktiven Auswahl nachhaltig ausgerichteten Investmentlösungen. Um sie herauszufiltern, wählen Sie in der Fondsauswahl auf www.standardlife.at einfach den Filter „Nachhaltigkeit“ und schon sehen Sie unser ESG-Angebot im Überblick.

⁴ Ob und in welcher Höhe ein Kundenbonus „Flex“ gezahlt wird, hängt von den Versicherungsbedingungen und dem jeweiligen Fonds ab und kann sich im Laufe der Zeit auch ändern. Wir garantieren den Kauf zusätzlicher Anteile mit dem aktuellen Prozentsatz des Kundenbonus „Flex“. Den für das aktuelle Quartal gültigen Stand aller Kundenboni „Flex“ finden Sie auf www.standardlife.at



Bestens vorbereitet auf ein langes, vielseitiges Leben

Im Schnitt lebt jede Generation 7,5 Jahre länger als die vorhergehende. Das heißt, wir werden immer älter. Und wir altern anders. Brüche und Neuanfänge sind Bestandteil des Lebens. Sowohl vor als auch jenseits der 50. Genau das hat auch Standard Life berücksichtigt – mit flexiblen Formen der Auszahlung.

Lebenslange Rente, einmalige Kapitalauszahlung oder ein Mix

Wer einen B-SMART Invest oder einen Maxxellence Invest Vertrag langfristig bespart, kann sich am Laufzeitende über eine lebenslange Rente freuen. Aber das ist nur eine von drei Möglichkeiten. Alternativ wird zum Rentenbeginn der

vorhandene gesamte Vertragswert als einmalige Kapitalabfindung ausgezahlt. Und wer mag, kann das Beste aus beiden Welten wählen und zwischen lebenslanger Rente und einmaliger Kapitalabfindung splitten.

Wir freuen uns auf Sie

Telefon 0800 121248 (kostenfrei)
standardlife.at

Wir sind montags bis freitags von 9.00 bis 17.00 Uhr
für Sie da.

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 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 Ihre Finanzberatung oder andere professionelle Beratungsunternehmen. Weitere Informationen zu einzelnen Fonds oder zu den genannten Produkten erhalten Sie in den jeweiligen Angebotsunterlagen oder im jeweiligen Verkaufsprospekt.

Gender-Hinweis:

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

Standard Life Versicherung

Betriebsstätte der Standard Life International DAC
Arche Noah 9, 8020 Graz
salesaustria@standardlife.at