



# Engagiert in die eigene Zukunft investieren

**ParkAllee aktiv**

**Standard Life**

**„Finanzen sind mein  
Steckenpferd. Meine  
Anlagestrategie will  
ich selbst entwickeln.“**

**„Mein Geld liegt auf  
dem Tagesgeldkonto.  
Irgendwie auch  
keine Lösung.“**

## **Manchmal macht man sich so seine Gedanken**

**„Manchmal will man sich  
spontan etwas leisten.  
Dann muss mein Kapital  
kurzfristig abrufbar sein.“**

**„Demnächst steht mir  
ein kleiner Geldsegen  
bevor. Und jetzt?  
Ausgeben? Sparen?“**

**„Was ich mir hart erarbeitet habe, will ich nicht aufs Spiel setzen.“**

**„Das Leben steckt voller Überraschungen. Meine Kapitalanlage muss flexibel sein.“**

**„Für alles zahlt man Steuern. Das würde ich mir gern mal ein Stück weit ersparen!“**

## **Über das Leben - heute und in Zukunft**

**„Mal ehrlich - ich will alles: überzeugende Investments, tolle Renditechancen und möglichst kein Risiko.“**

**Träume sind erlaubt,  
Zweifel auch**



# Aber am Ende zählt nur eins: eine überzeugende Lösung

## Auf dem Gipfel

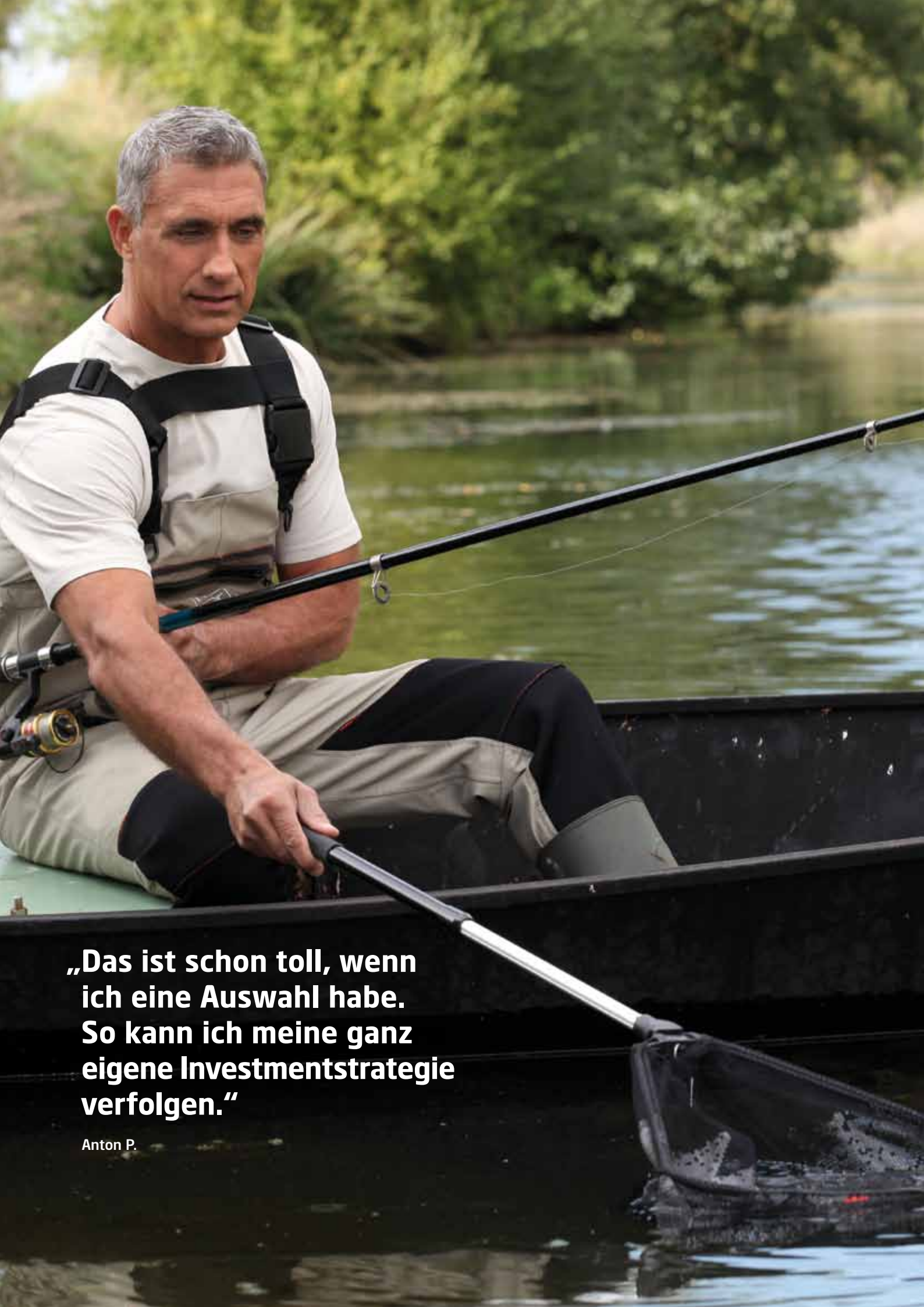
Irgendwann hat man im Leben einen Punkt erreicht, da will man grundlegend etwas ändern. Das kann bedeuten: Man will es künftig ruhiger angehen lassen – ausgedehnte Auszeiten genießen, sich auch mal was gönnen und lang gehegte Wünsche erfüllen. Das kann aber auch heißen: Man will sich beruflich noch mal selbst verwirklichen – endlich den Job ergreifen, von dem man schon als Kind geträumt hat. Der Gesellschaft etwas zurückgeben und sich sozial engagieren. Oder nach Jahren im Angestelltenverhältnis endlich den Schritt in die Selbstständigkeit wagen.

## Wie wäre es damit:

Sie legen Ihr Geld so an, dass es sich vermehren kann – also mit echten Renditechancen. Dabei haben Sie Zugriff auf eine Investmentauswahl, die eine hohe Diversifikation über Asset-Klassen und Managementstile gewährleistet. Dabei können Sie entweder Ihr eigenes Investment-Know-how ausspielen oder auf Anlagen setzen, deren Risiko in einem vorgegeben Rahmen aktiv gemanagt wird. Schließlich sollen Sie, während Ihr Geld für Sie arbeitet, ein gutes Gefühl haben. Denn Sie genießen obendrein die Gewissheit, schnell darauf zugreifen oder – wenn Kapital frei wird – aufstocken zu können. Genau diese Vielfalt an Möglichkeiten erschließt Ihnen **ParkAllee aktiv**.

## Worauf warten Sie noch?

Spätestens, wenn dieser Punkt erreicht ist, werden auch einige Zweifel auftauchen. Etwa die Frage: Ist das finanzielle Konzept stimmig, um die persönlichen Träume Wirklichkeit werden zu lassen? Zu Ausgaben ist man bereit, will aber auch keine Fehlentscheidung mehr treffen. Zumindest ein Teil des vorhandenen Kapitals soll reinvestiert werden. Was ist jetzt die beste Lösung? Das Geld auf dem Tagesgeldkonto parken und abwarten, was passiert? Oder auf die eigene Investmentkompetenz vertrauen und am Finanzmarkt etwas wagen?



**„Das ist schon toll, wenn ich eine Auswahl habe. So kann ich meine ganz eigene Investmentstrategie verfolgen.“**

Anton P.

# ParkAllee aktiv - das Einmalbeitragsprodukt für engagierte Anleger

## Bereit für den Un-Ruhestand?

Sie gehören zu den Menschen, die eines ganz genau wissen: Sie werden sich nicht zur Ruhe setzen. Wieso auch? Vielleicht ergeben sich neue berufliche Optionen. Oder Sie möchten sich gesellschaftlich engagieren. Und die Entdeckung der Welt steht auch noch aus. Kurzum: Sie haben Ihr ganzes Leben aktiv gestaltet und das werden Sie auch in Zukunft so halten. Ideal, wenn Sie die besten Fische am liebsten selbst fangen.

## Ideal, wenn Sie die besten Fische am liebsten selbst fangen

Das Geschehen an den Finanzmärkten interessiert Sie. Dax, Dow Jones, Nikkei und Co haben Sie im Blick. Ihre Investmententscheidungen treffen Sie souverän auf Basis Ihres Know-hows und Ihres Gespürs. Mit über 40 Fonds bietet Ihnen ParkAllee aktiv ein selektives Spektrum an hochwertigen Fonds. So können Sie nach Themen und Asset-Klassen gewichten und Ihre eigene Anlagestrategie umsetzen.

## Investmentfreiheit und das Gefühl von Sicherheit genießen

Sicherheit gibt Ihnen dabei die Tatsache, dass für die Fonds in ParkAllee aktiv strenge Aufnahmekriterien gelten. Ihre Solidität und Performance muss langfristig überzeugen. Fonds, die nicht von Standard Life Investment gemanagt werden, sollten zudem jede einzelne der folgenden drei Bedingungen erfüllen:

- ▶ **Mindestens drei Sterne von Morningstar oder ein C von Feri Fondsrating**
- ▶ **Eine Fondsperformance, die in den letzten drei Jahren besser ist als der Vergleichsindex**
- ▶ **Mindestens 100 Millionen Euro Fondsvolumen oder mindestens drei Jahre am Markt**

Zum Fondsspektrum von ParkAllee aktiv zählen auch Investmentlösungen, die bei geringer Schwankung auf absolute Wertsteigerung abzielen wie das **SL Morning Star Absolut Return Portfolio**. Es bündelt in der Hauptsache ausgewählte Absolute-Return-Fonds mit langfristig überzeugender Performance und gewährleistet eine **breite Diversifikation über unterschiedliche Asset-Klassen, Asset-Manager und Investmentstile**.

Außerdem können Sie mit dem innovativen **Trendfolgesystem Capital Security Management (CSM)** fast alle Fonds um einen Sicherheitsmechanismus ergänzen, der das Kapital vor einem langfristigen Abwärtstrend schützen kann.

Mit der Entscheidung für ParkAllee aktiv können Sie Ihr Geschick und Ihre Fähigkeiten im Geldanlagen ausleben. Gleichzeitig haben Sie sicherheitsorientierte Lösungen an der Hand und können bei volatilen Märkten schnell umschichten.

# Was allen gefällt - was wir Ihnen bieten: Klarheit, Flexibilität, steuerliche Vorteile

Der Wunsch nach einer transparenten Darstellung von Versicherungsprodukten in leicht verständlicher Sprache ist bei uns angekommen. ParkAllee aktiv überzeugt aber nicht nur durch klare Worte, sondern auch durch sein schlüssiges Produktkonzept. Vor allem kommt es Ihren Wünschen entgegen: **Als Rentenversicherung hat ParkAllee aktiv gegenüber einem reinen Investment klare steuerliche Vorteile.**

Die Details lesen Sie auf Seite neun – klar und einfach erläutert. Auch beim Thema Flexibilität kann ParkAllee aktiv punkten – zum Beispiel, wenn es auf Seite zehn um die Art und den Zeitpunkt von Auszahlungen oder Zuzahlungen geht. Außerdem lässt sich ParkAllee aktiv dank der Vielzahl an Investmentoptionen in hohem Maße individualisieren.

**Da passt einfach alles. Überzeugen Sie sich.**



**„Ich wünsche mir einen Versicherer, der meine Sprache spricht. Bitte keine Ansammlung von Fachbegriffen, die ich erst mal nachschlagen muss.“**

Louise K.



# ParkAllee aktiv - die Produktvorteile im Überblick

## Die Zukunft liegt nicht im Garantieren, sondern im richtigen Investieren

Die Grundlage von ParkAllee aktiv bildet immer ein renditeorientiertes Investment. Ob Sie nach Themen oder Asset-Klassen auswählen oder Ihr persönliches Risikoprofil entscheiden lassen, liegt ganz bei Ihnen. Informationen zur Investmentstrategie der jeweiligen Fonds stehen Ihnen über Factsheets zur Verfügung. Die Fondspreise werden täglich berechnet.

## Von mehr Rendite profitieren und weniger Steuern zahlen

ParkAllee aktiv wird als Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht angeboten und somit günstig besteuert.

### ► Wenn Sie eine Kapitalauszahlung wählen:

Zu versteuern ist lediglich die Differenz zwischen dem Auszahlungsbetrag und der Summe der eingezahlten Beiträge. Konkret sprechen wir von 25 Prozent Kapitalertragsteuer\* (zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer). Wenn die Auszahlung erst zwölf Jahre nach Vertragsabschluss erfolgt und Sie dann bereits das 62. Lebensjahr vollendet haben, ist der oben genannte Differenzbetrag nur zur Hälfte steuerpflichtig.

- **Wenn eine Rente ausgezahlt wird:** Steuern werden nur für die laufende Rente erhoben. Alles, was bis zum Rentenbeginn an Rendite erwirtschaftet wurde, bleibt steuerfrei. Die zu zahlende Steuer richtet sich nach dem zu versteuernden Gesamteinkommen. Steuerpflichtig ist dabei nur ein Teil der Rente. Die Höhe dieses steuerpflichtigen Ertragsanteils bemisst sich am Alter der versicherten Person zum Rentenbeginn und bleibt für die gesamte Dauer der Rentenzahlung konstant.

## Eine Rente gibt's unter Garantie - im Vertrag ausgewiesen in Euro

Zu Vertragsbeginn garantieren wir pro 10.000 Euro Fondsvermögen eine monatliche Rente ab Rentenbeginn. Ein Beispiel: Nehmen wir an, Ihr Fondsvermögen beläuft sich zum vereinbarten Rentenbeginn auf 50.000 Euro. Dann sind Ihnen 140,45 Euro\*\* monatliche Rente sicher. Haben Sie in der Sparphase jedoch Teilauszahlungen beantragt oder Zuzahlungen getätigt, kann die Rente auch niedriger oder höher ausfallen. Gern geben wir Ihnen dazu auf Nachfrage ein individuelles Update. Nennen Sie uns einfach das Stichwort „garantierter Rentenfaktor“.

\* 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.

\*\* Für die Berechnung wurde ein Geburtsdatum 1. Januar 1964 und ein Rentenbeginn zum 1. Januar 2029 zugrunde gelegt.



## Flexibel während der Sparphase – weil das Leben voller Überraschungen steckt

- ▶ **Alles auf Anfang?  
Bei uns geht das ohne Stornokosten**  
Sie haben Ihre Pläne geändert und müssen kurzfristig auf Ihr gesamtes Kapital zugreifen? Kein Problem. ParkAllee aktiv ermöglicht jederzeit einen Vollrückkauf\*. Zurückgezahlt wird exakt der Wert, den der Fonds am Stichtag ausweist. Auf Stornokosten verzichten wir.
- ▶ **Falls Sie für einen Teil anderweitig Verwendung haben**  
Manche Gelegenheiten ergeben sich nur einmal: das Traumauto, die Ferienwohnung mit Meerblick, die edle Armbanduhr. Die sollte man nutzen. ParkAllee aktiv eröffnet in einem bestimmten Rahmen\*\* die Möglichkeit, Bargeld aus der Police zu entnehmen, wenn es benötigt wird.
- ▶ **Wenn's schnell gehen soll:  
die Quick-cash-Option\*\*\***  
Sie wollen oder können keine drei bis fünf Arbeitstage auf Ihr Geld warten? Müssen Sie auch nicht. Dank der Quick-cash-Option lässt sich eine Teilauszahlung beschleunigen. Sagen Sie uns Bescheid. Wir zahlen Ihren Wunschbetrag binnen zwei Arbeitstagen aus.
- ▶ **Aus mehr noch mehr machen – per Zuzahlungen**  
Wer seine Kapitalanlage aufstockt, profitiert umso mehr vom Zinseszinsseffekt. ParkAllee aktiv macht's möglich.
- ▶ **Wieso festlegen?  
Bei uns können Sie shiften**  
Sie haben einen Fonds gewählt, ändern Ihre Meinung und möchten sämtliche Fondsanteile in ein anderes Investment überführen? Dann shiften Sie doch einfach. Sollen die bestehenden Anteile im Fonds verbleiben und Zuzahlungen in einen anderen Fonds fließen, sprechen Sie uns an. Beides ist einmal pro Monat kostenfrei möglich.
- ▶ **Wir managen Ihr Geld – zum Ende der Laufzeit mit besonderer Vorsicht**  
Sie haben Ihr Kapital bereits eine ganze Weile in ParkAllee aktiv investiert und wollen zum Laufzeitende möglichst wenig Risiko eingehen? Beantragen Sie unser Ablaufmanagement – wahlweise für ein, zwei oder drei Jahre. Es kann jedoch erst nach mindestens acht Jahren Vertragslaufzeit genutzt werden. Ist dies der Fall, schichten wir Ihr Kapital Schritt für Schritt sicherheitsorientiert um. Der Zielfonds ist MyFolio Defensiv.

\* Bei einem Vollrückkauf endet der Vertrag. Das heißt, Sie verlieren Ihren Versicherungsschutz vollständig.

\*\* Automatische regelmäßige Teilauszahlungen stehen nicht zur Verfügung. Für eine Teilauszahlung gelten Einschränkungen. Durch eine Teilauszahlung reduziert sich eine gegebenenfalls vereinbarte Beitragsrückgewähr im Todesfall um die Teilauszahlung. Des Weiteren reduziert sich Ihr Fondsvermögen durch die Teilauszahlung und damit Ihre mögliche Rente.

\*\*\* Für eine Quick-cash-Option gelten Einschränkungen.

# Selbstbestimmt, wenn es um Form und Zeitpunkt der Auszahlung geht

► **Sie vereinbaren mit uns das passende Ablaufdatum**

Wer seine Zukunft plant, muss wissen, wann er mit der Auszahlung rechnen kann. Deshalb überlassen wir die Entscheidung Ihnen. Nennen Sie uns einfach Ihr Wunschablaufdatum.

► **Ein fester Betrag, Monat für Monat, für den Rest des Lebens**

Klassischerweise zahlen wir Ihnen ab dem von Ihnen gewählten Zeitpunkt eine Rente aus. Wie hoch Ihre Rente auf Basis unserer Garantie ist, können Sie jederzeit bei uns erfragen. Sie kann höher oder niedriger ausfallen – je nachdem, ob Zuzahlungen oder Teilauszahlungen erfolgt sind. Parallel berechnen wir die Rente, die sich nach den dann gültigen Rechnungsgrundlagen aus Ihrem Fondsguthaben ergibt. Anschließend vergleichen wir. Der höhere von beiden Beträgen ist der, der Ihnen von uns garantiert für den Rest Ihres Lebens ausgezahlt wird.

► **Alles auf einmal oder eine Kombination aus Rente und Kapital**

Sie möchten Ihr Kapital nicht als Rente ausgezahlt bekommen? Wie Sie wünschen. ParkAllee aktiv bietet automatisch ein Kapitalwahlrecht. Das heißt: Sie können sich Ihr gesamtes Fondsguthaben auf einmal auszahlen lassen. Alternativ können Sie auch kombinieren – also zum Ablaufdatum eine Teilauszahlung wählen und sich vom Rest eine lebenslange Rente sichern.

► **Im schlimmsten Fall die beste Lösung für die Hinterbliebenen**

Das Leben ist nicht immer planbar. Die Hinterbliebenen sind mit der Beitragsrückgewähr von ParkAllee aktiv dennoch versorgt. Wir zahlen ihnen in der Ansparphase mindestens das aus, was real eingezahlt wurde: den Einmalbeitrag plus Zuzahlungen minus Teilauszahlungen. Für Vertragspartner bis zum 75. Lebensjahr\* kann dies auch mehr sein. Denn parallel betrachten wir das jeweilige Vertragsguthaben im Fonds und vergleichen beide Summen. Die höhere lassen wir den Hinterbliebenen zukommen.

\* Falls das Rentenbeginndatum vor dem 75. Lebensjahr liegt, endet dort der Hinterbliebenenschutz.



# Sicher möchten Sie wissen, mit wem Sie es zu tun haben

**Standard Life ist eines der größten Versicherungsunternehmen der Welt. Etwa sechs Millionen Kunden - davon rund eine halbe Million in Deutschland und Österreich - vertrauen uns den Aufbau ihres Vermögens oder ihrer Altersvorsorge an. Mit unserer Erfahrung und unserem Know-how eröffnen wir Ihnen Wege zu finanziellen Zielen und begleiten Sie sicher dorthin.**

## Wertvolle Erfahrung

Seit 1825 entwickeln wir Kapitalanlagen und Versicherungskonzepte. Das sind rund 200 Jahre Erfahrung auf dem Gebiet der Vermögensbildung. Wir haben schon viele wirtschaftliche Krisen und Umbrüche erfolgreich gemeistert. Das zeigt: Wir können auch in wirtschaftlich turbulenten Zeiten für unsere Kunden den Überblick bewahren.

## Finanzielle Stärke

Solide finanzielle Stärke ist die Voraussetzung für Ihr Vertrauen. Wir haben diese finanzielle Stärke – das bestätigen namhafte Ratingagenturen. Standard & Poor's bewertet unsere finanzielle Stärke und Kreditwürdigkeit mit A+ (sehr gut). Moody's honoriert unsere Sicherheit mit A1 (gute Qualität). Das wissen unsere Kunden zu schätzen. Die uns anvertrauten Vermögenswerte belaufen sich derzeit auf rund 317,3 Milliarden Euro.\*

## Investmentkompetenz

Eine Versicherung sorgt für Sicherheit, ein Investmenthaus für Renditechancen. Standard Life ist beides. Denn zu Standard Life gehört auch Standard Life Investments, eines der angesehensten Investmenthäuser in Europa. Die Kombination aus durchdachten Versicherungsprodukten und erstklassigem Investment ist unsere Kernkompetenz.

## Mehr Flexibilität

Bei uns wählen Sie aus unterschiedlichen Investmentstrategien und maßgeschneiderten Versicherungsoptionen die Lösung, die zu Ihnen, Ihrem Leben und Ihrem Sicherheitsbedürfnis passt. Größtmögliche Flexibilität ist uns besonders wichtig. Wann immer möglich, sorgen wir dafür, dass sich unsere Produkte an veränderte Lebenssituationen anpassen lassen.

\* Stand: 30. Juni 2014



## Fairness und Transparenz

Wir weisen die gesamten Kosten unserer Produkte klar und offen aus. Auch die Zusatzkosten sind bei uns fair geregelt: Bei Vertragsänderungen, monatlicher statt jährlicher Beitragszahlung und vielen anderen Verwaltungsvorgängen verzichten wir auf Gebühren. Um Transparenz zu gewährleisten, informieren wir regelmäßig über die Entwicklung Ihrer Altersvorsorge.





# Bereit für den (Un-)Ruhestand?



## **Warum es sich lohnt, jetzt aktiv zu werden**

Wie wollen Sie in Zukunft leben? Die Antwort auf diese Frage können nur Sie geben. Aber vor allem können Sie schon jetzt die Weichen stellen. Ganz gleich, ob Sie viel reisen, sich noch mal selbstständig machen oder Ihre Hobbys intensiv ausleben möchten – mit einem ausreichenden finanziellen Polster wird aus dem Traum leichter Wirklichkeit. Die Entscheidung für ParkAllee aktiv kann ein wichtiger Schritt in die richtige Richtung sein.

**Gehen Sie Ihrer Zukunft aktiv entgegen - mit einem Investment, das in die Zeit und zu Ihrem Leben passt!**

# Wir freuen uns auf Sie

Deutschland:  
Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)  
[standardlife.de](http://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.

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

Stand: September 2014 © Standard Life