

Definitionen, Werte und Limits

MAXXELLENCES^{BASIC}

Das Produkt:	<p>Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung ohne Kapitalwahlrecht.</p> <p>Der Versicherungsnehmer kann aus 17 verschiedenen Fonds wählen. Bei allen angebotenen Fonds handelt es sich um interne Fonds, die ausschließlich über die MAXXELLENCES-Produkte zugänglich sind.</p> <p>MAXXELLENCES^{BASIC} unterliegt als zertifiziertes Basisrentenprodukt den steuerlichen Gegebenheiten der ersten Schicht gemäß Alterseinkünftegesetz (Basisrente) und ist damit an bestimmte gesetzliche Vorgaben gebunden:</p> <p>MAXXELLENCES^{BASIC} ist:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ nicht übertragbar ▶ nicht beleihbar ▶ nicht veräußerbar ▶ nicht kapitalisierbar ▶ nicht vererbbar. <p>Der Versicherungsnehmer ist zugleich versicherte Person, Leistungsempfänger und Beitragszahler.</p>
Anspruchsberechtigte Personen:	<p>Erlebensfall: ausschließlich der Versicherungsnehmer, der zugleich versicherte Person ist</p> <p>Todesfall: ausschließlich die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen, das sind</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. der hinterbliebene Ehepartner 2. die versorgungsberechtigten eigenen Kinder
Mindesteintrittsalter:	18 Jahre
Höchsteintrittsalter:	62 Jahre bei laufender Beitragszahlung; 70 Jahre bei Einmalzahlung
Frühester Rentenbeginn:	<p>Der früheste Rentenbeginn ist gesetzlich geregelt.</p> <p>60 Jahre (bei Vertragsabschluss bis 31.12.2011)</p> <p>62 Jahre (bei Vertragsabschluss ab dem 01.01.2012)</p>
Spätester Rentenbeginn:	80 Jahre
Mindestbeiträge:	<p>Monatlich: € 50; vierteljährlich: € 150; halbjährlich: € 300; jährlich: € 600; einmalig: € 7.000</p> <p>Mindestbeitrag je gewähltem Fonds: siehe Fondsauswahl</p>
Mindestbeitragssumme:	€ 6.000

Ansparphase

Mindestansparphase:	5 Jahre
Beitragszahlungsdauer:	Mindestens 5 Jahre bei laufender Beitragszahlung
Leistung im Todesfall während der Ansparphase:	Hinterbliebenenschutz: An die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen wird im Todesfall während der Ansparphase eine Witwen- bzw. Waisenrente gezahlt. Der zur Verrentung verfügbare Betrag entspricht dem Maximum aus der Summe der eingezahlten Beiträge inklusive Zuzahlungen (solange die versicherte Person jünger als 70 Jahre alt ist) und dem aktuellen Gegenwert der zugeordneten Fondsanteile.

Rentenphase

Lebenslange Rente	Zum Rentenbeginn wird der Wert der dem Vertrag zugeordneten Fondsanteile zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen in eine lebenslange Rente umgewandelt. Es wird, wie gesetzlich vorgeschrieben, ausschließlich eine lebenslange Rente gezahlt. Eine einmalige Kapitalabfindung erfolgt grundsätzlich nicht. Wir sind jedoch berechtigt eine Kleinbetragsrente abzufinden. Die Höhe der Rente ist mit Beginn der Rentenzahlung für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert.
Garantierter Rentenfaktor:	Zur Ermittlung der Rente zum Rentenbeginn wird bis zur Höhe der eingezahlten Beiträge (Zuzahlungen werden berücksichtigt) ein Rentenfaktor bereits bei Vertragsabschluss garantiert.

Optionen

Low Start:	Maximale Reduzierung des vollen Beitrags um 70%. Auch während der Low Start-Phase darf der Mindestbeitrag von € 50 pro Monat nicht unterschritten werden. Maximale Dauer der Low Start-Phase: die ersten 4 Versicherungsjahre, während der Low Start-Phase verlängerbar auf maximal 5 Jahre. Nach Ende der Low Start-Phase wird der volle Beitrag fällig.
Beitragsdynamik:	Bei Vertragsabschluss von 0% bis 10% in einprozentigen Schritten wählbar. Während der Low Start-Phase ist keine Beitragsdynamik möglich.

Optionen (Fortsetzung)

Zuzahlungen:	Ab Vertragsbeginn einmal im Monat jeweils mindestens € 1.000; letztmalig: 2 Jahre vor Erreichen des Rentenbeginndatums. Zuzahlungen müssen schriftlich beantragt werden. Liegt die Summe der Beiträge und Zuzahlungen innerhalb eines Kalenderjahres über € 40.000, bedürfen Zuzahlungen der Zustimmung von Standard Life.
Garantierte Rentendynamik:	Kann in Höhe von 0 % bis 3 % p. a. (in 0,5-Schritten) vereinbart werden
Kapitalschutz:	Bei Vertragsbeginn oder zu Rentenbeginn wählbar. Für die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen im Todesfall während des Rentenbezugs steht die Differenz zwischen dem Betrag, der zu Rentenbeginn verrentet wurde und den bereits geleisteten Rentenzahlungen zur Bildung einer Witwen- oder Waisenrente zur Verfügung.
Open Market:	Die Open Market-Option ermöglicht zum Rentenbeginn die steuerunschädliche Übertragung des zur Verrentung zur Verfügung stehenden Kapitals auf einen Basisrentenvertrag bei einem anderen Versicherer. Eine Kapitalübertragung kann u. a. nur dann erfolgen, wenn uns die Absicht zur Ausübung der Option mindestens 3 Monate vor dem vereinbarten Rentenbeginndatum angezeigt wurde und der beim anderen Versicherer abgeschlossene Vertrag die Anforderungen des § 10 Abs. 1 Nr. 2 b EStG erfüllt und zertifiziert ist.
Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit:	Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beitragszahlung für den Versicherungsvertrag. Die Leistungsdauer endet maximal 15 Jahre nach Ende des Versicherungsschutzes.
Silent Power:	Die Silent Power-Option ist von 1 % bis 10 % in einprozentigen Schritten wählbar. Die Beiträge, die während der Berufsunfähigkeit gezahlt werden, erhöhen sich dann jährlich um den gewählten Prozentsatz.

Investment

Fondsauswahl:

MAXCELLENCE^{BASIC} ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Der Sparanteil der Versicherungsbeiträge wird in die vom VN¹ ausgewählten Fonds investiert. Der VN kann aus 17 verschiedenen internen Fonds wählen; die Fondsauswahl, der unter dem Vertrag bereits angesparten Beiträge und die zukünftige Aufteilung des Sparbeitrags können vom VN geändert werden. Die Vertragsleistung ist abhängig von der Wertentwicklung der gewählten Fonds.

Anlageklassen	Aktive Fonds	Passive Fonds
Aktien Europa	STANDARD LIFE MoM Europe	STANDARD LIFE Tracker Europe
Aktien US	STANDARD LIFE MoM US	STANDARD LIFE Tracker US
Aktien Asien-Pazifik	STANDARD LIFE MoM Asia Pacific	STANDARD LIFE Tracker Asia Pacific
Aktien Welt	STANDARD LIFE MoM World	STANDARD LIFE Tracker World
Festverzinsl. Wertpapiere	STANDARD LIFE Bonds	
Sonstige Strategien	STANDARD LIFE Property Select STANDARD LIFE BARCLAYS Multi-Asset Protected 85 Fund STANDARD LIFE Global Absolute Return Strategies (GARS)	
Cash	STANDARD LIFE Cash	
Portfolio gemanagt:		
Wachstum	STANDARD LIFE MoM Chance	STANDARD LIFE Tracker Chance
Ausgewogen	STANDARD LIFE MoM Balance	STANDARD LIFE Tracker Balance

MoM = Manager of Managers-Aktienfonds/Tracker = indexbasiert

Maximale Anzahl ausgewählter Fonds:

Derzeit können maximal 17 Fonds ausgewählt werden, in die Beiträge fließen oder in denen Beiträge investiert sind.

Mindestbeitrag pro Fonds:

In jeden ausgewählten und besparten Fonds muss mindestens 1 % des Beitrags fließen.

Shift:

Kostenlos einmal pro Monat möglich.
Shiften heißt: Die angesammelten Fondsanteile werden in andere Fonds umgeschichtet, unabhängig von der Aufteilung zukünftiger Beiträge.
Es können beliebig viele Fonds umgeschichtet werden.
Dabei müssen in jeden neu gewählten Fonds mindestens 1 % des Umschichtungsbetrages investiert werden.
Shifts werden grundsätzlich immer 2 Arbeitstage² nach Datum der Beantragung oder zu einem späteren gewünschten Termin durchgeführt.

¹VN = Versicherungsnehmer

²Arbeitstage sind in diesem Zusammenhang alle Tage außer Samstag, Sonntag, Weihnachten (25. und 26. Dezember) und Neujahr; fällt Weihnachten oder Neujahr auf ein Wochenende, so werden diese Feiertage direkt anschließend in der jeweils folgenden Woche nachgeholt.

Investment (Fortsetzung)

Switch:	<p>Kostenlos zu jeder Beitragsfälligkeit möglich.</p> <p>Switchen heißt: Ab der nächsten Beitragszahlung werden künftige Sparanteile in einen oder mehrere neu ausgewählte Fonds investiert. Die bereits investierten Fondsanteile verbleiben in den bisherigen Fonds.</p> <p>Ein Switch muss spätestens 2 Arbeitstage² vor Beitragsfälligkeit schriftlich beantragt werden.</p> <p>Switchen ist bei laufender Beitragszahlung möglich, solange regelmäßig Beiträge gezahlt werden.</p>
Ablaufmanagement:	<p>Das Ablaufmanagement ist ein automatischer kostenloser Prozess, bei dem in den Jahren vor Vertragsablauf das unter dem Vertrag angesammelte Fondsguthaben in einen sicherheitsorientierten Fonds umgeschichtet wird. Wählt der VN das Ablaufmanagement, muss er das Startdatum der Umschichtung, die Dauer der Umschichtung sowie den Zielfonds für das Ablaufmanagement bestimmen.</p> <p>Mindestlaufzeit Ablaufmanagement: 3 Jahre Maximale Laufzeit Ablaufmanagement: 8 Jahre Frühester Beginn Ablaufmanagement: 7 Jahre nach Vertragsbeginn Frühestes Ende Ablaufmanagement: 5 Jahre vor Rentenbeginn</p>

² Arbeitstage sind in diesem Zusammenhang alle Tage außer Samstag, Sonntag, Weihnachten (25. und 26. Dezember) und Neujahr; fällt Weihnachten oder Neujahr auf ein Wochenende, so werden diese Feiertage direkt anschließend in der jeweils folgenden Woche nachgeholt.

