



Maxxellence Invest
Private Vorsorge - Tarif S

Ein Angebot für

überreicht von

Herrn max muster

Sehr geehrter Herr max muster,

schön, dass Sie sich für Maxxellence Invest, ein Vorsorgekonzept der Standard Life interessieren. Als fondsgebundene Rentenversicherung bündelt Maxxellence Invest eine ganze Reihe an Vorzügen. Sie können Ihr Kapital gewinnbringend anlegen, bei Bedarf Geld entnehmen und Zuzahlungen leisten.

Standard Life – Teil einer großen Gruppe

Die Standard Life Versicherung gehört zur Phoenix Group – Großbritanniens größtem Lebensversicherungsunternehmen im Bereich Vermögensaufbau und Altersvorsorge. In Zahlen bedeutet das: circa 13 Millionen Versicherungsverträge und ca. 312 Milliarden Euro Vermögenswerte¹. Mit einem sehr guten Gruppen-Rating von AA- bestätigt Fitch der Standard Life wie auch der Phoenix Group eine solide Bonität. Wir streben Nachhaltigkeit im ökologischen, sozialen und ökonomischen Sinn der Gruppe an.

Standard Life – das Fondsuniversum

Als Anbieter fondsgebundener Vorsorgeprodukte pflegt Standard Life enge Beziehungen zu abrdn. Mit abrdn hat Standard Life einen der fünf bedeutendsten Vermögensverwalter in Europa an seiner Seite. Zum Fondsangebot gehören auch qualitativ hochwertige Fonds anderer Investmenthäuser. Durch die Clean Share Classes erhalten Sie die Fonds – im Vergleich zum Fondsdepot – zu besonders günstigen Konditionen.

¹ Stand: 30.06.2022

Gern möchte ich Sie beim Vermögensaufbau unterstützen

Auf den folgenden Seiten habe ich Ihnen Eckpunkte für eine Versicherungslösung zusammengestellt, die beispielhaft die mögliche einmalige Kapitalauszahlung Ihrer Rentenversicherung zeigt.

Lesen Sie sich alles ganz in Ruhe durch und melden Sie sich bei mir, wenn Sie Fragen zu dem Vorschlag haben.

Mit freundlichen Grüßen,
Ihr

A. Alle relevanten Daten auf einen Blick

Ihre Rahmendaten

Versicherte Person:	Herr max muster
Geboren am:	04.06.1991
Versicherungsbeginn:	01.01.2023
Vereinbartes Rentenbeginndatum:	01.01.2058

Ihre Beiträge

Beiträge	Höhe	Erstmals fällig am
Vereinbarter Beitrag (Dauer 35 Jahre)	€ 200,00 monatlich	01.01.2023

Ihre Anlagestrategie bei Vertragsbeginn

Die investierten Beiträge fließen prozentual in den folgenden Fonds:

Aktien Global

■ Vanguard Global Stock Index Ins EUR Acc

100 % Risikoklasse

4

Leistungen bei Tod vor dem vereinbarten Rentenbeginndatum 01.01.2058

Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginndatum zahlen wir den höchsten der nachfolgenden Werte

- ▶ aktuelles Fondsvermögen
- ▶ im Todesfall die in den Vertrag eingezahlten Beiträge zuzüglich etwaiger Zuzahlungen und abzüglich etwaiger Teilauszahlungen



Der Versicherungsschutz endet jedoch früher, sobald das Fondsvermögen und damit der Rückkaufwert (der auch die laufenden Beiträge berücksichtigt) nicht mehr zur Finanzierung der laufenden monatlichen Kosten der Leistung bei Tod vor dem vereinbarten Rentenbeginndatum ausreicht.

B. Die mögliche Wertentwicklung Ihres Vertrages

Die nachfolgende Tabelle und Grafik zeigen Ihnen beispielhaft die mögliche, unverbindliche Wertentwicklung Ihres Vertrags. Zudem können Sie sehen, welchen Einfluss die angenommene jährliche Bruttowertentwicklung auf Ihren Vertrag hat. Die konkrete Performance (Wertentwicklung) kann davon abweichen. Denn maßgeblich ist die Performance des von Ihnen ausgewählten Fonds/der von Ihnen ausgewählten Fonds. Aktienfonds können z. B. eine grundsätzlich andere Wertentwicklung als Mischfonds oder Geldmarktfonds haben. Die Wertentwicklung kann nicht vorhergesagt werden. Daher können auch keine Werte garantiert werden.

3 % oder 6 % bedeutet bei der hier angewandten „Bruttowertentwicklung“, dass es sich um die

angenommene Performance der gewählten Fonds am Kapitalmarkt handelt. Sämtliche Kosten, also sowohl die Kosten der Kapitalanlage als auch die Kosten des Produkts, sind in der Darstellung berücksichtigt. Standard Life stellt dies transparent dar.

Sollte Ihnen eine sogenannte „Nettowertentwicklung“ eines anderen Anbieters vorgelegt werden, dann ist das eine andere Berechnungsmethode. Die Werte sind nicht vergleichbar. Bei der „Nettowertentwicklung“ sind die Fondskosten bereits abgezogen. Dies bedeutet für eine angenommene Wertentwicklung von 3 % oder 6 % p.a., dass in Wirklichkeit eine höhere Performance am Kapitalmarkt erreicht werden muss. Bei Fondsanlagekosten von z. B. 1,85 % ergibt sich eine angenommene Performance am Kapitalmarkt von 4,85 % oder 7,85 %. Diese Berechnungsmethode ist daher weniger transparent und führt dazu, dass höhere Ablaufwerte angenommen werden. Bei beiden Methoden werden sämtliche Produktkosten bei der Darstellung der Wertentwicklung berücksichtigt.

1. Darstellung der möglichen Kapitalauszahlung bis zum Rentenbeginndatum

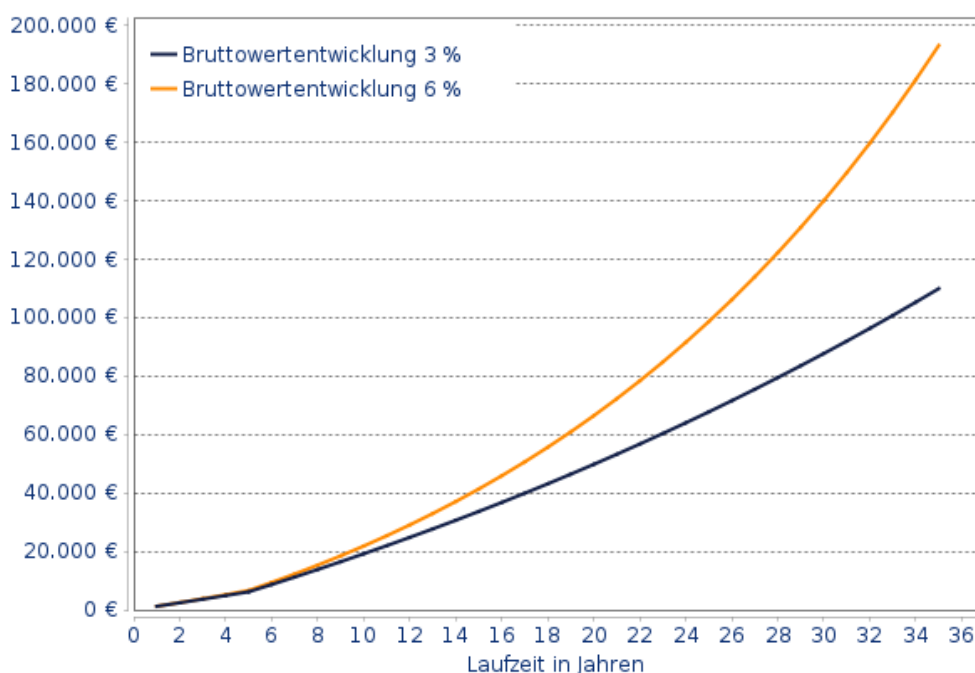
	Angenommene Bruttowertentwicklung	
	3 % p. a.	6 % * p. a.
Mögliche unverbindliche einmalige Kapitalauszahlung	109.885 Euro	193.102 Euro

Bei der Darstellung sind wir von der von Ihnen gewünschten Vertragslaufzeit von 35 Jahren ausgegangen.

***Weitere Informationen zu der angenommenen Wertentwicklung finden Sie in den vorvertraglichen Informationen unter „Wichtige Informationen rund um Ihre Maxxellence Invest – Tarif S aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung“ im „individuellen Vorschlag“.**

2. Grafische Darstellung der möglichen Entwicklung der Kapitalauszahlung bis zum Rentenbeginndatum

Nachfolgend möchten wir Ihnen gerne die Auswirkung einer beispielhaften, möglichen Bruttowertentwicklung auf Ihren Vertrag auch grafisch darstellen.



Bei dieser Grafik haben wir Ihre persönlichen Rahmendaten und ausgewählte Fonds mit einer angenommenen Bruttowertentwicklung von 3 % und 6 % p.a. zugrunde gelegt.

Bitte beachten Sie, dass die Renditeerwartung neben den gewählten Investments von den Fondsklassen (Aktienfonds, Mischfonds, Geldmarktfonds, usw.) der gewählten Investments abhängt. Fondsklassen und die damit verbundenen Risikoklassen sind für die Wertentwicklung wichtige Faktoren. Rendite und Risiko sind meist eng miteinander verbunden. Berücksichtigen Sie, dass die Renditeerwartung bei defensiven Investments niedriger sein kann als die verwendeten Illustrationszinssätze.

Anhand der Grafik kann man deutlich den Zinseszinsseffekt bei einer längeren Laufzeit und einer höheren Wertentwicklung erkennen.

3. Was sind wichtige Einflussfaktoren auf die Performance Ihres Vertrags?

Die Kapitalanlagekosten haben neben der Performance der Anlage einen großen Einfluss auf das Ergebnis zum Ablauf Ihres Vertrags. Sie profitieren bei Maxxellence Invest von einem Fondsangebot, das nur aus „Clean Share Class“ Fonds besteht. Clean Share Class Fonds sind deutlich preiswerter als die standardmäßig im Markt angebotenen Investmentfonds, die sogenannten Retail Share Class.

Beispielhafte Darstellung der laufenden Fondskosten

Fonds, z.B.	Lfd. Kosten (pro Jahr)		Vorteil in Prozentpunkten
	Clean Share Class	Retail Share Class	
Flossbach von Storch Multiple Opportunities	0,90 %	1,64 %	0,74 %
Standard Life MyFolio Passive Balance	0,16 %	1,45 %	1,29 %
Standard Life MyFolio Active Balance	0,34 %	1,60 %	1,26 %

Quelle: Informationen der Kapitalanlagegesellschaften

Weitere Informationen

Für dieses Produkt erhalten Sie vor Abschluss eines Vertrages die gesetzlich vorvertraglichen Informationen.

Wenn Sie Berechnungen mit anderen Zinssätzen wünschen, stehe ich Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung. Sie finden weitere Berechnungen auch im „individuellen Vorschlag“, ebenso wie Informationen zum Todesfallschutz. Dieser ist für den Vertragsabschluss maßgebend.

Es hat mir viel Freude gemacht, gemeinsam mit Ihnen das für Sie optimale Vorsorgekonzept zu finden. Sollten Sie noch Fragen dazu haben, zögern Sie bitte nicht, mich zu kontaktieren. Ich helfe Ihnen gerne weiter.

Wir sind persönlich für Sie da:



0800 2214747

Mo. - Fr.: 9.00 Uhr bis 17.00 Uhr, kostenfrei



www.standardlife.de



kundenservice@standardlife.de



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

Herrn
max muster

Individueller Vorschlag

A. Maxxellence Invest - fondsgebundene Rentenversicherung Tarif S mit Kapitalwahlrecht - Private Vorsorge

Werden Sie zu diesem Produkt beraten, erhalten Sie ein Basisinformationsblatt und „Wichtige Informationen zur Anlageoption“. Dort finden Sie weitere Informationen. Zusätzlich können Sie das Basisinformationsblatt und Informationen für alle von uns angebotenen Anlageoptionen unter www.standardlife.de einsehen oder telefonisch bei uns anfordern.

Mit diesem individuellen Vorschlag möchten wir Ihnen einen ersten Überblick darüber geben, welche möglichen Leistungen Ihnen ein Versicherungsvertrag einer Maxxellence Invest – Tarif S bietet und wie Ihr zukünftiger Wert aussehen **kann**. Dabei liegen die von Ihnen angegebenen

- ▶ Rahmendaten (B.) sowie
- ▶ wichtige Informationen zu Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung (C.)

der Darstellung **der folgenden versicherten Leistungen** zugrunde:

- ▶ Leistungen im Erlebensfall zum vereinbarten Rentenbeginndatum (D.)
- ▶ Leistungen bei Tod (E.)
- ▶ Leistungen bei Kündigung (F.) und Beitragsfreistellung (G.)

Bitte beachten Sie, dass sich die Leistungen bei Änderungen der Rahmendaten oder einzelner von Ihnen änderbaren Leistungsdaten ebenfalls ändern.

B. Die Rahmendaten

Versicherungsnehmer Herr max muster

Versicherte Person max muster

Geboren am 04.06.1991

Geschlecht männlich

Versicherungsbeginn 01.01.2023

Alter zum Versicherungsbeginn 31

Vereinbartes Rentenbeginndatum 01.01.2058

Alter zum Rentenbeginndatum	66
-----------------------------	----

Ihre Beiträge

Vereinbarter Beitrag	€ 200,00 monatlich fällig ab 01.01.2023, Folgebeiträge jeweils fällig zum 1. eines Monats
----------------------	--

Datum der letzten Beitragszahlung	01.12.2057
-----------------------------------	------------

Ihre Anlagestrategie

Der investierte Beitrag fließt prozentual in den/die folgenden Fonds

Vanguard Global Stock Index Ins EUR Acc	100 %
---	-------

C. Wichtige Informationen rund um Ihre Maxxellence Invest Tarif S – aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht

a. Allgemeine Erläuterungen von Risiken und Chancen

Die Leistungen einer fondsgebundenen Rentenversicherung sind grundsätzlich abhängig vom Wert der angesammelten Fondsanteile (Fondsvermögen), insbesondere von der Wahl und Wertentwicklung Ihrer Anlageoptionen (Fonds) und der gewählten Haltedauer. Dadurch ergeben sich Risiken und Chancen auf niedrigere oder höhere Versicherungsleistungen.



Risiko - Das Kapitalanlagerisiko

Ihre Versicherungsleistungen sind bis zum Rentenbeginn höher, wenn das Fondsvermögen im Wert steigt. Sollte das Fondsvermögen bis zum Rentenbeginn an Wert verlieren, fallen auch Ihre Versicherungsleistungen niedriger aus. Sie als Versicherungsnehmer einer fondsgebundenen Rentenversicherung tragen also das Kapitalanlagerisiko.



Chancen - Fondsauswahl und die Auswirkungen auf Ihre Versicherungsleistungen

Renditechancen und mögliche Risiken sind bei Rentenfonds, Mischfonds und Aktienfonds sehr unterschiedlich. Die allgemeinen Informationen zu den Renditechancen der unterschiedlichen Anlageklassen in den wichtigen Informationen zu den Anlageoptionen dienen Ihnen auch dazu, die mit verschiedenen Zinssätzen dargestellten möglichen Leistungen zum Rentenbeginndatum (D.), bei Kündigung (F.) und bei Beitragsfreistellung (G.) realistisch einzuschätzen.

Bitte lassen Sie sich bei der einzelnen **Einordnung der** von Ihnen gewählten **Fonds** sowie bei der Einordnung Ihrer **Gesamtfondsauswahl von Ihrem Finanzberater/Vermittler genau aufklären und beraten**. Der prozentuale Anteil dieser Anlageklassen **variiert** in den von Ihnen gewählten Fonds bis zum vereinbarten Rentenbeginndatum und kann den jeweils aktuellen Factsheets und den wichtigen Informationen zu den Anlageoptionen entnommen werden.

b. Szenarien der Wertentwicklung in Prozent vor Abzug der Kapitalanlagekosten

Detaillierte Informationen zu den Chancen und Risiken finden Sie zu den Anlageoptionen unter der Überschrift „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ Die tatsächliche Höhe des Auszahlungsbetrags zum Rentenbeginndatum hängt insbesondere von der Wahl Ihrer Anlageoptionen (Fonds), der Haltedauer Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung und der zugrunde liegenden Wertentwicklung der Anlageoptionen ab.

D. Leistungen im Erlebensfall zum vereinbarten Rentenbeginndatum 01.01.2058

Mit einer Maxxellence Invest können Sie sich zum vereinbarten Rentenbeginndatum auf eine lebenslange Rente freuen – egal, wie alt Sie werden. Alternativ zahlen wir Ihnen auf Antrag eine einmalige Kapitalabfindung.

a. Ihre Mindestrente zum vereinbarten Rentenbeginndatum 01.01.2058 – je 10.000 Euro

Höhe der lebenslangen Rente - garantierter Rentenfaktor	Für je zehntausend Euro des gesamten zum vereinbarten Rentenbeginndatum vorhandenen Fondsvermögens beträgt die monatliche Rente mindestens € 22,42.
--	---

b. Die möglichen Entwicklungen der Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginndatum 01.01.2058

Sie können zum vereinbarten Rentenbeginndatum entweder eine Monatsrente oder eine einmalige Kapitalabfindung bekommen. Anhand der folgenden Tabellen zeigen wir Ihnen beispielhaft Entwicklungen der möglichen Versicherungsleistungen und einmalige Kapitalabfindung. Die Entwicklung dieser Leistung hängt maßgeblich von der Wertentwicklung Ihres Fondsvermögens ab.

Für die Rente gilt zusätzlich:

Soweit nicht die unter a) errechnete Mindestrente höher ist, erhalten Sie stattdessen zum vereinbarten Rentenbeginndatum eine Rente, die folgendermaßen berechnet wird.

Aus dem vorhandenen Fondsvermögen wird mit den *bei Rentenbeginn* gültigen Rechnungsgrundlagen (insbesondere anerkannten Sterbetafeln, die die Sterbewahrscheinlichkeit von Menschen einschätzt, und der zum Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente festgelegte Kalkulationszins) eine Rente gebildet.

Neben der Wertentwicklung des Fondsvermögens **spielt für die Höhe einer Rente** also neben der **Sterbetafel**, deren Verlauf wir nicht vorhersehen können, der zum Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente von uns **angenommene Kalkulationszins** eine wesentliche Rolle. Bei der Festlegung des Kalkulationszinssatzes orientieren wir uns vor allem am Zinsumfeld.



Die dargestellten möglichen Leistungen

Die in den folgenden Tabellen dargestellte **mögliche Bruttowertentwicklung** des Fondsvermögens bis zum Rentenbeginn und die angenommenen Kalkulationszinssätze **zum** Rentenbeginn sind beispielhaft und rechtlich unverbindlich. Unter **möglicher Bruttowertentwicklung** verstehen wir die **durchschnittliche**, jährliche Wertentwicklung des Fondsvermögens **vor** Abzug der Kapitalanlagekosten. Die Tabellen sollen Ihnen ein Gefühl geben, wie sich eine unterschiedliche jährliche Wertentwicklung und die unterschiedlich angenommenen Kalkulationszinssätze auf die Höhe Ihrer möglichen unverbindlichen Versicherungsleistungen auswirken können.

Die auszahlende Leistung kann auch unter den von Ihnen gezahlten Beiträgen liegen, insbesondere wenn die tatsächliche Wertentwicklung negativ oder der tatsächlich festgelegte Kalkulationszinssatz niedriger ist als angenommen.

Die **tatsächliche Wertentwicklung** des Fondsvermögens und der tatsächlich festgelegte Kalkulationszinssatz sind **nicht vorhersehbar**. Standard Life haftet nicht für Abweichungen. Lassen Sie sich hierzu bitte ausführlich von Ihrem Finanzberater/Vermittler aufklären und beraten.

Die **Kapitalanlagekosten** können Sie Ihrem jeweiligen Factsheet und den wichtigen Informationen zu den Anlageoptionen entnehmen.

Angaben von Standard Life

► Mögliche unverbindliche Monatsrente in Euro

Bruttowertentwicklung p. a. in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum		0 %	3 %	6 %	8 %
	0,6 %	163	280	492	737
Ab Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente angenommener Kalkulationszins p. a.	1,15 %	182	313	550	823
	1,75 %	204	350	615	920
	2,35 %	226	388	682	1.021

Mögliche Bruttowertentwicklung sowie tatsächliche Wertentwicklung

- Die **mögliche Bruttowertentwicklung** ist beispielhaft und rechtlich unverbindlich. Darunter verstehen wir die **durchschnittliche**, jährliche Wertentwicklung des Fondsvermögens **vor** Abzug der Kapitalanlagekosten. Sie wird nicht mit der tatsächlichen Wertentwicklung übereinstimmen.
- Die **tatsächliche Wertentwicklung** des Fondsvermögens ist **nicht vorhersehbar**. Standard Life haftet nicht für Abweichungen. Lassen Sie sich hierzu bitte ausführlich von Ihrem Finanzberater/Vermittler aufklären und beraten.
- Die Kapitalanlagekosten können Sie Ihrem jeweiligen Factsheet und den wichtigen Informationen zu den Anlageoptionen entnehmen.

Ab Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente angenommener Kalkulationszins

Die angenommenen Kalkulationszinssätze (0,6 %, 1,15 %, 1,75 %, 2,35 %) ab dem Rentenbeginndatum sind unverbindlich. Der zum Rentenbeginndatum von uns **tatsächlich** festgelegte Kalkulationszins orientiert sich vor allem am dann geltenden Zinsumfeld. Der Kalkulationszinssatz ist **nicht vorhersehbar**. Aus jetziger Sicht mögliche realistische Zinssätze können Sie der Tabelle entnehmen.

► Alternativ: Mögliche unverbindliche einmalige Kapitalabfindung in Euro und mögliche Beitragsrendite

Bruttowertentwicklung p. a.* in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum		0 %	3 %	6 %	8 %
Mögliche Kapitalabfindung		63.966	109.885	193.102	289.203
Mögliche Beitragsrendite p. a.		-1,617 %	1,48 %	4,324 %	6,213 %

Die mögliche Beitragsrendite ist der Zinssatz, mit welchem Ihre gezahlten Beiträge verzinst werden müssten, um die mögliche, unverbindliche einmalige Kapitalabfindung zum Rentenbeginndatum zu erreichen. Die tatsächlich erreichte Beitragsrendite kann höher oder niedriger sein.

*Details zur möglichen Bruttowertentwicklung entnehmen Sie dem obigen Abschnitt „Mögliche Bruttowertentwicklung sowie tatsächliche Wertentwicklung“.

Angaben des Vermittlers

Ihr Vermittler hat sich für die Berechnung mit einer anderen als der von Standard Life gewählten Zinskombination entschieden: 6 % Bruttowertentwicklung * p. a. in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum und 1,75 % p. a. für die Laufzeit der Rente angenommener Kalkulationszins zum Rentenbeginndatum.



Für diese Angaben des Vermittlers übernimmt Standard Life **keine Gewähr**. Der gewählte Zinssatz sollte sich in jedem Fall – in Abhängigkeit von den gewählten Fonds – an die in den wichtigen Informationen zu den Anlageoptionen angegebenen Szenarien halten.

► **Mögliche unverbindliche Monatsrente in Euro mit vorgenannten Zinssätzen**

Bruttowertentwicklung p. a. * in der Zeit bis zum Rentenbeginn	6 %	
Ab Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente angenommener Kalkulationszins ** p. a.	1,75 %	615

* Details zur möglichen Bruttowertentwicklung entnehmen sie dem obigen Abschnitt „Mögliche Bruttowertentwicklung sowie tatsächliche Wertentwicklung“.

** Details zum angenommenen Kalkulationszins entnehmen sie dem obigen Abschnitt „Ab Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente angenommener Kalkulationszins“.

► **Alternativ: Mögliche unverbindliche einmalige Kapitalabfindung in Euro mit vorgenanntem Zinssatz**

Bruttowertentwicklung p. a.* in der Zeit bis zum Rentenbeginn	6 %	
Mögliche Kapitalabfindung		193.102

* Details zur möglichen Bruttowertentwicklung entnehmen sie dem obigen Abschnitt „Mögliche Bruttowertentwicklung sowie tatsächliche Wertentwicklung“.

E. Leistungen bei Tod

Leistungen bei Tod vor dem Rentenbeginndatum 01.01.2058

Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginndatum zahlen wir **den höchsten** der nachfolgenden Werte

- den aktuellen Rückkaufswert
- im Todesfall die in den Vertrag eingezahlten Beiträge zuzüglich etwaiger Zuzahlungen und abzüglich etwaiger Teilauszahlungen



Der Versicherungsschutz endet jedoch früher, sobald das Fondsvermögen und damit der Rückkaufswert (der auch die laufenden Beiträge berücksichtigt) nicht mehr zur Finanzierung der laufenden monatlichen Kosten für den Berufsunfähigkeitsschutz und der Leistung bei Tod vor dem vereinbarten Rentenbeginndatum ausreicht.

Näheres zu den Leistungen bei Tod vor dem Rentenbeginndatum finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Leistungen bei Tod nach dem Rentenbeginndatum 01.01.2058

Wir zahlen 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 Wert des verrenteten Kapitals zum Rentenbeginn und der Summe der bereits geleisteten Rentenzahlungen als Einmalzahlung. Übersteigen die bereits geleisteten Rentenzahlungen das verrentete Kapital zum Rentenbeginndatum oder stirbt die versicherte Person nach Vollendung des 90. Lebensjahres, werden im Todesfall keine Leistungen mehr erbracht und der Vertrag endet.

Kapitalschutz

vereinbart

Näheres zu den Leistungen bei Tod nach dem Rentenbeginndatum finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

F. Leistung und Nachteile bei vorzeitiger Kündigung

Allgemeines zur Leistung bei vorzeitiger Kündigung und deren Nachteilen

Sie können Ihre Versicherung auch schon vor Erreichen des vereinbarten Rentenbeginn datums kündigen. Dann zahlen wir Ihnen den sogenannten Rückkaufswert aus. Der Rückkaufswert entspricht dem nach anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik berechneten Zeitwert Ihres Versicherungsvertrages, also dem Wert des Fondsvermögens, der zum Zeitpunkt der Wirksamkeit der Kündigung zur Verfügung steht.

Überblick über mögliche unverbindliche Rückkaufswerte in Euro



Die in den folgenden Tabellen dargestellte **mögliche Bruttowertentwicklung** des Fondsvermögens bis zum Rentenbeginn sind beispielhaft und rechtlich unverbindlich. Unter **möglicher Bruttowertentwicklung** verstehen wir die **durchschnittliche**, jährliche Wertentwicklung des Fondsvermögens **vor** Abzug der Kapitalanlagekosten. Die Tabellen sollen Ihnen ein Gefühl geben, wie sich eine unterschiedliche jährliche Wertentwicklung auf die Höhe Ihrer möglichen unverbindlichen Versicherungsleistungen auswirken können.

Die auszahlende Leistung kann auch unter den von Ihnen gezahlten Beiträgen liegen, insbesondere wenn die tatsächliche Wertentwicklung negativ oder niedriger ist als angenommen.

Die **tatsächliche Wertentwicklung** des Fondsvermögens ist **nicht vorhersehbar**. Standard Life haftet nicht für Abweichungen. Lassen Sie sich hierzu bitte ausführlich von Ihrem Finanzberater/Vermittler aufklären und beraten.

Die **Kapitalanlagekosten** können Sie Ihrem jeweiligen Factsheet und den wichtigen Informationen zu den Anlageoptionen entnehmen.

Angaben des Vermittlers

Ihr Vermittler hat sich für die Berechnung mit einer anderen als der von Standard Life gewählten Zinskombination entschieden: **6 %** Bruttowertentwicklung p. a.* in der Zeit bis zum Rentenbeginn datum und 1,75 % p. a. für die Laufzeit der Rente angenommenen Kalkulationszins zum Rentenbeginn datum.



Für diese Angaben des Vermittlers übernimmt Standard Life **keine Gewähr**. Der gewählte Zinssatz sollte sich in jedem Fall – in Abhängigkeit von den gewählten Fonds – an die in den wichtigen Informationen zu den Anlageoptionen angegebenen Szenarien halten.

► Mögliche unverbindliche Rückkaufswerte in Euro nach Kündigung des Vertrages



Die folgenden Werte sind **nicht garantiert**. Die **garantierten Rückkaufswerte betragen zu jeder Zeit 0,00 (Null) Euro**

Jahr	Bruttowertentwicklung p. a.* in der Zeit bis zum Rentenbeginn datum	Angaben von Standard Life				Angabe des Vermittlers
		0 %	3 %	6 %	8 %	6 %
1		1.158	1.177	1.196	1.208	1.196
2		2.306	2.379	2.452	2.501	2.452
3		3.444	3.605	3.772	3.886	3.772
4		4.571	4.857	5.158	5.368	5.158
5		5.687	6.135	6.615	6.954	6.615

Jahr	Bruttowertentwicklung p. a.* in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum	Angaben von Standard Life				Angabe des Vermittlers
		0 %	3 %	6 %	8 %	6 %
6		7.964	8.629	9.355	9.875	9.355
7		10.222	11.177	12.235	13.003	12.235
8		12.460	13.779	15.263	16.355	15.263
9		14.679	16.437	18.448	19.946	18.448
10		16.879	19.152	21.796	23.795	21.796
11		19.059	21.925	25.317	27.918	25.317
12		21.219	24.758	29.021	32.336	29.021
13		23.360	27.652	32.915	37.068	32.915
14		25.481	30.608	37.010	42.137	37.010
15		27.581	33.628	41.314	47.567	41.314
16		29.661	36.714	45.840	53.383	45.840
17		31.720	39.868	50.598	59.614	50.598
18		33.758	43.092	55.600	66.289	55.600
19		35.775	46.387	60.860	73.438	60.860
20		37.770	49.754	66.389	81.097	66.389
21		39.741	53.192	72.202	89.302	72.202
22		41.690	56.705	78.313	98.091	78.313
23		43.614	60.294	84.739	107.505	84.739
24		45.513	63.959	91.494	117.590	91.494
25		47.385	67.704	98.596	128.393	98.596
26		49.228	71.529	106.063	139.966	106.063
27		51.041	75.437	113.913	152.362	113.913
28		52.822	79.429	122.166	165.642	122.166
29		54.566	83.506	130.843	179.867	130.843
30		56.272	87.672	139.965	195.105	139.965
31		57.933	91.927	149.556	211.428	149.556
32		59.543	96.274	159.639	228.914	159.639
33		61.093	100.715	170.239	247.645	170.239
34		62.573	105.251	181.384	267.709	181.384
35		63.966	109.885	193.102	289.203	193.102

* Details zur möglichen Bruttowertentwicklung entnehmen Sie dem obigen Abschnitt D. b „Mögliche Bruttowertentwicklung sowie tatsächliche Wertentwicklung“.

G. Leistung und Nachteile bei Beitragsfreistellung

Überblick über die möglichen Monatsrenten zum vereinbarten Rentenbeginndatum in Euro des beitragsfreigestellten Vertrages

Die „mögliche Monatsrente“ eines beitragsfreigestellten Vertrags ist die Rente, die Sie zum vereinbarten Rentenbeginn bekommen könnten, wenn Sie Ihren Vertrag in der beitragspflichtigen Zeit zum Ende des jeweiligen Jahres beitragsfrei stellen. Bei der Beitragsfreistellung entfällt für die Zukunft Ihre Beitragszahlungspflicht und es werden keine weiteren Fondsanteile erworben. Aus dem durch die Beitragsfreistellung reduzierten Fondsvermögen zum vereinbarten Rentenbeginndatum, das dem Rückkaufwert entspricht, ermitteln wir die Höhe der Rente zum vereinbarten Rentenbeginndatum des beitragsfreigestellten Vertrages.



Die in den folgenden Tabellen dargestellte **mögliche Bruttowertentwicklung** des Fondsvermögens bis zum Rentenbeginn und die angenommenen Kalkulationszinsen **zum** Rentenbeginn sind beispielhaft und rechtlich unverbindlich. Unter **möglicher Bruttowertentwicklung** verstehen wir die **durchschnittliche**, jährliche Wertentwicklung des Fondsvermögens **vor** Abzug der Kapitalanlagekosten. Die Tabellen sollen Ihnen ein Gefühl geben, wie sich eine unterschiedliche jährliche Wertentwicklung und die unterschiedlich angenommenen Kalkulationszinssätze auf die Höhe Ihrer möglichen unverbindlichen Versicherungsleistungen auswirken können.

Die auszahlende Leistung kann auch unter den von Ihnen gezahlten Beiträgen liegen, insbesondere wenn die tatsächliche Wertentwicklung negativ oder der tatsächlich festgelegte Kalkulationszinssatz niedriger ist als angenommen.

Die **tatsächliche Wertentwicklung** des Fondsvermögens und der tatsächlich festgelegte Kalkulationszinssatz sind **nicht vorhersehbar**. Standard Life haftet nicht für Abweichungen. Lassen Sie sich hierzu bitte ausführlich von Ihrem Finanzberater/Vermittler aufklären und beraten.

Die **Kapitalanlagekosten** können Sie Ihrem jeweiligen Factsheet und den wichtigen Informationen zu den Anlageoptionen entnehmen.

► Mögliche unverbindliche Renten zum vereinbarten Rentenbeginn in Euro nach Beitragsfreistellung des Vertrages



Die folgenden Werte sind **nicht garantiert**. Die **garantierten Monatsrenten eines beitragsfreigestellten Vertrags betragen zu jeder Zeit 0,00 (Null) Euro**.

Jahr	Ab Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente angenommener Kalkulationszins ** p. a.	Bruttowertentwicklung 6 % p. a.* in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum			
		0,6 %	1,15 %	1,75 %	2,35 %
1		2	2	2	3
2		19	22	24	27
3		35	39	44	49
4		50	56	63	70
5		65	72	81	89
6		92	102	114	127
7		117	131	146	162

Jahr	Ab Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente angenommener Kalkulationszins ** p. a.	Bruttowertentwicklung 6 % p. a.* in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum			
		0,6 %	1,15 %	1,75 %	2,35 %
8		142	158	177	196
9		165	184	206	228
10		187	208	233	258
11		208	232	259	287
12		227	254	284	315
13		246	275	308	341
14		264	295	330	366
15		281	314	351	390
16		298	332	372	412
17		313	350	391	434
18		328	366	409	454
19		342	382	427	474
20		355	397	443	492
21		368	411	459	510
22		380	424	474	526
23		392	437	489	542
24		402	449	502	557
25		413	461	515	572
26		423	472	528	585
27		432	482	539	598
28		441	492	550	611
29		449	502	561	623
30		458	511	571	634
31		465	519	581	644
32		473	527	590	654
33		480	535	598	664
34		486	543	607	673
35		492	550	615	682

* Details zur möglichen Bruttowertentwicklung entnehmen Sie dem obigen Abschnitt D. b „Mögliche Bruttowertentwicklung sowie tatsächliche Wertentwicklung“.

** Details zum angenommenen Kalkulationszins entnehmen Sie dem obigen Abschnitt „Ab Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente angenommener Kalkulationszins“.

H. Allgemeine Hinweise



Die Überschussbeteiligung

Die fondsgebundene Rentenversicherung Maxxellence Invest ist eine Versicherung ohne Überschussbeteiligung im Sinne des § 153 des deutschen Versicherungsvertragsgesetzes (VVG). Eine solche Überschussbeteiligung ist ausdrücklich ausgeschlossen.



Die Steuer

Informationen über die steuerliche Behandlung einer Maxxellence Invest mit Kapitalwahlrecht finden Sie im Basispaket. Falls Ihnen das Basispaket noch nicht übergeben wurde, sollten Sie es unbedingt einfordern.

Überreicht durch:
Vermittler-Nr.: 686434

Standard Life Versicherung
Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC
HRB 111481 Amtsgericht Frankfurt am Main Hauptbevollmächtigter: Richard Reinhard
Rechtsform: Designated Activity Company Limited by Shares nach irischem Recht, Sitz: Dublin (Irland) Register-Nr. 408507
Vertretungsberechtigter Vorstand (Executive Directors): Nigel Dunne, Naval Kapoor, Michael McKenna
Bankverbindung: HSBC Trinkaus und Burkhardt AG IBAN: DE47 3003 0880 0300 4780 26 BIC: TUBDDEDD UST-ID Nr. DE319737987

Büro Frankfurt: Telefon 0800 2214747 Fax: 0800 5892821
Wir sind montags bis freitags von 9.00 Uhr bis 17.00 Uhr für Sie da.

**Vertragsindividuelle Verbraucherinformation für Ihre
Maxxellence Invest - fondsgebundene Rentenversicherung
Tarif S mit Kapitalwahlrecht - Private Vorsorge**

(gemäß §§ 1 und 2 VVG-Informationspflichtenverordnung (VVG-InfoV))

Werden Sie zu diesem Produkt beraten, erhalten Sie ein Basisinformationsblatt und „Wichtige Informationen zu Anlageoptionen“. Dort finden Sie weitere Informationen. Zusätzlich können Sie das Basisinformationsblatt und Informationen für alle von uns angebotenen Anlageoptionen unter www.standardlife.de einsehen oder telefonisch bei uns anfordern.



Diese vertragsindividuelle Verbraucherinformation gibt Ihnen für die gewünschte fondsgebundene Rentenversicherung eine Übersicht für die im Vertrag vereinbarten Kosten.

Weitere vorvertragliche Informationen ergeben sich aus dem Basispaket MAI/D/1006/XXIV/03/22, dem Basisinformationsblatt, den wichtigen Informationen zu den Anlageoptionen und den Factsheets zu Maxxellence Invest Tarif S.

Konkrete und verbindliche Vertragsinhalte ergeben sich allein aus Ihrem Versicherungsantrag, dem Versicherungsschein und den beigefügten Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

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.

A. Persönliche Angaben und Rahmendaten

Ihre persönlichen Angaben, die dieser individuellen Verbraucherinformation zugrunde liegen:

Versicherungsnehmer max muster, geb. am 04.06.1991

versicherte Person max muster, geb. am 04.06.1991

Die Grundlage für die Berechnung dieser vertragsindividuellen Verbraucherinformationen sind die Rahmendaten, die Sie im individuellen Vorschlag finden. Dieser hat die Nummer:

83957902-1

Diese Nummer können Sie der Fußzeile Ihres individuellen Vorschlags entnehmen.

B. Wie hoch ist der Beitrag und welche Kosten fallen an?

In der Tarifikalkulation sind die nachfolgenden Kosten berücksichtigt, die wir bis zum Rentenbeginndatum entnehmen. Diese müssen von Ihnen nicht zusätzlich gezahlt werden. **Die Abschluss- und Vertriebskosten betragen insgesamt € 5.880,00.** Die Kosten für künftige Zuzahlungen sowie Kosten im Rentenbezug sind nicht berücksichtigt. Sie erhalten mit jeder Zuzahlung einen neuen Kostenausweis.

Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten

Vereinbarter Beitrag von € 200,00 monatlich ab dem 01.01.2023 für 35 Jahre:

Abschluss- und Vertriebskosten	Laufende Verwaltungskosten aus den vereinbarten Beiträgen	Laufende Verwaltungskosten aus dem Fondsvermögen (anteilig monatliche Entnahme)
In den ersten fünf Jahren € 1.176,00 pro Jahr	€ 0,00 pro Jahr, dies entspricht 0,00 % des vereinbarten Beitrags pro Jahr	€ 60,00 pro Jahr, dies entspricht 2,5 % des vereinbarten Beitrags pro Jahr

Wichtiger Hinweis:

Wir entnehmen bis zum Rentenbeginndatum **zusätzlich** laufend **fondsabhängige Verwaltungskosten** aus dem Fondsvermögen. Die jährlichen fondsabhängigen Verwaltungskosten betragen 0,65 % des Fondsvermögens. Je € 1.000 des Fondsvermögens sind dies 54 Cent pro Monat. Das Fondsvermögen kann in der Zukunft steigen aber auch fallen. Es ist uns daher nicht möglich die laufenden Verwaltungskosten aus dem Fondsvermögen für die Zukunft in Euro und in Prozent der Jahresprämie zu bestimmen.

Kapitalanlagekosten

Die laufenden Kosten werden in regelmäßigen Abständen von der jeweiligen Fondsgesellschaft ermittelt und werden als laufende Kosten im Factsheet ausgewiesen. Diese Kosten werden Ihrer Versicherung nicht direkt belastet, verringern jedoch das Wachstumspotenzial der gewählten Anlage.

Fonds	Laufende Kosten pro Jahr
Vanguard Global Stock Index Ins EUR Acc	0,18 %

Ausführliche Informationen finden Sie im Abschnitt 8 der AVB (Teil I "Allgemeine Versicherungsbedingungen").

Risikokosten in Euro

Im Folgenden zeigen wir Ihnen mögliche Verläufe Ihrer Risikokosten, die wir dem Fondsvermögen in den einzelnen Versicherungsjahren entnehmen.

Risikokosten für den Todesfallschutz * bei einer beispielhaft angenommen und rechtlich unverbindlichen Bruttowertentwicklung p. a. in der Zeit bis zum vereinbarten Rentenbeginndatum (alle Werte in Euro)

Jahr	0 %	3 %	6 %	8 %
1	0,42	0,42	0,41	0,41
2	1,26	1,24	1,21	1,19
3	2,21	2,14	2,06	2,01
4	3,30	3,14	2,97	2,86
5	4,54	4,25	3,95	3,74
6	5,43	4,97	4,47	4,11
7	5,98	5,26	4,46	3,88
8	6,67	5,55	4,31	3,40
9	7,51	5,85	3,96	2,57
10	8,55	6,13	3,34	1,25
11	9,81	6,37	2,34	0,04
12	11,36	6,54	0,80	0,00
13	13,25	6,59	0,00	0,00
14	15,58	6,48	0,00	0,00
15	18,34	6,06	0,00	0,00
16	21,57	5,24	0,00	0,00
17	25,22	3,88	0,00	0,00
18	29,34	1,86	0,00	0,00
19	33,96	0,06	0,00	0,00
20	39,21	0,00	0,00	0,00
21	45,35	0,00	0,00	0,00
22	52,50	0,00	0,00	0,00
23	60,90	0,00	0,00	0,00
24	70,51	0,00	0,00	0,00
25	81,64	0,00	0,00	0,00
26	94,58	0,00	0,00	0,00
27	109,73	0,00	0,00	0,00
28	127,40	0,00	0,00	0,00
29	148,39	0,00	0,00	0,00
30	173,43	0,00	0,00	0,00
31	203,84	0,00	0,00	0,00
32	241,32	0,00	0,00	0,00
33	288,01	0,00	0,00	0,00
34	346,40	0,00	0,00	0,00
35	420,30	0,00	0,00	0,00

* Die Höhe der Risikokosten für den Todesfallschutz ist abhängig von der Höhe des Fondsvermögens; steigt oder sinkt das Fondsvermögen ändern sich auch diese Risikokosten. Die Höhe des Fondsvermögens hängt maßgeblich von der **tatsächlichen Wertentwicklung** des Fondsvermögens ab. Die tatsächliche Höhe der Risikokosten für den Todesfallschutz **kann höher oder niedriger** als die dargestellten Risikokosten sein. Alle dargestellten möglichen Risikokosten für den Todesfallschutz gelten grundsätzlich auch nur, wenn Sie die Fondsauswahl nicht ändern.

Mögliche Bruttowertentwicklung sowie tatsächliche Wertentwicklung

- ▶ Die **mögliche Bruttowertentwicklung** ist beispielhaft und rechtlich unverbindlich. Darunter verstehen wir die **durchschnittliche**, jährliche Wertentwicklung des Fondsvermögens **vor** Abzug der Kapitalanlagekosten. Sie wird nicht mit der tatsächlichen Wertentwicklung übereinstimmen.
- ▶ Die **tatsächliche Wertentwicklung** des Fondsvermögens ist **nicht vorhersehbar**. Standard Life haftet nicht für Abweichungen. Lassen Sie sich hierzu bitte ausführlich von Ihrem Finanzberater/Vermittler aufklären und beraten.

- ▶ Die **Kapitalanlagekosten** können Sie Ihrem jeweiligen Factsheet und den wichtigen Informationen zu den Anlageoptionen entnehmen.

Sonstige durch den Versicherungsnehmer verursachte Kosten

Bei zum Beispiel Rückläufern im Lastschriftverfahren können Ihnen weitere nicht bezifferbare Kosten entstehen (Die Höhe dieser Kosten bestimmt Ihre Bank).

Weitere Informationen zu den Kosten sowie deren Änderungsmöglichkeiten finden Sie in **Abschnitt 8 der AVB (Teil I "Allgemeine Versicherungsbedingungen")**.

C. Effektivkosten

Zum Vergleich verschiedener Angebote ist es nützlich, alle relevanten Kosten in eine vergleichbare Kennzahl umzurechnen. Zur Berechnung dieser Effektivkosten werden die Rahmendaten Ihres individuellen Vorschlages berücksichtigt. Dafür werden alle relevanten Kosten für Abschluss, Vertrieb, Verwaltung sowie die Kapitalanlagekosten eingerechnet. Die Zahlen sind von der Wertentwicklung und den heute aktuellen Fondskosten abhängig. Diese können in der Zukunft anders ausfallen.

Auswirkung auf die Rendite (Effektivkosten) pro Jahr: 1,89 %.

Bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung von 9,6 % vor allen Kosten ergibt sich nach Abzug der Effektivkosten eine angenommene jährliche Wertentwicklung von 7,71 % nach allen Kosten.

Standard Life Versicherung
Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC
HRB 111481 Amtsgericht Frankfurt am Main, Hauptbevollmächtigter: Richard Reinhard
Rechtsform: Designated Activity Company Limited by Shares nach irischem Recht, Sitz: Dublin (Irland) Register-Nr. 408507
Vertretungsberechtigter Vorstand (Executive Directors): Nigel Dunne, Naval Kapoor, Michael McKenna
Bankverbindung: HSBC Trinkaus und Burkhardt AG IBAN: DE47 3003 0880 0300 4780 26 BIC: TUBDDEDD UST-ID Nr. DE319737987