

# Maxxellence Invest

## Vermittlerinformation Österreich

### Definitionen, Werte und Limits

#### Private Vorsorge

<b>Das Produkt</b>	Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht und Beitragsrückgewähr bei Tod der versicherten Person in der Ansparphase. Der Versicherungsnehmer kann aus verschiedenen internen und externen Fonds wählen.
<b>Kundenbonus</b>	Wir gewähren bis zum Rentenbeginndatum bei Wahl eines internen Fonds oder eines Managed Portfolios an jedem letzten Arbeitstag eines jeden Monats für den vergangenen Monat einen Kundenbonus, wenn an diesem Tag Fondsanteile der Fondskategorien 1 bis 11 dem Vertrag zugeordnet sind. Bei Wahl eines externen Fonds oder sofern Fondsanteile eines Fonds der Fondskategorie 0 „Ohne Kundenbonus“ gehalten werden, gewähren wir keinen Kundenbonus.
<b>Mindesteintrittsalter VP<sup>1</sup></b>	3 Monate ohne Risikoschutz; 15 Jahre mit Risikoschutz
<b>Höchsteintrittsalter VP</b>	70 Jahre
<b>Mindesteintrittsalter VN<sup>2</sup></b>	18 Jahre
<b>Mindestbeiträge (netto)</b>	Monatlich: 50 Euro; vierteljährlich: 150 Euro; halbjährlich: 300 Euro; jährlich: 600 Euro; einmalig: 10.000 Euro Mindestbeitrag je gewählten Fonds: siehe Fondsauswahl
<b>Mindestbeitragssumme</b>	6.000 Euro

<sup>1</sup> VP = Versicherte Person    <sup>2</sup> VN = Versicherungsnehmer

#### Ansparphase

<b>Mindestansparphase</b>	Bei laufender und nicht abgekürzter Beitragszahlung: 10 Jahre Bei laufender und abgekürzter Beitragszahlungsdauer: 10 Jahre, wenn Versicherungsnehmer und versicherte Person zu Versicherungsbeginn mindestens 50 Jahre alt sind, sonst 15 Jahre  Bei Einmalanlage: 15 Jahre wenn VN und VP bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben: 10 Jahre
<b>Beitragszahlungsdauer</b>	Mindestens 5 Jahre bei laufender Beitragszahlung

# Maxxellence Invest

## Vermittlerinformation Österreich

### Rentenphase

<b>Leistung im Todesfall während der Ansparphase</b>	Auszahlung: entweder die bis dahin eingezahlten Beiträge (exkl. Versicherungssteuer) inklusive Zuzahlungen (exkl. Versicherungssteuer) abzüglich vorgenommener Teilauszahlungen (Beitragsrückgewähr) oder der aktuelle Rückkaufswert oder eine gegebenenfalls vereinbarte garantierte Todesfallsumme (solange die VP jünger als 75 Jahre ist) – je nachdem, welcher Wert der höhere ist.
<b>Auszahlungsformen</b>	Standardmäßig ist Kapitalwahlrecht eingeschlossen, sodass der Versicherungsnehmer zum Rentenbeginn aus folgenden Erlebensfalleistungen wählen kann: Kapitalabfindung, Rente oder eine Spaltung zwischen Kapitalabfindung und lebenslanger Rente. Teilt er uns nicht spätestens 3 Monate, aber frühestens 5 Monate, vor dem vereinbarten Rentenbeginn seine Entscheidung mit, wird die lebenslange Rente ausbezahlt. Wenn kein Kapitalwahlrecht vereinbart oder das Kapitalwahlrecht abgewählt wurde, werden wir automatisch die lebenslange Rente auszahlen.
<b>Höchstalter der VP bei Rentenbeginn</b>	85 Jahre
<b>Garantierter Rentenfaktor</b>	Zur Ermittlung der Rente zum Rentenbeginn wird ein Rentenfaktor bereits bei Vertragsabschluss garantiert.
<b>Lebenslange Rente</b>	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 Höhe der Rente ist mit Start der Rentenzahlung für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert.
<b>Einmalige Kapitalabfindung</b>	Alternativ zur lebenslangen Rente zahlen wir auf Wunsch zum Rentenbeginn den dann vorhandenen gesamten Vertragswert als einmalige Kapitalabfindung aus.
<b>Lebenslange Rente und Kapitalabfindung</b>	Alternativ kann zum Rentenbeginn eine Spaltung zwischen lebenslanger Rente und einmaliger Kapitalabfindung gewählt werden.

### Optionen

<b>Low Start</b>	Maximale Reduzierung des vereinbarten Beitrags um 70 Prozent. Auch während der Low Start Phase darf der verminderte Anfangsbeitrag 50 Euro pro Monat nicht unterschreiten. Maximale Dauer der Low Start Phase: die ersten 4 Versicherungsjahre, verlängerbar auf maximal 5 Jahre. Nach Ende der Low Start Phase wird der vereinbarte Beitrag fällig.
<b>Beitragsdynamik</b>	Bei Vertragsabschluss von 0 bis 10 Prozent in einprozentigen Schritten wählbar. Während der Low Start Phase ist keine Beitragsdynamik möglich.

# Maxxellence Invest

## Vermittlerinformation Österreich

### Optionen (Fortsetzung)

<b>Zuzahlungen</b>	Nach Vertragsbeginn einmal im Monat mindestens 1.000 Euro, maximal 1.000.000 Euro (maximal jedoch bis zur bei Vertragsbeginn vereinbarten Beitragssumme (exkl. Versicherungssteuer)); erstmalig: 1 Monat nach Versicherungsbeginn letztmalig: 1 Monat vor Erreichen des Rentenbeginndatums. Zuzahlungen bedürfen grundsätzlich der Zustimmung von Standard Life.
<b>Teilauszahlungen</b>	Teilauszahlungen sind einmal im Monat möglich, erstmals 5 Jahre nach Vertragsbeginn, letztmalig einen Monat vor dem Rentenbeginn; Ausübung: maximal zweimal pro Jahr, zugleich müssen nach der Entnahme noch 3.000 Euro im Vertrag verbleiben.
<b>Garantierte Rentendynamik</b>	Kann in Höhe von 0 bis 3 Prozent pro Jahr (in 0,5-Prozent-Schritten) vereinbart werden.
<b>Rentengarantiezeit</b>	Im Todesfall während der Rentengarantiezeit wird für die restliche Dauer der gewählten Garantiezeit die Rente an die Bezugsberechtigten im Todesfall weitergezahlt. 0 Jahre, 5 Jahre oder 10 Jahre bei Vertragsabschluss oder zu Rentenbeginn wählbar, wenn die VP zum Rentenbeginn maximal 72 Jahre alt ist; Rentengarantiezeit von 0 Jahren oder 5 Jahren wählbar, sofern VP zum Rentenbeginn älter als 72 Jahre, aber jünger als 84 Jahre.
<b>Kapitalschutz</b>	Alternativ zur Rentengarantiezeit 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 Rentenbeginndatum 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 Rentenbeginnalter von 80 Jahren möglich.
<b>Garantierte Todesfallsumme</b>	Todesfallschutz integrierbar für die Dauer der laufenden Beitragszahlung bis maximal Alter 75 der VP. Im Todesfall vor Rentenbeginn wird mindestens die vereinbarte Todesfallsumme ausgezahlt. Mindesthöhe: 5.000 Euro Maximalhöhe: das Vierfache der Summe der eingezahlten Beiträge über die vereinbarte Laufzeit. Die Dynamisierung der garantierten Todesfallsumme ist bis zu 60 Prozent einer vereinbarten Beitragsdynamik wählbar.

# Maxxellence Invest

## Vermittlerinformation Österreich

### Optionen (Fortsetzung)

<b>Step Up Nachversicherungsgarantie beim Todesfallschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung</b>	<p>Erhöhung der Todesfallsumme während der ersten 10 Versicherungsjahre im maximal 100 Prozent der bei Vertragsabschluss vereinbarten Todesfallsumme, maximal jedoch um 150.000 Euro.</p> <p>Voraussetzungen: Der Vertrag muss vor dem 40. Geburtstag der versicherten Person abgeschlossen sein, ein bestimmtes Ereignis ist nach Versicherungsbeginn eingetreten (zum Beispiel Heirat, Geburt oder Adoption eines Kindes, Immobilienerwerb), die Erhöhung erfolgt innerhalb von 6 Monaten nach Eintritt eines dieser Ereignisse und es muss laufende Beitragszahlung vereinbart und alle Beiträge müssen gezahlt sein. Bei Nichtausübung innerhalb der ersten 10 Versicherungsjahre wird zum 11. Jahr der Todesfallschutz automatisch um 100 Prozent der bei Vertragsabschluss vereinbarten Todesfallsumme (maximal 150.000 Euro) angehoben.</p>
<b>Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit</b>	<p>Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beitragszahlung für den Versicherungsvertrag. Die Leistungsdauer endet maximal 15 Jahre nach Ende des Versicherungsschutzes.</p>
<b>Silent Power</b>	<p>Bei Silent Power erhöht sich der Beitrag, der während der Berufsunfähigkeit bezahlt wird, jährlich bis zum Ablauf der vertraglichen Leistungsdauer um den vertraglich vereinbarten Prozentsatz. Dieser Prozentsatz ist von 1 bis 10 Prozent in einprozentigen Schritten wählbar.</p>
<b>Berufsunfähigkeitsrente</b>	<p>Mindesthöhe: 250 Euro pro Monat</p> <p>Die Leistungsdauer endet maximal 15 Jahre nach Ende des Versicherungsschutzes, spätestens jedoch zum vereinbarten Rentenbeginn.</p> <p>Eine Dynamisierung der Berufsunfähigkeitsrente vor Eintritt des Leistungsfalls ist bis zu 60 Prozent einer vereinbarten Beitragsdynamik wählbar.</p> <p>Eine Dynamisierung der Berufsunfähigkeitsrente nach Eintritt des Leistungsfalls ist von 1 bis 5 Prozent pro Jahr wählbar.</p> <p>Eine Berufsunfähigkeitsrente ist bei laufender Zahlungsweise nur in Verbindung mit Beitragsbefreiung wählbar.</p>

# Maxxellence Invest

## Vermittlerinformation Österreich

### Optionen (Fortsetzung)

#### **Flex Up Nachversi- cherungsgaran- tie für die Berufsun- fähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprü- fung**

Bei Eintritt bestimmter Ereignisse nach Versicherungsbeginn (zum Beispiel Ende Low Start, Gehaltserhöhung bei nicht selbstständiger Tätigkeit um mindestens 20 Prozent) ist eine Erhöhung der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente innerhalb der folgenden 3 Monate möglich.

Eine Erhöhung um bis zu 50 Prozent der ursprünglich vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente, jedoch maximal 6.000 Euro Jahresrente pro Ereignis kann beantragt werden. Die Summe aller Erhöhungen darf innerhalb von 10 Jahren maximal 12.000 Euro betragen. Insgesamt darf die Summe aller Erhöhungen 100 Prozent der ursprünglich vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente betragen. Die Summe aller Erhöhungen und die ursprünglich vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente sind auf 30.000 Euro Jahresrente begrenzt.

Bei einer Erhöhung wird die finanzielle Angemessenheit aufgrund der Einkommensverhältnisse jeweils erneut überprüft.

Das Recht auf Ausübung dieser Option erlischt, wenn

- die VP das 45. Lebensjahr vollendet hat
- die Versicherungsdauer der Berufsunfähigkeitsrente weniger als 8 Jahre beträgt,
- der Berufsunfähigkeitsschutz gekündigt wurde
- der Vertrag beitragsfrei gestellt wird
- Beitragsferien in Anspruch genommen werden
- Berufsunfähigkeit eingetreten ist.

Flex Up kann nur ausgeübt werden, wenn regelmäßige Beitragszahlung vereinbart wurde und alle Beiträge gezahlt sind.

Bitte beachten Sie, dass durch die Nutzung einiger Optionen steuerliche Folgewirkungen auftreten können.

Bevor entsprechende Vertragsänderungen durchgeführt werden, sollte sich der Kunde darüber informieren.

# Maxxellence Invest

## Vermittlerinformation Österreich

### Investment

<b>Fondsauswahl</b>	<p>Maxxellence Invest ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Der Sparanteil der Versicherungsbeiträge und möglicher Zuzahlungen wird in die vom VN ausgewählten Fonds investiert. Der VN kann aus der von uns angebotenen Fondspalette wählen.</p> <p>Die Fondsauswahl, für die unter dem Vertrag bereits angesparten Beiträge und die zukünftige Aufteilung des Sparbeitrags können vom VN geändert werden. Die Vertragsleistung ist abhängig von der Wertentwicklung der gewählten Fonds.</p> <p>Die Fondsauswahl besteht aus</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• einer Vielzahl Einzelfonds</li> <li>• von Aberdeen Standard Investments gemanagten Multi-Asset Strategien</li> <li>• Managed Portfolios</li> <li>• und Absolute Return Konzepte</li> </ul> <p>Mit ca. 120 Fonds bietet Maxxellence Invest ein ausgewähltes Spektrum an hochwertigen Fonds verschiedener Asset-Klassen und Investmentstile. Ein Vertrag darf maximal 10 verschiedene Fonds enthalten, dies gilt auch nach einem eventuellen Shift oder Switch. Eine aktuelle Auflistung finden Sie in der Angebotssoftware und im Vermittlerbereich unserer Webseite.</p>
<b>Mindestbeitrag je Fonds</b>	<p>In jeden ausgewählten und besparten Fonds muss mindestens 1 Prozent des Beitrags fließen.</p>
<b>Shift</b>	<p>Kostenlos einmal pro Monat möglich.</p> <p>Shiften heißt: Die angesammelten Fondsanteile werden in andere Fonds umgeschichtet, unabhängig von der Aufteilung zukünftiger Beiträge.</p> <p>Es können beliebig viele Fonds umgeschichtet werden. Dabei muss in jeden neu gewählten Fonds mindestens 1 Prozent des Umschichtungsbetrages investiert werden. Ein Vertrag darf maximal 10 verschiedene Fonds enthalten.</p> <p>Bei internen Fonds, externen Fonds und Managed Portfolios werden Shifts am zweiten Arbeitstag in Frankfurt am Main nach Antragseingang zum letzten verfügbaren Anteilspreis oder zu einem gewünschten Stichtag durchgeführt, je nachdem, welcher Tag später ist.</p>
<b>Switch</b>	<p>Kostenlos zu jeder Beitragsfälligkeit möglich.</p> <p>Switchen heißt: Ab der nächsten Beitragszahlung werden künftige Sparanteile in einen oder mehrere neu ausgewählte Fonds investiert. Die bereits investierten Fondsanteile verbleiben in den bisherigen Fonds. Ein Vertrag darf maximal 10 verschiedene Fonds enthalten. Ein Switch muss spätestens 2 Handelstage vor Beitragsfälligkeit schriftlich beantragt werden.</p> <p>Switchen ist bei laufender Beitragszahlung möglich, solange regelmäßig Beiträge gezahlt werden.</p>

# Maxxellence Invest

## Vermittlerinformation Österreich

### Investment

<b>Capital Security Management</b>	<p>Das Ziel des Capital Security Management (CSM) ist, die Auswirkungen länger anhaltender Abwärtsbewegungen an den Kapitalmärkten auf das individuelle Investment Ihrer Kunden zu reduzieren. Um dieses Ziel zu erreichen, wird eine Finanzmarktbeobachtungen durchgeführt, Markttrends daraus abgeleitet und das Investment entsprechend angepasst. Bei bestimmten Marktentwicklungen ist es möglich, dass das Ziel des CSM nicht erreicht wird und mit CSM ein geringerer Fondswert erzielt wird als ohne CSM. Im Rahmen des CSM werden keine Garantien ausgesprochen. Bei den Fonds kann es trotz CSM zu Verlusten kommen. In das CSM ist ein automatisches Ablaufmanagement integriert.</p>
<b>Ablaufmanagement</b>	<p>Das Ablaufmanagement ist eine automatische, schrittweise und kostenlose Umschichtung des unter dem Vertrag angesammelten Fondsvermögens – gegen Ende der Vertragslaufzeit – in einen Zielfonds. Der Zielfonds ist ein sicherheitsorientierter Fonds. Das Ablaufmanagement kann nur abgeschlossen werden, wenn für keinen Fonds das Capital Security Management (CSM) gewählt wurde. Laufzeit des Ablaufmanagements: 1,2 oder 3 Jahre. Frühester Beginn des Ablaufmanagements: 8 Jahre nach Vertragsbeginn. Das Ablaufmanagement endet immer zum vereinbarten Rentenbeginndatum</p>

Im Zweifel gelten die Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Maxxellence Invest Österreich.