

# Ruhestands- planung gemeinsam gestalten:

Unser neuer alter Tarif  
**FREELAX** Sofortrente

**Standard Life**  
Teil der Phoenix Group



# Meine VITA

Über 30 Jahre Branchenerfahrung

Standard Life

• Seit 2001

Business Development Manager Strategic Relationships bei der Standard Life Versicherung und dort seit 2001 in unterschiedlichen Positionen im Unternehmen tätig.

## Steffen Liebig

Business Development Manager  
Distribution Germany and Austria

M: +49172 6500719

E: [steffen.liebig@standardlife.de](mailto:steffen.liebig@standardlife.de)

H: [www.standardlife.de](http://www.standardlife.de)



# Agenda

**1**

Standard Life stellt sich vor

**2**

Unsere neue Ruhestandslösung: FREELAX<sup>SOFORT</sup>

**3**

Auf Bewährtes zurückgreifen: WeitBlick mit Auszahlplan

**4**

Die Kombination macht's: Sofortrente + Auszahlplan

**5**

Fazit

# Wir sind Teil der Phoenix Group: groß, finanzstark und krisenfest

## Verlässliche Größe

Standard Life Deutschland und Österreich gehören zu Standard Life International DAC mit Sitz in Dublin, Irland – mit mehr als 500.000 Versicherungsverträgen und Versicherungsvertragsvermögen von rund

**28,5 Milliarden Euro<sup>1</sup>**

der zweitgrößte Versicherer Irlands, wo **Standard Life seit 1834** präsent ist

Seit 2018 ist Standard Life Teil der Phoenix Group, **gegründet 1782** und mit rund

**12 Millionen  
Versicherungs-  
verträgen<sup>1</sup>**

und einem verwalteten Vermögen von 291,9 Milliarden Euro<sup>1</sup> einer der größten Lebensversicherer Europas

## Investmentpartner

Wir wählen die Fonds in unserem Portfolio sorgfältig und nachhaltig aus. Die kontinuierliche Suche nach weiteren hochkompetenten Investmenthäusern ist für uns Teil unserer Investmentkompetenz. Neben hochwertigen Fonds von handverlesenen Asset-Managern bieten wir die erfolgreichen Fonds unserer Partner

**abrdn, Vanguard und  
Franklin Templeton**

an, die zu den renommiertesten Investmenthäusern der Welt gehören

## Kapitalausstattung

Standard Life International DAC:

**240 %<sup>1</sup>**

Phoenix Group:

**189 %<sup>1</sup>**

## Ratings und Finanzkraft

Die Finanzkraft der Phoenix Group bestätigt die Rating-Agentur Fitch mit einem sehr guten

**Gruppen-Rating  
von AA-**

## Erfahrung

**Knapp 200 Jahre  
Erfahrung**

unserer Lebensversicherungsgruppe kommen den Kunden von Standard Life International DAC zugute

# Produkte für jeden Anlass

Von Kapitalaufbau bis Nachfolgeplanung



ALTERSVORSORGE

RUHESTANDSPLANUNG



WEITBLICK

PARKALLEE

MAXCELLENCE INVEST

MAXCELLENCE INVEST Rentenphase

FRELAX<sup>SOFORT</sup>



KAPITALAUFBAU

KAPITALVERWENDUNG

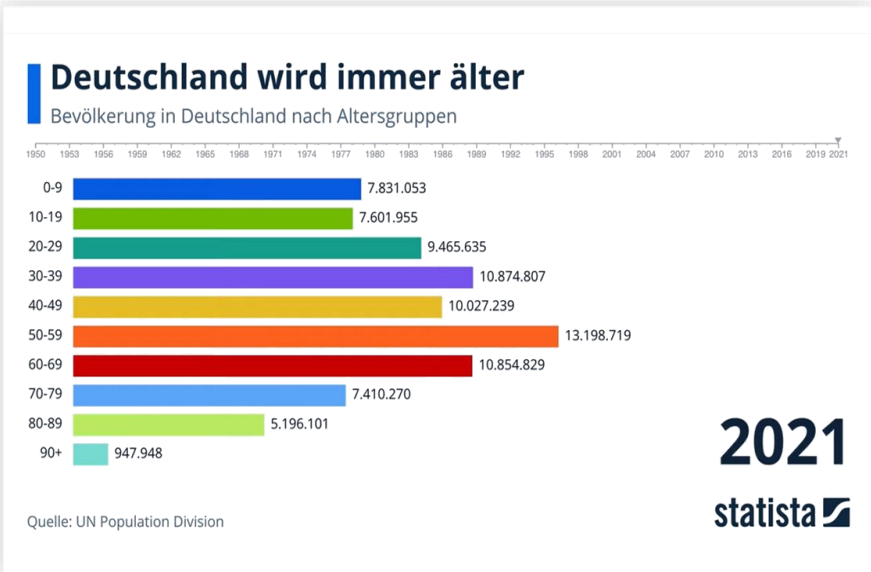
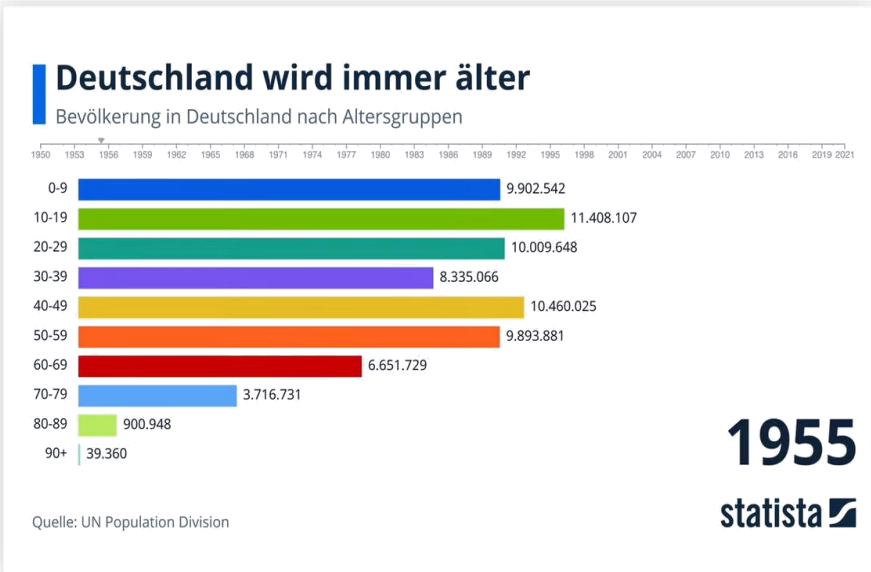


**Garantiert simpel.  
Garantiert sicher.**

**Zielgruppe  
Babyboomer –  
die Neurentner**



# Wir werden immer älter ... Wirklich!



Die Deutschen leben immer länger. Sagt die **Statistik**. Heute geborene Jungen können im Schnitt mit gut 90 Jahren rechnen, sofern der Trend der vergangenen Jahre anhält. Zum Vergleich: Der Jahrgang 1970 hatte bei Geburt durchschnittlich etwa 80 Jahre vor sich.

## Wir werden immer älter ...

Die Zielgruppe für die Rente wächst stetig!

Startseite → Presse → 12,9 Millionen Erwerbspersonen erreichen in den nächsten 15 Jahren das gesetzliche Rentenalter

### Presse

12,9 Millionen Erwerbspersonen erreichen in den nächsten 15 Jahren das gesetzliche Rentenalter

6,2 Millionen Deutsche sind zwischen 60 und 64 Jahre alt<sup>1</sup> und benötigen Beratung bei der Sicherung ihrer Alterseinkünfte!



## Zielgruppe

Situation der Kundinnen und Kunden

### Wie verhalten sich Kunden und Kundinnen, wenn es um das angesparte Kapital geht?

- Reichen die laufenden Einnahmen aus, um die laufenden Ausgaben zu decken?
- Wie viel wird für die eigenen Bedürfnisse eingesetzt?
- Welcher Teil des Vermögens soll ganz oder in Teilen an die nachfolgende Generation vererbt werden?
- Wie viel kann angesichts der schwer kalkulierbaren Lebenserwartung überhaupt verbraucht werden?
- Wie viel wird für Unvorhersehbares (als lebenslange Reserve) zurückgehalten?

**Fazit: Entsparen und sparen in Kombination**

## Zielgruppe

Entscheidungsfindung in der Entsparphase

### Die Herausforderung in der Beratung der Entsparphase:

- Der Kunde muss den letzten Lebensabschnitt planen, der immer mit dem Tod endet.
- Das blenden viele Kunden unterbewusst aus, um eine Planung bis „zum bitteren Ende“ zu vermeiden.

**Das hat aber eine große Bedeutung für den Umgang mit dem Vermögen und damit für die bedarfsgerechte Beratung.**

## Zielgruppe

Entscheidungsfindung in der Entsparphase

### Welche Bedeutung spielt das Vermögen für die Zielgruppe?

- Das Vermögen ist für viele Kundinnen und Kunden das Gegengewicht gegen die Angst vor der latenten Bedrohung des Alters.
- Oder: Die Unsicherheit vor dem, was kommen wird.

**Ein Großteil der Zielgruppe will das angesparte Vermögen nicht komplett wieder durch Konsum verlieren!<sup>1</sup>**

**... „das Vermögen soll so weit erhalten bleiben wie möglich“ ...**

<sup>1</sup> Studie: Psychologie der Altersvorsorge von Heiko Thomas, rheingold Institut Köln.

# Ruhestandsfinanzierung

Individuell und komplex

## Freies Vermögen

(Fonds, Tages- und Festgelder, Wertpapiere, ggf. private RV/LV, ...)

## Gebundenes Vermögen

(Immobilie, Praxis, Betrieb, Beteiligungen, ...)

## Geförderte Altersvorsorge

(Basisrente, Riesterrente, bAV)

## Rente

(GRV, Pension, Versorgungswerk, Betriebsrente)



# Entsparen

Welches Produkt passt für wen?

Laut einem Bericht der Deutschen Rentenversicherung (DRV) hatten Rentner in Westdeutschland im Jahr 2019 im Schnitt 2.207 Euro netto im Monat zur Verfügung.

- Alleinstehende Männer: 1.796 Euro netto pro Monat
- Alleinstehende Frauen: 1.606 Euro netto pro Monat
- Rentner-Ehepaare: 2.910 Euro netto pro Monat

**50 Prozent der „Reichen“ in Deutschland sind aktuell Rentner und rentennahe Jahrgänge.**

**Aber Vorsicht: Dies gilt nur für die jetzige Generation!**



# Das Lebensalter steigt – aber auch die Konsumausgaben!

Struktur der Konsumausgaben privater Haushalte im Zeitvergleich<sup>1</sup> – Deutschland

Art der Ausgaben	2016		2017		2019		2020		2021	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%
<b>Durchschnitt je Haushalt und Monat</b>										
<b>Private Konsumausgaben</b>	<b>2 480</b>	<b>100</b>	<b>2 517</b>	<b>100</b>	<b>2 574</b>	<b>100</b>	<b>2 507</b>	<b>100</b>	<b>2 623</b>	<b>100</b>
Nahrungsmittel, Getränke, Tabakwaren u. Ä.	342	13,8	348	13,8	356	13,8	387	15,4	402	15,3
Bekleidung und Schuhe	108	4,4	110	4,4	106	4,1	93	3,7	98	3,7
Wohnen, Energie, Wohnungsinstandhaltung	877	35,3	897	35,6	890	34,6	923	36,8	966	36,8
Innenausstattung, Haushaltsgeräte und -gegenstände	150	6,1	140	5,6	141	5,5	160	6,4	167	6,3
Gesundheit	99	4,0	98	3,9	104	4,0	107	4,3	115	4,4
Verkehr	335	13,5	348	13,8	351	13,6	325	12,9	322	12,3
Post und Telekommunikation	62	2,5	64	2,5	65	2,5	67	2,7	70	2,7
Freizeit, Unterhaltung und Kultur	258	10,4	259	10,3	284	11,0	239	9,5	255	9,7
Bildungswesen	18	0,7	18	0,7	21	0,8	15	0,6	18	0,7
Beherbergungs- und Gaststättendienstleistungen	142	5,7	146	5,8	157	6,1	102	4,1	113	4,3
andere Waren und Dienstleistungen	90	3,6	90	3,6	98	3,8	89	3,6	98	



1: 2018 fand keine LWR-Erhebung statt.



# Rente und Auszahlplan

Vorteile der Kombination

## Die Grundlage der Rente. Ist am Ende des Geldes noch Leben übrig?

» Wer lebenslange Ausgaben hat, braucht auch ein lebenslanges Einkommen.

Eine Rentenzahlung bietet das – sie ist nicht in erster Linie ein Investment, sondern eine Versicherung gegen das Risiko, länger zu leben, als das Geld reicht.



**Professor Dr. Jochen Ruß**

Geschäftsführer des Instituts für Aktuar- und Finanzwissenschaften (ifa), Ulm



**Garantiert simpel.  
Garantiert sicher.**

**Die FREELAX<sup>SOFORT</sup>  
von Standard Life**



**FREELAX<sup>SOFORT</sup>**

**Standard Life**

**FREELAX<sup>SOFORT</sup> – unsere  
neue sofortbeginnende  
Rentenversicherung**

**Garantiert  
simpel.**

**Garantiert  
sicher.**

**Eine clevere  
Lösung für alle.**

**Einmal investieren,  
ein Leben lang profitieren**

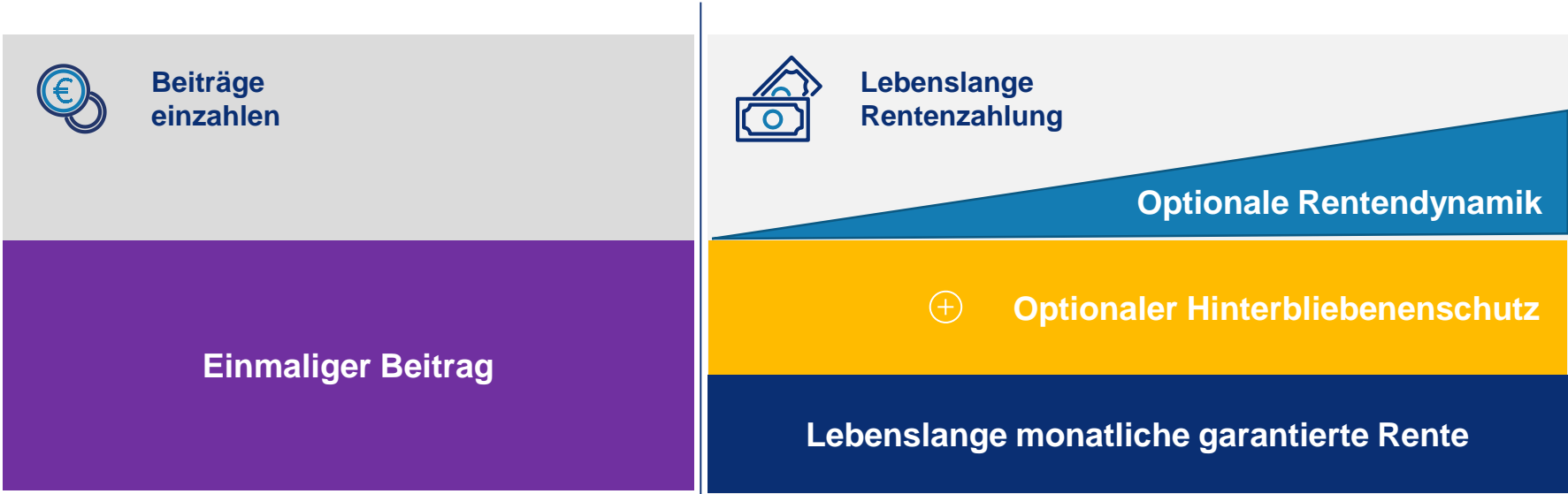
Mit der FREELAX<sup>SOFORT</sup> von Standard Life sichern Sie Ihren Kunden auch im Ruhestand regelmäßige Einkünfte ab.

Mit der aktuell höchsten garantierten Rente im Markt.<sup>1</sup>



# Funktionsweise unserer sofortbeginnenden Rente

FREELAX<sup>SOFORT</sup>



**Rentenzahlung von Beginn an – ein Leben lang!**

Optionale Ergänzung:

 **Hinterbliebenenschutz** durch Einschluss einer Garantizeit oder Kapitalschutz

# FREELAX<sup>SOFORT</sup>

Definitionen, Werte und Limits

Zum Verkaufsstart 17.07.2023  
gewähren wir 2,75 %\* – garantiert  
für die lebenslange Laufzeit!

<b>Das Produkt</b>	<b>FREELAX<sup>SOFORT</sup></b> – Tarif vollgarantierte Rente ist eine sofortbeginnende Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag in der 3. Schicht. Die vereinbarten Rentenzahlungen sind in voller Höhe garantiert.
<b>Mindesteintrittsalter VP</b>	18 Jahre
<b>Höchsteintrittsalter VP</b>	85 Jahre
<b>VN ≠ VP</b>	Ist möglich. Damit kann die Rente auch vererbt werden!
<b>Beitrag</b>	Mindestens 20.000 Euro, maximal 1.500.000 Euro
<b>Auszahlungsformen</b>	Die Rentenzahlung erfolgt ausschließlich nachschüssig. Die Zahlungsweise kann monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich erfolgen.

\*freibleibend

# FREEELAX<sup>SOFORT</sup> – Optionen im Überblick

Definitionen, Werte und Limits

## Kapitalschutz

Alternativ zur Rentengarantiezeit bei Vertragsabschluss wählbar.

Ist die VP älter als 80 Jahre, ist der Einschluss von Kapitalschutz nicht möglich.

Ist Kapitalschutz vereinbart, erstatten wir den Bezugsberechtigten im Todesfall der versicherten Person während des Rentenbezugs – aber nur bis vor Vollendung des 90. Lebensjahres der versicherten Person – die Differenz zwischen dem Einmalbeitrag und den bereits geleisteten Rentenzahlungen als Einmalzahlung.

Übersteigen die bereits geleisteten Rentenzahlungen den Wert des Einmalbeitrags oder stirbt die versicherte Person nach Vollendung des 90. Lebensjahres, werden im Todesfall keine Leistungen mehr erbracht und der Vertrag endet.

# FREELAX<sup>SOFORT</sup> – Optionen für die Rente

Ihre Kunden wollen nichts dem Zufall überlassen?

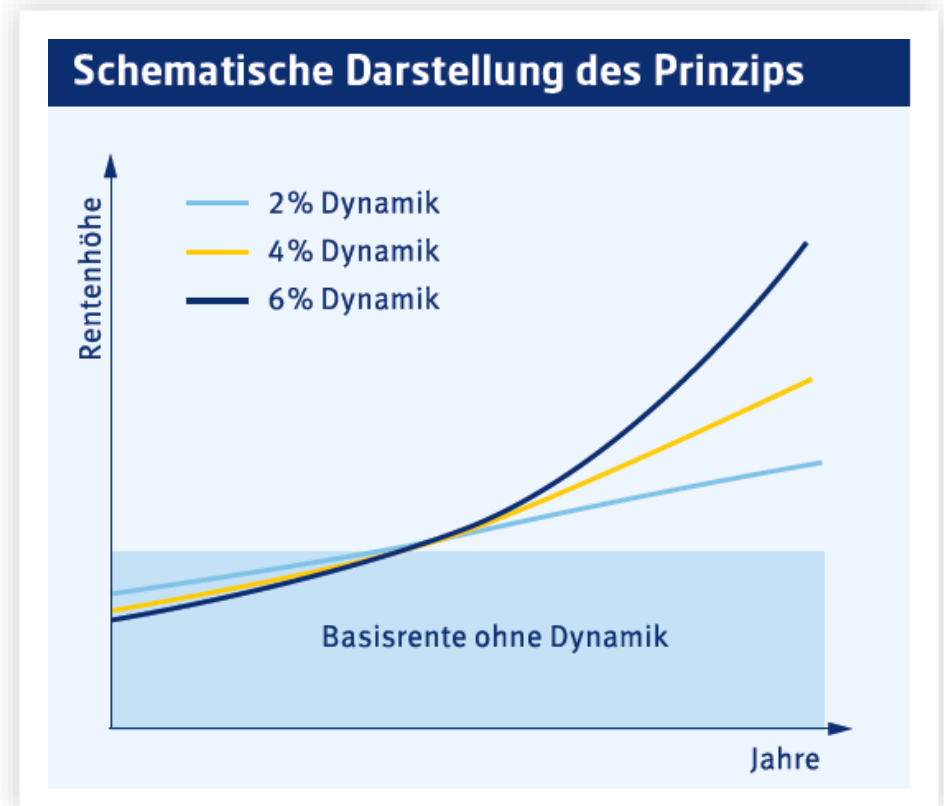
Mit FREELAX<sup>SOFORT</sup> wissen Kunden vom ersten Tag an ganz genau, wie viel Rente sie in den nächsten Jahren beziehen werden.

Gleichbleibende Rentenzahlungen oder **garantierte** jährliche Steigerung zwischen:

- 0,1 % und 8,5 % jährlich
- Bei 100.000 Euro für einen 65-Jährigen

Rentendynamik	Monatliche garantierte Rente <sup>1</sup>
0 %	410,57 €
1 %	360,04 €
2 %	312,98 €

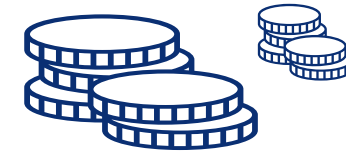
<sup>1</sup> Eigene Berechnung.



# FREELAX<sup>SOFORT</sup>

Kosten einfach erklärt und faire Vergütung für unabhängige Berater

	Kosten im Neugeschäft	Bei Rentenübergang von Standard Life Verträgen *
<b>Abschluss- und Vertriebskosten bei Vertragsabschluss/</b>		
	5,80 %	0%
<b>Verwaltungskosten</b>		
Stückkosten	36 € p. a.	36 € p.a.



Auf Wunsch bis zu 100 % Courtageverzicht möglich für Honorarberatung

\* für die Verrentung bestehender Rentenversicherungsverträge von Standard Life



## Garantierter Verrentungszins erklärt!

Die Rentenhöhe einer Sofortrente wird mit den aktuellen Rechnungsgrundlagen ermittelt:

- **Sterblichkeit** bzw. **Erlebenswahrscheinlichkeit**,
- **Zins** und
- **Kosten**.

Ein deutscher Versicherer darf aktuell nur einen Zins von höchstens 0,25 Prozent garantieren. Eine Rente, die höher ist, resultiert aus den Überschüssen, die in der Regel einmal im Jahr neu festgelegt werden.

Wir richten uns nach der aktuellen Zinsstrukturkurve und berechnen auf deren Basis die Rente.

Unsere Garantierente ist aktuell insgesamt höher, als die überschussbeteiligten Angebote deutscher Anbieter.  
(Zinssituation)



### Für den Kunden stellt sich die Frage:

Lieber den Spatz in der Hand,  
oder die Taube auf dem Dach?

Aktuell bekommt er von uns die  
Taube in die Hand!

## Marktblick:

### Überschussbeteiligungssysteme im Rentenbezug

#### Allgemein

Die Rentenleistung eines Versicherers setzt sich aus einer garantierten Rente plus einer Überschussbeteiligung zusammen. Letztere kann in der Höhe von Jahr zu Jahr variieren. Die individuelle Wahl des passenden Überschussbeteiligungssystems wirkt sich auch auf die Höhe der Rente aus. Hauptsächlich kommen konstante (flexible), teildynamische oder dynamische Systeme zur Anwendung.

#### Rente mit flexibler Überschussbeteiligung

Die Überschüsse werden zur Erhöhung im aktuellen Rentenjahr verwendet. Steigen die Überschüsse, steigt auch die Rente und umgekehrt. Bei gleich bleibenden Überschüssen bleibt auch die Rente konstant.

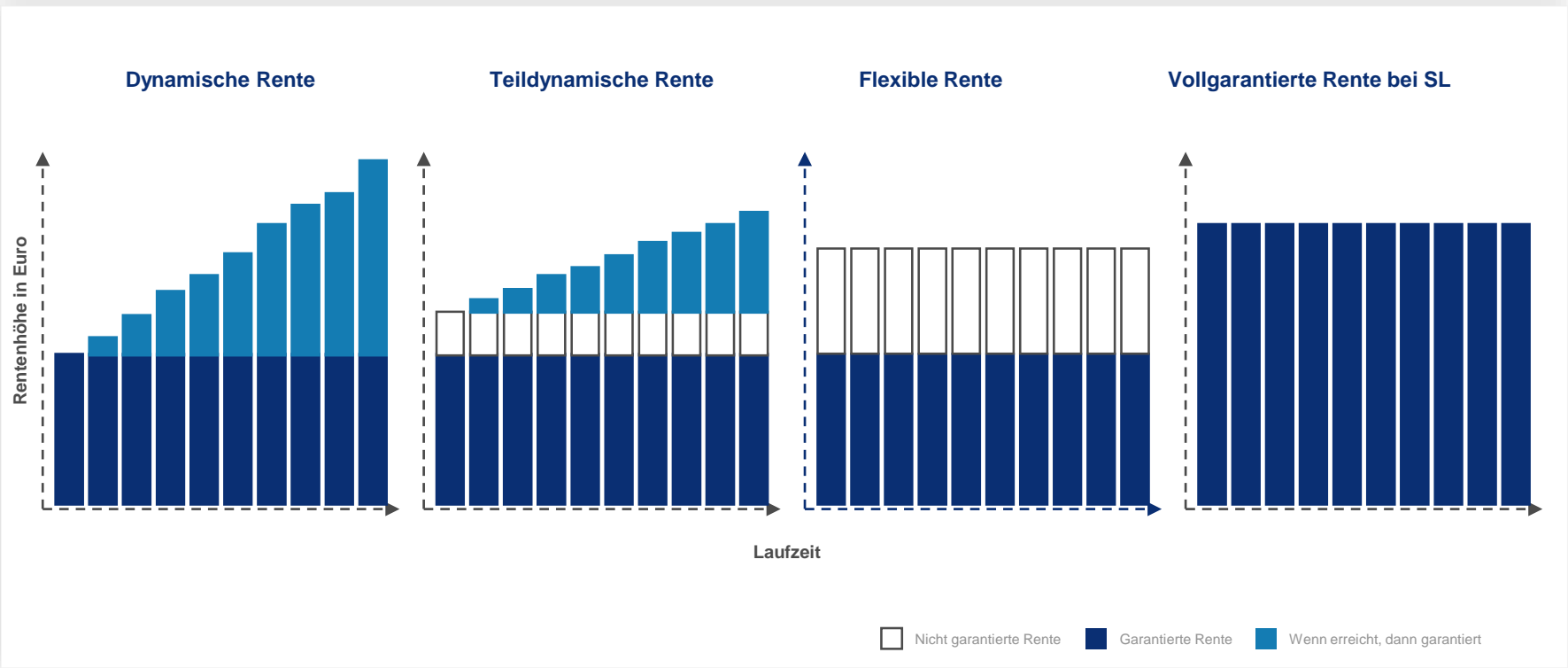
#### Rente mit dynamischer Überschussbeteiligung

Die Überschüsse werden jedes Jahr als Einmalbeitrag für eine zusätzliche Rente verwendet. Die einmal erreichte Rentenhöhe kann dadurch nicht mehr sinken. Sinken die Überschüsse, dann reduziert sich nur die Steigerungsrate.

#### Rente mit teildynamischer Überschussbeteiligung

Eine Kombination aus den beiden anderen Systemen. Ein Teil der Überschüsse wird als flexible und der andere Teil als dynamische Überschussbeteiligung verwendet.

# Überschussverwendungssysteme im Rentenbezug



**Lebenslange Ausgaben brauchen lebenslange vollgarantierte Einnahmen!**

# Marktblick: Lebenslange Rente mit FREELAX<sup>SOFORT</sup>

Rentenzahlung Stand: Juni 2023

	Versicherer	Tarif	Tariftyp	Zahl-Beitrag*	Tarif-Beitrag	Gar. Rente	Ges. Rente*	TFS nach Beginn	RBZM	
Standard Life	1.  NÜRNBERGER VERSICHERUNG	sofort beginnende Rentenversicherung (NR3203)	Normal	100000,00	100000,00	301,95	417,13	RGZ	teildynamisch	427,22 Euro RGZ
	2.  württembergische	SR (SR)	Normal	100000,00	100000,00	302,64	413,70	RGZ	teildynamisch	
Standard Life	3.  Allianz	PrivatSofortRente Klassik (R3EB)	Normal	100000,00	100000,00	302,56	407,90	RGZ	teildynamisch	398,63 Euro KAP
	4.  WWK	Rente classic (KVS22 NT)	Normal	100000,00	100000,00	294,40	385,00	RGZ	teildynamisch	
	5.  die Bayerische	Sofort beginnende Leibrentenversicherung mit Garantielaufzeit (17860)	Normal	100000,00	100000,00	291,25	384,49	RGZ	teildynamisch	
	6.  HanseMerkur	Vario Care S	Normal	100000,00	100000,00	303,13	369,87	RGZ	teildynamisch	
	7.  HDI	Sofort Privatrente (RSN22)	Normal	100000,00	100000,00	296,22	368,70	RGZ	teildynamisch	
	8.  HanseMerkur	Vario Care M	Normal	100000,00	100000,00	299,97	366,01	RGZ	teildynamisch	
	9.  Alte Leipziger	RentAL (RV11)	Normal	100000,00	100000,00	294,04	344,92	RGZ	teildynamisch	
	10.  CONDOR VERSICHERUNGEN	C26	Normal	100000,00	100000,00	243,54	339,60	KAP	dynamisch	
	11.  CONDOR VERSICHERUNGEN	C26	Normal	100000,00	100000,00	243,54	339,60	KAP	teildynamisch	
	12.  canada life	GARANTIE INVESTMENT RENTE	Normal	100000,00	100000,00	311,84	311,84	KAP	dynamisch	

**Beispiel: Eintrittsalter 67, 100.000 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre und Kapitalschutz, Rentenbezug dynamisch und teildynamisch**

# Marktblick: Lebenslange Rente mit FREELAX<sup>SOFORT</sup>

Rentenzahlung Stand: Juni 2023

## Rentenbezugsform „dynamisch“ im Vergleich zu unserer vollgarantierten Rente

Ohne Hinterbliebenenschutz	Garantie-Rente	Gesamt-Rente*
FREELAX <sup>SOFORT</sup>		433,02 €
Württembergische	315,85 €	315,85 €
Allianz	315,45 €	315,45 €
Hanse Merkur	311,31 €	311,31 €



Bei einer jährlichen Steigerung um 3 % hätte der Kunde nach 15 Jahren bei SL ca. 12 % mehr Rente erhalten!

Kapitalschutz	Garantie-Rente	Gesamt-Rente
FREELAX <sup>SOFORT</sup>		398,63 €
Condor	243,54 €	339,60 €
Canada Life	311,84 €	311,84 €
Continental	273,93 €	273,93 €

**Beispiel: Eintrittsalter 67 (01.01.1956), 100.000 Euro, Rentenbezug dynamisch**

# Marktblick: Lebenslange Rente mit FREELAX<sup>SOFORT</sup>

Rentenzahlung Stand: Juni 2023

## Rentenbezugsform „teildynamisch“ im Vergleich zu unserer vollgarantierten Rente

Ohne Hinterbliebenenschutz	Garantie-Rente	Gesamt-Rente*
FREELAX <sup>SOFORT</sup>		433,02 €
Württembergische	315,85 €	426,91 €
Allianz	315,45 €	423,97 €
WWK	306,70 €	399,00 €

Kapitalschutz	Garantie-Rente	Gesamt-Rente
FREELAX <sup>SOFORT</sup>		398,63 €
Condor	243,54 €	339,60 €
Alte Leipziger	242,83 €	299,71 €
Hanse Merkur	229,27 €	299,36 €

**Beispiel: Eintrittsalter 67 (01.01.1956), 100.000 Euro, Rentenbezug teildynamisch**

Quelle: Soffair (eigene Berechnung), Juni 2023. \*Die möglichen Leistungen inkl. Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.

# Marktblick: Lebenslange Rente mit FREELAX<sup>SOFORT</sup>

Rentenzahlung Stand: Juni 2023

## Rentenbezugsform flexibel im Vergleich zu unserer vollgarantierten Rente

Ohne Hinterbliebenenschutz	Garantie-Rente	Gesamt-Rente
FREELAX <sup>SOFORT</sup>		433,02 €
Württembergische	315,85 €	448,33 €
Allianz	315,45 €	438,89 €
Volkswohlbund	299,01 €	411,00 €

Ohne Hinterbliebenenschutz	Garantie-Rente	Gesamt-Rente
FREELAX <sup>SOFORT</sup>		398,63 €
Condor	243,54 €	339,60 €
Continental	273,93 €	337,99 €
Volkswohlbund	217,06 €	337,00 €

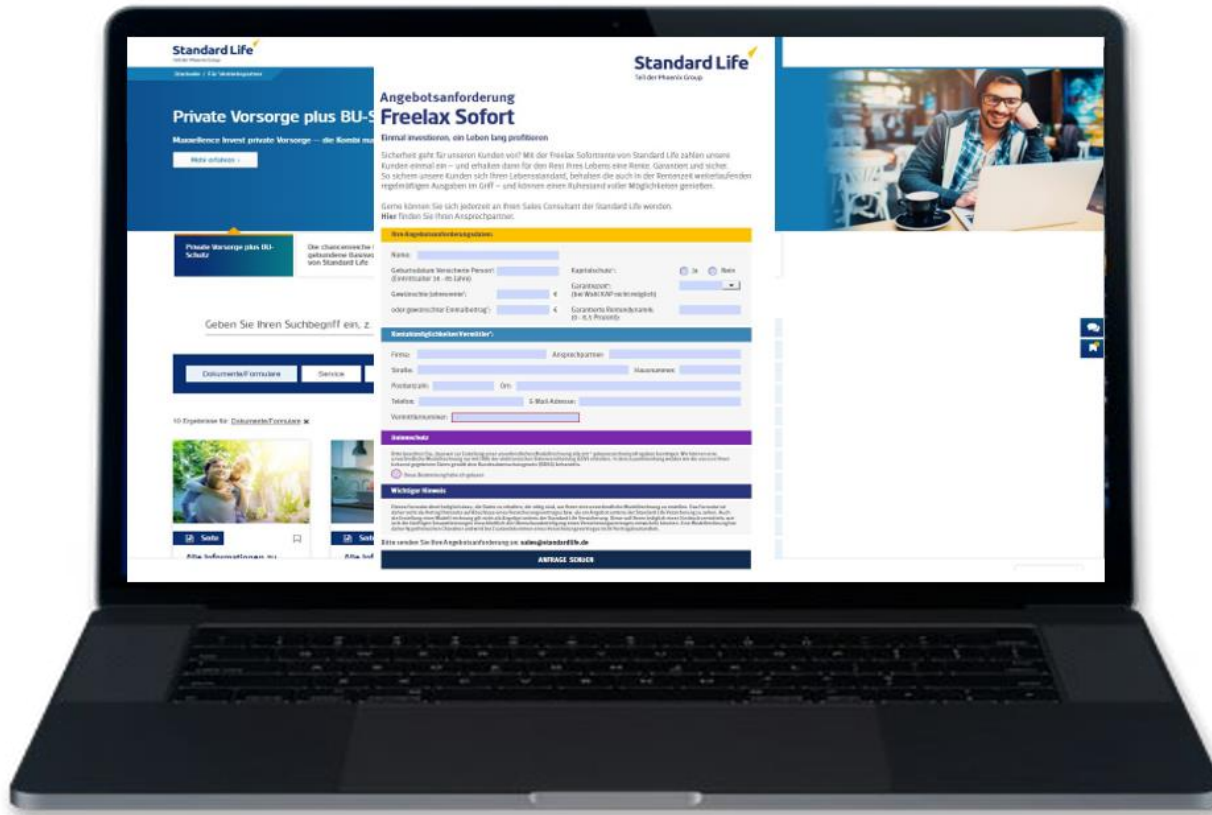
**Beispiel: Eintrittsalter 67 (01.01.1956), 100.000 Euro, Rentenbezug dynamisch**

# Angebotsanforderung

Wir rechnen für Sie

**FREELAX<sup>SOFORT</sup>**

Wird zu Beginn nicht in unserem Angebotsprogramm zur Verfügung stehen.



Angebot erhalten Sie über Ihren persönlichen Ansprechpartner Angebotsanforderungsbogen an:

[sales@standardlife.de](mailto:sales@standardlife.de)





# Regionale Sparringspartner für Ihre Berater

Ansprechpartner für Ihr Angebot

**Michael Franke**  
Senior Sales Consultant und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

**Hannes Molkenthin**  
Strategic Relationship & Sales Consultant

**Ludger Bräutigam**  
Senior Sales Consultant (B.A.) und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

**Francesco Lo Cicero**  
Senior Sales Consultant, Dipl.-Kfm. (FH) und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

**Wulf Pade**  
Strategic Relationship & Sales Consultant und Unternehmensentwickler für Vermittlerbetriebe (IHK)

**Michael Schiffner**  
Senior Sales Consultant und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

**Ilja Kunde**  
Senior Sales Consultant und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

**Andreas Schmitt**  
Strategic Relationship & Sales Consultant und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

**Timo Röhr**  
Strategic Relationship & Sales Consultant und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

**Florian Heck**  
Strategic Relationship & Sales Consultant und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH), Versicherungsfachmann (IHK)

**Tobias Müller**  
Sales Consultant, Betriebswirt (VWA) und Versicherungsfachmann (BMV)

**Thorsten Kratzer**  
Strategic Relationship & Sales Consultant und zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH)

Ihr direkter Weg zu unseren Sales Consultants

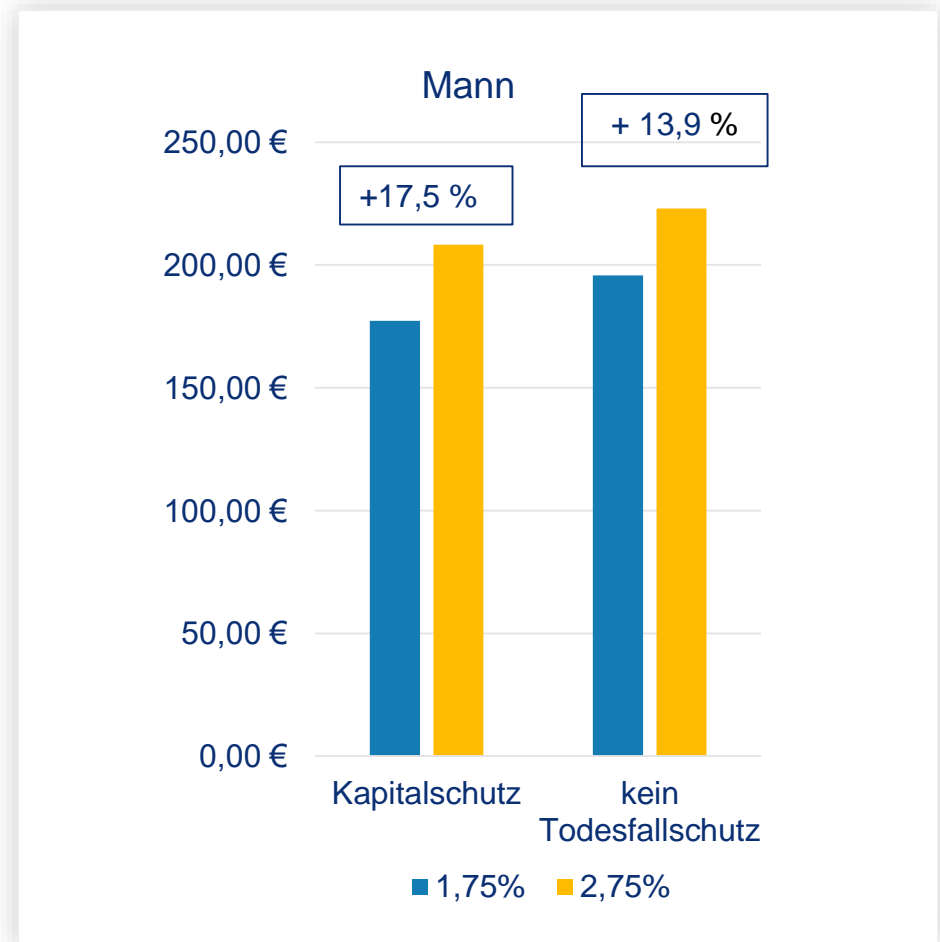
# Rentenerhöhung zum 01.08.2023 (im Vergleich zum 01.06.2023)

Auswirkung der Erhöhung auf den Rentenübergang: Bisex-Tarif

## Rentenübergang (courtagefrei)

### Musterfall:

- 65-jähriger Mann
- 50.000 Euro Kapital
- Kapitalschutz<sup>1</sup> und ohne Todesfallabsicherung



<sup>1</sup> Kapitalschutz bis Alter 90 abhängig vom gewählten Tarif.

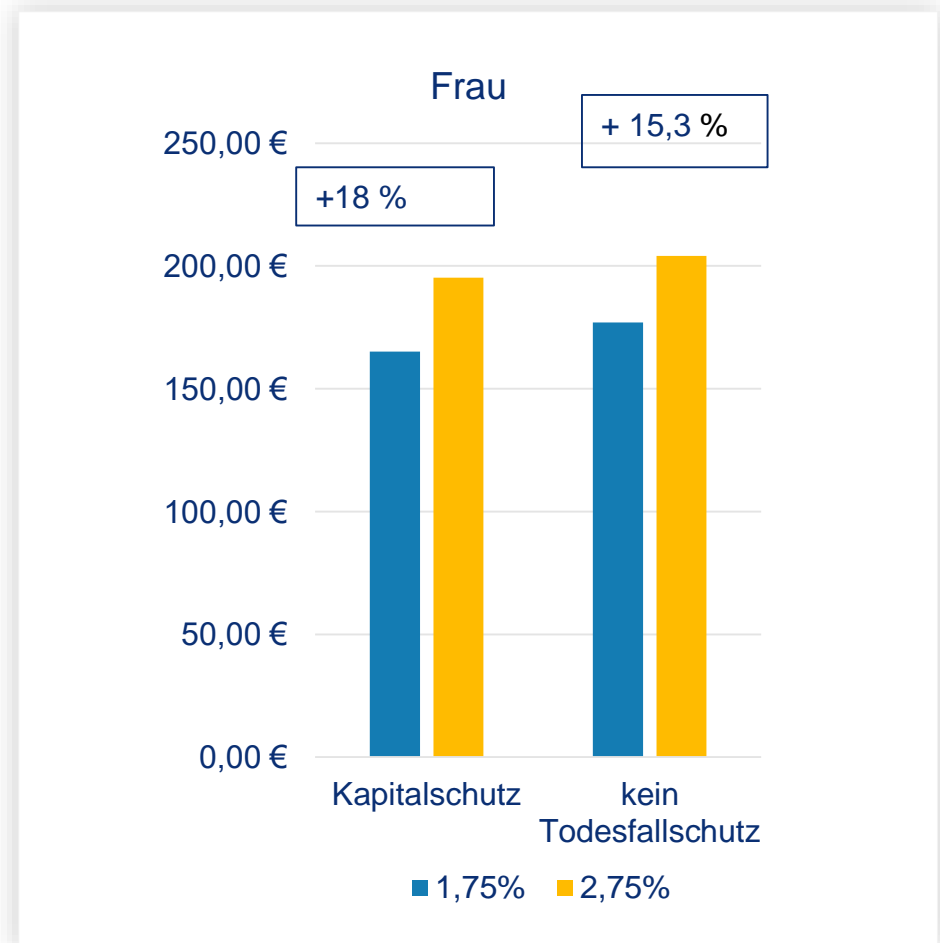
# Rentenerhöhung zum 01.08.2023 (im Vergleich zum 01.06.2023)

Auswirkung der Erhöhung auf den Rentenübergang: Bisex-Tarif

## Rentenübergang (courtagefrei)

### Musterfall:

- 65-jährige Frau
- 50.000 Euro Kapital
- Kapitalschutz<sup>1</sup> und ohne Todesfallabsicherung



<sup>1</sup> Kapitalschutz bis Alter 90 abhängig vom gewählten Tarif.

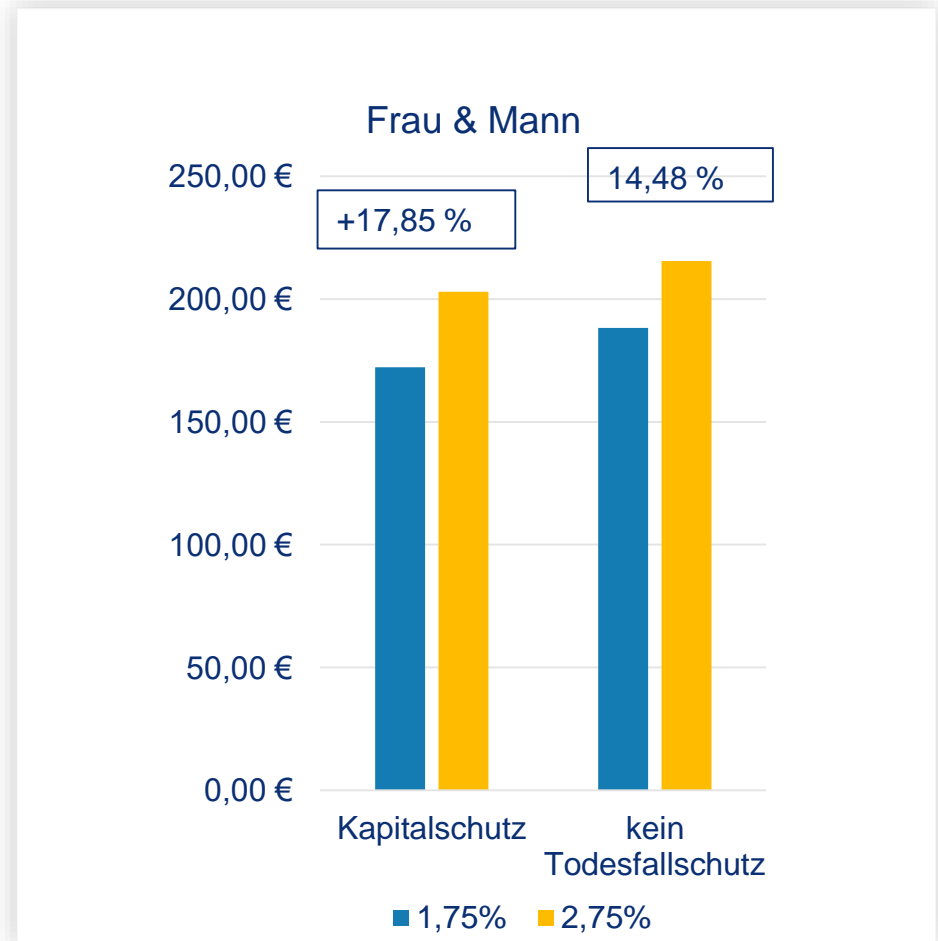
# Rentenerhöhung zum 01.08.2023 (im Vergleich zum 01.06.2023)

Auswirkung der Erhöhung auf den Rentenübergang: Unisex-Tarif

## Rentenübergang (courtagefrei)

### Musterfall:

- 65-jährig (Frau/Mann)
- 50.000 Euro Kapital
- Kapitalschutz<sup>1</sup> und ohne Todesfallabsicherung



<sup>1</sup> Kapitalschutz bis Alter 90 abhängig vom gewählten Tarif.

# Besteuerung Rente

## Ertragsanteil

Lebensalter bei Rentenbeginn	Ertragsanteil
62	21 %
63	20 %
64	19 %
65 bis 66	18 %
<b>67</b>	<b>17 %</b>
68	16 %
69 bis 70	15 %

- Richtet sich nach dem erreichten Lebensalter bei Beginn der Rentenzahlung
- Leichte Handhabung, da gleichbleibend für die komplette Laufzeit der Rentenzahlung (lebenslang)

# Unser Ruhestandskonto für Ihre Kunden ein Konto aus zwei Welten

**WeitBlick &  
FREELAX<sup>SOFORT</sup>**



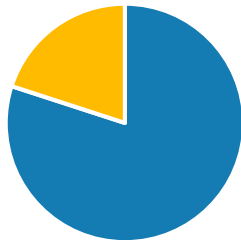
# Welchen Anlagehorizont hat der Kunde mit 65?

## Durchschnittliche Lebenserwartung

Nach der Sterbetafel 2018/2020 beläuft sich die noch verbleibende Lebenserwartung – die sogenannte fernere Lebenserwartung – von 65-jährigen Männern auf 17,9 Jahre.

Für 65-jährige Frauen ergibt sich nach wie vor eine fernere Lebenserwartung von 21,1 Jahren.<sup>1</sup>

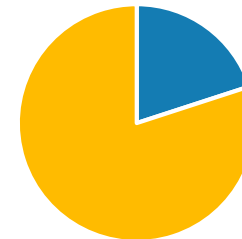
## Die durchschnittliche Lebenserwartung eines heute 65-Jährigen<sup>2</sup>



**Zu 80 % wird er  
76 Jahre**



**Zu 50 % wird er  
85 Jahre**



**Zu 20% wird er  
93 Jahre**

Ein toller Anlagehorizont für das nicht verrentete Kapital, oder?

<sup>1</sup> Destatis 2021.

<sup>2</sup> Sieben Jahre länger.



# Wir setzen Ruhestandards

## Auszahlplan und lebenslange Rente



# Entsparen mit Versicherungsprodukten

Es bedarf einer Kombination

## Verrentung

Lebenslang garantierte Rente

Rente wird bis zum Tode gezahlt

Der Ertragsanteil wird  
besteuert, abhängig vom  
Alter bei Renteneintritt

Inflationsschutz durch  
garantierte Rentensteigerung  
möglich \*

Hinterbliebenenschutz \*

## Auszahlplan

Regelmäßige Auszahlung aus  
dem Versicherungsvertrag

Kann zu Lebzeiten  
aufgebraucht sein

Das Kapital ist jederzeit  
verfügbar, auch teilweise

Anlage partizipiert am  
Kapitalmarkt

Restkapital steht zur Verfügung



\*Durch den Einschluss garantierte Rentensteigerung oder Hinterbliebenenschutz sinkt die Rente

# WeitBlick

## Vorteile des Auszahlplans

- Höhe der Auszahlungen an Bedarf anpassbar => Ruhestandsplanung
- Flexibler Zugriff auf das Geld ist jederzeit kostenfrei möglich
- Gestaltung einer Generationenpolice – Übertragung des Restkapitals bei Tod
- Freie Gestaltung der Anlage während der gesamten Laufzeit
- Keine Abhängigkeit von der Überschussbeteiligung
- Todesfalleistung einkommenssteuerfrei
- Keine Stornohaftung
- Kapital bleibt investiert\*

### Fazit:

- Für alle, die Geld an ihre Angehörigen vererben möchten, ist der Auszahlplan eine spannende Alternative
- Wer nicht an eine überdurchschnittliche Lebenserwartung glaubt, ist ein Auszahlplan interessant
- überschussbeteiligte Rente interessant, wenn die Überschussbeteiligung stabil bleibt oder steigt
- Kombination mit einer vollgarantierten Rente

## WeitBlick

Auszahlpläne – ein Beispiel

### Auszahlplan

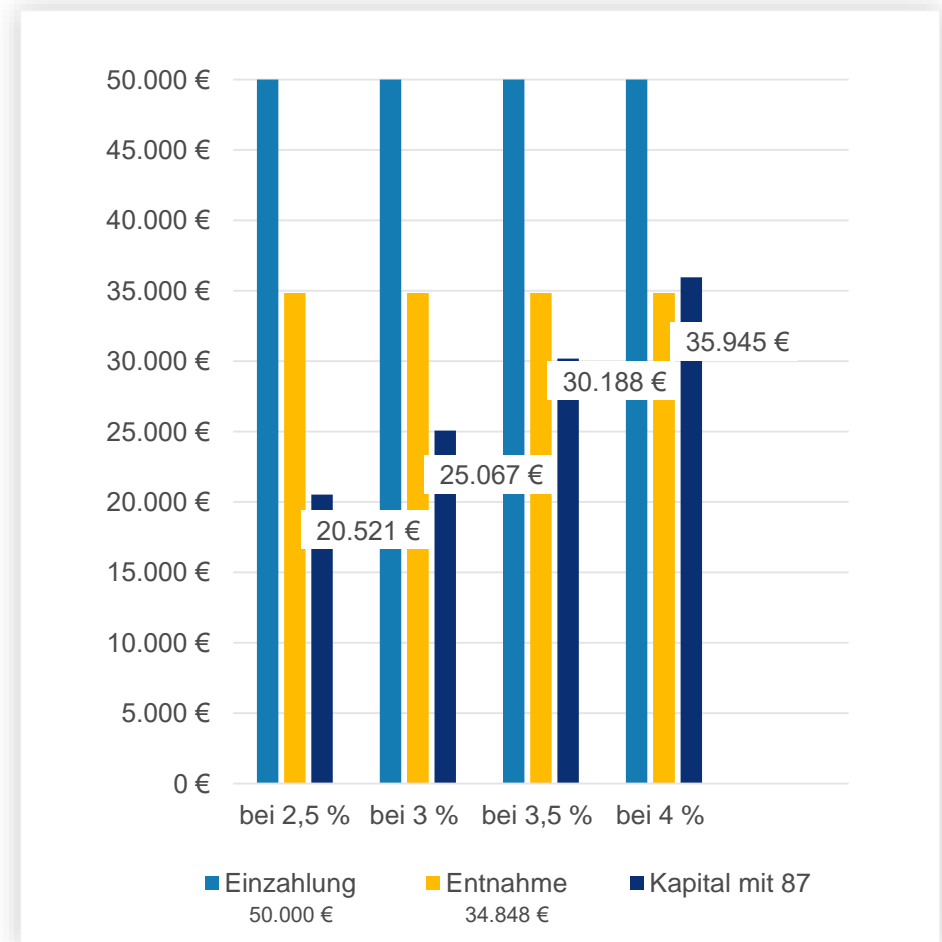
Tarif WeitBlick, Tarifvariante S,

50.000 Euro, Investment:

100 % SL Index Fund 40

Teilauszahlung ab dem 2. Monat 132 Euro bis Alter 87, Eintrittsalter 65, Endalter 100

- Jederzeit Zugriff auf das Kapital
- Rendite ist möglich
- Todesfallschutz
- Zusätzliche Entnahmen oder Zuzahlungen möglich
- Kunde bestimmt, aus welchem Fonds entnommen wird



# Auszahlplan und Rente

Praxisbeispiel

**65-Jähriger / Single / geht in den Ruhestand**

**Einkünfte im Alter: 2.132 Euro**

**Vermögen: 225.000 Euro**

**Monatliche Ausgaben: 2.540 Euro**

## Lösungsansatz:

**1. Zur Deckung der Fixkosten legen wir 130.138,85 Euro in FREELAX<sup>SOFORT</sup> an**

- Garantierte Rente von 408,00 Euro monatlich mit 2 % garantierter Rentensteigerung im Jahr zur Deckung der laufenden Kosten.

**2. Vom Vermögen werden 70.000 Euro in WeitBlick angelegt**

- Kunde ist am Kapitalmarkt investiert und profitiert von den Steuervorteilen der Fondspolice. Bei Bedarf wird Kapital aus dem Vertrag entnommen.

# Fazit

Lebenslange Ausgaben brauchen eine vollgarantierte Rentenzahlung mit FREELAX<sup>SOFORT</sup>



Investiert bleiben für spontane Ausgaben und Chancen des Markts mit WeitBlick



**Sie möchten in Sachen Standard Life auf dem Laufenden bleiben? Smartphone zücken!**

**Und für den Standard Life Newsletter anmelden:**

Unser Marktbericht aus der Wirtschaft mit Vorschlägen zu Investmentlösungen im Versicherungsmantel für die Zukunft.



# Investment Update

## Investments als Anlageinstrument im Versicherungsmantel

### Am Puls der Märkte – mit Blick auf Wirtschaft und Politik

Bulle oder Bär – wer hält die Börse in Atem?  
Welche Geldpolitik verfolgt die EZB? Welche Auswirkungen hat das auf die Konjunktur?  
Welche Branchen haben die Nase vorn? Einmal im Monat teilen unser Standard Life Vertriebsprofi Steffen Liebig und Investment-Crack Michael Heidinger von abrdrn ihre Erkenntnisse zur Börse und den Kapitalmärkten mit Ihnen.

- Wir freuen uns, wenn Sie aktiv dabei sind und honorieren Ihr neu erworbenes Wissen mit 45 Minuten Weiterbildungszeit nach IDD.

**Jetzt anmelden**





Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Verständnis, dass wir teilweise aus Platzgründen oder dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.  
© 2023 Standard Life, reproduziert unter Lizenz. Alle Rechte vorbehalten.

# Danke

