Standard Life

Modern leben, flexibel vorsorgen – mit B-SMART Invest

Jetzt das faire fondsgebundene Vorsorgekonzept entdecken!

B-SMART Invest – weil's im Leben nun mal rund geht

Passgenau für jede Lebensphase

Von Anfang an mehr für Sie

Nachhaltig sparen dank höherer Rückkaufswerte

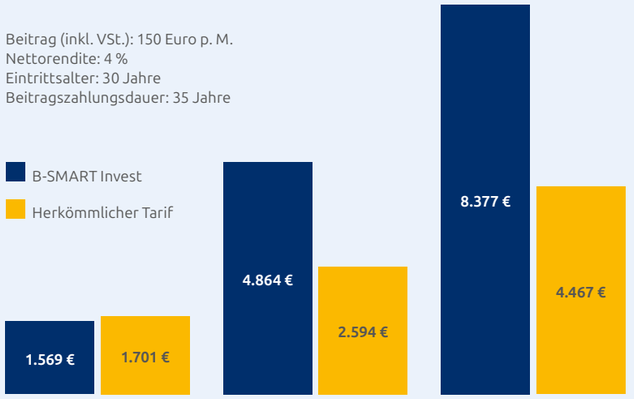
Wer spart, möchte sein Kapital wachsen sehen. Je schneller, desto besser. In Zeiten von Null- und Negativzins ist das nicht selbstverständlich. Das fondsgebundene Vorsorgekonzept B-SMART Invest erschließt die Chancen der Kapitalmärkte. Die sind zwar von Schwankungen geprägt, aber bislang haben sich die Börsen immer erholt, um zu neuen Höhenflügen durchzustarten.

Mit B-SMART Invest können Sie zudem von höheren Rückkaufswerten profitieren – von Anfang an! Wie das geht? Wir entnehmen die Kosten peu à peu über die gesamte Versicherungslaufzeit – und nicht komplett in den ersten Jahren. Das hat klare Vorteile für Sie:

- Von Ihrem monatlichen Beitrag fließt direkt mehr in Ihr Investment
- Ihr Rest- oder Rückkaufswert fällt höher aus, was Ihnen bei Teilentnahmen mehr Spielraum gibt
- Insgesamt kann die Ablaufleistung Ihres Vertrags so höher ausfallen

Entwicklung des Rückkaufswerts

Beitrag (inkl. VSt.): 150 Euro p. M.
Nettorendite: 4 %
Eintrittsalter: 30 Jahre
Beitragszahlungsdauer: 35 Jahre



Ca. **45 %** höherer Rückkaufswert

Abschlusskosten: B-SMART Invest: 7,5 % je gezahltem Beitrag / Vergleichstarif 7 % der Beitragssumme über 60 Monate
Verwaltungskosten: 60 € p.a. und 0,65% p.a aus dem Fondsvermögen, das gilt für beide Tarife. Rückvergütungen, wie der Kundenbonus „Flex“ sind hier nicht berücksichtigt.

Mit Vertragsabschluss entscheiden Sie sich für einen oder mehrere Fonds, für die Sie jeweils einen Kundenbonus „Flex“ erhalten. Das obige Beispiel ist ohne Kundenbonus „Flex“ gerechnet, da dieser von Fonds zu Fonds verschieden ist und sich zudem verändern kann.

Bitte beachten Sie, dass die beispielhaften Werte insbesondere von der Beitragszahlungsdauer und der Nettorendite abhängen. Das Verhältnis der Rückkaufswerte kann daher bei anderen Annahmen höher oder niedriger ausfallen.

Investment wählen, Bonus erhalten – einfach so

Breite Fondsauswahl – flexibel investieren nach Ihren Zielen

Neben den drei Portfoliolösungen – **Global Index Funds, MyFolio Passive und MyFolio Active** – bietet Standard Life eine vielseitige Fondsauswahl, die Anlegern zusätzliche Möglichkeiten eröffnet, ihre Anlagestrategie individuell zu gestalten.

Sie umfasst sowohl interne Standard Life Fonds als auch **Fonds renommierter externer Fondsanbieter**, die nach klaren Qualitätskriterien ausgewählt werden. So können Investoren ihre Portfoliolösung gezielt ergänzen oder eigene Schwerpunkte setzen – flexibel, verständlich und steuerlich effizient im Versicherungsmantel.

Alle wichtigen Anlageklassen – klar strukturiert

Aktienfonds – global, regional oder thematisch ausgerichtet

Rentenfonds – Staats- und Unternehmensanleihen in unterschiedlichen Laufzeiten

Mischfonds – ausgewogene Kombinationen aus Aktien und Anleihen

Geldmarktfonds – sehr kurzfristige Anlagen für zusätzliche Stabilität

Weitere Strategien – z. B. Edelmetalle oder alternative Investments

Damit stehen sowohl **breite Basisinvestments** als auch **gezielte Schwerpunktstrategien** zur Verfügung.

Einfach, flexibel und steuerlich effizient

Alle Fonds profitieren von den Vorteilen der **Versicherung**:

Fondswechsel sind jederzeit möglich, ohne steuerliche Zwischenbelastung. Die Fondsauswahl wird laufend überprüft und weiterentwickelt, um ein **qualitativ hochwertiges und vielfältiges Angebot** sicherzustellen.

Der Kundenbonus „Flex“: die Belohnung für Ihre Investmententscheidung

Mit der fondsgebundenen Rentenversicherung B-SMART Invest entscheiden Sie sich für einen langfristigen Vermögensaufbau. Das belohnen wir mit dem Kundenbonus „Flex“*. Das ist unsere Art, Danke zu sagen.

Steuervorteile? Und ob!

Den Vergleich mit einem Fondsdepot braucht die fondsgebundene Rentenversicherung B-SMART Invest nicht scheuen. Sie zahlen grundsätzlich 4 % Versicherungssteuer. Gewinne sind grundsätzlich steuerfrei, wenn Sie bei Vertragsende das Kapital wählen. Bei einem Fondssparplan ist alljährlich Kapitalertragsteuer auf ausgeschüttete Erträge abzuführen. Darüber hinaus fallen pauschalierte Steuern auf Erträge thesaurierender Fonds sowie etwaige Wertsteigerungen an. Als Anlegerin oder Anleger werden Ihnen so laufend Mittel entzogen, aus denen keine Erträge mehr erzielt werden können. Der Zinseszins-Effekt entfällt teilweise. Und: Bei jedem Verkauf von Fonds oder Fondsanteilen wird Kapitalertragsteuer fällig.

Geld anlegen mit gutem Gewissen

In Fonds zu investieren, die ökologische und soziale Faktoren berücksichtigen, wird für Anlegerinnen und Anleger immer wichtiger. Diesem Wunsch begegnet Standard Life mit nachhaltig ausgerichteten Investmentlösungen.

Sie finden ESG-Fonds über den Filter Nachhaltigkeit – in unserer Fondsauswahl:

*Ob und in welcher Höhe ein Kundenbonus „Flex“ gezahlt wird, hängt vom jeweiligen Fonds ab und kann sich im Laufe der Zeit auch ändern. Den für das aktuelle Quartal gültigen Stand aller Kundenboni „Flex“ finden Sie auf www.standardlife.at

Clever im Ansatz! Reich an Facetten!

Starke Versicherungsoptionen, wertvoller Risikoschutz

Der Vertragsabschluss – und los geht's!

Mit Abschluss der fondsgebundenen Rentenversicherung B-SMART Invest legen Sie den Grundstein für eine langfristige Altersvorsorge. Ob für sich, Ihr Kind oder Ihr Enkelkind. Flexibel bleiben Sie so oder so. Los geht es mit einem Mindestbeitrag von monatlich 50 Euro, vierteljährlich 150 Euro, halbjährlich 300 Euro oder jährlich 600 Euro.

Geschmeidig einsteigen: Low Start

Sie haben in Sachen Vorsorge ehrgeizige Pläne, obwohl Ihre finanziellen Möglichkeiten derzeit noch begrenzt sind? Während der Ausbildung oder des Studiums ist das normal. Deshalb erleichtern wir Ihnen mit der Option Low Start den Einstieg. Sie erlaubt es, in den ersten vier Versicherungsjahren einen verminderten Anfangsbeitrag zu zahlen.

Der Vorsorge-Turbo: Zuzahlungen

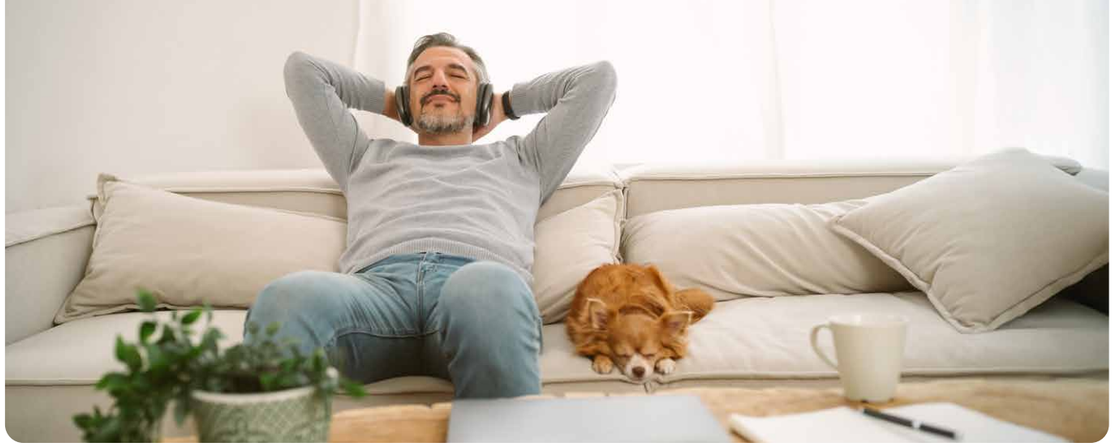
Nutzen Sie Mehreinnahmen – etwa aus Steuerrückerstattungen, Gehaltserhöhungen oder Bonuszahlungen –, um Ihr Fondsvermögen zu vergrößern. Das ist nach Vertragsbeginn schon ab 500 Euro möglich.

Bei Bedarf flüssig: Teilauszahlung

Selbstverständlich können Sie auch Geld entnehmen – etwa wenn Sonderausgaben anfallen oder Sie sich einen Wunsch erfüllen wollen. Eine Teilauszahlung ist ab 500 Euro einmal im Monat möglich. Einzige Bedingung: Mindestens 2.500 Euro bleiben im Vertrag.

Fonds und Fondsanteile wechseln: Shift & Switch

Ob die Lage an den Kapitalmärkten oder Ihre persönliche Situation – beides kann ein Anlass sein, Ihre Anlagestrategie zu ändern. Das geht bei unseren Polizzen ganz einfach: Sie schichten entweder Ihre angesparten Fondsanteile vollständig oder teilweise um (shiften) oder ändern die Aufteilung zukünftiger Beiträge (switchen). Beides ist einmal pro Monat kostenlos möglich.



Berufsunfähigkeitsschutz – direkt integrieren!

- **Entlastung:** Beitragsbefreiung bei BU Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beitragszahlung für den Versicherungsvertrag.
- **Risikoabsicherung**: Berufsunfähigkeitsrente Die Berufsunfähigkeitsrente sichert Ihnen für die Zeit der Berufsunfähigkeit ein regelmäßiges Einkommen – auf Wunsch auch mit Dynamisierung.
- **Besondere Ereignisse belohnen:** Flex Up Es gibt immer wieder besondere Momente im Leben: der erfolgreiche Abschluss der Ausbildung oder des Studiums, eine stattliche Gehaltserhöhung, Eheschließung, die Geburt eines Kindes oder der Erwerb von Wohneigentum. Diese und weitere Ereignisse nehmen wir zum Anlass, Ihnen die Erhöhung Ihrer vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung anzubieten.

Die Lieben versorgt wissen

- **Todesfallschutz während der Ansparphase** Sie möchten im Fall der Fälle die Hinterbliebenen versorgen? Durch Wahl der Option Todesfallschutz zahlen wir in der Sparphase die bis dahin investierten Beiträge. Oder wir zahlen das jeweils vorhandene Vertragsguthaben aus – je nachdem, welcher Wert höher ist.
- **Kapitalschutz in der Rentenphase** Stirbt die versicherte Person vor ihrem 90. Geburtstag, zahlen wir eine einmalige Geldleistung. Sie besteht aus dem Kapital, das zum Rentenbeginn vorhanden ist, minus der bereits gezahlten Renten.
- **Erhöhung der Todesfallsumme** Ist Step Up vereinbart, haben Sie das Recht, nach Eintritt besonderer Ereignisse, wie zum Beispiel Heirat, Immobilienerwerb und Geburt oder Adoption eines Kindes, die Todesfallsumme einmalig nach Vertragsabschluss zu erhöhen. Und das ohne erneute Gesundheitsprüfung.

Verlegung Rentenbeginn

Geben Sie Ihrem Kapital die Chance, weiter für Sie zu arbeiten – indem Sie das Renteneintrittsalter hinausschieben. Über Teilauszahlungen bleiben Sie finanziell flexibel.
Ein weiterer Vorteil: Ihr garantierter Rentenfaktor wird auf Basis der bei Vertragsabschluss gültigen Rechnungsgrundlagen mit dem neuen Rentenbeginndatum neu berechnet.

Auszahlung: Rente, Kapital oder ein Mix

Wenn Sie im Zeitraum von drei bis fünf Monaten vor Rentenbeginn keinen konkreten Auszahlungswunsch äußern, zahlen wir automatisch eine lebenslange Rente aus. Sie haben allerdings Alternativen: eine einmalige Kapitalabfindung oder eine Kombination aus beidem.

BSI/A/1002/VI/02/26

Wir freuen uns auf Sie

Telefon 0800 121248 (kostenfrei)
standardlife.at

Wir sind montags bis freitags von 9:00 bis 17:00 Uhr für Sie da.

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Verständnis, dass wir teilweise dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.

Standard Life Versicherung
Betriebsstätte der Standard Life International DAC
Arche Noah 9, 8020 Graz
salesaustria@standardlife.at

Stand: Februar 2026 © 2026 Standard Life, reproduziert unter Lizenz. Alle Rechte vorbehalten.