

Macht mehr für Sie als ein Konto

WeitBlick – Fondsgebundene Lebensversicherung

Juni 2020

Standard Life

Weil das Leben viel zu bieten hat

WeitBlick – mehr ruhig schlafen

WeitBlick verbindet die Vorteile einer langfristigen Geldanlage mit der Flexibilität eines Kontos und hohem Komfort bei der Vermögensübertragung.



Kundeneigenschaften

- Altersgruppe 45plus
- Weltoffen und wertebewusst
- Vermögend
- Bedarf an Beratung
- Affinität zu hochwertigen, seriösen und einfachen Produkten
- Fehlendes Vertrauen in Bankvermittler
- Fehlende Kenntnis zu Lebensversicherungsprodukten als Geldanlage



Kundenerwartungen*

Rendite/Sicherheit

im ausgewogenen Verhältnis

Vermögensstreuung

durch ein abgestimmtes Fondsangebot

Flexibilität

und Planungssicherheit in jeder Lebenslage

Optimales Vererben

und Absicherung der Familie

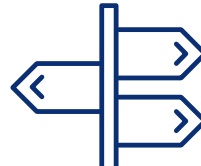
35 Millionen
Kunden Generation
45plus in Deutschland



2 - 4 Millionen Euro
an Vermögen sind
nahezu in jedem
Beraterbestand



90 Prozent
davon sind
konzeptionell
unberaten



Billionen
Euro des
sogenannten
„bösen“
Vermögens
liegen auf
der Bank

170 Milliarden Euro
Vermögensübertragung p.a. in
Deutschland



30 Prozent
liegen dabei über 500.000 Euro
und



56 Prozent
bei über 51.000 Euro



29 Prozent
der Bürger haben ein Testament,
davon sind



90 Prozent
falsch

Viele Kunden sind mit ihrer heutigen Anlage nicht glücklich. Aber sie sind nicht unglücklich genug, um ihr Geld von ihren Konten abzuziehen.

Für diese Kunden gibt es WeitBlick.

WeitBlick - Flexibilität



**Flexibler Auszahlungsplan
zur Aufstockung der Rente**



**Investmentintelligenz
Chancen und Risiken abwägen,
Sicherheit erreichen**



**Startmanagement
zur Verringerung des Risikos
von Vermögensverlusten**



**Einmalbeitragsprodukt
ab 15.000 Euro***

* Reduzierung des minimalen Einmalbeitrags von derzeit 25.000 Euro auf 15.000 Euro. Diese Reduzierung gilt für einen befristeten Zeitraum bis zum 30.06.2021.



Flexibler Auszahlungsplan zur Aufstockung der Rente

- Automatische Auszahlung des angesparten Kapitals
- Höhe und Häufigkeit der Auszahlung individuell wählbar
- Jederzeit flexibel veränderbar
- Fonds, aus dem Auszahlungen entnommen werden sollen, ist wählbar
- Kombinierbar mit Startmanagement



Startmanagement zur Verringerung des Risikos von Vermögensverlusten

- Cleverer Mechanismus für sicherheitsorientierte Anleger (optional)
- Investiert bei Vertragsstart in einen defensiven Startfonds und dann Schritt für Schritt in die gewünschte Fondsauswahl
- Startmanagement ist auch für Zuzahlungen wählbar
- Erhöht die Chance, den richtigen Investitionszeitpunkt zu erwischen



Investmentintelligenz Chancen und Risiken abwägen, Sicherheit erreichen

Ihre Anlageoptionen passend zur Risikoneigung, passend zum Anlagehorizont:

- STANDARD LIFE MyFolio active Fonds ab 0,14%
- STANDARD LIFE MyFolio passive Fonds 0,33%
- Externe Fonds ab 0,10%



Einmalbeitragsprodukt ab 15.000 Euro*

- Einmalbeitrag schon ab 15.000 Euro* möglich
- Bis 2.500.000 Euro ohne Gesundheitsprüfung
- Aufstockung des Fondsvermögens durch flexible Zuzahlungen ab 2.000 Euro möglich

* Reduzierung des minimalen Einmalbeitrags von derzeit 25.000 Euro auf 15.000 Euro. Diese Reduzierung gilt für einen befristeten Zeitraum bis zum 30.06.2021.

WeitBlick - Planbarkeit



Lange Laufzeit –
langfristiges Investment im
attraktiven Fonds



Hinterbliebenenabsicherung
durch integrierten Todesfallschutz



Steuervorteile
einer Lebensversicherung



Vermögensübertragung
mit Familien-Option



Lange Laufzeit – langfristiges Investment in attraktive Fonds

- Langfristiges Investment in attraktiven Fonds bietet die Möglichkeit einer hohen und stabilen Rendite
- Lebenslange Vorsorgeplanung für Familienmitglieder (z. B. Kinder, Enkelkinder)



Steuervorteile einer Lebens- versicherung

- Attraktive Vorteile einer Lebensversicherung nutzen
- Reduzierung der Steuerlast auf die Kapitalerträge bis zur Hälfte des steuerpflichtigen Betrags möglich
- Gegenüber anderen Anlageformen immer noch steuerrechtlich privilegiert



Hinterbliebenen- absicherung durch integrierten Todesfallschutz

- Für den Fall der Fälle sind die bezugsberechtigten Hinterbliebenen abgesichert
- Bis 2,5 Millionen Euro Beitrag ohne Gesundheitsprüfung



Vermögensübertragung mit Familien-Option

- Familien-Option ermöglicht die generationsübergreifende Finanzplanung
- Bequeme Vermögensübertragung zwischen Generationen über die Option „zwei Versicherungsnehmer“
- Absicherung verbundener Leben durch die Vertragsgestaltung mit zwei versicherten Personen

Vier Vergütungsmodelle – ein Ziel: Mehr Zufriedenheit

- 1 Tarif S**
Die Abschlusscourtage bleibt wichtigster Vergütungsbestandteil.
- 2 Tarif MA**
Die Abschlusscourtage wird reduziert, im Gegenzug wird die Folgecourtage erhöht.
- 3 Tarif N**
Bei dieser Variante ist keine Abschluss- und Folgecourtage im Produkt vorgesehen.
- 4 Tarif V**
Flexible Vergütung möglich.

**Unser Konzept für Mehr.
Profitieren Sie Morgen,
von dem was Sie heute
beginnen.**





Danke