

# Fokus auf Rendite

## Die Kraft der Märkte für den Vermögensaufbau

Mit Standard Life  
holen Sie sich  
ein Unternehmen  
mit viel Erfahrung  
an die Seite:

Das Unternehmen  
wurde **1825** in  
Edinburgh gegründet.



Seit **2018** sind wir Teil  
der Phoenix Group.  
Diese wurde bereits  
**1782** gegründet.



Stand der Kennzahlen ist der 31.12.2024



### Unabhängiger Vertrieb

Wir vertreiben unsere Produkte ausschließlich und vertrauensvoll über unabhängige Fachleute wie Sie. Nur so können wir sicher sein, dass die Kundin beziehungsweise der Kunde objektiv die richtige Beratung und langfristig das passendste Produkt bekommt. Wir freuen uns, dass die Wahl unter diesen Umständen immer häufiger auf unsere Produkte fällt. Werden Sie Teil des Teams und tragen Sie sich in unseren Beraterfinder ein: [standardlife.at/registrierung-berater-finder](https://standardlife.at/registrierung-berater-finder)



### Professionelle Finanzplanung

Der Großteil des österreichischen Vermögens landet meist auf schlecht verzinsten Konten in Form von Festgeldern oder Sparbüchern – und ist der Inflation damit oft voll ausgesetzt. Dabei gilt es angesichts der steigenden Lebenserwartung viele Jahrzehnte finanziell auszugestalten. Unter unseren Sales Consultants sind zertifizierte Ruhestandsplaner. Unser Know-how, unsere Beratungstools und unsere Verkaufsansätze stehen für Sie bereit. Sprechen Sie uns an: [standardlife.at/fuer-vertriebspartner](https://standardlife.at/fuer-vertriebspartner)



### Clever sparen – mit B-SMART Invest

Ihre Kundinnen und Kunden möchten sparen – und ihr Kapital wachsen sehen. Je schneller, desto besser. Das fondsgebundene Vorsorgekonzept B-SMART Invest erschließt ihnen die Chancen der Kapitalmärkte. Mit B-SMART Invest profitieren sie zudem von höheren Rückkaufswerten – von Anfang an! Denn: Wir entnehmen die Kosten peu à peu über die gesamte Versicherungslaufzeit und nicht komplett in den ersten Jahren. Das hat klare Vorteile: Vom monatlichen Beitrag fließt direkt mehr ins Investment. Der Rest- oder Rückkaufswert fällt höher aus, was bei Teilentnahmen mehr Spielraum gibt. So kann auch die Ablaufleistung des Vertrags höher ausfallen. Mehr unter: [standardlife.at/b-smart-invest](https://standardlife.at/b-smart-invest)



### Vermögensaufbau mit Maxxellence Invest

Maxxellence Invest öffnet Ihnen bei jüngeren Kundinnen und Kunden, die langfristig rätierlich Vermögen aufbauen möchten, die Tür: Die fondsgebundene Rentenversicherung wird in Raten ab 50 Euro monatlich bespart. Ihre große Stärke ist die Vielseitigkeit: Maxxellence Invest kombiniert eine Vielzahl hochwertiger Versicherungsoptionen mit einem attraktiven Fondsuniversum. Mehr unter: [standardlife.at/maxxellence-invest](https://standardlife.at/maxxellence-invest)



Die Phoenix Group hat circa **12 Millionen** Versicherungsverträge im Bestand.



Das verwaltete Vermögen beträgt rund **353,2 Milliarden Euro**.



Die Solvabilität der Phoenix Group liegt bei **172 Prozent**.



Das bedeutet eine **Übererfüllung** der Vorgaben zur Kapitalausstattung.



Fitch bewertet die Unternehmensgruppe mit **ausgezeichnetem AA-**.



Stand der Kennzahlen ist der 31.12.2024



## Aktiv investieren mit ParkAllee

Für Kundinnen und Kunden, die nach attraktiven und cleveren Anlagemöglichkeiten suchen: Die fondsgebundene Rentenversicherung ParkAllee kombiniert ausgewählte Investments mit den Vorteilen einer Versicherung und bietet damit im Vergleich zu reinen Fondsinvestments – so wie alle Vorsorgelösungen von Standard Life – echten Mehrwert, zum Beispiel attraktive Steuervorteile, kostenlose Fondswechsel und Clean-Share-Class-Fonds. Start ist bei einem Einmalbeitrag von 10.000 Euro. Mehr unter: [standardlife.at/parkallee](https://standardlife.at/parkallee)



## Ruhestandsplanung

Das Leben hat viel zu bieten. Damit sich alle Lebensträume erfüllen lassen, ist finanzielle Sicherheit wichtig. Egal, ob es um den Vermögensaufbau oder die finanzielle Planung der Pension geht. Auch die nächste Generation will abgesichert sein. Jede Lebensphase erfordert flexible Lösungen. Setzen Sie jetzt neue Maßstäbe mit Ihrer professionellen Finanzberatung und unterstützen Sie Kundinnen und Kunden dabei, ihre Finanzen zu ordnen. Unsere Fondspolizzen bieten flexible Lösungen, damit Ihre Kundinnen und Kunden ihr bestes Leben leben können und finanziell sorgenfrei in den Ruhestand blicken. Mehr unter: [standardlife.at/finanzplanung](https://standardlife.at/finanzplanung)



## Ausgesuchte Investments: unsere Fondsauswahl

Bei der Standard Life Fondsauswahl können Kundinnen und Kunden zwischen zahlreichen ausgewählten und hochwertigen Fonds aller Anlageklassen wählen. Das beste Argument für Sie: Die Treue unserer Kunden belohnen wir mit dem Kundenbonus „Flex“. Das ist unsere Art, Danke zu sagen. Ob und in welcher Höhe ein Kundenbonus „Flex“ gezahlt wird, hängt vom jeweiligen Fonds ab und kann sich im Laufe der Zeit auch ändern. Mehr unter: [standardlife.at/fondsauswahl](https://standardlife.at/fondsauswahl)



## Die MyFolio Fondsfamilie

Anders als herkömmliche Fonds werden unsere MyFolio Fonds nicht auf Rendite-, sondern auf klar definierte Schwankungs- beziehungsweise Risikovorgaben hin gemanagt. Sie sind exklusiv und ausschließlich in den fondsgebundenen Vorsorgelösungen von Standard Life erhältlich. Kundinnen und Kunden wählen einfach ihr persönliches Risikoprofil, abhängig von ihrer persönlichen Risikopräferenz und ihrem persönlichen Anlagehorizont. Die Profis von Standard Life und aberdeen Investments kümmern sich um die Auswahl der Anlageklassen, die tägliche Überprüfung der Zusammensetzung und die jährlich durchgeführte Definition des Mix. Mehr unter: [standardlife.at/myfolio-tool](https://standardlife.at/myfolio-tool)



## Die Standard Life Global Index Funds

Die Fondsfamilie bietet fünf klar strukturierte, einfach verständliche und kostengünstige passiv gemanagte Multi-Asset-Portfolios. Die zugrundeliegenden Anlagen werden von Vanguard verwaltet, einem der weltweit größten Fondsmanager. Das Mischungsverhältnis aus Aktien und Anleihen wird innerhalb der fünf Portfolios stets beibehalten. Die Standard Life Global Index Funds sind exklusiv in unseren Versicherungslösungen Maxxellence Invest, ParkAllee und B-SMART Invest erhältlich. Mehr unter: [standardlife.at/global-index-funds](https://standardlife.at/global-index-funds)

