

B-SMART Invest

Renditechancen durch Kostenmanagement

Performance lässt sich auch über die Kosten steigern

Wer eine fondsgebundene Rentenversicherung abschließen möchte, sollte sich nicht nur an der Performance der angebotenen Fonds orientieren – sondern auch die Kosten genau im Blick haben. Denn: Die Art und Weise der Kostenentnahme kann entscheidenden Einfluss auf die Rendite des Vertrags nehmen.

B-SMART Invest von Standard Life bietet die ideale Kombination aus Renditechancen und Kostenmanagement: Anders als bei vielen anderen fondsgebundenen Rentenversicherungen werden bei B-SMART Invest die Abschlusskosten nämlich nicht am Anfang (in den ersten

fünf Jahren) der Vertragslaufzeit entnommen, sondern gleichmäßig über die gesamte Laufzeit verteilt. Die Folge: Von Beginn an kann mehr Kapital für die Zukunft Ihrer Kundinnen und Kunden arbeiten – und am Ende eine größere Ablaufleistung erwirtschaften.

Das überzeugt Ihre Kundinnen und Kunden:

- Höhere Vertragswerte ab Beginn, während der Laufzeit und am Ende des Vertrags durch smarte Kostenstruktur und -entnahme.
- Teilauszahlungen sind bereits nach einem Monat möglich.
- Es winkt ein satter Steuervorteil: Innerhalb der fondsgebundenen Versicherung entfällt im Allgemeinen die Kapitalertragssteuer von 27,5 Prozent.
- Zuzahlungen können jederzeit erfolgen, die von Standard Life dafür berechneten Kosten betragen nur 0,5 Prozent des Zuzahlungsbetrags.
- B-SMART Invest bietet Zugang zu einer großen Auswahl ausgewählter Investments mit verschiedenen Risikoprofilen, die Risiken reduzieren und Rendite maximieren sollen.
- Die Fondsanteile können kostenlos einmal im Monat umgeschichtet (geshifftet) oder mit jedem fälligen Beitrag in einen oder mehrere neu ausgewählte Fonds investiert (geswitcht) werden.
- Es stehen zusätzliche Optionen wie Absicherung bei Berufsunfähigkeit (Berufsunfähigkeitsrente und Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit) bereit.
- Zusätzlicher Vorteil gegenüber einem Fondsdepot: die Todesfallabsicherung.
- Alle Produkte von Standard Life zeichnen sich durch Fairness und hohe Transparenz aus.

Das dürfte Sie überzeugen:

- Smarte laufende Abschlusscourtage: Sie liegt zwischen 0 und 4,5 Prozent und ist für jeden individuell und variabel in 0,1-Prozent-Schritten einstellbar.*
- Für Zuzahlungen kann der Abschlusscourtagesatz neu festgelegt werden.
- Die Folgecourtage liegt zwischen 0 und 1 Prozent und ist für jeden individuell und variabel in 0,1-Prozent-Schritten einstellbar.* Das gilt unabhängig vom Investment, also auch bei defensiven Anlagen.
- Bei Betreuerwechsel bleibt die Abschlusscourtage beim Abschlussvermittler, also bei Ihnen. Das ergibt für Sie ein regelmäßiges Einkommen und Bestandssicherheit.
- Obwohl es ein Tarif mit regelmäßigen Einzahlungen ist, gibt es keine Stornohaftung und keine Stornoreserven auf die regelmäßigen Beiträge.

* Bitte beachten Sie: Die Abschlusscourtage plus acht Mal die Folgecourtage darf maximal acht Prozent sein.

www.standardlife.at

Standard Life Versicherung, Betriebsstätte der Standard Life International DAC
Arche Noah 9, 8020 Graz, Telefon: 0800 121248 (kostenfrei), Fax: 0316 8247484
salesaustria@standardlife.at

© 2022 Standard Life. Alle Rechte vorbehalten.

B-SMART Invest 01/01