

Exzellente Vorsorgen,
Steuern sparen.



Mit
staatlicher
Förderung!

MAXXELLE**NCE**^{BASIC}

Der Maßstab in der Basisvorsorge.

Eine schöne Perspektive. **STANDARD LIFE**



MAXXELLENC^{BASIC} – Ein Alleskönner in der Basisvorsorge.

„MAXXELLENC^{BASIC} ist in der Basisvorsorge *einzigartig*: Sie kombiniert völlig neue Anlageperspektiven mit attraktiven Steuervorteilen und Flexibilität in den Vertragsoptionen.“

Astrid Raupach, 55 Jahre, verheiratet, selbstständig als Kleinunternehmerin

Sie zahlen in Deutschland Steuern? Dann nutzen Sie doch Ihre Möglichkeiten – und bauen Sie sich steuerlich gefördert eine lebenslange monatliche Rente auf: mit MAXXELLENC^{BASIC}.

Neben der staatlichen Förderung profitieren Sie bei MAXXELLENC^{BASIC} von den Stärken, die Standard Life seit fast 200 Jahren auszeichnen: Tradition, Innovationskraft und Investmentkompetenz. Aber MAXXELLENC^{BASIC} hat noch viel mehr zu bieten:



Steuerersparnis

- Sie profitieren von einem jährlich steigenden Steuervorteil für die Altersvorsorge. Bis zu € 20.000 an Beiträgen sind pro Person pro Jahr ansetzbar, bis zu € 40.000 bei zusammen veranlagten Ehepartnern.

Rendite

- Aktienorientiertes Sparen zahlt sich in der Regel langfristig gegenüber konservativen Anlagen aus.
- Mit *Manager of Managers*-Fonds ergeben sich Chancen auf langfristig überdurchschnittliche Renditen.
- Mit dem *Portfolio gemanagt* überlassen Sie Ihr Investment Top-Fondsmanagern.

Flexibilität

- Bei MAXXELLENC^{BASIC} haben Sie innerhalb des Versicherungsrahmens mit Optionen wie z. B. *Shift & Switch* und Beitragsferien Freiheiten für viele Lebenslagen, und das ohne zusätzliche Kosten.
- Optionen wie Zuzahlungen oder Beitragsdynamik können Ihrem Investment einen zusätzlichen Wachstumsschub geben.

Sicherheit

- Ab Rentenbeginn erhalten Sie eine lebenslange Rente.
- MAXXELLENC^{BASIC} ist insolvenz- und Hartz-IV-sicher.
- Im Todesfall vor Rentenbeginn bieten wir eine Beitragsrückgewähr als Hinterbliebenenrente.
- Sicherheit bieten wir durch Risikoschutzoptionen wie Kapitalschutz und Beitragsbefreiung.

Überzeugende Steuervorteile: schnelle Entlastung – langsame Besteuerung.

„MAXXELLENC^{BASIC} lohnt sich für mich richtig, denn ich kann über 20 Jahre ein Drittel von dem an Steuern sparen, was ich in dieser Zeit einzahle.“

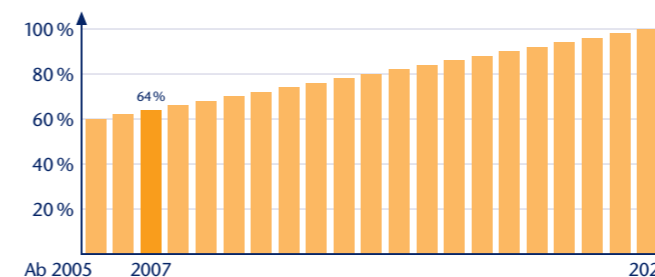
Peter Hardtmann, 45 Jahre, freiberuflicher Architekt

Welche Beiträge können abgesetzt werden?

Im Jahr 2007 können Sie 64 % der Beiträge von der Steuer absetzen. Bis 2025 steigt dieser Prozentsatz um 2 % pro Jahr. Und ab 2025 können Sie 100 % der Beiträge bis zu einem Gesamtbeitrag von € 20.000 pro Person steuerlich geltend machen.

Die steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge.

Jährlicher Anstieg um 2 %.

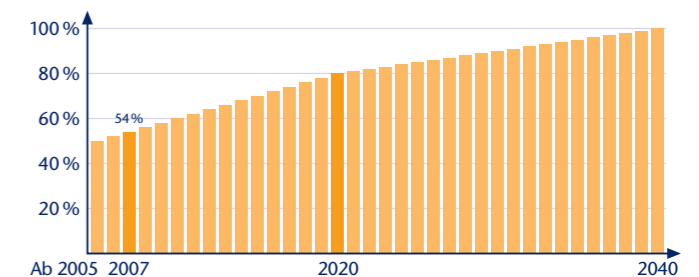


Wie wird die Rente versteuert?

2007 sind 54 % der Rentenleistungen steuerpflichtig. Bis zum Jahr 2020 steigt dieser Prozentsatz jedes Jahr um 2 %. Ab dann bis 2040 steigt er weiterhin um 1 % pro Jahr. Ab 2040 werden 100 % der Leistungen steuerpflichtig sein.

Besteuerung der Rentenleistung.

Anstieg um 2 % (2005–2020) bzw. 1 % (bis 2040).



MAXXELLENCE^{BASIC} investiert nach dem Prinzip „best of“.

Was ist das Manager of Managers-Konzept?

Manager of Managers-Fonds bündeln das Anlage-Know-how weltweit ausgewählter Fondsmanager in einem einzigen Fonds. Das Außergewöhnliche dieses Investmentansatzes: Die Fondsmanager werden in unseren Manager of Managers-Fonds so kombiniert, dass sich ihre verschiedenen Anlagestile und Risikostrukturen hervorragend ergänzen. Das Ziel: kontinuierlich überdurchschnittliche Renditechancen über den gesamten Marktzyklus hinweg.

Das Manager of Managers-Konzept ist bisher nur institutionellen Anlegern, also Großanlegern, vorbehalten gewesen. Standard Life bietet Ihnen jetzt die Möglichkeit, diese völlig neuen Anlageperspektiven für Ihren privaten Vermögensaufbau zu nutzen, und das bereits ab € 50 im Monat.

Die Fondsauswahl: erstklassig.

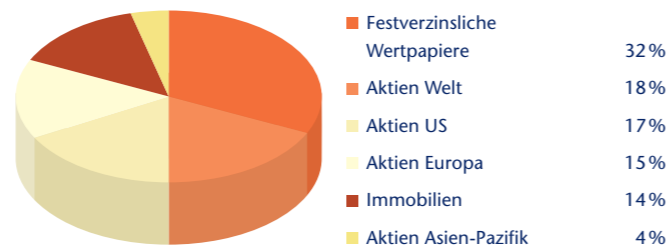
Bei MAXXELLENCE^{BASIC} wählen Sie selbst zwischen insgesamt 15 aktiven und passiven Fonds aus Anlageklassen mit Potenzial für Ihren Vermögensaufbau. Wenn Sie aber Standard Life lieber Ihre Investmententscheidungen anvertrauen möchten, dann wählen Sie eines unserer vier Portfolio gemanagt.

Welche Anlagestrategie wähle ich?

Natürlich hängt das Ergebnis Ihres Investments immer davon ab, wie viel Sie wie lange investiert haben und wie sich Ihr Investment entwickelt. Wichtig ist, dass Sie sich für einen Anlagemix entscheiden, der Ihr Anlageprofil und Ihre Bedürfnisse widerspiegelt. Je nachdem, welcher Anlagetyp Sie sind, entscheiden Sie sich für das passende Investment. Ihr Finanzberater hilft Ihnen gerne bei der Auswahl des Portfolios, das am besten zu Ihnen passt.

Erstklassig und ausgewogen: maßgeschneiderter Anlagemix.

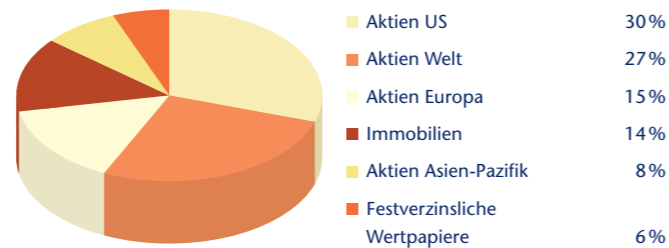
Portfolio individuell, 30 Jahre Laufzeit



Einfach vielversprechend: aktueller Anlagemix von MoM Chance.

STANDARD LIFE MoM Chance

Portfolio gemanagt: vielversprechend.



MAXXELLENCE^{BASIC} passt zu Ihrem Risikotyp.

„Mein Leben ist immer in Bewegung. Deshalb habe ich ein gutes Gefühl, wenn meine Vorsorge sich den Veränderungen anpasst und mich schützt, wenn es ernst wird.“

Julia Greiner, 30 Jahre, ledig, Angestellte in einem internationalen Konzern

Kann ich den Anlagemix zwischendurch ändern?

Die Zauberwörter heißen *Shift & Switch*, das heißt: Sie können Ihr angespartes Vermögen entweder in andere Fonds umschichten (shiften) oder Sie verteilen ab Ihrer nächsten Beitragszahlung Ihre zukünftigen Beiträge um oder investieren in ganz neue Fonds (switchen) – und das kostenlos einmal im Monat.

Wie kann ich meine Steuervorteile voll ausschöpfen?

Mit Zuzahlungen und einer Beitragsdynamik in Ihrem Vertrag erhöhen Sie die Möglichkeit Ihrer Steuervorteile: Zuzahlungen sind in der Regel schon ab € 1.000 möglich. Wenn Sie es wünschen, können Sie eine Beitragsdynamik von bis zu 10% in Ihren Vertrag integrieren.

Kann ich meine Beitragszahlungen auch mal aussetzen?

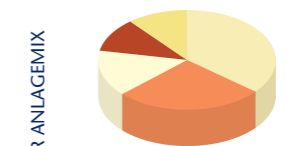
Manchmal hat man im Leben andere finanzielle Prioritäten – deshalb können Ihre Beiträge bei uns in der Regel bis zu zwei Jahre Ferien machen. Ihr Kapital arbeitet in dieser Zeit weiter.

Wann kann ich frühestens in Rente gehen?

Der früheste Beginn der Rentenzahlung ist Ihr 60. Geburtstag. Selbstverständlich können Sie den Rentenbeginn flexibel verschieben – bis zu Ihrem 80. Lebensjahr.

Flexibel – Ihr Leben lang.

Unsere beispielhaften Portfolios zeigen: Je nach Anlageprofil und Lebensphase können Sie Ihren Anlagemix neu zusammenstellen.



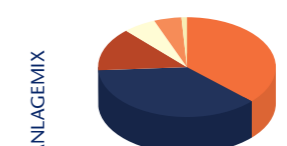
Portfolio bei Vertragsstart: 30 Jahre Laufzeit

Anlageprofil: spekulativ, hoher Aktienanteil



Portfolio nach 15 Jahren: Familiengründung

Anlageprofil: ausgewogen, geringerer Aktienanteil



Portfolio 5 Jahre vor Ablauf: mögliche Erträge sichern

Anlageprofil: defensiv, Umschichtung in festverzinsliche Wertpapiere und Cash

MAXXELLENCE^{BASIC} begleitet Sie – was Ihr Leben auch bringt.

Gehen Sie gern aufs Ganze oder lieber auf Nummer sicher?
Oder bevorzugen Sie die goldene Mitte?

Wie erhalte ich am Ende mein Geld?

Ab dem Rentenbeginn erhalten Sie Ihre lebenslange Rente – und zwar vollgarantiert. Das bedeutet: Mit dem Start der Rentenzahlung garantieren wir Ihnen die Höhe der Rente, die Sie Ihr Leben lang bekommen.

Kann ich mein angespartes Vermögen absichern?

Mit dem Ablaufmanagement können Sie einen zusätzlichen Sicherheitsmechanismus für Ihre möglichen Erträge einbauen: Dabei wird in den Jahren vor Rentenbeginn Ihr angespartes Kapital schrittweise in sicherheitsorientierte Fonds umgeschichtet.

Was passiert, wenn ich berufsunfähig werde?

Für Ernstfälle wie Berufsunfähigkeit können Sie eine Beitragsbefreiung in Ihren Vertrag integrieren: Wir übernehmen dann die Beitragszahlung für Sie und Ihr Kapitalaufbau läuft so weiter wie geplant.

Was geschieht, wenn ich die Beiträge nicht mehr zahlen kann?

Sollten Sie irgendwann zahlungsunfähig sein, können Sie Ihre MAXXELLENCE^{BASIC} in der Regel beitragsfrei stellen. Das heißt, Sie zahlen keine Beiträge mehr, aber Ihr Kapital bleibt weiterhin investiert und arbeitet. Und arbeitet bis zu Ihrem Rentenbeginn für Sie. Die Beitragszahlung können Sie jederzeit wieder aufnehmen.

Was ist, wenn ich vor Rentenbeginn sterben sollte?

Für den Fall, dass Sie in der Ansparphase sterben sollten, zahlen wir an Ihre anspruchsberechtigten Hinterbliebenen mindestens das bis dahin angesammelte Guthaben oder die eingezahlten Beiträge in Form einer Hinterbliebenen- bzw. Waisenrente aus, sofern der dann aktuelle Zeitwert mindestens € 2.000 beträgt.

Was ist, wenn ich nach Rentenbeginn sterbe?

Die Kapitalschutzoption sichert Ihre anspruchsberechtigten Hinterbliebenen ab, falls Sie nach Rentenbeginn sterben sollten: Dann zahlen wir das vorhandene Kapital abzüglich der bis dahin ausgezahlten Renten in Form einer Hinterbliebenen- bzw. Waisenrente aus – sofern der dann verfügbare Betrag € 2.000 übersteigt.

Was ist, wenn ich mal arbeitslos oder insolvent sein sollte?

Sind Sie einmal arbeitslos, ist Ihr Kapital in der MAXXELLENCE^{BASIC} sicher: Ihre Rentenansprüche sind Hartz-IV-geschützt. Wenn Sie mit Ihrem Unternehmen insolvent werden sollten, kann auch hier nicht auf Ihr Kapital zugegriffen werden.

Was ist, wenn Standard Life insolvent wird?

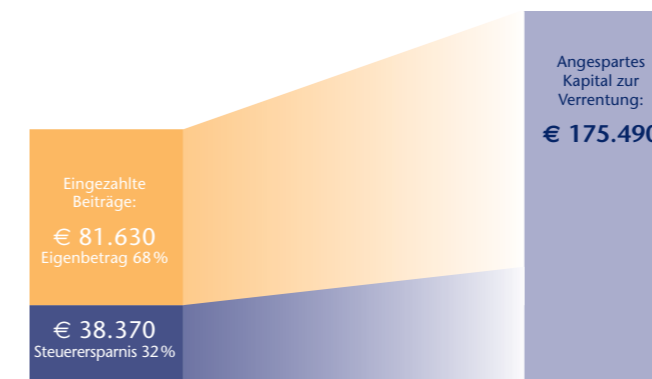
Kunden mit neu abgeschlossenen Verträgen ab 25. Januar 2007 können – in dem unwahrscheinlichen Fall, dass Standard Life zahlungsunfähig sein sollte – Entschädigungsleistungen über das britische Sicherungssystem FSCS beantragen.

MAXXELLENCE^{BASIC} rechnet sich für Sie.

Unsere drei Beispiele zeigen Ihnen, wie sehr sich MAXXELLENCE^{BASIC} für Sie rechnen kann:

Die Selbständige:

Astrid Raupach ist 55 Jahre alt, verheiratet und selbständig. Sie plant, mit 65 Jahren in Rente zu gehen. Einmalig zahlt sie € 20.000 in ihre MAXXELLENCE^{BASIC} ein und leistet fünf weitere Zuzahlungen in Höhe von € 20.000 pro Jahr. Mit einer Investition in MAXXELLENCE^{BASIC} könnte Astrid Raupach ihre maximale Steuerförderung ausnutzen und ihre Rente um € 11.184 pro Jahr aufbessern.¹

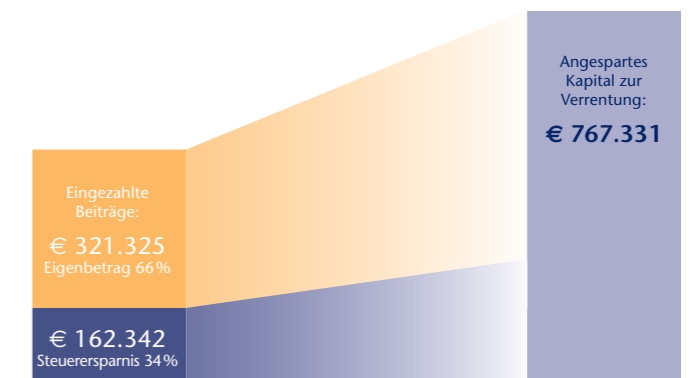


Beispielhafte Berechnung mit einer angenommenen Wertentwicklung von 6% p.a.

Der Freiberufler:

Der freiberufliche Architekt Peter Hardtmann ist 45 Jahre alt, verheiratet, hat zwei Kinder und ein Jahreseinkommen von € 100.000. Er möchte mit 65 Jahren in Rente gehen. Er zahlt bereits € 700 monatlich in ein Versorgungswerk ein. Er schließt eine MAXXELLENCE^{BASIC} mit € 1.500 monatlich ab und erhöht seine Beiträge um 3% jährlich. Eine Investition in MAXXELLENCE^{BASIC} ist für Peter Hardtmann als nicht

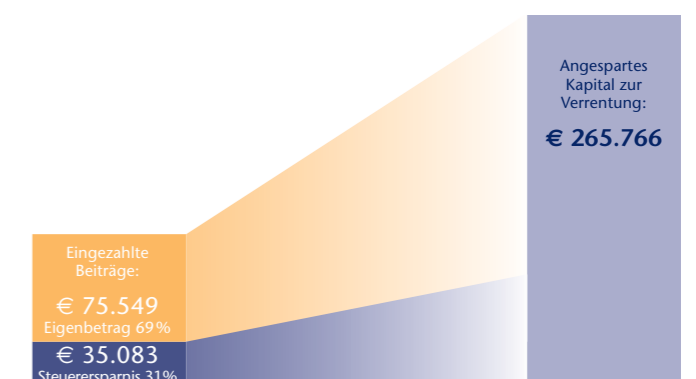
versicherungspflichtigem Freiberufler die Möglichkeit, sich eine private Zusatzrente (steuerlich gefördert) von € 50.748 pro Jahr aufzubauen.²



Beispielhafte Berechnung mit einer angenommenen Wertentwicklung von 6% p.a.

Die Berufseinsteigerin:

Julia Greiner ist 30 Jahre alt, ledig und hat als Angestellte ein Jahreseinkommen von € 30.000. Für die ersten zwei Jahre zahlt sie mit der Low Start-Option jeden Monat € 75 in ihre MAXXELLENCE^{BASIC}, danach erhöhen sich ihre Beiträge auf € 150 mit einer Beitragsdynamik von zusätzlich 3% jährlich. Sie plant, mit 67 in Rente zu gehen. Mit einer Investition in MAXXELLENCE^{BASIC} kann Julia Greiner sich eine steuerlich geförderte Privatrente in Höhe von € 16.260 pro Jahr aufbauen.³



Beispielhafte Berechnung mit einer angenommenen Wertentwicklung von 6% p.a.

¹ Steuerpflichtiger Anteil im Jahr 2017: 74%.

² Steuerpflichtiger Anteil im Jahr 2027: 87%.

³ Steuerpflichtiger Anteil im Jahr 2044: 100%.

IHR STANDARD LIFE TEAM

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:



Stand: Juli 2007
MAB/D/1002/1/07/07



Eine schöne Perspektive. **STANDARD LIFE**

