

Vorsorge mit XXL-Power.



SUXCESS

Mit dynamischem Vermögensaufbau zu höheren Zielen.

Eine schöne Perspektive. **STANDARD LIFE**



■ Dynamisch anlegen in XXL.

Wer alle Chancen des Kapitalmarktes effektiv nutzen will, braucht ein intelligentes und innovatives Produkt mit XXL-Power.

SUXXESS ist ein völlig neues und in seiner Art besonderes Vorsorgekonzept für dynamischen Vermögensaufbau.

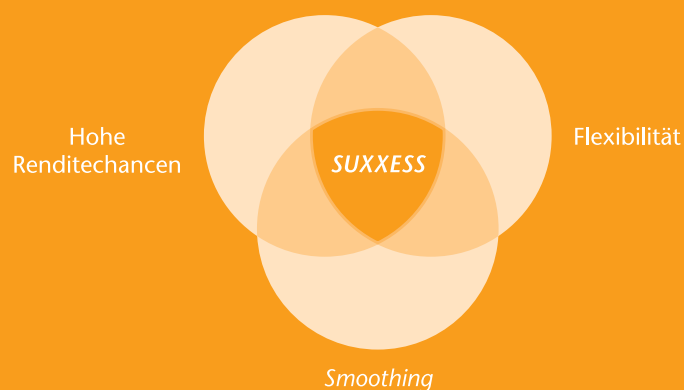
In welcher Lebensphase Sie sich auch befinden – *SUXXESS* ist so flexibel und individuell wie Sie selbst. Egal, ob Sie als Berufseinsteiger das langfristige Renditepotenzial über einen großen Zeitraum nutzen oder am Ende Ihres Berufslebens eine hohe Summe, z. B. aus einer Erbschaft, als Einmalzahlung anlegen möchten. Denkbar sind auch Szenarien, in denen Sie bereits für Kinder, Enkel, Nichten oder Neffen eine monatliche Zukunftsvorsorge starten. Stellen Sie sich bloß einmal vor, welchen erheblichen Zinseszinsseffekt die langfristige Anlage ermöglicht.

■ Gesundes Wachstum.

Dynamischer Vermögensaufbau ist an mindestens zwei Voraussetzungen gebunden: eine erfolgversprechende Investmentstrategie und einen kompetenten Anlagepartner. Investiert wird derzeit zu ca. 80 % in Aktien – das Herzstück eines jeden Anlageportfolios, das auf Wachstum ausgerichtet ist.

Statistiken belegen: Aktien konnten in der Vergangenheit über längere Zeiträume in der Regel eine höhere Wertentwicklung vorweisen als festverzinsliche Papiere.¹ Damit Ihre Anlage vor kurzfristigen Kursschwankungen abgedeckt wird, glätten wir diese mit unserem Verfahren *Smoothing*.

■ Eine einzigartige Kombination: *SUXXESS*.



¹Wertentwicklungen in der Vergangenheit erlauben keine Rückschlüsse auf die Zukunft.

■ Die exklusive Alternative.

Hinter *SUXCESS* steht kein öffentlicher Fonds, wie man ihn bei fondsgebundenen Versicherungen oder bei der Direktanlage kennt, sondern die attraktive Alternative zur reinen Investmentfonds-Anlage. Es gibt weltweit 58.373 angebotene Fonds und 8.561 angebotene Fonds in Deutschland², davon sind 4.079 Publikumsfonds³. Bei wenigen der angebotenen Fonds findet sich eine ähnlich attraktive Kombination aus hohen Renditechancen, Flexibilität und Glättung. Das macht *SUXCESS* exklusiv.

Der *SUXCESS Fund II* wird von ausgewiesenen Experten unseres konzerneigenen Investmenthauses *Standard Life Investments* aktiv gemanagt. 13 der insgesamt 17 in Großbritannien zugelassenen Publikumsfonds von *Standard Life Investments* verfügen über ein Standard & Poor's-Rating von „A“ oder besser. Die Anlage-Experten von *Standard Life* wissen, wo man am Kapitalmarkt effizient investiert und mehr aus der Kapitalanlage herausholt.

Das ausgeprägte Aktieninvestment und die britische Investmentfreiheit sorgen für die höheren Renditepotenziale!

Der *SUXCESS Fund II* zeigt eine hervorragende Performance: seit Auflage am 1. Juli 2006 ist nach Abzug von Kosten ein ungeglätteter Wertzuwachs über 14 % zu verzeichnen.⁴

SUXCESS bietet auch zu einem fortgeschrittenen Zeitpunkt des Vertrages immer noch tendenziell die höheren Renditechancen des Aktienmarktes. Ein spezielles Glättungsverfahren, das *Smoothing*, federt im Vergleich zur reinen Investmentfonds-Anlage bei der Anlage in *SUXCESS* kurzfristige Kursschwankungen ab. Das sorgt für mehr Stabilität während der gesamten Laufzeit und ermöglicht ein hohes Aktieninvestment bis zum Vertragsende.

Je früher Sie mit der Vorsorge beginnen, desto länger profitieren Sie vom Anlagehorizont.

² EFAMA International Statistical Release, Stand: 2006 Q1.

³ BVI-Absatzstatistik Investmentmarkt Deutschland, Stand: 31.03.2006.

⁴ Stand: 1. Januar 2007. Der *SUXCESS Fund I* erzielte im Zeitraum 1. Januar 2006 bis 31. Dezember 2006 über 17%, seit Auflage am 1. März 2005 sogar über 38% ungeglätteten Wertzuwachs, jeweils nach Abzug von Kosten. Sparbeiträge von Neukunden fließen seit Börsengang der *Standard Life plc* am 10. Juli 2006 in den *SUXCESS Fund II*. Da sich die Cashflows in den verschiedenen Fonds voneinander unterscheiden, haben diese – trotz derzeit ähnlichem Anlagemix und ähnlicher Anlagestrategie – unterschiedliche Anlageergebnisse. Wertentwicklungen in der Vergangenheit erlauben keine Rückschlüsse auf die Zukunft.

■ *SUXCESS* mit *Smoothing* – besonders auf dem deutschen Markt.



Gewappnet gegen kurzfristige Kursschwankungen: Geglätteter Wert gegen böse Überraschungen kurz vor Rentenbeginn oder Kapitalauszahlung.

Flexibel starten, flexibel bleiben.

SUXXESS passt sich flexibel an Ihr Leben an und erlaubt Ihnen mit den nachfolgend aufgeführten Optionen in jeder Lebensphase, schnell und unkompliziert auf Veränderungen zu reagieren.

Low Start: Diese Option auf Reduzierung der anfänglichen Beiträge ist z. B. für Berufseinsteiger oder Existenzgründer ein idealer Start in den Vermögensaufbau.

Teilauszahlungen: Diese Option ist in der Regel möglich, falls vorzeitig ein größerer Geldbetrag benötigt wird, beispielsweise für eine ungeplante Anschaffung oder eine größere Reparatur am Eigenheim.

Beitragsferien: Man kann den Kapitalaufbau für eine gewisse Zeit ruhen lassen, doch später die Beitragszahlung wieder aufnehmen.

Risikoschutz: Mit der Integration der Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit und/oder Todesfallschutz geben Sie sich und Ihrer Familie Schutz vor existenziellen Risiken.

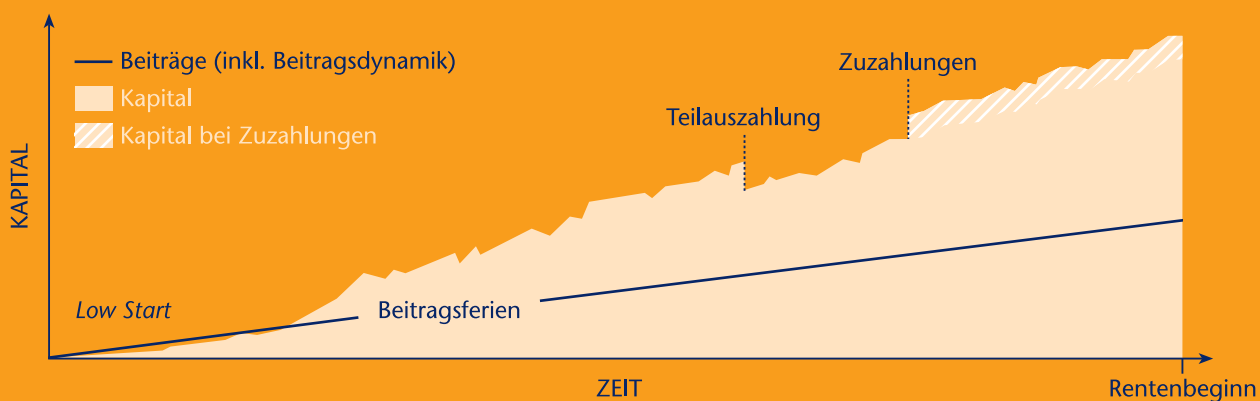
Zuzahlungen: Diese können in der Regel vorgenommen werden und den dynamischen Vermögensaufbau weiter beschleunigen.

Sicherheit: Zur Absicherung Ihrer Hinterbliebenen auch während der Rentenbezugszeit kann eine Rentengarantiezeit oder ein Kapitalschutz vereinbart werden.

Eckdaten *SUXXESS*

Mindeintrittsalter	3 Monate
bzw. bei Risikoeinschluss	15 Jahre
Höchst Eintrittsalter	
bei laufenden Beiträgen	60 Jahre
bei Einmalbeitrag	70 Jahre
Höchstalter bei Rentenbeginn	100 Jahre
Mindestlaufzeit	
bei laufenden Beiträgen	10 Jahre
bei Einmalbeitrag	5 Jahre
Mindestbeitrag	
monatlich	€ 50
(gilt auch bei <i>Low Start</i>)	
einmalig	€ 5.000
Zuzahlungen ab	€ 2.500

Hohe Flexibilität mit *SUXXESS*:



Schematische Darstellung.

■ Transparenz auf einen Blick.

Das Stichwort Transparenz spielt bei einer solchen Anlage eine sehr wichtige Rolle. Unter www.standardlife.de können Sie sich immer aktuell die zehn größten Aktienwerte und den Kapitalanlagemix anschauen und glasklar nachvollziehen, wie investiert wird.

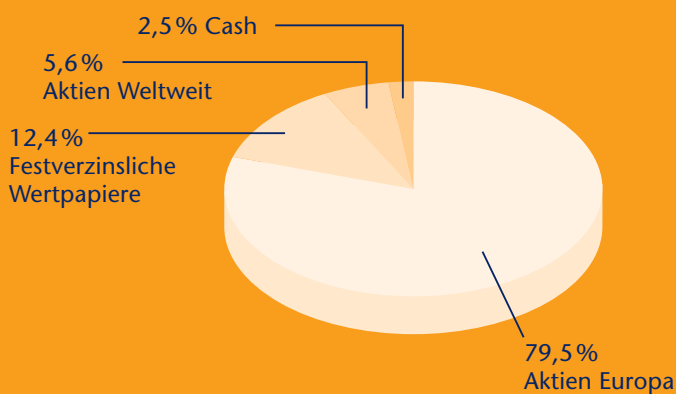
Natürlich geben wir hier auch Einblick, welcher Fondsmanager den Fund aktiv managt und so verantwortlich für Ihre Anlage ist. Auf unserer Website zeigt Ihnen eine Grafik die aktuelle Entwicklung der Performance des *SUXCESS Funds*.

■ Später die Wahl haben.

Mit *SUXCESS* hat man später die Wahl, wie das angesparte Kapital genutzt werden soll: als lebenslange Rente, einmalige Kapitalabfindung oder als Kombination aus beidem.

Sollte die Entscheidung für die Rentenzahlung fallen, garantieren wir mit Start der Rentenzahlung die Höhe der Rente auf Lebensdauer. Dies ist in der Regel bei der stetig ansteigenden Lebenserwartung die wohl cleverste Alternative.

■ Keine Blackbox: Der Kapitalanlage-Mix und die zehn größten Aktienwerte.¹



Die zehn größten Aktienwerte in %

Roche Holdings	2,62	Banco Bilbao	1,88
Total	2,41	UniCredito Ital.	1,86
Nestlé	2,17	Banco Sant Cent.	1,79
Allianz	2,09	Société Générale	1,74
Telefonica	2,03	AXA	1,67

¹Stand: Januar 2007.

■ Steuern sparen.

SUXCESS eignet sich auch wunderbar als Konzept zur Vermögensübertragung. Einmalbeiträge sind hierbei der clevere Weg, alle zehn Jahre Steuern zu sparen. Die Freigrenze kann in diesem Zeitraum genutzt werden, ohne dass eine Schenkungssteuer erhoben wird.

Die unten stehende Tabelle zeigt Ihnen, in welchem Rahmen und in welcher Höhe diese Vorteile zu nutzen sind.

■ Freibeträge sichern.

Im Vergleich zu anderen Vermögensklassen wie z. B. Fonds ist *SUXCESS* beinahe unschlagbar, wenn es um eine möglichst steueroptimierte Übertragung von Vermögen geht.

Denn wird *SUXCESS* vor Ablauf der vertraglich vereinbarten Laufzeit unter Lebenden verschenkt, fallen Schenkungssteuern nur auf den Rückkaufswert oder aber auf zwei Drittel der eingezahlten Versicherungsbeiträge an.

Nutzen Sie diese Zweidrittelregel, solange der Gesetzgeber diese Möglichkeit noch bietet!

■ Verwandtschaftsverhältnis und Freibetrag.¹

Verwandtschaftsverhältnis	Freibetrag
• Ehegatten (nicht geschieden)	€ 307.000
• Kinder, Adoptivkinder, Stiefkinder, Enkelkinder im Falle des Todes der Eltern/Stiefeltern	€ 205.000
• Enkelkinder (bei Schenkungen), Eltern/Großeltern (bei Todesfällen)	€ 51.200
• Eltern/Großeltern (bei Schenkungen), Geschwister, Neffen/Nichten von Geschwistern, Stiefeltern, Schwiegerkinder, Schwiegereltern, geschiedener Ehegatte	€ 10.300
• Alle anderen	€ 5.200

¹Quelle: § 15 i. V. mit § 16 ErbStG. Sämtliche Informationen wurden von uns sorgfältig recherchiert. Für die Richtigkeit der Angaben können wir dennoch keine Gewähr übernehmen. Eine Änderung ist jederzeit, auch ohne weitere Unterrichtung möglich.

■ Standard Life – der starke Partner für Ihren Vermögensaufbau.

- Standard Life mit Sitz in Edinburgh, Schottland, wurde 1825 gegründet und kann auf nunmehr auf **fast 200 Jahre Erfahrung** im Versicherungsmanagement zurückblicken. Seit dem Börsengang im Jahr 2006 leitet „Standard Life Assurance Limited“ das Lebensversicherungs- und Rentenversicherungsgeschäft.
- Mit weltweit gemanagten Vermögenswerten von ca. **€ 180 Milliarden** gehören wir zu den großen Finanzdienstleistern in Europa.
- *Standard Life Investments* verwaltet **mehr Vermögen** als z. B. jeweils die Commerzbank, Union Investment, die Deka Bank oder auch die Swiss Life Holding.²
- Unsere **finanzielle Stärke** wird von führenden internationalen Ratingagenturen kontinuierlich als **sicher** eingestuft.
- **Über 7 Millionen Kunden** in Europa, Asien und Nordamerika vertrauen unter anderem bei ihrer langfristigen Altersvorsorge auf unsere Stärken. Auch die mittlerweile mehr als 400.000 deutschen und österreichischen Kunden.
- Unsere kompetenten Mitarbeiter stehen Ihnen in Frankfurt am Main während der Geschäftszeiten am **Servicetelefon** unter der Hotline 01802-21 47 47³ stets für Fragen zur Verfügung.

²Quelle: P&I/Watson Wyatt World 500, Stand: 31.12.2004.

³€ 0,06 pro Anruf aus dem Festnetz der Deutschen Telekom.



SX/D/1002/III/03/07

Stand: März 2007

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:

Eine schöne Perspektive. **STANDARD LIFE**

