



Maxxellence Invest
Private Vorsorge - Tarif N

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

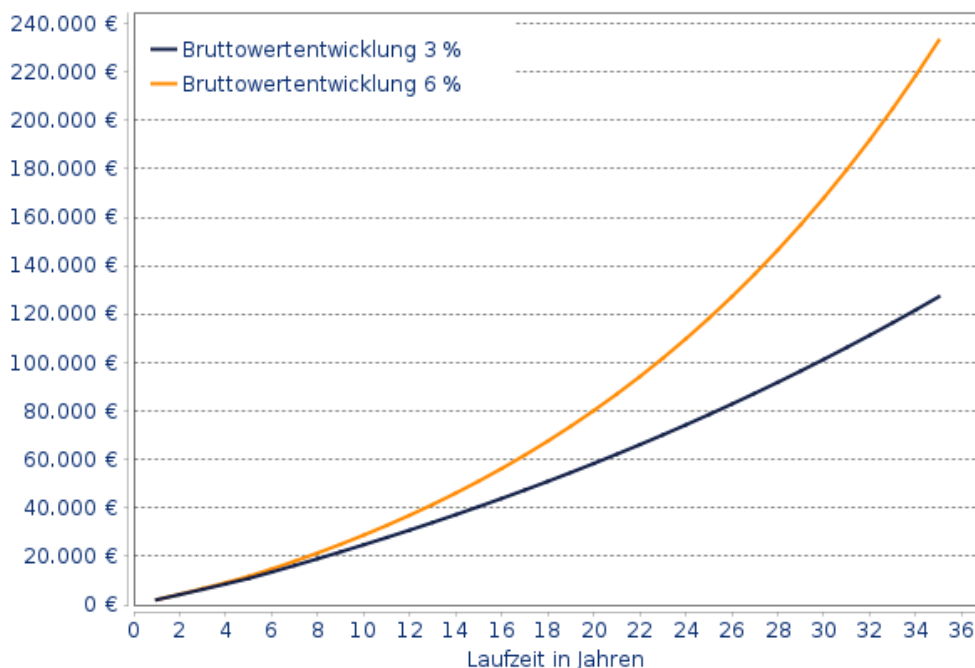
	Angenommene Bruttowertentwicklung	
	3 % p. a.	6 % * p. a.
Mögliche unverbindliche einmalige Kapitalauszahlung	127.168 Euro	232.996 Euro

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 N 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 N 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 N 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 N – 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 %	185	324	594	916
Ab Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente angenommener Kalkulationszins p. a.	1,15 %	207	362	663	1.022
	1,75 %	231	405	742	1.143
	2,35 %	257	449	823	1.269

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	72.668	127.168	232.996	359.202
Mögliche Beitragsrendite p. a.	-0,843 %	2,246 %	5,214 %	7,191 %

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 %	742

* 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		232.996

* 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		2.032	2.065	2.098	2.119	2.098
2		4.054	4.182	4.311	4.397	4.311
3		6.067	6.352	6.645	6.846	6.645
4		8.069	8.576	9.108	9.479	9.108
5		10.061	10.855	11.707	12.309	11.707

Jahr	Bruttowertentwicklung p. a.* in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum	Angaben von Standard Life				Angabe des Vermittlers
		0 %	3 %	6 %	8 %	6 %
6		12.345	13.499	14.760	15.665	14.760
7		14.618	16.209	17.982	19.274	17.982
8		16.880	18.987	21.381	23.153	21.381
9		19.130	21.836	24.966	27.322	24.966
10		21.369	24.756	28.749	31.805	28.749
11		23.597	27.750	32.741	36.623	32.741
12		25.813	30.818	36.951	41.802	36.951
13		28.018	33.964	41.394	47.370	41.394
14		30.212	37.189	46.081	53.356	46.081
15		32.393	40.495	51.026	59.790	51.026
16		34.563	43.884	56.243	66.706	56.243
17		36.720	47.358	61.747	74.141	61.747
18		38.864	50.919	67.555	82.133	67.555
19		40.996	54.570	73.681	90.725	73.681
20		43.115	58.313	80.145	99.960	80.145
21		45.221	62.149	86.965	109.888	86.965
22		47.313	66.082	94.159	120.561	94.159
23		49.390	70.114	101.750	132.033	101.750
24		51.451	74.246	109.759	144.365	109.759
25		53.497	78.483	118.208	157.622	118.208
26		55.526	82.826	127.122	171.873	127.122
27		57.536	87.279	136.526	187.193	136.526
28		59.527	91.843	146.449	203.660	146.449
29		61.496	96.522	156.917	221.363	156.917
30		63.442	101.318	167.961	240.392	167.961
31		65.361	106.235	179.613	260.848	179.613
32		67.249	111.275	191.906	282.838	191.906
33		69.101	116.442	204.876	306.476	204.876
34		70.911	121.738	218.559	331.887	218.559
35		72.668	127.168	232.996	359.202	232.996

* 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		18	20	23	25
2		50	56	63	70
3		81	90	101	112
4		110	123	137	152
5		137	153	172	190
6		167	187	209	232
7		196	218	244	271

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		222	248	277	308
9		248	276	309	343
10		272	303	339	376
11		294	329	368	408
12		316	353	395	438
13		337	376	420	466
14		356	397	444	493
15		374	418	467	518
16		392	437	489	543
17		408	456	510	566
18		424	473	529	587
19		439	490	548	608
20		453	505	565	627
21		466	520	582	646
22		479	534	598	663
23		491	548	613	680
24		502	561	627	696
25		513	573	640	710
26		523	584	653	725
27		533	595	665	738
28		542	605	677	751
29		551	615	687	763
30		559	624	698	774
31		567	633	707	785
32		574	641	717	795
33		581	649	725	805
34		588	656	734	814
35		594	663	742	823

* 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.

HB

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 N 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 N. 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:

83959202-1

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 € 1.512,00.** 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 € 302,40 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 0,3 % des Fondsvermögens. Je € 1.000 des Fondsvermögens sind dies 25 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. Bei diesem Tarif erhält Ihr Vermittler keine Courtage/Provision.

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	0,12	0,12	0,11	0,11
2	0,38	0,33	0,28	0,25
3	0,66	0,53	0,39	0,30
4	1,00	0,72	0,42	0,22
5	1,39	0,89	0,35	0,03
6	1,70	0,89	0,08	0,00
7	1,95	0,71	0,00	0,00
8	2,26	0,43	0,00	0,00
9	2,64	0,07	0,00	0,00
10	3,11	0,00	0,00	0,00
11	3,69	0,00	0,00	0,00
12	4,41	0,00	0,00	0,00
13	5,30	0,00	0,00	0,00
14	6,42	0,00	0,00	0,00
15	7,76	0,00	0,00	0,00
16	9,36	0,00	0,00	0,00
17	11,21	0,00	0,00	0,00
18	13,33	0,00	0,00	0,00
19	15,76	0,00	0,00	0,00
20	18,55	0,00	0,00	0,00
21	21,85	0,00	0,00	0,00
22	25,72	0,00	0,00	0,00
23	30,31	0,00	0,00	0,00
24	35,61	0,00	0,00	0,00
25	41,81	0,00	0,00	0,00
26	49,06	0,00	0,00	0,00
27	57,59	0,00	0,00	0,00
28	67,62	0,00	0,00	0,00
29	79,58	0,00	0,00	0,00
30	93,92	0,00	0,00	0,00
31	111,39	0,00	0,00	0,00
32	133,00	0,00	0,00	0,00
33	159,99	0,00	0,00	0,00
34	193,87	0,00	0,00	0,00
35	236,89	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: 0,84 %.

Bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung von 9,6 % vor allen Kosten ergibt sich nach Abzug der Effektivkosten eine angenommene jährliche Wertentwicklung von 8,76 % 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