

Das Prinzip unserer With-Profit-Produkte

With-Profit-Produkte sind Altersvorsorge-Produkte nach britischem Modell. Die Funktionsweise ist nicht 1:1 mit der einer typisch österreichischen Rentenversicherung zu vergleichen. Grund genug für uns, an dieser Stelle das Prinzip eines With-Profit-Versicherungsvertrages bei Standard Life ganz detailliert zu beschreiben. Dazu gehört auch, dass Sie wissen, was mit Ihren Beiträgen passiert, welche Garantien wir bieten und vor allem wie Sie an den Überschüssen partizipieren.

Garantierte Erlebensfalleistung versus Rechnungszins

Größtmögliche Investmentfreiheit während der Ansparphase ist eine Grundvoraussetzung für Renditechancen. Garantien während der Laufzeit würden diese Freiheit einschränken und damit Ihre Chancen auf das Mehr an Wertentwicklung schmälern. Deshalb sehen wir in Ihrem Interesse von einem garantierten Rechnungszins über die gesamte Spardauer ab. Stattdessen haben Sie bei FREELAX eine sinnvolle Garantie: eine garantierte Erlebensfalleistung zum vertraglich vereinbarten Rentenbeginndatum.

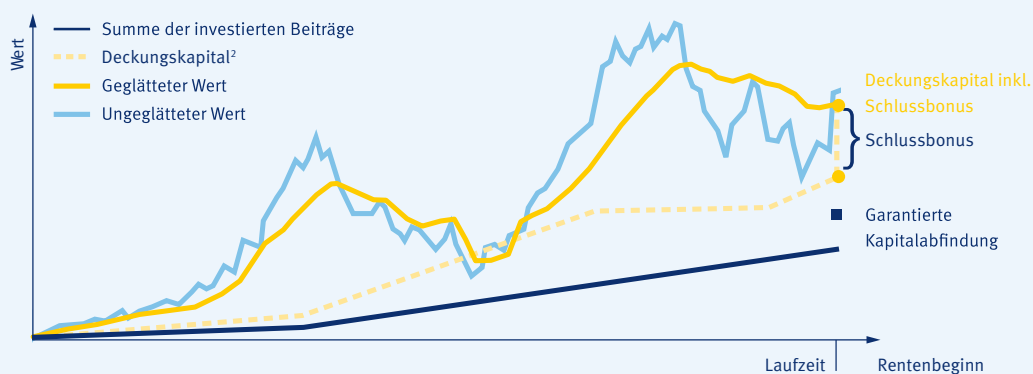
Das Deckungskapital

Überschüsse werden dem Deckungskapital in Form von Boni zugeschrieben und erhöhen damit das Deckungskapital. Das Deckungs-

kapital ist das unter dem Vertrag angesammelte Kapital, das aus den von Ihnen gezahlten Beiträgen sowie den bereits zugeteilten Boni gebildet wird, nachdem die Abschluss- und Verwaltungskosten sowie die Risikokosten entnommen wurden. Die Risikokosten bestimmen sich je nach gewählter Risikokomponente und deren Laufzeit. Zuzahlungen erhöhen das Deckungskapital.

Die Deckungskapitalgarantie bedeutet, dass Ihnen zu Rentenbeginn mindestens das dann aktuelle Deckungskapital zur Verfügung steht. Sollten Sie vorzeitig aus dem Vertrag aussteigen, kann der auszuzahlende Rückkaufwert niedriger sein als das Deckungskapital zu diesem Zeitpunkt. Die Deckungskapitalgarantie gilt auch im Todesfall.

Das Prinzip unserer With-Profits – schematische Darstellung¹



¹ Die in der Vergangenheit erzielten Anlageerfolge sind keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung. Der Wert des Fonds und damit der Wert der investierten Sparbeiträge kann gegenüber dem Einstandspreis steigen oder fallen. Der Kunde hat die Chance auf Wertentwicklung, trägt aber auch das Risiko der Wertminderung.

² Nur bei Tod vor Rentenbeginndatum oder bei Erleben zum vereinbarten Rentenbeginndatum garantiert.

Der Grad der Glättung kann unter besonderen Umständen zum Schutz der Versicherten-gemeinschaft angepasst werden.

Smoothing sorgt dafür, dass Ihr Vertragswert grundsätzlich nicht so stark schwankt wie die hinterlegten Kapitalanlagen. Das bedeutet: Zum Rentenbeginn profitieren Sie bei stark steigenden Märkten zwar nicht voll vom Kursaufschwung, ersparen sich bei stark fallenden Märkten aber gleichzeitig eine ebenso intensive Korrektur nach unten. An der langfristigen Wertentwicklung ändert Smoothing derweil nichts.

Überschussbeteiligung mal zwei

Bei unseren With-Profit-Verträgen profitieren Sie zweifach von der Überschussbeteiligung.

1. Zeitgemäß und aktuell – der laufende Bonus

Kapitalmärkte unterliegen stets dynamischen Tendenzen. Gerade die langfristige Kapitalanlage erfordert deshalb die konsequente Überprüfung der getroffenen Einschätzungen – auch in Bezug auf die laufende Überschussbeteiligung. Den laufenden Bonus legen wir mindestens einmal im Jahr fest. Das Deckungskapital wird mit dem laufenden Bonussatz taggenau verzinst. Dieser kann auch null betragen, niemals jedoch negativ sein. Seine Höhe orientiert sich an der allgemeinen Entwicklung und an der Einschätzung möglicher künftiger Entwicklungen des Kapitalmarkts und damit des German With Profit-Funds.

Die Entwicklung der Kapitalmärkte ist keine Einbahnstraße. Deshalb analysieren wir unsere Erwartungen während der Laufzeit auf geänderte Verhältnisse hin und können sie gegebenenfalls auch ändern. Aus diesem Grund wird der laufende Bonus mindestens einmal pro Jahr deklariert und kann dementsprechend variieren. Wir haben uns jedoch das Ziel gesetzt, starke Schwankungen bei der Bonuszahlung zu vermeiden.

Wir deklarieren den laufenden Bonus sehr vorsichtig – denn hohe Boni schränken unsere Investmentfreiheit ein: Investmentfreiheit erlaubt es, einen höheren Anteil in Aktien zu investieren. Das sorgt für langfristig potenziell höhere Renditechancen, die sich am Schluss auszahlen können.

2. Der Überschussbonus

Zum Rentenbeginn kommt auf jeden Fall mindestens das zu diesem Zeitpunkt aktuelle Deckungskapital Ihres Vertrages zur Auszahlung bzw. zur Verrentung. Doch damit nicht genug: Auf das Deckungskapital setzen wir, wenn erwirtschaftet, unsere abschließende Überschussbeteiligung, den Überschussbonus.

Der Überschussbonus kann nicht garantiert werden, da er davon abhängt, was an den Kapitalmärkten erwirtschaftet werden konnte. Unser Ziel bei der Überschussbeteiligung ist jedoch eindeutig: Wir möchten, dass Sie auch in 10, 20 oder 30 Jahren noch sagen: „Standard Life war die richtige Entscheidung.“