



Auf einen Blick

Zahlen – Daten – Fakten

Unser Profil

Standard Life

Gründung	<ul style="list-style-type: none">▶ 1825 in Edinburgh, Schottland
Verlässliche Größe	<ul style="list-style-type: none">▶ Eines der größten Versicherungsunternehmen der Welt¹ – mit ca. 6 Millionen Kunden weltweit und mehr als 293,5 Milliarden Euro an verwalteten Vermögenswerten²▶ Fast 200 Jahre Erfahrung in der Entwicklung erfolgreicher Kapitalanlage- und Versicherungskonzepte▶ Tochtergesellschaften, Niederlassungen und Joint Ventures in Deutschland, Kanada, Irland, Indien, China, den USA, Korea und Österreich▶ Als Aktiengesellschaft im Leitindex FTSE 100³ an der Londoner Börse gelistet
Finanzkraft	<ul style="list-style-type: none">▶ Führende Ratingagenturen wie Standard & Poor's („A+“ = sehr gut) und Moody's („A1“ = gute Qualität) stufen Standard Life seit Jahren kontinuierlich als finanzstark und sicher ein.▶ Die Kapitalausstattung (ermittelt auf Basis der Insurance Group Directive) liegt bei 8,4 Milliarden britischen Pfund. Nach Berücksichtigung der regulatorischen Mindestkapitalausstattung von 4,6 Milliarden Pfund ergibt sich eine Überdeckung von 3,8 Milliarden britischen Pfund oder von 183 Prozent.²

Standard Life Deutschland

Geschäftssitz	<ul style="list-style-type: none">▶ Seit 1996 mit einer Niederlassung in Frankfurt am Main vertreten
Erfolgsreferenz	<ul style="list-style-type: none">▶ Deutschland ist ein Kernmarkt des internationalen Konzerngeschäftes.▶ Innerhalb von 10 Jahren in die Top 10 des deutschen Maklermarktes aufgestiegen⁴
Kunden	<ul style="list-style-type: none">▶ Über 500.000 Kunden
Mitarbeiter	<ul style="list-style-type: none">▶ 377 Mitarbeiter²

¹ Gemessen an der Marktkapitalisierung Nummer 49 weltweit, Nummer 18 europaweit und Nummer 5 UK-weit, Stand: 21.04.2010, Quelle: Forbes.com.

² Stand: 31.12.2013.

³ Financial Times Stock Exchange; enthält die 100 größten an der Londoner Börse gelisteten Unternehmen nach Marktkapitalisierung.

⁴ Tillinghast Vertriebswege-Survey 2008.

Unsere Argumente

Investment in guten Händen

Ausgezeichnete Experten	<ul style="list-style-type: none">▶ Das konzerneigene Investmenthaus Standard Life Investments (SLI) gehört zu den renommiertesten Europas. Es ist weltweit als institutioneller Vermögensverwalter für namhafte Unternehmen aktiv.▶ Auf dem deutschen Markt bietet Standard Life Investments insgesamt 23 Publikumsfonds an. Sie sind über führende elektronische Fondshandelsplattformen, wie z. B. Moventum, Metzler Fund Xchange und Fidelity FundsNetwork™, erhältlich.
Investmentkompetenz	<ul style="list-style-type: none">▶ Flexibles, effizientes und umsichtiges Investment über alle Anlageklassen hinweg▶ Mittelpunkt des Anlagemanagements ist die Analyse der Veränderungen entscheidender Schlüsselfaktoren („Focus on Change“-Investmentphilosophie).▶ Auf jeder Stufe des Investmentprozesses soll aktiv eine positive Wertentwicklung erzielt werden.
Ausgewählte Auszeichnungen	<ul style="list-style-type: none">▶ Bester Fund of Funds/Multi-Manager für das MyFolio Team von Investment Week Fund Manager of the Year Awards (Adviser Award) im Juli 2013▶ Auszeichnung als Multi-Asset-Manager of the Year für Standard Life Investments bei den UK Pensions Awards im Mai 2013▶ Platin Award für Global Absolute Returns Strategies (GARS) von Portfolio Adviser Fund Awards im Februar 2013▶ Auszeichnung als Investment Manager of the Year für Standard Life Investments bei den Irish Pensions Awards im November 2012▶ Auszeichnung mit 5 Sternen der FTAdviser Online Service Awards 2012
Namhafte Referenzen (Auswahl)	

Unsere Argumente

bAV-Kompetenz

Aus einer Hand	<ul style="list-style-type: none">▶ Unkompliziert in der Abwicklung, effektiv in der Vorsorge▶ Versorgungskonzepte für Mitarbeiter, vom Arbeitnehmer bis zum Vorstand▶ Eigene Unterstützungskasse▶ Lösung zur Auslagerung von Pensionsverpflichtungen
Bestens betreut	<ul style="list-style-type: none">▶ Vom Erstkontakt bis zur Antragstellung▶ Durch eigene bAV-Spezialisten am Telefon und vor Ort▶ Kompetente Beantwortung Ihrer Fachfragen▶ Entwicklung individueller Versorgungskonzepte▶ Berechnung von Finanzierungslücken bei Pensionszusagen▶ Unterstützung bei Kundenterminen durch Präsentationen, Verkaufsmaterialien, aber auch persönliche Begleitung▶ Informationen zu aktuellen bAV-Themen
Führend in Großbritannien	<ul style="list-style-type: none">▶ Mehr als die Hälfte der 100 wichtigsten börsennotierten Unternehmen in Großbritannien haben sich für eine betriebliche Altersversorgung (bAV) mit Standard Life entschieden.
Ausgezeichnet	<ul style="list-style-type: none">▶ Platz 2 Maklerservice bAV, AssCompact Award im Oktober 2013

Unsere Argumente

Service und Vertrieb

Servicequalität	<ul style="list-style-type: none">▶ Optimale Betreuung der Kunden und Vertriebspartner▶ Maßstab in puncto Service und Kundenorientierung<ul style="list-style-type: none">▶ Top 10 der „Kundenorientiertesten Finanzdienstleister Deutschlands 2010“ plus Sonderpreis „Fairness unter Geschäftspartnern“▶ Platz 1 beim CHARTA-Qualitätsbarometer 2012
Vertrieb	<ul style="list-style-type: none">▶ Unabhängiger Vertrieb durch freie Qualitätsvermittler▶ Umfassende persönliche Betreuung durch die Standard Life Area Manager, Sales Consultants, bAV Consultants und Investment Consultants▶ Umfangreiche verkaufsfördernde Maßnahmen in Form von Trainings, Mailings und Verkaufshilfen

Nachhaltigkeit

Kapitalanlage	<ul style="list-style-type: none">▶ Umfassende Integration von ökologischen und sozialen Aspekten in der Fondsverwaltung
Weltweit anerkannt	<ul style="list-style-type: none">▶ Auszeichnung durch oekom research als nachhaltigster Versicherer 2011 der 25 großen börsennotierten Versicherungsunternehmen weltweit▶ Gelistet als besonders engagiertes Unternehmen im Bereich der Corporate Social Responsibility im FTSE4Good-Index▶ Standard Life Investments ist Gründungsmitglied der Organisation Eurosif, die sich für Nachhaltigkeit in der europäischen Finanzwelt einsetzt.

Unsere Produkte

Portfolio	▶ Investmentorientierte, transparente und flexible Altersvorsorgelösungen für individuelle Vorsorge- und Sicherheitsbedürfnisse – schichtenübergreifend		
Investmentoptionen	Basisrente, staatlich gefördert	Betriebliche Altersversorgung	Private Altersvorsorge
With Profits	Freelax	Freelax DV Freelax Group DV Freelax RDV	Freelax
Fondsgebundenes Angebot	Maxxellence Invest	Maxxellence Invest	Maxxellence Invest

Investmentoptionen	<p>Für jeden Risikotyp das passende Anlagekonzept:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ With Profits: Freelax verbindet die guten Renditechancen eines ausgewogenen Anlagemix mit kostengünstigen Garantien. ▶ Fondsgebunden: Maxxellence Invest bietet strategischen Vermögensaufbau mit ausgewählten hochwertigen Fonds und mit der Option Capital Security Management (CSM).
---------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Smoothing	▶ Bei With-Profits-Produkten kann unter normalen Umständen der Einfluss kurzfristiger Kursschwankungen in unseren Verträgen nach oben wie nach unten reduziert werden.
------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Transparenz	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Klare und transparente Bedingungen ▶ Äußerst transparentes Kostenmodell: vollständige Offenlegung der Kosten über Reduction in Yield (Gesamtkostenquote)
--------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Flexibilität	▶ Mit reduzierten Anfangsbeiträgen, Beitragsdynamik, Zuzahlungen, Beitragsfreistellung, Übernahme der Beitragszahlung bei Berufsunfähigkeitsrente, Hinterbliebenen- und Kapitalschutz flexibel bleiben – egal, was das Leben bringt.
---------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Unser Rechtsrahmen

Vertragsabschluss und Besteuerung

- ▶ Die Vertragsverwaltung erfolgt in Deutschland.
- ▶ Es gilt deutsches Recht.
- ▶ Gerichtsstand ist Frankfurt am Main bzw. der Wohnort des Kunden.
- ▶ Als britischer Finanzdienstleister ist Standard Life der strengen britischen Finanzaufsicht (Financial Conduct Authority, FCA) rechenschaftspflichtig.

Unabhängiger Insolvenzschutz

- ▶ Kunden, deren Verträge seit dem 1. Dezember 2001 ausgestellt wurden, können in dem unwahrscheinlichen Fall, dass Standard Life zahlungsunfähig sein sollte, Entschädigungsleistungen über das britische Sicherungssystem FSCS (Financial Services Compensation Scheme) beantragen.

Wir freuen uns auf Sie

Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)

Wir sind montags bis donnerstags von 8.30 bis 18.00 Uhr
und freitags von 8.30 bis 17.00 Uhr für Sie da.

standardlife.de

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

Stand: Mai 2014 © Standard Life