

ParkAllee

Vermittlerinformation Österreich

Definitionen, Werte und Limits

Private Vorsorge

Das Produkt	Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag mit Kapitalwahlrecht und Beitragsrückgewähr im Todesfall der versicherten Person in der Ansparphase (solange die VP ¹ jünger als 75 Jahre alt ist).
Kundenbonus „Flex“	Sofern wir für bestimmte Fonds einen Kundenbonus „Flex“ gewähren, können Sie die derzeitige Höhe des Kundenbonus aus der Übersicht auf www.standardlife.at entnehmen. Bereits in der Vergangenheit gewährte Kundenboni „Flex“ sind fest und damit garantiert. Für die Zukunft kann der Kundenbonus „Flex“ steigen oder fallen und kann auch null Prozent betragen. Er hängt maßgeblich von Rückvergütungen ab, die wir erhalten. Wir garantieren, dass wir alles was wir an Rückvergütung erhalten, als Kundenbonus „Flex“ an Sie weitergeben, und ziehen lediglich eine Pauschale von 0,05 Prozentpunkten ab. Einzelheiten zum Kundenbonus Flex sind in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) geregelt.
Mindesteintrittsalter VP¹	15 Jahre
Höchsteintrittsalter VP	74 Jahre
Mindestalter VN²	18 Jahre
Einmalbeitrag	Mind. 10.000 Euro exklusive Versicherungssteuer, max. 5.000.000 Euro exklusive Versicherungssteuer
Mindestlaufzeit	15 Jahre (10 Jahre, wenn VP und VN bei Vertragsabschluss das 50. Lebensjahr vollendet haben)
Leistung im Todesfall während der Ansparphase	Auszahlung: entweder die bis dahin eingezahlten Beiträge inkl. Zuzahlungen jeweils exklusive Versicherungssteuer und abzüglich vorgenommener Teilauszahlungen ggf. inkl. Versicherungssteuer (Beitragsrückgewähr), oder der aktuelle Rückkaufswert je nachdem, welcher Wert der höhere ist. Die Beitragsrückgewähr endet mit Rentenbeginn und kann nicht länger als Endalter 75 vereinbart werden.

¹ VP = Versicherte Person ² VN = Versicherungsnehmer

PS: Wir bitten um Verständnis, dass wir dem Lesefluss zuliebe überall dort, wo alle Geschlechtsformen erwähnt sein sollten, nur die männliche Schreibweise verwenden.

ParkAllee

Vermittlerinformation Österreich

Rentenphase

Auszahlungsformen	Standardmäßig wird automatisch eine lebenslange Rente ausbezahlt. Alternativ: Einmalige Kapitalabfindung oder eine Splittung zwischen Kapitalabfindung und lebenslanger Rente. Teilt uns der VN nicht spätestens 3 Monate, aber frühestens 5 Monate, vor dem vereinbarten Rentenbeginn seine Entscheidung mit, wird die lebenslange Rente ausbezahlt.
Mindestalter der VP bei Rentenbeginn	Kein Mindestalter bei Rentenbeginn, steuerliche Mindestalter sind evtl. zu beachten
Höchstalter der VP bei Rentenbeginn	85 Jahre
Garantierter Rentenfaktor	Zur Ermittlung der Rente zum Rentenbeginn wird ein Rentenfaktor bereits bei Vertragsabschluss garantiert.
Lebenslange Rente	Zum Rentenbeginn wird der Wert der dem Vertrag zugeordneten Fondsanteile zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen oder mit dem garantierten Rentenfaktor (je nachdem, was den höheren Wert liefert) in eine vereinfachte lebenslange Rente umgewandelt. Die Höhe der Rente ist mit Start der Rentenzahlung für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert. Der Versicherungsnehmer hat dazu alternativ innerhalb des letzten Monats vor Rentenbeginn auch folgende Möglichkeit: Er kann eine Rente wählen, deren Rechnungsgrundlagen (insbesondere die anerkannten Sterbetafeln und der zum Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente festgelegte Kalkulationszins) und deren Rentenoptionen dann denjenigen der von uns am Markt angebotenen sofort beginnenden Renten entsprechen.

Optionen

Startmanagement für Einmalbeitrag	Das Startmanagement ist eine automatische, schrittweise und kostenlose Umschichtung zu Beginn der Vertragslaufzeit; Laufzeit des Startmanagements: 1, 2 oder 3 Jahre Der Startfonds ist ein konservativer Fonds. Während des Startmanagements wird aus dem Startfonds anteilig monatlich in die vom VN gewählte Fondsauswahl umgeschichtet. Wir können den Startfonds ändern. Die gewählte Fondsauswahl für die Zielallokation kann während des Startmanagements geändert werden. Startmanagement kann nur dann ausgewählt werden, wenn im Vertrag kein CSM eingeschlossen ist.
--	--

ParkAllee

Vermittlerinformation Österreich

Optionen (Fortsetzung)

Zuzahlungen	<p>Frühestens 1 Monat nach Vertragsbeginn einmal im Monat mindestens 500 Euro; maximal 1.000.000 Euro; exklusive Versicherungssteuer</p> <p>letztmalig: 1 Monat vor Erreichen des Rentenbeginndatums</p> <p>Zuzahlungen sind mit unserer Zustimmung grundsätzlich möglich. Zuzahlungen sind in geschriebener Form, sofern nicht die Schriftform vereinbart ist, bei Standard Life zu beantragen. Die Summe aller Zuzahlungen darf den zu Vertragsbeginn vereinbarten Einmalbeitrag (exklusive Versicherungssteuer) nicht überschreiten. In begründeten Ausnahmefällen können wir Zuzahlungen ablehnen. Ein Vertrag darf maximal 10 Fonds enthalten.</p>
Startmanagement für Zuzahlungen	<p>Bei einer Zuzahlung mit Startmanagement wird die Zuzahlung konservativ investiert und über den gewählten Zeitraum (maximal drei Jahre) in die gewählte Fondsauswahl umgeschichtet. Die gewählte Fondsauswahl für die Zielallokation kann während des Startmanagements geändert werden. Befindet sich der Vertrag noch für einen früheren Beitrag im Startmanagement, wird dieses Startmanagement von dem neuen Startmanagement abgelöst. Der noch nicht umgeschichtete Teil des alten Beitrags wird mit dem neu startenden Startmanagement umgeschichtet. Hatte das alte Startmanagement einen anderen Startfonds als den zum Zeitpunkt der Zuzahlung gültigen, so wird auch für das neu anlaufende Startmanagement der bisherige Startfonds verwendet. Startmanagement kann nur dann ausgewählt werden, wenn im Vertrag kein CSM eingeschlossen ist. Ist Ablaufmanagement eingeschlossen, muss die Laufzeit für das Startmanagement so gewählt werden, dass das Startmanagement beendet ist, bevor das Ablaufmanagement startet.</p>
Teilauszahlungen	<p>Je Teilauszahlung mindestens 1.500 Euro; maximal 1.000.000 Euro; exklusive Versicherungssteuer</p> <p>Ausübung: maximal zweimal pro Jahr; erstmals 5 Jahre nach Vertragsbeginn; zugleich müssen nach der Entnahme noch 3.000 Euro im Vertrag verbleiben. Teilauszahlungen sind mit unserer Zustimmung möglich. Teilauszahlungen sind in geschriebener Form, sofern nicht die Schriftform vereinbart ist, bei uns zu beantragen.</p>
Kapitalschutz	<p>Kapitalschutz ist bei Vertragsabschluss oder bis zu einem Monat vor dem Rentenbeginndatum wählbar. Hier erstatten wir den Bezugsberechtigten im Todesfall der versicherten Person während des Rentenbezugs – aber nur bis vor Vollendung des 90. Lebensjahres der versicherten Person – die Differenz zwischen dem Wert des verrenteten Kapitals zum Rentenbeginn und den bereits geleisteten Rentenzahlungen als Einmalzahlung. Übersteigen die bereits geleisteten Rentenzahlungen den Wert des verrenteten Kapitals zum Rentenbeginndatum oder stirbt die versicherte Person nach Vollendung des 90. Lebensjahres, werden im Todesfall keine Leistungen mehr erbracht und der Vertrag endet. Der Einschluss der Option ist bis zu einem Renteneintrittsalter von 80 Jahren möglich.</p>

Bitte beachten Sie, dass durch die Nutzung einiger Optionen steuerliche Folgewirkungen auftreten können.

Bevor entsprechende Vertragsänderungen durchgeführt werden, sollte sich der Kunde darüber informieren.

ParkAllee

Vermittlerinformation Österreich

Investment

Fondsauswahl	<p>ParkAllee ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Der Sparanteil des Versicherungsbeitrags und möglicher Zuzahlungen wird in die vom VN ausgewählten Fonds investiert. Der VN kann aus der von uns angebotenen Fondspalette wählen.</p> <p>Die Fondsauswahl, für die unter dem Vertrag bereits angesparten Beiträge und die zukünftige Aufteilung des Sparanteils für Zuzahlungen, können vom VN geändert werden. Die Vertragsleistung ist abhängig von der Wertentwicklung der gewählten Fonds.</p> <p>Dem Versicherungsnehmer steht ein ausgewähltes Spektrum an hochwertigen Fonds verschiedener Asset-Klassen und Investmentstile zur Verfügung. Ein Vertrag darf maximal 10 verschiedene Fonds enthalten, dies gilt auch nach einem eventuellen Shift. Eine aktuelle Auflistung finden Sie in der Angebotssoftware und im Vermittlerbereich unserer Webseite standardlife.at.</p>
Mindestbeitrag pro Fonds	<p>In jeden ausgewählten und besparten Fonds muss mindestens 1 Prozent des Beitrags fließen.</p>
Shift	<p>Kostenlos einmal pro Monat möglich.</p> <p>Shiften heißt: Die angesammelten Fondsanteile werden in andere Fonds umgeschichtet.</p> <p>Es können beliebig viele Fonds umgeschichtet werden. Dabei muss in jeden neu gewählten Fonds mindestens 1 Prozent des Umschichtungsbetrages investiert werden. Ein Vertrag darf maximal 10 verschiedene Fonds enthalten.</p> <p>Bei Standard Life Fonds und Publikumsfonds werden Shifts am zweiten Handelstag nach Antragseingang zum letzten verfügbaren Anteilspreis oder zu einem gewünschten Stichtag durchgeführt, je nachdem, welcher Tag später ist.</p>
Capital Security Management (CSM)	<p>Ziel des optionalen, kostenpflichtigen Capital Security Management (CSM) ist es, insbesondere für Investments mit höherer Volatilität, die Auswirkungen länger anhaltender Abwärtsbewegungen an den Aktienmärkten zu reduzieren. Im Rahmen des CSM werden keine Garantien ausgesprochen. Fonds können trotz CSM Verluste erzielen. Bei bestimmten Marktentwicklungen ist es zudem möglich, dass mit CSM ein geringerer Fondswert erzielt wird als ohne CSM. CSM kann deaktiviert und wieder aktiviert werden.</p>

ParkAllee

Vermittlerinformation Österreich

Investment (Fortsetzung)

Ablaufmanagement

Das Ablaufmanagement ist eine automatische, schrittweise und kostenlose Umschichtung des unter dem Vertrag angesammelten Fondsvermögens – gegen Ende der Vertragslaufzeit – in einen Zielfonds. Der Zielfonds ist ein sicherheitsorientierter Fonds. Wir können den Zielfonds ändern.

Das Ablaufmanagement kann nur abgeschlossen werden, wenn für keinen Fonds das Capital Security Management (CSM) gewählt wurde. Laufzeit des Ablaufmanagements: 1 bis 5 Jahre. Frühester Beginn des Ablaufmanagements: 8 Jahre nach Vertragsbeginn.

Das Ablaufmanagement endet immer zum vereinbarten Rentenbeginndatum.

Im Zweifel gelten die Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur ParkAllee Österreich.