

Ein Produkt von Standard Life

Meine Vorsorge – vom Staat gefördert

FREELAX^{BASIC}



Hallo.

Eigentlich ist es ganz einfach: Wenn wir uns richtig ernähren, Sport machen und uns ausreichend entspannen, dann geht's uns gut. Wir strotzen vor Energie. Ein tolles Gefühl ist das dann, oder?

Etwas ganz Ähnliches tun wir mit Ihrer Altersvorsorge in unserer FREELAX^{BASIC}: Wir laden sie kräftig mit Energie auf. Damit sie groß und stark wird. Von ihr können Sie dann in der Zeit Ihres Ruhestands zehren. Und woher kommt die Energie dafür, fragen Sie sich jetzt? Ganz einfach:

Der Energieversorger Nummer eins ist der Staat: In der Zeit, in der Sie einzahlen, genießen Sie Steuervorteile. Legen Sie dieses Geld in Ihre FREELAX^{BASIC} an, dann können Sie Ihrer Vorsorge einen ordentlichen Wachstumskick geben.

Der Energieversorger Nummer zwei sind wir: Wir legen Ihr Geld zu einem großen Teil in Aktien an, das steigert Ihre Renditechancen über die Jahre.

Anders gesagt: Unsere FREELAX^{BASIC} ist die Rürup-Rente mit einem Turbo.

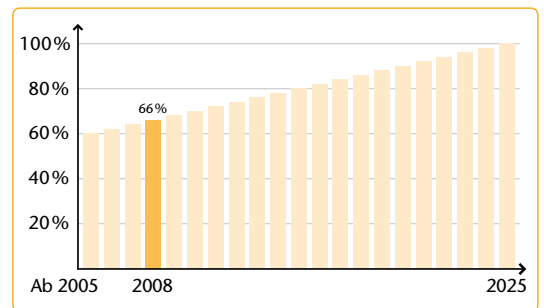
So fallen für Sie weniger Steuern an und Sie zahlen mehr Rente ein

Selbstständige, Beamte, Angestellte – solange Sie einzahlen, haben Sie jetzt mit FREELAX^{BASIC} die Chance, durch höhere Freibeträge Steuern zu sparen. Wie das Steuermodell funktioniert, sehen Sie hier:

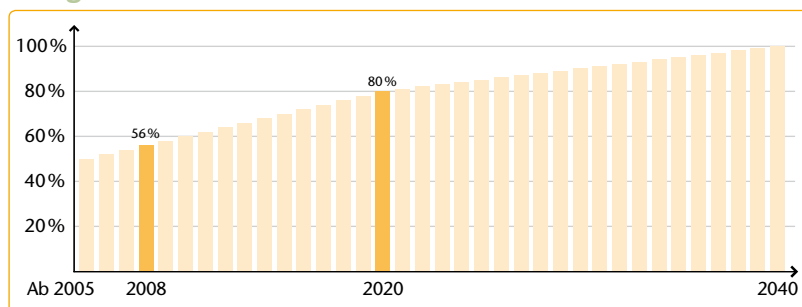
Beiträge absetzen

Die Beiträge können Sie so absetzen: Im Jahr 2008 können Sie 66% Ihrer Beiträge von der Steuer absetzen. Bis 2025 steigt dieser Prozentsatz um 2% jedes Jahr. Wenn Sie also beispielsweise im Jahr 2008 eine FREELAX^{BASIC} abschließen, können Sie 66% steuerlich ansetzen. Im Jahr 2009 können Sie dann schon 68% absetzen – und so weiter. Ab 2025 können Sie dann 100% der Beiträge, maximal € 20.000 pro Person, steuerlich geltend machen.

Wieviel Steuern spare ich?



Wie genau wird die Rente besteuert?



Rente versteuern

Die Besteuerung funktioniert so: Im Jahr 2008 sind 56% der Rente steuerpflichtig. Dieser Prozentsatz steigt bis zum Jahr 2020 jedes Jahr um 2%. Ab dann steigt er bis 2040 weiterhin um 1% pro Jahr. Danach sind 100% der Rentenleistungen steuerpflichtig. Klingt viel? Ist es aber gar nicht wirklich: Denn als Rentner haben Sie in der Regel ein geringeres Einkommen als in Ihrem Berufsleben und damit auch eine niedrige Steuerbelastung.

FREELAX^{BASIC}: Sicherheit und lebenslange Rente im Ruhestand

Wissen Sie, warum FREELAX^{BASIC} eine perfekte Altersvorsorge ist? Sie müssen hier für Ihre Rente sparen. Vor Ihrem 60. Geburtstag kommen Sie gar nicht an das Geld ran, um es für etwas anderes auszugeben. Dafür erhalten Sie Ihre Rente Ihr Leben lang – und zwar sicher!

Wie wir mit Renditechancen mehr aus Ihrem Geld herausholen

Als With Profit-Produkt vereint FREELAX^{BASIC} Renditechancen mit Garantien. In Ihrem Vertrag vereinbaren wir eine garantierte Rente mit Ihnen, die Sie am Ende der Laufzeit von uns erhalten. Um alle möglichen Renditechancen für Sie zu nutzen, verzichten wir während der Laufzeit auf Garantien, wie z. B. den Rechnungszins.

Der Vorteil: Spielraum für renditestarke Investments

Wir können einen größeren Spielraum für rendite-stärkere Investments nutzen, wie z. B. Aktien, da wir Ihnen erst zum Rentenbeginn Garantien zu-sagen. Bei unseren With Profits liegt der Aktien-anteil zurzeit bei rund 55%. Der Aktienanteil kann variieren. Beispielsweise kann er je nach Marktlage im Sinne der Versicherungsgemeinschaft nach oben oder unten angepasst werden. Deutsche Anbieter dagegen dürfen nur maximal 35% in Aktien in-vestieren. Mit einem höheren Aktienanteil können wir Ihnen langfristig höhere Renditechancen bieten als konservative Anlagen, wie z. B. festverzinsliche Wertpapiere.

Was haben Sie davon?

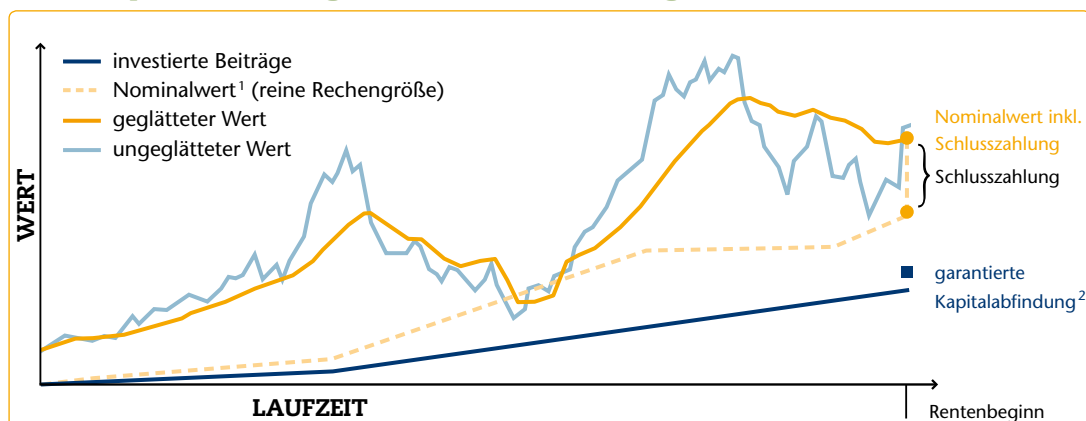
Neben der garantierten Rente berücksichtigen wir in Ihrem Vertrag den sogenannten Nominalwert: Der Nominalwert ist die Summe aller Beiträge, die Sie im Laufe der Zeit bei uns eingezahlt haben inklusive laufender Erhöhungen, die wir mindes-tens einmal im Jahr in Form eines Prozentsatzes

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.

Smoothing: für ein gutes Gefühl trotz Marktschwankungen

Unser Glättungsmechanismus gibt Ihnen ein gutes Gefühl: Unter normalen Umständen soll Smoothing 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 Prinzip von Smoothing – schematische Darstellung



¹ Nur bei Tod vor Rentenbeginn oder bei Rentenbeginn garantiert.

² Das bei Vertragsabschluss zur Ermittlung der garantierten Rente zur Verfügung stehende Kapital.



„Als die Zwillinge auf die Welt kamen, haben wir zum ersten Mal richtig über die Rente nachgedacht. Ich bin Hausfrau und mein Mann hat eine eigene Firma. Als Steuerzahler suchen wir natürlich einen Weg, der uns genau da entlastet. Und da wir genug um die Ohren haben, soll das alles bitte ganz nebenbei laufen. Das wär's.“

Gefördert vorsorgen mit FREELAX^{BASIC}
Mit den attraktiven steuerlichen Vorteilen, die FREELAX^{BASIC} Ihnen bietet, haben Sie eine intelligente Möglichkeit, sich eine ansehnliche Altersrente aufzubauen. Je früher Sie damit anfangen, desto mehr haben Sie später davon.

Sie wollen frei bleiben, wir machen es jederzeit möglich

Unser Energiebündel FREELAX^{BASIC} hat was von einem guten Freund: FREELAX^{BASIC} ist immer auf Ihrer Seite, wenn sich in Ihrem Leben eine Veränderung ergibt. Sie hält zu Ihnen, wenn Ihr Leben mal etwas kompliziert ist. Und sie ist für Sie da, wenn Sie sie ernsthaft brauchen. Kurz: Sie können sich einfach auf sie verlassen.

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.

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, vor dem wir uns alle fürchten. Da ist es beruhigend zu wissen, dass Sie Ihre Lieben absichern können: Im Ernstfall zahlen wir an Ihren Ehepartner und Ihre versorgungsberechtigten Kinder (diese heißen in der Versicherungssprache „anspruchsberechtigte Hinterbliebene“) mindestens Ihr Guthaben, Ihre eingezahlten Beiträge oder eine vorher vereinbarte Summe als Rente aus.



„Ich möchte irgendwann aufhören zu arbeiten. Aber ich möchte nicht aufhören zu leben. Dafür spare ich. Und nehme jedes Geschenk vom Staat dazu.“



Und was ist, wenn ich die Rente erst später haben will?

Das entscheiden Sie ganz nach Ihren Wünschen und Vorstellungen. Wenn Sie möchten, können Sie Ihren Rentenbeginn bis zu Ihrem 80. Geburtstag immer wieder nach hinten verschieben.

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.

Und wenn ich nicht mehr zahlen kann?

Kein Problem. Wenn Sie einen finanziellen Engpass haben sollten, können Sie Ihren Vertrag beitragsfrei stellen. Das heißt, Sie stellen die Zahlungen einfach ein. Ihr Kapital arbeitet natürlich mit Hochdruck weiter.

Was ist, wenn ich mal arbeitslos oder insolvent sein sollte?

In diesen Fällen brauchen Sie sich um Ihre Altersvorsorge keine Sorgen zu machen: Sind Sie einmal arbeitslos, ist Ihr Kapital sicher. Ihre Rentenanprüche sind Hartz-IV-geschützt, das heißt, eine vorzeitige Auflösung Ihres Vorsorgevertrages bei Arbeitslosigkeit ist nicht möglich. Wenn Sie mit Ihrem Unternehmen insolvent werden sollten, kann auch hier nicht auf Ihr Kapital zugegriffen werden.

Was ist, wenn mir nach Rentenbeginn etwas passiert?

Bestimmt möchten Sie Ihre Lieben für den Fall der Fälle absichern: Ihr Ehepartner und Ihre versorgungsberechtigten Kinder (diese heißen in der Versicherungssprache „anspruchsberechtigte Hinterbliebene“) können mit der Kapitalschutzoption eine Rente erhalten. Die Höhe ist abhängig von dem zu Rentenbeginn vorhandenen Kapital abzüglich der bereits ausgezahlten Renten.

Es wäre geradezu dumm, die Steuergeschenke vom Staat nicht zu nutzen. Das erleichtert das Sparen. Und mit der richtigen Investmentstrategie kann man die Rente ordentlich aufmöbeln.

Hier sind Sie in guten Händen

Wir wissen, dass die Entscheidung für eine bestimmte Rentenversicherung für Sie ein bedeutender Schritt ist. 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!



FRB/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