

A. Alle relevanten Daten auf einen Blick

Ihre Rahmendaten

Versicherungsnehmer Herr [REDACTED]
Geboren am: [REDACTED]
1. versicherte Person Herr [REDACTED]
Geboren am: [REDACTED]
2. versicherte Person Frau [REDACTED]
Geboren am: [REDACTED]

Versicherungsbeginn: 01.11.2023
Vereinbartes Ablaufdatum: 31.10.2070

Ihr Beitrag

Einmalbeitrag	Höhe	Fällig am
Einmalbeitrag	€ 100.000,00	01.11.2023

Ihre Anlagestrategie bei Vertragsbeginn

Der investierte Beitrag fließt prozentual in die folgenden Fonds:

Fonds	Anteil	Risikoklasse
Fidelity Global Technology Y-Acc-EUR	20 %	4
Frankfurter Aktienfds für Stiftungen C	15 %	3
Raiffeisen Nachhaltigkeit-Mix RZ	15 %	3
terrAssisi Aktien I AMI C	20 %	4
Vanguard Global Stock Index Ins EUR Acc	30 %	4



Bei diesen gewählten Fonds handelt es sich ausschließlich um nachhaltige Fonds

Fonds	Anteil	Risikoklasse
Fidelity Global Technology Y-Acc-EUR	20 %	4
Frankfurter Aktienfds für Stiftungen C	15 %	3
Raiffeisen Nachhaltigkeit-Mix RZ	15 %	3
terrAssisi Aktien I AMI C	20 %	4

Das grüne Blatt bedeutet, dass diese Fonds nachhaltig im Sinne der Offenlegungsverordnung sind, also entweder sogenannte Artikel 8 Fonds oder Artikel 9 Fonds sind.

Überblick über mögliche unverbindliche Rückkaufswerte



Allgemeines zur Leistung bei vorzeitiger Kündigung und deren Nachteilen

Sie können Ihre Versicherung auch schon vor Erreichen des vereinbarten Ablaufdatums kündigen. Wir zahlen Ihnen zum Zeitpunkt der Wirksamkeit der Kündigung den sogenannten Rückkaufswert aus. Der Rückkaufswert wird nach anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik berechnet. Er entspricht dem Wert des zum Stichtag angesammelten Fondsvermögens.

Die Kündigung kann für Sie nachteilig sein. Insbesondere in den ersten Jahren steht durch den Abzug von Abschluss-, Vertriebs-, Verwaltungs- Risikokosten ein geringeres Fondsvermögen zur Verfügung. Der Rückkaufswert erreicht auch in den Folgejahren nicht unbedingt die Summe der eingezahlten Beiträge.

Der Rückkaufswert ist abhängig von der Wertentwicklung Ihres Fondsvermögens.

Da das Fondsvermögen steigen oder fallen kann, können auch die davon abhängigen Rückkaufswerte höher oder niedriger sein als die dargestellten Rückkaufswerte. Bei der Berechnung ist der gewählte Auszahlungsplan berücksichtigt. Die garantierten Rückkaufswerte betragen zu jeder Zeit

0,00 (Null) Euro.

Jahr	Bruttowertentwicklung p. a. bis zum Ablaufdatum	0 %	3 %	6 %	8 %
1		97.105	100.041	102.977	104.935
2		96.220	102.128	108.212	112.366
3		95.343	104.261	113.718	120.330
4		94.476	106.441	119.509	128.865
5		93.617	108.671	125.600	138.011
6		92.767	110.949	132.005	147.812
7		91.925	113.277	138.742	158.316
8		91.091	115.658	145.828	169.572
9		90.266	118.091	153.280	181.635
10		89.449	120.578	161.118	194.562
11		88.640	123.120	169.362	208.416
12		87.838	125.717	178.032	223.262
13		87.044	128.372	187.151	239.172
14		86.257	131.086	196.741	256.222
15		85.477	133.858	206.826	274.491
16		84.704	136.690	217.431	294.069
17		83.937	139.584	228.583	315.046
18		83.176	142.539	240.308	337.522
19		82.422	145.558	252.636	361.602
20		81.672	148.639	265.596	387.399
21		80.927	151.783	279.217	415.031

Jahr	Bruttowertentwicklung p. a. bis zum Ablaufdatum	0 %	3 %	6 %	8 %
22		80.186	154.990	293.530	444.623
23		79.447	158.260	308.567	476.309
24		78.711	161.590	324.358	510.226
25		77.974	164.979	340.933	546.520
26		77.237	168.423	358.322	585.341
27		76.496	171.920	376.555	626.846
28		75.751	175.465	395.661	671.199
29		75.000	179.053	415.667	718.570
30		74.241	182.680	436.603	769.139
31		73.475	186.344	458.501	823.099
32		72.700	190.041	481.396	880.658
33		71.916	193.770	505.326	942.038
34		71.126	197.531	530.335	1.007.483
35		70.328	201.323	556.463	1.077.244
36		69.525	205.148	583.765	1.151.608
37		68.717	209.008	612.294	1.230.879
38		67.908	212.907	642.116	1.315.396
39		67.098	216.852	673.308	1.405.539
40		66.293	220.855	705.963	1.501.748
41		65.495	224.926	740.182	1.604.497
42		64.710	229.090	776.121	1.714.406
43		63.946	233.376	813.956	1.832.180
44		63.210	237.816	853.901	1.958.653
45		62.510	242.452	896.218	2.094.812
46		61.854	247.326	941.189	2.241.760
47		61.254	252.504	989.222	2.400.965

Bei den Euro-Werten sind die Abschluss-, Vertriebs-, Verwaltungs- und Risikokosten sowie Kapitalanlagekosten berücksichtigt.

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

Informationen zum Produkt

Tarif N individueller Vorschlag [REDACTED] vom 11.10.2023

Modellrechnung 09/10
Q_UL_WB

Frankfurt, 11.10.2023

Vertragsindividuelle Verbraucherinformation für Ihre WeitBlick - fondsgebundene Lebensversicherung Tarif N

(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 Lebensversicherung eine Übersicht für die im Vertrag vereinbarten Kosten.

Weitere vorvertragliche Informationen ergeben sich aus dem Basispaket WB/D/1006/XIV/07/23, dem Basisinformationsblatt, den wichtigen Informationen zu den Anlageoptionen und den Factsheets zu WeitBlick Tarif N. 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	[REDACTED]
Erste versicherte Person	[REDACTED]
Zweite versicherte Person	[REDACTED]

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

123199301-1

Diese Nummer können Sie der Fußzeile Ihres individuellen Vorschlags entnehmen.

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

In der Tarifikalkulation sind die nachfolgenden Kosten berücksichtigt, die wir bis zum Ablaufdatum entnehmen. Diese müssen von Ihnen nicht zusätzlich gezahlt werden. **Die Abschluss- und Vertriebskosten betragen insgesamt € 2.000,00.** Die Kosten für künftige Zuzahlungen sind nicht berücksichtigt. Sie erhalten mit jeder Zuzahlung einen neuen Kostenausweis.

Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten

Einmalbeitrag von € 100.000,00 einmalig zu Vertragsbeginn:

Abschluss- und Vertriebskosten	Laufende Verwaltungskosten aus dem Einmalbeitrag	Laufende Verwaltungskosten aus dem Fondsvermögen (antellig monatliche Entnahme)
€ 2.000,00 einmalig, dies entspricht 2,00 % des Einmalbeitrags	€ 0,00 einmalig	€ 60,00 pro Jahr, dies entspricht 0,06 % des Einmalbeitrags pro Jahr

Wichtiger Hinweis:

Wir entnehmen bis zum Ablaufdatum zusätzlich laufend **fondsabhängige Verwaltungskosten** aus dem Fondsvermögen. Die jährlichen fondsabhängigen Verwaltungskosten betragen 0,1 % des Fondsvermögens. Je € 1.000 des Fondsvermögens sind dies 8 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. Bei diesem Tarif erhält Ihr Vermittler keine Courtage/Provision.

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
Fidelity Global Technology Y-Acc-EUR	1,03 %
Frankfurter Aktienfds für Stiftungen C	1,31 %
Raiffeisen Nachhaltigkeit-Mix RZ	0,77 %
terrAssisi Aktien I AMI C	0,90 %

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 beispielhaft angenommen und rechtlich unverbindlichen Bruttowertentwicklung p. a. in der Zeit bis zum vereinbarten Ablaufdatum
(alle Werte in Euro)

Jahr	0 %	3 %	6 %	8 %
1	0,00	0,00	0,00	0,00
2	0,00	0,00	0,00	0,00
3	0,00	0,00	0,00	0,00
4	0,00	0,00	0,00	0,00
5	0,00	0,00	0,00	0,00
6	0,59	0,70	0,81	0,90
7	0,81	0,98	1,18	1,34
8	1,08	1,35	1,67	1,92
9	1,40	1,81	2,31	2,71
10	1,80	2,38	3,13	3,75
11	2,27	3,10	4,20	5,11
12	2,83	3,99	5,56	6,90
13	3,51	5,09	7,31	9,25
14	4,33	6,47	9,56	12,32
15	5,29	8,15	12,40	16,29
16	6,44	10,22	16,00	21,42
17	7,80	12,76	20,58	28,08
18	9,44	15,91	26,40	36,71
19	11,40	19,81	33,84	47,95
20	13,81	24,74	43,52	62,83
21	16,76	30,93	56,01	82,41
22	20,41	38,81	72,36	108,50
23	24,99	48,97	93,99	143,62
24	30,66	61,93	122,39	190,58
25	37,72	78,52	159,73	253,48
26	46,32	99,36	208,12	336,55
27	56,53	124,99	269,51	444,14
28	68,40	155,87	346,03	581,09
29	81,94	192,46	439,84	752,70
30	96,79	234,31	551,29	961,40
31	112,21	279,99	678,21	1.205,25
32	128,10	329,42	821,51	1.487,72
33	143,69	380,89	977,88	1.804,63
34	158,68	433,54	1.145,90	2.154,97
35	173,35	488,18	1.328,38	2.545,68
36	186,53	541,47	1.516,86	2.962,23
37	198,32	593,41	1.711,42	3.405,79
38	208,23	642,24	1.906,89	3.867,00

39	215,43	684,94	2.093,65	4.326,52
40	219,02	717,81	2.258,84	4.756,72
41	219,39	741,19	2.401,22	5.152,74
42	212,92	741,52	2.473,14	5.408,05
43	199,71	716,99	2.461,87	5.485,81
44	178,74	661,53	2.338,41	5.309,80
45	149,05	568,68	2.069,49	4.788,54
46	111,78	439,68	1.647,22	3.883,96
47	61,69	250,16	964,83	2.318,21

* 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.

Wichtige Erläuterungen zur Tabelle

- Die dargestellten Risikokosten sind nur ein Rechenmodell, das auf fiktiven Annahmen beruht. Hieraus lassen sich **keine vertraglichen Ansprüche** ableiten. Sie stellt auch keine Prognose für die Zukunft dar.
- Die angenommenen durchschnittlichen Wertentwicklungen 0 %, 3 %, 6 % und 8 % sind die Wertentwicklungen vor Abzug der Kapitalanlagekosten („Bruttowertentwicklung“). Bitte beachten Sie, dass je nach Fondsauswahl die Wertentwicklung sehr unterschiedlich sein kann. Aktienfonds z. B. haben höhere Renditechancen, aber auch ein höheres Kursschwangersrisiko.

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 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: 1,85 %.

Bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung von 20,33 % vor allen Kosten ergibt sich nach Abzug der Effektivkosten eine angenommene jährliche Wertentwicklung von 18,48 % nach allen Kosten.

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

Tarif N Vertragsindividuelle Verbraucherinformation N 11/10/23 für 23.7 / 9.4.4.0