

## TRADITION UND INNOVATION



### Denn Vertrauen braucht eine starke Basis

Friends Provident International gehört zur Friends Provident Group, einem der ältesten und führenden Finanzdienstleistungsunternehmen Großbritanniens, und bietet Ihnen alle Möglichkeiten des hochentwickelten britischen Kapitalmarktes inklusive eines ausgeprägten Anlegerschutzes. Friends Provident unterliegt der Financial Services Authority (FSA), die eine umfassende Finanzaufsicht für den Kunden bietet und darüber hinaus den Anlegerschutz durch das Financial Services Compensation Scheme gewährleistet.

Seit der Gründung 1832 bietet die Friends Provident Group ihren Kunden erfolgreich qualitativ hochwertige Finanzprodukte und Dienstleistungen an. Heute basiert die strategische Ausrichtung der Friends Provident Group darauf, dem Kunden sowohl die Sicherheit bewährter Anlagekonzepte als auch die Chance innovativer und zukunftsweisender Finanzstrategien zu bieten. Durch den Einsatz modernster Technologien agiert Friends Provident International hierbei auf einem mehrfach ausgezeichneten Service-niveau, das marktführend ist.

### Sicherheit ist messbar – That's the power of Friends®

Mit einem verwalteten Fondsvermögen von 155 Milliarden €\* wird die Friends Provident Group im Aktien-Index der 100 größten britischen Unternehmen (FTSE 100) geführt. Standard & Poor's\*\* bewertete Friends Provident mit A+ (very strong), welches Unternehmen mit sehr starken finanziellen Werten kennzeichnet. Moody's\*\* vergab ein Rating von A1, eine Bewertung, die an Unternehmen mit einem hohen Maß an finanzieller Sicherheit verliehen wird.

\* Stand: September 2006

\*\* Standard & Poor's sowie Moody's sind unabhängige Rating-Agenturen und bewerten die Finanzkraft von Unternehmen.

#### FRIENDS • Gründung von Friends Provident.

Weltgeschichte • Grundstein für Computer wird geschaffen.

#### FRIENDS • Verwaltete Kundengelder übersteigen 1 Million Pfund.

Weltgeschichte • In Berlin eröffnet die Deutsche Bank ihren Betrieb.

#### FRIENDS • Bezug des noch heute gültigen Hauptsitzes in Dorking.

Weltgeschichte • USA positionieren ihren 1. Satelliten im All.

#### FRIENDS • Ermöglichung der 1. Policierung vor Ort dank marktführender Technologie.

Weltgeschichte • Die heute noch marktführende Firma Apple wird gegründet.

#### FRIENDS • Gewinn des prestigereichen britischen „Computer Society Award“.

Weltgeschichte • Eröffnung der „Öresund-Brücke“ (16 km) zwischen Dänemark und Schweden.

Überreicht durch:

The power of FRIENDS®

#### FRIENDS PROVIDENT INTERNATIONAL

*Friends Provident International ist der Handelsname, unter dem die Friends*

*Provident Life Assurance Limited außerhalb des Vereinigten Königreichs tätig ist.*

Eingetragener Hauptsitz: Pixham End, Dorking, Surrey RH4 1QA England.  
Gegründet als eine Company Limited by Shares und eingetragen in England unter  
der Nummer 782698.

Zugelassen und beaufsichtigt im Vereinigten Königreich durch die Financial Services Authority.  
Mitglied der Association of International Life Offices (Verband internationaler Lebensversicherer).  
Niederlassung in Salisbury: United Kingdom House, Castle Street, Salisbury,  
Wiltshire SP1 3SH England.

Tel.: +44 (0) 1722 421657

Fax: +44 (0) 1722 332005

E-mail: [fp.int@friendsprovident.co.uk](mailto:fp.int@friendsprovident.co.uk)

Website: [www.fpinternational.com](http://www.fpinternational.com)

**FRIENDS®** und **The power of FRIENDS®** sind im Vereinigten Königreich  
und in anderen Ländern eingetragene Marken von Friends Provident.

Gedruckt auf 100 % Recyclingpapier Öko Art matt

XIN42/B 1.07



**FRIENDS PROVIDENT**  
**INTERNATIONAL**



The power of FRIENDS®

## Friends Plan *basic*



**FRIENDS PROVIDENT  
INTERNATIONAL**

## WARUM WENIGER ERWARTEN?

### Vorsorge kennt nur einen Maßstab: Sie.

Jeder Mensch hat andere Erwartungen an das Leben und an seinen Ruhestand. Unsere Überzeugung ist es, dass sich eine zeitgemäße Altersvorsorge demnach den Wünschen und Bedürfnissen des Einzelnen anpassen muss. Nicht umgekehrt. Friends Planbasic ist eine Fondsgelundene Rentenversicherung, die Ihnen diese Flexibilität gewährt.

### Erwarten Sie lebenslange Flexibilität

Ihre Wünsche können sich im Laufe der Zeit ändern. Deshalb zeichnet sich der Friends Planbasic durch eine lebensbegleitende Anpassungsfähigkeit aus. Sowohl in der Ansparsphase als auch in der Auszahlungsphase. Wählen Sie Ihren Rentenbeginn flexibel, wechseln Sie Ihre Anlagestrategie, tätigen Sie spontan Zahlungen von Einmalbeiträgen oder kurz. Passen Sie Friends Planbasic einfach Ihren aktuellen Ansprüchen an – ein Leben lang.

### Erwarten Sie steuerliche Förderung

Der Friends Planbasic basiert auf einem derzeit gesetzlich festgelegten Steuervorteil. Das heißt: Sie können Steuern sparen – einfach, sicher und sofort wirksam. Das schont Ihren Geldbeutel und steigert Ihre Rendite.

### Erwarten Sie verlässlichen Hinterbliebenenschutz

Im Todesfall vor dem gewünschten Rentenbeginn stehen Ihren Hinterbliebenen ab dem 4. Versicherungsjahr automatisch 60 % der zu Beginn vereinbarten Beitragssumme zur Verrentung zur Verfügung. In den ersten 3 Versicherungsjahren werden die eingezahlten Beiträge verrentet. Sollte im Todesfall der bis zu diesem Zeitpunkt angesammelte Vertragswert höher sein, wird selbstverständlich dieser als Hinterbliebenenrente ausgezahlt.

### Erwarten Sie erstklassige Renditechancen

Investmentfonds beweisen seit Jahrzehnten, dass sie jeder anderen Kapitalanlage im Punkt Renditechancen weit überlegen sind. Deshalb sind Investmentfonds die Basis des Friends Planbasic.

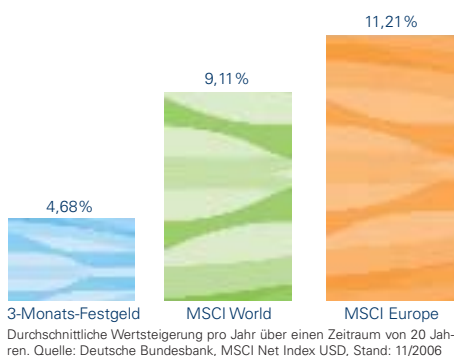
### Erwarten Sie leistungsstarken Kapitalschutz

Der Friends Planbasic bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihr eingesetztes Kapital zu schützen. Mit der optionalen Beitragsgarantie haben Sie die Sicherheit, dass Ihnen zum gewünschten Rentenbeginn nie weniger Kapital zur Verfügung steht, als Sie investiert haben.

### Erwarten Sie starke, verlässliche Partner

Die private Altersvorsorge ist aus einer zeitgemäßen Zukunftsplanung nicht mehr wegzudenken. Ihre elementare Absicherung, bei der sich keine Experimente empfehlen – schon gar nicht bei der Wahl des Partners. Friends Provident International bietet Ihnen zusammen mit renommierten Investmentpartnern über 170 Jahre Erfahrung und die leistungsstarke Sicherheit bewährter und mehrfach ausgezeichneter Kapitalanlageprodukte.

## VERGLEICH KAPITALANLAGEN



# Freiheit – wie sie Ihnen passt

## KAPITALEINSATZ OPTIMIEREN

### Ihre staatliche Förderung

- bis zu 20.000 € jährlich als Ledige
- bis zu 40.000 € jährlich als Verheiratete
- in 2007 davon 64 % absetzbar
- steigend um 2 % jährlich bis 2025  
100 % erreicht sind

DAUER	ABSETZBARER ANTEIL
10	73 %
15	78 %
20	82,9 %
25	86,3 %
35	90,2 %

Dauer in Jahren, absetzbarer Anteil gemäß §10 Abs. 3 EStG

Mit Einführung des Alterseinkünftegesetzes hat der Gesetzgeber eine neue Möglichkeit für die staatliche Förderung der privaten Altersvorsorge geschaffen. Jeder Steuerzahler, der in den Friends Plan*basic* investiert, kann seine private Vorsorge durch Steuerersparnisse staatlich fördern lassen. Das bedeutet für Sie: minimierter Aufwand und höhere Renditechancen. Für Verheiratete lohnt sich so die gemeinsame Steuererklärung gleich doppelt. Darüber hinaus ist Ihr Kapital bis zum Rentenbeginn vor dem Zugriff Dritter geschützt. Auch im Falle einer Insolvenz.

### Flexible Investitionen

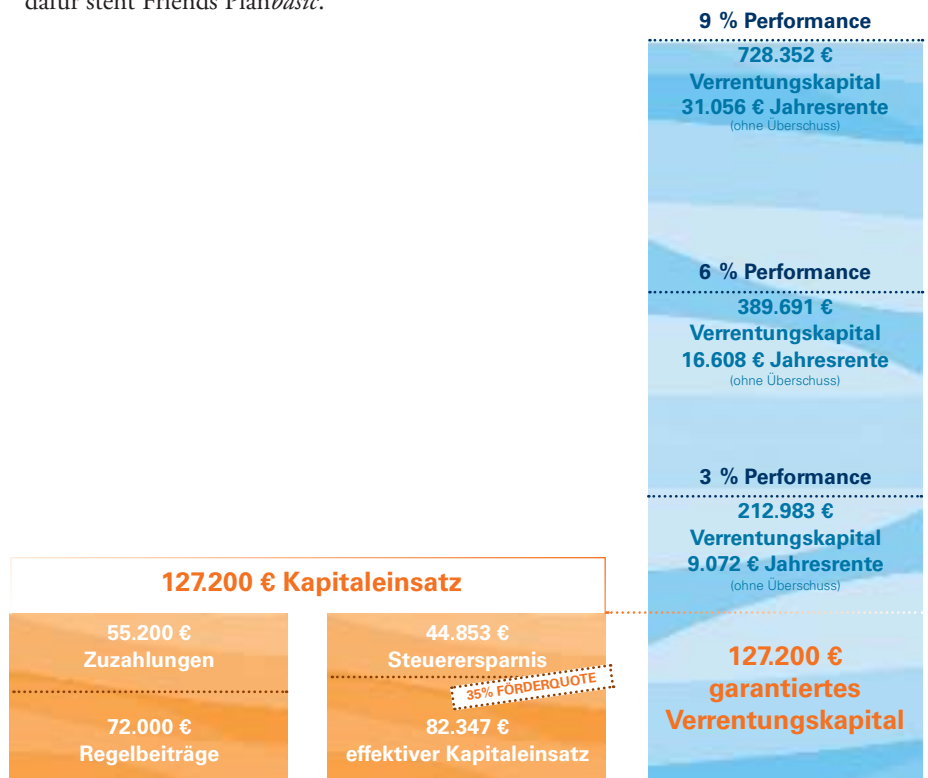
Staatliche Förderung, wie Sie es wünschen, ist mit Friends Plan*basic* eine Selbstverständlichkeit. Ob und wie viel Sie neben Ihren regelmäßigen Beitragszahlungen investieren möchten, können Sie Jahr für Jahr selbst entscheiden, immer abgestimmt auf Ihre persönliche steuerliche und finanzielle Situation. Optimale Aussichten für Ihr Kapital – dafür steht Friends Plan*basic*.

### IHR INVESTITIONSPLAN

Mann, Alter 30, 30 Jahre Beitragszahlungsdauer, 200 € mtl. Zahlung, ledig, selbständig, 65.000 € zu versteuerndes Einkommen

	Investitionen	Steuerliche Förderung
<b>Summe mtl. Zahlung</b>	72.000	26.862
<b>Zuzahlungen im Jahr</b>		
2007	10.000	2.688
2011	17.600	5.322
2016	17.600	6.033
2022	10.000	3.948

Quelle: Beispielrechnung der Friends Provident International unter Berücksichtigung der auf der nächsten Seite beschriebenen Voraussetzungen/Einkommensteuer Grundtabelle, Stand: 12/2006



## INVESTITIONSPHASE

# Auf die feine englische Art

## INDIVIDUELL VORSORGEN

### Leistungsstarker Kapitalschutz

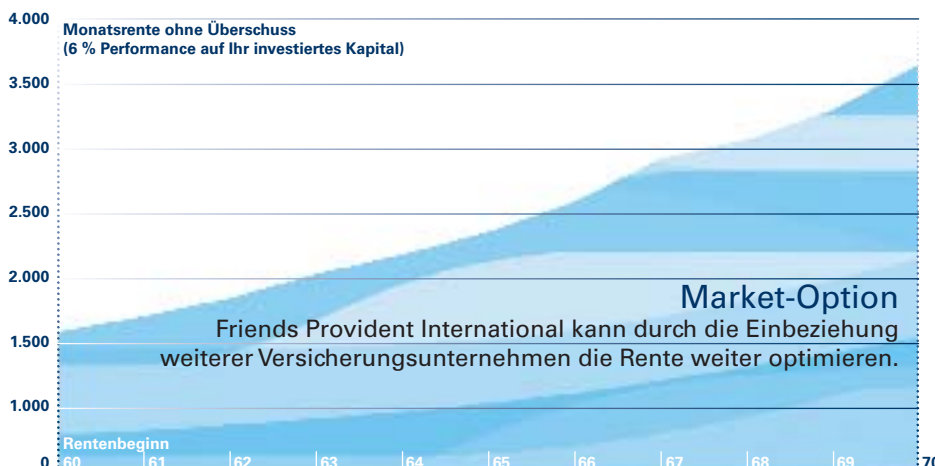
Mit der optionalen Beitragsgarantie können Sie einfach nichts verlieren. Denn Friends Plan*basic* kombiniert optimale Renditechancen mit dem garantierten Schutz Ihrer investierten Beiträge. Die Nutzung aller im hochentwickelten britischen Markt bewährten Kapitalmarktinstrumente und ein aktives Garantiemanagement machen es möglich: Ihre Beiträge sind abgesichert, während sie mit optimaler Leistungsstärke für Sie arbeiten. Unsere Garantie für Ihr Vertrauen – das ist der leistungsstarke Kapitalschutz.

### Hohe Rentenflexibilität

Friends Plan*basic* ermöglicht Ihnen die ganz individuelle Planung Ihres Rentenbeginns. Sie können sich ab dem 60. Lebensjahr frei entscheiden, wann und wie Sie über Ihre persönliche Rente verfügen wollen. So viel Flexibilität muss sein. Dafür steht Friends Provident mit über 170 Jahren Erfahrung.

### Erwarten Sie Highlights

- Erstklassige Renditechancen
- Leistungsstarker Kapitalschutz
- Attraktive steuerliche Förderung
- Verlässlicher Hinterbliebenenschutz
- Lebenslange Flexibilität
- Exzellenter Partner
- Market-Option



Modellhafte Darstellung für einen 30-jährigen Mann, 30 Jahre Beitragszahlungsdauer, € 200 monatliche Zahlung sowie Zuzahlungen in Höhe von € 10.000 im Jahr 2007, € 17.600 im Jahr 2011, € 17.600 im Jahr 2016 und € 10.000 im Jahr 2022. Berechnung zum Rentenbeginn mit Alter 60. Bei Ermittlung des Verrentungskapitals haben wir eine gleichbleibende jährliche Nettowertsteigerung (nach Abzug der Fondsverwaltungskosten) der gewählten Anlage bis zum Verrentungsbeginn in Höhe von 3%, 6% und 9% zu Grunde gelegt. Das Verrentungskapital ist nicht auszahlabar. Das tatsächliche Verrentungskapital ist von der Wertentwicklung der gewählten Fondsstrategie abhängig und kann deshalb höher oder niedriger sein. Die Beispielrechnungen stellen keine Garantie für die Zukunft dar. Das Kapitalanlage-risiko trägt der Versicherungsnehmer. Die hier angegebenen Rentenwerte sind nur beispielhaft zu sehen, da sich bis zum Rentenbeginn aufgrund von Änderungen in der Lebenserwartung und des Kapitalmarktes noch Anpassungen ergeben können. Die Rentenwerte wurden auf Basis aktueller Rechnungsgrundlagen mit einem Zins von 2,25% ohne Überschüsse kalkuliert. Quelle: Beispielrechnung der Friends Provident International  
Stand: 12/2006