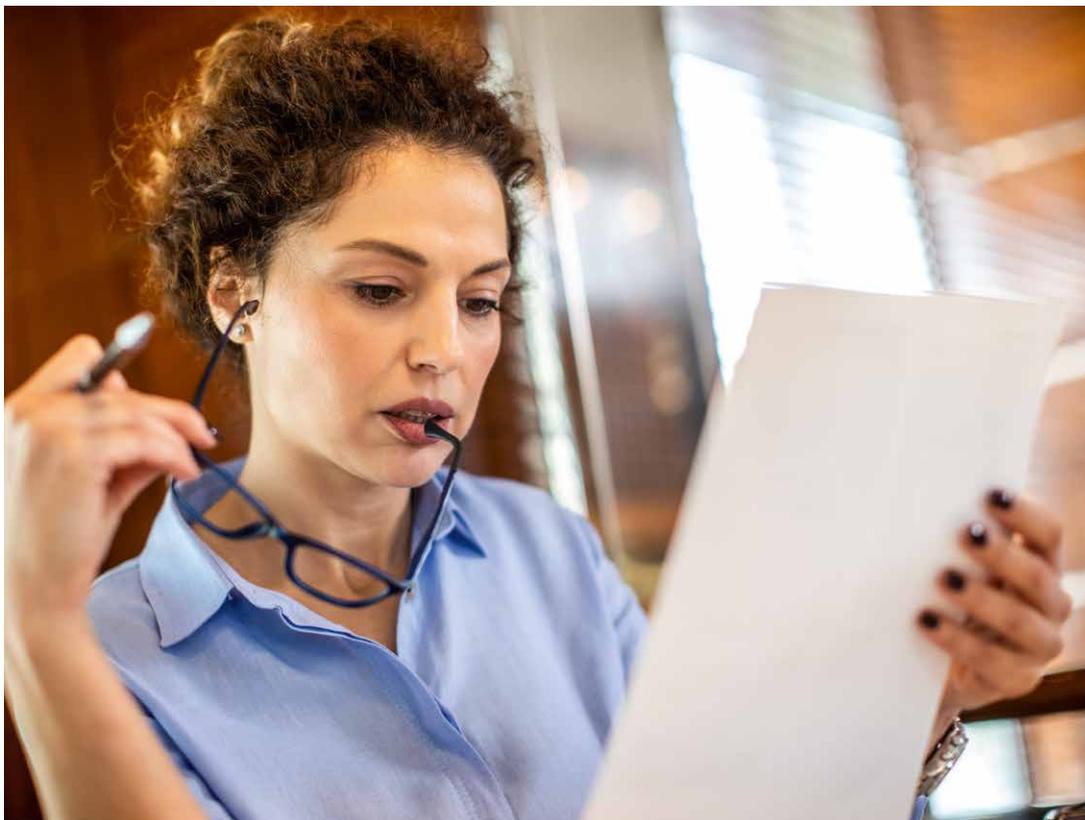


Geld clever anlegen – so geht's: B-SMART Invest mit Zuzahlungen

B-SMART Invest ist der schlagende Beweis, dass eine fondsgebundene Rentenversicherung einem Fondsdepot überlegen sein kann. Wenn Sie eine mittel- bis langfristige Geldanlage in Betracht ziehen, bietet B-SMART Invest nicht nur die Option einer lebenslangen Rentenzahlung, sondern auch attraktive Renditechancen bei effizientem Kostenmanagement.

Versicherung	Fondsdepot
Als Anlegerin bzw. Anleger zahlen Sie grundsätzlich 4 Prozent Versicherungssteuer.	Bei einem Fondssparplan ist alljährlich Kapitalertragsteuer von 27,5 Prozent auf ausgeschüttete Erträge abzuführen.
Gewinne sind grundsätzlich steuerfrei, wenn Sie bei Vertragsende das Kapital wählen. Eine Besteuerung von Rentenleistungen erfolgt erst, wenn die Summe der Rentenzahlungen den Wert der Gegenleistung übersteigt.	Pauschalierte Steuern auf Erträge thesaurierender Fonds sowie etwaige Wertsteigerungen entziehen Ihnen laufend Mittel, aus denen keine Erträge mehr erzielt werden können.
Die Kosten für Zuzahlungen können deutlich günstiger sein.	Der Ausgabeaufschlag im Depot liegt in der Regel zwischen 2 und 5 Prozent.
Jedem Fonds wird ein Kundenbonus „Flex“ zugewiesen. ¹	Üblicherweise keine Rückvergütung für den Kunden.
Kostenfreie Flexibilität bis zum 85. Lebensjahr (Teilauszahlungen, Zuzahlungen, Fondswechsel)	Kosten für jegliche Änderung und laufende Steuer
Ist am Vertragsende eine Rente gewünscht, wird das Vertragsguthaben eins zu eins zur Verrentung genutzt. Die lebenslange Rentenzahlung erfolgt auf Basis eines garantierten Rentenfaktors.	Das Depot muss bei Auflösung versteuert werden. Eine lebenslange Rente ist in einem Fondsdepot nicht möglich. Ist eine Verrentung gewünscht, ist diese wiederum nur über eine Versicherung mit erneuten Abschlusskosten absicherbar.

¹ Ob und in welcher Höhe ein Kundenbonus „Flex“ gezahlt wird, hängt vom jeweiligen Fonds ab und kann sich im Laufe der Zeit auch ändern.



Weitere Vorteile, die unsere Fondspolize auszeichnen

- Eine eventuelle Nachlassregelung kann über das Bezugsrecht dargestellt werden.
- Versicherungsnehmer in einem B-SMART Invest Vertrag kann auch Ihr Unternehmen sein.
- Da die Kosten peu à peu über die Vertragslaufzeit und nicht komplett in den ersten Jahren entnommen werden, können Sie von höheren Rückkaufswerten profitieren.
- Zuzahlungen und Teilauszahlungen können Sie leicht und unbürokratisch vornehmen.
- Teilauszahlungen sind ab dem zweiten Monat einmal monatlich möglich. Es müssen nur 3.000 Euro im Vertrag verbleiben.

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

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, reproduziert unter Lizenz. Alle Rechte vorbehalten.