

A man with grey hair, wearing a light blue long-sleeved shirt and dark trousers, is sitting on a grey sofa. He is holding a beige mug in his left hand and reading a magazine in his right hand. The background shows a modern living room with a white coffee table and a bowl of fruit.

# Auf smarte Art in die eigene Zukunft investieren

**ParkAllee komfort**

**Standard Life**

**„Eigentlich müsste ich voll auf Risiko gehen ... aber wenn ich Pech habe, ist alles futsch.“**

**„Ich will mir öfter mal was gönnen.“**

**„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.“**

**„Ich hab lang genug gearbeitet. Jetzt soll mein Geld das mal für mich tun.“**

**„Kann ich mir das Leben, das ich führen möchte, eigentlich leisten?“**

**„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**

**„Apropos Vorsorge - für mich kommt nur ein Rundum-sorglos-Paket infrage.“**

**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 setzen Sie auf Investmentkonzepte, die Ihnen keine unnötigen Risiken zumuten. Sie entscheiden selbst, wie viel „Auf und Ab“ Sie in Kauf nehmen. Schließlich sollen Sie, während Ihr Geld für Sie arbeitet, weiterhin ruhig schlafen können. Denn Sie genießen obendrein die Gewissheit, schnell darauf zugreifen oder – wenn Kapital frei wird – aufstocken zu können. Und das ist auch schon alles. Investment-Know-how brauchen Sie nicht – das ist in **ParkAllee komfort** bereits inklusive.

## Worauf warten Sie noch?

Spätestens, wenn dieser Punkt erreicht ist, werden auch einige Zweifel auftauchen. Etwa: Ist das finanzielle Konzept stimmig, um die persönlichen Träume Wirklichkeit werden zu lassen? Oder: Reichen die finanziellen Mittel, um die Zukunft entspannt zu genießen? Zu Ausgaben ist man bereit, will aber auch keine Fehlentscheidung mehr treffen. Auch am Aufbau von Rücklagen führt weiterhin kein Weg vorbei. Was ist jetzt die beste Lösung? Das Geld auf dem Tagesgeldkonto parken und abwarten, was passiert?

**„Die ideale Anlagelösung verlangt von mir kein Finanz-Know-how. Sie muss einfach professionell sein und zu meinem Risikoprofil passen.“**

Katarina Z.



# ParkAllee komfort – das Einmalbeitragsprodukt für lässige Anleger

## Bereit für mehr Gelassenheit?

Eines wissen Sie genau: Das Leben hat Ihnen noch viel zu bieten und Sie möchten die Vielzahl der Möglichkeiten nutzen. Ihnen ist klar: Mit einer cleveren Kapitalanlage, die für Sie arbeitet, ginge das noch besser – vorausgesetzt, sie verlangt Ihnen keinen großen Aufwand ab. Vielen geht es wie Ihnen. Deshalb haben wir ParkAllee komfort entwickelt – passgenau für gelassene Anleger.

## Lassen Sie sich eine fertige Lösung servieren

Es gibt unendlich viele Investments auf dem Markt. Wir haben genau vier für Sie vorausgewählt. Alle werden von einem preisgekrönten Expertenteam aktiv gemanagt. Das bedeutet: Die Fondsmanager haben das Marktgeschehen im Blick und schichten bei Bedarf im Portfolio oder im Fonds direkt um. Sie brauchen sich um nichts kümmern.

## Renditechancen mit Wohlfühlfaktor genießen:

Sie investieren einmalig eine Summe und lassen sie für sich arbeiten. Diese Summe können Sie regelmäßig aufstocken oder sich Teile davon auszahlen lassen. Das ist ausgesprochen komfortabel. Sie brauchen sich nur für eines der vier verschiedenen „Wohlfühl-Investments“ entscheiden, die wir im Rahmen von ParkAllee komfort anbieten. Der wesentliche Wohlfühlfaktor: Alle Investments werden aktiv gemanagt. Ziel ist es, sie unabhängig von der Dynamik der Märkte in einer vorgegebenen Balance zu halten. Zur Auswahl stehen:

### ► SL MyFolio Defensiv

### ► SL MyFolio Balance

### ► SL MyFolio Chance

Die drei MyFolios liefern eine über zweijährige Erfolgsstory und bieten jedem Anlegertyp – von sicherheits- bis chancenorientiert – die passende Lösung. Für die stetige Überwachung und Zusammensetzung zeichnet ein vielfach ausgezeichnetes Multi-Asset-Team verantwortlich.

### ► SL Global Absolute Return Strategies Fund

Der Global Absolute Return Strategies Fund überzeugt seit Auflegung 2009 bei geringer Schwankung mit stabiler Performance. Dazu nutzt er um die 30 Strategien, die das aktive, Award-prämierte Fondsmanagement regelmäßig überprüft und analog zur Marktentwicklung nachjustiert.

Mit der Entscheidung für ParkAllee komfort schicken Sie Ihr Kapital ganz gelassen auf Wachstumskurs. So können Sie sich auf das konzentrieren, was Ihnen im Leben wichtig ist.

# 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 komfort überzeugt aber nicht nur durch klare Worte, sondern auch durch sein schlüssiges Produktkonzept. Vor allem kommt es Ihren Wünschen entgegen: Als Rentenversicherung hat ParkAllee komfort gegenüber einem reinen Investment klare steuerliche Vorteile.

Die Details lesen Sie auf Seite neun. Auch beim Thema Flexibilität kann ParkAllee komfort punkten – zum Beispiel wenn, es auf Seite zehn um die Art und den Zeitpunkt von Auszahlungen oder Zuzahlungen geht.

**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.“**

Monika K.



# ParkAllee komfort - die Produktvorteile im Überblick

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

Die Grundlage von ParkAllee komfort bildet ein aktiv gemanagter, renditeorientierter Investmentfonds. Sie wählen gemäß Ihrer persönlichen Risikoneigung.

## Von mehr Rendite profitieren und weniger Steuern zahlen

ParkAllee komfort 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 Euro 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“.

\* 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.

\*\* 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 komfort 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 komfort 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 komfort 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 komfort 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**

Die klassische Rente ist nicht Ihr Ding? Auch okay. ParkAllee komfort 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 Teil-auszahlung 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 komfort 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 mehr Gelassenheit?**



## **Warum es sich jetzt lohnt, die Weichen zu stellen**

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 komfort 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