



Friends Plan*basic*

Plan the future with FRIENDS®

**DIE
INVESTMENTPOLICE**
als Rüruprente



FRIENDS PROVIDENT
INTERNATIONAL

Ihre Wünsche und Ziele

MIT SICHERHEIT RENDITE

Vorsorge kennt nur einen Maßstab: Sie.

Jeder Mensch hat andere Erwartungen an das Leben und an die Leistungen seiner Altersvorsorge. Unsere Erfahrungen zeigen, dass folgende Kriterien unabdingbar sind:

- ✓ **Flexibilität**
- ✓ **Steuervorteile**
- ✓ **Sicherheit**
- ✓ **Kapitalschutz**
- ✓ **verlässliche Partner**
- ✓ **Renditechancen und Qualität der Kapitalanlage**

Der Friends Plan*basic* – das „ALL in ONE“-Konzept. Mit weniger sollten Sie sich nicht zufriedengeben.



Erwarten Sie lebenslange Flexibilität Ihre Wünsche und Ziele können sich im Laufe der Zeit ändern. Deshalb beinhaltet der Friends Plan*basic* das „ALL in ONE“-Konzept –

sowohl in der Anspar- 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 Plan*basic* einfach Ihren aktuellen Ansprüchen an – ein Leben lang. Die Vielfalt und Flexibilität des „ALL in ONE“-Konzeptes können Sie auch den Bedingungen sowie den Produktinformationen entnehmen.

Erwarten Sie ein umfassendes Sicherheitskonzept Absicherung und Sicherheit

Das Sicherheitskonzept des Friends Plan*basic* umfasst den **optionalen Kapitalschutz**, die **Rechtssicherheit des Versicherungsmantels**, **Steuerersparnis** sowie den automatisch eingeschlossenen **Hinterbliebenenschutz in Form einer Rente**, ohne zusätzliche Kosten. Zudem unterliegt Friends Provident International der strengen englischen **Versicherungsaufsicht** und genießt den umfassenden Kundenschutz durch den **britischen „Sicherungsfonds“**, das Financial Services Compensation Scheme. Darüber hinaus ist Ihr Kapital bei **Insolvenz** und im Falle von **Hartz IV** vor dem Zugriff durch Dritte **geschützt**, wie gesetzlich geregelt im Pfändungsschutz der Altersvorsorge.

Leistungsstarker Kapitalschutz

Friends Plan*basic* bietet Ihnen zur optimalen Absicherung Ihrer Beiträge ein in Transparenz und Leistungsfähigkeit **einzigartiges Garantiesystem: Nur 5 % Ihrer Beiträge werden in den Kapitalschutz investiert**. So haben Sie trotz garantierter Sicherheit eine Altersvorsorge, die Ihnen alle Renditechancen der Kapitalmärkte bietet.

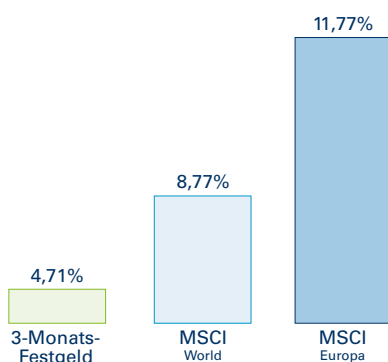
Erwarten Sie steuerliche Förderung

Der Friends Plan*basic* nutzt eine gesetzlich festgelegte steuerliche Förderung. Das heißt: Sie können **Steuern sparen – einfach, sicher und sofort wirksam**. Das schont Ihren Geldbeutel und steigert Ihre Rendite.

Erwarten Sie starke, verlässliche Partner

Altersvorsorge ist eine elementare Absicherung, bei der sich keine Experimente empfehlen – schon gar nicht bei der Wahl des Partners. Friends Provident International bietet Ihnen über 175 Jahre Erfahrung und zusammen mit renommierten Partnern die Sicherheit bewährter, mehrfach ausgezeichnete Investmentkonzepte.

VERGLEICH KAPITALANLAGEN¹



¹Durchschnittliche Wertsteigerung/Jahr, Zeitraum: 20 Jahre, Quelle: Deutsche Bundesbank, MSCI Barra, MSCI Net Index USD, Stand: 31.12.2007

Vorteile sichern – von Anfang an

KAPITALEINSATZ OPTIMIEREN

Ihre staatliche Förderung

- ✓ Bis 20.000 €/Jahr für Ledige
- ✓ Bis 40.000 €/Jahr für Verheiratete
- ✓ In 2008 davon 66 % absetzbar
- ✓ Steigend um 2 % jährlich auf 100 % in 2025

| DAUER | ABSETZBARER ANTEIL |
|-------|--------------------|
| 10 | 75 % |
| 15 | 80 % |
| 20 | 84,7 % |
| 25 | 87,8 % |
| 35 | 91,3 % |

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 Altersvorsorge geschaffen. Jeder Steuerzahler, der in den Friends Plan*basic* investiert, kann die Beiträge der „Rüruprente“ durch Steuerersparnisse staatlich fördern lassen.

Das bedeutet für Sie: minimierter Aufwand und höhere Renditechancen. Für Verheiratete lohnt sich so die gemeinsame Steuererklärung gleich doppelt.

Flexible Investitionen

Staatliche Förderung, wie Sie sie 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*.

Vermögensaufbau – steuerfrei

Im Gegensatz zu anderen Anlageformen wie beispielsweise Festgeld, Immobilienfonds, Sparbüchern oder Sparverträgen sind im Friends Plan*basic* auch nach Einführung der Abgeltungsteuer ab 2009 **während der Ansparphase alle Erträge steuerfrei**. Dies gilt auch für Zinsen, Dividenden und Verkaufsgewinne bei Umschichtung.

IHR INVESTITIONSPLAN

Mann, Alter 30, 30 Jahre Laufzeit, 200 € mtl. Zahlung, ledig, selbständig, 65.000 € jährliches Bruttoeinkommen, Steuersatz von 48,09 % inkl. Kirchensteuer

| | Investition | Steuerliche Förderung |
|---------------------------|-------------|-----------------------|
| Summe mtl. Zahlung | 72.000 € | 31.093 € |
| Zuzahlung | | |
| 2008 | 10.000 € | 3.174 € |
| 2010 | 17.600 € | 5.924 € |
| 2015 | 17.600 € | 6.771 € |
| 2021 | 10.000 € | 4.425 € |

127.200 € Kapitaleinsatz

| | |
|---------------------------|---------------------------------------|
| 55.200 € Zuzahlungen | 51.387 € Steuerersparnis |
| 72.000 € Regelbeiträge | 75.813 € effektiver Kapitaleinsatz |

Rund 40 % Förderquote

9 % Performance

Verrentungskapital:⁶
767.664 €
Jahresrente:⁵
42.408 € bzw. 32.616 €

6 % Performance

Verrentungskapital:⁶
402.448 €
Jahresrente:⁵
22.224 € bzw. 17.088 €

3 % Performance

Verrentungskapital:⁶
215.569 €
Jahresrente:⁵
11.892 € bzw. 9.144 €

**127.200 €
garantiertes
Verrentungskapital**

Beispielrechnung d. Friends Provident International (Berücksichtigung der auf den Folges. beschriebenen Voraussetzungen/Einkommensteuer – Grundtabelle 2008)

Auf die feine englische Art

INDIVIDUELL VORSORGEN

Leistungsstarker Kapitalschutz

Sie möchten neben einer Kapitalerhaltungsgarantie auch von optimalen Renditechancen profitieren? Üblicherweise kosten Sicherheit und Garantien viel Geld und Rendite. Der automatische Kapitalschutz von Friends Provident schützt Ihr investiertes Kapital für nur 5 % Ihres Beitrages. So können die verbleibenden Sparbeiträge die Renditechancen der von Ihnen gewählten Anlagestrategie vollständig nutzen. Damit erhöht sich Ihr Vorsorgekapital und zugleich Ihre mögliche Rente.

Die Market-Option

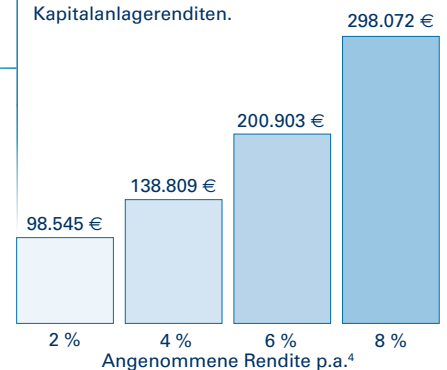
Das erklärte Ziel von Friends Provident International ist es, Ihnen als Kunde zu jedem Zeitpunkt die optimale Rente bieten zu können. Um dies für Sie sicherzustellen, kann die Festlegung auf ein Rentenkonzept bis kurz vor Ihrem geplanten Rentenbeginn erfolgen; um so Ihren Ansprüchen und Ihrer Lebenssituation gerecht zu werden. Friends Provident International kann durch die eingeschlossene Market-Option weitere Versicherungsunternehmen zur Optimierung der Rente einbeziehen – für optimale Rentenleistungen.

Entscheiden Sie selbst

Wann Sie mit Ihrer möglichen Rentenzahlung starten, bestimmen Sie. Profitieren Sie von den im Markt zur Verfügung stehenden leistungsstarken Rentensystemen – ohne sich heute schon festzulegen.

DIE RENDITE MACHT DEN UNTERSCHIED

Mögliches Vorsorgekapital bei einem Sparplan von 200 € in 30 Jahren bei unterschiedlichen Kapitalanlagerenditen.

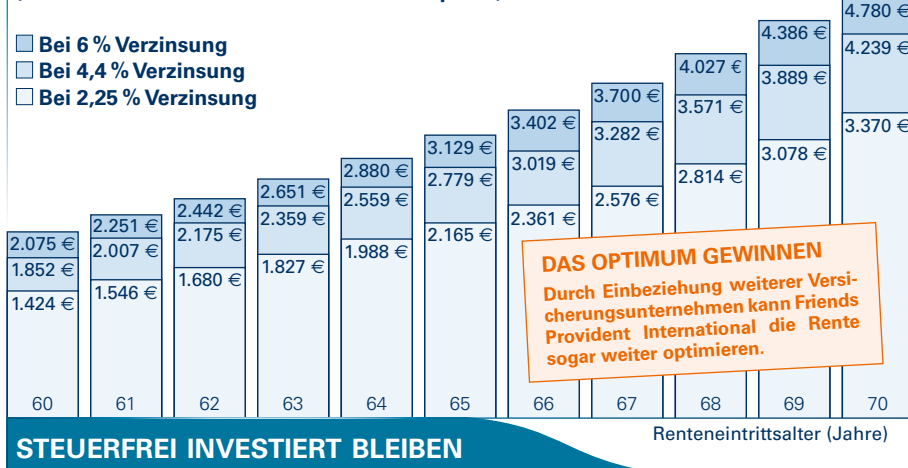


„ALL in ONE“ – Friends Planbasic

- ✓ Erstklassige Renditechancen
- ✓ Vielfältige Anlagestrategien
- ✓ Leistungsstarker Kapitalschutz
- ✓ Klare, faire Vertragsbedingungen
- ✓ Attraktive steuerliche Förderung
- ✓ Verlässlicher Hinterbliebenenschutz
- ✓ Lebenslange Flexibilität
- ✓ Market-Option

⁴ Prozentangabe = die Wertsteigerung, Quelle: Euro extra 01/2007.
⁵ Die 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 dargestellten Werte wurden auf Basis der aktuellen Rechnungsgrundlagen mit den beispielhaft angegebenen Zinssätzen von 2,25 % (derzeit aktueller max. garantierter Rechnungszins) und 4,4 % (Durchschnittswert der Gesamtverzinsung für Lebensversicherungen Deutschland in 2007) oder 6 % berechnet.
⁶ Modellhafte Darstellung für einen Mann, Jahrgang 1978. Alter 30 Jahre in 2008, 30 Jahre Beitragszahlungsdauer, 200 € monatliche Zahlung sowie Zuzahlungen von 10.000 € in 2008, 17.600 € in 2010 und 2015, 10.000 € in 2021, optionale Beitragsgarantie. Bei Ermittlung des Ablaufkapitals haben wir eine gleichbleibende jährliche Nettowertsteigerung (nach Abzug der Fondsverwaltungskosten und der Vertragsverwaltungsgebühr) der gewählten Anlage bis zum Verrentungsbeginn in angegebener Höhe zu Grunde gelegt. 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 Kapitalanlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer. Die garantierte Auszahlung basiert auf der garantierten Beitragsrückgewähr zum gewünschten Rentenbeginn und wird in der gezeigten Höhe nur bei Einhalten der im Beispiel angegebenen Zahlungen gewährt. Quelle: Beispielrechnungen der Friends Provident International, Stand: 01/2008.

MONATSRENTE^{5/6} (bei 6 % Performance Ihres investierten Kapitals)



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 Serviceniveau, das marktführend ist.

Sicherheit ist messbar – that's the power of Friends®

Mit einem verwalteten Fondsvermögen von 151 Milliarden €² wird die Friends Provident Group im Aktienindex der 100 größten britischen Unternehmen (FTSE 100) geführt. Standard & Poor's³ bewertete Friends Provident mit A+ (very strong), das Unternehmen mit sehr starken finanziellen Werten kennzeichnet. Moody's³ vergab ein Rating von A2, eine Bewertung, die an Unternehmen mit einem hohen Maß finanzieller Sicherheit verliehen wird.

² Stand: 31.12.2007. ³ Standard & Poor's sowie Moody's sind unabhängige Rating-Agenturen und bewerten die Finanzkraft von Unternehmen.

✓ Ausgezeichnete Serviceorientierung unter Einsatz modernster Informationstechnologien

✓ Nutzung innovativer Kapitalmarktstrategien und -instrumente

✓ Ausgewiesene Investmentkompetenz

✓ Leistungsstarke Garantiesysteme

✓ Partnerschaft & Fairness

ÜBER 175 JAHRE

ÜBER 175 JAHRE TRADITION & INNOVATION



Überreicht durch:

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.

Telefon: +44(0) 1722 421657

Fax: +44(0) 1722 332005

E-Mail: fp.int@friendsprovident.co.uk

Website: www.fpinternational.com/deutsch

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

Gedruckt auf 100 % Recyclingpapier.
XIN42/B 1.08



FRIENDS PROVIDENT
INTERNATIONAL