

Eine Lösung von Standard Life

**Mit wenig Aufwand
viel erreichen**

Rückgedeckte Unterstützungskasse



Hallo.

Aufgaben, die Spaß machen und interessant sind, hält das Leben genug bereit. Wie schön, wenn man sich darauf konzentrieren kann. Noch schöner ist es, wenn man Experten hat, die einem aufwendige und komplizierte Aufgaben abnehmen. Wie zum Beispiel die betriebliche Altersversorgung.

Bei der rückgedeckten Unterstützungskasse können Sie die ganze Abwicklung einfach abgeben. Hier sorgen Sie maximal vor und haben minimalen Aufwand. Und zwar beide Seiten, der Arbeitnehmer und der Arbeitgeber. Weil beide Abgaben und Steuern sparen und die Unterstützungskasse dem Arbeitgeber die Umsetzung erleichtert. Klingt perfekt? Ist es auch.

In dieser Broschüre zeigen wir Ihnen, wie die rückgedeckte Unterstützungskasse funktioniert, welche Vorteile sie bietet und warum die Rückdeckungsversicherung von Standard Life so besonders vorteilhaft ist.

So gehen Sie den Weg sicher und bequem

Mal ganz ehrlich: Wer sich für eine Vorsorgelösung entscheidet, der sollte vorneweg vor allem eines tun – genau unter die Lupe nehmen, wem er sein Geld für diese lange Zeit anvertraut. Wir stellen uns Ihnen hier gerne kurz vor. Und wenn Sie dann noch Fragen haben, dann fragen Sie uns einfach. Hauptsache, Sie haben ein gutes Gefühl.

Was ist Standard Life für ein Unternehmen?

Standard Life wurde 1825 im schottischen Edinburgh gegründet – das bedeutet, wir sind schon seit knapp 200 Jahren im Versicherungsgeschäft und haben entsprechend viel Erfahrung. Zum Standard Life Konzern in Großbritannien gehören die Versicherung, eine Bank, eine Krankenversicherung und unser eigenes Investmenthaus Standard Life Investments – das sich auch um die Anlage Ihrer Beiträge kümmert.

In Deutschland sind wir noch etwas exklusiv. Aber als größter britischer Anbieter sind wir hier kein Geheimtipp mehr. Auch weltweit haben wir uns einen Namen gemacht: 7 Millionen Kunden vertrauen uns insgesamt ca. € 200 Milliarden an. Und nicht nur das: Spezialisierte Bewertungsagenturen (sogenannte Ratingagenturen) beurteilen unsere finanzielle Stärke als sicher.

Wer kümmert sich um die Kapitalanlage?

In unserem Investmenthaus Standard Life Investments kümmern sich erfahrene Profis um die Anlage des Kapitals, das Sie uns anvertrauen. Und das machen sie besonders gut. Die Auszeichnungen, die Standard Life Investments allein in den letzten Monaten erhielt, 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 zum zwölften Mal in Folge der Financial Adviser Service Award 2007 „Investment Provider 5-Star Award“. Sie sehen es selbst: Wer sich mit uns im Rücken dazu entschließt, seine Ziele zu erreichen, kann sich freuen.

Wie unsere Experten von Standard Life Investments die Märkte aktuell einschätzen, das können Sie regelmäßig auf www.standardlife.de nachlesen.



„Zukunftsabsicherung ist ein gewaltiges Thema. Da brauche ich einen Partner, der mir Größe, Vertrauenswürdigkeit, Erfahrung und Kompetenz bietet.“

With Profits: Was ist das?

Unsere With Profits sind Produkte nach britischem Konzept. Was das Besondere an ihnen ist? Sie vereinen hohe Renditechancen mit Garantien. In Ihrem Vertrag vereinbaren wir eine sogenannte garantierte Rente zum Ende der Laufzeit. Um alle möglichen Renditechancen für Sie zu nutzen, verzichten wir während der Laufzeit auf Garantien, wie z. B. einen Rechnungszins.

Der Vorteil: Spielraum für renditestarke Investments

Wir können einen größeren Spielraum für renditestärkere Investments nutzen, wie z. B. in Aktien, da wir Ihnen erst zum Rentenbeginn Garantien zusagen. Bei unseren With Profits liegt der Aktienanteil 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 investieren. Mit einem höheren Aktienanteil können wir Ihnen langfristig höhere Renditechancen bieten als konservative Anlagen, wie z. B. festverzinsliche Wertpapiere.

Was haben Sie davon?

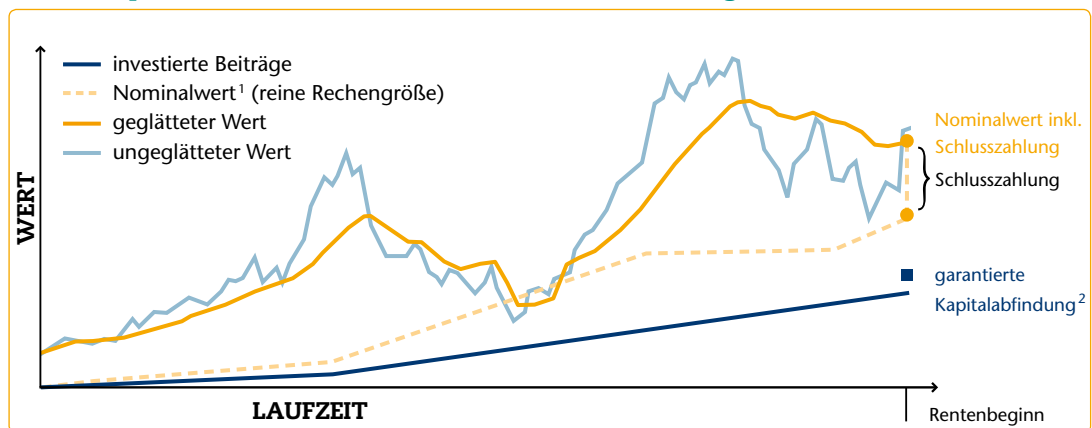
Neben der garantierten Rente berücksichtigen wir in Ihrem Vertrag den sogenannten Nominalwert: Der Nominalwert ist die Summe aller Beiträge, die Sie im Laufe der Zeit bei uns eingezahlt haben, inklusive laufender Erhöhungen, die wir mindestens einmal im Jahr in Form eines Prozentsatzes festlegen. Davon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

Smoothing: für ein gutes Gefühl trotz Marktschwankungen

Bei unseren With Profits 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 Prinzip unserer With Profits – 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.

Sich aufs Wesentliche konzentrieren

Mit Lösungen wie der rückgedeckten Unterstützungskasse können sich Unternehmen für die Altersversorgung ihrer Mitarbeiter engagieren und sie dadurch an sich binden. Bei der Abwicklung entstehen auf diesem Weg weder für das Unternehmen noch für die Mitarbeiter Aufwand oder große bürokratische Komplikationen.

„Wir wollen uns voll und ganz auf unseren Anspruch als führendes Labor konzentrieren. Unsere Firma ist nicht umsonst Vorreiter in der Spitzentechnologie. Dafür brauchen wir die besten Leute. Wir wollen und können ihnen auch einiges bieten. Eine Spitzenversorgung zum Beispiel. Um die Abwicklung sollen sich allerdings andere kümmern, damit wir uns auf das Wesentliche konzentrieren können – zum Beispiel unsere Familie. Deshalb nutzen wir eine rückgedeckte Unterstützungskasse.“

Wie Sie betrieblich vorsorgen und die Firma entlasten

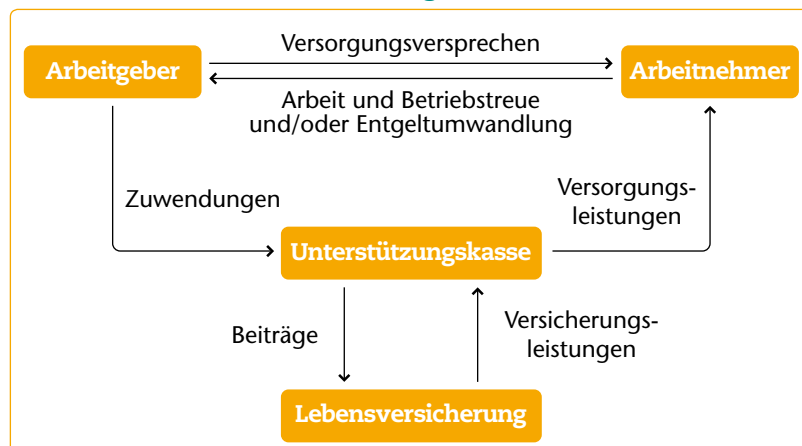
Unterstützungskasse – das Wort klingt erst mal unbekannt und umständlich, ist es aber gar nicht. Im Gegenteil: Es steht für einen ganz unkomplizierten Durchführungsweg, über den Unternehmen ihre betriebliche Altersversorgung abwickeln können. Wie funktioniert der?

Bei diesem Durchführungsweg zahlt das Unternehmen Zuwendungen (Geld) an die Unterstützungskasse und sagt seinen Mitarbeitern Versorgungsleistungen für den Ruhestand zu. Um diese Leistungen zu finanzieren, zahlt die Unterstützungskasse die Zuwendungen als Beiträge wiederum in die sogenannte Rückdeckungsversicherung ein, wie z. B. Standard Life sie anbietet. Die Rückdeckungsversicherung dient der Anlage des Geldes und sichert Risiken wie z. B. den Todesfall ab.

Die Höhe der späteren Betriebsrente des Arbeitnehmers ergibt sich aus dem Beitrag in die Rückdeckungsversicherung – das ist die sogenannte beitragsorientierte Leistungszusage.

Beide Seiten, das Unternehmen genauso wie die Angestellten, haben einen großen Vorteil dabei: Die Zuwendungen in Höhe der Beiträge für die Rückdeckungsversicherung sind für das Unternehmen steuerlich voll abzugsfähig und für den Arbeitnehmer steuerfrei. Die betriebliche Altersversorgung über die rückgedeckte Unterstützungskasse ist für das Unternehmen bilanzneutral.

Wie funktioniert die Unterstützungskasse?



Für Ihren Job sorgen Sie, für Ihre Rente sorgt Ihr Job

Klar wollen Sie gut leben, wenn Sie kein berufliches Einkommen mehr haben – mindestens so gut wie jetzt. Mit der Entscheidung, die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung zu nutzen, sind Sie schon auf einem sehr guten Weg dahin.

Nehmen wir einmal ein typisches Beispiel: Marianne Hofmann gehört zu den leitenden Angestellten in einer mittelständischen Aktiengesellschaft. Sie profitiert von der sogenannten Entgeltumwandlung. Das heißt, ein Teil wird von ihrem Bruttogehalt abgezogen und in die rückgedeckte Unterstützungskasse eingezahlt:

- Die Beiträge in die rückgedeckte Unterstützungskasse sind steuerfrei und
- der Steuersatz in der Rentenphase ist in der Regel geringer.¹

Aber das Allerbeste ist: Sie kann fast so viel einzahlen, wie sie möchte, da den Beiträgen nahezu keine Grenze gesetzt ist.

Ihre Vorteile, wenn Sie angestellt sind:

- Zuwendungen des Arbeitgebers an die rückgedeckte Unterstützungskasse sind für Sie steuerfrei.
- Sozialabgabenfreiheit der Beiträge in voller Höhe und bei Entgeltumwandlung bis zu 4% der BBG²
- Hartz-IV-geschützt: Das heißt, wenn Sie mal arbeitslos sein sollten, ist Ihre Rente vor vorzeitiger Verwertung sicher.
- Bei gesetzlich unverfallbaren Ansprüchen bleibt Ihnen die Anwartschaft auch im Insolvenzfall des Arbeitgebers durch den gesetzlichen Insolvenzschutz erhalten.
- Fünftelungsregel bei Kapitalabfindung anwendbar: Das heißt, die Steuerprogression ist geringer.

Sie sparen viel, ohne dass es weh tut

Jahresbeitrag Unterstützungskasse:	€ 4.000
Steuerersparnis durch die Unterstützungskasse ³ :	€ 1.778
Ersparnis an Sozialversicherungsbeiträgen:	€ 0
Nettoaufwand für die Unterstützungskasse:	€ 2.222

Voraussichtlicher Bruttojahreslohn € 100.000, Steuerklasse III, 2 Kinder, Kirchensteuer Hessen (9%), keine Ersparnis von Sozialabgaben, da der Verdienst oberhalb der BBG liegt.

„Die Unterstützungskasse ist durch das Bruttosparen für die Altersvorsorge wirklich rentabel. Die Höhe der Beiträge ist fast unbegrenzt – so kann ich mehr zurücklegen für später.“

¹ Es fallen ggf. Beiträge zur Krankenversicherung auf Leistungen aus der betrieblichen Altersversorgung bei gesetzlich krankenversicherten Personen an.

² BBG = Beitragsbemessungsgrenze (West) der gesetzlichen Rentenversicherung.

³ Stand: 02.07.2008.

Tun Sie Ihren Angestellten etwas Gutes – Sie bekommen gute Leistung

Menschen wie Sie, in geschäftsführenden oder anderen leitenden Positionen, sind gut in ihrem Job, weil sie unternehmerisch denken und verantwortungsvoll sind gegenüber ihren Angestellten. Da passt das Konzept der Unterstützungskasse sehr gut zu Ihnen.

Stellen Sie sich einmal den folgenden, rein exemplarischen Fall vor: Mark Rösel bietet seinen Angestellten eine betriebliche Altersversorgung über den Weg der Unterstützungskasse. Abgesehen davon, dass die Unterstützungskasse die Verwaltungsaufgaben für ihn erledigt und er geringere Lohnnebenkosten hat, motiviert er so seine Mitarbeiter. Denn weil diese seine Weitsicht zu ihren Gunsten schätzen, legen sie sich gerne für ihn ins Zeug – ein kluger Deal für beide Seiten, oder?

Ihre Vorteile, wenn Sie in der Unternehmensführung sind:

- minimaler Verwaltungsaufwand durch professionelle Abwicklung
- modernes Mitarbeitermotivations- und -bindungsinstrument
- Zuwendungen sind nahezu in unbegrenzter Höhe steuerlich abzugsfähig, es sind lediglich die Höchstgrenzen der Unterstützungskasse zu beachten.
- geringere Lohnnebenkosten durch Sozialabgabenfreiheit der Zuwendungen bei Entgeltumwandlung bis zu 4% der BBG
- bilanzneutral für das Unternehmen

Sie motivieren Ihre Angestellten – und es rechnet sich

Beispiel auf Jahresbasis	Gehaltserhöhung	Unterstützungskasse (arbeitgeberfinanziert)
Angedachte Mehrvergütung:	€ 2.544 ¹	€ 2.544 ¹
Sozialversicherungsbeitrag (AG-Anteil):	+ € 508 ²	+ € 0
Gesamtaufwand:	€ 3.052	€ 2.544
Gesamtersparnis des Arbeitgebers durch die Direktversicherung:		€ 508

¹4% der BBG 2008. ²Annahmen: € 508 = durchschnittlicher Arbeitgeberanteil an Lohnnebenkosten wie gesetzl. Renten-, Kranken-, Arbeitslosen- und Pflegeversicherung; das voraussichtliche Bruttoeinkommen nach der Gehaltserhöhung liegt unter € 43.200; der Beitragssatz zur gesetzlichen Krankenversicherung beträgt 14,8% (Stand der Berechnung: 02.07.2008).

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 konzern-eigenen 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 Werbeproschüren sowie die Transparenz und die Qualität unserer Produkte mit „TT+“ (ausgezeichnet) bewertet.

*Und darum sind wir der
richtige Partner für Ihre Vorsorge!*

Warum Sie eine Rückdeckung wählen sollten

FREELAX^{RDV} ist die Lösung, die wir Ihnen zur Finanzierung rückgedeckter Unterstützungskassen bieten. Sie ist für die Kapitalzusage, auf Wunsch mit Verrentung, geeignet. Unsere Rückdeckungsversicherung kombiniert für Sie Renditechancen mit den für eine Unterstützungskasse notwendigen Garantien. Aber sie kann noch einiges mehr. Das zeigen Ihnen die Vorteile auf einen Blick.

Ihre Vorteile mit einer Rückdeckungsversicherung bei uns:

- Mit unserem Investmenthaus Standard Life Investments bieten wir Anlage-Know-how der Extraklasse.
- Mit unserem Glättungsmechanismus Smoothing können wir die Auswirkungen kurzfristiger Kurschwankungen reduzieren.
- Bereits ab Beginn wird ein Teil des Beitrags investiert; und ein verstärktes Aktieninvestment sorgt dabei für höhere Renditechancen.
- Option Kapitalschutz: Sollte der versicherten Person nach Rentenbeginn etwas zustoßen, zahlen wir eine einmalige Kapitalabfindung. Die setzt sich zusammen aus dem bei Renteneintritt vorhandenen Kapital abzüglich der bereits gezahlten Renten. Alternativ kann man bei uns eine Rentengarantiezeit wählen – dann zahlen wir an die Unterstützungskasse bis zum Ablauf dieses Zeitraums für die Hinterbliebenen weiterhin eine Rente.
- Wer sich für den Fall der Invalidität absichern möchte, integriert die Option Beitragsbefreiung – so übernehmen wir im Falle der Berufsunfähigkeit die Beitragszahlung. Optional ergänzt man:
 - Silent Power: Diese Option dynamisiert die von uns zu zahlenden Beiträge in dem Falle einer Berufsunfähigkeit.
 - Berufsunfähigkeitsrente: Wird diese integriert, ist weiterhin ein regelmäßiges Einkommen gewährleistet. Mit Flex Up kann man später ohne erneute Gesundheitsprüfung¹ die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente erhöhen – natürlich nur, solange noch keine Berufsunfähigkeit eingetreten ist.
- Sollte der versicherten Person etwas zustoßen, so zahlen wir den jeweils höchsten Wert: den Rückkaufwert des Vertrages, die Gesamtsumme der eingezahlten Beiträge oder, falls in den Vertrag eingeschlossen, eine fest vereinbarte Todesfallsumme. Optional ergänzt man:
 - Step Up: Option, um den Todesfallschutz später ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen²
- Wenn ein Vertrag bei uns gekündigt oder beitragsfrei gestellt wird, fallen keine Stornokosten an.

„Mit der Unterstützungskasse engagiere ich mich für die Altersversorgung meiner Mitarbeiter und kann sie dadurch an mein Unternehmen binden – und das ist mir sehr wichtig.“

¹ Möglich bei bestimmten Ereignissen, solange die versicherte Person bei Ausübung dieser Option jünger als 40 Jahre ist und noch mind. acht Jahre lang Versicherungsschutz besteht.

² Möglich innerhalb der ersten zehn Jahre bei bestimmten Ereignissen, solange die versicherte Person bei Vertragsabschluss jünger als 40 Jahre ist.



UKA/D/1002/11/09/08

Stand: September 2008

Wir freuen uns auf Sie. Sales bAV 0180 2 234872

(€ 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 234872

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

Fax: 069 665722425
bav-sales@standardlife.de
www.standardlife.de

Bei Fragen ist Ihr Qualitätsvermittler gerne für Sie da