Standard Life
Teil der Phoenix Group

Ein Angebot für

Herrn m m

überreicht von

Sehr geehrter Herr m m,

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 Vermögenswerte[1]. 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 ökonomischem 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 m m**
Geboren am:	**03.04.1998**
Versicherungsbeginn:	**01.04.2023**
Vereinbartes Rentenbeginndatum:	**01.04.2066**

Ihre Beiträge

Beiträge	Höhe	Erstmals fällig am
Vereinbarter Beitrag (Dauer 43 Jahre)	€ 69,62 monatlich	01.04.2023

Ihre Anlagestrategie bei Vertragsbeginn

Die investierten Beiträge fließen prozentual in den folgenden Fonds:

Multi-Asset

Standard Life DE Global Index Fund 100 (C)	100 %	Risikoklasse 5

Leistungen bei Berufsunfähigkeit

Berufsunfähigkeitsleistungen erbringen wir nur so lange, wie Berufsunfähigkeit im Sinne der Allgemeinen Versicherungsbedingungen vorliegt.

Einzelheiten finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Karenzzeit	0 Monate
Beitragsbefreiung	
Versicherungsschutz für die Beitragsbefreiung endet am	31.03.2066
Leistungsdauer für die Beitragsbefreiung endet am	31.03.2066
Berufsunfähigkeitsrente	
Monatliche Berufsunfähigkeitsrente	€ 750,00
Versicherungsschutz für die Berufsunfähigkeitsrente endet am	31.03.2066
Leistungsdauer für die Berufsunfähigkeitsrente endet am	31.03.2066
Flex Up	inklusive

Für Ihren Berufsunfähigkeitsschutz entnehmen wir Risikokosten aus dem Fondsvermögen.

! 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 vor dem vereinbarten Rentenbeginndatum ausreicht.

Leistungen bei Tod vor dem vereinbarten Rentenbeginndatum 01.04.2066

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 Rückkaufswert (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

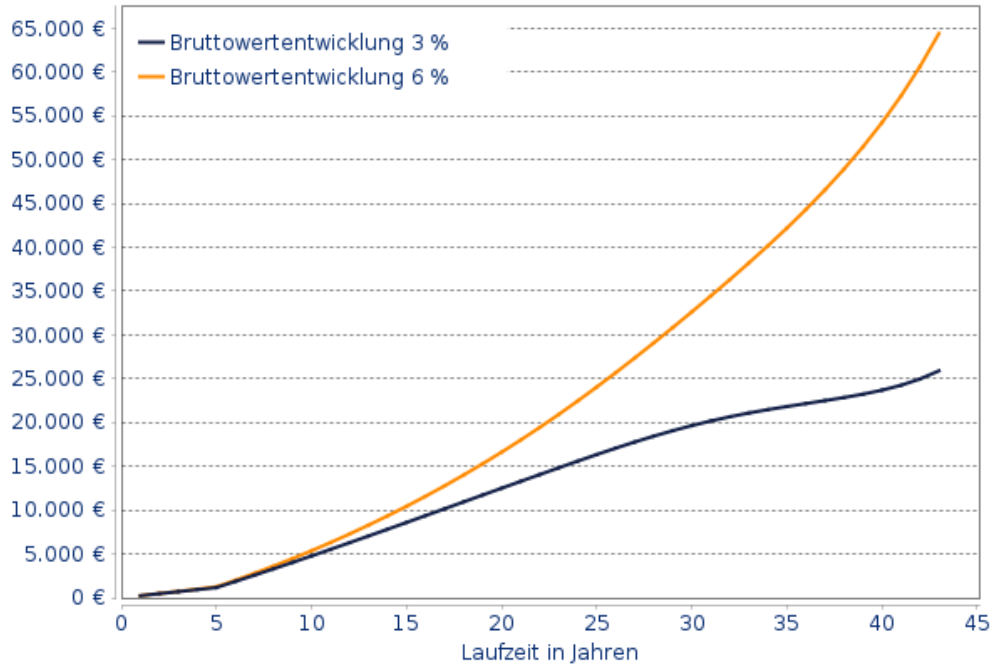
	Angenommene Bruttowertentwicklung	
	3 % p. a.	6 % * p. a.
Mögliche unverbindliche einmalige Kapitalauszahlung	25.900 Euro	64.410 Euro

Bei der Darstellung sind wir von der von Ihnen gewünschten Vertragslaufzeit von 43 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 Illustrationszinsätze.

Anhand der Grafik kann man deutlich den Zinseszinseffekt 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 angeboten 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
m m

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 Berufsunfähigkeit (E.) und bei Tod (F.)
- Leistungen bei Kündigung (G.) und Beitragsfreistellung (H.)

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

B. Die Rahmendaten

Versicherungsnehmer	Herr m m
Versicherte Person	m m
Geboren am	03.04.1998
Geschlecht	männlich
Tätig als	Student/in Wirtschaftswissenschaften, Ökonomie
Versicherungsbeginn	01.04.2023
Alter zum Versicherungsbeginn	24

Vereinbartes Rentenbeginndatum	01.04.2066
Alter zum Rentenbeginndatum	67

Ihre Beiträge

Vereinbarter Beitrag	€ 69,62 monatlich fällig ab 01.04.2023, Folgebeiträge jeweils fällig zum 1. eines Monats
Datum der letzten Beitragszahlung	01.03.2066

Ihre Anlagestrategie

Der investierte Beitrag fließt prozentual in den/die folgenden Fonds

Standard Life DE Global Index Fund 100 (C)	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. Ausgenommen hiervon sind konkret zugesagte Eurobeträge für Leistungen auf Berufsunfähigkeitsschutz oder Todesfallschutz.

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 (G.) und bei Beitragsfreistellung (H.) 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 01.04.2066

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 01.04.2066 – 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 € 24,76.

b. Die möglichen Entwicklungen der Leistungen zum vereinbarten Rentenbeginndatum 01.04.2066

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 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 auszuzahlende 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 %
Ab Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente angenommener Kalkulationszins p. a.	0,6 %	24	71	178	317
	1,15 %	27	78	195	348
	1,75 %	29	86	215	383
	2,35 %	32	95	235	419

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	8.767	25.900	64.410	114.898
Mögliche Beitragsrendite p. a.	-8,899 %	-1,598 %	2,522 %	4,758 %

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“.

E. Leistungen bei Berufsunfähigkeit

Karenzzeit	0 Monate
Beitragsbefreiung	
Versicherungsschutz für die Beitragsbefreiung endet am	31.03.2066

Leistungsdauer für die Beitragsbefreiung endet am	31.03.2066
Berufsunfähigkeitsrente	
Monatliche Berufsunfähigkeitsrente	€ 750,00
Versicherungsschutz für die Berufsunfähigkeitsrente endet am	31.03.2066
Leistungsdauer für die Berufsunfähigkeitsrente endet am	31.03.2066
Flex Up	inklusive

Für Ihren Berufsunfähigkeitsschutz entnehmen wir monatlich Risikokosten aus dem Fondsvermögen.

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.

Berufsunfähigkeitsleistungen erbringen wir nur so lange, wie Berufsunfähigkeit im Sinne der Allgemeinen Versicherungsbedingungen vorliegt. Einzelheiten finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

F. Leistungen bei Tod

Leistungen bei Tod vor dem Rentenbeginndatum 01.04.2066

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 01.04.2066

Stirbt die versicherte Person nach dem Rentenbeginn wird keine Todesfallleistung fällig und der Vertrag endet.

Rentengarantiezeit	0 Jahre
Kapitalschutz	nicht vereinbart

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

G. 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 Rentenbeginndatums 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 auszuzahlende 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.

► **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 Rentenbeginndatum	0 %	3 %	6 %	8 %
1		229	232	236	239
2		451	465	479	489
3		665	697	729	752
4		873	928	986	1.027
5		1.072	1.158	1.251	1.316
6		1.730	1.861	2.004	2.106
7		2.378	2.574	2.790	2.946
8		3.014	3.296	3.610	3.840
9		3.639	4.027	4.467	4.792
10		4.252	4.768	5.361	5.806
11		4.854	5.519	6.296	6.885
12		5.445	6.280	7.272	8.036
13		6.020	7.046	8.287	9.258
14		6.577	7.816	9.342	10.555
15		7.118	8.591	10.440	11.932
16		7.641	9.370	11.582	13.397
17		8.147	10.153	12.771	14.954

Jahr	Bruttowertentwicklung p. a.* in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum	0 %	3 %	6 %	8 %
18		8.634	10.937	14.006	16.606
19		9.097	11.721	15.288	18.360
20		9.537	12.502	16.618	20.219
21		9.952	13.281	17.998	22.192
22		10.343	14.056	19.431	24.288
23		10.708	14.828	20.918	26.513
24		11.044	15.592	22.458	28.874
25		11.345	16.343	24.050	31.375
26		11.604	17.073	25.688	34.019
27		11.813	17.776	27.368	36.809
28		11.967	18.443	29.087	39.750
29		12.058	19.067	30.839	42.846
30		12.082	19.646	32.626	46.105
31		12.038	20.175	34.447	49.541
32		11.927	20.656	36.307	53.165
33		11.745	21.086	38.209	56.994
34		11.500	21.471	40.162	61.050
35		11.201	21.824	42.186	65.364
36		10.864	22.160	44.302	69.976
37		10.506	22.501	46.540	74.929
38		10.127	22.850	48.912	80.256
39		9.748	23.235	51.458	86.015
40		9.394	23.690	54.222	92.274
41		9.089	24.251	57.257	99.111
42		8.867	24.968	60.628	106.616
43		8.767	25.900	64.410	114.898

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

H. 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 Rückkaufswert entspricht, ermitteln wir die Höhe der Rente zum vereinbarten Rentenbeginndatum des beitragsfreigestellten Vertrages.
In der beispielhaften Berechnung entfällt der Berufsunfähigkeitsschutz.

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 auszuzahlende 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.**

		Bruttowertentwicklung 6 % p. a.* in der Zeit bis zum Rentenbeginndatum			
Jahr	Ab Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente angenommener Kalkulationszins ** p. a.	0,6 %	1,15 %	1,75 %	2,35 %
1		0	0	0	0
2		0	0	0	0
3		0	0	0	0
4		0	0	0	0
5		1	1	1	2
6		17	18	20	22
7		30	33	36	39
8		42	46	50	55
9		53	58	64	70

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 %
10		64	70	77	84
11		74	81	89	97
12		83	91	100	110
13		92	101	111	121
14		100	110	121	132
15		108	118	130	143
16		115	126	139	152
17		121	133	147	161
18		128	140	154	169
19		133	146	161	177
20		139	152	168	184
21		143	157	173	190
22		148	162	179	196
23		152	167	184	201
24		156	171	188	206
25		159	175	192	211
26		162	178	196	215
27		165	181	199	218
28		167	183	202	221
29		169	185	204	223
30		170	187	205	225
31		171	188	207	226
32		172	188	208	227
33		172	189	208	228
34		172	189	208	228
35		172	189	208	228
36		172	189	208	228
37		172	189	208	228
38		172	189	208	228
39		173	190	209	229

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 %
40		173	190	209	230
41		174	191	211	231
42		176	193	212	233
43		178	195	215	235

* 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“.

I. 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.: 20000

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.

Standard Life
Teil der Phoenix Group

Frankfurt, 10.03.2023

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	m m, geb. am 03.04.1998
versicherte Person	m m, geb. am 03.04.1998

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

87396202-1

Diese Nummer können Sie der Fußzeile Ihres individuellen Vorschlags entnehmen.

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

In der Tarifkalkulation 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 € 2.339,23.** 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 € 69,62 monatlich ab dem 01.04.2023 für 43 Jahre:

Abschluss- und Vertriebskosten	Laufende Verwaltungskosten aus den vereinbarten Beiträgen	Laufende Verwaltungskosten aus dem Fondsvermögen (anteilig monatliche Entnahme)
In den ersten fünf Jahren € 467,85 pro Jahr	€ 0,00 pro Jahr, dies entspricht 0,00 % des vereinbarten Beitrags pro Jahr	€ 60,00 pro Jahr, dies entspricht 7,19 % 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
Standard Life DE Global Index Fund 100 (C)	0,15 %

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 bespielhaft angenommen und rechtlich unverbindlichen Bruttowertentwicklung p. a. in der Zeit bis zum vereinbarten Rentenbeginndatum (alle Werte in Euro)				Risikokosten für die Beitragsbefreiung**	Risikokosten für die BU-Rente**
Jahr	0 %	3 %	6 %	8 %		
1	0,19	0,19	0,19	0,19	6,59	70,95
2	0,54	0,54	0,53	0,53	6,99	75,34
3	0,88	0,87	0,86	0,85	7,43	80,00
4	1,22	1,20	1,18	1,16	7,88	84,93
5	1,60	1,56	1,51	1,49	8,36	90,03
6	1,86	1,80	1,73	1,68	8,82	95,03
7	2,03	1,94	1,83	1,76	9,29	100,05
8	2,24	2,10	1,93	1,82	9,77	105,29
9	2,49	2,27	2,03	1,85	10,29	110,88
10	2,79	2,48	2,12	1,86	10,83	116,69
11	3,14	2,70	2,20	1,83	11,34	122,15
12	3,54	2,95	2,26	1,73	11,85	127,71
13	4,02	3,23	2,30	1,57	12,79	137,80
14	4,59	3,56	2,30	1,31	13,82	148,83
15	5,28	3,94	2,27	0,93	14,82	159,64
16	6,13	4,39	2,18	0,38	15,82	170,42
17	7,18	4,93	2,01	0,00	16,87	181,79
18	8,46	5,56	1,74	0,00	18,12	195,18
19	10,05	6,32	1,32	0,00	19,58	210,89
20	12,00	7,23	0,68	0,00	21,15	227,81
21	14,43	8,33	0,04	0,00	22,72	244,76
22	17,35	9,59	0,00	0,00	24,24	261,12
23	20,83	11,04	0,00	0,00	25,88	278,78
24	24,82	12,62	0,00	0,00	27,83	299,78
25	29,42	14,38	0,00	0,00	30,17	325,03
26	34,70	16,34	0,00	0,00	33,11	356,69
27	40,84	18,60	0,00	0,00	36,59	394,13
28	48,20	21,33	0,00	0,00	40,62	437,59
29	56,98	24,61	0,00	0,00	45,12	486,03
30	67,58	28,66	0,00	0,00	49,80	536,51
31	80,06	33,50	0,00	0,00	54,54	587,56
32	94,89	39,38	0,00	0,00	59,13	636,96
33	112,52	46,51	0,00	0,00	63,65	685,67
34	133,56	55,17	0,00	0,00	67,43	726,43
35	158,45	65,54	0,00	0,00	70,00	754,08
36	188,19	77,99	0,00	0,00	70,96	764,44
37	223,62	92,75	0,00	0,00	69,97	753,77
38	266,35	110,37	0,00	0,00	68,43	737,21
39	318,38	131,42	0,00	0,00	64,15	691,07
40	381,86	156,29	0,00	0,00	57,00	614,06
41	459,01	185,05	0,00	0,00	46,40	499,83
42	552,95	217,56	0,00	0,00	31,66	341,08

43	662,64	251,16	0,00	0,00	12,01	129,39

* 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.

** Die Risikokosten für den Berufsunfähigkeitsschutz sind unabhängig von der Höhe des Fondsvermögens und verändern sich nicht, solange der Berufsunfähigkeitsschutz wie vereinbart bestehen bleibt.

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 Risikokosten für Leistungen bei Berufsunfähigkeit werden ebenfalls berücksichtigt. 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: 3,4 %.

Bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung von 6,62 % vor allen Kosten ergibt sich nach Abzug der Effektivkosten eine angenommene jährliche Wertentwicklung von 3,22 % nach allen Kosten.