

Ihre Referenten heute:  
Steffen Liebig und Matthias Pendl

# Ruhestandsplanung mit Standards erleichtern.

**FREELAX** Sofort und WeitBlick

**Standard Life**  
Teil der Phoenix Group



# Agenda

**1**

**Standard Life stellt sich vor**

**2**

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

**3**

**Auf bewährtes zurück greifen: 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 Versicherungsvertragsvermögen von rund

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

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

## 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

eine der renommiertesten Investmenthäuser der Welt.

## Nachhaltigkeit ist zentrales Element unseres Unternehmenszwecks

Nachhaltigkeit bedeutet, schonend mit Ressourcen umzugehen, bereitwillig gesellschaftliche Verantwortung zu übernehmen und die Unternehmensführung ausdrücklich auf Langfristigkeit anzulegen. Wir setzen uns hohe Ziele: Wir werden den CO<sub>2</sub>-Ausstoß im operativen Betrieb gruppenweit

# bis 2025 auf Netto-Null

senken. Für unsere Investmentpalette streben wir die Netto-Null bis 2050 an.

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

# 12 Millionen Versicherungsverträgen<sup>1</sup>

und einem verwalteten Vermögen von 369,7 Milliarden Euro<sup>1</sup> einer der größten Lebensversicherer Europas

## Erfahrung

# Knapp 200 Jahre Erfahrung

unserer Lebensversicherungsgruppe kommen den Kunden von Standard Life International DAC zugute.

## Ratings und Finanzkraft

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

# Gruppen-Rating von AA-

## Kapitalausstattung

Standard Life International DAC:

# 240 %<sup>1</sup>

Phoenix Group:

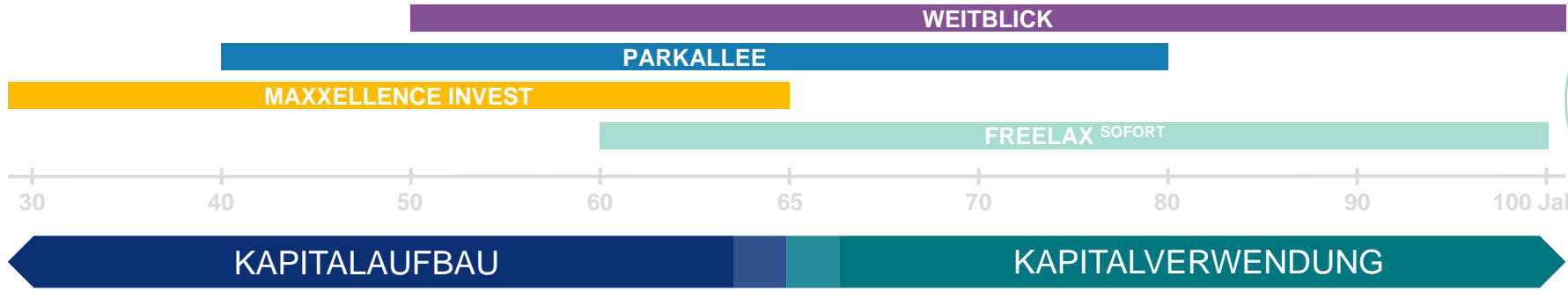
# 189 %<sup>1</sup>

# Produkte für jeden Anlass

Von Kapitalaufbau bis Nachfolgeplanung



An die Biometrie gedacht?

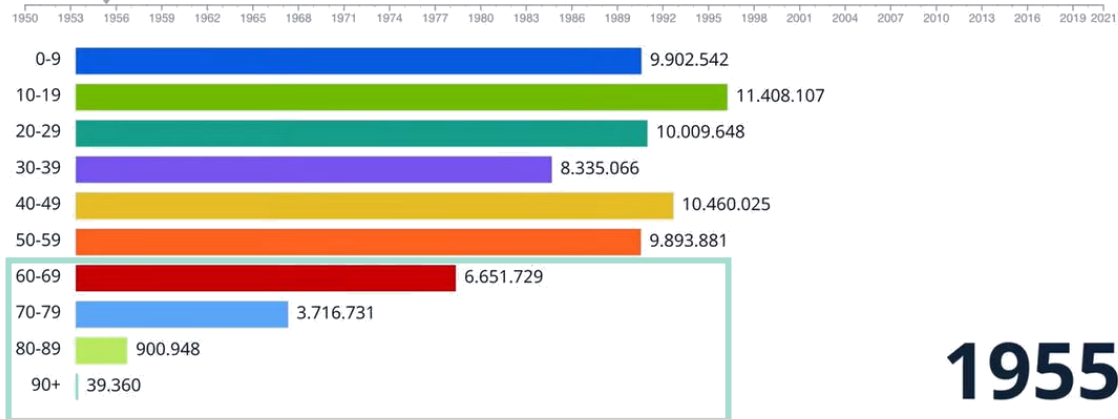


2,75%  
voll  
garantiert!

## Wir werden immer älter.. Wirklich!

### Deutschland wird immer älter

Bevölkerung in Deutschland nach Altersgruppen

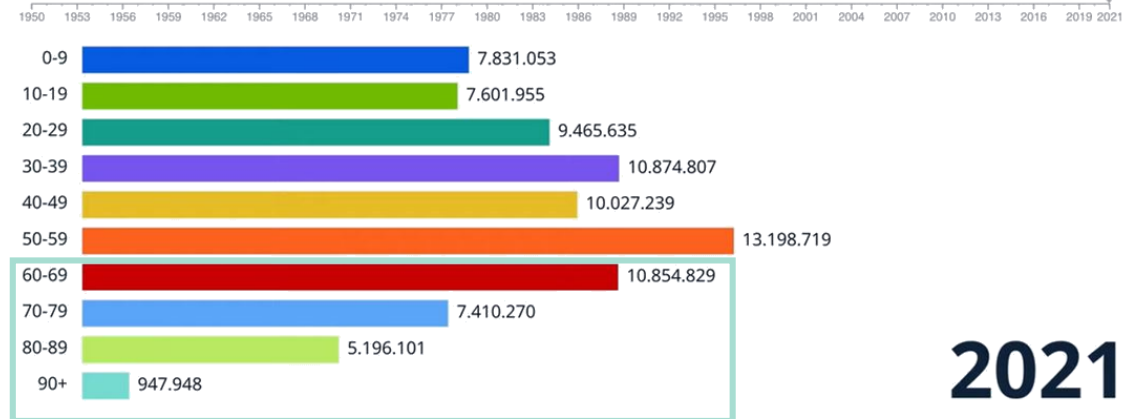


**1955**  
statista

Quelle: UN Population Division

### Deutschland wird immer älter

Bevölkerung in Deutschland nach Altersgruppen



**2021**  
statista

Quelle: UN Population Division

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 zur Geburt durchschnittlich etwa 80 Jahre vor sich.

# 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 SOFORT  
von Standard Life**



**FREELAX** SOFORT ist eine  
sofortbeginnende  
Rentenversicherung

**Garantiert simpel.**

**Garantiert sicher.**

**Eine clevere  
Lösung für alle.**

**Einmal investieren,  
ein Leben lang profitieren**

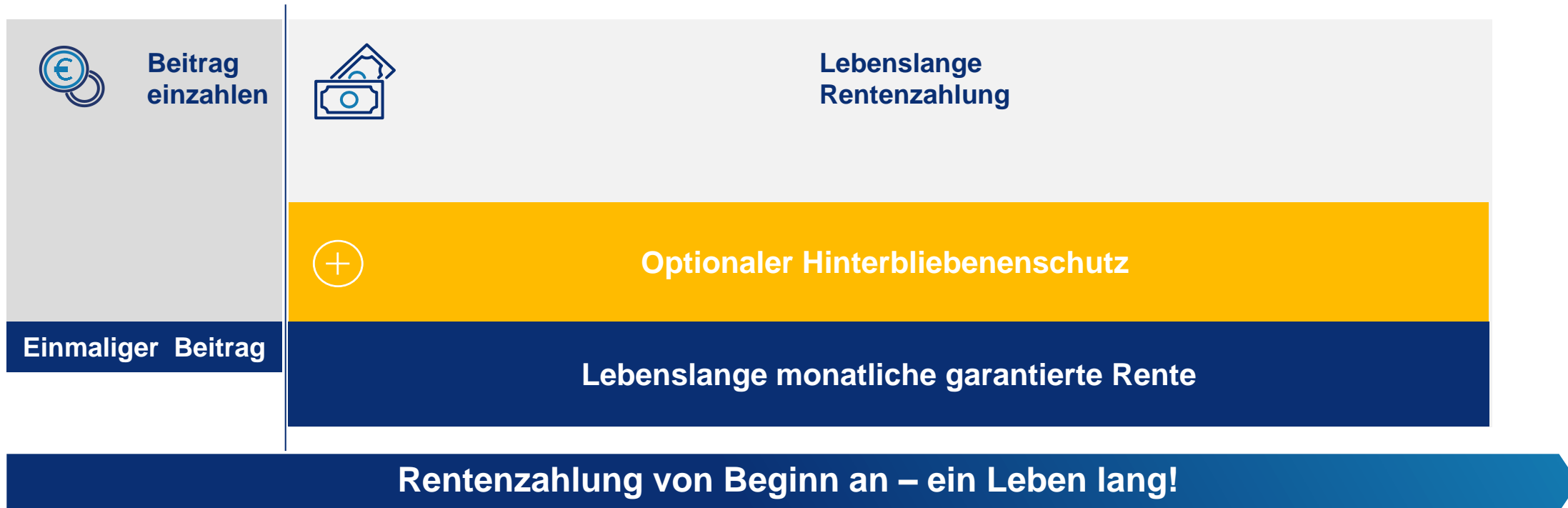
Sicherheit geht für unseren Kunden vor?

Mit der **FREELAX** SOFORT von Standard Life zahlen unsere Kunden einmal ein – und erhalten dann für den Rest Ihres Lebens eine Rente. Garantiert und sicher.

So sichern unsere Kunden sich Ihren Lebensstandard, behalten die auch in der Rentenzeit weiterlaufenden regelmäßigen Ausgaben im Griff – und können einen Ruhestand voller Möglichkeiten genießen.



## Funktionsweise einer sofortbeginnenden Rente



### Optionale Ergänzung:

 **Hinterbliebenenschutz** durch Einschluss einer Garantiezeit oder Kapitalschutz

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

## Definitionen, Werte und Limits

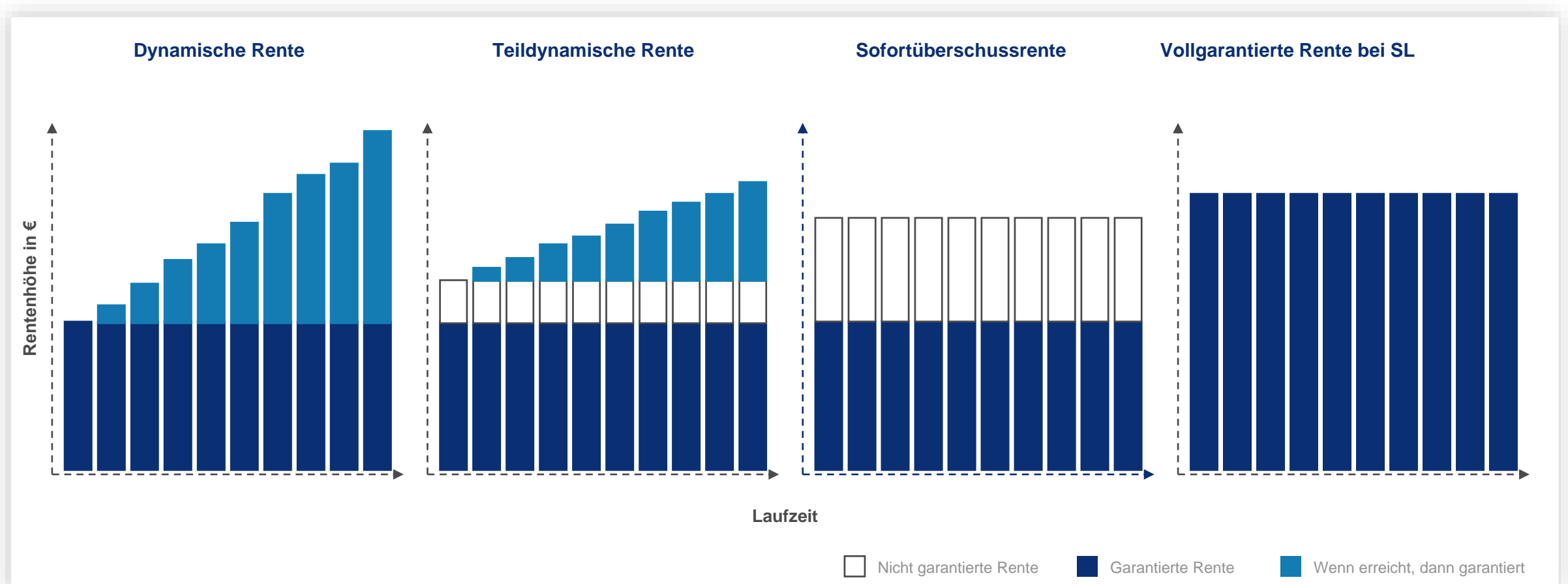
<b>Das Produkt</b>	<b>FREELAX<sup>SOFORT</sup></b> – Tarif vollgarantierte Rente ist eine sofortbeginnende Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag in der 3. Schicht. Die vereinbarten Rentenzahlungen sind in voller Höhe garantiert.
<b>Mindesteintrittsalter VP</b>	18 Jahre
<b>Höchstes Eintrittsalter VP</b>	85 Jahre
<b>Beitrag</b>	mind. 20.000 Euro, max. 1.500.000 Euro
<b>Auszahlungsformen</b>	Die Rentenzahlung erfolgt ausschließlich nachschüssig. Die Zahlungsweise kann monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich erfolgen.
<b>Leistung im Todesfall</b>	Bei Einschluss einer Rentengarantiezeit oder Kapitalschutz wird eine Todesfallleistung fällig.

Zum 17.07.2023 gewähren wir 2,75 % - garantiert für die lebenslange Laufzeit!

## FREELAX<sup>SOFORT</sup> Optionen im Überblick

<b>Garantierte Rentendynamik</b>	Bei Vertragsabschluss kann eine garantierte Rentendynamik zwischen von 0 bis 8,5 Prozent pro Jahr (in 0,5-Prozent-Schritten) vereinbart werden.
<b>Rentengarantiezeit</b>	<p>Im Todesfall während der Rentengarantiezeit wird für die restliche Dauer der gewählten Garantiezeit die Rente an die Bezugsberechtigten im Todesfall weitergezahlt.</p> <p>Ist die VP bei Vertragsabschluss älter als 72 Jahre, aber jünger als 84 Jahre, dann kann nur eine Rentengarantiezeit von 0 Jahren oder 5 Jahren eingeschlossen werden.</p> <p>Ist die VP älter als 84 Jahre ist der Einschluss einer Rentengarantiezeit nicht mehr möglich.</p>
<b>Kapitalschutz</b>	<p>Alternativ zur Rentengarantiezeit bei Vertragsabschluss wählbar.</p> <p>Ist die VP älter als 80 Jahre, ist der Einschluss von Kapitalschutz nicht möglich.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

# Überschussverwendungssysteme im Rentenbezug



Lebenslange Ausgaben brauchen lebenslange vollgarantierte Einnahmen!

## 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% garantieren. Eine Rente, die höher ist, resultiert aus den Überschüssen, die i.d.R 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)

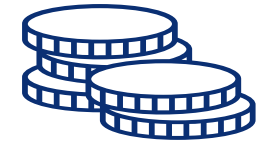
Zum 17.07.2023 gewähren wir 2,75 % - garantiert für die lebenslange Laufzeit!

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!

# FREELAX SOFORT

Kosten einfach erklärt

	Kosten	Courtage
<b>Abschluss- und Vertriebskosten bei Vertragsabschluss/Zuzahlung</b>		
Abschluss- und Vertriebskosten bei Vertragsabschluss	5,80 %	Abschlusscourtage 4,00 %
<b>Verwaltungskosten</b>		
Stückkosten	36 € p.a.	Folgecourtage: 0,00 %



**Courtageverzicht möglich zu 100%**

# 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)

# Marktblick: Lebenslange Rente mit FREELAX SOFORT

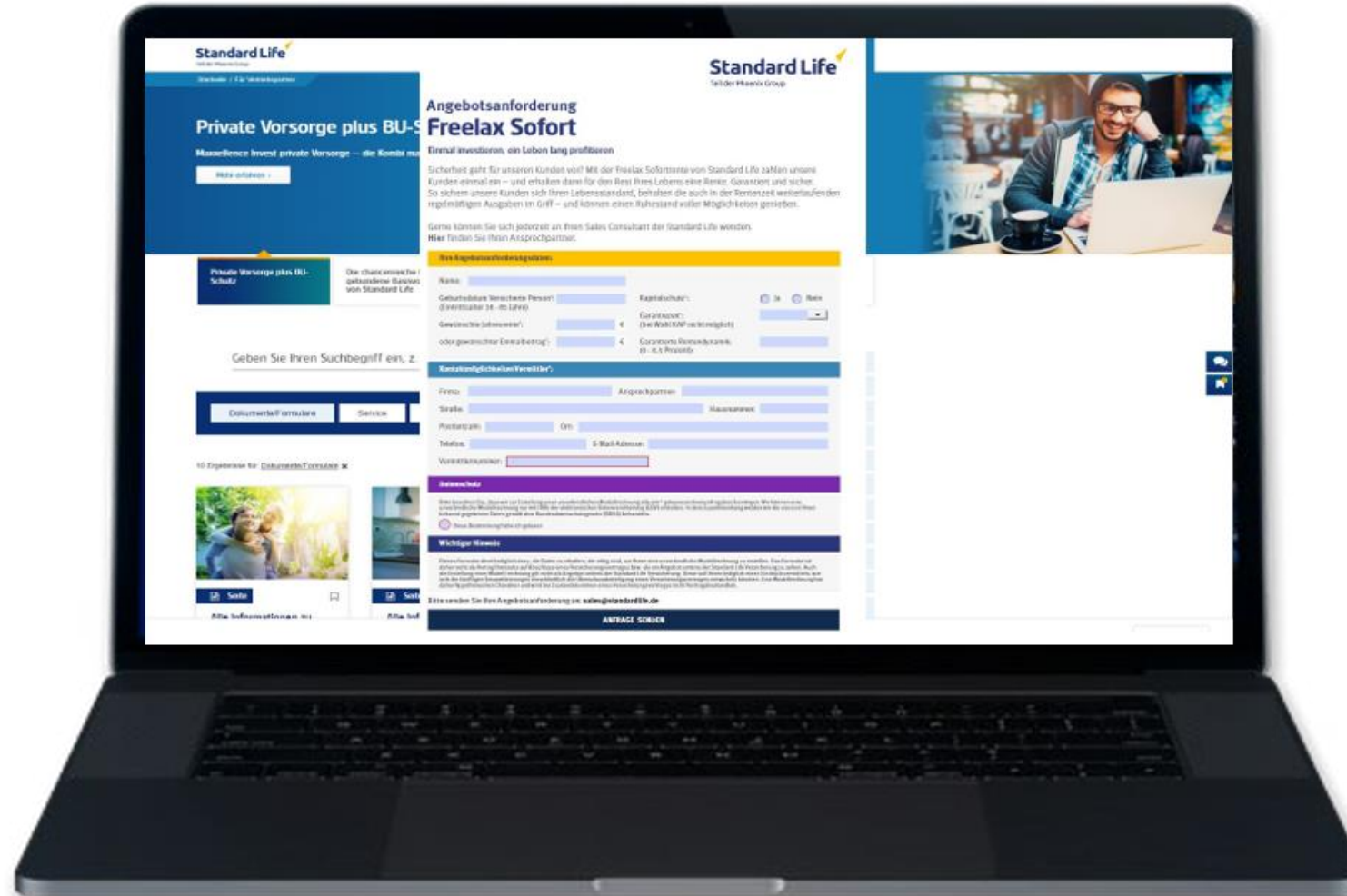
Rentenzahlung Stand: Juni 2023

	Versicherer	Tarif	Tariftyp	Zahl- Beitrag*	Tarif- Beitrag	Gar. Rente	Ges. Rente*	TFS nach Beginn	RBZM	
	NURNBERGER VERSICHERUNG	sofort beginnende Rentenversicherung (NR3203)	Normal	100000,00	100000,00	301,95	417,13	RGZ	teildynamisch	427,22 € RGZ
	württembergische <small>Der Fels in der Brandung.</small>	SR (SR)	Normal	100000,00	100000,00	302,64	413,70	RGZ	teildynamisch	
	Allianz	PrivatSofortRente Klassik (R3EB)	Normal	100000,00	100000,00	302,56	407,90	RGZ	teildynamisch	398,63 € KAP
	WWK <small>Eine starke Gemeinschaft</small>	Rente classic (KVS22 NT)	Normal	100000,00	100000,00	294,40	385,00	RGZ	teildynamisch	
	die Bayerische	Sofort beginnende Leibrentenversicherung mit Garantielaufzeit (17860)	Normal	100000,00	100000,00	291,25	384,49	RGZ	teildynamisch	
	HanseMerkur	Vario Care S	Normal	100000,00	100000,00	303,13	369,87	RGZ	teildynamisch	
	HDI	Sofort Privatrente (RSN22)	Normal	100000,00	100000,00	296,22	368,70	RGZ	teildynamisch	
	HanseMerkur	Vario Care M	Normal	100000,00	100000,00	299,97	366,01	RGZ	teildynamisch	
	Alte Leipziger <small>ALH Gruppe</small>	RentAL (RV11)	Normal	100000,00	100000,00	294,04	344,92	RGZ	teildynamisch	
	CONDOR VERSICHERUNGEN	C26	Normal	100000,00	100000,00	243,54	339,60	KAP	dynamisch	
	CONDOR VERSICHERUNGEN	C26	Normal	100000,00	100000,00	243,54	339,60	KAP	teildynamisch	
	canada life	GARANTIE INVESTMENT RENTE	Normal	100000,00	100000,00	311,84	311,84	KAP	dynamisch	

**Beispiel:**

**Eintrittsalter 67, 100.000 €,  
Rentengarantiezeit 10 Jahre  
und Kapitalschutz,  
Rentenbezug dynamisch  
und teildynamisch**





# Die Ergänzung für mehr Rendite und Flexibilität

## WeitBlick – Fondsgebundene Lebensversicherung



## WeitBlick – Flexibilität

Macht mehr für Sie als ein Konto



**Flexibler Auszahlungsplan  
zur Aufstockung der Rente**



**Startmanagement zur  
Verringerung des Risikos  
von Vermögensverlusten**



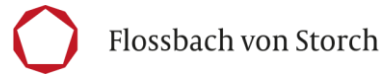
**Investmentintelligenz  
Chancen und Risiken abwägen,  
Sicherheit erreichen**



**Einmalbeitragsprodukt  
ab 15.000 Euro**

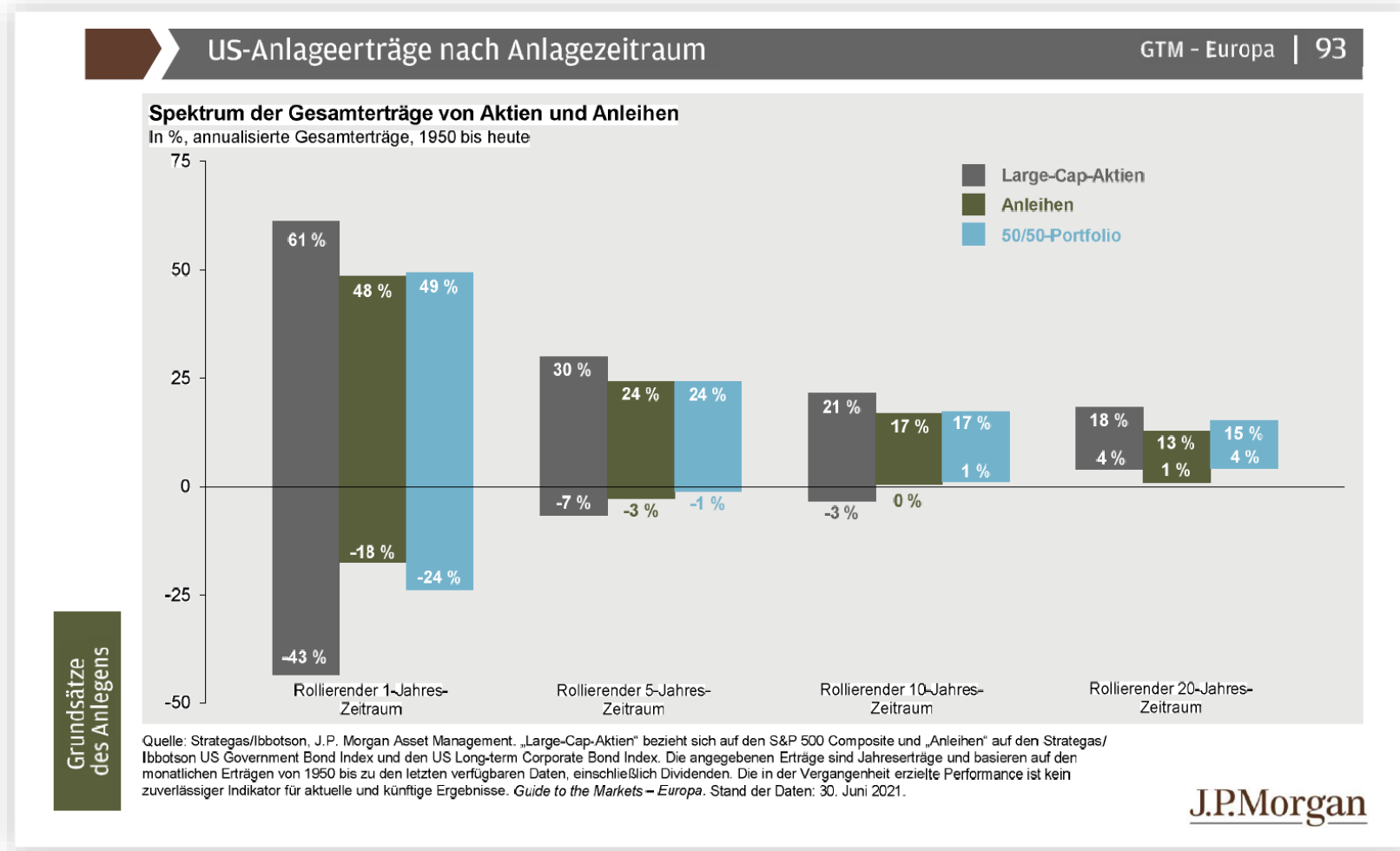
## Vorteile in der Fondspolice

Auszug aus unserer Fondsauswahl

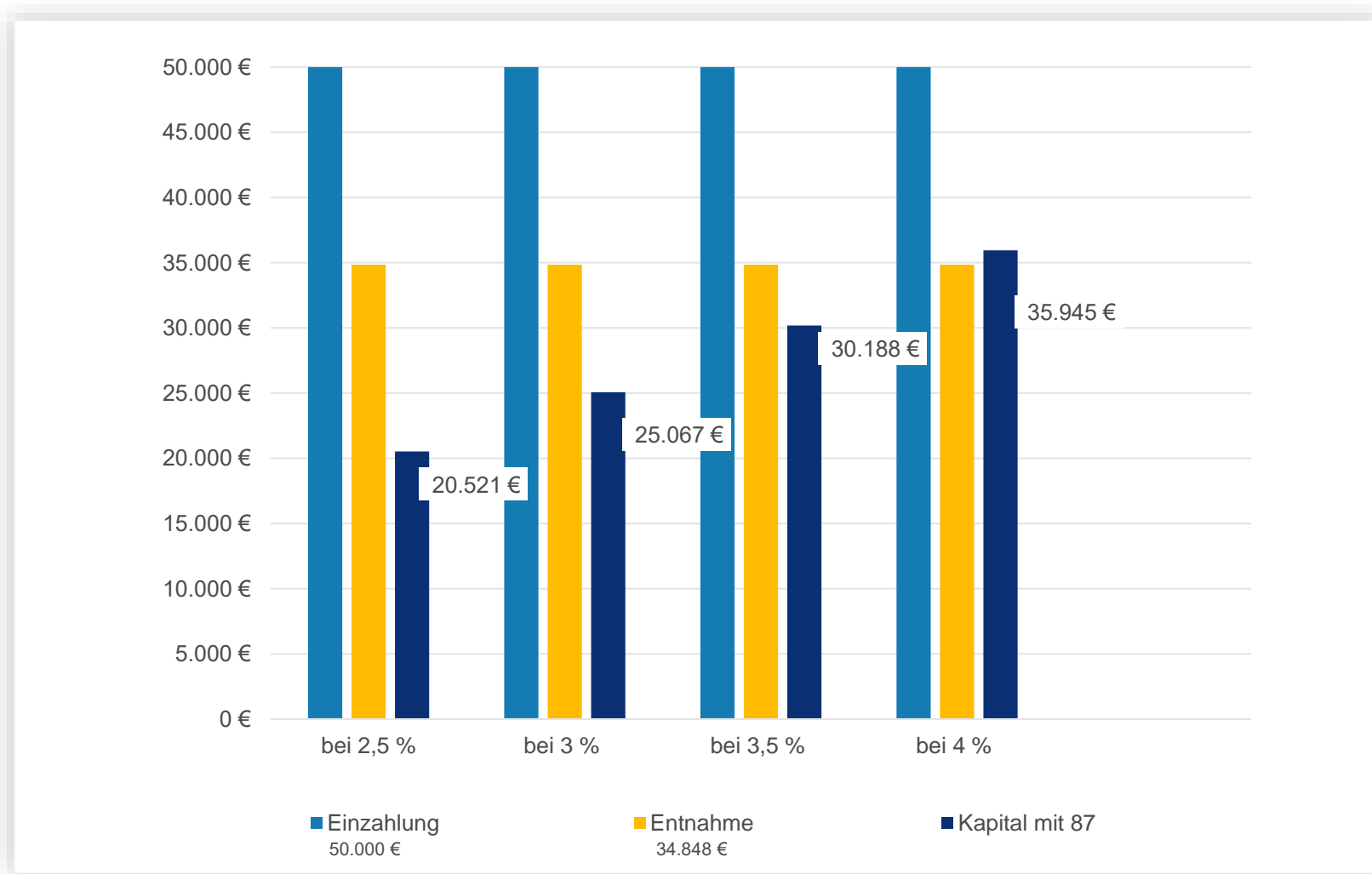


# Welche Chance hat der Kunde mit Aktien?

Zwischen 1986 und 2019 bieten Europäische Aktien\* ab 15 Jahren Anlagedauer keine negativen Wertentwicklungen



\* Quelle: EURO STOXX 50 (Performanceindex): Stand 1986 - 2019, eigene Darstellung



**Tarif WeitBlick,**

Tarifvariante S, 50.000 €,  
Investment: 100% Standard Life Global  
Index Fund 40

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

- jederzeit Zugriff auf das Kapital
- Rendite ist möglich
- Todesfallschutz
- Zusätzliche Entnahmen oder Zuzahlungen möglich

### Mehrwert für Kunden:

- Flexibles auf seine Bedürfnisse angepasstes Ruhestandskonto, das auf Lebenssituationen angepasst werden kann
- Für alle, die Geld an ihre Angehörigen vererben möchten eine spannende Ergänzung

### Mehrwert für Berater:

- Hohe Weiterempfehlungsquote, da hohe Zufriedenheit.
- Keine Stornohaftung.
- Laufende Vergütung erhöht die jährlichen Einnahmen und den Unternehmenswert.

# Wir setzen Ruhestandards

## Auszahlplan und lebenslange Rente

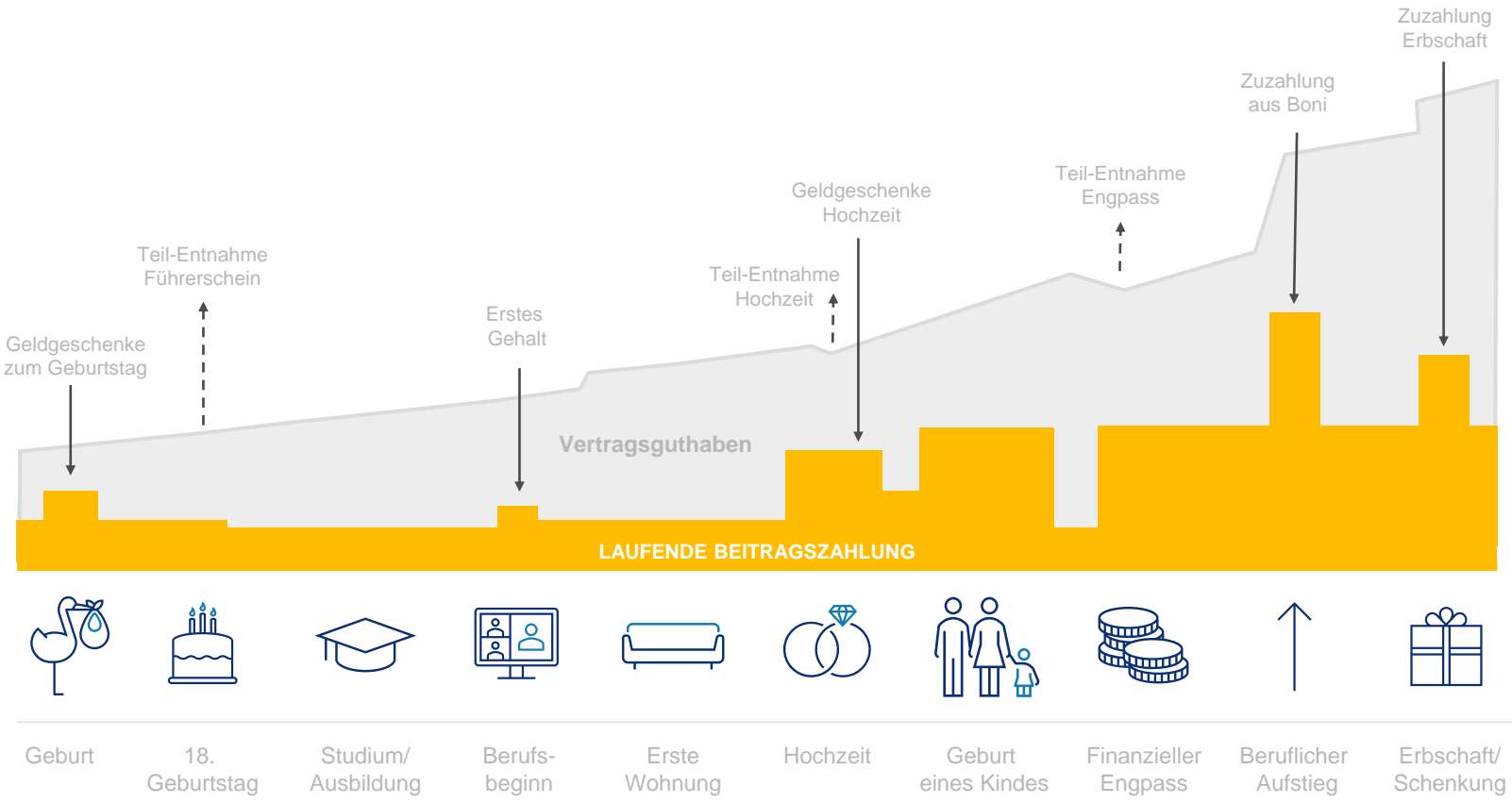




# Lebenslange Ausgaben brauchen lebenslange Einnahmen

Typischer Lebenszyklus und Notwendigkeit einer Sofortrente + Auszahlplan

## Maxxellence Invest für das ratielle Sparen



**FREELAX SOFORT** für die lebenslangen Ausgaben – auch nach Rentenbeginn

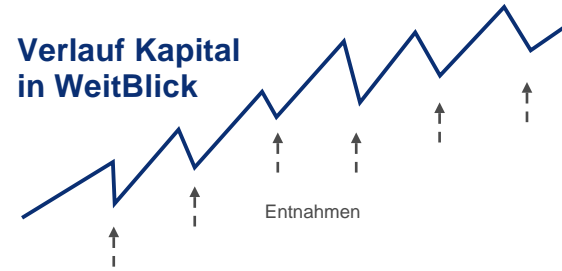


**Legende**  
 ↓ Zuzahlung  
 ↑ Entnahmen

# FREELAX<sup>SOFORT</sup> für die lebenslangen Ausgaben nach Rentenbeginn + Auszahlplan WeitBlick

## Ruhestand

Eben noch im Laufstall und jetzt schon fast im Rentenalter. Jetzt gilt es die Weichen für einen Ruhestand voller Möglichkeiten zu stellen.



An den Chancen des Marktes profitieren + bereit für unerwartete Ausgaben



Zusätzliche regelmäßige Einnahmen nach Rentenbeginn



Ruhestand/  
Rentenbeginn



Welt-  
reise



Haus-  
umbau

Lebenslange Ausgaben brauchen eine vollgarantierte Rentenzahlung mit FREELAX SOFORT



Investiert bleiben für spontane Ausgaben und Chancen des Marktes mit WeitBlick

**„Niemand weiß, wie lange seine Ersparnisse im Alter reichen müssen. Eine Verrentung des Vermögens löst dieses Problem“**



# Regionale Sparringspartner für Sie

## Ihr persönlicher Ansprechpartner

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



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



**Hannes Molkenthin**  
Strategic Relationship & Sales Consultant



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



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



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



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



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



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



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



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



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





Ihr direkter Weg zu unseren Sales Consultants oder über das VEMA Maklerportal

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.

© 2023 Standard Life, reproduziert unter Lizenz. Alle Rechte vorbehalten.

# Danke

