

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen. Bitte beachten Sie auch das Dokument „Wichtigen Informationen zur Anlageoption“.

Produkt:

Name:	B-Smart Invest - aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht, regelmäßige Beitragszahlung Produktkategorie: Fondsgebundene Lebensversicherung	Name des PRIIP-Herstellers:	Standard Life, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life Assurance Limited, Lyoner Straße 15, 60528 Frankfurt a.M.
Kontaktdaten:	www.standardlife.at	Aufsichtsbehörde:	Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)
Erstelldatum:	31. Januar 2018	Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: 0800 121248	

Hinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art des Produkts

- Ihre B-Smart Invest ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung.
 - Sie können zwischen verschiedenen regelmäßigen Zahlungsweisen (monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich) wählen. Investiert wird in die von Ihnen gewählte(n) Anlageoption(en) (Fonds). Im Erlebensfall zahlen wir ab dem vereinbarten Rentenbeginn auf der Basis des dann vorliegenden Kapitals eine lebenslange Rente.
 - Bei Tod der versicherten Person in der Ansparphase, vor Alter 75, zahlen wir mindestens die eingezahlten Beiträge zuzüglich geleisteter Zuzahlungen und abzüglich Teilauszahlungen aus (Beitragsrückgewähr). Neben der Todesfallleistung enthält das Produkt keine garantierten Leistungen.
 - Dieses Produkt kann steuerlich vorteilhaft für Sie sein. Der gesetzliche Rahmen, einschließlich des steuerrechtlichen Rahmens, kann sich ändern.
- Alle nachfolgenden Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf einen Kleinanleger im Alter von 25 Jahren bei einer Laufzeit von 40 Jahren mit jährlicher Zahlungsweise. Dabei wird eine jährliche Anlage von 1.000 Euro angenommen.
- Bitte beachten Sie auch das Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“.

Ziele

- Das Produkt dient dem Aufbau einer privaten Altersvorsorge. Zum vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir eine lebenslange Rente.
- Je nach Anlegertyp können Sie zwischen eher sicherheitsorientierten Fonds, wie zum Beispiel Geldmarktfonds oder konservative Euro-Anleihefonds, und mehr renditeorientierten Fonds, wie zum Beispiel Aktienfonds, auswählen. Je nach Anlageoption ist das eingegangene Risiko höher oder niedriger. Je höher die Chancen auf eine hohe Wertentwicklung sind, desto höher kann auch die Wahrscheinlichkeit sein, Verluste zu erleiden. Der Wert der fondsgebundenen Rentenversicherung hängt von Ihrer Wahl der Anlageoptionen, deren Haltedauer und ihrer Wertentwicklung ab. Die Wertentwicklung der Anlageoptionen hängt wiederum von der Wertentwicklung der zugrunde liegenden Vermögenswerte ab. Der Wert des Vertrags kann somit unter dem Wert der Einzahlungen abzüglich Auszahlungen liegen.
- Bitte beachten Sie auch das Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“.

Kleinanleger-Zielgruppe

- Kleinanleger benötigen keine speziellen Vorerfahrungen. Ausreichend sind Grundkenntnisse über die Funktionsweise einer fondsgebundenen Versicherungslösung sowie die Chancen und Risiken des Kapitalmarkts.
- Das Produkt ist grundsätzlich für jeden Kleinanleger geeignet, der über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für die private Altersvorsorge oder langfristigen Vermögensaufbau mit Renditechancen ohne Garantie aufbauen will und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente, eine Kapitalauszahlung oder eine Kombination aus beiden erhalten möchte.
- Dieses Produkt ist nicht für Kleinanleger geeignet, die kurzfristig anlegen, keine Wertschwankungen wollen oder nicht bereit sind, Verluste zu erleiden.

Versicherungsleistungen und Kosten

Dieses Produkt enthält folgende Versicherungsleistungen:

- Im Erlebensfall zahlen wir ab dem vereinbarten Rentenbeginn eine lebenslange Rente. Die dem Vertrag zugeordneten Fondsanteile werden zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen für sofortbeginnende Renten oder mit dem Rechnungsgrundlagen zu Vertragsbeginn (je nachdem was den höheren Wert liefert) in eine lebenslange Rente umgewandelt. Wird zum Rentenbeginn das Kapitalwahlrecht ausgeübt, zahlen wir den dann vorhandenen Vertragswert als Kapitalabfindung aus.
- Bei Tod der versicherten Person in der Ansparphase, vor Alter 75, zahlen wir mindestens die eingezahlten Beiträge zuzüglich geleisteter Zuzahlungen und abzüglich Teilauszahlungen.
- Der mögliche Wert der Leistungen wird unter der Überschrift „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.
- Die Anlage beträgt in diesem Beispiel 40.000 Euro, die Jahresprämie beträgt in diesem Beispiel 1.000 Euro und wird 40 Jahre lang gezahlt.
- Die für den Todesfallschutz erforderlichen durchschnittlichen Risikokosten sind geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig und betragen im Beispielfall 0,004 Prozent der Jahresprämie. Die Anlagerendite verringert sich dadurch um voraussichtlich 0,000 Prozent.

Laufzeit

- Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (65 Jahre). Danach beginnt der Rentenbezug. Für die Berechnung in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 40 Jahre.
- Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer beziehungsweise die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat.
- Sollte sich abzeichnen das der Vertragswert durch Entnahme von Kosten negativ werden sollte, kann der Vertrag nach 12 Wochen von uns beendet werden, sofern Sie in dieser Zeit nichts unternommen haben.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Bei einer fondsgebundene Lebens-/Rentenversicherung hängt der Gesamtrisikoindikator maßgeblich von den gewählten Anlageoption ab. Das Produkt stuft sich auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1-7 ein, wobei [1 der niedrigsten/2 einer niedrigen/3 einer mittelniedrigen/4 einer mittleren/5 einer mittelhohen/6 der zweithöchsten/7 der höchsten] Risikoklasse entspricht.

Risikoklasse 1 bedeutet: Sicherheit der Anlage ist für Sie das entscheidende Kriterium. Die Wertentwicklung ist von eher untergeordneter Bedeutung. Emittentenrisiken sind nicht grundsätzlich gänzlich zu vermeiden, sollen aber soweit wie möglich minimiert sein. Wertverluste sollten möglichst vermieden werden.

Risikoklasse 2 bedeutet: Bei Ihnen steht eine schwankungsarme, kontinuierliche und stabile Wertentwicklung der Anlagen im Vordergrund, Ertragschancen sind allerdings begrenzt. Die Sicherheit der Anlage ist entscheidend. Sie akzeptieren kurzfristig geringe Wertschwankungen.

Risikoklasse 3 bedeutet: Sie möchten sich höhere Erträge als mit kursstabilen Anlagen sichern. Den Ertragserwartungen stehen angemessene Risiken gegenüber. Sie akzeptieren mäßige Wertschwankungen über kürzere Zeiträume.

Risikoklasse 4 bedeutet: Sie haben Ertragserwartungen über dem Kapitalmarktzinsniveau. Sie akzeptieren Wertschwankungen über unterschiedliche Zeiträume.

Risikoklasse 5 bedeutet: Um Ertragschancen über dem Kapitalmarktzinsniveau zu erzielen, investieren Sie aktiv in wachstumsstarke Anlagen. Sie akzeptieren deutliche Wertschwankungen auch über längere Zeiträume.

Risikoklasse 6 bedeutet: Sie setzen überwiegend auf wachstumsstarke Anlagen, um gezielt die Ertragschancen zu erhöhen. Sie akzeptieren hohe Wertschwankungen auch über längere Zeiträume.

Risikoklasse 7 bedeutet: Sie suchen nach hohen oder sehr hohen Renditechancen. Sie sind bereit, dafür auch überdurchschnittlich hohe Wertschwankungen in Kauf zu nehmen. Ein Totalverlust ist theoretisch nicht ausgeschlossen.

Die entsprechende Risikoklasse der Anlageoption finden Sie in dem Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“.

Da sehr unterschiedliche Anlageoptionen mit unterschiedlichen Gesamtrisikoindikatoren im Rahmen dieser fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherung angeboten werden, geben wir die gesamte Breite der Gesamtrisikoindikatoren der Anlageoptionen im oben genannten Gesamtrisikoindikator der fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherung an. Risiko und Rendite der Anlage variiert je nach zugrunde liegender Anlageoption.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn Standard Life nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Bitte beachten Sie, dass die Haltedauer bei einer fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherung in der Regel viel länger ist als die gewöhnliche Haltedauer der Anlageoption. Bitte beachten Sie das Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“, insbesondere hinsichtlich Risiken wie zum Beispiel Währungsrisiken, Risiken bei Derivaten, Ausfallrisiken der Emittenten.

Performance-Szenarien

Der tatsächliche Wert Ihres Vertrags und die Kosten für den Todesfallschutz hängen insbesondere von der Wahl Ihrer Anlageoption(en), ihrer Wertentwicklung und der Haltedauer Ihrer fondsgebundenen Lebens-/Rentenversicherung ab. Bitte beachten Sie auch das Dokument "Wichtige Informationen zur Anlageoption".

Was geschieht, wenn Standard Life nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

- In dem derzeit sehr unwahrscheinlichen Fall, dass die Standard Life Versicherung ihren Kunden gegenüber nicht mehr zahlungsfähig sein sollte, unterliegt dieser Vertrag nach derzeitigem Recht dem britischen Financial Services Compensation Scheme (FSCS). Ausführliche Informationen finden Sie unter www.fscs.org.uk.
- Bei Lebens- und Rentenversicherungen können derzeit grundsätzlich 100 Prozent der Forderung gegenüber dem Versicherungsunternehmen entschädigt werden; eine Höchstgrenze gibt es dabei nicht. Das FSCS kann jedoch die Grenzen ändern.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten der Anlageoption bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen sind wir davon ausgegangen, dass Sie 1.000 Euro anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Ausführliche Informationen zu den Kosten der Anlageoption finden Sie in dem Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage: 1.000 EUR Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	250,00 - 481,00 €	6.510,96 - 12.718,02 €	18.177,55 - 35.595,24 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	14,86 - 17,17 %	2,86 - 5,17 %	2,20 - 4,51 %

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,81 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre fondsgebundene Lebens-/Rentenversicherung abschließen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,00 - 1,03 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für dem Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,70 - 2,20 %	Auswirkung der Kosten, die für die Verwaltung der Anlageoption berechnet werden.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Die Haltedauer sollte mindestens so lang sein, dass Sie das Rentenbeginndatum erreichen, um die Nachteile einer vorzeitigen Kündigung oder Teilzahlung zu vermeiden. Grundsätzlich sollte die Haltedauer eher länger sein, damit kurzfristig auftretende Wertschwankungen ausgeglichen werden können. Die empfohlene Haltedauer für die gewählte Anlageoption kann davon abweichen: Bitte beachten Sie auch das Dokument „Wichtige Informationen zu den Anlageoption“.

Rücktritt:

Sie haben die Möglichkeit binnen von 30 Tagen nach Verständigung vom Zustandekommen des Vertrages von diesem zurückzutreten. Näheres können Sie der Belehrung über Ihre Rücktrittsrechte entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Kündigung:

Sie können den Vertrag jederzeit fristgerecht zum Ende der laufenden Versicherungsperiode kündigen. Wir stellen keine Gebühren bei vorzeitiger Kündigung in Rechnung. Die bereits abgezogenen Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten werden nicht – auch nicht anteilig – erstattet. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert. Sie können weniger zurückerhalten, als Sie eingezahlt haben. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter "Kündigung", die Sie bei Abschluss des Vertrages erhalten. Teilzahlungen sind unter bestimmten Voraussetzungen kostenfrei möglich.

Wie kann ich mich beschweren?

- Falls sie sich über das Produkt, den Vermittler oder uns als Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie die Beschwerde per Brief an Standard Life Versicherung, Lyoner Str. 15, 60528 Frankfurt oder per E-Mail an beschwerde@standardlife.de senden.
- Als kostenlose außergerichtliche Schlichtungsstelle können Sie den Ombudsmann (www.wko.at/oe/bv) in Anspruch nehmen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

- Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich von den individuellen vorvertraglichen Informationspflichten nach österreichischem Recht unterscheiden.
- Wesentliche Vertragsgrundlagen und Informationen über Ihr Produkt finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen, dem individuellen Vorschlag, in Ihrem Versicherungsschein, den Factsheets zu der von Ihnen gewählten Anlageoption und dem Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“. Gern stellen wir Ihnen diese Unterlagen auf Anfrage bei Verlust während der Vertragslaufzeit erneut zur Verfügung.
- Aktuelle Factsheets zu den von Ihnen gewählten Anlageoptionen finden Sie zudem auf unserer Website www.standardlife.at.
- Das jeweils aktuelle Basisinformationsblatt und die aktuelle Fassung des Dokuments „Wichtige Informationen zur Anlageoption“ finden Sie unter www.standardlife.at