

B-SMART Invest

Vermittlerinformation Österreich

Definitionen, Werte und Limits

Private Vorsorge

Das Produkt	Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht und Beitragsrückgewähr im Todesfall der versicherten Person in der Ansparphase (solange die VP ¹ jünger als 75 Jahre alt ist). Der Versicherungsnehmer kann aus einer breiten Palette an Fonds wählen.
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	3 Monate ohne Risikoschutz; 15 Jahre mit Risikoschutz
Höchsteintrittsalter VP	70 Jahre
Mindesteintrittsalter VN²	18 Jahre

Ansparphase

Mindestbeiträge (netto)	Monatlich: 50 Euro; vierteljährlich: 150 Euro; halbjährlich: 300 Euro; jährlich: 600 Euro;
Mindestbeitragssumme (netto)	6.000 Euro
Mindestansparphase	nicht abgekürzte Beitragszahlungsdauer: 10 Jahre, abgekürzte Beitragszahlungsdauer: 10 Jahre, wenn Versicherungsnehmer und versicherte Person zu Versicherungsbeginn mindestens 50 Jahre alt sind, sonst 15 Jahre

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.

B-SMART Invest

Vermittlerinformation Österreich

Ansparphase (Fortsetzung)

Beitragszahlungsdauer	Mindestens 5 Jahre
Leistungen im Todesfall	Auszahlung: entweder die bis dahin eingezahlten Beiträge (exkl. Versicherungssteuer) inklusive Zuzahlungen (exkl. Versicherungssteuer) abzüglich vorgenommener Teilauszahlungen (Beitragsrückgewähr) oder der aktuelle Rückkaufswert oder eine gegebenenfalls vereinbarte garantierte Todesfallsumme (solange die VP jünger als 75 Jahre ist) – je nachdem, welcher Wert der höhere ist.

Rentenphase

Auszahlungsformen	Standardmäßig wird automatisch eine lebenslange Rente ausgezahlt. Alternativ: Einmalige Kapitalabfindung oder einer Spaltung zwischen Kapitalabfindung und lebenslanger Rente. Teilt der VN nicht spätestens 3 Monate, aber frühestens 5 Monate, vor dem vereinbarten Rentenbeginn seine Entscheidung mit, wird die lebenslange Rente ausgezahlt.
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 lebenslange Rente umgewandelt. Die Höhe der Rente ist mit Start der Rentenzahlung für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert.
Einmalige Kapitalabfindung	Alternativ zur lebenslangen Rente wird auf Wunsch zum Rentenbeginn der dann vorhandene gesamte Vertragswert als einmalige Kapitalabfindung ausgezahlt.
Lebenslange Rente und Kapitalabfindung	Alternativ kann zum Rentenbeginn eine Spaltung zwischen lebenslanger Rente und einmaliger Kapitalabfindung gewählt werden.

B-SMART Invest

Vermittlerinformation Österreich

Optionen

Low Start	<p>Bei der Option ist ein verminderter Anfangsbeitrag (Low Start Beitrag) zu zahlen. Der Low Start Beitrag kann in Zehn-Prozent-Schritten zwischen 30 Prozent und 90 Prozent des vereinbarten Beitrags gewählt werden. Auch während der Low Start Phase darf der verminderte Anfangsbeitrag 50 Euro pro Monat nicht unterschreiten.</p> <p>Maximale Dauer der Low Start Phase: die ersten 4 Versicherungsjahre, verlängerbar auf maximal 5 Jahre. Nach Ende der Low Start Phase wird der vereinbarte Beitrag fällig.</p>
Beitragsdynamik	<p>Bei Vertragsabschluss von 0 bis 10 Prozent in einprozentigen Schritten wählbar. Während der Low Start Phase ist keine Beitragsdynamik möglich.</p>
Zuzahlungen	<p>Nach Vertragsbeginn einmal im Monat mindestens 500 Euro, maximal 1.000.000 Euro (maximal jedoch bis zur bei Vertragsbeginn vereinbarten Beitragssumme (exkl. Versicherungssteuer));</p> <p>erstmalig: 1 Monat nach Versicherungsbeginn letztmalig: 1 Monat vor Erreichen des Rentenbeginndatums. In begründeten Ausnahmefällen können wir Zuzahlungen ablehnen. Ein Vertrag darf maximal 10 verschiedene Fonds enthalten.</p>
Teilauszahlungen	<p>Teilauszahlungen sind einmal im Monat möglich; erstmals einen Monat nach Vertragsbeginn; letztmalig einen Monat vor dem Rentenbeginndatum.</p> <p>Eine Teilauszahlung muss mindestens 1.500 Euro und maximal 1.000.000 Euro betragen; zugleich müssen nach der Entnahme noch 3.000 Euro im Vertrag verbleiben. Teilauszahlungen bedürfen grundsätzlich der Zustimmung von Standard Life.</p>
Garantierte Rentendynamik	<p>Kann in Höhe von 0 bis 3 Prozent pro Jahr (in 0,5-Prozent-Schritten) vereinbart werden.</p>
Rentengarantiezeit	<p>Im Todesfall während der Rentengarantiezeit wird für die restliche Dauer der gewählten Garantiezeit die Rente an die Bezugsberechtigten im Todesfall weitergezahlt. 0 Jahre, 5 Jahre oder 10 Jahre bei Vertragsabschluss oder zu Rentenbeginn wählbar, wenn die VP zum Rentenbeginn maximal 72 Jahre alt ist;</p> <p>Rentengarantiezeit von 0 Jahren oder 5 Jahren wählbar, sofern VP zum Rentenbeginn älter als 72 Jahre, aber jünger als 84 Jahre.</p>

B-SMART Invest

Vermittlerinformation Österreich

Optionen (Fortsetzung)

Kapitalschutz	<p>Kapitalschutz ist bei Vertragsabschluss oder bis zu einem Monat vor dem Rentenbeginn 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 Rentenbeginn 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>
Garantierte Todesfallsumme	<p>Todesfallschutz integrierbar für die Dauer der laufenden Beitragszahlung bis maximal Alter 75 der VP. Im Todesfall vor Rentenbeginn wird mindestens die vereinbarte Todesfallsumme ausgezahlt. Mindesthöhe: 5.000 Euro Maximalhöhe: das Vierfache der Summe der eingezahlten Beiträge über die vereinbarte Laufzeit. Die Dynamisierung der garantierten Todesfallsumme ist bis zu 60 Prozent einer vereinbarten Beitragsdynamik wählbar.</p>
Step Up Nachversicherungsgarantie beim Todesfallschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung	<p>Step Up ist automatisch bei Vereinbarung einer garantierten Todesfallsumme eingeschlossen. Step Up ist eine Erhöhung der Todesfallsumme um maximal 100 Prozent der bei Vertragsabschluss vereinbarten Todesfallsumme, maximal jedoch um 150.000 Euro. Step Up kann nur bis zum vollendeten 50. Lebensjahr und nur einmal ausgeübt werden. Bei Eintritt eines bestimmten Ereignisses nach Versicherungsbeginn kann Step Up ausgeübt werden (zum Beispiel Heirat, Geburt oder Adoption eines Kindes, Immobilienerwerb). Die Erhöhung erfolgt innerhalb von 6 Monaten nach Eintritt eines dieser Ereignisse.</p>
Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	<p>Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beitragszahlung für den Versicherungsvertrag. Die Leistungsdauer endet maximal 15 Jahre nach Ende des Versicherungsschutzes.</p>
Silent Power	<p>Bei Silent Power erhöht sich der Beitrag, der während der Berufsunfähigkeit gezahlt wird, jährlich bis zum Ablauf der vertraglichen Leistungsdauer um den vertraglich vereinbarten Prozentsatz. Dieser Prozentsatz ist von 1 bis 10 Prozent in einprozentigen Schritten wählbar.</p>

B-SMART Invest

Vermittlerinformation Österreich

Optionen (Fortsetzung)

<p>Berufsunfähigkeitsrente</p>	<p>Mindesthöhe: 250 Euro pro Monat</p> <p>Die Leistungsdauer endet maximal 15 Jahre nach Ende des Versicherungsschutzes, spätestens jedoch zum vereinbarten Rentenbeginn. Eine Dynamisierung der Berufsunfähigkeitsrente vor Eintritt des Leistungsfalls ist bis zu 60 Prozent einer vereinbarten Beitragsdynamik wählbar. Eine Dynamisierung der Berufsunfähigkeitsrente nach Eintritt des Leistungsfalls ist von 1 bis 5 Prozent pro Jahr wählbar. Eine Berufsunfähigkeitsrente ist nur in Verbindung mit Beitragsbefreiung wählbar.</p>
<p>Flex Up Nachversicherungsgarantie für die Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung</p>	<p>Bei Eintritt bestimmter Ereignisse nach Versicherungsbeginn (zum Beispiel Ende Low Start, Gehaltserhöhung bei nicht selbstständiger Tätigkeit um mindestens 10 Prozent) ist eine Erhöhung der vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente innerhalb der folgenden 6 Monate möglich.</p> <p>Eine Erhöhung um bis zu 50 Prozent der ursprünglich vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente, jedoch maximal 6.000 Euro Jahresrente pro Ereignis kann beantragt werden. Die Summe aller Erhöhungen darf innerhalb von 10 Jahren maximal 12.000 Euro betragen. Insgesamt darf die Summe aller Erhöhungen 100 Prozent der ursprünglich vereinbarten Berufsunfähigkeitsrente betragen. Die Summe aller Erhöhungen und die ursprünglich vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente sind für ein und denselben Versicherten für alle bei Standard Life abgeschlossenen Verträge auf 30.000 Euro Jahresrente begrenzt.</p> <p>Bei einer Erhöhung wird die finanzielle Angemessenheit aufgrund der Einkommensverhältnisse jeweils erneut überprüft.</p> <p>Das Recht auf Ausübung dieser Option erlischt, wenn</p> <ul style="list-style-type: none"> • die VP das 50. Lebensjahr vollendet hat • die Versicherungsdauer der Berufsunfähigkeitsrente weniger als 8 Jahre beträgt • der Berufsunfähigkeitsschutz gekündigt wurde • der Vertrag beitragsfrei gestellt wird • Beitragsferien in Anspruch genommen werden • Berufsunfähigkeit eingetreten ist. <p>Flex Up kann nur ausgeübt werden, wenn alle Beiträge gezahlt sind.</p>

B-SMART Invest

Vermittlerinformation Österreich

Investment

Fondsauswahl	<p>B-SMART Invest ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Der Sparanteil der Versicherungsbeiträge und möglicher Zuzahlungen wird in die vom VN ausgewählten Fonds investiert. Der Versicherungsnehmer 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 Sparbeitrags 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 oder Switch. Eine aktuelle Auflistung finden Sie in der Angebotssoftware und auf der Webseite standardlife.at.</p>
Mindestbeitrag je 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, unabhängig von der Aufteilung zukünftiger Beiträge. 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. Shifts werden grundsätzlich immer am zweiten Handelstag nach Beantragung zum letzten verfügbaren der Beantragung oder zu einem späteren gewünschten Termin durchgeführt.</p>
Switch	<p>Kostenlos zu jeder Beitragsfälligkeit möglich.</p> <p>Switchen heißt: Ab der nächsten Beitragszahlung werden künftige Sparanteile in einen oder mehrere neu ausgewählte Fonds investiert. Die bereits investierten Fondsanteile verbleiben in den bisherigen Fonds. Ein Vertrag darf maximal 10 verschiedene Fonds enthalten.</p> <p>Ein Switch muss spätestens 2 Handelstage vor Beitragsfälligkeit schriftlich beantragt werden. Switchen ist bei laufender Beitragszahlung möglich, solange regelmäßig Beiträge gezahlt werden.</p>

B-SMART Invest

Vermittlerinformation Österreich

Optionen (Fortsetzung)

Capital Security Management	<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>
Ablaufmanagement	<p>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.</p>

Im Zweifel gelten die Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur B-SMART Invest Österreich.