

Ein Produkt von Standard Life

Die Altersvorsorge, die mir Raum zum Leben gibt

FREELAX

Hallo.

Sie haben viele Wünsche für Ihr Leben. Jetzt und auch später. Aber Sicherheit ist Ihnen auch wichtig. Sie wollen beides. Ein Vermögen aufbauen und dabei frei bleiben. Und Sie fragen sich: Geht das überhaupt?

Die gute Nachricht lautet: Ja, bleiben Sie, wie Sie sind. Leben Sie Ihr Leben so, wie Sie es wollen. Denn unsere Altersvorsorge FREELAX richtet sich nach Ihrem Leben und nicht umgekehrt. Verfolgen Sie also einfach Ihre Ziele. Und FREELAX macht das alles mit. FREELAX lässt Ihnen immer ganz viel Spielraum. Und baut trotzdem ein Vermögen auf.

Klingt gut? Finden wir auch. Lehnen Sie sich also zurück und lassen Sie uns aus Ihren Beiträgen ein Vermögen machen. Und Sie werden sehen: Diese Vorsorge ist wirklich ganz besonders außergewöhnlich. So wie Ihr Leben.

So bleiben Sie flexibel in jeder Lebensphase

Freiheit und Sicherheit

Egal, wie alt Sie sind: FREELAX ist ideal für alle, die beim Vermögensaufbau Renditechancen begrüßen, gleichzeitig aber abgesichert und flexibel sein möchten. Und flexibel bleiben wollen. Deshalb kann man bei FREELAX auch jederzeit beginnen. In jeder Lebensphase: Egal ob noch in der Ausbildung, frisch im Job, mitten in der Karriere oder selbstständig.

Die Besonderheiten von FREELAX sind nämlich in jeder Lebenslage klasse:

Ob Sie Ihre Beiträge mal in die Ferien schicken, sie mit einer Dynamik regelmäßig erhöhen oder Risikoschutz haben möchten – FREELAX hat viele Antworten auf Veränderungen in Ihrem Leben. Das gibt Ihnen Freiheit und Ihren Plänen Sicherheit.

Viele machen noch die Augen zu. Dabei ist eigentlich jedem schon heute klar, dass die Rente immer geringer werden wird. Der Grund: Immer weniger Arbeitnehmer müssen für immer mehr Rentner aufkommen. Jeder von uns sollte unbedingt zusätzlich privat etwas für seine Rente tun.



Wie Sie vorsorgen, ohne sich sorgen zu müssen

Was ist, wenn ich erst mal mit kleinen Beiträgen anfangen will?

Klar, wenn Sie studieren, noch in der Ausbildung sind oder vielleicht gerade ein Unternehmen gründen, ist es manchmal gar nicht so einfach, Geld für später zurückzulegen. Deshalb gibt es bei uns Low Start: In dieser Phase zahlen Sie verringerte Beiträge. Und trotzdem genießen Sie vollen Risikoschutz, falls Sie den in Ihren Vertrag integrieren.

Ich möchte die Beiträge auch mal aussetzen können

Kein Thema. Wenn Sie mal einen finanziellen Engpass haben sollten, können Sie Ihren Vertrag in der Regel für bis zu zwei Jahre in die Beitragsferien schicken. Ihr Risikoschutz bleibt Ihnen in dieser Zeit erhalten.

Wie kann ich den Kapitalaufbau noch weiter beschleunigen?

Am besten mit Finanzspritzen: Vielleicht erben Sie ja irgendwann mal Geld. Oder Sie bekommen eine Leistungs-Prämie oder eine größere Summe aus einem anderen Vertrag. Packen Sie dieses Geld einfach in Ihre Altersvorsorge. Solche Zuzahlungen sind in der Regel schon ab € 1.000 möglich. Oder Sie integrieren eine Beitragsdynamik von bis zu 10%. Damit geht Ihr Kapitalaufbau natürlich noch schneller.

Und wenn ich mir zwischendurch mal was Größeres leisten will?

Dann tun Sie es – das geht bei uns in der Regel bereits nach einem Versicherungsmonat. Vielleicht wollen Sie ein Haus bauen, Ihr Kind an die Uni schicken oder sich spontan einen Traum erfüllen. Dafür haben wir uns die Option Teilauszahlung für Sie ausgedacht. Damit lassen Sie sich einfach einen Teil Ihres angesparten Kapitals auszahlen und nutzen so die große Flexibilität, die Ihnen Ihr Vertrag vor Ihrem Ruhestand bietet.

Was ist, wenn ich berufsunfähig werden sollte?

Für diesen Fall sollten Sie sich unbedingt absichern: Wenn Sie die Option Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit eingeschlossen haben, dann zahlen wir die Beiträge für Sie weiter. Die von uns gezahlten Beiträge erhöhen sich sogar, wenn Sie Silent Power gewählt haben.

Ein zusätzlicher Schutz ist die Berufsunfähigkeitsrente, mit der Sie im Fall der Fälle ein regelmäßiges Einkommen von uns erhalten. Und Flex Up macht möglich, dass Sie diese Berufsunfähigkeitsrente erhöhen können – ohne weiteren Gesundheits-Check. Dies ist möglich und auch sinnvoll, wenn Sie z. B. ein Kind bekommen oder sich selbstständig machen.¹

Was ist, wenn mir vor Rentenbeginn etwas zustößt?

Das ist natürlich ein schrecklicher Gedanke, mit dem sich niemand gerne auseinandersetzt. Umso beruhigender ist es zu wissen, dass Sie Menschen, die Ihnen wichtig sind, absichern können: Im Ernstfall zahlen wir an Ihre Lieben mindestens Ihr Guthaben, Ihre eingezahlten Beiträge oder eine vorher vereinbarte Summe aus.

¹ Möglich bei bestimmten Ereignissen, solange Sie bei Ausübung dieser Option jünger als 40 Jahre sind und noch mind. acht Jahre lang Versicherungsschutz besteht.

Halten Sie sich alle Möglichkeiten offen

Niemand denkt gerne an sein Alter. Die meisten verdrängen sogar, dass es sie überhaupt betrifft. Wieso eigentlich? Rentner sind heute keine grauen Greise mehr. Sondern sie sind sportlich und sie reisen – sie sind oft in jeder Hinsicht extrem fit. Warum also nicht umdenken? Halten Sie sich doch einfach alle Möglichkeiten offen!

Wie und wann erhalte ich am Ende welches Geld?

Das ist die wichtigste Frage von allen. Wenn Sie in den Ruhestand gehen, rechnen wir den Betrag aus, den Sie dann als Rente von uns bekommen. Das Besondere bei uns: Sie erhalten diese Rente Ihr Leben lang, und zwar vollgarantiert. Und das ist Ihnen auf jeden Fall sicher – die garantierte Rente, die wir bei Vertragsbeginn mit Ihnen vereinbaren.

Kann ich mir mein Geld auch auf einmal auszahlen lassen?

Natürlich. Das geht mit einer sogenannten einmaligen Kapitalabfindung, wenn Sie diese in Ihren Vertrag integriert haben. Damit zahlen wir Ihnen, wenn Sie es wünschen, mit einem Schlag die gesamte Summe, die Ihnen zusteht, aus. Das bietet sich beispielsweise an, um einen schönen Alterssitz zu erwerben oder um eine ausgedehnte Weltreise mit dem Partner zu unternehmen.

Geht auch ein Mix aus Kapitalabfindung und Rente?

Ja, auch das geht in der Regel. Bei der Teilkapitalisierung zahlen wir Ihnen einen Teil Ihres angesparten Vermögens auf einen Schlag aus, wenn Sie eine Kapitalabfindung in Ihren Vertrag integriert haben. Davon können Sie sich dann beispielsweise ein Boot kaufen. Und den Restbetrag erhalten Sie monatlich als Rente von uns. Davon können Sie dann beispielsweise den Sprit fürs Boot bezahlen.

Kann ich selbst entscheiden, wann ich mein Geld bekomme?

Das entscheiden Sie ganz nach Ihren Wünschen und Vorstellungen. Wenn Sie möchten, können Sie Ihren Rentenbeginn in der Regel bis zu Ihrem 80. Geburtstag immer wieder nach hinten verschieben. Nach vorne verschieben geht natürlich auch.

Was ist, wenn mir nach Rentenbeginn etwas passiert?

Bestimmt möchten Sie die Menschen, die Ihnen wichtig sind, für den Fall der Fälle absichern: Diese erhalten mit der Kapitalschutzoption das bei Rentenbeginn vorhandene Kapital abzüglich der bereits ausgezahlten Renten.

Alternativ können Sie z. B. Verwandte oder Freunde mit einer Rentengarantiezeit von fünf oder zehn Jahren schützen: Wenn Ihnen etwas zustoßen sollte, zahlen wir Ihren Lieben bis zum Ablauf dieses Zeitraums weiterhin die Rente aus.

Wie Sie Garantien mit Renditechancen verbinden

FREELAX ist ein With Profit-Produkt nach britischem Konzept. Was das Besondere daran ist? FREELAX vereint Renditechancen mit Garantien. In Ihrem Vertrag vereinbaren wir eine sogenannte garantierte Rente mit Ihnen, die Sie am Ende der Laufzeit mindestens von uns erhalten. Um alle möglichen Renditechancen für Sie zu nutzen, verzichten wir während der Laufzeit auf Garantien, wie z. B. einen Rechnungszins.

FREELAX hat Spielraum für renditestarke Investments

Wir können einen größeren Spielraum für renditestärkere Investments nutzen, wie z. B. Aktien. Denn die Garantien, die wir zum Vertragsabschluss mit Ihnen vereinbaren, gelten erst ab Rentenbeginn. Bei unseren With Profits liegt der Aktienanteil zurzeit bei rund 55%. Deutsche Anbieter dagegen dürfen nur maximal 35% in Aktien investieren. Mit einem höheren Aktienanteil können wir Ihnen langfristig höhere Renditechancen bieten als konservative Anlagen, wie z. B. festverzinsliche Wertpapiere.

Ihr großer Vorteil bei FREELAX: die Renditechancen

Neben der garantierten Rente berücksichtigen wir in Ihrem Vertrag den sogenannten Nominalwert: Der Nominalwert ist die Summe aller Beiträge, die Sie im Laufe der Zeit bei uns eingezahlt haben inklusive laufender Erhöhungen, die wir mindestens einmal im Jahr in Form eines Prozentsatzes festlegen. Davon ziehen wir die Abschluss- und Verwaltungs- sowie die Risikokosten ab. Die Nominalwertgarantie bedeutet, dass Ihnen zu Rentenbeginn mindestens der dann aktuelle Nominalwert zur Verfügung steht. Aber das Beste an With Profits:

Der Nominalwert kann durch eine Schlusszahlung erhöht werden, was einen ordentlichen Wachstumsschub für Ihren Vertrag bedeuten kann.

„Sparen ist die eine Seite. Richtig was daraus machen, das ist der springende Punkt. Und den Partner finden, der beim Investment alles richtig macht.“



„Natürlich will ich, dass das Geld, was ich spare, sich vermehrt. Aber als Mutter habe ich ehrlich gesagt Respekt vor den Risiken beim Anlegen. Ich spare ja schließlich nicht, um etwas zu verlieren. Also will ich einen Weg, der sicher ist. Passt das überhaupt zusammen?“

Unser Anlagemix findet auch beides gut

Bei FREELAX heißt es „Renditechancen und Garantien statt Entweder-Oder“. Der Clou ist der Anlagemix. Er besteht aus festverzinslichen Wertpapieren, das ist der sicherheitsorientierte Teil. Gleichzeitig arbeitet er mit Aktien, die bringen die Renditechancen – diese Zusammenstellung zu finden ist unsere Stärke.

So nutzen Sie ein nachhaltiges Investmentkonzept

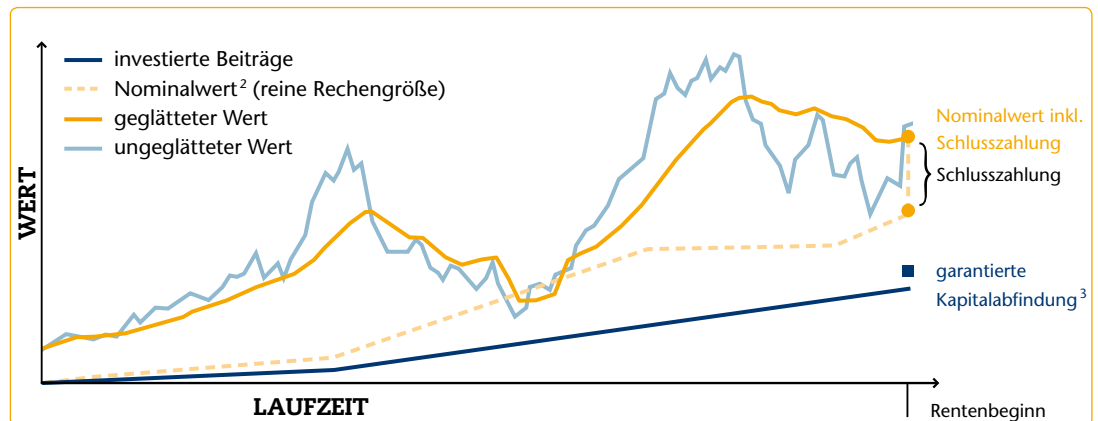
Wie gut funktioniert das With Profits-Prinzip?

Als Neukunde investieren Sie in die Serie IV unserer Anlagen für With Profits-Kunden, die mit dem Börsengang der Standard Life plc im Juli 2006 aufgelegt wurde. Der Zeitraum seit Auflage dieser Serie ist folglich noch relativ kurz. Aber wie gut unser Investment funktioniert, sehen Sie beispielhaft an der Wertentwicklung unseres With Profit-Funds der Serie II: Seit der Auflegung im Jahr 1996 konnte er 9,9%¹ jährliche Wertentwicklung erzielen (die Wertentwicklung berücksichtigt weder Abschluss- und Verwaltungskosten noch die Risikokosten oder Smoothing.)

Smoothing: für ein gutes Gefühl trotz Marktschwankungen

Bei unseren With Profits wie FREELAX soll ein spezieller Glättungsmechanismus unseren Kunden ein gutes Gefühl geben: Smoothing soll unter normalen Umständen den Einfluss kurzfristiger Kursschwankungen in unseren Verträgen reduzieren, und zwar nach oben wie nach unten. Der Vorteil? Während der Laufzeit mehr Wertstabilität in unseren Verträgen.

Das Schema zeigt Ihnen, wie Smoothing funktioniert



Sehen Sie Ihren monatlichen Beitrag als etwas Bleibendes gegenüber einer Ausgabe, die nur von kurzer Dauer ist. Wie lange wird Ihnen diese eine Jeans gefallen? Vielleicht ein Jahr. Mit einem Monatsbeitrag legen Sie den Grundstein für Unabhängigkeit und einen gesicherten Lebensstandard.

¹ Wertentwicklung von 1. März 1997 bis 1. März 2008.

² Nur bei Tod vor Rentenbeginn oder bei Rentenbeginn garantiert.

³ Das bei Vertragsabschluss zur Ermittlung der garantierten Rente zur Verfügung stehende Kapital.

Hier sind Sie in guten Händen

Die Entscheidung für eine bestimmte Rentenversicherung ist ein bedeutender Schritt. Deshalb ist Vertrauen die wichtigste Grundlage für Ihre Entscheidung. Und das wollen wir uns verdienen. Auch im Wettbewerb. Denn es gibt viele Anbieter. Vergleichen Sie unbedingt im Detail. Was ist Ihnen wichtig? Was ist Ihnen noch nicht ganz klar? Fragen Sie uns. Denn Ihre Vorsorge schließen Sie für eine sehr lange Zeit ab. Und wir wollen, dass Sie die Vorsorge bekommen, die am besten zu Ihnen passt.

Fast 200 Jahre Erfahrung

1825 im schottischen Edinburgh gegründet, behaupten wir uns seit nunmehr fast 200 Jahren erfolgreich im Versicherungsmanagement.

Investmentkompetenz inklusive

Die Auszeichnungen unseres konzerneigenen Investmenthauses sprechen für sich: der Preis der Zeitschrift Investment Week „Global Group of the Year 2007“, der UK Pensions Award 2007 „Investment Manager of the Year“ und den „Best Overall Group Lipper Award“ in der Kategorie „Non UK Equity Large“ der Lipper Fund Awards 2008 sind nur einige davon.

Größe zählt

7 Millionen Kunden vertrauen uns ca. € 200 Milliarden an Vermögenswerten an. Und: weltweit sind 10.000 motivierte Mitarbeiter für Standard Life aktiv.

Finanzkraft sichert

Unabhängige Ratingagenturen stufen uns als gut und sicher ein. Aktuell bewertet uns Standard & Poor's mit dem Rating „A“ (sehr gut), und Moody's mit „A1“ (gute Qualität).

Nähe schafft Vertrauen

Lassen Sie sich von Ihrem Qualitätsvermittler direkt in Ihrer Nähe kompetent beraten. Wir selbst sind in Frankfurt am Main ebenfalls jederzeit gerne unter dieser Nummer für Sie da: 0180 2 234872¹.

Unabhängigkeit als Vorteil

Unsere Produkte erhalten Sie ausschließlich bei Qualitätsvermittlern. Denn die Versicherungsvermittler, mit denen wir zusammenarbeiten, überprüfen wir auf Herz und Nieren. Sie sind an keine Gesellschaft gebunden. Das bedeutet: Wer uns empfiehlt, tut es wegen unserer herausragenden Leistungen.

Verbraucherschutz

Für Ihren Vertrag und seine Besteuerung gilt deutsches Recht. Außerdem sind wir als britischer Finanzdienstleister der britischen Finanzaufsicht (FSA) rechenschaftspflichtig – Sie können also sicher sein, dass wir zu jedem Zeitpunkt fair zu Ihnen sind.

Service sofort

Im Wettbewerb „Deutschlands kundenorientiertester Dienstleister 2007“ haben wir es auf den 3. Platz geschafft: Als erster Finanzdienstleister überhaupt und als bester Versicherer. Sie können also darauf vertrauen, dass wir uns hier gut um Sie kümmern.

Insolvenzschutz

Kunden, deren Verträge seit dem 1. Dezember 2001 ausgestellt wurden, können in dem unwahrscheinlichen Fall, dass Standard Life zahlungsunfähig sein sollte, Entschädigungsleistungen über das britische Sicherungssystem FSCS (Financial Services Compensation Scheme) beantragen.

Transparenz

Wir legen den größten Wert darauf, dass Sie Ihren Vertrag, die Bedingungen und die Kostenstruktur unserer Vorsorgelösungen verstehen. Das Institut für Transparenz in der Altersvorsorge (ITA) bestätigt unseren Transparenzanspruch: Das ITA hat die Verständlichkeit unserer Bedingungen und Werbebroschüren sowie die Transparenz und die Qualität unserer Produkte mit „TT+“ (ausgezeichnet) bewertet.

Und darum sind wir der richtige Partner für Ihre Vorsorge!



FR/D/100Z/11/09/08

Stand: September 2008

Wir freuen uns auf Sie. Telefon 0180 2 214747

(€ 0,06 pro Anruf aus dem Festnetz der Deutschen Telekom,
ggf. davon abweichender Tarif aus den Mobilfunknetzen)

www.standardlife.de

Standard Life Versicherung
Zweigniederlassung Deutschland der
Standard Life Assurance Limited
Lyoner Straße 15
60528 Frankfurt am Main
Telefon: 0180 2 214747

(€ 0,06 pro Anruf aus dem Festnetz der Deutschen Telekom,
ggf. davon abweichender Tarif aus den Mobilfunknetzen)

Fax: 069 66572110
kundenservice@standardlife.de
www.standardlife.de

Bei Fragen ist Ihr Qualitätsvermittler gerne für Sie da