

**Standard Life**

Teil der Phoenix Group

# Fokus auf Rendite

**Gemeinsam wachsen  
mit einem starken Partner**

# Die Kraft der Märkte für den Vermögensaufbau

Rendite macht glücklich. Sie lässt sich im Laufe der Zeit in vieles ummünzen: in Luxus, gutes Essen, eine neue Uhr, ein neues Auto. Wenn wir von Standard Life uns auf Rendite fokussieren, geht es uns aber in erster Linie um die langfristige materielle Sicherheit unserer Kundinnen und Kunden: Sicherheit macht nämlich noch glücklicher! Wir sind überzeugt davon, dass der beste Weg zu einer finanziell abgesicherten Zukunft – und einem auskömmlichen Ruhestand – über die internationalen Kapitalmärkte führt. Das Fundament sind kluge Investitionen in ausgesuchte Fonds renommierter Anbieter – und Produkte, die die Stärken dieser Investments auf lange Sicht voll zur Geltung bringen. Wir wollen dazu beitragen, dass unsere Kundinnen und Kunden sich auf eine finanziell abgesicherte Zukunft freuen können – und wir sind der festen Überzeugung, dass sie dafür von Sparerinnen und Sparern zu Investorinnen und Investoren an den internationalen Märkten werden müssen. Welche Potenziale dort für Menschen mit einem langen Anlagehorizont liegen, zeigt eindrucksvoll der Verlauf des DAX.

Verlauf des DAX 1988 – 2022\*



## Ausgesuchte Investments: Unsere Fondsauswahl

Kundinnen und Kunden lieben es, die Wahl zu haben – und sich dann von Ihnen bei der finalen Entscheidung unterstützen zu lassen. Bei der Standard Life Fondsauswahl können sie zwischen zahlreichen ausgewählten und hochwertigen Fonds aller Anlageklassen für ihre fondsgebundene Versicherungslösung wählen. Das beste Argument für Sie: Durch die Clean Share Classes gibt es alle Fonds – im Vergleich zum Fondsdepot – zu besonders günstigen Konditionen. Günstige Konditionen bedeuten eine – im Vergleich zum Fondsdepot – höhere mögliche Rendite. Auch das hören Ihre Kundinnen und Kunden gern! Mehr unter: [www.standardlife.de/fondsauswahl](http://www.standardlife.de/fondsauswahl)



### Erben und Schenken mit WeitBlick

Sie möchten verstärkt um wohlhabende Kundinnen und Kunden werben? Dann eröffnet unsere fondsgebundene Lebensversicherung WeitBlick Ihnen Perspektiven: Sie können mit den Renditechancen an den internationalen Märkten und der hochwertigen Standard Life Fondsauswahl und den Clean Share Classes argumentieren, praktische Lösungen rund um die Themen Erben und Schenken anbieten und gleichzeitig mit der hohen Flexibilität, zum Beispiel durch kostenlose Auszahlungsmöglichkeiten, überzeugen. Flexibel bleiben, überlegt anlegen, Vermögen übertragen, Steuervorteile nutzen: WeitBlick ist ab einem Einmalbeitrag von 15.000 Euro erhältlich. Mehr unter: [www.standardlife.de/weitblick](http://www.standardlife.de/weitblick)



### Aktiv investieren mit ParkAllee

Bei Kundinnen und Kunden, die nach attraktiven und cleveren Anlagemöglichkeiten suchen, können Sie mit ParkAllee punkten: Die fondsgebundene Rentenversicherung kombiniert attraktive Investments mit den Vorteilen einer Versicherung – und bietet so im Vergleich zu reinen Fondsinvestments echten Mehrwert. Als Stichworte seien hier genannt: attraktive Steuervorteile und kostenlose Fondswechsel. Im Kundengespräch überzeugend: Unsere Fondsauswahl mit zahlreichen ausgesuchten Investments aus verschiedenen Assetklassen – und als Clean Share Classes zu besonders günstigen Konditionen. Los geht's mit einem Einmalbeitrag ab 10.000 Euro. Mehr unter: [www.standardlife.de/parkallee](http://www.standardlife.de/parkallee)



### Vermögensaufbau mit Maxxellence Invest

Maxxellence Invest öffnet Ihnen bei jüngeren Kundinnen und Kunden, die ratierlich Vermögen aufbauen möchten, die Tür: Die fondsgebundene Rentenversicherung wird in Raten ab 50 Euro monatlich bespart. Ihre große Stärke ist die Vielseitigkeit: Maxxellence Invest kombiniert eine Vielzahl hochwertiger Versicherungsoptionen mit einem attraktiven Fondsuniversum mit Clean Share Classes, das für jedes Anlegerprofil passende Lösungen bietet, an den Bewegungen der Märkte zu partizipieren. Eines der guten Argumente für unsere Maxxellence Invest: die Möglichkeit per Low Start mit niedrigen Beiträgen einzusteigen und die langfristige Beitragsdynamik selbst bei mehrfachem Widerspruch. Mehr unter: [www.standardlife.de/maxxellence-invest](http://www.standardlife.de/maxxellence-invest)



### Risikoorientiert anlegen mit der MyFolio Fondsfamilie

Für Ihre Kundinnen und Kunden ist Börsensprecher nur Kauderwelsch? Dann lohnt es sich sicher, einen genaueren Blick auf die MyFolio Fondsfamilie zu werfen: Anders als herkömmliche Fonds werden unsere MyFolio Fonds nicht auf Rendite-, sondern auf klar definierte Schwankungs- beziehungsweise Risikovorgaben hin gemanagt. Das Ziel: Risiken streuen, Chancen vermehren. Mit unseren MyFolios entscheiden sie sich nicht für eine Aktie, eine Immobilie oder einen Themenfonds. Sie wählen vielmehr einfach ihr persönliches Risikoprofil, abhängig von ihrer persönlichen Risikopräferenz und ihrem persönlichen Anlagehorizont, die Profis von Standard Life und abrdn kümmern sich um den Rest. Die MyFolios sind exklusiv und ausschließlich in unseren Standard Life Versicherungslösungen erhältlich. Für Ihre Kundinnen und Kunden – und für Sie – ein gleichermaßen attraktiver und einfacher Weg in die Investmentwelt. Mehr unter: [www.standardlife.de/myfolio-tool](http://www.standardlife.de/myfolio-tool)

# Innovationen für eine abgesicherte Zukunft

Der größte Gegenspieler des Vermögens ist die Inflation. Sie nagt an den Rücklagen auf den Tagesgeldkonten der Republik. Trotzdem halten sehr viele Vermögende am Tagesgeldkonto fest, oder sie investieren in Fondssparpläne. Das wichtigste Argument dafür: Flexibilität. Was viele nicht wissen: Die Versicherungslösungen von Standard Life bieten ebenfalls ein hohes Maß an Flexibilität. Und sie haben weitere Vorteile: Sie ermöglichen unter bestimmten Umständen steuerliche Vorteile gegenüber einem Fondsdepot und erleichtern die Weitergabe von Vermögen zum Beispiel zwischen den Generationen, also Erben und Schenken. Standard Life ist kein Allrounder unter den Versicherungsunternehmen. Wir sind Spezialisten für fondsgebundene Finanzlösungen für den Vermögensaufbau und die Ruhestandsplanung – im Dienste unserer Kundinnen und Kunden. Und wir sind stolz darauf.



## ESG

Nach Nachhaltigkeit streben? Für einen Lebens- und Rentenversicherer nur logisch! Denn wir gehen als Renten- und Lebensversicherer extrem langfristige Partnerschaften ein – sowohl mit Kundinnen und Kunden als auch mit Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartnern. Die Sorge um die Zukunft ist der Kern unseres Geschäfts und all unseres Strebens. Deshalb bemüht sich Standard Life schon seit Jahrzehnten darum, nachhaltig zu handeln. Weitere Informationen finden Sie hier: [www.standardlife.de/esg](http://www.standardlife.de/esg)



## Unabhängiger Vertrieb

Versicherung ist Vertrauenssache. Die Produkte und die Anforderungen sind komplex. Laien fällt es meist schwer, sich im Dschungel der Regelungen und Chancen zurechtzufinden. Klug, wer sich da an eine Spezialistin oder einen Spezialisten wendet – und sich zu langfristigen Investitionen fachlich beraten lässt. Am besten unabhängig und individuell auf die jeweilige Situation zugeschnitten. Standard Life entwickelt Produkte, die sich auf die finanzielle Absicherung unserer Kundinnen und Kunden fokussieren. Es ist nur konsequent, dass wir sie ausschließlich und vertrauensvoll über unabhängige Fachleute wie Sie vertreiben. Nur so können wir sicher sein, dass die Kundin beziehungsweise der Kunde objektiv die richtige Beratung und das passendste Produkt bekommt. Wir freuen uns, dass die Wahl unter diesen Umständen immer häufiger auf unsere Produkte fällt. Werden Sie Teil des Teams und tragen Sie sich in unseren Beraterfinder ein: [www.standardlife.de/registrierung-berater-finder](http://www.standardlife.de/registrierung-berater-finder)



## Vermögensaufbau und BU-Schutz

Gerade für junge Menschen ist die Kombination aus privater Vorsorge und BU-Schutz sinnvoll. Denn im Leistungsfall entfällt nicht nur der Verdienst – auch Gehaltserhöhungen finden nicht mehr statt. Mit negativen Folgen für den gesetzlichen Rentenanspruch. Wird wiederum die BU-Rente komplett für den Lebensunterhalt benötigt, kann der Vermögensaufbau nicht fortgesetzt werden. Bei Kopplung der BU-Rente mit einer Rentenversicherung ist bei Standard Life immer automatisch eine Beitragsbefreiung im BU-Fall vereinbart. Damit wächst nicht nur das Vermögen, die Altersvorsorge ist auch gegen den BU-Fall abgesichert, denn wir bedienen den Sparvertrag weiter – optional auch mit einer Dynamisierung.



## Ruhestandsplanung

Den Großteil des bundesdeutschen Vermögens besitzen Menschen im Alter von 50plus. Dieses Kapital, das in Form von auslaufenden Lebens- und Rentenversicherungen in der Regel noch einmal liquide wird, landet meist auf schlecht verzinsten Konten, Festgeldern oder Sparbüchern – und ist der Inflation damit oft voll ausgesetzt. Dabei gilt es angesichts der steigenden Lebenserwartung damit noch drei bis vier weitere Jahrzehnte finanziell auszugestalten, also aus dem vorhandenen Kapital im besten Fall noch ein Einkommen zu generieren. Hier kommt die Ruhestandsplanung ins Spiel: Sie geht direkt auf die Bedürfnisse dieser Zielgruppe ein! Wenn Sie das Potenzial angehen wollen: Nehmen Sie Kontakt auf – und starten Sie durch. Alle Standard Life Sales Consultants sind zertifizierte Ruhestandsplaner. Unser Know-how, unsere Beratungstools und unsere Verkaufsansätze stehen für Sie bereit. Hier finden Sie die Kontaktdaten für unsere Spezialisten für Ruhestandsplanung: [www.standardlife.de/ruhestandsplanung](http://www.standardlife.de/ruhestandsplanung)

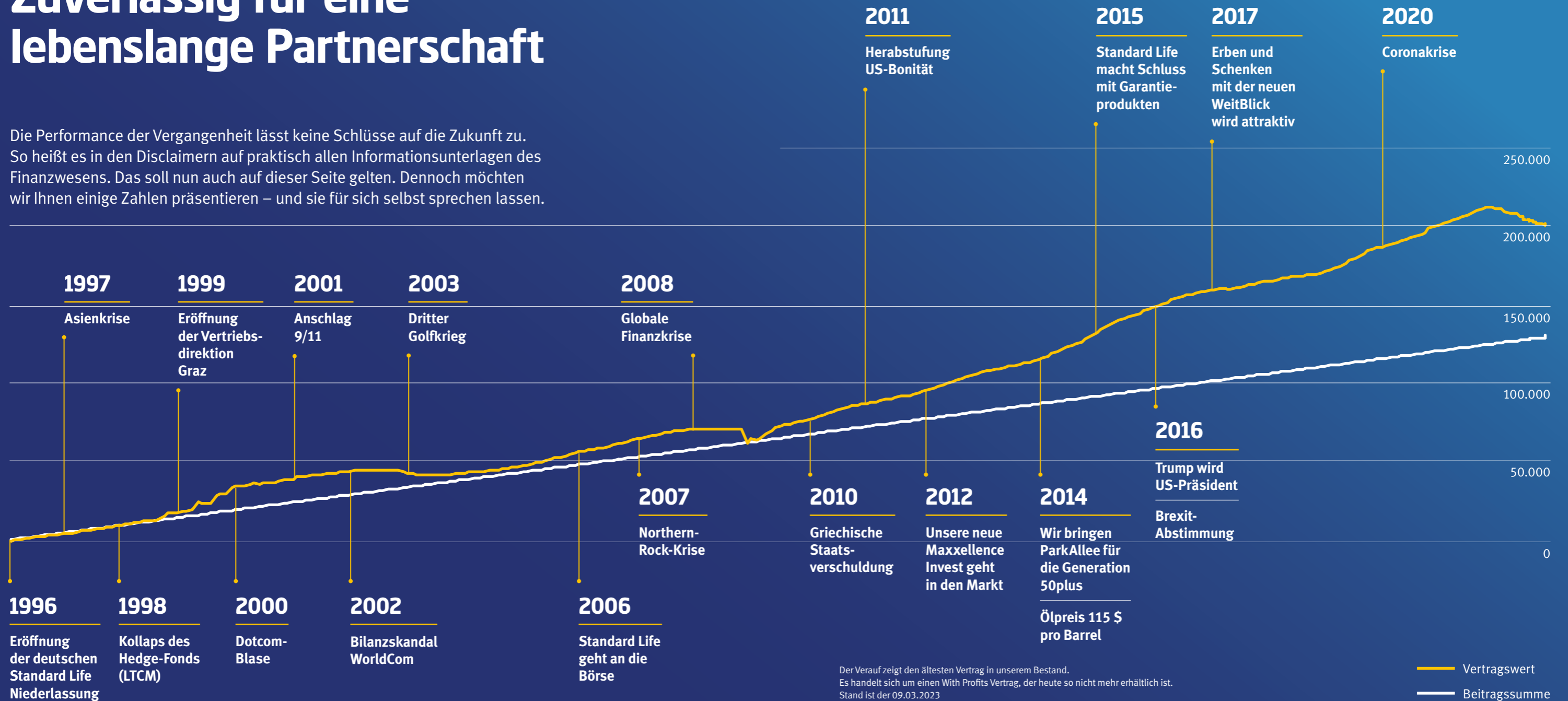


## Erben und Schenken

Gerade für wohlhabende Kundinnen und Kunden kann es sich lohnen, frühzeitig über die Weitergabe von Vermögen nachzudenken. Mit der Familien-Option von WeitBlick können Kundinnen und Kunden Ehepartnerinnen und Ehepartner, Kinder oder andere nahestehende Personen in den Vertrag einbinden. Beispielsweise kann ein Eltern- beziehungsweise Großelternanteil mit 1 Prozent im Vertrag bleiben. Das Kind beziehungsweise Enkelkind erhält 99 Prozent. Der Clou: Mit 1 Prozent behalten Eltern beziehungsweise Großeltern die volle Kontrolle über das angelegte Vermögen. Als Endalter würde 100 Jahre gewählt werden, um möglichst lange von den Steuerbegünstigungen zu profitieren. Im Todesfall ist dann das Kind beziehungsweise das Enkelkind voll bezugsberechtigt. Dieser Ansatz hat schon bei vielen Kundinnen und Kunden Interesse geweckt und zu einem Abschluss geführt. Einige Ideen, um Ihr Geschäft anzukurbeln finden Sie in unseren Erfolgsrezepten: [www.standardlife.de/erfolgsrezepte](http://www.standardlife.de/erfolgsrezepte)

# Zuverlässig für eine lebenslange Partnerschaft

Die Performance der Vergangenheit lässt keine Schlüsse auf die Zukunft zu. So heißt es in den Disclaimern auf praktisch allen Informationsunterlagen des Finanzwesens. Das soll nun auch auf dieser Seite gelten. Dennoch möchten wir Ihnen einige Zahlen präsentieren – und sie für sich selbst sprechen lassen.



Mit Standard Life holen Sie sich ein Unternehmen mit viel Erfahrung an die Seite:



Das Unternehmen wurde **1825** in Edinburgh gegründet.  
Seit **2018** sind wir Teil der Phoenix Group.  
Diese wurde bereits **1782** gegründet.



Sie hat circa **12 Millionen** Versicherungsverträge im Bestand.



Das verwaltete Vermögen beträgt rund **291,9 Milliarden** Euro.



Die Solvabilität der Phoenix Group liegt bei **189 Prozent**.



Das bedeutet eine **Übererfüllung** der Vorgaben zur Kapitalausstattung.



Fitch bewertet die Unternehmensgruppe mit **ausgezeichneten AA-**.





## Wir freuen uns auf Sie

Deutschland:  
Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)  
[www.standardlife.de](http://www.standardlife.de)

Wir sind montags bis freitags von 9.00 bis 17.00 Uhr  
für Sie da.

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Ihr Verständnis, dass wir teilweise aus Platzgründen oder dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.

**Standard Life Versicherung**  
Zweigniederlassung Deutschland  
der Standard Life International DAC  
Lyoner Straße 9  
60528 Frankfurt am Main

Stand: April 2023 © 2023 Standard Life. Alle Rechte vorbehalten.