



**Macht mehr für
Sie als ein Konto:**
WeitBlick

Standard Life

Komfortabel wie Ihr Konto – mit mehr Möglichkeiten.

Wenn Sie über Vermögen verfügen, möchten Sie es erhalten, im Idealfall vermehren und nichts verlieren. Aber wie soll das gehen? Hoch riskant investiert auf Rendite zu hoffen ist keine Option. Das Geld auf niedrig verzinsten Konten zu parken ebenfalls nicht. Gibt es nicht etwas dazwischen? So komfortabel wie ein Konto – mit Rendite? Gibt es! Und es kann noch mehr als Komfort.

WeitBlick: entspannt anlegen, flexibel bleiben, Vermögen übertragen

WeitBlick kombiniert als langfristige fondsgebundene Lebensversicherung attraktive Renditechancen und Steuerprivilegien mit vielen Vorteilen eines Kontos – flexible Auszahlungsmöglichkeiten, finanzielle Planbarkeit, Hinterbliebenenabsicherung und Komfort bei der Vermögensübertragung:

Sie können schon jetzt Ihre Familienmitglieder mit einer Schenkung begünstigen, dabei die Kontrolle über Ihre Einlage behalten und sich auch hier steuerliche Vorteile sichern. Klingt zu gut, um wahr zu sein? Wahr ist: WeitBlick ist gut für alle, die das Gefühl mögen, die richtige Entscheidung für Ihr Vermögen* getroffen zu haben.

WeitBlick macht mehr für die Zukunft



Renditechancen



Finanzielle Planbarkeit



Flexibilität



Steuervorteile



Komfort bei
Vermögensübertragung



Hinterbliebenen-
absicherung



WeitBlick macht entspannt

Sicherheit durch Investmentintelligenz

Wenn wir Ihr Vermögen für Sie anlegen, tun wir das so, dass Sie sich entspannen können – und das, obwohl Sie das Kapitalanlagerisiko tragen. Wir investieren mit Umsicht und Effizienz. Schließlich möchten Sie als Anleger einschätzen können, welches Kapital Ihnen zu welchem Zeitpunkt ungefähr zur Verfügung steht. Wie wir diese finanzielle Planbarkeit für Sie erreichen? Wir haben 200 Jahre Erfahrung und wissen, wie es geht: Wir legen breit gestreut an und nutzen verschiedenste Investmentstrategien. So können wir stabilere Renditen erwirtschaften, Risiken reduzieren und Schwankungen in der Wertentwicklung (Volatilität) gut kontrollieren. Sicherheit steuern ist keine Zauberei, das ist Investmentintelligenz.

Wählen Sie die Anlage, die am besten zu Ihnen passt

Mit WeitBlick haben Sie Zugriff auf eine geprüfte Auswahl an Fonds und Fondsfamilien. Alle stammen von unserem Investmenthaus Standard Life Investments. Bei unseren Fondsfamilien können Sie jeweils aus fünf verschiedenen Risikostufen von defensiv bis sehr chancenorientiert wählen – alle Fonds können Sie nach Belieben kombinieren.

Bitte wählen Sie aus — Ihre individuelle Anlage

Wenn Sie sich eine bequeme, fertige Anlagelösung wünschen

Unsere STANDARD LIFE MyFolio SLI managed Fonds bieten jedem Anlegertyp – von sicherheits- bis chancenorientiert – die passende Investmentlösung. Investiert wird ausschließlich in aktiv verwaltete Fonds der Standard Life Gruppe, für die stetige Überwachung und Zusammensetzung dieser Fonds zeichnet ein vielfach ausgezeichnetes Multi-Asset Investing Team verantwortlich.

Wenn Sie mehr auf die Effizienz der Märkte vertrauen als auf Fondsmanager

Unsere STANDARD LIFE MyFolio Passiv focussed Fonds sind etwas für Sie, wenn Sie auf effiziente Märkte setzen und weniger auf ein aktives Fondsmanagement. Sie investieren unter klaren Risikovorgaben überwiegend in Investments, die in unterschiedlichen Märkten die Wertentwicklung eines Index vor Kosten abbilden und etwas kostengünstiger sind als unsere aktiven MyFolios.

Wenn Sie auf ausgewählte Fonds von führenden Vermögensverwaltern setzen möchten

Unsere STANDARD LIFE MyFolio Multi Manager Fonds sind ideal für Sie, wenn Sie nicht nur auf Fonds von Standard Life Investments setzen wollen. Unsere Experten wählen die nach ihrer Ansicht besten verfügbaren Fonds von weltweit führenden Vermögensverwaltern für Sie aus, um die bestmögliche Rendite entsprechend Ihrer individuellen Risikostufe zu erzielen.

Wenn Sie vom Auf und Ab der Märkte unabhängiger sein wollen

Unabhängig von den Märkten zielen unsere Absolute-Return-Fonds darauf, bei klar definiertem Risiko ihr Renditeziel zu erwirtschaften. Indem sie in viele verschiedene traditionelle Anlageklassen wie auch Zinsen und Währungen weltweit investieren, erzielen sie im Vergleich zu Anlagen in internationalen Aktien stabile Ergebnisse bei geringer Schwankung.

- ▶ STANDARD LIFE Absolute Return Global Bond Strategies Fund (ARGBS)
- ▶ STANDARD LIFE Global Absolute Return Strategies Fund (GARS)
- ▶ STANDARD LIFE Global Focused Strategies Fund (GFS)

Wenn Sie eine aktienähnliche Rendite wünschen – mit vergleichsweise geringerem Risiko

Der STANDARD LIFE Enhanced Diversification Multi-Asset Fund (EDMA) zielt darauf, die Rendite des globalen Aktienmarktes zu erwirtschaften – allerdings bei nur zwei Dritteln seines Risikos. Gemanagt wird er – genau wie all unsere anderen Fonds – von einem erfahrenen, vielfach ausgezeichneten Investmentteam von Standard Life Investments.

Kundenbonus

Je nach Fonds und Tarif Ihres Vertrags erstatten wir Ihnen monatlich einen Teil der Managementgebühren – dies kann sich zum Vertragsablauf positiv auf unsere Zahlung an Sie auswirken. Wir nennen das Kundenbonus.



[standardlife.de/
Altersvorsorge/
Investmentoptionen](https://standardlife.de/Altersvorsorge/Investmentoptionen):
Hier können Sie alle
Details über die Fonds
und Fondsfamilien
nachlesen, die wir
Ihnen im Rahmen von
WeitBlick anbieten.

WeitBlick macht flexibel: für mehr Kontrolle, jederzeit



Zugriff auf Ihr Geld: flexibler Auszahlungsplan

Den Auszahlungsplan können Sie optional vereinbaren. Dann zahlen wir Ihnen automatisch einen Betrag aus Ihrem angesparten Kapital aus, etwa zur Ergänzung Ihrer Rente. Die Häufigkeit und die Höhe der Auszahlungen legen Sie fest. Sie können den Plan jederzeit flexibel ändern. Darüber hinaus sind zweimal jährlich auch ungeplante Auszahlungen möglich.



Vorsichtig einsteigen: Startmanagement

Dieser kostenfreie, clevere Mechanismus streckt Ihre Investition über einen von Ihnen bestimmten Zeitraum (ein bis maximal drei Jahre). Er sorgt dafür, dass Sie zunächst in einen risiko-reduzierten Startfonds investieren. In dem von Ihnen gewählten Zeitraum wird dann Schritt für Schritt in die von Ihnen ausgewählten Fonds transferiert. Ihr Vorteil: Sie brauchen sich um den richtigen Investitionszeitpunkt keine Gedanken zu machen.



Ihre Anlage verändern: Shiften

Sie haben einen Fonds gewählt, ändern Ihre Meinung und möchten Fondsanteile in ein anderes Investment überführen? Dann shiften Sie doch einfach. Das heißt: Sie schichten Fondsanteile in andere Fonds um, unabhängig von der Aufteilung zukünftiger Beiträge. Dies ist einmal pro Monat kostenfrei möglich.



Hinterbliebene absichern: ohne Gesundheitsprüfung

Im Fall der Fälle sind Ihre bezugsberechtigten Hinterbliebenen abgesichert. Stirbt die versicherte Person innerhalb der ersten fünf Jahre nach Vertragsbeginn, zahlen wir das Fondsvermögen aus. Im sechsten Jahr ist die Hinterbliebenenabsicherung 10 Prozent höher als das Fondsvermögen. Danach reduziert sie sich jährlich bis auf 100 Prozent des Fondsvermögens zum Ablaufdatum. Und das alles ohne Gesundheitsprüfung für Beiträge bis 2,5 Millionen Euro.

Bei zwei versicherten Personen wird der Hinterbliebenenschutz ausgezahlt, wenn beide versicherten Personen verstorben sind. Auch das unterstützt die langfristige Planbarkeit Ihrer Vermögensanlage.



Ihr Kapital aufstocken: Zuzahlen

Natürlich können Sie das Fondsvermögen in Ihrem Vertrag durch Zuzahlungen aufstocken, das geht ab 5.000 Euro bis maximal 1.000.000 Euro pro Zuzahlung.

Zuzahlungen sind monatlich möglich. Dabei bestimmen Sie, ob die Zuzahlung in einen Ihrer bisher gewählten Fonds fließt oder in einen anderen.

WeitBlick nutzt Steuervorteile

Fragen Sie Ihren Steuerberater – es könnte sich für Sie lohnen

Mit WeitBlick können Sie unter bestimmten Voraussetzungen die Steuerlast auf Ihre Kapitalerträge verringern – und das auch, wenn Sie Ihre Anlage verändern. Sie versteuern die Differenz zwischen dem Auszahlungsbetrag und der Summe der eingezahlten Beiträge. Konkret sprechen wir von 25 Prozent Kapitalertragsteuer (zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer)* mit abgeltender Wirkung. Wenn Sie Ihre Auszahlung erst zwölf Jahre nach Vertragsabschluss erhalten und Sie als Steuerpflichtiger dann bereits das 62. Lebensjahr vollendet haben, ist der oben genannte Differenzbetrag nur zur Hälfte mit ihrem individuellen Steuersatz steuerpflichtig.

Family-Option: bequem Vermögen übertragen

Mit der Family-Option können Sie Vermögen innerhalb oder zwischen Generationen bequem übertragen – ganz einfach indem Sie Ihren Versicherungsvertrag mit zwei Versicherungsnehmern und/oder zwei versicherten Personen ausgestalten. Sie können selbst entscheiden, ob Sie Ihren Ehepartner, Ihr Kind oder eine andere Ihnen nahestehende Person als zweiten Versicherungsnehmer einbinden möchten. Dennoch bestimmen Sie weiterhin selbst, wie über das Kapital verfügt wird. Falls Sie die Kontrolle über Ihr Vermögen auf Ihren Ehe- oder Lebenspartner ausweiten möchten, können Sie diesen als zweite versicherte Person in den Vertrag integrieren – vorausgesetzt die maximale Altersdifferenz zwischen Ihnen beiden beträgt nicht mehr als 20 Jahre. Zu weiteren Gründen, die eine Vertragskonstellation mit zwei versicherten Personen nahelegen, sprechen Sie mit Ihrem Berater.

Erben und schenken mit Steuervorteilen – ohne Notar, ohne Rechtsanwalt

WeitBlick erspart Ihnen den bürokratischen und finanziellen Aufwand für Rechtsanwälte und Notare: Sie benötigen keine notarielle Beurkundung, kein Testament und müssen sich auch nicht mit testamentarischen Aktualisierungen herumärgern. Und Sie haben die Möglichkeit, Freibeträge bei der Erbschaft- und Schenkungsteuer zu nutzen.

Freibeträge bei der Erbschaft- und Schenkungs- steuer nutzen!

* Steuerbefreit ist lediglich der Sparerpauschbetrag: Hat ein Single mehr als 801 Euro Einnahmen aus Kapitalvermögen (Zinsen, Dividenden etc.), so muss er für den darüber hinausgehenden Betrag heute Einkommensteuer, Solidaritätszuschlag und evtl. Kirchensteuer bezahlen; bei Verheirateten liegt die Grenze bei 1.602 Euro.

Wir sind Standard Life

Standard Life blickt auf 200 Jahre Unternehmensgeschichte zurück. Auf viele Umbrüche. Darauf, dass wir in dieser langen Zeit immer wieder zum richtigen Zeitpunkt die richtige Entscheidung getroffen haben. Auch mal gegen den Strom. Manchmal radikal. Wir haben uns mit dem Markt gewandelt – und sind mit ihm gewachsen. Denn wir haben die richtigen Beobachtungen gemacht und die richtigen Schlüsse gezogen. Wer wäre besser geeignet als Standard Life, um zusammen in Richtung Zukunft aufzubrechen?

A+ von Standard & Poor's (sehr gut)
für finanzielle Stärke und Kreditwürdigkeit



£
7,2
Milliarden Pfund
Kapitalausstattung

A1 von Moody's (gute Qualität)
für Sicherheit



1825
gegründet in
Edinburgh, Schottland



6.300
Mitarbeiter
weltweit



Sprechen Sie mit
Ihrem Steuerberater
und finden Sie
heraus, ob sich
WeitBlick steuerlich
für Sie lohnt.



4,5
Millionen Kunden
in 45 Ländern



418,2
Milliarden Euro
verwaltetes Vermögen*



Auf [standardlife.de/
Ueber_uns/Portraet/](http://standardlife.de/Ueber_uns/Portraet/)
erfahren Sie alle
wissenswerten Details
über uns – schauen
Sie nach und über-
zeugen Sie sich.

Wir freuen uns auf Sie

Deutschland:
Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)
standardlife.de

Wir sind montags bis donnerstags von 8.30 bis 18.00 Uhr
und freitags von 8.30 bis 17.00 Uhr für Sie da.

Werden Sie ab dem 01.01.2018 zu den hier dargestellten Fonds und Anlageoptionen, die sie im Rahmen unseres Produkts wählen können, von Ihrem Vermittler beraten, erhalten Sie ein so genanntes Basisinformationsblatt, PRIIP-Verordnung. In diesem Dokument finden Sie weitere Informationen. Zusätzlich können Sie für die ab dem 01.01.2018 vertriebenen Fonds und Anlageoptionen ab diesem Zeitpunkt das Basisinformationsblatt auf unserer Website unter www.standardlife.de einsehen oder telefonisch bei uns anfordern.

Bitte beachten Sie: Die fondsgebundene Lebensversicherung Weitblick ist mit keiner Garantie ausgestattet. Bei diesem Produkt tragen Sie das Kapitalanlagerisiko. Die Wertentwicklung der Versicherung richtet sich nach der Wertentwicklung der ihr zugrundeliegenden Fonds. Die in der Vergangenheit erzielte Performance und die Erträge lassen keinen Rückschluss auf die zukünftige Performance und die Erträge der Fonds zu. Die Fonds sind weder mit einer Garantie noch mit einem Kapital-schutzmechanismus ausgestattet.

Standard Life Versicherung
Zweigniederlassung Deutschland der
Standard Life Assurance Limited
Lyoner Straße 15
60528 Frankfurt am Main

Stand: Mai 2017 © Standard Life