

# Gute Gründe für die FREELAX Direktversicherung von Standard Life – mit wenig Einsatz effektiv vorsorgen

## Höhere Renditechancen durch Investmentkompetenz

Als britischer Versicherer nutzen wir eine größere Investmentfreiheit als deutsche Anbieter und bieten durch stärkere Aktiengewichtung höhere Renditechancen. Der Vorsprung heißt langjährige Investmentkompetenz. Wir verfügen außerdem mit Standard Life Investments über ein eigenes Investmenthaus.

## Überzeugende Vorteile auf einen Blick

- Nach britischem Anlagemodell wird verstärkt in Aktien (derzeit ca. 55 %) und reduziert in festverzinsliche Wertpapiere investiert. Der Aktienanteil (Zielwert 55 %) kann variieren; er kann z. B. je nach Marktlage im Sinne der Versicherungsgemeinschaft nach oben oder unten angepasst werden. Deutsche Versicherer dürfen vergleichsweise nur bis max. 35 % in Aktien anlegen. Standard Life bis 100% Aktienanteil.
- In Verbindung mit den hohen Renditechancen bietet die FREELAX<sup>DV</sup> zugleich sinnvolle Garantien wie eine garantierte Rente zum Rentenbeginn und eine garantierte Kapitalabfindung.
- Doppelte Sicherheit einerseits durch eine garantierte Rente bei Vertragsabschluss und andererseits durch die Möglichkeit eines Wertzuwachses über den Nominalwert, der zum Rentenbeginn garantiert ist
- Keine Ratenzuschläge bei unterjähriger Zahlungsweise
- Die Beitragsfreistellung von unverfallbaren Ansprüchen ist ab einem Rückkaufswert von € 250 möglich, sofern mindestens € 1 garantierte Jahresrente erreicht ist.
- Bei Kündigung oder Beitragsfreistellung des Vertrages fallen keine Stornokosten an.
- Einfaches Sammelanmeldeverfahren für Gruppenverträge mit vereinfachter Gesundheitsprüfung
- Faire Lösung bei Unternehmenswechsel: Die Leistungen eines Gruppentarifs bleiben für den Mitarbeiter erhalten.
- Kein Risiko für den Arbeitgeber bei vorzeitigem Ausscheiden des Mitarbeiters: Durch die beitragsorientierte Leistungszusage kann sich der Arbeitgeber haftungsrechtlich mit der Mitgabe des Vertrages von den Ansprüchen befreien.
- Option Kapitalschutz: Im Todesfall nach Rentenbeginn wird das bei Renteneintritt vorhandene Kapital abzüglich der bereits gezahlten Renten in Form einer Hinterbliebenenrente oder als Kapital gezahlt.
- Durch die vollgarantierte Rente mit 1 % Rentensteigerung ist die Anpassungsprüfungspflicht des Arbeitgebers erfüllt.
- Außerplanmäßige Zuzahlungen sind in der Regel ab € 1.000 möglich. So kann z. B. das Weihnachtsgeld oder auch eine Bonuszahlung als Wachstumsschub in die Direktversicherung investiert werden.
- Kunden, deren Verträge seit dem 1. Dezember 2001 ausgestellt wurden, können in dem unwahrscheinlichen Fall, dass Standard Life zahlungsunfähig sein sollte, Entschädigungsleistungen über das britische Sicherungssystem FSCS (Financial Services Compensation Scheme) beantragen.



### Überzeugende Vorteile auf einen Blick (Fortsetzung)

- Bei Standard Life ist durch den Verzicht auf ein Treuebonussystem grundsätzlich ein höherer Rückkaufswert während der Laufzeit möglich.
- Smoothing: Dieser spezielle Glättungsmechanismus soll unter normalen Umständen den Einfluss kurzfristiger Kursschwankungen in

Standard Life Verträgen reduzieren, und zwar nach oben wie nach unten. Der Vorteil ist mehr Wertstabilität während der Laufzeit.

<sup>1</sup>Bitte lesen Sie für mehr Details zu den Risikokomponenten auch die FREELAX<sup>DV</sup> Produktinformation „Definitionen, Werte und Limits“.

### Folgende Risikokomponenten können in die FREELAX Direktversicherung eingeschlossen werden<sup>1</sup>

- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit
- Silent Power: Die Beiträge, die während der Dauer der Berufsunfähigkeit von Standard Life für Sie gezahlt werden, können bis max. 10% p.a. dynamisiert werden.
- Berufsunfähigkeitsrente
- Flex Up: Nachversicherungsgarantie bei der Berufsunfähigkeitsrente ohne erneute Gesundheitsprüfung
- Garantierte Todesfallsumme als Hinterbliebenenschutz in der Ansparphase
- Step Up: Nachversicherungsgarantie beim Todesfallschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung

Eine FREELAX Direktversicherung bei Standard Life bedeutet:

Die flexible Alternative mit höheren Renditechancen in der betrieblichen Altersvorsorge