

Laden Sie Ihre
Altersvorsorge kräftig auf.



BESTBASIC

Die extra starke Basisvorsorge.

Eine schöne Perspektive. **STANDARD LIFE**



■ Altersvorsorge ist jetzt alles andere als Ihre Privatangelegenheit.

Ob selbständig bzw. freiberuflich tätig und damit von der Beitragspflicht zur gesetzlichen Rentenversicherung befreit oder angestellt und beitragspflichtig:

Der Staat belohnt Sie ab sofort, wenn Sie sich privat für Ihre Altersvorsorge engagieren.

■ Zweimal Belohnung vom Staat.

■ Sie können Ihre Steuerlast senken.

Wenn Sie Beiträge in die Basisvorsorge investieren, können Sonderausgaben geltend gemacht werden. Das senkt Ihre Steuerlast. Im Gegenzug wird die Leistung, die Sie daraus beziehen werden, nach einer Übergangsphase mit Ihrem persönlichen Steuersatz besteuert.

■ Schutz vor Hartz IV

Sie kümmern sich selbst um mehr Rente im Alter. Deshalb ist die Basisvorsorge vor Auflösung geschützt, sollten Sie jemals Arbeitslosengeld II in Anspruch nehmen müssen.

Einzige Voraussetzung für die staatliche Unterstützung: Die von Ihnen gewählte Lösung gehört zur Basisvorsorge.

Bei der Wahl des Produktes können Sie sich dazu noch selbst belohnen:

■ *BESTBASIC* holt noch mehr für Sie raus.

Wir kennen uns mit kraftvoller Altersvorsorge aus. Dafür sprechen viele gute Gründe:

1. Tradition

Standard Life mit Sitz in Edinburgh, Schottland, wurde 1825 gegründet und kann auf nunmehr fast 200 Jahre Erfahrung im Versicherungsmanagement zurückblicken. Seit dem Börsengang im Jahr 2006 leitet „Standard Life Assurance Limited“ das Lebensversicherungs- und Rentenversicherungsgeschäft.

2. Größe

Über 7 Millionen Kunden in Europa, Asien und Nordamerika vertrauen unter anderem bei ihrer langfristigen Altersvorsorge auf unsere Stärken. Auch die mittlerweile rund 400.000 deutschen und österreichischen Kunden. In Zahlen ausgedrückt heißt das, der Standard Life Konzern managt weltweit ca. € 180 Milliarden an Vermögenswerten.

Gut zu wissen: wichtige Meilensteine der staatlichen Förderung.

■ Im Jahr 2007 können Sie bereits bis zu 64 % der Beiträge in Ihre Basisvorsorge als Sonderausgaben absetzen. Bei beitragspflichtigen Personen zählt zur Basisvorsorge auch der Arbeitnehmeranteil zur gesetzlichen Rentenversicherung.

■ Ab dem Folgejahr steigt dieser Prozentsatz jedes Jahr um 2 % an bis zum Jahr 2025. Dann können Sie grundsätzlich all diese Beiträge zur Basisvorsorge bis zu einem Gesamtbeitrag von € 20.000 steuerlich geltend machen.

Fragen Sie Ihren Steuerberater oder Qualitätsvermittler nach Details.

3. Finanzielle Stärke

Bei Standard Life sind Sie in Sachen Finanzkraft auf Dauer gut aufgehoben. Führende unabhängige Ratingagenturen stufen unsere finanzielle Stärke kontinuierlich als sicher ein. Unsere Rücklagen übersteigen bisher stets die Mindestanforderungen, die die für uns zuständige britische Regulierungsbehörde vorgibt.

4. Investmentkompetenz

Das ist für uns das Zusammenspiel zweier Erfolgsfaktoren, mit dem wir langfristig mehr für Ihre Altersvorsorge tun, nämlich

■ **intelligente, zeitgemäße Produkte mit Garantien**

Deren zugrunde liegender Kapitalanlagemix ist so gestaltet, dass sowohl entscheidende Schutzfunktionen wie Risikoschutz oder garantierte Altersrente finanziell abgesichert sind als auch das notwendige Maß an Investmentfreiheit für ein attraktives Renditepotenzial gegeben ist.

■ **Investment-Know-how bei der Kapitalanlage**

In unserem eigenen Investmenthaus *Standard Life Investments* kümmern sich ausgewiesene Investmentmanager mit langjähriger Erfahrung um die Anlage Ihrer Versicherungsbeiträge. *Standard Life Investments* gehört in Europa zu den großen institutionellen Anlegern.

5. Kundennähe

Wir sind mit unserer Niederlassung in Frankfurt am Main direkt vor Ort, denn nur so können wir optimal auf die Bedürfnisse unserer Kunden eingehen. Hier wird Ihr Vertrag verwaltet und gepflegt.

6. Service

Schnell und kompetent – das zeichnet all unsere Servicemitarbeiter aus. Das bestätigen sowohl unsere Kundenumfragen als auch offizielle Auszeichnungen.

7. Zusammenarbeit mit unabhängigen Qualitätsvermittlern

Diese sind in keiner Weise an irgendeine Gesellschaft gebunden. Wir setzen uns damit bewusst einem unabhängigen, neutralen Wettbewerb aus, bei dem einzig und allein Ihr persönlicher Bedarf im Mittelpunkt steht.

8. Transparenz

Versicherungen müssen keine Blackbox sein. Deshalb informieren wir Sie regelmäßig über die Entwicklung Ihres Vertrages.

9. Verbraucherschutz

Ihren Versicherungsvertrag schließen Sie nach deutschem Recht ab. Unsere Produkte in Deutschland erfüllen die steuerlichen Vorschriften des Alters-einkünftegesetzes.

10. BESTBASIC

BESTBASIC bietet Ihnen viele flexible Optionen.

Sie werden feststellen, in dieser Basisvorsorge steckt viel Energie!

Es gibt mindestens zehn gute Gründe, die für Standard Life sprechen!

BESTBASIC ist die zeitgemäße Vorsorge-
lösung auf dem deutschen Markt, denn
BESTBASIC bietet:

■ Renditechancen und Garantien statt Entweder-Oder.

Unser großes Plus ist die große Invest-
mentfreiheit – die Basis für gute
Wertentwicklungen. Deshalb setzen
wir verstärkt auf Aktieninvestment.
Darüber hinaus legen wir reduzierter
in festverzinsliche Wertpapiere an.
Diese Mischung sorgt am Ende der
Ansparphase für gute Aussichten auf
Überschüsse.

Dabei haben wir etwas gegen kurz- fristige Kursschwankungen.

Unser spezielles Glättungsverfahren
Smoothing.

Unser Glättungsverfahren reduziert den
Einfluss kurzfristiger Kursschwankungen.
Das gilt für Kursschwankungen in beide
Richtungen – nach oben wie nach
unten. Das heißt, in Zeiten steigender
Kapitalmärkte liegt der geglättete Wert
in der Regel unter dem Marktwert, bei
fallenden Märkten dafür in der Regel
etwas darüber. Das sorgt für mehr Stabi-
lität während der Laufzeit.

Dabei kommen sinnvolle Garantien
nicht zu kurz:

**Schon bei Vertragsabschluss sagen
wir Ihnen eine garantierte Leibrente
zum Rentenbeginn zu.**

■ Das Prinzip von *Smoothing*:



Schematische Darstellung.

■ Mit flexiblen Optionen gestalten Sie *BESTBASIC* sehr dynamisch.

Bei Vertragsabschluss legen Sie nur die Rahmenbedingungen fest:

Wie viel möchten Sie investieren?

Die Höhe Ihrer regelmäßigen Beitragszahlung sollte sich danach richten, wie groß Sie Ihren Bedarf im Alter einschätzen. Ab € 50 monatlich versorgen Sie *BESTBASIC* mit Energie.

Mit weniger anfangen und später aufs Ganze gehen.

Mit *Low Start* – der Option auf Reduzierung des Anfangsbeitrages um bis zu 70 % – haben Sie die Möglichkeit, das langfristige Renditepotenzial von *BESTBASIC* zu nutzen, auch wenn Sie anfänglich nicht den monatlichen Mindestbeitrag investieren können. Gerade für Berufsanfänger oder Existenzgründer ist diese Option ein idealer Einstieg in die Altersvorsorge. Nach dem Ende der vereinbarten *Low Start*-Phase setzt die volle Beitragszahlung ein, damit Ihnen die vertraglich zugesagten Leistungen erhalten bleiben.

Gezielt zu mehr Kapitalaufbau.

Vereinbaren Sie eine Beitragsdynamik bis zu 10 % p. a., halten Ihre Beiträge mit Ihren künftig zu erwartenden Gehaltssteigerungen Schritt.

Zwischendurch zuzahlen.

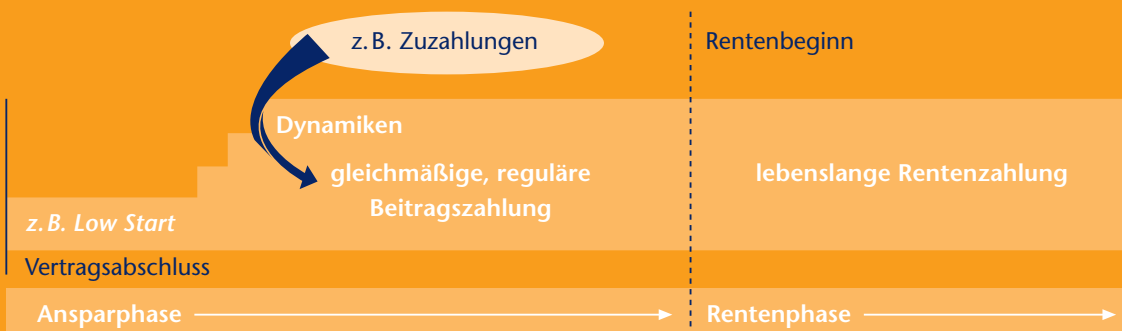
Sie haben eine größere Geldsumme zur Verfügung, die Sie zusätzlich in *BESTBASIC* investieren möchten?

Zuzahlungen sind in der Regel ab € 2.500 möglich und können *BESTBASIC* noch mehr Schubkraft verleihen.

Kapitalschutz für die Hinterbliebenen in der Rentenphase.

Wählen Sie Kapitalschutz, stellen Sie schon bei Vertragsabschluss sicher, dass wir Ihren anspruchsberechtigten Hinterbliebenen im Todesfall die Differenz zwischen dem zum Rentenbeginn vorhandenen Kapital und den dann bereits geleisteten Rentenzahlungen als Hinterbliebenen- bzw. Waisenrente auszahlen.

■ *BESTBASIC* ist so flexibel wie Sie.



■ **BESTBASIC** lässt sich mit sinnvollem Risikoschutz kombinieren.

Schließen Sie die Option **Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit** in **BESTBASIC** ein, übernehmen wir bei Berufsunfähigkeit die Beitragszahlung für Sie. Damit stellen Sie sicher, dass der langfristige Aufbau Ihrer Altersvorsorge nicht unterbrochen wird. Mit *Silent Power* können Sie zusätzlich die Beiträge, die wir dann zu zahlen haben, dynamisieren.

Integrieren Sie eine **Berufsunfähigkeitsrente** in **BESTBASIC**, sorgen Sie dafür, dass Sie weiterhin eine Art von regelmäßigem Einkommen haben, sollten Sie Ihren Beruf aufgrund von Krankheit oder Unfall auf Dauer nicht mehr ausüben können.

Hinterbliebenenschutz.

Bei Tod während der Ansparphase zahlen wir an Ihre anspruchsberechtigten Hinterbliebenen mindestens die bis dahin eingezahlten Beiträge in Form einer Hinterbliebenen- bzw. Waisenrente aus, sofern der dann aktuelle Rückkaufswert mindestens € 2.000 beträgt.

Natürlich können Sie auch extra eine höhere Todesfallsumme zur Verrentung vereinbaren. Dann wandeln wir im

Todesfall mindestens diese Summe in eine Hinterbliebenenrente bzw. Waisenrente für Ihre anspruchsberechtigten Hinterbliebenen um.

■ **BESTBASIC** ist Rürup auf britisch.

Ab dem Rentenbeginn erhalten Sie Ihre lebenslange Rente – und zwar vollgarantiert! Das heißt, **mit Start der Rentenzahlung garantieren wir Ihnen die Höhe der Rente Ihr Leben lang.**

Flexibler Rentenbeginn.

Der ursprünglich gewählte Rentenbeginn lässt sich auch ändern – Sie können ihn vorverlegen oder auf einen späteren Zeitpunkt verschieben. Sie setzen dann den Sparvorgang einfach weiter fort, bis zu dem neuen, von Ihnen gewählten Rentenbeginndatum. Sie können den Rentenbeginn bis zu Ihrem 80. Lebensjahr hinausschieben.

Der früheste Beginn der Rentenzahlung ist für die Basisvorsorge, zu der **BESTBASIC** gehört, gesetzlich geregelt: Das ist frühestens der Tag, an dem Sie 60 Jahre alt werden.

Steuerliche Behandlung der Renten.

Die lebenslange Rente aus **BESTBASIC** wird versteuert. Von 2005 bis 2040 gilt dabei folgende Übergangsregelung:

- 2005: Besteuerungsanteil der Rente: 50 %
- 2006 – 2020: Der Besteuerungsanteil erhöht sich um 2 % p. a.
- 2021 – 2040: Der Besteuerungsanteil erhöht sich um 1 % p. a.
- Ab 2040: 100 % der Rente sind steuerpflichtig.

Fragen Sie Ihren Steuerberater oder Qualitätsvermittler nach Details.

■ Wissenswertes zu den gesetzlichen Rahmenbedingungen der Basisvorsorge.

- *BESTBASIC* als Produkt der Basisvorsorge dient der Ergänzung des gesetzlichen Rentenanspruchs um eine zusätzliche lebenslange Rente, die Sie sich auszahlen lassen können, wenn Sie 60 Jahre und älter sind.
- Ihre eigene Altersvorsorge steht im Vordergrund, deshalb sind Leistungen aus *BESTBASIC* nicht vererbbar. Das heißt, im Todesfall können ausschließlich Ihr Ehepartner bzw. Ihre versorgungsberechtigten Kinder eine Hinterbliebenenrente aus dem aufgebauten Sparguthaben erhalten.
- Den Begriff anspruchsberechtigte Hinterbliebene im Todesfall hat der Gesetzgeber bei der Basisvorsorge definiert:
 1. Ihr hinterbliebener Ehepartner. An ihn oder sie kann eine lebenslange Hinterbliebenenrente ausgezahlt werden.
 2. Ihre versorgungsberechtigten Kinder, an die eine Waisenrente ausgezahlt werden kann.
- Während der Ansparphase von *BESTBASIC* fördert der Staat Ihre Investitionen durch steuerliche Vergünstigungen. Deshalb versteht es sich von selbst, dass ein Versichererwechsel nicht möglich ist.
- Damit *BESTBASIC* auch wirklich in eine zusätzliche spätere Rente übergeht, kann sie nicht als Sicherheit für einen Kredit herangezogen werden.
- Der Staat fördert *BESTBASIC* vor dem Hintergrund, dass das gesetzliche Rentenniveau voraussichtlich weiter absinken wird. Ein Rückkauf des Vertrages kann somit nicht in Ihrem Interesse sein und ist deshalb auch nicht möglich.
- Das sinkende Rentenniveau ist auch der Grund dafür, dass *BESTBASIC* immer in eine lebenslange Rentenzahlung mündet und keine Kapitalabfindung erfolgt.
- *BESTBASIC* ist vor einer Auflösung geschützt, wenn Sie Arbeitslosengeld II in Anspruch nehmen müssen.

Nun kennen Sie unsere Energiezufuhr für Ihre Rente: unsere Stärken, Erfahrung und *BESTBASIC*.

Das Ziel ist dabei eindeutig.

Wir möchten, dass Sie auch in 10, 20 oder 30 Jahren noch sagen:

Es war richtig, sich für Standard Life entschieden zu haben.



Standard Life Versicherung

Zweigniederlassung Deutschland der

Standard Life Assurance Limited

Lyoner Straße 15

60528 Frankfurt am Main

Hotline: 01802-21 47 47

(€ 0,06 pro Anruf aus dem Festnetz der Deutschen Telekom)

Fax: 069-66 57 21 10

kundenservice@standardlife.de

www.standardlife.de

Diese Information wurde Ihnen überreicht von:

