



# Willkommen bei der Basisvorsorge

mit Ihrer Standard Life

## 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  
Alterseinkünftegesetz  
tritt am 01. Januar  
2005 in Kraft**

## Schichtenmodell der Altersvorsorge



## Basisrente

Ein Blick zurück ins Jahr 2005

### Zielsetzung der Basisrente:

- Schaffung einer steuerbegünstigten Altersvorsorge als Ergänzung zur gesetzlichen Rente
- Anreiz für die Altersvorsorge für Selbständige und Freiberufler schaffen, es gab bis dahin kein Angebot staatlich geförderter Altersvorsorge

## Basisrente

Ein Blick zurück ins Jahr 2005

### Vorteile der Basisrente:

- Steuerbegünstigte Altersvorsorge (ohne Garantiezwang)
- Dadurch große Freiheit bei der Kapitalanlage
- Garantierte lebenslange Rentenzahlung
- Das angesparte Vermögen wird für eine Hinterbliebenenrente an den Ehepartner, eingetragenen Lebenspartner oder die kindergeldberechtigten Kinder verwendet, sofern solche vorhanden sind
- Das angesparte Kapital bleibt im Falle einer längeren Arbeitslosigkeit (ALG II) bei der Anrechnung von Vermögen unberücksichtigt
- Wertsteigerungen in der Ansparphase unterliegen auf Seite des Versicherungsnehmers keiner Besteuerung

## Basisrente

Ein Blick zurück ins Jahr 2005

### Der Preis für die Vorteile der Basisrente:

- Basisrenten können nicht beliehen, übertragen oder verschenkt werden. Auch eine Kündigung und die Auszahlung eines „Rückkaufswertes“ ist ausgeschlossen
- Leistungen erfolgen frühestens nach Vollendung des 62. Lebensjahres
- Rentenzahlungen müssen abhängig vom Rentenbeginnjahr versteuert werden (Kohortenprinzip).
- Bei unverheirateten Personen, die keine kindergeldberechtigten Kinder haben, verfällt das gesamte Kapital im Todesfall. Es ist keine Vererbung möglich.
- Übertragung des Sparguthabens abzüglich einer Bearbeitungsgebühr auf einen anderen Anbieter ist stets möglich, **bieten aber nur wenige Versicherer an.**
- Verrentungszwang. Um alles als Rente zurückbekommen, was man zuvor an Geld einbezahlt hat, müsste man derzeit in vielen Tarifen mindestens 94 Jahre oder älter werden

## Basisrente

Was spricht dafür

### Warum sich der Preis für die Vorteile der Basisrente in den meisten Fällen lohnt

- Die Basisrente dient der Grundversorgung.  
Die Zielsetzung – mit dem Steuervorteil in der Ansparphase genügend Kapital aufzubauen damit die Rentenzahlung in der gewünschten Höhe bis zum Lebensende reicht.
- „Wer verschenkt seine gesetzliche Rente?“
- „Wer kündigt seine gesetzliche Rente?“
- „Wer beleiht seine gesetzliche Rente?“
- Anstelle einer Kündigung kann der Vertrag sich bis zum Rentenbeginn beitragsfrei weiterentwickeln.

**Basisrenten können nicht beliehen, übertragen oder verschenkt werden. Auch eine Kündigung und die Auszahlung eines „Rückkaufswertes“ ist ausgeschlossen.**

## Basisrente

Was spricht dafür

### Warum sich der Preis für die Vorteile der Basisrente in den meisten Fällen lohnt

- Die Basisrente dient der Grundversorgung. Wer geht vor dem 62. Lebensjahr in Rente?

### Entwicklung des durchschnittlichen Renteneintrittsalters in Deutschland

- Es wird heute schon durchschnittlich bis 64 gearbeitet.
- Gerade in Kammerberufen. Tendenz steigend

**Leistungen erfolgen  
frühestens nach  
Vollendung des  
62. Lebensjahres**





## Basisrente

Was spricht dafür

### Warum sich der Preis für die Vorteile der Basisrente in den meisten Fällen lohnt

- Die Steuerlast in der Erwerbsphase ist in der Regel deutlich höher.

### Ein einfaches Beispiel:

- Die Standardrente – auch Eckrente genannt – lag am 21.11.2022 in den alten Bundesländern bei **1.621 Euro** brutto.\*
- Das monatliche Durchschnittsgehalt eines vollzeitbeschäftigten Arbeitnehmers in Deutschland lag im April 2022 bei ca. **4.105 Euro** brutto.\*\*

**Rentenzahlungen  
müssen abhängig  
vom Rentenbeginnjahr  
versteuert werden**

\*Quelle: <https://de.statista.com/statistik/daten/studie/39060/umfrage/monatliche-standardrente-der-gesetzlichen-rentenversicherung-seit-1990/#:~:text=Zum%201.%20Juli%20des%20Jahres,bei%20rund%201.621%20Euro%20brutto>

\*\*Quelle: [https://www.destatis.de/DE/Themen/Arbeit/Verdienste/Verdienste-Branche-Berufe/\\_inhalt.html](https://www.destatis.de/DE/Themen/Arbeit/Verdienste/Verdienste-Branche-Berufe/_inhalt.html)

## Basisrente

Was spricht dafür

### Warum sich der Preis für die Vorteile der Basisrente in den meisten Fällen lohnt

- Diese Regelung ist an die gesetzliche Rente angelehnt. Wie in der gesetzlichen Rente auch, erhalten kindergeldberechtigte Kinder und Ehepartner bei Tod der versicherten Person in der Ansparphase zwar nicht das vorhandene Kapital. Das Kapital ist jedoch nicht weg, sondern wird als Leibrente lebenslanglich geleistet.
- Die Basisrente dient der Grundversorgung.

**Bei unverheirateten Personen, die keine kindergeldberechtigten Kinder haben, verfällt das gesamte Kapital im Todesfall. Es ist keine Vererbung möglich.**

## Basisrente

Was spricht dafür

### Warum sich der Preis für die Vorteile der Basisrente in den meisten Fällen lohnt

- Die Übertragung des Sparguthabens auf einen anderen Anbieter ist möglich, wird leider nur von wenigen Versicherern angeboten.
- Beispiel: Standard Life bietet über die „Open Market Option“ zum Rentenbeginn ohne Bearbeitungsgebühr die Übertragung an.

**Übertragung des Sparguthabens, bieten nur wenige Versicherer an.**

**Man bindet sich bis zum Lebensende an nur ein einziges Versicherungsunternehmen**

## Basisrente

Was spricht dafür

### Warum sich der Preis für die Vorteile der Basisrente in den meisten Fällen lohnt

- Niemand weiß, wie lange er wirklich lebt. Was wir wissen ist, dass das Leben Geld kosten wird. Die Höhe der monatlichen Rente ist ab Rentenbeginn garantiert.
- **Verrentungszwang gegen die Versuchung.**
- Die Basisrente dient der Grundversorgung im Alter.

**Verrentungszwang.**

**Wie lange muss ich leben um das Kapital wieder zu erhalten?**

## Basisrente

### Zielgruppe

### Für wen lohnt sich die Basisrente – etwa nur für Selbständige?

- **Besserverdiener.** Angestellte sind in der gesetzlichen Rentenversicherung nur bis zur Beitragsbemessungsgrenze versichert und vom sinkenden Rentenniveau der gesetzlichen Rentenversicherung direkt betroffen
- **Freiberufler**, sind meist in berufsständischen Versorgungswerken versichert und dort nur bis zur Beitragsbemessungsgrenze abgesichert. Für höhere Einkommen ist hier eine zusätzliche Absicherung sinnvoll.
- **Ehepartner von Freiberuflern und Selbständigen.** Enormer Absicherungsbedarf bei geringfügig oder gar nicht arbeitenden Ehepartnern
- **Selbständige.** Selbständige sind nicht gesetzlich rentenversichert und nicht riesterberechtigt. Sie haben oft ein überdurchschnittliches Einkommen und einen entsprechend großen Absicherungsbedarf

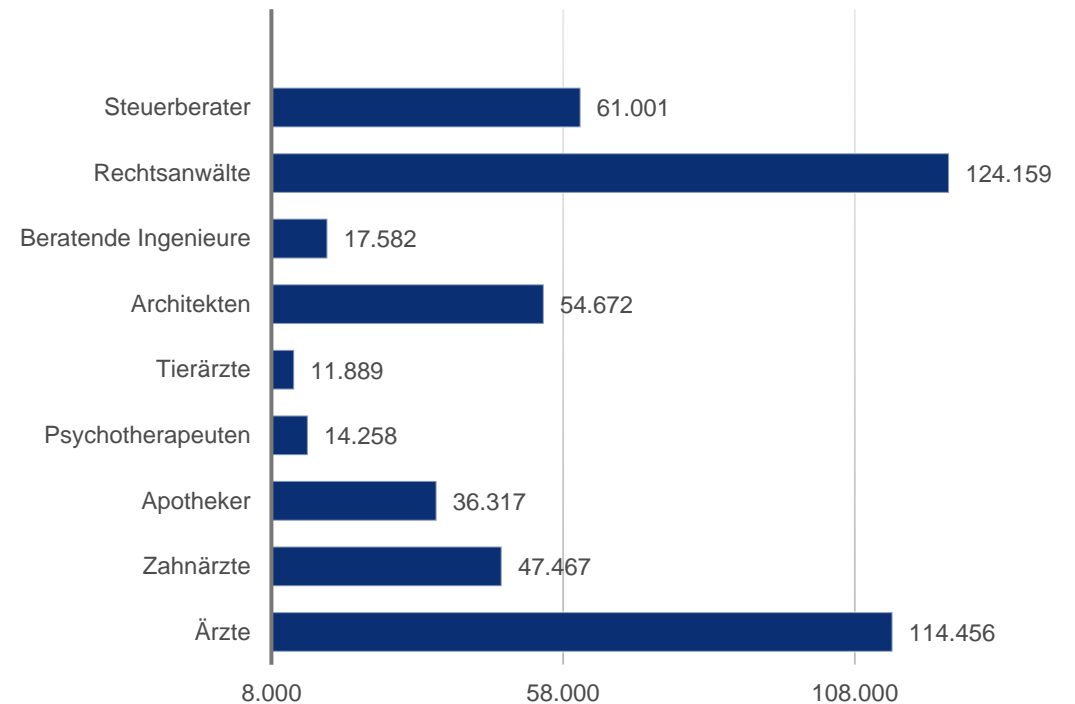
### Kammerberufe ein Zukunftsmarkt: Eine stetig wachsende Zielgruppe für die Basisrente

#### 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 \*



### Selbständige

2020 gab es rund 3,6 Millionen  
Selbständige in Deutschland

Die Selbstständigenquote  
(Anteil der Selbstständigen 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.

# Basisrente

Nicht nur für Selbständige

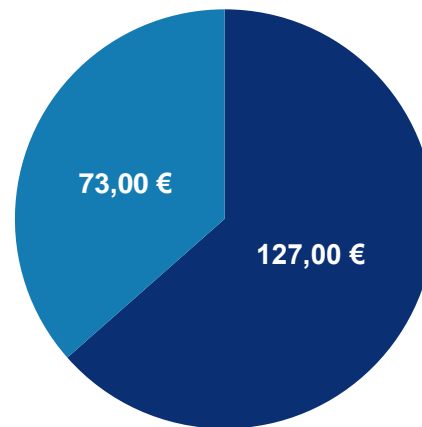
## Warum Basisrente? Staatlich geförderte Vorsorge kombiniert mit Anlagefreiheit!

### Rürup-Beiträge von der Steuer absetzen

- Einzahlungen in eine Rürup-Rente sind als Sonderausgaben steuerlich absetzbar.

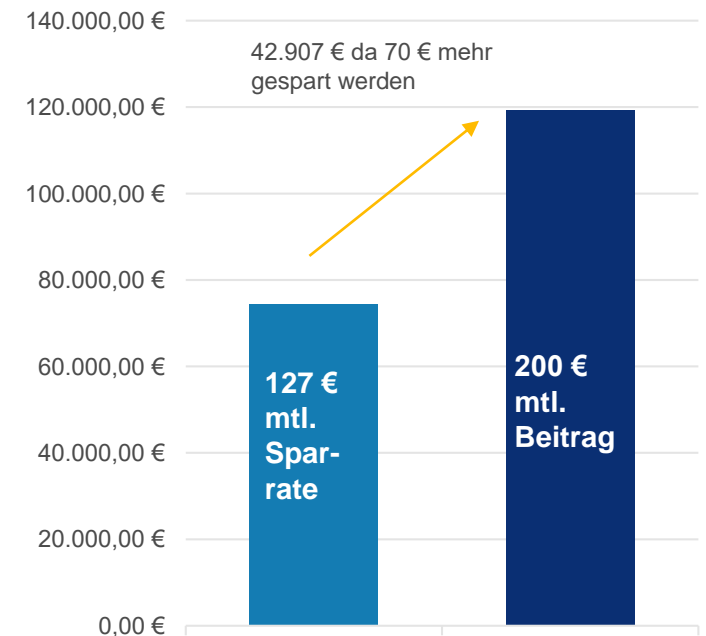
Basisrente 200 € sparen für 130 €

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)



## Basisrente

Nicht nur für Selbständige

### Warum Basisrente? Staatlich geförderte Vorsorge kombiniert mit Anlagefreiheit!

Unser Beispiel von eben: Wohin mit den 73 € mehr Liquidität?

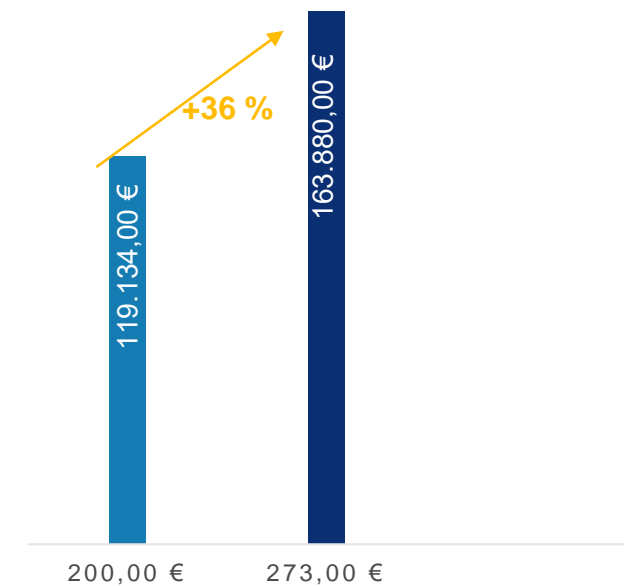
#### Möglichkeit 1:

Kundin spart anstelle der 200 € die sie investieren wollte dank des Steuervorteils direkt in den Vertrag und zahlt 273 € ein.

#### Vorteil:

Deutlich mehr Kapital zum Rentenbeginn

Mögliches Fondsvermögen bei 6%  
Bruttowertentwicklung



## Basisrente

Nicht nur für Selbständige

### Warum Basisrente? Staatlich geförderte Vorsorge kombiniert mit Anlagefreiheit!

Unser Beispiel von eben: Wohin mit den 73 € mehr Liquidität?

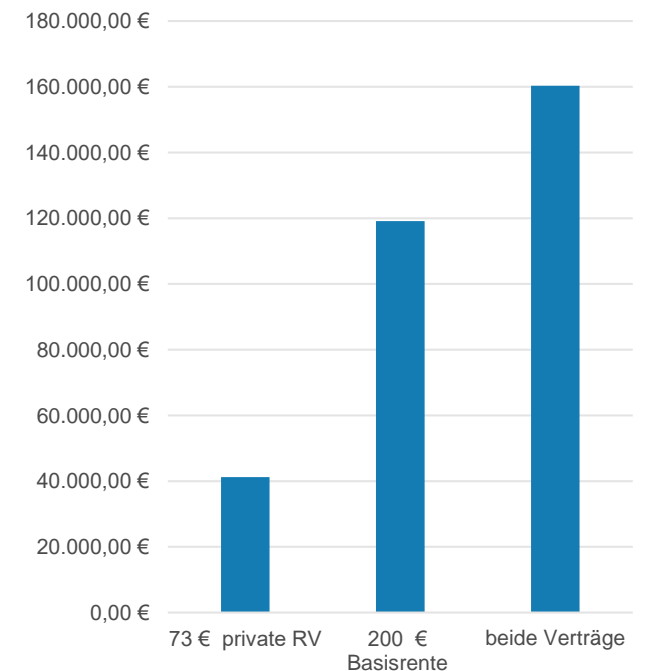
#### Möglichkeit 2:

Kundin spart die 200 € die sie investieren wollte. Den Steuervorteil von 73 € nutzt sie für eine zusätzlich private Vorsorge.

#### Vorteil:

- Deutlich mehr Kapital zum Rentenbeginn
- Der private Vorsorgevertrag wird nach dem Halbeinkünfte verfahren besteuert und ist vererbbar
- Aufbau einer privaten Altersvorsorge über den Steuervorteil der Basisrente

Fiktives Beispiel: Mögliches Fondsvermögen bei 6% Bruttowertentwicklung



# Basisrente

Praxisfall für Selbständige

## Beispiel

- Kunde 40 Jahre alt
- Selbständiger Grafiker
- Unverheiratet und kinderlos



# Basisrente

Praxisfall für Selbständige

## Kundenwünsche

- Er will eine **attraktive Anlage** nach seinen Risikovorstellungen.
- Er will **Steuern reduzieren**.
- Es soll möglichst **einfach und unkompliziert** sein.
- Er will **keine hohe laufende monatliche Belastung**.





# Basisrente

Praxisfall für Selbständige

## Lösungsvorschlag

- Maxxellence Invest –  
fondsgebundene  
Rentenversicherung Tarif S –  
Basisvorsorge.
- Beispielhafter geringer monatlicher  
Beitrag von 100 €.



# Basisrente

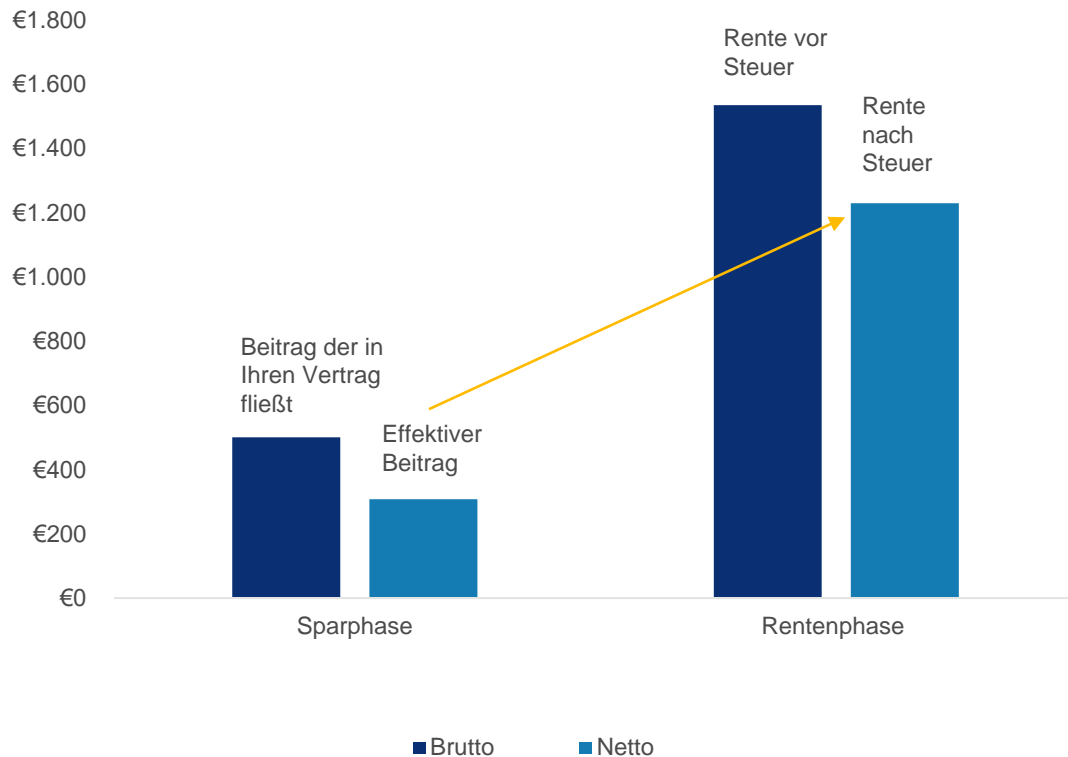
Praxisfall für Selbständige

## Vorteile für den Kunden

- Der geringe monatliche Beitrag ist unabhängig von der wirtschaftlichen Situation leistbar.
- Jährliche Zuzahlung zur Ausschöpfung des vollen Steuervorteils am Ende des Jahres in Abhängigkeit seiner finanziellen Möglichkeiten ohne sich monatlich zu stark festzulegen



# Was bedeutet nachgelagerte Besteuerung? Verschieben der Steuerlast in die Rentenphase !



Gesparte Steuern Sparphase	Gezahlte Steuern für Rente bis Lebensalter 87
89.244 €	49.020 €

Eingezahltes Kapital nach Steuer bis 67	Erhaltenes Kapital durch Rentenzahlung bis 87 nach Steuer
132.756 €	147.060

## Annahmen

Geb. 01.07.1992, 500 Euro Monatsbeitrag

Sparphase: Einkommen: 75.000, StK 1. Hessen, keine Kinder

Rentenphase: Global Index Funds 40 , Rentenbeginn mit 67 angenommene Wertentwicklung 2% Tarif S. Verzinsung der Rente 1,75% Rente GRV 2.153 EUR

Steuerliche Betrachtung Jahr 2022

# AVP Rechner Amortisationsbeispiel



## Basisrente und Lebenserwartung

Standard Life Versicherung

### Beschreibung

Berechnet wurde, in welcher Zeit Sie Ihre während der Ansparphase geleisteten Eigenbeiträge im Laufe der späteren Rentenzahlungen der Basisrente zurückerhalten. Zum besseren Verständnis wurde die Berechnung auf die wesentlichen Berechnungsparameter konzentriert.

### Berechnungsgrundlagen

Allgemeine Daten	
Geburtsdatum	01.01.1983
Inflation p.a.	2,00 %
Einkommen und Steuern	
steuerliche Veranlagung	einzel
zu versteuerndes Einkommen p.a.	80.000,00 €
Bundesland	Hessen
Kirchensteuersatz	0,00 %
Grenzsteuersatz während Berufsleben	47,00 %
Ansparphase Basisrente	
Einmalzahlung	0,00 €
Sparraten pro Monat	200,00 €
regelmäßige Zuzahlungen p.a.	0,00 €
Zins/Rendite Basisrente p.a.	5,00 %
Rentenphase	
Renteneintrittsalter	67,00 Jahre
gesetzliche Bruttorente pro Monat	0,00 €
zusätzliches Einkommen pro Monat	0,00 €
zu versteuernder Anteil Zusatzeinkommen	0,00 %
Grenzsteuersatz während Rentenbezugszeit	0,00 %
Leistungsphase Basisrente	
Zins/Rendite Basisrente p.a.	2,75 %
Bruttorente pro Monat	524,33 €
Nettorente pro Monat	524,33 €
Amortisation nominell	5 Jahre und 4 Monate
Amortisation inflationsbereinigt	7 Jahre und 6 Monate

### Kapitalverlauf\*

Jahr	Einmalzahlung / Sparraten / Zuzahlungen	Steuererstattung	Eigenbeiträge (netto)	Rente	Steuern	Summe der Renten (netto)
<b>Ansparphase</b>						
1	2.400 €	1.128 €	1.272 €			
2	2.400 €	1.128 €	1.272 €			
3	2.400 €	1.128 €	1.272 €			
⋮						
20	2.400 €	1.128 €	1.272 €			
⋮						
25	2.400 €	1.128 €	1.272 €			
26	2.400 €	1.128 €	1.272 €			
27	586 €	276 €	311 €			
<b>Summe</b>	<b>62.986 €</b>	<b>29.602 €</b>	<b>33.384 €</b>			
<b>Rentenphase</b>						
1				6.292 €	0 €	6.292 €
5				6.292 €	0 €	31.460 €
<b>5 Jahre und 4 Monate</b>						<b>33.557 €*</b>
<b>7 Jahre und 6 Monate</b>						<b>47.190 €**</b>
10				6.292 €	0 €	62.920 €
15				6.292 €	0 €	94.380 €
20				6.292 €	0 €	125.840 €
25				6.292 €	0 €	157.300 €
30				6.292 €	0 €	188.760 €

\* Ab dieser Rentenbezugszeit übersteigt die Summe der Nettorenten nominal die Summe Ihrer Eigenbeiträge (netto).

\*\* Ab dieser Rentenbezugszeit übersteigt die Summe der Nettorenten inflationsbereinigt die Summe Ihrer Eigenbeiträge (netto).



## Basisrente und Förderung

Standard Life Versicherung

### Beschreibung

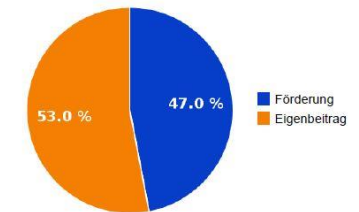
Berechnet wurde die gesamte Beitragförderung bei Abschluss einer Basisrente (oder bei Zuzahlung zu einem bestehenden Basisrentenvertrag) sowie die Förderquote in %, die auf Grund der Steuerersparnis anfällt.

### Berechnungsgrundlagen und Ergebnis

Allgemeine Angaben, Einkommen und Steuern	
Geburtsdatum	01.01.1983
steuerliche Veranlagung	einzel
zu versteuerndes Einkommen p.a.	80.000,00 €
Bundesland der Arbeitsstätte	Hessen
Kirchensteuersatz	0,00 %
Grenzsteuersatz	47,00 %
Renteneintrittsalter	67,00 Jahre
Beiträge Ansparphase Basisrente	
Einmalzahlung	0,00 €
Sparraten pro Monat	200,00 €
regelmäßige Zuzahlungen p.a.	0,00 €
Förderung Ansparphase Basisrente	
Gesamtbeiträge	62.986,45 €
Gesamtförderung (Steuerersparnis)	29.602,32 €
gesamte Eigenbeiträge	33.384,13 €
Förderquote	47,00 %

### Kapitalverlauf\*

Jahr	Einmaliger Beitrag	jährl. Sparraten	Regelmäßige Zuzahlungen p.a.	Steuererstattung p.a.	Eigenbeiträge p.a.
1		2.400 €		1.128 €	1.272 €
2		2.400 €		1.128 €	1.272 €
3		2.400 €		1.128 €	1.272 €
⋮					
6		2.400 €		1.128 €	1.272 €
9		2.400 €		1.128 €	1.272 €
12		2.400 €		1.128 €	1.272 €
15		2.400 €		1.128 €	1.272 €
18		2.400 €		1.128 €	1.272 €
21		2.400 €		1.128 €	1.272 €
⋮					
25		2.400 €		1.128 €	1.272 €
26		2.400 €		1.128 €	1.272 €
27		586 €		276 €	311 €



Seite 2

\* Hinweise zur Berechnung: Sparraten und Entnahmen zu Beginn der Periode. Zinskapitalisierung bzw. Zinsauszahlung am Jahresende. Alle Berechnungen ohne Gewähr.

persönliche Softwarelizenz für Michael Franke

Seite 2

\* Hinweise zur Berechnung: Sparraten und Entnahmen zu Beginn der Periode. Zinskapitalisierung bzw. Zinsauszahlung am Jahresende. Alle Berechnungen ohne Gewähr.

persönliche Softwarelizenz für Michael Franke



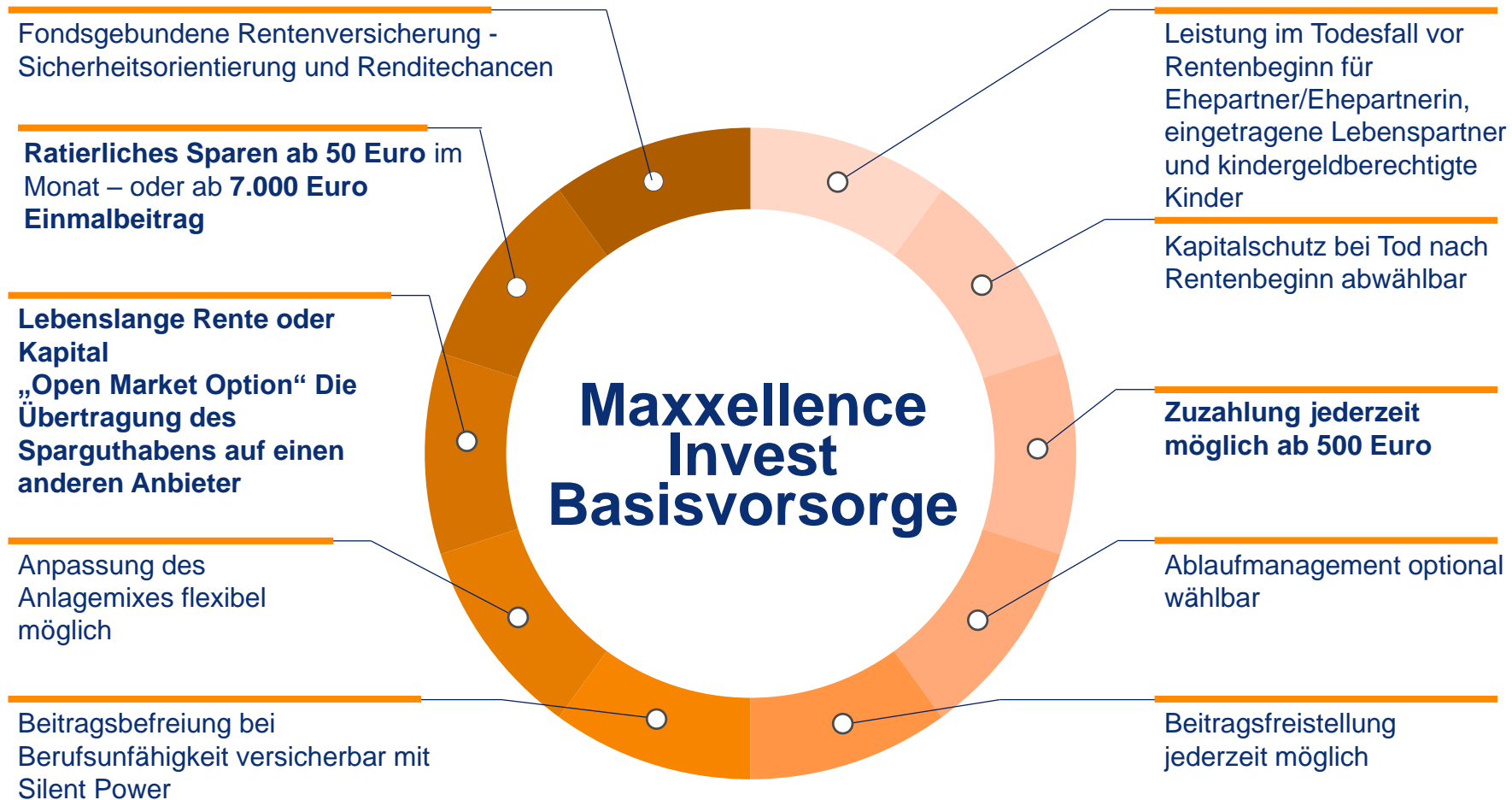
# Unsere Basisvorsorge

Clever sparen,  
sicher vorsorgen



# Verlässlich vorsorgen

Mit Maxxellence Invest Basisvorsorge



# 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 2023: 442 Euro monatlich
- 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!!**

## Beitragsbefreiung bei BU – deshalb ist sie so wichtig:

### Praxisbeispiel

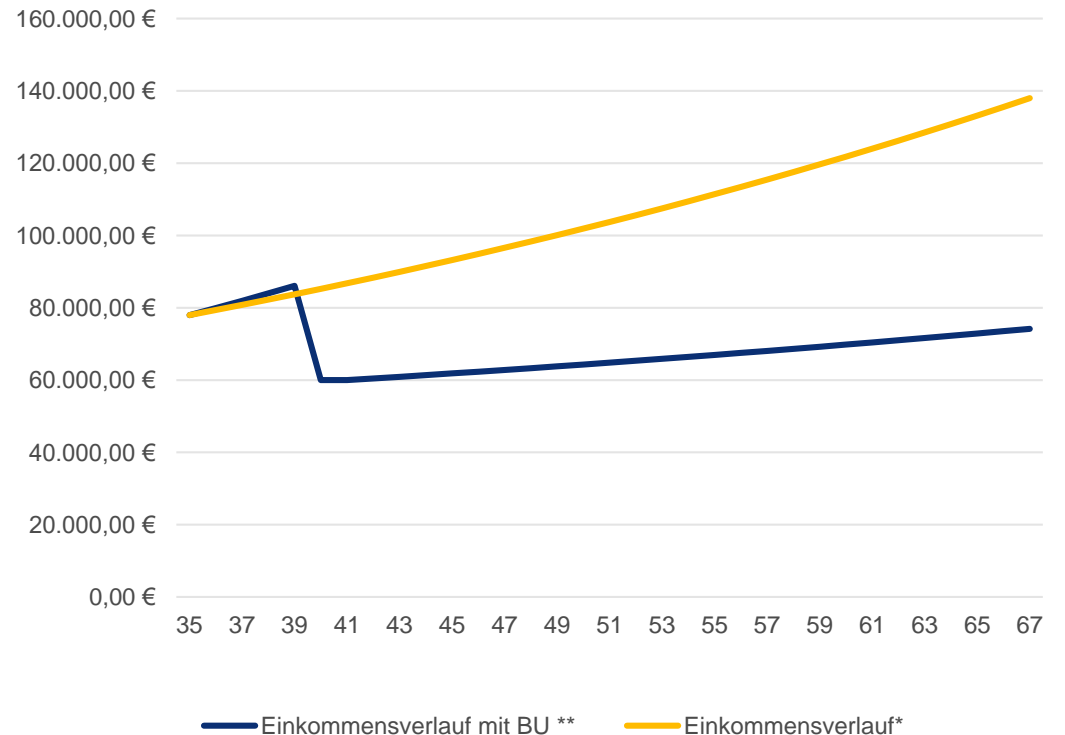
40-jährige/r Jurist/in erleidet einen Burn-out und wird berufsunfähig.

Bis zum Renteneintritt verliert sie/er trotz guter BU-Absicherung rund 1,2 Mio. Euro.

### Auswirkungen:

- Der Vermögensaufbau fürs Alter leidet.
- Private Vorsorgeverträge können nicht wie gewohnt bedient werden.
- Die Altersrente fällt geringer aus.

### Auswirkung auf den Einkommensverlauf



\* möglicher Einkommensverlauf ohne BU-Fall

\*\* möglicher Einkommensverlauf im BU-Fall: 2.500 Euro monatliche BU-Rente ohne Dynamisierung + 2.500 Euro monatliche BU-Rente mit jährlicher Dynamik von 1,5%

## Qualitätsfonds

Vielfältige Fondsauswahl für jede Risikoklasse und jeden Anlegertyp

Neben den hochwertigen internen Fonds können Sie auch aus zahlreichen externen Fonds wählen. Hier sehen Sie eine exemplarische Auswahl dieser Fonds.

**Alle externen Fonds, die wir für Sie in Maxxellence Invest aufnehmen, sollten grundsätzlich folgende Qualitätskriterien erfüllen:**

- Mindestens drei Sterne von Morningstar und FWW sowie ein C von FERI Fondsrating.
- Mindestens 100 Millionen Euro Fondsvolumen und eine Historie von mindestens drei Jahren.

ca. **60**  
ESG-Fonds

abr dn



BlackRock



COMGEST



KEPLER  
FONDS

CANDRIAM  
A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY

J.P.Morgan

Schroders

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



## Alles klar mit den Kosten

### Clean Share Classes

Konditionen ~~für institutionelle Anleger~~

**für alle!**

# Auch für aktiv gemanagte Portfolios

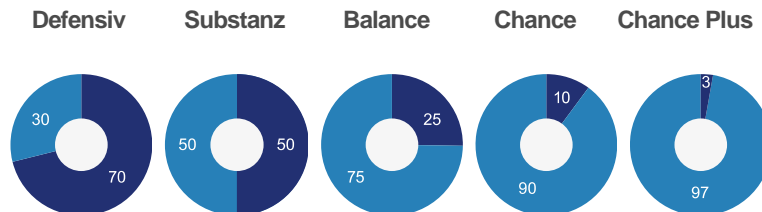
Deutliche Kostenvorteile für den Kunden



## 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.

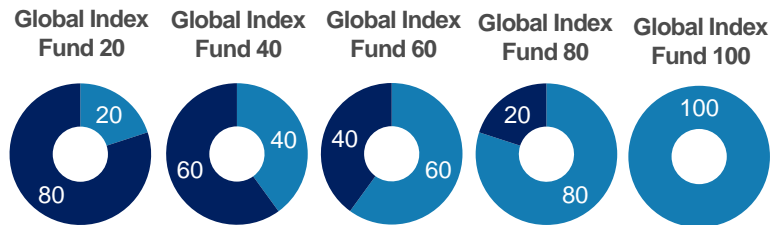
Laufende Kosten: **0,14%**



## Das Besondere an den Funds: flexibel und transparent

Anders als herkömmliche Fonds enthalten die Standard Life Global Index Funds feste Aktien- und Anleihenallokation zu **unschlagbar günstigen Kosten**.

Unsere **fünf Portfolios** sind dabei wie folgt gewichtet:



Werte in Prozent

■ Anleihen ■ Aktien

Die Bausteine unserer kostengünstigen Portfolio-Lösung basieren auf **drei international breit gestreuten Vanguard Index Funds**.

**Diversifikation:**  
Jedes Portfolio investiert in institutionelle, breit diversifizierte Indexfonds von Vanguard.

**Rebalancing:**  
Klar definiertes Gewichtungsverhältnis zwischen Aktien und Anleihen beibehält. Das bedeutet, dass Sie im gewünschten Mix konstant investiert bleiben.



# Unsere digitalen Beratungs-Tools

## Angebotssoftware

Standard Life [Home](#) [Angebotssoftware](#) [Dokumente](#) [Bestand](#) [Ihr Postfach](#) [Einstellungen](#) [Abmelden](#)

[/ Home](#) / [Angebotssoftware](#) / [Produkt](#)

### Angebotssoftware

Gespeicherte Angebote

**Produkt**

- Produktdetails >
- Investment >
- Angebot >
- Versicherte Person (VP) >
- Bankverbindung >
- Bezugsberechtigte >
- Antragsinformation >
- Antrag >

**Produktauswahl**

**Basisvorsorge**  
Maxxellence Invest >

**Betriebliche Altersversorgung**  
Maxxellence Invest RDV >

**Private Vorsorge**  
Maxxellence Invest >  
ParkAllee >  
WeitBlick >

Favorit  
Feedback  
FAQs  
Top

### Ausgabe

PDF  
 E-Mail an Vermittler  
 E-Mail an Kunden/Kopie an Vermittler

Anrede  Titel

Nachname  E-Mail des Kunden

E-Mail des Vermittlers

Kopie an Vermittler

### Beratungsfragebogen

Ich bestätige, dass ich den über das Informations-"i" abrufbaren Haftungsausschluss gelesen habe, damit einverstanden bin und auf dieser Grundlage den Beratungsfragebogen nutzen möchte. [i](#)

### Private Vorsorge

#### WeitBlick - Tarif S

#### Angebotsübersicht

Einmalbeitrag	25.000,00 €
Illustrierte Kapitalauszahlung zum Ablauf	65.886 €

#### Druckdialog

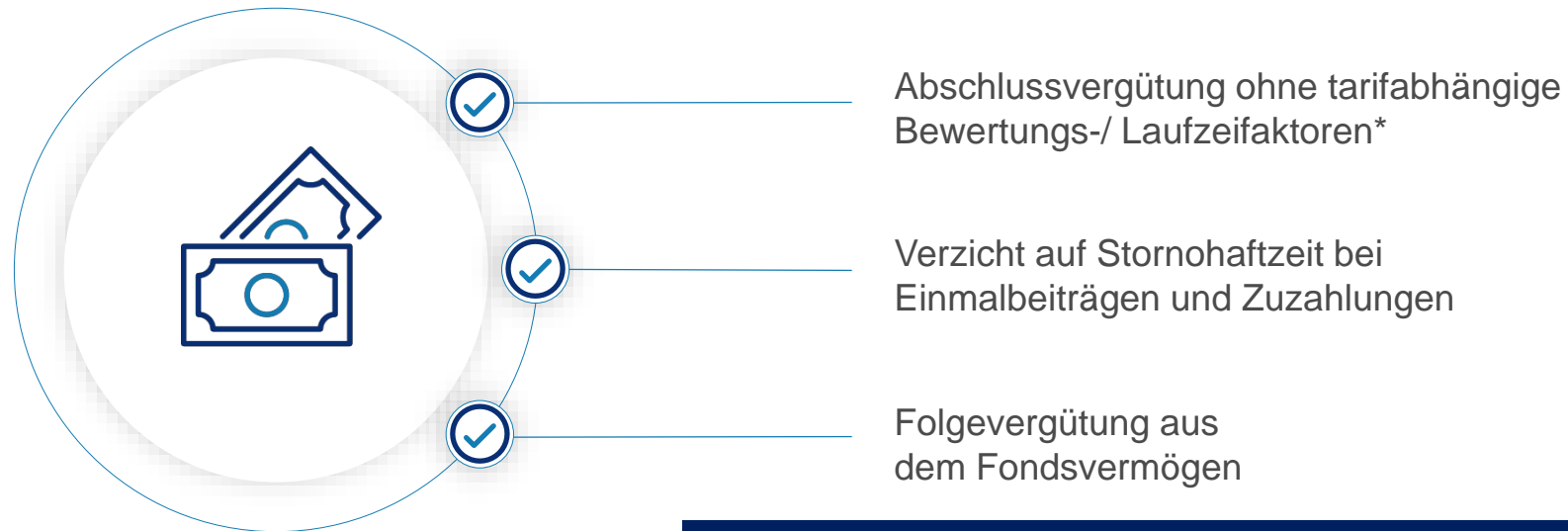
Kurzangebot  
 Individueller Vorschlag  
 Vertragsindividuelle Verbraucherinformationen  
 Fondsfactsheets  
 Basisinformationsblatt  
 Informationen zu Anlageoptionen  
 Basispaket

#### Ausgabe

PDF  
 E-Mail an Vermittler  
 E-Mail an Kunden/Kopie an Vermittler

# Faire Vergütung für unabhängige Beratende

Gemeinsam erfolgreich



**Auch bei beitragsfreigestellten Verträgen**

\* Gilt nur für Verträge gegen Einmalbeitrag.

# Maxxellence Invest Basisvorsorge

Das passende Produkt für die Basisvorsorge

2,75 %\* – garantiert ab Rentenbeginn

Standard Life

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 140 Fonds

**Flexible Gestaltungsmöglichkeiten während der Ansparphase:**

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.

# Neue Angebotsdarstellung Basisvorsorge Maxxellence Invest

Alt:

## › Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechnete Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
-1 %	94.924 Euro	224 Euro
2 %	137.997 Euro	325 Euro
5 %	208.050 Euro	491 Euro
6 %	240.319 Euro	567 Euro

Die monatliche Altersleistung berechnet sich anhand des garantierten Rentenfaktors.

Die Werte der obigen Beispielrechnungen und der Effektivkosten (siehe Seite 2) sind abhängig von Ihrer Fondsauswahl.

Neu:

## › Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechnete Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
-1 %	94.924 Euro	374 Euro
2 %	137.997 Euro	545 Euro
5 %	208.050 Euro	823 Euro
6 %	240.319 Euro	951 Euro

Bei der Berechnung der Altersleistung haben wir eine konstante Rente zugrunde gelegt. Diese ist nicht überschussbeteiligt. Dabei haben wir die Rechnungsgrundlagen unserer im Neugeschäft angebotenen sofortbeginnenden Rentenversicherung berücksichtigt. Der Zins, der bei der Rentenversicherung zugrunde gelegt wird beträgt 2,75 %.

2,75 % Verrentungszins für aktuelle Rentenbeginne!\*

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





Monatlich sparen ist gerade in der heutigen Zeit wichtig, wie kann ich das in der aktuellen Situation verbinden, gerade um das monatliche Sparen mit Steuervorteilen zu kombinieren?



# 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.

### Beispiel Erhöhung Basisrentenvertrag: Basisrente für alle Verträge mit Rentenbeginn im August 2023\* mit Unisex-Tarif

50.000 Euro Verrentungskapital;  
65-jährige Person.

Bei eingeschlossenen Hinterbliebenenschutz  
(mit Option Kapitalschutz).

**Neues Rentenplus: 10,4 Prozent.**

### Bisex-Tarif (Frau)

Bei eingeschlossenen Hinterbliebenenschutz  
(mit Option Kapitalschutz bis Endalter 90,  
Bedingungswerk ab 04/2016).

**Neues Rentenplus: 17,8 Prozent.**

# Danke

