



# Wir setzen Ruhestandards

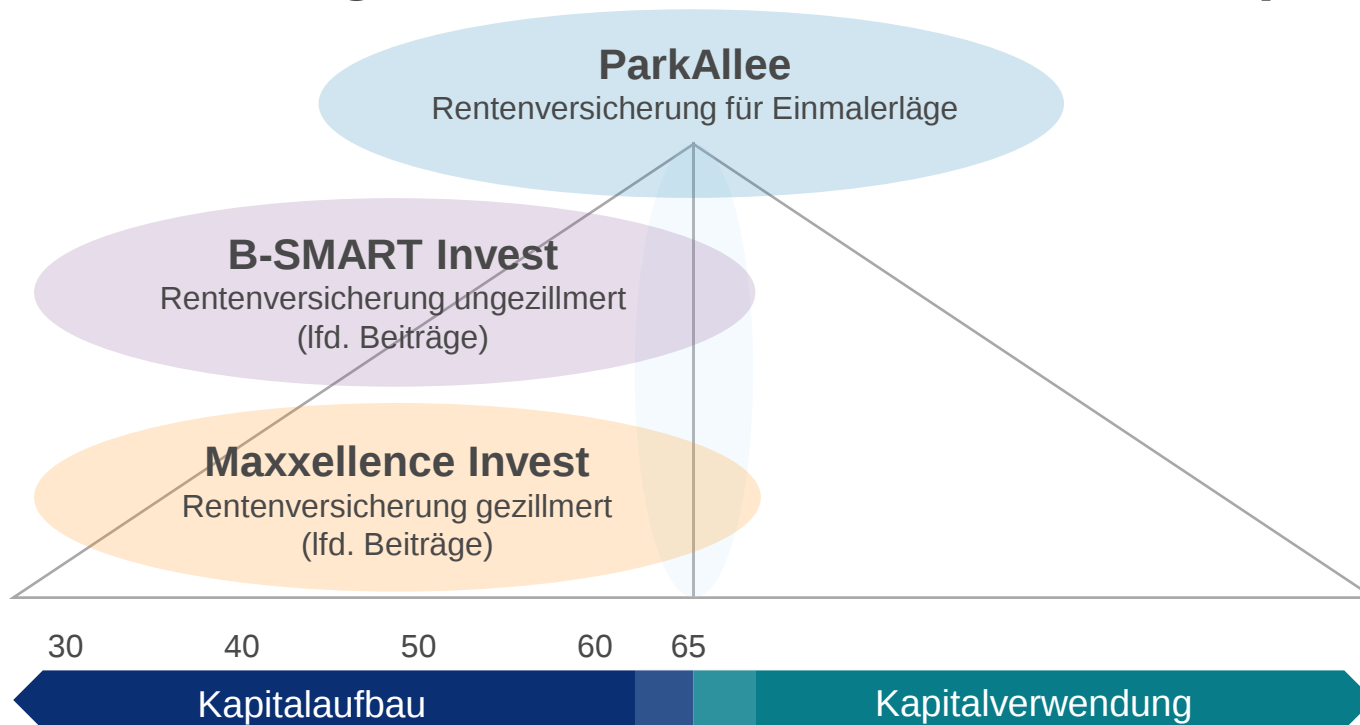
Mit dem Kundenbonus „Flex“ und  
einem überzeugenden Produkt-Finetuning

Roman Goedeke  
Udo Wagler  
Frankfurt, 26. Mai 2020

**Standard Life**  
Weil das Leben viel zu bieten hat

## Altersvorsorge

## Ruhestandsplanung



- 1 Hintergründe
- 2 Produktanpassungen und -verbesserungen
- 3 Der neue Kundenbonus „Flex“
- 4 Am Ende zählt das Gesamtergebnis
- 5 Die Highlights im Überblick

- 1** Hintergründe
- 2** Produktanpassungen und -verbesserungen
- 3** Der neue Kundenbonus „Flex“
- 4** Am Ende zählt das Gesamtergebnis
- 5** Die Highlights im Überblick

Hintergründe  
Modern und fair

**Standard Life**



- 1 Hintergründe
- 2 **Produktanpassungen und -verbesserungen**
- 3 Der neue Kundenbonus „Flex“
- 4 Am Ende zählt das Gesamtergebnis
- 5 Die Highlights im Überblick

# Bewährte Produkte für jeden Anlass

Jetzt noch besser, flexibler und einheitlicher

## Maxxellence Invest

Laufender Beitrag  
(gezillmert)

## B-SMART Invest

Laufender Beitrag  
(ungezillmert)

## ParkAllee

Einmalerlag

Ab jetzt  
ein  
Produkt

**Gleiche Fondsauswahl für alle Produkte**

~~Teilweise  
andere Fonds~~

**Neuer variabler Kundenbonus – jetzt für (fast) alle Fonds**

~~Ab 1.000 Euro~~

**Zuzahlungen ab 500 Euro**

**Ablaufmanagement kann für einen längeren Zeitraum (5 Jahre) vereinbart werden**

~~3  
Jahre~~

**Berechnung des garantierten Rentenfaktors wie zu Vertragsbeginn**

~~Könnte gem.  
AVB anders  
sein~~

## Produktneuerungen

Beitragsdynamik beliebig oft deaktivieren und wieder aktivieren

~~Ab 3. „Nein“  
Dynamikende~~

Zuzahlungen ab 500 €

~~Ab 1.000 Euro~~

Ablaufmanagement kann für einen längeren Zeitraum (5 Jahre) vereinbart werden

~~3  
Jahre~~

Für fast alle Fonds kann CSM genutzt werden (außer Geldmarktfonds)

~~Nur volatile  
Fonds~~

Nachversicherungsoptionen (Flex Up und Step Up):

~~40 bzw. 45  
Jahre~~

- Verlängerung des Ausübungsalters auf 50 Jahre
- Reduzierung der Einkommenserhöhung von bisher 20 % auf 10 %
- **Neue Ereignisse** (z. B. Pflegebedürftigkeit des Partners, Erlangen von Prokura)
- Auch bei Flex Up: Meldefrist bis 6 Monate nach Eintritt des Ereignisses

~~3 Monate~~

## Transparenz und Fairness

Garantierter Rentenfaktor: Berechnung auch bei Vertragsänderungen wie zu  
Vertragsbeginn (**NEU**: jetzt auch in AVB garantiert)

## Produktneuerungen

Beitragsdynamik beliebig oft deaktivieren und wieder aktivieren

~~Ab 3. „Nein“  
Dynamikende~~

Zuzahlungen ab 500 €

~~Ab 1.000 Euro~~

Ablaufmanagement kann für einen längeren Zeitraum (5 Jahre) vereinbart werden

~~3  
Jahre~~

Für fast alle Fonds kann CSM genutzt werden (außer Geldmarktfonds)

~~Nur volatile  
Fonds~~

**NEU**

Nachversicherungsoptionen (Flex Up und Step Up):

- Verlängerung des Ausübungsalters auf 50 Jahre
- Reduzierung der Einkommenserhöhung von bisher 20 % auf 10 %
- **Neue Ereignisse** (z. B. Pflegebedürftigkeit des Partners, Erlangen von Prokura)
- Meldefrist bis 6 Monate nach Eintritt des Ereignisses

~~45 Jahre  
(bei Flex Up)~~

## Transparenz und Fairness

**Abschluss- und Folgeboutage wählbar**

~~Nur die  
Abschlussboutage  
ist wählbar~~

## Transparenz und Fairness

Abschluss- und Folgebourtage wählbar

~~Nur die  
Abschlusscourtage  
ist wählbar~~

Sowohl Abschluss- als auch Folgebourtage können in bestimmten Grenzen flexibel festgelegt werden.

- Abschlusscourtage: 0 - 4,5 % des Beitrags
- Folgebourtage: 0 - 1 % des Fondswerts

Die Summe aus Abschlusscourtage und Folgebourtage ist begrenzt.  
Abschlusscourtage + 8fache der Folgebourtage → max. 8 %

Zuzahlungen

- Für Zuzahlungen kann die Abschlusscourtage **neu** festgelegt werden.
- Geschieht dies nicht, gilt die Courtage bei Abschluss.

## Produktneuerungen

EINE ParkAllee für alle Fonds

~~ParkAllee komfort  
ParkAllee aktiv~~

Startmanagement auf Einmalerlag und Zuzahlungen

**NEU**

Ablaufmanagement kann für einen längeren Zeitraum (5 Jahre) vereinbart werden

~~3  
Jahre~~

Erhöhung des max. Einmalerlags auf 5 Mio. €

~~1 Mio. €~~

Für fast alle Fonds kann CSM genutzt werden (außer Geldmarktfonds)

~~Nur volatilere  
Fonds~~

## Transparenz und Fairness

Garantierter Rentenfaktor: Berechnung auch bei Vertragsänderungen wie zu Vertragsbeginn (**NEU**: jetzt auch in AVB garantiert)

- 1 Hintergründe
- 2 Produktanpassungen und -verbesserungen
- 3 Der neue Kundenbonus „Flex“
- 4 Am Ende zählt das Gesamtergebnis
- 5 Die Highlights im Überblick

# Kundenbonus „alt“

## Ganz einfach erklärt

### Kundenbonus für Maxxellence Invest:

|                   | EDMA  | MyFolio<br>Chance<br>Plus | MyFolio<br>Chance | MyFolio<br>Balance | MyFolio<br>Substanz | MyFolio<br>Defensiv | ARGBS | GARS  | GFS   | Andere<br>Fonds |
|-------------------|-------|---------------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-------|-------|-------|-----------------|
| 10 Jahre          | 0,24% | 0,24%<br>0,24%            | 0,24%<br>0,24%    | 0,24%<br>0,24%     | 0,24%<br>0,24%      | 0,24%<br>0,24%      | 0,24% | 0,24% | 0,24% | 0,00%           |
| Nach 10<br>Jahren | 0,78% | 1,20%<br>0,60%            | 1,14%<br>0,57%    | 0,96%<br>0,48%     | 0,78%<br>0,39%      | 0,66%<br>0,33%      | 0,48% | 0,96% | 0,36% | 0,00%           |

# Der Weg zum Kundenbonus „Flex“

Ganz einfach erklärt

## Unser Anspruch:

- **Modern:**  
Wir vereinheitlichen so viel wie möglich
- **Transparent:**  
Aktueller Kundenbonus „Flex“ steht auf der Website
- **Fair:**  
Wir wollen kein Geld mit Fonds verdienen



# Der Weg zum Kundenbonus „Flex“

Ganz einfach erklärt

## Das Ergebnis: Kundenbonus „Flex“

- **Modern:**  
Alle Fonds haben einen Kundenbonus!\*
- **Transparent:**  
Der jeweilige Kundenbonus steht zukünftig auf der Website!
- **Fair:**  
Wir geben jegliche Rückvergütung an den Kunden weiter abzgl. einer Aufwandspauschale!



\* Der Kundenbonus kann auch 0 % betragen (z. B. bei Geldmarktfonds)

# Der Kundenbonus „Flex“ Was ist eine Rückvergütung?

## Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT

Flossbach von Storch Invest S.A.  
Mischfonds flexibel Welt

ISIN: LU1038809395 ⓘ  
WKN: A1XEQ4 ⓘ

- Zum Fondsvergleich
- Zur Watchlist hinzufügen
- Weitere Fonds des Sektors

| Anteilkategorie | Insti                               | Währung | Hedg...                  | Ausschüttend                        | Lfd. Kost... |
|-----------------|-------------------------------------|---------|--------------------------|-------------------------------------|--------------|
| <b>RT</b> ▼     | <input type="checkbox"/>            | EUR     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | 1,65%        |
| CHF-RT          | <input type="checkbox"/>            | CHF     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | 1,65%        |
| R               | <input type="checkbox"/>            | EUR     | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 1,65%        |
| USD-RT          | <input type="checkbox"/>            | USD     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | 1,65%        |
| CHF-HT          | <input checked="" type="checkbox"/> | CHF     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | 1,10%        |
| CHF-IT          | <input checked="" type="checkbox"/> | CHF     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | 0,90%        |
| CHF-H           | <input checked="" type="checkbox"/> | CHF     | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 1,09%        |
| HT              | <input checked="" type="checkbox"/> | EUR     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | 1,10%        |
| IT              | <input checked="" type="checkbox"/> | EUR     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | 0,90%        |
| H               | <input checked="" type="checkbox"/> | EUR     | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 1,10%        |
| I               | <input checked="" type="checkbox"/> | EUR     | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 0,90%        |
| USD-IT          | <input checked="" type="checkbox"/> | USD     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | 0,90%        |

Wesentliche Anlegerinformationen (KIID)

Weitere Verkaufsunterlagen finden Sie am Ende der Seite

Fondskosten +  
Rückvergütung

Nur Fondskosten!

# Der Kundenbonus „Flex“

## Auswahl externe Fonds mit Kundenbonus

| Fondsname                                         | Fondsart | Region          | Thema          | Kundenbonus |
|---------------------------------------------------|----------|-----------------|----------------|-------------|
| SLI European Smaller Cos                          | Aktien   | Europa          | Nebenwerte     | 0,82 %      |
| SLI Global SICAV II Global Smaller Companies Fd A | Aktien   | Global          | Nebenwerte     | 0,82 %      |
| Standard Life Investments Global China Equities   | Aktien   | Asien-Pazifik   |                | 0,82 %      |
| Aberdeen Global - Latin American Equity Fund A    | Aktien   | Schwellenländer |                | 0,80 %      |
| BlackRock World Gold Fund                         | Aktien   | Global          | Rohstoffe      | 0,80 %      |
| M&G (Lux) Global Dividend Fund                    | Aktien   | Global          |                | 0,80 %      |
| Franklin Templeton India                          | Aktien   | Schwellenländer |                | 0,72 %      |
| Pictet - Global Environmental Opportunities-P     | Aktien   | Global          | Nachhaltigkeit | 0,72 %      |
| Pictet - Robotics-P                               | Aktien   | Global          | Technologie    | 0,72 %      |
| PICTET Global Megatrends                          | Aktien   | Global          |                | 0,72 %      |

**Wir geben alles weiter abzüglich 5 Basispunkte**

# Der Kundenbonus „Flex“

## Interne Fonds mit Kundenbonus

| Fondsname                                            | Fondsart        | Region | Kundenbonus |
|------------------------------------------------------|-----------------|--------|-------------|
| Standard Life MyFolio Passiv focussed ChancePlus     | Multi Asset     | Global | 1,50 %      |
| Standard Life MyFolio Passiv focussed Chance         | Multi Asset     | Global | 1,46 %      |
| Standard Life MyFolio SLI managed ChancePlus         | Multi Asset     | Global | 1,45 %      |
| Standard Life MyFolio SLI managed Chance             | Multi Asset     | Global | 1,40 %      |
| Standard Life MyFolio Passiv focussed Balance        | Multi Asset     | Global | 1,27 %      |
| Standard Life Global Absolute Return Strategies      | Absolute Return | Global | 1,24 %      |
| Standard Life MyFolio SLI managed Balance            | Multi Asset     | Global | 1,20 %      |
| Standard Life Dynamic Multi Asset Growth             | Multi Asset     | Global | 1,15 %      |
| Standard Life MyFolio Passiv focussed Substanz       | Multi Asset     | Global | 1,13 %      |
| Standard Life Absolute Return Global Bond Strategies | Absolute Return | Global | 1,10 %      |
| Standard Life Global Focused Strategies              | Absolute Return | Global | 1,10 %      |
| Standard Life MyFolio SLI managed Substanz           | Multi Asset     | Global | 1,10 %      |
| Standard Life MyFolio Passiv focussed Defensiv       | Multi Asset     | Global | 1,04 %      |
| Standard Life MyFolio SLI managed Defensiv           | Multi Asset     | Global | 1,00 %      |
| Standard Life Bonds                                  | Anleihen        | Europa | 0,76 %      |
| Standard Life Liquidity                              | Geldmarkt       | Global | 0,76 %      |
| Standard Life MyFolio Multi Manager Defensiv         | Multi Asset     | Global | 0,35 %      |
| Standard Life MyFolio Multi Manager Substanz         | Multi Asset     | Global | 0,31 %      |
| Standard Life MyFolio Multi Manager Balance          | Multi Asset     | Global | 0,29 %      |
| Standard Life MyFolio Multi Manager Chance           | Multi Asset     | Global | 0,29 %      |
| Standard Life MyFolio Multi Manager ChancePlus       | Multi Asset     | Global | 0,28 %      |

**Wir geben alles weiter abzüglich 5 Basispunkte**

# Der Kundenbonus „Flex“

## Unsere MyFolios unschlagbar günstig

| Fondsname                                        | Laufende Kosten | Kundenbonus | Effektive Kosten |
|--------------------------------------------------|-----------------|-------------|------------------|
| Standard Life MyFolio Passiv focussed Defensiv   | 1,15 %          | 1,04 %      | 0,11 %           |
| Standard Life MyFolio Passiv focussed Substanz   | 1,25 %          | 1,13 %      | 0,12 %           |
| Standard Life MyFolio Passiv focussed Balance    | 1,40 %          | 1,27 %      | 0,13 %           |
| Standard Life MyFolio Passiv focussed Chance     | 1,60 %          | 1,46 %      | 0,14 %           |
| Standard Life MyFolio Passiv focussed ChancePlus | 1,65 %          | 1,50 %      | 0,15 %           |
| Standard Life MyFolio SLI managed Defensiv       | 1,30 %          | 1,00 %      | 0,30 %           |
| Standard Life MyFolio SLI managed Substanz       | 1,45 %          | 1,10 %      | 0,35 %           |
| Standard Life MyFolio SLI managed Balance        | 1,60 %          | 1,20 %      | 0,40 %           |
| Standard Life MyFolio SLI managed Chance         | 1,85 %          | 1,40 %      | 0,45 %           |
| Standard Life MyFolio SLI managed ChancePlus     | 1,95 %          | 1,45 %      | 0,50 %           |

**Wir geben alles weiter abzüglich 5 Basispunkte**

# Das Fondsuniversum

## Transparente Darstellung auf der Website inkl. Fondsvergleich

### Fondsübersicht

Fondstyp (0 ausgewählt) | Region (0 ausgewählt) | Thema (0 ausgewählt) | Anlagestrategie (0 ausgewählt)

Produkt (0 ausgewählt) | Risikoklassifizierung (SRRI) (0 ausgewählt) | Anbieter (0 ausgewählt) | **Alle Produkte**

Fondssuche:  
 Fondsname, ISIN, ...

### Fondsdetails

#### Produkte

☒ My Folio
 ☒ Aberdeen Standard Investment
 ☒ Partnerfonds

| Fondsname                                                                          | Fondstyp       | Region                 |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------|
| <input checked="" type="radio"/> Aberdeen Standard SICAV I Eurp Eq Ex UK X Acc EUR | Aktien         | Europa                 |
| <input type="radio"/> Aberdeen Standard SICAV I Frontier Market Bond Fund          | Anleihen       | Schweden               |
| <input type="radio"/> Aberdeen Standard SICAV I German Equity Fund                 | Aktien         | Deutschland Österreich |
| <input type="radio"/> Aberdeen Standard SICAV I World Smaller Companies Fund       | Aktien         | Global                 |
| <input type="radio"/> Standard Life Absolute Return Global Bond Strategies C       | Absolut Return | Global                 |
| <input type="radio"/> Standard Life Bonds C                                        | Anleihen       | Europa                 |
| <input type="radio"/> Standard Life Dynamic Multi Asset Growth C                   | Multi Asset    | Global                 |
| <input type="radio"/> Standard Life Euro Liquidity C                               | Geldmarkt      | Global                 |
| <input type="radio"/> Standard Life Global Absolute Return Strategies C            | Absolut Return | Global                 |
| <input type="radio"/> Standard Life Global Focused Strategies C                    | Absolut Return | Global                 |

#### Aberdeen Standard SICAV I Eurp Eq Ex UK X Acc EUR

##### Performance Diagramm



##### Kennzahlen (Stand: 14.05.2020)

|                              | 1 Monat | 3 Monate | 6 Monate | Lfd. Jahr | 1 Jahr   | 3 Jahre p.a. |
|------------------------------|---------|----------|----------|-----------|----------|--------------|
| Wertentwicklung              | 1,39 %  | -15,25 % | -6,21 %  | -8,99 %   | 2,25 %   | n.k.         |
| Volatilität                  |         |          |          | Lfd. Jahr | 1 Jahr   | 3 Jahre      |
|                              |         |          |          | 37,25 %   | 24,29 %  | n.k.         |
| Sharpe Ratio                 |         |          |          | -0,62     | 0,11     | n.k.         |
| Maximaler Verlust in Monaten |         |          |          | 2         | 2        | n.k.         |
| Max Drawdown                 |         |          |          | -16,13 %  | -16,13 % | n.k.         |

##### Risiko-Rendite-Matrix

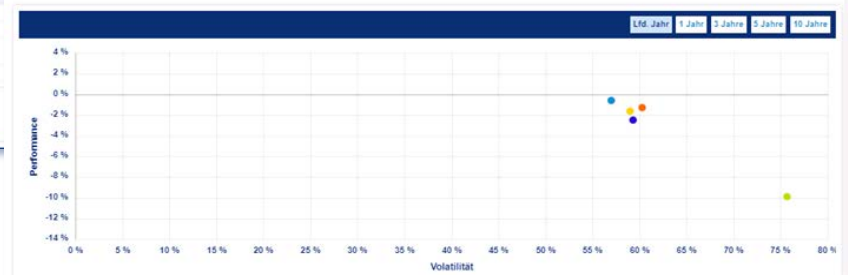


##### Stammdaten

### Fondsvergleich



##### Risiko-Rendite-Matrix



- 1 Hintergründe
- 2 Produktanpassungen und -verbesserungen
- 3 Der neue Kundenbonus „Flex“
- 4 Am Ende zählt das Gesamtergebnis
- 5 Die Highlights im Überblick

# Maxxellence Invest

Standard Life 

## Tarif S, 150 Euro, 25 Jahre Laufzeit

Investment: 50 % MyFolio Passiv focussed Balance / 50 % DWS Top Dividend

Angenommene Wertentwicklung 4 % p. a.

Eintrittsalter 40 Jahre

**Zinsminderung**

2,57 %

**Ablauf**

69.334 €

**0,21 %  
besser**

**1.655 €  
höher**

# B-SMART Invest

## 150 Euro, 25 Jahre Laufzeit

Investment: 50 % MyFolio Passiv focussed Balance / 50 % DWS Top Dividend

Angenommene Wertentwicklung 4 % p. a.

Eintrittsalter 40 Jahre

### Zinsminderung

2,31 %

### Ablauf

71.799 €

**0,36 %  
besser**

**3.088 €  
höher**

## Tarif S, 50.000 Euro, 15 Jahre Laufzeit

Investment: 100 % MyFolio Passiv focussed Balance

Angenommene Wertentwicklung 4 % p. a.

Eintrittsalter 50 Jahre

**Zinsminderung**

1,62 %

**Ablauf**

92.644 €

**0,19 %  
besser**

**2.484 €  
höher**

- 1 Hintergründe
- 2 Produktanpassungen und -verbesserungen
- 3 Der neue Kundenbonus „Flex“
- 4 Am Ende zählt das Gesamtergebnis
- 5 Die Highlights im Überblick

### **Vereinfachung und Modernisierung der Produkte:**

- Klare Abgrenzung der Produkte (Maxxellence Invest und B-SMART Invest für ratierliches Sparen sowie ParkAllee für Einmalerläge)
- Vereinheitlichung unserer Optionen und Limits
- Ausweitung bekannter Produktoptionen (z. B. Startmanagement)
- Erhöhung der Flexibilität
- Höhere Flexibilität in der Vergütung
- Sicherheit bei der Berechnung des garantierten Rentenfaktors

### **Vereinfachung und Modernisierung des Investments:**

- Jeder Fonds hat einen Kundenbonus\*
- Pro Fonds nur noch ein Kundenbonus
- Kostengünstiger Zugang zu aktiv gemanagten Portfolios

\* Der Kundenbonus kann auch 0 % betragen (z. B. bei Geldmarktfonds)



# Danke