



# Einfach sicher ans Ziel

**FREELAX**

**Standard Life** 

„Rente? Ich habe mein Leben doch noch vor mir. Wie kann ich jetzt was tun und trotzdem flexibel bleiben?“

# Mit einer Altersvorsorge, die sich dem Leben anpasst

## Mal ehrlich

Jung sein ist schön, ohne Zweifel, aber leider auch von begrenzter Dauer. Älter werden kann auch schön sein. Vorausgesetzt, Sie haben rechtzeitig die richtigen Entscheidungen getroffen. Denn dann können Sie auch später genau das machen, was Sie wollen. Und darauf kommt es letztlich an!

## Warum nicht jetzt?

Wissen Sie, wer in Zukunft für Sie sorgen wird? Sie, und zwar heute. Schieben Sie die Entscheidung für eine sinnvolle Altersvorsorge bitte nicht auf die lange Bank. Je früher Sie anfangen, etwas für morgen zurückzulegen, umso besser. Wir unterstützen Sie dabei, mit der nötigen Flexibilität und exzellenten Renditechancen.

## Die richtige Lösung für Sie?

Sie haben noch viel vor. Darum brauchen Sie eine Altersvorsorge, die sich nach Ihrem Leben richtet, und nicht umgekehrt. Darum planen wir die private Altersvorsorge nicht starr, sondern flexibel. Am Ende steht eine garantierte lebenslange Rente oder eine einmalige Kapitalauszahlung. Was dazwischen kommt, bestimmen Sie und das Leben.

## Von Anfang an flexibel

Für Berufseinsteiger bieten wir reduzierte Anfangsbeiträge an. Sollten Sie Liquidität brauchen oder eine größere Summe anlegen wollen, sind Entnahmen oder Zusatzzahlungen in der Regel möglich. Wenn Sie Ihre Beiträge für eine begrenzte Zeit aussetzen wollen, ist das ebenfalls möglich. Den Starttermin für Ihre Rente wählen Sie übrigens auch flexibel.

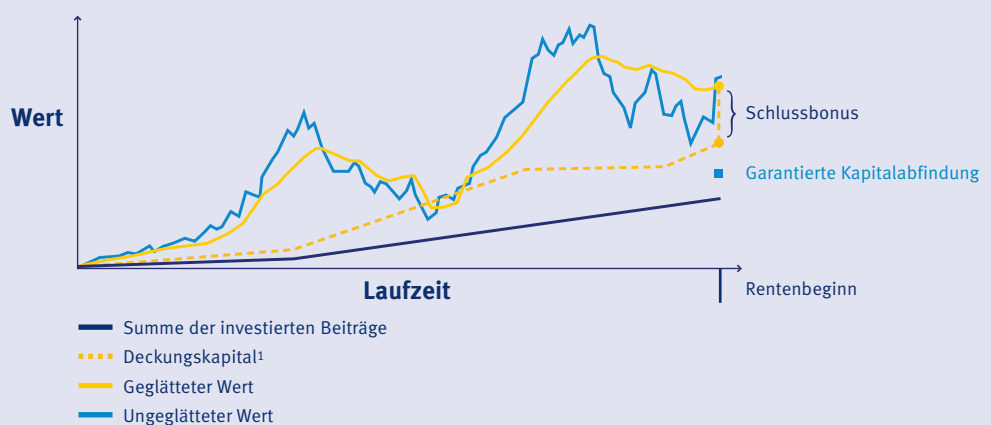


## Gibt es ein ideales Einstiegsalter?

Es rechnet sich immer früh mit der privaten Altersvorsorge zu beginnen. Das heißt aber nicht, dass dies die einzige Möglichkeit ist. Sie können auch mitten in der Karriere mit größeren Beiträgen einsteigen oder FREELAX für einen Endspurt nutzen.

„Aktien und Altersvorsorge,  
ich dachte immer, das geht  
nicht zusammen.“

#### Das Prinzip unserer With Profits - schematische Darstellung



Der Grad der Glättung kann zum Schutz der Versichertengemeinschaft angepasst werden.

<sup>1</sup> Nur bei Tod vor Rentenbeginn oder bei Erleben zum vereinbarten Rentenbeginn garantiert.

Smoothing soll unter normalen Umständen den Einfluss kurzfristiger Turbulenzen des Marktes reduzieren, und zwar nach oben wie nach unten. Das heißt: In Phasen steigender Kapitalmärkte kann Ihr Vertragswert durch Smoothing zwar unter dem Marktwert liegen, wenn die Kurse fallen, liegt er in der Regel jedoch über dem Marktwert.

# Doch, verbunden mit einer Garantie

## Wie verbinden wir Sicherheit und Renditechancen?

Das Wichtigste für Sie ist zu wissen, was Sie am Ende mindestens bekommen. Darum vereinbaren wir mit Ihnen eine garantierte lebenslange Rente, die Sie zum Rentenbeginn erhalten. Wahlweise können Sie sich die Rente auch als Kapitalabfindung auszahlen lassen.

## Warum die Garantie zu Rentenbeginn?

Wir wollen langfristig mehr für Sie möglich machen. Darum arbeiten wir nicht mit zusätzlichen garantierten Rückkaufswerten und laufendem garantiertem Rechnungszins. Die Garantie zum Rentenbeginn verschafft uns einen größeren Spielraum, den wir für renditestärkere Investments wie z. B. Aktien nutzen.

Mit einem höheren Aktienanteil können wir Ihnen langfristig mehr Chancen bieten als konservative Anlagen wie z. B. festverzinsliche Wertpapiere. Diese Art von Rentenversicherung bezeichnet man als With Profits.

## Wie profitieren Sie von With Profits?

Bei guter Rendite steigt auch der Wert Ihres Vertrags. Denn neben der garantierten Rente berücksichtigen wir das Deckungskapital.

Das Deckungskapital errechnet sich:

- ▶ aus der Summe aller von Ihnen bereits gezahlten Beiträge
- ▶ aus regelmäßigen Überschüssen in Form von laufenden jährlichen Boni, das sind zusätzliche prozentuale Beträge, die mindestens einmal im Jahr festgelegt und Ihrem Vertrag von uns zugeschrieben werden
- ▶ abzüglich der Abschlusskosten- und Verwaltungskosten sowie der Risikokosten für weitere von Ihnen gewählte Versicherungsleistungen

Auch für dieses Deckungskapital gibt es eine Garantie. Das heißt, dass Sie bei Rentenbeginn die vereinbarte Kapitalabfindung erhalten. Liegt das Deckungskapital über dieser Garantie, bekommen Sie diesen höheren Betrag. Und Sie haben noch eine weitere Chance auf mehr.

## Der Schlussbonus

Zum Rentenbeginn erhalten Sie mindestens das Deckungskapital Ihres Vertrags oder eine entsprechende Rente. Wenn sich die Märkte gut entwickelt haben, kommt möglicherweise noch ein Schlussbonus hinzu.

Der Schlussbonus entspricht der Differenz zwischen dem geglätteten Wert und dem Deckungskapital. Er kann Ihrem Vertrag noch einmal einen ordentlichen Wachstumsschub geben. Da der Schlussbonus von Marktentwicklungen abhängig ist, können wir ihn nicht garantieren. Aber wir tun, was immer möglich ist, um unsere Kunden zufriedenzustellen.



## Smoothing, ein gutes Gefühl trotz Marktschwankungen

Aktienmärkte entwickeln sich nicht gleichmäßig, sondern sind von einem stetigen Auf und Ab geprägt. Bei unseren With Profits Anlagen verwenden wir einen Glättungsmechanismus, der speziell darauf abgestimmt ist und unseren Kunden ein gutes Gefühl geben soll: das Smoothing. Ziel ist es, mehr Wertstabilität in unseren Verträgen zu erreichen.

„Ich weiß zwar nicht,  
was alles kommen wird.  
Genau vorbereitet  
bin ich trotzdem.“



# Für Sie haben wir an alles gedacht

## Wie fängt man an?

Wenn Sie noch studieren, in der Ausbildung sind oder ein Unternehmen gründen, bieten wir Ihnen die Option Low Start an: In dieser Phase zahlen Sie verringerte Beiträge und genießen trotzdem vollen Risikoschutz.

## Kann man Beiträge aussetzen?

Sollten Sie in einen finanziellen Engpass geraten, können Sie Ihren Vertrag in der Regel für bis zu zwei Jahre in die Beitragsferien schicken. Ihr Risikoschutz bleibt Ihnen trotzdem erhalten.

## Wie kann man den Kapitalaufbau beschleunigen?

Erstens mit größeren Finanzspritzen, Zuzahlungen sind in der Regel schon ab 1.000 Euro möglich. Zweitens mit einer Beitragsdynamik von bis zu 10 Prozent.

## Sind auch Entnahmen möglich?

Ja, mit der Option Teilauszahlung. Sie bleiben flexibel und lassen sich einfach einen Teil Ihres angesparten Kapitals auszahlen.

## Was passiert bei Berufsunfähigkeit?

Wir bieten Ihnen eine Option auf Beitragsbefreiung im Fall einer Berufsunfähigkeit an. Das heißt, wir zahlen in so einem Fall die Beiträge für Ihre private Altersvorsorge weiter. Mit dem Zusatz Silent Power erhöhen wir die Beiträge sogar jährlich.

## Gibt es auch eine Berufsunfähigkeitsrente?

FREELAX lässt sich auch mit einer Berufsunfähigkeitsrente kombinieren. Im Fall der Fälle bekommen Sie dann ein regelmäßiges Einkommen von uns. Ein weiterer Vorteil: Die Berufsunfähigkeitsrente können Sie mit der Option Flex Up ohne Gesundheitscheck erhöhen.

## Was ist, wenn mir vor Rentenbeginn etwas zustößt?

Mit einer privaten Altersvorsorge sichern Sie auch Ihre Familie ab. Im Ernstfall zahlen wir mindestens die Summe Ihrer bisher eingezahlten Beiträge oder eine vorher vereinbarte Summe aus.

## Wie und wann erhalte ich am Ende welches Geld?

Zum vereinbarten Rentenbeginn rechnen wir den Betrag aus, den Sie als Rente von uns bekommen. Er umfasst die vereinbarte Mindestsumme, jährlich gutgeschriebenen Boni und einen möglichen Schlussbonus.

## Kann ich mir mein Geld auch auf einmal auszahlen lassen?

Ja, Sie müssen dafür die Option einmalige Kapitalabfindung in Ihrem Vertrag integriert haben. Dann zahlen wir Ihnen, wenn Sie es wünschen, auf einmal die gesamte Summe aus.

## Ist auch ein Mix aus Kapitalabfindung und Rente möglich?

Auch das ist möglich, mit der Option Kapitalabfindung in Ihrem Vertrag. Wir zahlen Ihnen einen Teil auf einmal aus. Den Rest erhalten Sie monatlich als Rente.

## Kann ich selbst entscheiden, wann ich mein Geld bekomme?

Sie können Ihren Rentenbeginn in der Regel bis zu Ihrem 80. Geburtstag immer wieder nach hinten verschieben. Nach vorn verschieben geht übrigens auch.

## Was ist, wenn mir nach Rentenbeginn etwas passiert?

Wenn Sie die Kapitalschutzoption gewählt haben, zahlen wir das bei Rentenbeginn vorhandene Kapital abzüglich der bereits geflossenen Renten an eine von Ihnen begünstigte Person aus.

Alternativ können Sie Ihre Familie oder Freunde mit einer Rentengarantiezeit schützen: Wenn Ihnen etwas zustoßen sollte, zahlen wir an die von Ihnen eingesetzte Person bis zum Ablauf dieses Zeitraums weiterhin die Rente aus.

„Mit den richtigen Leuten  
kann man der Zukunft  
entspannt entgegensehen.“



# Fangen Sie gleich damit an

## Experten an Ihrer Seite

Bei der Anlage von Vermögenswerten vertrauen wir nur auf erstklassige Investmentspezialisten, unsere Kollegen bei Standard Life Investments, einem der angesehensten europäischen Investmenthäuser. 650 ausgewiesene Experten kümmern sich um den Aufbau Ihres Vermögens. Sie investieren umsichtig und effizient über alle Anlageklassen hinweg.

## Mehr als nur eine Versicherung

So viel wie möglich für unsere Kunden zu erreichen ist das Prinzip von Standard Life. Mehr Renditechancen für unsere Kunden sind nur das eine. Mehr heißt für uns auch: mehr Service, mehr Flexibilität, mehr Auswahl und mehr Unterstützung bei der Verwirklichung Ihrer persönlichen Ziele.

## Sicherheit transparent und klar

In der Vermögensbildung sind wir effizient. In unseren Angeboten, Briefen und der gesamten Abwicklung einfach und klar. Wir informieren Sie regelmäßig über die Entwicklung Ihres Vermögensaufbaus und stehen Ihnen für Fragen jederzeit gern zur Verfügung.



### Entschieden für Nachhaltigkeit

Standard Life fördert soziale Verantwortung und Nachhaltigkeit. Wir achten darauf, dass Unternehmen, in die wir investieren, in dem Bereich Umweltschutz Verantwortung übernehmen. Auch aus diesem Grund wurden wir von der unabhängigen Agentur oekom research 2010 als weltweit nachhaltigster Versicherer ausgezeichnet.

# Über uns

## Warum Standard Life?

Standard Life ist eines der größten Versicherungsunternehmen der Welt. Wir arbeiten für über 6,5 Millionen Kunden und verwalten rund 230 Milliarden Euro an Vermögenswerten.

Allein in Deutschland und Österreich ist Standard Life verlässlicher Partner von rund einer halben Million Menschen.

## Was macht uns besonders?

Seit 1825 entwickelt Standard Life Kapitalanlagen und Versicherungskonzepte. Das sind 200 Jahre Erfahrung auf dem Gebiet der Vermögensbildung. Wir haben schon viele wirtschaftliche Krisen und Umbrüche erfolgreich gemeistert. Die wechselhaften Kräfte der Märkte sind sogar zu einem wichtigen Teil unserer Strategie geworden. So können wir auch in turbulenten Zeiten für unsere Kunden den Überblick bewahren.

## Wie sichern wir Erfolge?

Zu Standard Life gehört eines der angesehensten Investmenthäuser in Europa, Standard Life Investments. Unsere Experten investieren umsichtig und effizient über alle Anlageklassen hinweg. Sie denken langfristig und sind dabei so erfolgreich, dass uns viele international agierende Konzerne ihr Vermögen und die Altersvorsorge ihrer Angestellten anvertrauen. Darunter auch einige große Versicherungen.

## Was sagen andere?

Führende unabhängige Ratingagenturen stufen Standard Life seit Jahren kontinuierlich als finanzstark und sicher ein.

- ▶ Standard & Poor's beurteilt unsere Finanzstärke mit A+ (sehr gut)
- ▶ Moody's bewertet die Sicherheit von Standard Life mit A1 (gute Qualität)

## Meilensteine

**1825** Gründung der Life Insurance Company Scotland

**1832** Umbenennung in Standard Life Assurance Company

**1925** Umwandlung in einen Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit

**1960** Größter Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit in Großbritannien

**1985** Mehr als 10 Milliarden britische Pfund verwaltetes Vermögen

**1996** Gründung der deutschen Niederlassung

**1998** Gründung von Standard Life Investments

**1999** Gründung der österreichischen Vertriebsdirektion

**2004** Mehr als 100 Milliarden britische Pfund verwaltetes Vermögen

**2006** Umwandlung in Aktiengesellschaft (plc) und Börsengang an der London Stock Exchange

**2010** Mehr als 200 Milliarden britische Pfund verwaltetes Vermögen

**Standard Life ist mit Niederlassungen  
und Joint Ventures weltweit vertreten.**





## Wir freuen uns auf Sie

Telefon **0800 121248** (kostenfrei)

Wir sind montags bis freitags von 8.30 bis 18.00 Uhr für Sie da.

**standardlife.at**

**Standard Life Versicherung**  
Vertriebsdirektion Österreich  
Arche Noah 9  
8020 Graz  
salesaustria@standardlife.at

Stand: Mai 2011 © Standard Life

Print  kompensiert  
Id-Nr. 1110889  
www.bvdm-online.de

