



## **Ihre SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht**

Herzlich willkommen bei Standard Life – wir freuen uns sehr, dass Sie sich für eines unserer Vorsorgeprodukte interessieren. Auf den nächsten Seiten stellen wir Ihnen kurz die Standard Life Versicherung vor und informieren Sie über die wesentlichen Merkmale und Leistungen Ihres Vorsorgeproduktes.

### **Inhalt**

- Standard Life – Zahlen, Daten Fakten
- Individueller Vorschlag
- Produktinformationsblatt
- Unverbindliche Modellrechnung

Weitere detaillierte Informationen zu Ihrem Standard Life Produkt erfahren Sie in Ihrem Basispaket. Falls Sie Fragen haben sollten, wenden Sie sich bitte an Ihren Vermittler oder an unser freundliches Serviceteam, das werktags von 8:30 bis 18:00 Uhr gerne für Sie da ist unter 0180 2 214747 für € 0,06 pro Anruf aus dem Festnetz der Deutschen Telekom, ggf. davon abweichender Tarif aus den Mobilfunknetzen.

## **Standard Life Versicherung Zahlen, Daten, Fakten**

### **Gründung**

1825 in Edinburgh, Schottland

### **Größe**

Standard Life gehört heute zu den größten Versicherungsunternehmen der Welt<sup>1</sup>, (über 6,5 Millionen Kunden weltweit, ca. € 160 Milliarden verwaltete Vermögenswerte)

### **Finanzkraft**

Die führende Ratingagentur Moody's stuft Standard Life mit „A1“ (gute Qualität) seit Jahren kontinuierlich als finanzstark und sicher ein. Standard & Poor's hob im Februar 2009 das Rating für Standard Life von A auf A+ (sehr gut) – eine hervorragende Bestätigung in Krisenzeiten.

Die Kapitalausstattung 2008 (nach Financial Groups Directive Surplus) liegt fast unverändert stark bei £ 3,3 Mrd. (2007: £ 3,4 Mrd.). Selbst nach einem Fall des FTSE-Index um 40% gegenüber dem Schlusskurs vom 31. Dezember 2008 würde diese noch £ 2,7 Mrd. betragen.

### **Weiterentwicklung**

Standard Life hat Tochtergesellschaften, Niederlassungen und Joint Ventures in Asien, Europa und Nordamerika.

### **Rechtsform**

Die Standard Life plc ist als Aktiengesellschaft im Leitindex FTSE 100 an der Londoner Börse gelistet (FTSE = Financial Times Stock Exchange, enthält die 100 größten britischen Unternehmen nach Marktkapitalisierung).

## **Erfolgsreferenz Deutschland**

### **Geschäftssitz**

Seit 1996 in Frankfurt am Main mit einer Niederlassung vertreten, ist Standard Life in diesem Kernmarkt des internationalen Konzerngeschäftes innerhalb von nur zwölf Jahren in die Top 10 der deutschen Versicherer aufgestiegen, die ihre Kunden über unabhängige Vermittler (oder Makler) gewinnen<sup>2</sup>.

### **Servicekompetenz**

- Platz 1 beim Charta Qualitätsbarometer 2008
- Platz 3 im branchenübergreifenden Wettbewerb Deutschlands kundenorientiertester Dienstleister 2007 und damit Deutschlands kundenorientiertester Versicherer initiiert von der Universität St. Gallen, Steria Mummert Consulting, ServiceRating und dem Handelsblatt.

### **In Großbritannien**

- 14 mal in Folge zur „Company of the year“ bei den Money Marketing Financial Services Awards gewählt
- Standard Life als 'Best Group Pension Provider' bei den Corporate Adviser Awards 2009 ausgezeichnet

<sup>1</sup> Forbes.com, Stand: 04.02.2008, nach Marktkapitalisierung

<sup>2</sup> Tillinghast Vertriebswege Survey 2008

## **Standard Life Versicherung Zahlen, Daten, Fakten**

### ***Insolvenzschutz***

Kunden mit Verträgen seit dem 1. Dezember 2001 können – in dem unwahrscheinlichen Fall, dass Standard Life zahlungsunfähig werden sollte – Entschädigungsleistungen über das britische Sicherungssystem FSCS (Financial Services Compensation Scheme) beantragen.

### ***Standard Life Investments (SLI)***

Bei Standard Life werden die Kapitalanlagen vom konzerneigenen, mehrfach ausgezeichneten Investmenthaus Standard Life Investments (SLI) gemanagt. SLI gehört zu den renommiertesten Investmenthäusern Europas und ist nebenher einer der größten Immobilienverwalter weltweit.

Das konzerneigene Investmenthaus betreut nicht nur die Gelder der Standard Life-Versicherungsnehmer, sondern ist auch weltweit als institutioneller Vermögensverwalter in den wichtigsten Anlageklassen aktiv. Dieses Miteinander von Versicherungsunternehmen und Investmentgesellschaft ergibt Synergieeffekte im Sinne der Kunden.

### ***Auszeichnungen***

- Platz 1 für Harry Nimmo und sein UK Smaller Companies Team der Citywire's Top Hundred Fund Manager of the year 2009 (zum zweiten Mal in Folge)
- Auszeichnung mit dem "Multi-Asset Manager of the Year Award" bei den UK Pensions Awards 2009 (und 2008)
- Sieger in der Kategorie „Bond Pound Sterling – High Yield“-Kategorie und bei den Lipper Awards 2009 und die Hong Kong-basierte Auszeichnung in der „Best Bond Group“-Kategorie
- Auszeichnung mit dem „Best Performing Smaller Companies Fund Award bei den PLC Awards 2008 (und 2007)
- Gewinner in der Kategorie UK Smaller Companies bei den Investment Week Investment Trust Awards 2008
- Goldplatzierung bei den Ethical Investment Association (EIA) Transparency Awards 2008
- Auszeichnungen als „Citywire Team All Stars Asset Group Winner“ in der Kategorie „UK Equities“ und als „Best UK Smaller Companies Manager“ bei den Citywire Team All Stars Awards 2008
- Platz 1 in der Kategorie „UK Smaller Companies“ bei den Investment Week Awards 2008.
- Auszeichnung als „Best European Private Equity Trust“ und „Best UK Smaller Companies Trust“ bei den Money Observer Investment Trust Awards 2008
- Auszeichnung mit dem 5-Star Award in der Investment-Kategorie bei den FT Adviser Online Service Awards 2008
- Gewinner in der Moneywise "Best Small Companies Trust"-Kategorie 2008 (das zweite Jahr in Folge)
- Auszeichnung des UK Smaller Companies Fund als "Small Cap Fund of the Year" bei den Growth Company Awards 2008
- Auszeichnung mit dem „Best Overall Group Lipper Award“ in der Kategorie „Non UK Equity Large“ bei den Lipper Fund Awards 2008
- Gewinner in der Kategorie „UK Smaller Companies fund sector category“ bei den Trustnet Awards 2008

**Individueller Vorschlag zu Ihrer  
SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung  
mit Kapitalwahlrecht**

überreicht durch: (Vermittler-Nr. 331178)

**Die Rahmendaten Ihrer SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung**

Versicherte Person	Herr Harry Provisionsfrei
Geburtsdatum der versicherten Person	01.03.1979
Versicherungsbeginn	01.08.2009
Eintrittsalter	30
Rentenbeginn	01.08.2046
Alter zum Rentenbeginn	67
Beitrag	€ 100,00 monatlich
Datum der letzten Beitragszahlung	01.07.2046
Beitragszahlungsdauer	37 Jahre

**Garantie im Erlebensfall zum Rentenbeginn**

Die Höhe der Rente bestimmt sich nach den dann gültigen Rechnungsgrundlagen. Bis zur Höhe der eingezahlten Beiträge wird anstelle der dann gültigen Rechnungsgrundlagen bei der Bestimmung der Rentenhöhe folgender Rentenfaktor verwendet, wenn dieser für Sie günstiger ist: Bis zur Summe der unter dem Vertrag gezahlten Beiträge erhalten Sie für jeweils zehntausend Euro vorhandenes Kapital mindestens eine Jahresrente von € 307,68.

**Beispielhafte Leistung im Erlebensfall zum Rentenbeginn**

illustrierte Jahresrente		modellhafter konstanter Wertzuwachs p. a. bis zum Rentenbeginn		
		5 %	7 %	9 %
bei einem modellhaften konstanten Wertzuwachs p. a. ab dem Rentenbeginn	2,5 %	€ 5.652	€ 8.928	€ 14.400
	4 %	€ 6.900	€ 10.908	€ 17.580
	5,5 %	€ 8.184	€ 12.924	€ 20.832
alternativ: illustrierte Kapitalabfindung		€ 115.473	€ 182.092	€ 293.267

**Die angegebenen Werte sind lediglich als Beispiel anzusehen; sie stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar. Die tatsächlich auszahlenden Leistungen werden voraussichtlich unter oder über diesen Beträgen liegen. Weitere Erklärungen zu den illustrierten Werten entnehmen Sie bitte der beiliegenden, unverbindlichen Modellrechnung.**

**Individueller Vorschlag zu Ihrer  
SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung  
mit Kapitalwahlrecht**

**Leistungen im Todesfall**

**Bis zum Rentenbeginn:**

Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn wird der dann aktuelle Rückkaufswert oder die Summe der in den Vertrag eingezahlten Beiträge fällig, je nachdem welcher dieser Werte am höchsten ist.

**Nach Rentenbeginn:**

Kapitalschutz

(Die Beschreibung dieser Option finden Sie in den Versicherungsbedingungen.)

vereinbart

## **Produktinformationsblatt zu Ihrer SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht**

Sie interessieren sich für unsere Rentenversicherung SUXCESS? Und wir wollen, dass Sie die wichtigsten Merkmale kennen. Deshalb geben wir Ihnen auf den folgenden Seiten grundlegende Informationen im Überblick.

**Diese Übersicht ist nicht abschließend. Weitere Informationen finden Sie in Ihrem Antrag, der unverbindlichen Modellrechnung sowie im Basispaket, in dem auch die Versicherungsbedingungen enthalten sind. Wir empfehlen Ihnen sämtliche Informationen sorgfältig zu lesen.**

### **1. Was für eine Art der Versicherung ist SUXCESS?**

SUXCESS ist eine Rentenversicherung mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

Bei SUXCESS handelt es sich um ein britisches Produkt, das der britischen Finanzaufsicht „Financial Services Authority“ (FSA) unterliegt.

**Ihre SUXCESS ist ein Vertrag ohne Überschussbeteiligung im Sinne des § 153 des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG); eine solche Überschussbeteiligung wird ausdrücklich insgesamt ausgeschlossen.**

Vielmehr ist Ihre Versicherung vor Rentenbeginn an die Wertentwicklung eines gesonderten Teilvermögens – SUXCESS-Fund II – gebunden. Infolge dessen sind Sie an der Entwicklung des Funds und damit indirekt auch der Kapitalmärkte beteiligt: Sie haben die Chance insbesondere bei Kurssteigerungen einen Wertzuwachs zu erzielen; bei Kursrückgängen tragen Sie hingegen das Risiko der Wertminderung (Wertentwicklungsrisiko). Standard Life kann ein Glättungsverfahren anwenden. Wenden wir dieses an, können kurzfristige Schwankungen des Zeitwertes und damit die Volatilität Ihres Vertrages reduziert werden.

Mehr zu diesem Thema finden Sie in den Versicherungsbedingungen Teil I, § 1 und § 3.

### **2. Welche Risiken sind bei SUXCESS versichert? Welche Risiken sind ausgeschlossen?**

#### Im Erlebensfall

Erlebt die versicherte Person (Herr Harry Provisionsfrei) den Rentenbeginn (01.08.2046), zahlen wir aus dem unter dem Vertrag vorhandenen Kapital, umgerechnet mit den dann gültigen Rechnungsgrundlagen, eine lebenslange Rente. Für die Ermittlung der Rente wird bis maximal zur Höhe der Bezugsgröße (eingezahlte Beiträge inklusive Zuzahlungen und abzüglich vorgenommener Teilauszahlungen) folgender Rentenfaktor bereits bei Vertragsabschluss garantiert: Sie erhalten für jeweils € 10.000 der Bezugsgröße mindestens eine Jahresrente von € 307,68. Den Rentenfaktor verwenden wir, wenn dies für Sie günstiger ist.

#### Bei Tod vor dem Rentenbeginn

Bei Tod der versicherten Person erbringen wir den Zeitwert des Vertrages oder die Summe der eingezahlten Beiträge abzüglich vorgenommener Teilauszahlungen – und zwar den Wert, der am höchsten ist.

#### Bei Tod nach Rentenbeginn

Bei Tod der versicherten Person nach Rentenbeginn erbringen wir als Todesfallleistung den Betrag, der bei Rentenbeginn bestimmt und verrentet wurde, abzüglich der bereits gezahlten Renten.

Mehr zu dem Thema, was versichert ist, finden Sie in den Versicherungsbedingungen Teil I, § 1. Eine ungefähre Vorstellung darüber, wie hoch die Versicherungsleistung bei unterschiedlichen Wertentwicklungsszenarien sein könnte, soll Ihnen die unverbindliche Modellrechnung vermitteln.

## **Produktinformationsblatt zu Ihrer SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht**

### **3. Wie hoch sind die Beiträge? Wann und wie lange muss ich sie zahlen? Was passiert, wenn ich einen Beitrag verspätet oder gar nicht zahle? Welche Kosten fallen für meinen Vertrag an?**

Die von Ihnen gewählten Beiträge betragen monatlich € 100,00. Die Beitragszahlung für Ihren Vertrag endet planmäßig zum 01.07.2046.

Der erste Beitrag ist sofort nach Vertragsabschluss (Zugang des Versicherungsscheins bei Ihnen), jedoch nicht vor dem Versicherungsbeginn (01.08.2009) zu zahlen. Alle weiteren Beiträge (Folgebeiträge) werden jeweils zu Beginn der Versicherungsperiode fällig. Die Versicherungsperiode ist bei Ihrem Vertrag ein Monat.

**Wichtig ist:** Zahlen Sie Ihre Beiträge bitte stets pünktlich. Sie gefährden sonst Ihren Versicherungsschutz.

Wird der erste Beitrag nicht rechtzeitig und vollständig gezahlt, können wir unter Umständen vom Vertrag zurücktreten oder sind nicht zur Leistung verpflichtet. Wenn Sie einen Folgebeitrag nicht rechtzeitig zahlen, erhalten Sie von uns eine Mahnung in Textform. Begleichen Sie den Rückstand nicht rechtzeitig, entfällt oder vermindert sich Ihr Versicherungsschutz.

Mehr zu diesem Thema finden Sie im Antrag und in den Versicherungsbedingungen Teil I, § 8 und § 9.

#### **Kosten für Abschluss und Verwaltung**

Im Zusammenhang mit dem Abschluss Ihres Vertrages entstehen Kosten, z. B. für die Produktentwicklung, die Programmierung und die Wartung der Angebotssoftware sowie durch die Beratung und Vermittlung, das Marketing, die Risikoprüfung, die Erstellung und den Versand Ihrer Vertragsunterlagen. Darüber hinaus werden für die Kalkulation des Beitrags regelmäßig Verwaltungskosten berücksichtigt. Diese entstehen durch Serviceleistungen wie z. B. das Durchführen von Vertragsanpassungen, die Erstellung von Jahresinformationen, Adressänderungen u. ä. Alle diese Kosten werden nicht gesondert in Rechnung gestellt, da sie bereits bei der Tarifikalkulation berücksichtigt sind. Einen Teil der Kosten verrechnen wir mit den Beiträgen, die Sie in Ihren Vertrag einzahlen. Den verbleibenden Teil der Kosten entnehmen wir über eine prozentuale Kostenentnahme direkt aus dem SUXCESS-Fund II, in den Ihr Vertrag investiert.

Für die Berechnung der Kosten werden die Rahmendaten Ihrer Modellrechnung verwendet.

Ihre Beiträge verringern sich folgendermaßen um einkalkulierte Abschluss- und Verwaltungskosten. Als Abschlusskosten wird Ihren laufenden Beiträgen ein Betrag von € 222,00 pro Jahr über 5 Jahre entnommen. Für Ihren Vertrag ergeben sich somit Abschlusskosten von insgesamt € 1.110,00. Als Verwaltungskosten fallen weitere Beträge von jährlich € 36,00 für eine Laufzeit von 37 Jahren an.

Über die gesamte Vertragslaufzeit werden zur Deckung weiterer Kosten derzeit € 6,50 pro Jahr je € 1.000 des Fund-Wertes (das sind 0,65 % p. a.) auf täglicher Basis aus dem SUXCESS-Fund II entnommen. Dabei können sich die Kosten – und damit die Höhe dieses Betrages – über die Laufzeit ändern. Eine Erhöhung ist nur mit Zustimmung eines unabhängigen Treuhänders möglich. Weitere Voraussetzungen unter denen wir diesen Betrag anpassen können, finden Sie in den Versicherungsbedingungen Teil I, § 14 Abs. 3.

#### **Reduzierung der Bruttoendite durch Kosten (Reduction in Yield)**

Zum Vergleich verschiedener Angebote ist es nützlich, alle relevanten Kosten sowie deren Verteilung auf die Laufzeit in eine vergleichbare Kennzahl umzurechnen. Hierzu bietet sich die so genannte Reduction in Yield-Methode an. Sie zeigt auf, wie stark sich eine angenommene Bruttoendite für die Kapitalanlage durch Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie die Kosten für die Kapitalanlage reduziert. Die Reduction in Yield-Methode ist für alle fondsgebundenen Versicherungen und britischen With Profit-Versicherungen sowie für sonstige Versicherungen geeignet, bei denen die Kosten der Kapitalanlage in Erfahrung zu bringen sind. Risikokosten werden hierbei nicht berücksichtigt, da sie je nach Höhe des Risikoschutzes die Vergleichbarkeit stark einschränken würden.

Insbesondere sollte für eine gute Vergleichbarkeit das Anlagekonzept der Produkte und somit die zu erwartende Bruttoendite ähnlich sein.

Die Reduction in Yield ist abhängig von dem verwendeten Illustrationszinssatz bzw. der angenommenen Bruttoendite. Für die Berechnung der Reduction in Yield werden die Rahmendaten und Annahmen Ihrer Modellrechnung verwendet. Bei einem mittleren Illustrationszinssatz von 7 % p. a. wäre die angenommene

# **Produktinformationsblatt zu Ihrer SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht**

Bruttorendite Ihres zugrunde liegenden Investments 7,65 % p. a. Diese Bruttorendite reduziert sich durch Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie die Kosten für die Kapitalanlage um 1,037 %-Punkte.

Bitte beachten Sie, dass wir bei der angegebenen Reduction in Yield nach britischem Vorbild selbstverständlich **alle** relevanten Kosten, d. h. Abschluss- und Verwaltungskosten sowie die Kosten aus der Kapitalanlage, berücksichtigen. Dies ist für den quantitativen Vergleich von Versicherungsprodukten notwendig. Möglicherweise weisen Wettbewerber einen Renditeeffekt, eine Reduction in Yield oder eine ähnliche Kennzahl aus, die nicht alle relevanten Kosten berücksichtigt, was bei einem Vergleich von Produkten besonders zu beachten ist.

## **Sonstige Kosten**

Wir stellen Ihnen keine sonstigen Kosten gesondert in Rechnung. Ausgenommen sind solche Kosten, die Sie durch Ihr Verhalten verursachen. Dazu zählen Kosten bei Rückläufern im Lastschriftverfahren und sonstige Kosten, die uns Ihre Bank oder ein Dritter in Rechnung stellt.

Aktuell verzichten wir auf die Erhebung dieser Kosten, d. h. sie betragen zur Zeit € 0,00 (Null). Während der Laufzeit Ihres Vertrages können wir dies ändern, mehr hierzu finden Sie in den Versicherungsbedingungen Teil I, § 14 Abs. 4.

## **4. Gibt es Leistungsausschlüsse?**

Es gibt nur wenige Ausnahmen von unserer Leistungspflicht, wie zum Beispiel bei Selbsttötung der versicherten Person innerhalb der ersten 3 Vertragsjahre. Dann kann sich die Auszahlung auf den aktuellen Rückkaufwert beschränken.

Dies ist ein Beispiel. Mehr dazu finden Sie in den Versicherungsbedingungen Teil I, § 6. Sonstige Leistungsausschlüsse finden Sie in den Versicherungsbedingungen Teil I, § 5.

## **5. Was muss ich bei Vertragsschluss beachten um den Versicherungsschutz nicht zu gefährden?**

Sie müssen den Antrag wahrheitsgemäß (z. B. Geburtsdatum) und vollständig ausfüllen. Das ist wichtig für die Wirksamkeit und den Fortbestand des vereinbarten Vertrages. Sie können sonst Ihren Versicherungsschutz teilweise oder ganz verlieren: unter Umständen können wir uns vom Vertrag lösen oder bereits gezahlte Leistungen zurückfordern.

Mehr zu diesem Thema finden Sie in den Versicherungsbedingungen Teil I, § 7.

## **6. Was muss ich während der Laufzeit des Vertrages beachten?**

Benachrichtigen Sie uns unverzüglich, wenn Sie umziehen, heiraten oder Ihren Namen ändern. Fehlende Informationen können den reibungslosen Vertragsablauf beeinträchtigen.

Mehr zu diesem Thema finden Sie in den Versicherungsbedingungen Teil I, § 20.

## **7. Was ist bei Eintritt des Versicherungsfalles zu beachten?**

Im Todesfall oder auch bei Erleben des Rentenbeginns ist uns der Versicherungsschein vorzulegen. Abhängig vom Versicherungsfall benötigen wir noch weitere Unterlagen von Ihnen. Darüber hinaus können wir vor jeder Renten- oder Kapitalzahlung einen offiziellen Nachweis darüber verlangen, dass die versicherte Person noch lebt. Fehlende Nachweise können die reibungslose Auszahlung der Versicherungsleistungen beeinträchtigen. Der Tod der versicherten Person ist uns unverzüglich mitzuteilen.

Mehr zu diesem Thema finden Sie in den Versicherungsbedingungen Teil I, § 17.

## **8. Wann beginnt und wann endet mein Versicherungsschutz?**

Ihr Versicherungsschutz beginnt, wenn wir Ihren Antrag angenommen und Sie den ersten Beitrag gezahlt haben, frühestens jedoch am 01.08.2009.

Erlebt die versicherte Person den Rentenbeginn am 01.08.2046, dann beginnt die lebenslange Rentenzahlung.

**Produktinformationsblatt zu Ihrer  
SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung  
mit Kapitalwahlrecht**

Mehr zu diesem Thema finden Sie in den Versicherungsbedingungen Teil I, § 4.

**9. Kann ich den Vertrag vorzeitig beenden?**

Sie können Ihren Vertrag vor dem Rentenbeginn (01.08.2046) jederzeit zum Schluss einer Versicherungsperiode (vgl. Punkt 3) schriftlich kündigen und wir zahlen dann den Rückkaufswert, soweit ein solcher vorhanden ist. Gerade zu Beginn kann der Rückkaufswert jedoch aufgrund der entnommenen Kosten niedriger als die Summe der eingezahlten Beiträge sein. Generell ist es von Nachteil, den Vertrag vorzeitig zu beenden. Nach Rentenbeginn ist eine Kündigung nicht mehr möglich.

Mehr zu diesem Thema finden Sie in den Versicherungsbedingungen Teil I, § 11.

## Unverbindliche Modellrechnung zu Ihrer SUXXESS – aufgeschobene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht

### Die Aufgabe von Modellrechnungen

Modellrechnungen verfolgen ein Ziel: diese Zahlenbeispiele sollen Ihnen eine ungefähre Vorstellung vermitteln, was Ihr Versicherungsprodukt bei unterschiedlichen Wertentwicklungsszenarien prinzipiell leisten könnte. Sie veranschaulichen also den Vertrag, ohne dabei Vertragsbestandteil zu sein.

Bei der vorliegenden unverbindlichen Modellrechnung handelt es sich um eine unternehmensindividuelle Beispielrechnung, d. h. die unten im Beispiel angegebenen Zinssätze sind nicht gesetzlich vorgegeben, sondern unternehmensindividuell angenommene Zinssätze.

### Werte zum Rentenbeginn

Erlebt die versicherte Person den Rentenbeginn, wird das dann vorhandene Kapital automatisch als lebenslange Rente ausgezahlt, es sei denn, Sie vereinbaren zu Vertragsbeginn das Kapitalwahlrecht und beantragen fristgerecht vor Rentenbeginn die Auszahlung des Kapitals. Die Jahresrente entspricht der Summe der monatlich gezahlten Renten eines Versicherungsjahres.

Alle Berechnungen basieren auf der Annahme einer vollständigen und pünktlichen Zahlung der Beiträge.

### Garantie im Erlebensfall zum Rentenbeginn

Die Höhe der Rente bestimmt sich nach den dann gültigen Rechnungsgrundlagen. Bis zur Höhe der eingezahlten Beiträge wird anstelle der dann gültigen Rechnungsgrundlagen bei der Bestimmung der Rentenhöhe folgender Rentenfaktor verwendet, wenn dieser für Sie günstiger ist: Bis zur Summe der unter dem Vertrag gezahlten Beiträge erhalten Sie für jeweils zehntausend Euro vorhandenes Kapital mindestens eine Jahresrente von € 307,68.

### Beispielhafte Leistung im Erlebensfall zum Rentenbeginn

illustrierte Jahresrente		modellhafter konstanter Wertzuwachs p. a. bis zum Rentenbeginn		
		5 %	7 %	9 %
bei einem modellhaften konstanten Wertzuwachs p. a. ab dem Rentenbeginn	2,5 %	€ 5.652	€ 8.928	€ 14.400
	4 %	€ 6.900	€ 10.908	€ 17.580
	5,5 %	€ 8.184	€ 12.924	€ 20.832
alternativ: illustrierte Kapitalabfindung		€ 115.473	€ 182.092	€ 293.267

Die obige Tabelle zeigt Ihnen beispielhafte Leistungen zum Rentenbeginn. Wie die Werte sich ergeben bzw. zu verstehen sind, wollen wir Ihnen im Folgenden am Fall der illustrierten Rente von € 10.908 (Tabellenwert in der Mitte) erläutern.

Wenn wir bis zum Rentenbeginn von einer konstanten durchschnittlichen Wertentwicklung der Kapitalanlage von 7 % p. a. nach Abzug der Kosten ausgehen, ergibt sich zum Rentenbeginn ein illustriertes Kapital von € 182.092. Dieses Kapital wandeln wir zum Rentenbeginn mit den dann gültigen Rechnungsgrundlagen in eine Rente um. Bei Verwendung eines Zinses von 4 % p. a. für die Rentenphase und der heute gültigen Einschätzung zur Entwicklung der Langlebigkeit, ergibt sich die illustrierte Jahresrente von € 10.908.

Da wir weder die Wertentwicklung bis zum Rentenbeginn noch ab Rentenbeginn vorhersagen können, haben wir Ihnen zur Verdeutlichung der Auswirkungen von unterschiedlichen Wertentwicklungen mehrere Werte modellhaft und unverbindlich dargestellt.

**Die angegebenen Werte sind lediglich als Beispiel anzusehen; sie stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar. Die tatsächlich auszuzahlenden Leistungen werden voraussichtlich unter oder über diesen Beträgen liegen.**

## **Unverbindliche Modellrechnung zu Ihrer SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht**

Hierbei haben wir folgende Annahmen zugrunde gelegt:

### **Bis zum Rentenbeginn**

Unter Berücksichtigung unserer unternehmensindividuellen Gegebenheiten sowie volkswirtschaftlicher, betriebswirtschaftlicher, technischer und rechtlicher Zusammenhänge haben wir eine konstante durchschnittliche Wertentwicklung der Kapitalanlagen von 7 % p. a. nach Abzug der Kosten angenommen. Unsere starke finanzielle Ausstattung sowie das für uns maßgebliche britische Versicherungsaufsichtsrecht ermöglichen uns einen hohen Aktienanteil bei der Kapitalanlage. Um Ihnen zu verdeutlichen, welche Auswirkungen eine Schwankung dieses Durchschnittssatzes von nur 2 % hat, haben wir Ihnen modellhaft auch die Leistungen genannt, wenn für die gesamte Vertragsdauer der oben verwendete Zinssatz zwei Prozentpunkte niedriger oder höher ausfällt.

### **Nach Rentenbeginn**

Maßgeblich für die Höhe der Rente werden die zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen sein. Die Berechnung der illustrierten Jahresrente, die in ihrer Höhe nicht garantiert ist, beruht neben den oben genannten Zusammenhängen auf der heute gültigen Einschätzung zur Entwicklung der Langlebigkeit. Wir zeigen Ihnen die möglichen Leistungen, die sich bei einer Wertentwicklung der Kapitalanlagen von 2,5 %, 4 % bzw. 5,5 % p. a. nach Abzug der Kosten ergeben würden. Es handelt sich hierbei **nicht** um eine Prognose der künftigen Entwicklung, sondern lediglich um eine modellhafte, unverbindliche Darstellung möglicher Entwicklungen des Vertrages. **Die tatsächlich fällige Rente kann unter, aber auch über der illustrierten Rente liegen.** Auch wenn während der Ansparphase die Wertentwicklung besser ausfällt als illustriert, kann eine erhebliche Veränderung der Rechnungsgrundlagen dazu führen, dass zu Rentenbeginn lediglich eine geringere Rente gezahlt werden kann als illustriert. Bis zur Höhe der eingezahlten Beiträge verwenden wir bei der Bestimmung der Rentenhöhe anstelle der dann gültigen Rechnungsgrundlagen folgenden Rentenfaktor, wenn dieser für Sie günstiger ist: Bis zur Summe der für den Vertrag gezahlten Beiträge erhalten Sie für jeweils zehntausend Euro vorhandenes Kapital mindestens eine Jahresrente von € 307,68.

## Unverbindliche Modellrechnung zu Ihrer SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht

Die Werte sind unverbindlich und dienen lediglich der Veranschaulichung. Wir nehmen modellhaft an, dass sich die Kapitalanlagen nach Abzug der Kosten sowohl bis als auch nach dem vereinbarten Rentenbeginn jeweils durchschnittlich konstant entwickeln (siehe jeweilige Spaltenüberschrift). **In der Realität wird der Wert Ihres Vertrages naturgemäß Schwankungen unterliegen.** Die "illustrierte beitragsfreie Sofortrente" ist die Rente, die Sie bekommen könnten, wenn Sie zum Ende des Jahres in den Rentenbezug übergehen. Die angegebenen Werte beziehen sich auf das Ende des jeweiligen Versicherungsjahres.

### Illustrierte beitragsfreie Sofortrenten

**Die folgenden Werte sind nicht garantiert. Die garantierten beitragsfreien Sofortrenten betragen zu jeder Zeit € 0,00 (Null).**

Jahr	Summe der jährlichen Beiträge	illustrierte beitragsfreie Sofortrente*	illustrierte beitragsfreie Sofortrente*	illustrierte beitragsfreie Sofortrente*
		7 % p. a. bis Rentenbeginn	7 % p. a. bis Rentenbeginn	7 % p. a. bis Rentenbeginn
		2,5 % p. a. ab Rentenbeginn	4 % p. a. ab Rentenbeginn	5,5 % p. a. ab Rentenbeginn
1	1.200,00	0	12	24
2	1.200,00	36	60	84
3	1.200,00	72	108	144
4	1.200,00	108	168	216
5	1.200,00	156	216	288
6	1.200,00	204	288	384
7	1.200,00	264	372	480
8	1.200,00	336	456	588
9	1.200,00	408	552	708
10	1.200,00	480	648	828
11	1.200,00	564	756	960
12	1.200,00	648	876	1.104
13	1.200,00	744	996	1.260
14	1.200,00	852	1.128	1.428
15	1.200,00	972	1.284	1.608
16	1.200,00	1.092	1.440	1.812
17	1.200,00	1.224	1.608	2.016
18	1.200,00	1.368	1.800	2.244
19	1.200,00	1.536	1.992	2.496
20	1.200,00	1.704	2.220	2.760
21	1.200,00	1.896	2.448	3.048
22	1.200,00	2.100	2.712	3.348
23	1.200,00	2.328	2.988	3.684
24	1.200,00	2.580	3.288	4.056
25	1.200,00	2.844	3.624	4.440
26	1.200,00	3.144	3.984	4.872
27	1.200,00	3.456	4.368	5.328
28	1.200,00	3.804	4.800	5.832
29	1.200,00	4.188	5.256	6.384
30	1.200,00	4.608	5.760	6.972
31	1.200,00	5.076	6.312	7.620
32	1.200,00	5.580	6.924	8.316

\*Die angegebene Rente entspricht der Summe der monatlich gezahlten Renten eines Versicherungsjahres. Alle Beträge in Euro.

**Unverbindliche Modellrechnung zu Ihrer  
SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung  
mit Kapitalwahlrecht**

Jahr	Summe der jährlichen Beiträge	illustrierte beitragsfreie Sofortrente*	illustrierte beitragsfreie Sofortrente*	illustrierte beitragsfreie Sofortrente*
		7 % p. a. bis Rentenbeginn	7 % p. a. bis Rentenbeginn	7 % p. a. bis Rentenbeginn
		2,5 % p. a. ab Rentenbeginn	4 % p. a. ab Rentenbeginn	5,5 % p. a. ab Rentenbeginn
33	1.200,00	6.132	7.584	9.084
34	1.200,00	6.732	8.304	9.924
35	1.200,00	7.392	9.084	10.836
36	1.200,00	8.124	9.960	11.832
37	1.200,00	8.928	10.908	12.924

*\*Die angegebene Rente entspricht der Summe der monatlich gezahlten Renten eines Versicherungsjahres. Alle Beträge in Euro.*

**Unverbindliche Modellrechnung zu Ihrer  
SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung  
mit Kapitalwahlrecht**

**Illustrierte Rückkaufswerte**

**Die folgenden Werte sind nicht garantiert. Die garantierten Rückkaufswerte betragen zu jeder Zeit € 0,00 (Null).**

Jahr	Summe der jährlichen Beiträge	illustrierter Rückkaufswert	illustrierter Rückkaufswert	illustrierter Rückkaufswert
		5 % p. a. bis Rentenbeginn	7 % p. a. bis Rentenbeginn	9 % p. a. bis Rentenbeginn
1	1.200,00	967	977	987
2	1.200,00	1.983	2.023	2.063
3	1.200,00	3.049	3.142	3.237
4	1.200,00	4.169	4.339	4.515
5	1.200,00	5.345	5.620	5.909
6	1.200,00	6.808	7.222	7.661
7	1.200,00	8.343	8.935	9.570
8	1.200,00	9.956	10.768	11.651
9	1.200,00	11.649	12.729	13.920
10	1.200,00	13.427	14.828	16.393
11	1.200,00	15.293	17.074	19.088
12	1.200,00	17.253	19.477	22.026
13	1.200,00	19.311	22.048	25.228
14	1.200,00	21.472	24.799	28.719
15	1.200,00	23.741	27.742	32.524
16	1.200,00	26.123	30.892	36.671
17	1.200,00	28.625	34.262	41.191
18	1.200,00	31.251	37.868	46.118
19	1.200,00	34.009	41.726	51.489
20	1.200,00	36.905	45.855	57.343
21	1.200,00	39.945	50.272	63.724
22	1.200,00	43.138	54.999	70.679
23	1.200,00	46.490	60.057	78.260
24	1.200,00	50.010	65.468	86.524
25	1.200,00	53.705	71.259	95.531
26	1.200,00	57.586	77.455	105.348
27	1.200,00	61.661	84.084	116.050
28	1.200,00	65.939	91.178	127.714
29	1.200,00	70.431	98.768	140.429
30	1.200,00	75.148	106.889	154.287
31	1.200,00	80.101	115.579	169.393
32	1.200,00	85.301	124.877	185.858
33	1.200,00	90.761	134.827	203.806
34	1.200,00	96.495	145.472	223.368
35	1.200,00	102.515	156.863	244.691
36	1.200,00	108.836	169.051	267.933
37	1.200,00	115.473	182.092	293.267

Alle Beträge in Euro.

# **Unverbindliche Modellrechnung zu Ihrer SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht**

## **Beteiligung am SUXCESS-Fund II**

Ihre Versicherung ist ein Vertrag ohne Überschussbeteiligung im Sinne des § 153 des deutschen Versicherungsvertragsgesetzes (VVG).

## **Allgemeine Informationen zum SUXCESS-Fund II**

Um eine möglichst faire Beteiligung der Versicherungsnehmer des **SUXCESS-Fund II** an den Erträgen des Investments zu ermöglichen, wurde für dieses Produkt ein getrennter Anlagetopf, der **SUXCESS-Fund II** aufgelegt. Die Gewinne und Verluste dieses Teilvermögens der Standard Life Assurance Limited werden ausschließlich den Teilnehmern zugeordnet. Die Teilnehmer sind die Versicherungsnehmer dieses Produkts sowie Standard Life durch die Bereitstellung von Basiskapital.

Die Auswahl der Anlage erfolgt wie bei den übrigen Anlagen der Gesellschaft: Die Versicherungsmathematiker der Gesellschaft entwickeln zusammen mit den Anlagespezialisten von Standard Life Investments fortlaufend eine zeitgemäße Anlagestrategie. Diese soll einen angemessenen Ausgleich zwischen dem Wunsch nach hohen Renditen und dem Verlangen nach stabilen Renditen schaffen. Das Investment kann weltweit erfolgen.

Auf unserer Homepage [www.standardlife.de](http://www.standardlife.de) erhalten Sie weitere Informationen über die Zusammensetzung des Fonds, die bisherige Entwicklung der Kapitalanlagen (ohne Glättung) sowie die Kostenentnahme für die Anlageverwaltung.

Die Besonderheit des **SUXCESS-Fund II** ist, dass die Anteilspreise geglättet werden können.

## **Funktionsweise der Glättung beim SUXCESS-Fund II**

Um die Volatilität des Investments zu reduzieren wendet Standard Life ein Glättungsverfahren an, das den individuellen Zahlungsverlauf des einzelnen Vertrages berücksichtigt. Mit Hilfe dieses Verfahrens wird für jeden Vertrag ein individueller geglätteter Anteilspreis berechnet.

Die Glättung bedeutet nicht, dass der geglättete Anteilspreis nicht fallen kann. Sie bewirkt lediglich, dass die zeitweise starken Schwankungen der Kapitalmärkte geringere Auswirkungen auf den Vertragswert haben als dies bei einer Direktanlage der Fall wäre.

Eine individuelle Glättung hat Einfluss auf den individuellen Anteilspreis. Diese kann positive oder negative Einflüsse auf Zu- und Abflüsse (insbesondere Zuzahlungen und Teilauszahlungen) haben. Wir können in besonderen Konstellationen das Ausmaß des Glättungsverfahrens reduzieren oder es aussetzen.

## **Ab Rentenbeginn**

Auch nach Rentenbeginn ist Ihr Vertrag nicht an den Überschüssen beteiligt.

## **Illustrierte Beitragsrendite**

Ihre illustrierte Beitragsrendite zum Rentenbeginn beträgt unter den o. g. Voraussetzungen 6,613 % p. a. Diese Beitragsrendite ist der Zinssatz, mit welchem die Beiträge ohne Abzug der Kosten verzinst werden müssten, um die illustrierte Kapitalabfindung zum Rentenbeginn zu erreichen. Die Angaben sind nur bei Erleben des Rentenbeginns zutreffend und beziehen sich auf den illustrierten Wert bei einer durchschnittlichen Wertentwicklung der Kapitalanlagen von 7 % p. a. nach Abzug der Kosten. Die tatsächlich erreichte Rendite wird voraussichtlich nach oben oder unten abweichen. Kosten für Risikoschutz mindern die illustrierte Rendite, wodurch der Wert nur sehr eingeschränkt mit Anlagen ohne Risikoabsicherung vergleichbar ist.

## **Hinweis zur Steuer**

Bitte beachten Sie: Eine Auszahlung im Erlebensfall vor Vollendung des sechzigsten Lebensjahres des wirtschaftlich Berechtigten führt zu einer vollen Besteuerung der Kapitalerträge.

CG 100,00 100,00

**Unverbindliche Modellrechnung zu Ihrer  
SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung  
mit Kapitalwahlrecht**

**Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie weitere Kosten**

Im Produktinformationsblatt weisen wir Ihnen die Abschluss- und Verwaltungskosten, die wir Ihren Beiträgen entnehmen, in €-Beträgen aus. Für die Entwicklung Ihres Vertrages spielt jedoch nicht nur die Höhe der gesamten Kosten sondern insbesondere die Verteilung und Entnahme der Kosten über die Laufzeit eine Rolle. Außerdem wirken sich Änderungen des Beitrages z. B. durch eine planmäßige Beitragsdynamik auf den Kostenverlauf aus. Um Ihnen auch hierbei größtmögliche Transparenz zu bieten, zeigen wir Ihnen im Folgenden modellhaft den Verlauf von Beitrag und Kosten auf Basis Ihrer Rahmendaten für die Modellrechnung.

**Beitragsbezogene Kosten**

Vor Investition Ihrer Beiträge entnehmen wir Abschluss- und Verwaltungskosten, die in der unten stehenden Tabelle dargestellt sind. Die laufenden Verwaltungskosten setzen sich aus einem beitragsunabhängigen jährlichen Kostenbeitrag sowie einem laufzeitabhängigen Kostensatz zusammen.

Jahr	Beiträge in Euro	Abschlusskosten in Prozent des Beitrags	Verwaltungskosten in Prozent des Beitrags
1	1.200,00	18,50	3,00
2	1.200,00	18,50	3,00
3	1.200,00	18,50	3,00
4	1.200,00	18,50	3,00
5	1.200,00	18,50	3,00
6	1.200,00	0,00	3,00
7	1.200,00	0,00	3,00
8	1.200,00	0,00	3,00
9	1.200,00	0,00	3,00
10	1.200,00	0,00	3,00
11	1.200,00	0,00	3,00
12	1.200,00	0,00	3,00
13	1.200,00	0,00	3,00
14	1.200,00	0,00	3,00
15	1.200,00	0,00	3,00
16	1.200,00	0,00	3,00
17	1.200,00	0,00	3,00
18	1.200,00	0,00	3,00
19	1.200,00	0,00	3,00
20	1.200,00	0,00	3,00
21	1.200,00	0,00	3,00
22	1.200,00	0,00	3,00
23	1.200,00	0,00	3,00
24	1.200,00	0,00	3,00
25	1.200,00	0,00	3,00
26	1.200,00	0,00	3,00
27	1.200,00	0,00	3,00
28	1.200,00	0,00	3,00
29	1.200,00	0,00	3,00
30	1.200,00	0,00	3,00
31	1.200,00	0,00	3,00
32	1.200,00	0,00	3,00

**Unverbindliche Modellrechnung zu Ihrer  
SUXCESS – aufgeschobene Rentenversicherung  
mit Kapitalwahlrecht**

Jahr	Beiträge in Euro	Abschlusskosten in Prozent des Beitrags	Verwaltungskosten in Prozent des Beitrags
33	1.200,00	0,00	3,00
34	1.200,00	0,00	3,00
35	1.200,00	0,00	3,00
36	1.200,00	0,00	3,00
37	1.200,00	0,00	3,00

**Fund-bezogene Kosten**

Über die gesamte Vertragslaufzeit werden weiter Kosten entnommen. Diese Kosten werden pauschal und täglich über eine prozentuale Entnahme von aktuell 0,65 % dividiert durch die Anzahl der Tage des jeweiligen Kalenderjahres aus dem Fund, in den Sie investieren, gedeckt. Dabei können sich die Kosten – und damit die Höhe dieses Prozentsatzes – über die Laufzeit ändern. Eine Erhöhung ist nur mit Zustimmung eines unabhängigen Treuhänders möglich.

**Reduzierung der Bruttorendite durch Kosten (Reduction in Yield)**

Zum Vergleich verschiedener Angebote ist es nützlich, alle relevanten Kosten sowie deren Verteilung auf die Laufzeit in eine vergleichbare Kennzahl umzurechnen. Hierzu bietet sich die sogenannte Reduction in Yield-Methode an. Sie zeigt auf, wie stark sich eine angenommene Bruttorendite für die Kapitalanlage durch Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie die Kosten für die Kapitalanlage reduziert. Die Reduction in Yield-Methode ist für alle fondsgebundenen Versicherungen und britischen With Profit-Versicherungen sowie für sonstige Versicherungen geeignet, bei denen die Kosten der Kapitalanlage in Erfahrung zu bringen sind.

Risikokosten werden hierbei nicht berücksichtigt, da sie je nach Höhe des Risikoschutzes die Vergleichbarkeit stark einschränken würden.

Insbesondere sollte für eine gute Vergleichbarkeit das Anlagekonzept der Produkte und somit die zu erwartende Bruttorendite ähnlich sein.

Die Reduction in Yield ist abhängig von dem verwendeten Illustrationszinssatz bzw. der angenommenen Bruttorendite. Für die Berechnung der Reduction in Yield werden die Rahmendaten und Annahmen Ihrer Modellrechnung berücksichtigt.

Bei einem mittleren Illustrationszinssatz von 7 % p. a. wäre die angenommene Bruttorendite Ihres zugrunde liegenden Investments 7,65 % p. a. Diese Bruttorendite reduziert sich durch Kosten für Abschluss und Verwaltung sowie die Kosten für die Kapitalanlage um 1,037 %-Punkte (Reduction in Yield).

Bitte beachten Sie, dass wir bei der angegebenen Reduction in Yield nach britischem Vorbild selbstverständlich **alle** relevanten Kosten, d. h. Abschluss- und Verwaltungskosten sowie die Kosten aus der Kapitalanlage, berücksichtigen. Dies ist für den quantitativen Vergleich von Versicherungsprodukten notwendig. Möglicherweise weisen Wettbewerber einen Renditeeffekt, eine Reduction in Yield oder eine ähnliche Kennzahl aus, die nicht alle relevanten Kosten berücksichtigt, was bei einem Vergleich von Produkten besonders zu beachten ist.