

Wachstumschancen- gesetz: Basisrente wird noch attraktiver

Jetzt erst recht!

Standard Life
Teil der Phoenix Group



Agenda

1. Standard Life stellt sich vor
2. Wachstumschancengesetz
3. Die Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge von Standard Life
4. Unsere Ansparlösung Maxxellence Invest Basisvorsorge
5. Verrentungszins – Warum die Verzinsung der Rente wichtig ist
6. Fazit

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

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:

194 %

Phoenix Group:

176 %

Erfahrung: Knapp

200 Jahre

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

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

**12 Millionen
Versicherungsverträgen¹**

und einem verwalteten Vermögen von 326,0 Milliarden Euro¹ 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

Abdn, Vanguard und Franklin Templeton
drei der renommiertesten Investmenthäuser der Welt.

Verlässliche Größe

Standard Life Deutschland und Österreich gehören zu Standard Life International DAC mit Sitz in Dublin, Irland – mit mehr als 520.000 Versicherungsverträgen. Versicherungsvertragsvermögen von rund

28,5 Milliarden Euro¹

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

Standard Life Deutschland verfügt über rund 413.000 Versicherungsverträge¹ mit einem verwalteten Vermögen von

**13,4 Milliarden
Euro¹**

Ausgezeichnet



Produkte für jeden Anlass

Von Kapitalaufbau bis Nachfolgeplanung

ALTERSVORSORGE

An die Biometrie gedacht?
BU-Aktionen

RUHESTANDSPLANUNG





Standard Life

Teil der Phoenix Group

**Wir begleiten
Menschen auf dem
Weg in – und durch
den Ruhestand**

Für ein Leben voller
Möglichkeiten

Was ist das Wachstumschancengesetz ?

Hervorzuheben sind folgende Maßnahmen:

Revolutionäre Einführung einer 40% igen „Superabschreibung“ für Investitionskosten ab 01.01.2024

Einführung einer neuen degressiven AfA für Wohngebäude

Höhere Schwellenwerte und zeitliche Ausdehnung der Sonderabschreibung für den Mietwohnungsneubau und Kombinationsmöglichkeiten mit der neu eingeführten degressiven Abschreibung bei Wohngebäuden

Befristete Wiedereinführung der degressiven AfA für bewegliche Wirtschaftsgüter, aber nur für einen 9-monatigen Begünstigungszeitraum

verbessert steuerlichen Effekte bei der Basisvorsorge

Sonderregelung bei der privaten Nutzung von Elektrofahrzeugen

Änderungen beim Verlustvortrag

Die bahnbrechende Verpflichtung zur Erstellung von eRechnungen ab 01.01.2025 im B2B-Bereich

Anhebung von Beträgen bei den Aufwendungen für Geschenke, beim Pauschbetrag für Berufskraftfahrer

Stärkung der steuerlichen Forschungsförderung

Reform der Thesaurierungsbegünstigung § 34a EStG u. § 1a KStG

Alle sonstigen Änderungen aus allen Steuerbereichen systematisch im weiteren Überblick

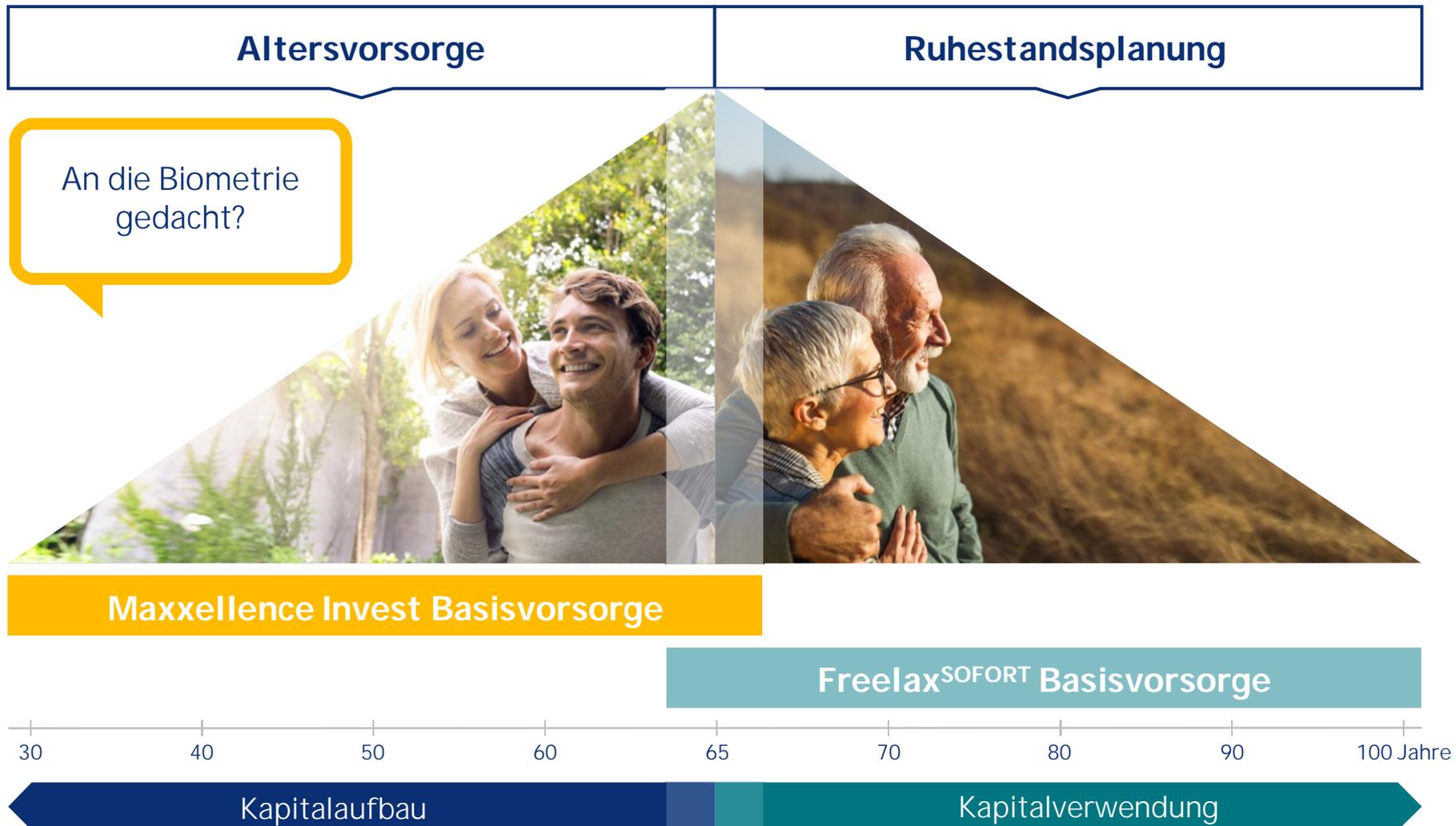
Was ist das Wachstumschancengesetz ?

„ Mit dem Wachstumschancengesetz will die Bundesregierung die Wirtschaftskraft, Investitionen und Innovationen am Wirtschaftsstandort Deutschland fördern. „

„Das Gesetzespaket enthält auch eine Neuregelung für die Besteuerung von Renten der sogenannten 1. Schicht der Altersvorsorge“

Produkte für jeden Anlass

Von Kapitalaufbau bis Nachfolgeplanung



Wir werden immer älter.. Wirklich!

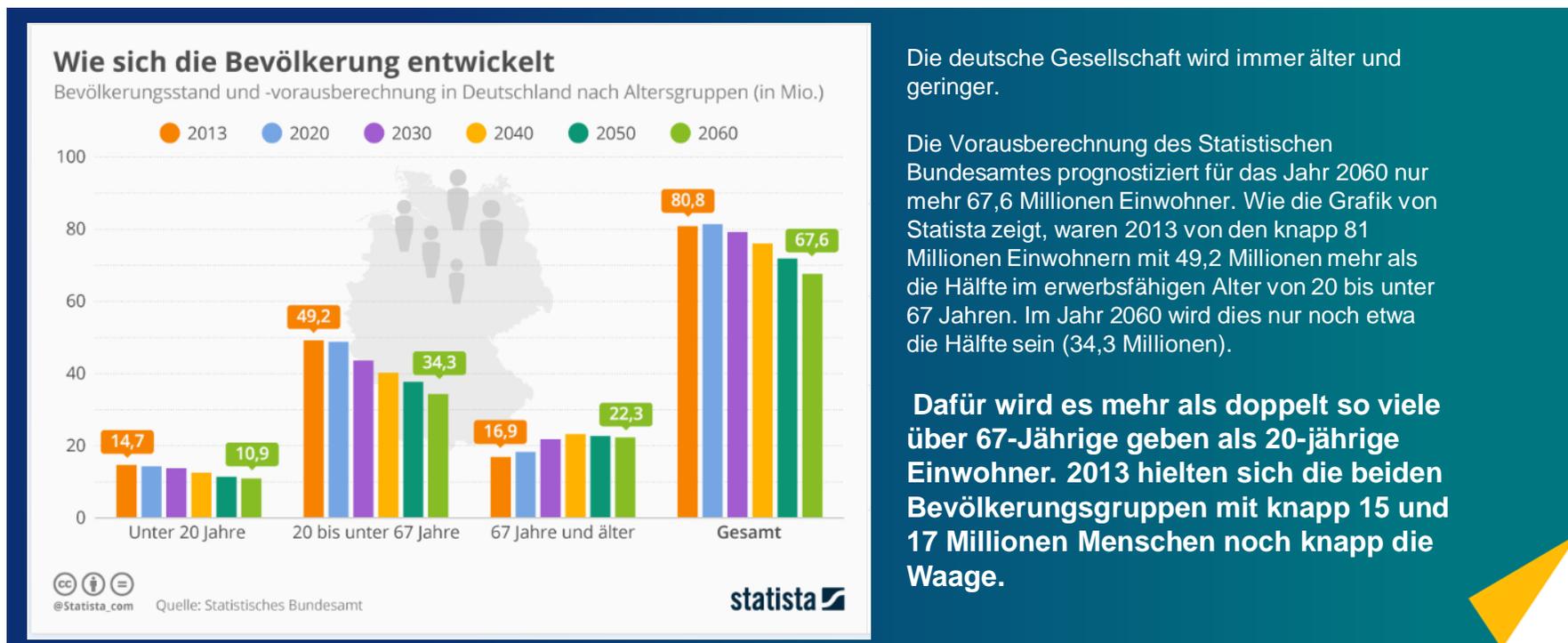


Die Deutschen leben immer länger. Sagt die **Statistik**. Heute geborene Jungen können im Schnitt mit gut 90 Jahren rechnen, sofern der Trend der vergangenen Jahre anhält. Zum Vergleich: Der Jahrgang 1970 hatte zur Geburt durchschnittlich etwa 80 Jahre vor sich.

Wir werden immer älter.. Wirklich!

Lebenserwartung

Hohes Niveau trotz gesunkener Lebenserwartung



Die deutsche Gesellschaft wird immer älter und geringer.

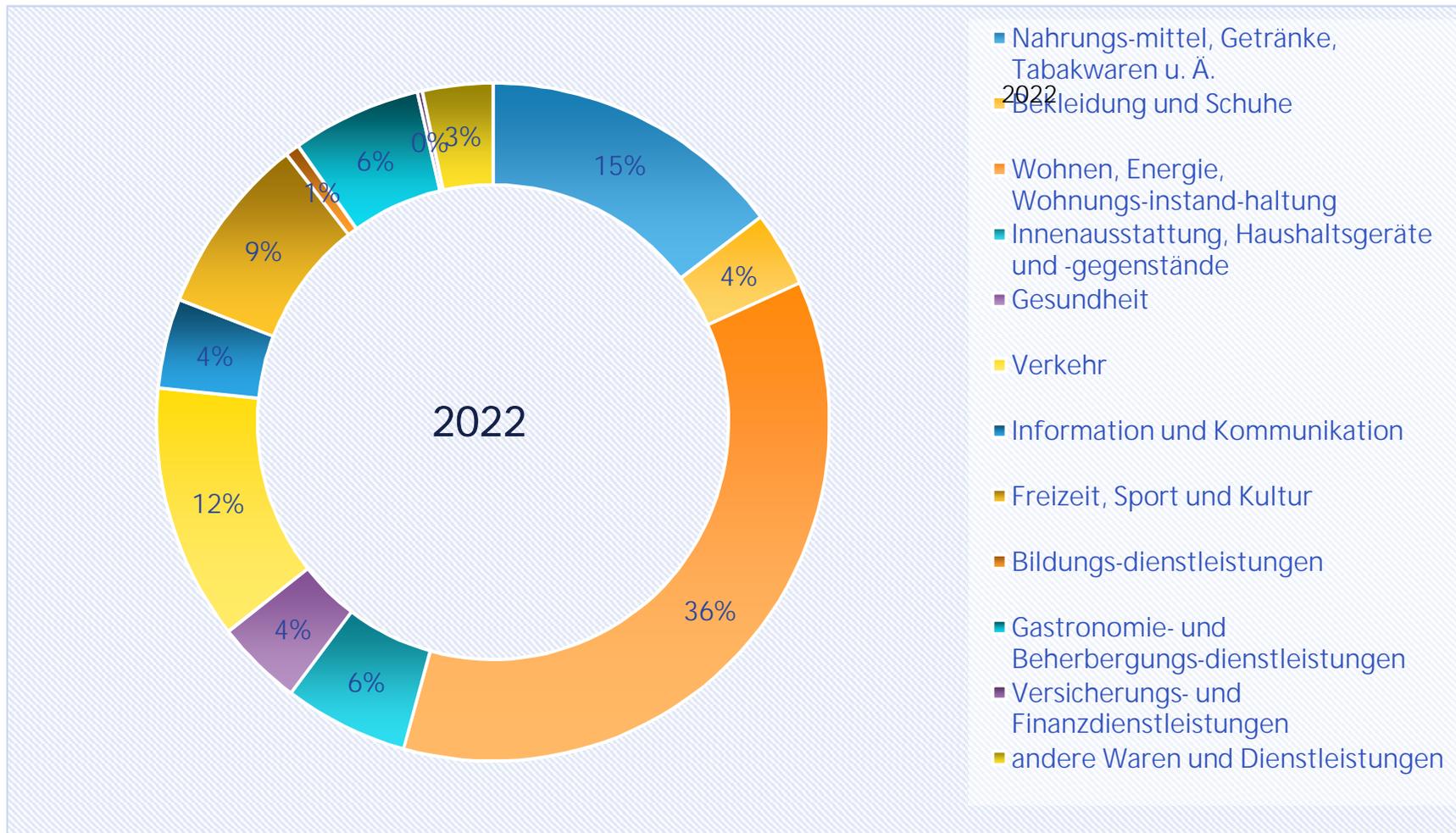
Die Vorausberechnung des Statistischen Bundesamtes prognostiziert für das Jahr 2060 nur mehr 67,6 Millionen Einwohner. Wie die Grafik von Statista zeigt, waren 2013 von den knapp 81 Millionen Einwohnern mit 49,2 Millionen mehr als die Hälfte im erwerbsfähigen Alter von 20 bis unter 67 Jahren. Im Jahr 2060 wird dies nur noch etwa die Hälfte sein (34,3 Millionen).

Dafür wird es mehr als doppelt so viele über 67-Jährige geben als 20-jährige Einwohner. 2013 hielten sich die beiden Bevölkerungsgruppen mit knapp 15 und 17 Millionen Menschen noch knapp die Waage.

Wir werden immer älter ...

Wo verzichten wir wenn die Rente / Kapital nicht reicht ?

Struktur der Konsumausgaben privater Haushalte im Zeitvergleich¹ – Deutschland (Durchschnitt je Haushalt im Monat)



Rente

Vorteile der garantierten Rente

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



Basisrente

Ein Blick zurück ins Jahr 2005

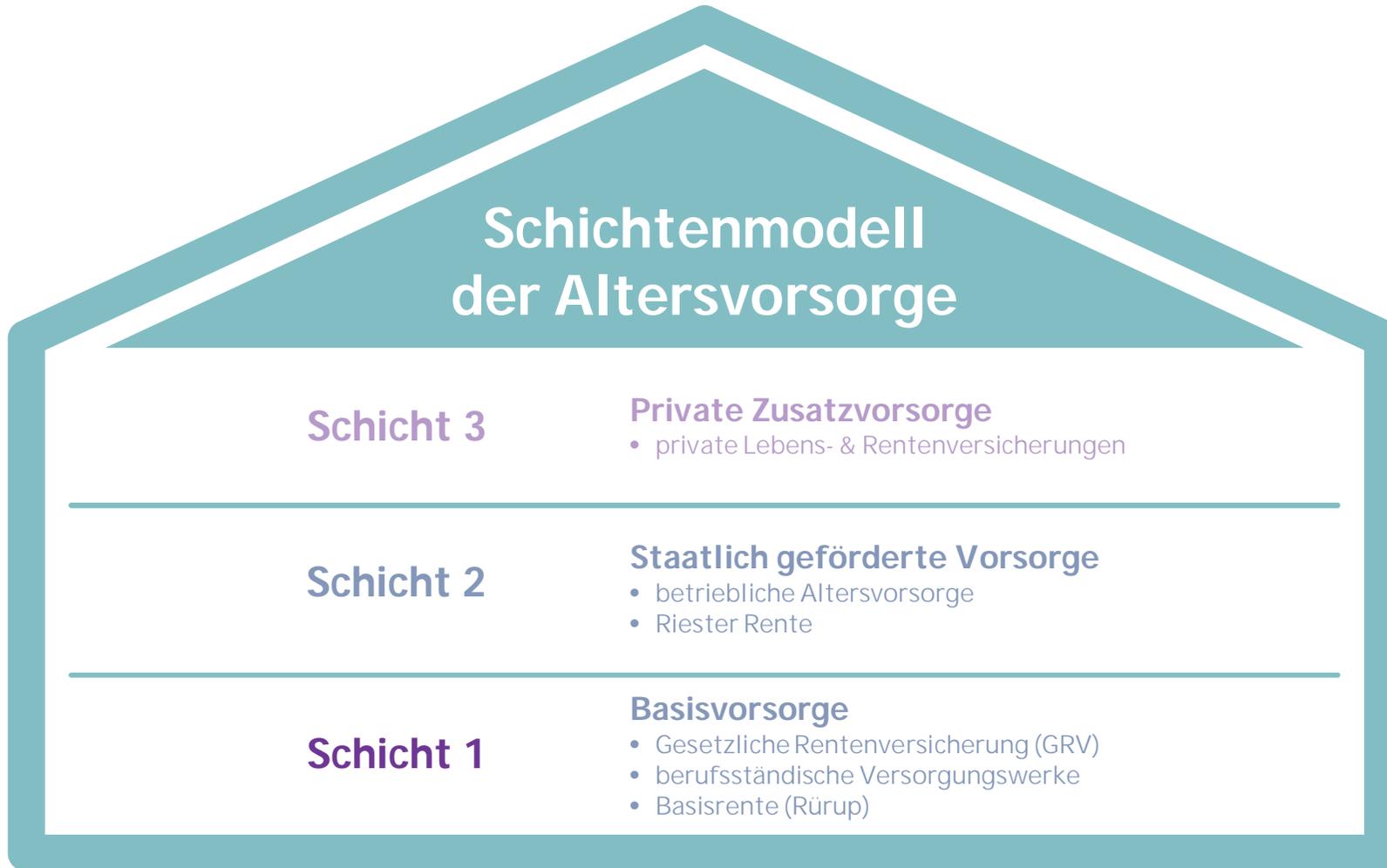
Die wichtigsten Änderungen:

- Wegfall des Steuerprivilegs für Lebensversicherungen
- Einführung des Dreischichtenmodell
- Einführung der Basisrente (Schaffung einer steuerbegünstigten Altersvorsorge als Ergänzung zur gesetzlichen Rente)

**Das
Alterseinkünfte-
gesetz trat am
01. Januar 2005
in Kraft**

Basisrente

Ein Blick zurück ins Jahr 2005



Basisrenten jetzt noch attraktiver

Wachstumschancengesetz

Die Bundesregierung hat rückwirkend für 2023 den Besteuerungsanteil auf 82,5 % (statt 83 %) gesenkt. Die volle Besteuerung wird nun erst 2058 (statt 2040) erreicht.

Das bedeutet: Wer mit einer Basisrente vorsorgt, profitiert durch das Wachstumschancengesetz von einer geringeren Steuerlast im Alter.

Die Anpassungen der Übergangsphasen für steuerlich absetzbare Sonderausgaben und die Besteuerung der Renten sind wie folgt:

Wachstumschancengesetz
macht Basisrenten jetzt noch attraktiver

Übergangsphase für den Sonderausgabenabzug (bis 2023):**

- Beginn: 2005 mit 60 %
- Jährliche Steigerung: 2 %
- Seit 2023: 100 %
Abzugsfähigkeit der Beiträge und Zuzahlungen bis zum Maximalbeitrag

Übergangsphase für die Besteuerung der Renten (bis 2058):**

- Beginn: 2005 bei 50 %
- Jährliche Steigerung: 2 % bis 2020 (80 %)
- Steigerung um 1 % bis 2022
- Steigerung um 0,5 % bis 2058 (100 %)

Der steuerfreie Teil der Rente entspricht der Differenz zwischen dem Jahresbetrag der Rente und dem zu versteuernden Anteil. Dieser steuerfreie Betrag wird ab dem Jahr nach der ersten Rentenzahlung als **Rentenfreibetrag festgeschrieben und gilt grundsätzlich für die gesamte Rentendauer.**

Absetzbarkeit und Steuerpflicht bei der Rürup-Rente (Basisrente) laut Einkommensteuergesetz Interview mit Professor Michael Hauer

„Hat jemand eine Basisrente abgeschlossen und beginnt die Rente 2038, dann befindet er/sie sich in der Kohorte 90 Prozent (bisher 98 Prozent).

Das heißt, 90 Prozent der Rente sind steuerpflichtig und der absolute Betrag, der sich aus den 10 Prozent ergibt ist lebenslang steuerfrei. Nach der alten Regelung waren es nur 2 Prozent (98 Prozent steuerpflichtig und 2 Prozent steuerfrei – siehe Tabelle). Dadurch, dass der steuerfreie Wert lebenslang fixiert wird, ist die Auswirkung nicht unbeachtlich.“

„Berücksichtigt man auch noch, dass die Absetzbarkeit der Altersvorsorgeaufwendungen, also der Beiträge zur Basisrente, seit 2023 bei 100 Prozent liegt, so erhält man eine beachtliche Nachsteuerrendite“

Absetzbarkeit und Steuerpflicht bei der Rürup-Rente (Basisrente) laut Einkommensteuergesetz Interview mit Professor Michael Hauer

Jahr	Beitrag Steuerlich absetzbar*	Anteil der Besteuerung der Rente
2005	60 %	50 %
2006	62 %	52 %
...
...
2022	94 %	82 %
2023	100 %	82,5 %
2024	100 %	83,0 %
...
2058		100 %

NEU: 0,5% Schritte

Jahr	Alter	Absetzbarkeit der Beiträge*	Anteil der Besteuerung
2024	47	100 %	
2025	48	100 %	
2026	49	100 %	
2027	50	100 %	
2028	51	100 %	
2029	52	...	
...	
2037	61	100 %	
2038	62	100 %	98 % (neu: 90 %)
Durchschnitt		100 %	98 % (neu: 90 %)

Quelle: IVFP und <https://www.pfefferminzia.de/vorsorge/entlastung-fuer-ruerup-sparer-wie-das-wachstumschancengesetz-die-basisrente-verbessert/>
* Die Höchstgrenzen sind hierbei zu beachten

Basisrenten im Vergleich zu anderen Schichten

Angaben

▼ **Angaben Interessent**

Geschlecht: männlich weiblich
 Geburtsdatum: 01.01.1990
 Familienstand: alleinstehend
 Kinder unter 25 Jahren: 0

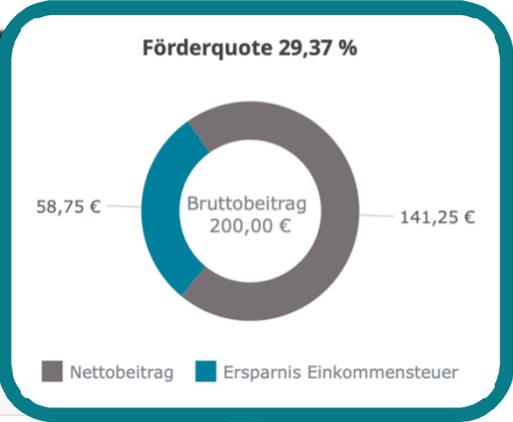
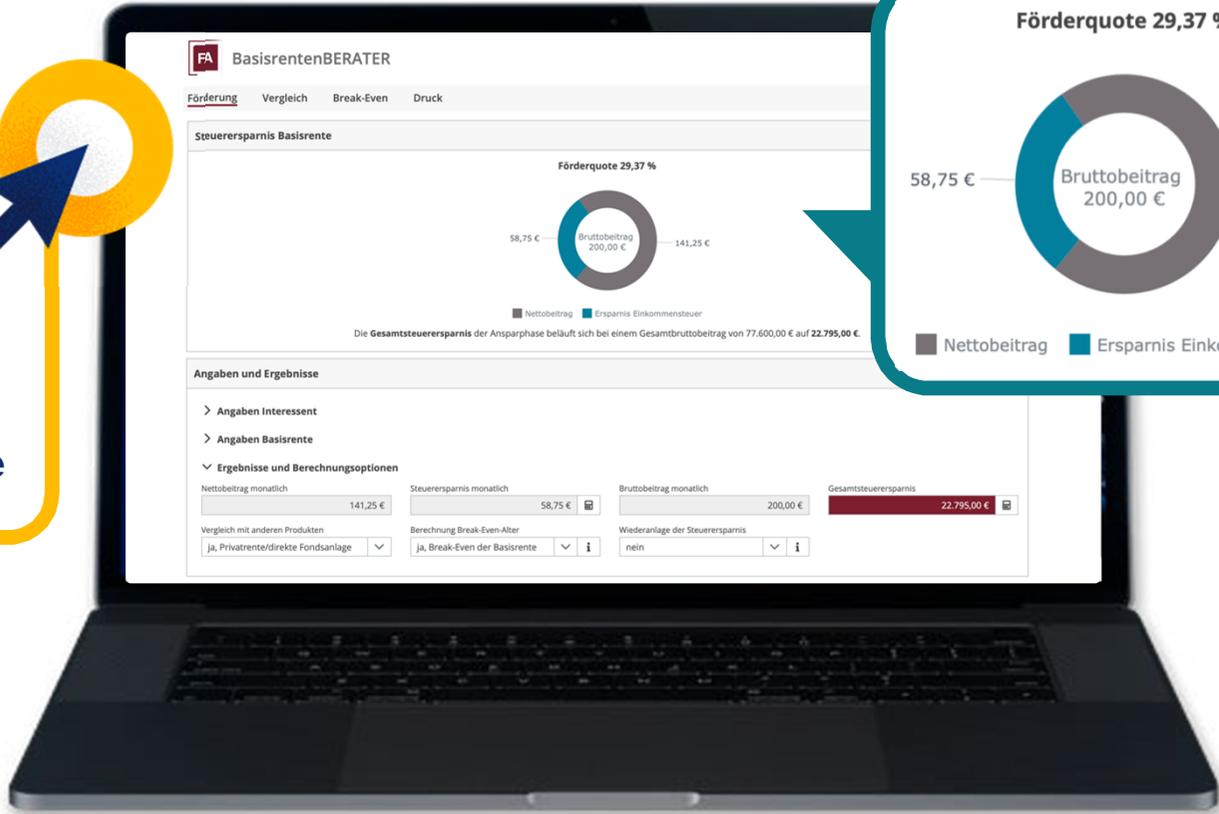
Kindergeldberechtigte Kinder: 0
 Bundesland: Hessen
 Berufsstatus: Arbeitnehmer, Angest...
 Bruttogehalt mtl.: 4.500,00 €

Lohnsteuerklasse: I II III IV V
 Kirchensteuer: ja nein
 Status Krankenversicherung: gesetzlich privat
 Zusatzbeitrag Krankenkasse: 1,70 %

Nettoerwerbseinkommen mtl.: 2.867,34 €
 Miet- und sonstige Einkünfte mtl.: 0,00 €



**NEU ab 4. Quartal:
Rechner
IVFP bei
Standard Life**



Basisrente: Zielgruppe

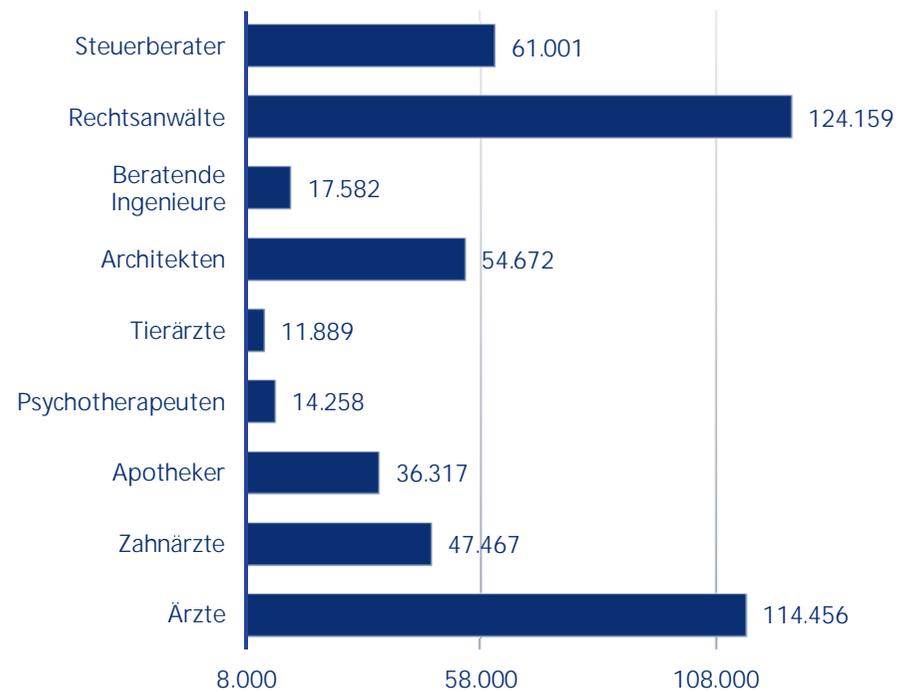
Kammerberufe ein Zukunftsmarkt:
Eine stetig wachsende Zielgruppe für die Basisrente

Starkes Wachstum der Zielgruppe

- Verdopplung der selbständigen Kammerberufler seit 2000
- Jährlich voraussichtlich ca. 25.000 neue Selbständige

Eine Zielgruppe mit hohem Vorsorgebedarf.

Selbständige Kammerberufler Deutschland 2021 *



Basisrente: Zielgruppe

Ziel: Steuern sparen und Vorruhestand regeln

Selbständige

2020 gab es rund
3,6 Millionen
Selbständige in
Deutschland.

Die Selbständigen-
quote (Anteil der
Selbständigen an allen
Erwerbstätigen) lag im
Jahr 2020 bei rund 9 %.

Besserverdiener

Fast 1,5 Millionen
Beschäftigte
in Deutschland
verdienen so gut,
dass sie ab einer
bestimmten
Obergrenze keine
Rentenbeiträge
zahlen müssen.

Bezieher von Abfindungen

Obwohl eine
Abfindung als
Entschädigung für den
Arbeitsplatzverlust
gezahlt wird, ist sie
grundsätzlich voll
zu versteuern,
d.h. die gesamte
Zahlung ist voll
einkommen-
steuerpflichtig.

Standard Life

Teil der Phoenix Group

**Garantiert simpel.
Garantiert sicher.**

Die Freelax^{SOFORT}
Basisvorsorge
von Standard Life



Freelax^{SOFORT}
Basisvorsorge – unsere
neue sofortbeginnende
Rentenversicherung

Garantiert simpel.

Garantiert sicher.

**Eine clevere
Lösung für alle.**

**Einmal investieren,
ein Leben lang profitieren**

Mit der Freelax^{SOFORT}
Basisvorsorge von Standard Life
sichern Sie Ihren Kunden auch
im Ruhestand regelmäßige
Einkünfte ab.

Mit der aktuell höchsten
garantierten Rente im Markt. *

Funktionsweise unserer sofortbeginnenden Rente

Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge



Rentenzahlung von Beginn an – ein Leben lang!

Optionale Ergänzung:

+ **Hinterbliebenenschutz** durch Einschluss einer Garantiezeit oder Kapitalschutz

Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge

Definitionen, Werte und Limits

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

Das Produkt	<p>Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge ist eine sofortbeginnende Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag in der ersten Schicht. Die vereinbarten Rentenzahlungen sind in voller Höhe garantiert.</p> <p>Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge unterliegt als zertifiziertes Basisrentenprodukt den steuerlichen Gegebenheiten der ersten Schicht gemäß Alterseinkünftegesetz (Basisrente) und ist damit an bestimmte gesetzliche Vorgaben gebunden.</p> <p>Freelax^{SOFORT} als Basisrente ist:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nicht übertragbar • Nicht beleihbar • Nicht veräußerbar • Nicht kapitalisierbar • Nicht vererbbar <p>Der Versicherungsnehmer ist zugleich versicherte Person, Leistungsempfänger und Beitragszahler. Bei gemeinsam veranlagten Ehegatten/eingetragenen Lebenspartnern kann auch der Ehepartner Beitragszahler sein.</p>
Mindesteintrittsalter VP¹ = VP²	62 Jahre (gesetzlich geregelt)
Höchsteintrittsalter VP¹ = VP²	85 Jahre
Beitrag	Mindestens 20.000 Euro, maximal 1.500.000 Euro. Der Beitrag ist bis zur Förderhöchstgrenze steuerlich absetzbar.
Auszahlungsformen	Die Rentenzahlung erfolgt ausschließlich nachschüssig. Die Zahlungsweise erfolgt monatlich.
Leistung im Todesfall	Bei Einschluss einer Rentengarantiezeit oder Kapitalschutz wird eine Todesfallleistung fällig (siehe Optionen)

*freibleibend

Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge – Optionen im Überblick

Definitionen, Werte und Limits

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

Garantiere Rentendynamik	Bei Vertragsabschluss kann eine garantierte Rentendynamik zwischen 0 und 8,5 % pro Jahr (in 0,1-Prozent-Schritten) vereinbart werden.
Rentengarantiezeit (maximal 15 Jahre möglich)	Im Todesfall während der Rentengarantiezeit wird der Barwert der noch zu zahlenden Renten in eine Hinterbliebenenrente umgewandelt und an eine anspruchsberechtigte hinterbliebene Person ausgezahlt. Welche Rentengarantiezeit maximal möglich ist, hängt von der Höhe des Eintrittsalters ab.
Kapitalschutz	Der Kapitalschutz kann anstelle der Rentengarantiezeit bei Vertragsabschluss gewählt werden. Ist die VP älter als 80 Jahre, ist der Einschluss von Kapitalschutz nicht möglich. Im Todesfall wird aus der Differenz des Einmalbetrags und der bereits geleisteten Renten eine Hinterbliebenenrente berechnet und an eine anspruchsberechtigte hinterbliebene Person ausgezahlt. Übersteigen die bereits geleisteten Rentenzahlungen den Wert des verrenteten Kapitals zum Rentenbeginn oder stirbt die versicherte Person nach Vollendung des 90. Lebensjahres, werden im Todesfall keine Leistungen mehr erbracht und der Vertrag endet.

Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge – Optionen für die Rente

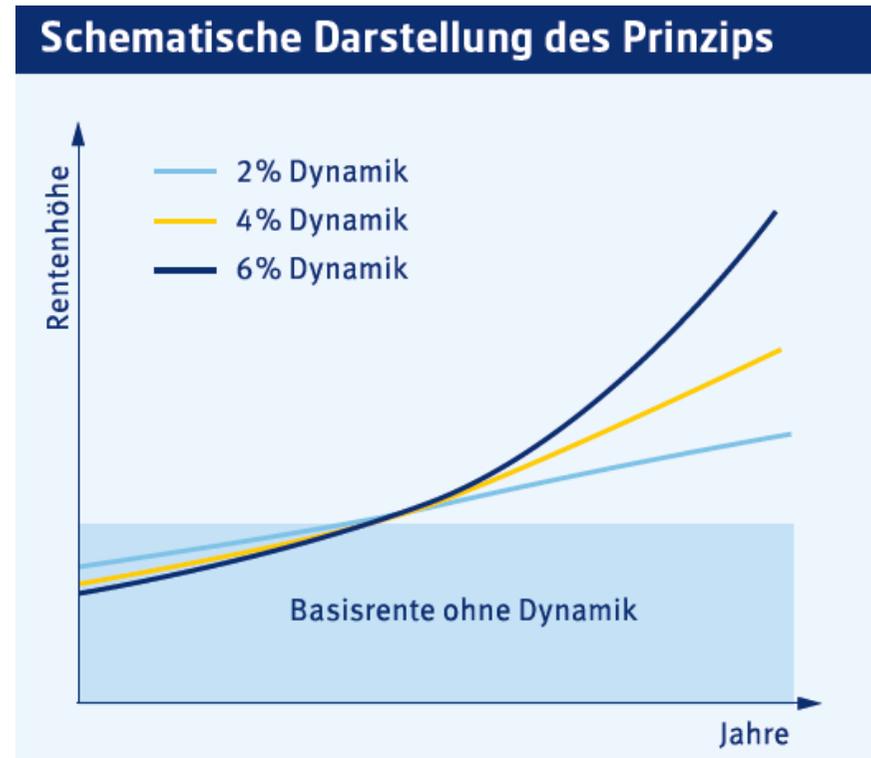
Ihre Kunden wollen nichts dem Zufall überlassen?

Mit Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge 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

Renten-dynamik	Monatliche garantierte Rente ¹
0 %	408,75 €
1 %	358,23 €
2 %	311,19 €



¹Eigene Berechnung.

Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge

Kosten einfach erklärt und faire Vergütung für unabhängige Berater

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

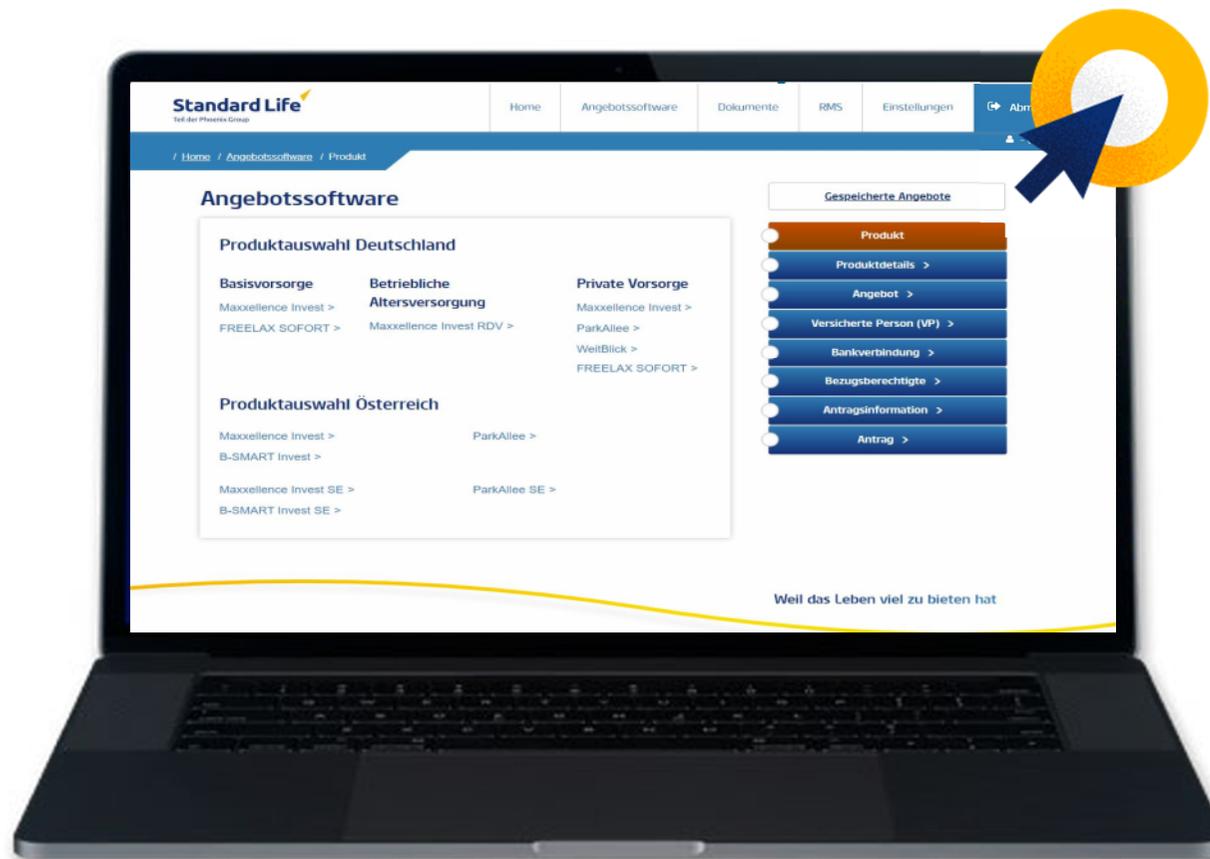


Auf Wunsch bis zu 100 % Courtageverzicht möglich für Honorarberatung

* für die Verrentung bestehender Rentenversicherungsverträge von Standard Life

Angebotsberechnung Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge

Unsere Angebotssoftware



**Wo können Sie Freelax^{SOFORT}
Basisvorsorge einsetzen in der
Kundenberatung?**

Abfindungen clever investieren

Grundsätzlich gilt: Eine Abfindung ist in der Regel steuerpflichtig. Es kann sich daher lohnen, in eine **Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge** zu investieren.

Zur Erklärung: Beiträge zum Basisrentenvertrag können bei der Veranlagung zur Einkommenssteuer im gesetzlich vorgegebenen Rahmen als Sonderausgaben abgezogen werden und damit zu einer Verringerung des zu versteuernden Einkommens führen. Im Ruhestand zahlen Sie dann dafür Steuern auf die ausgezahlte Rente. Für die meisten Menschen entsteht dadurch ein finanzieller Vorteil, da sie in der Rentenphase ein niedrigeres Einkommen haben als im Erwerbsleben. Sparer können dieses Jahr (2024) Beiträge in Höhe von 27.565,20 Euro in ihrer Steuererklärung geltend machen. Wie viel Steuererstattung man erwarten kann, hängt von der Höhe des zu versteuernden Einkommens und dem persönlichen Steuersatz ab.

Standard Life

Teil der Phoenix Group



Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge – die Steuervorteile

Die steuerliche Optimierung einer Abfindung durch die Basisrente

Mit der „Fünftelregelung“ zur Besteuerung einer Abfindung wird der Steuersatz abgemildert. Die volle Summe wird versteuert, aber nur mit dem entsprechenden Steuersatz, der auf 1/5 der Summe anfällt.

Durch die Investition in eine Basisrente kann das noch optimiert werden!

Denn dann beteiligt sich der Staat an dem Einmalbeitrag und die Rente ist noch lukrativer.

- Bei Rentenbeginn im Jahr 2024 unterliegen nur 82,5 Prozent der Rente der Einkommensteuer (ggf. zzgl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer).

Ein Beispiel¹:

Jahresgehalt: 80.000 €
Abfindung: 500.000 €
Steuer ohne Basisrente: 248.554 €

Sofortbeginnende Basisrente mit 25.000 € (Beitrag zu 100% steuerfrei)

Steuer mit Basisrente: 236.479 €

D.h. der Staat übernimmt fast die Hälfte des Beitrags (12.075 €) und der Kunde erhält die volle Rente!

¹Eigene Berechnung, <https://www.bmf-steuerrechner.de/ekst/eingabeformekst.xhtml>.

Übertragung und Sofortverrentung

Abgelaufene Basisrentenverträge anderer Anbieter können in die **Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge** übertragen und verrentet werden. Standard Life bietet einen attraktiven, garantierten Zinssatz.

Es lohnt sich hier, die Modalitäten der Versicherer zu vergleichen.

Die Übertragung erfolgt steuerneutral.

**Zum Start gewähren wir
2,75 %* – garantiert für die
lebenslange Laufzeit!
Auch für alle aktuellen
Rentenübergänge**

*freibleibend

Standard Life

Teil der Phoenix Group



Übertragung und Sofortverrentung

Anbieter, bei denen die Übertragung auf Standard Life zulässig ist

Tarif / Anbieter

- Basis-Rente AKTIV bayrische
- Generation basic plus Canada Life
- Deka-ZukunftsPlan Classic
- Relax BasisRente Chance
- EUROPA Fondsgebundene BasisRentenversicherung
- Gothaer BasisVorsorge – GarantieRente Index
- Gothaer BasisVorsorge – Fonds
- Basisrente/Klassik (Tarif RB4) Hannoversche
- Hanse Merkur
- value rent basic Lichtensteinlife
- Raisin Pension Rürup sutor Bank
- myLife Basis Aktiv
- Zürich Basis renteinvest

Standard Life
Teil der Phoenix Group

**Zum Start gewähren wir
2,75 %* – garantiert für die
lebenslange Laufzeit!
Auch für alle aktuellen
Rentenübergänge**

Mehr als nur ein Steuersparmodell

Die **Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge** von Standard Life bietet – gerade für Selbstständige und bei hohem Einkommen – echten Mehrwert: Sie ermöglicht beachtenswerte Steuervorteile, umfasst einen Hinterbliebenenschutz – und sie ist bei Insolvenz oder Arbeitslosigkeit und Hartz-IV-Bezug vor dem Zugriff Dritter geschützt.

Standard Life
Teil der Phoenix Group





Standard Life

Teil der Phoenix Group

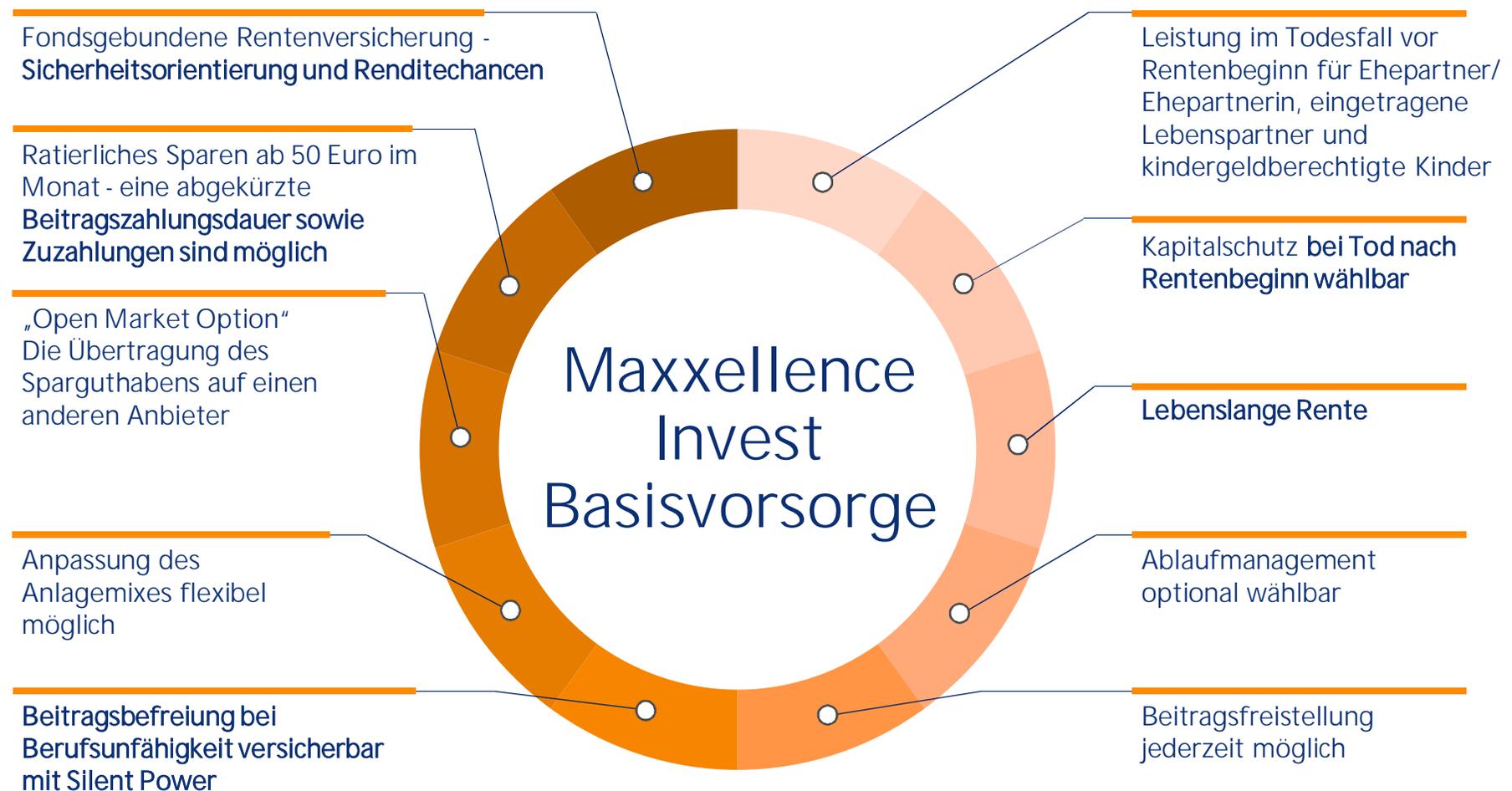
Unsere Basisvorsorge

Clever sparen,
sicher vorsorgen mit

Maxxellence Invest
Basisvorsorge

Verlässlich vorsorgen

Mit Maxxellence Invest Basisvorsorge



Verlässlich vorsorgen

Mit Maxxellence Invest Basisvorsorge

Maxxellence Invest Basisvorsorge Tarif S

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006542

Ihre Daten

Person
(geb. 16.03.2002)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
200,00 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungs- dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.10.2024	45 Jahre, 0 Monate	01.10.2069 früh: 01.10.2064 spät: 01.10.2087

Eingezahltes Kapital € 108.000,00

Garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung k.A.*

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

Rentenfaktor 24,31 Euro
Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

BA Basisrente
Alter
Produkt-
Informationsblatt [2/2]

Effektivkosten

1,45 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,45 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,55 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase	
Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt	€
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge	
Prozentsatz der Einmalzahlung/Sonderzahlungen (Zuzahlungen)	
Verwaltungskosten	
Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich	
Aktuelle Kostenbelastung	
monatlich anfallende Kosten in Euro	

Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

In der Ansparphase ist ein Anbieterwechsel ausgeschlossen. Ausschließlich zum Beginn der Auszahlungsphase (zum vereinbarten Rentenbeginndatum) ist ein Anbieterwechsel möglich. Das gebildete Kapital kann dann auf einen anderen Versicherten übertragen werden. Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

Akt
mon

Ausza
Verwalt
Verwalt:
jährlich l
garantie

Koste
Versorg

Zusätz
Die Ab
Jahren
Verwalt
sind, d
können
Verwal
begrün
Verzue
Rückla

Maxxellence Invest Basisvorsorge

Vereinfachte Gesundheitsprüfung!

Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

- Standard Life übernimmt im Falle einer Berufsunfähigkeit die Beitragszahlung.
- Der Sparprozess wird nicht unterbrochen.
- Eine vereinfachte Gesundheitserklärung ohne Frage nach Größe, Gewicht oder Hobby genügt
- Maximaler Beitrag für Versicherungsbeginn 2024: bis 452 €
- Beitragsdynamik maximal 5 Prozent pro Jahr
- Mit Silent Power sind sogar bis zu 10 Prozent Beitragsdynamik möglich

Hiermit erkläre ich,

- dass ich voll arbeitsfähig, nicht schwerbehindert und in den letzten zwölf Monaten vor Antragstellung nicht mehr als 20 Arbeitstage krank gewesen bin
- dass keine vollständige oder teilweise Erwerbsminderung vorliegt
- dass keine Erwerbsminderungs-, Erwerbsunfähigkeits- bzw. Berufsunfähigkeitsleistung bei einem gesetzlichen oder privaten Versorgungsträger anerkannt oder beantragt ist.



Pay-as-you-go-Verfahren – mehr Spareffekt dank variabler Risikokosten

- Die Risikokosten werden Ihrem Vertrag also bedarfs- und altersgerecht entnommen.
- Bei anfänglichem niedrigem BU-Risiko entnehmen wir geringere Kosten.
- Folglich kann mehr Kapital in den ersten Vertragsjahren investiert werden. Die Risikokostenkurve steigt mit der Laufzeit und fällt zum Vertragsende wieder deutlich ab.

Für alle versicherbaren Berufsgruppen!!

Maxxellence Invest Basisvorsorge

Das passende Produkt für die Basisvorsorge

Flexible Gestaltungsmöglichkeiten während der Ansparphase:



Abgekürzte Beitragszahlungsdauer



Open Market Option ermöglicht zum Rentenbeginn die steuerunschädliche Übertragung des zur Verrentung zur Verfügung stehenden Kapitals



Monatliche Zuzahlungen ab 500 €



Shift /Switch Kostenlos



Über 100 Fonds



Beitragsdynamik



Zuzahlungen bis zum Rentenbeginn möglich



Garantierter Rentenfaktor



Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit und Silent Power – ohne Gesundheitsprüfung



Low Start, bis zu 5 Jahre

Die Vorteile unserer Basisrente auf einen Blick



Steuern sparen: hohe Einsparmöglichkeiten im Rahmen gesetzlicher Grenzen durch staatliche Förderung



Nachhaltig investieren: Zahlreiche Fonds zum Thema ESG erhältlich



Vorsorge flexibel aufbauen: zusätzliche Einzahlungen möglich (ab Vertragsbeginn einmal im Monat jeweils mindestens 500 Euro)*



Frei entscheiden: Fondswechsel sind einmal pro Monat kostenlos möglich



Open Market Option: Übertragung des zur Verfügung stehenden Kapitals auf einen anderen Versicherer



Langlebigkeit absichern: Rentenzahlungen werden lebenslang gewährt

Wichtig: Stellen Sie sicher, dass die Basisrente zu Ihnen passt. Denn sie ist nicht kündbar, nicht vererbbar und nicht beleihbar. Sprechen Sie mit Ihrer Finanzberaterin oder Ihrem Finanzberater.

*Zuzahlungen sind möglich, soweit im Kalenderjahr die Summe der Beiträge und Zuzahlungen die steuerlichen Förderhöchstgrenzen nicht überschreitet.

Unser Verrentungszins von aktuell **garantierten 2,75 %** spricht für uns. Falls das in 30 Jahren anders sein sollte, können Ihre Kundinnen und Kunden dank der **Open-Market-Option** das zur Verrentung zur Verfügung stehende Kapital **steuerunschädlich** auf einen Basisrentenvertrag bei einem anderen Versicherer **übertragen.**

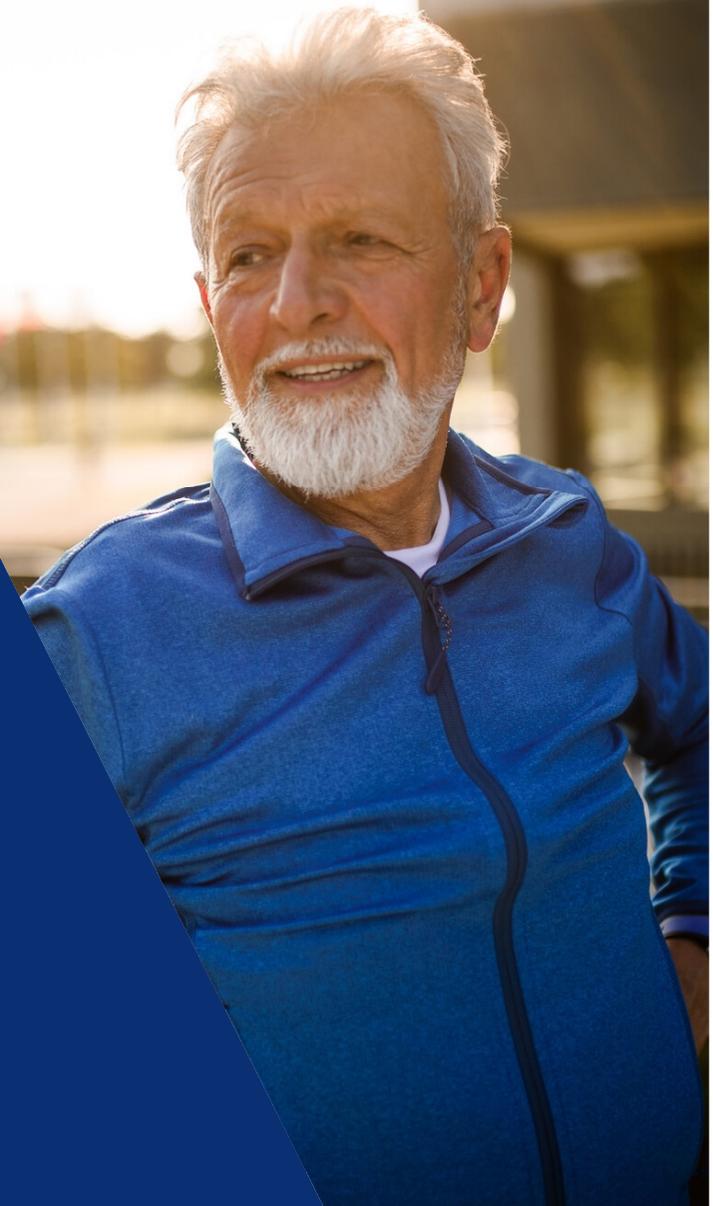


Standard Life

Teil der Phoenix Group

Verrentungszins

Warum die Verzinsung
der Rente wichtig ist



Ihr Erfolgsrezept für einen Ruhestand voller Möglichkeiten

Unsere Rentenerhöhung

Wir haben den Rentenzins zum 1. August 2023 von 1,75 Prozent auf 2,75 Prozent* für zur Verrentung anstehende Verträge angehoben. Dadurch können wir eine deutlich attraktivere lebenslange Rente anbieten als bisher. Wir freuen uns, dass sich durch die realisierte Erhöhung insbesondere die Verrentung zukünftig ablaufender Rentenverträge deutlich attraktiver gestaltet. Mit diesem Schritt bedienen wir entsprechende Nachfragen aus dem Markt.

Warum die Verzinsung der Rente wichtig ist?

Beispiel für Erhöhung Basisrentenvertrag, für alle Verträge mit Rentenbeginn im August 2023:

Unisex-Tarif

- 50.000 Euro Verrentungskapital
- 65-jährige Person.
- Bei eingeschlossenem Hinterbliebenenschutz (mit Option Kapitalschutz).
- **Neues Rentenplus: 10,42 Prozent**

Bisex-Tarif (Frau)

- 50.000 Euro Verrentungskapital
- 65-jährige Person.
- Bei eingeschlossenem Hinterbliebenenschutz (mit Option Kapitalschutz).
- **Neues Rentenplus: 17,8 Prozent.**

„Wer lebenslange Ausgaben hat, braucht auch ein lebenslanges Einkommen. Eine Renten-zahlung bietet das – sie ist nicht in erster Linie ein Investment, sondern eine Versicherung gegen das Risiko, länger zu leben, als das Geld reicht.“



Prof. Dr. Jochen Russ
Geschäftsführer bei ifa Ulm
und Prof. an der Universität Ulm

*Der Zinssatz wird regelmäßig entsprechend der Marktlage überprüft und ggf. angepasst.

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).

Zum Verkaufstart gewähren wir 2,75 %* – garantiert für die lebenslange Laufzeit!

Auch für alle aktuellen Rentenübergänge.

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!

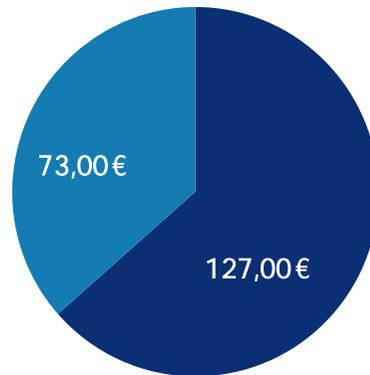
Basisrente

Nicht nur für Selbständige

Warum Basisrente? Staatlich geförderte Vorsorge kombiniert mit Anlagefreiheit!

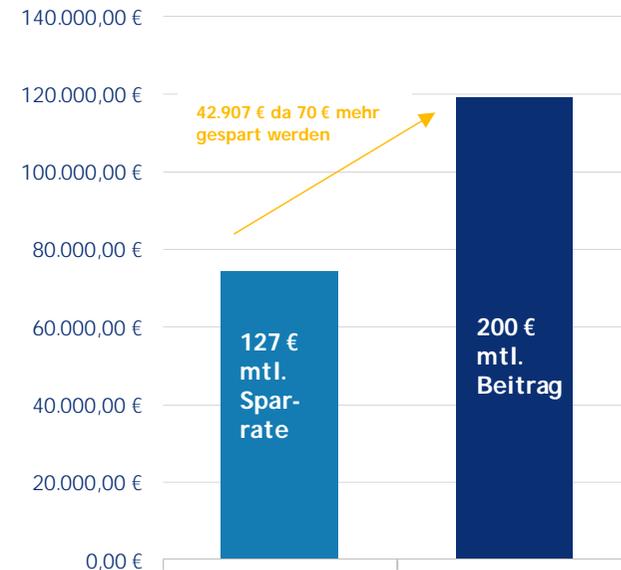
Rürup-Beiträge von der Steuer absetzen
 Einzahlungen in eine Rürup-Rente sind als Sonderausgaben steuerlich absetzbar.

Basisrente 200 € sparen für 130 €
 Beispiel: 40-jährige angestellte, Bruttojahreseinkommen 60.000 €*



- Aufwand nach Steuererstattung
- Steuerersparnis

Mehr Fondsvermögen für die Rente **



*Wohnort Hessen, unverheiratet, gesetzlich krankenversichert, Berechnung 2023

** Angenommene Bruttowertentwicklung 6 %, Maxxellence Invest Tarif S Basisrente, Standard Life DE Global Index Fund 100 (C)

Qualitätsfonds

Vielfältige Fondsauswahl für jede Risikoklasse und jeden Anlegertyp

Alle externen Fonds,
die wir für Sie aufnehmen,
erfüllen grundsätzlich
Qualitätskriterien.

Clean Share Classes
Konditionen für **alle**

Hier Entdecken Sie die Fonds sowie Detailinformationen wie Wertentwicklungen, Anlagestrategie, Einzelpositionen und vieles mehr: www.standardlife.de/fondsauswahl

ca. **60**
ESG-Fonds

- | | |
|---|---|
| BlackRock | KEPLER FONDS |
|  Flossbach von Storch | CANDRIAM
<small>A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY</small> |
|  COMGEST | J.P.Morgan |
|  Fidelity
<small>INTERNATIONAL</small> | Schroders |
|  abrdn |  Vanguard |
|  Dimensional |  FRANKLIN TEMPLETON |

Indexfonds von Vanguard

Passiv und günstig zum selbst Zusammenstellen



Fonds	Laufende Kosten (TER in %)
Vanguard US 500 Stock Index Ins EUR ACC	0,10
Vanguard Euro Govt Bd Idx Ins EUR Acc	0,12
Vanguard European Stock Index Ins EUR Acc	0,12
Vanguard Euro IG Bd Idx Ins EUR Acc	0,12
Vanguard Global Bond Index Ins EURH Acc	0,15
Vanguard Japan Stock Index Ins EUR Acc	0,16
Vanguard SRI European Stock Ins EUR Acc 	0,14
Vanguard Global Stock Index Ins EUR Acc	0,16
Vanguard ESG Developed World AC Equity Index EUR acc 	0,20
Vanguard Emerg Mkts Stk Idx Ins EUR Acc	0,23

Größe

- Verwaltetes Vermögen in Höhe von 7,5 Billionen USD. Größter Anbieter von Publikumsfonds der Welt
- Skaleneffekte führen zur effektiveren Verteilung der Fixkosten

Multi-Asset-Fonds (Standard Life Global Index Funds)

Fonds	ISIN	Art	Region	ESG	SRRI Risiko-indikator	Laufende Kosten (TER in %)
SL Global Index Fund 20 (C)	XFSL00030004	Multi-Asset	Global	Non ESG (Artikel 6)	4	0,15 %
SL Global Index Fund 40 (C)	XFSL00030020	Multi-Asset	Global	Non ESG (Artikel 6)	4	0,15 %
SL Global Index Fund 60 (C)	XFSL00030046	Multi-Asset	Global	Non ESG (Artikel 6)	5	0,15 %
SL Global Index Fund 80 (C)	XFSL00030061	Multi-Asset	Global	Non ESG (Artikel 6)	5	0,15 %
SL Global Index Fund 100 (C)	XFSL00030087	Aktien	Global	Non ESG (Artikel 6)	6	0,15 %

Laufende Kosten ab: 0,14%

Tradition

- 1975 gegründet und Pionier für kosteneffiziente Indexfonds.
- Genossenschaftliche Eigentümerstruktur der Vanguard Group

Die Alternative: die MyFolios für alle Anlegertypen

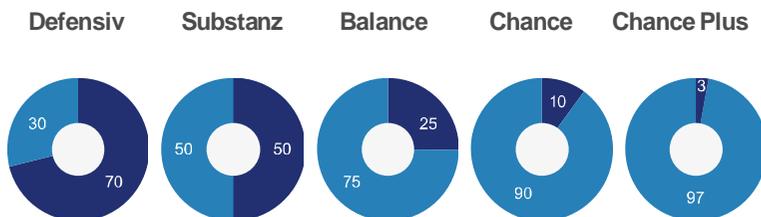
Für jeden Anlegertyp gibt es ein passendes MyFolio



Das Besondere an den MyFolios: kontrolliertes Risiko

Anders als herkömmliche Fonds sind die MyFolios nach bestimmten Risikovorgaben gemanagt.

Unsere **zwei MyFolio-Fondsfamilien** sind jeweils in den Varianten folgenden Varianten erhältlich:



■ Sicherheitsorientiert ■ Wachstumsorientiert

Den **MyFolio-Ansatz** gibt es seit Juli 2012. Dabei stehen **zwei Varianten** zur Wahl:

MyFolio Active: Anleger/innen entscheiden sich für die gebündelte Expertise von 1.000 Investment-expert/innen aus dem Hause abrdn.	MyFolio Passive: Anleger/innen setzen auf die „Kraft der Märkte“ und zusätzlich auf die Kompetenz von Vanguard, dem Pionier im Bereich der passiven Fonds.
--	--



Laufende Kosten ab: **0,14%**

Lebenslange Ausgaben brauchen eine vollgarantierte Rentenzahlung mit **Freelax^{SOFORT} Basisvorsorge**



Danke

Standard Life Versicherung Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC
Lyoner Straße 9, 60528 Frankfurt/Main | www.standardlife.de

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

© 2024 Standard Life. Alle Rechte vorbehalten.