



# Friends Plan*private*

Plan the future with FRIENDS®

Die individuelle  
**INVESTMENTPOLICE**



**FRIENDS PROVIDENT**  
INTERNATIONAL

## WARUM WENIGER ERWARTEN?

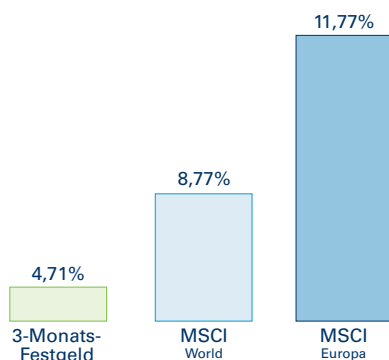
### Vorsorge kennt nur einen Maßstab: Sie.

Jeder Mensch hat andere Erwartungen an das Leben und an die Leistungen seiner Altersvorsorge. Unsere Erfahrungen zeigen, dass folgende Kriterien unabdingbar sind:

- ✓ **Flexibilität**
- ✓ **Steuervorteile**
- ✓ **Sicherheit**
- ✓ **Kapitalschutz**
- ✓ **verlässliche Partner**
- ✓ **Renditechancen und Qualität der Kapitalanlage**

Der Friends Plan*private* – das „ALL in ONE“-Konzept. Mit weniger sollten Sie sich nicht zufriedengeben.

### VERGLEICH KAPITALANLAGEN<sup>1</sup>



<sup>1</sup>Durchschnittliche Wertsteigerung/Jahr, Zeitraum: 20 Jahre, Quelle: Deutsche Bundesbank, MSCIbarra, MSCI Net Index USD, Stand: 31.12.2007

Erwarten Sie lebenslange Flexibilität  
**Ihre Wünsche und Ziele können sich im Laufe der Zeit ändern. Deshalb beinhaltet der Friends Plan*private* das „ALL in ONE“-Konzept** –

sowohl in der Anspar- als auch in der Auszahlungsphase. Wählen Sie Ihren Rentenbeginn flexibel, wechseln Sie Ihre Anlagestrategie, tätigen Sie spontan Zahlungen von Einmalbeiträgen oder kurz: Passen Sie Friends Plan*private* einfach Ihren aktuellen Ansprüchen an – ein Leben lang. Die Vielfalt und Flexibilität des „ALL in ONE“-Konzeptes können Sie auch den Bedingungen sowie den Produktinformationen entnehmen.



### Erwarten Sie steuerliche Vorteile

**Der Friends Plan*private* bietet Ihnen bei Einhaltung des gesetzlich festgelegten Rahmens einen steuerlich geförderten Mantel für Ihre Altersvorsorge.** Bis zur Auszahlung sind Ihre gesamten erwirtschafteten Erträge steuerfrei. Darüber hinaus bietet Ihnen der Friends Plan*private* auch im Rentenalter diverse steuerliche Vorteile.

### Erwarten Sie ein umfassendes Sicherheitskonzept

Das Sicherheitskonzept des Friends Plan*private* beinhaltet:

#### ✓ **optionalen Kapitalschutz**

Friends Plan*private* bietet zur optimalen Absicherung Ihres eingezahlten Kapitals ein in Transparenz und Leistungsfähigkeit einzigartiges Garantiesystem.

#### ✓ **Rechtssicherheit des Versicherungsmantels**

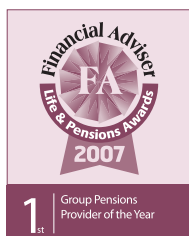
#### ✓ **Absicherung Ihrer Hinterbliebenen**

Im Falle Ihres Todes ab dem 4. Jahr werden automatisch 60 % der vereinbarten Beitragssumme oder der gegebenenfalls höhere Vertragswert ausgezahlt. Zudem unterliegt Friends Provident International der strengen englischen **Versicherungsaufsicht** und genießt den Kundenschutz durch den **britischen „Sicherungsfonds“**, das Financial Services Compensation Scheme.

### Erwarten Sie starke, verlässliche Partner

Die private Altersvorsorge ist eine elementare Absicherung, bei der sich keine Experimente empfehlen – schon gar nicht bei der Wahl des Partners. Friends Provident International bietet Ihnen über 175 Jahre Erfahrung und zusammen mit renommierten Investmentpartnern die Sicherheit bewährter und mehrfach ausgezeichneter Kapitalanlageprodukte.

## TRADITION UND INNOVATION



### Denn Vertrauen braucht eine starke Basis

Friends Provident International gehört zur Friends Provident Group, einem der ältesten und führenden Finanzdienstleistungsunternehmen Großbritanniens, und bietet Ihnen alle Möglichkeiten des hochentwickelten britischen Kapitalmarktes inklusive eines ausgeprägten Anlegerschutzes. Friends Provident unterliegt der Financial Services Authority (FSA), die eine umfassende Finanzaufsicht für den Kunden bietet und darüber hinaus den Anlegerschutz durch das Financial Services Compensation Scheme gewährleistet.

Seit der Gründung 1832 bietet die Friends Provident Group ihren Kunden erfolgreich qualitativ hochwertige Finanzprodukte und Dienstleistungen an. Heute basiert die strategische Ausrichtung der Friends Provident Group darauf, dem Kunden sowohl die Sicherheit bewährter Anlagekonzepte als auch die Chance innovativer und zukunftsweisender Finanzstrategien zu bieten. Durch den Einsatz modernster Technologien agiert Friends Provident International hierbei auf einem mehrfach ausgezeichneten Serviceniveau, das marktführend ist.

### Sicherheit ist messbar – that's the power of Friends®

Mit einem verwalteten Fondsvermögen von 151 Milliarden €<sup>2</sup> wird die Friends Provident Group im Aktienindex der 100 größten britischen Unternehmen (FTSE 100) geführt. Standard & Poor's<sup>3</sup> bewertete Friends Provident mit A+ (very strong), das Unternehmen mit sehr starken finanziellen Werten kennzeichnet. Moody's<sup>3</sup> vergab ein Rating von A2, eine Bewertung, die an Unternehmen mit einem hohen Maß finanzieller Sicherheit verliehen wird.

<sup>2</sup>Stand: 30.06.2007. <sup>3</sup>Standard & Poor's sowie Moody's sind unabhängige Rating-Agenturen und bewerten die Finanzkraft von Unternehmen.

✓ Ausgezeichnete Serviceorientierung unter Einsatz modernster Informationstechnologien

✓ Nutzung innovativer Kapitalmarktstrategien und -instrumente

✓ Ausgewiesene Investmentkompetenz

✓ Leistungsstarke Garantiesysteme

✓ Partnerschaft & Fairness

ÜBER 175 JAHRE

ÜBER 175 JAHRE TRADITION & INNOVATION



## MIT SICHERHEIT RENDITE – STEUEROPTIMIERT

### Individuell – Ihr Leben lang

Friends Plan*private* bietet alles, was Sie benötigen, um Ihre Altersvorsorge ein Leben lang auf Ihre sich ändernden Bedürfnisse abzustimmen: **eingeschlossen Umschichtungen Ihres Kapitals und steuerfreie Erträge während der Ansparphase Ihres Kapitals sowie steueroptimierte Auszahlung in der von Ihnen gewünschten Form.**

### Planen Sie selbst

- ✓ Beitragszahlungen
- ✓ Zuzahlungen
- ✓ Flexible Auszahlungen
- ✓ Anlagestrategie

### Leistungsstarker Kapitalschutz

Sie möchten neben einer optionalen Kapitalerhaltungsgarantie auch von optimalen Renditechancen profitieren? Üblicherweise kosten Sicherheit und Garantien viel Geld und Rendite. **Der optionale Kapitalschutz von Friends Provident International schützt Ihr investiertes Kapital für nur 5 % Ihres Beitrages.** So können mit den verbleibenden Sparbeiträgen die Renditechancen der von Ihnen gewählten Anlagestrategie effizient und nachhaltig genutzt werden. Damit erhöht sich Ihr Vorsorgekapital und zugleich Ihre mögliche Rente.

### Flexible Verfügbarkeit

Sie erwarten eine Altersvorsorge mit Flexibilität und Freiheit? **Der Friends Plan*private* macht es möglich für Sie.** Ob Sie Geld für den Hausbau oder einen lang ersehnten Wunsch benötigen – bereits nach wenigen Jahren können Sie flexibel auf Ihr verfügbares Kapital zugreifen. So gehen Ihre Träume schon vor Rentenbeginn in Erfüllung.

#### 9 % Performance

Ablaufkapital:<sup>4</sup> 279.640 €  
**Jahresrente:<sup>5</sup>**  
 15.432 € bzw. 11.868 €

#### 6 % Performance

Ablaufkapital:<sup>4</sup> 150.035 €  
**Jahresrente:<sup>5</sup>**  
 8.280 € bzw. 6.360 €

#### 3 % Performance

Ablaufkapital:<sup>4</sup> 82.533 €  
**Jahresrente:<sup>5</sup>**  
 4.548 € bzw. 3.492 €

<sup>4</sup> Modellhafte Darstellung für einen Mann, Jahrgang 1978, Alter 30 im Jahr 2008. 30 Jahre Beitragszahlungsdauer, 100 € monatliche Zahlung sowie Zuzahlungen in angegebener Höhe. Berechnung zum 60. Lebensjahr mit optionaler Beitragsgarantie. Bei Ermittlung des Ablaufkapitals haben wir eine gleichbleibende jährliche Nettowertsteigerung (nach Abzug der Fondsverwaltungskosten) der gewählten Anlage bis zum Verrentungsbeginn in Höhe von 3 %, 6 % und 9 % zu Grunde gelegt. Das tatsächliche Verrentungskapital ist von der Wertentwicklung der gewählten Fondsstrategie abhängig und kann deshalb höher oder niedriger sein. Die Beispielrechnungen stellen keine Garantie für die Zukunft dar. Das Kapitalanlageisiko trägt der Versicherungsnehmer. Die garantierte Auszahlung basiert auf der garantierten Beitragsrückgewähr zum gewünschten Rentenbeginn und wird in der gezeigten Höhe nur bei Einhalten der im Beispiel angegebenen Zahlungen gewährt. Quelle: Beispielrechnung der Friends Provident International; Stand: 01/2008.

<sup>5</sup> Die Rentenwerte sind nur beispielhaft zu sehen, da sich bis zum Rentenbeginn aufgrund von Änderungen in der Lebenserwartung und des Kapitalmarktes noch Anpassungen ergeben können. Die dargestellten Werte wurden auf Basis der aktuellen Rechnungsgrundlagen mit den beispielhaft angegebenen Zinssätzen von 2,25 % (derzeit aktueller max. garantierter Rechnungszins) und 4,4 % berechnet (Durchschnittswert der Gesamtverzinsung für Lebensversicherungen Deutschland in 2007).

### IHR INVESTITIONSPLAN MIT BEITRAGSGARANTIE

Mann, Alter 30, 30 Jahre Beitragszahlungsdauer, 100 € mtl. Zahlung

	Investitionen
<b>Summe mtl. Zahlung</b>	36.000 €
<b>Zuzahlungen im Jahr</b>	
2008	2.500 €
2011	7.500 €
2016	5.000 €

**51.000 €  
Kapitaleinsatz**

**51.000 €  
garantierte  
Auszahlung**

**STEUERFREIER VERMÖGENSAUFBAU**

## KLARE GEWINNER – SIE UND IHR KAPITAL

### FONDSRENTE IM VORTEIL

### VERGLEICHEN SIE

Einzahlungsphase	Fondspolice Friends Plan <i>private</i>	Fondssparplan
Monatliche Sparrate	100 €	100 €
Laufzeit	30 Jahre	30 Jahre
Jährliche Weiterentwicklung brutto	8 %	8 %
Davon jährlich zu versteuernde Erträge brutto	–	2 %
Darauf jährliche Abgeltungsteuer (25 %)	–	0,5 %
D.h. jährliche Wertentwicklung netto	8 %	7,5 %
Vermögen nach 30 Jahren	126.128 €	129.064 €
Davon gezahlte Sparraten	36.000 €	36.000 €
D.h. erzielter steuerpflichtiger Gewinn	–	93.064 €
Steuern (Abgeltungsteuer 25 %)	–	23.266 €
<b>Verfügbares Guthaben</b>	<b>126.128 €<sup>6</sup></b>	<b>105.798 €</b>

### Vermögensaufbau – steuerfrei

Im Gegensatz zu anderen Anlageformen wie beispielsweise Festgeld, Immobilienfonds und Sparbüchern oder Sparverträgen sind im Friends Plan*private* auch nach Einführung der Abgeltungsteuer ab 2009 **während der Ansparphase alle Erträge steuerfrei**. Dies gilt für Zinsen, Dividenden und Verkaufsgewinne bei Umschichtung.

### MACHEN SIE MEHR AUS IHREM KAPITAL

### VERGLEICHEN SIE

Einzahlungsphase	Fondspolice Friends Plan <i>private</i>	Fondskauf ab 1.1.2009
Einmalbeitrag (Zuzahlung)	50.000 €	50.000 €
Laufzeit	30 Jahre	30 Jahre
Jährliche Wertentwicklung brutto	8 %	8 %
Davon jährlich zu versteuernde Erträge brutto	–	2 %
Darauf jährliche Abgeltungsteuer (25 %)	–	0,5 %
D.h. jährliche Wertentwicklung brutto	8 %	7,5 %
Vermögen nach 30 Jahren	504.328 €	437.748 €
Davon gezahltes Kapital	50.000 €	50.000 €
D.h. erzielter steuerpflichtiger Gewinn	–	387.748 €
Steuern (Abgeltungsteuer 25 %)	–	96.937 €
<b>Verfügbares Guthaben</b>	<b>504.328 €<sup>6</sup></b>	<b>340.811 €</b>

### Flexible Investitionen

Friends Plan*private* bietet Ihnen neben Ihren regelmäßigen Zahlungen die Möglichkeit, zu jedem gewünschten Termin weitere Investitionsentscheidungen tagesgenau zu tätigen. Mit jeder Zahlung erhöhen Sie das angesammelte Kapital und profitieren dank des Zinseszins-Effektes gleich doppelt. Auch diese Zahlungen sind innerhalb des Versicherungsmantels vor der Abgeltungssteuer sicher.

<sup>6</sup>Guthaben, das zur Verrentung zur Verfügung steht; es greift die günstige Ertragsanteilsbesteuerung für die Rentenzahlungen. Annahme: Mann, 35 Jahre in 2008, 30 Jahre Laufzeit. Für den Fall, dass anstelle der Verrentung des Guthabens eine Kapitalauszahlung bzw. Teilauszahlungen gewählt werden, unterliegen diese Auszahlungen gem. Halbeinkünfteverfahren mit der Hälfte der jeweils erzielten Erträge der Besteuerung nach individuellem Einkommensteuersatz. Dies gilt bei einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren und einem erreichten Rentenalter von mind. 60 Jahren. Quelle: eigene Berechnung fpb AG; Stand: 01/2008.



## ÜBERZEUGEND DURCH ANPASSUNGSFÄHIGKEIT

### Investiert bleiben – steuerfrei

Mit Friends Planprivate ist Ihr investiertes Guthaben bis zur Auszahlung in der Regel steuerfrei angelegt. Das heißt für Sie: Planungssicherheit und effektive Steuervorteile über einen langen Zeitraum.

### Auszahlung – steuereffektiv

Nach einer Vertragslaufzeit von mindestens 12 Jahren stehen Ihnen nach dem 60. Lebensjahr flexible (derzeit steuereffektive) Auszahlungsformen zur Verfügung, die selbstverständlich auch kombiniert werden können:

- ✓ **Teilauszahlungen**                      ✓ **Teilverrentungen**
- ✓ **Gesamtauszahlung**                      ✓ **Vollverrentung spätestens im Alter 85**

Selbstverständlich ist Ihr verbleibendes Kapital weiterhin in der Regel steuerfrei investiert. Vielfältige Möglichkeiten, die Ihnen Jahr für Jahr eine optimal auf Ihre persönliche Lebenssituation abgestimmte Entscheidungsfreiheit gewähren.

**Planen Sie selbst**

- ✓ Rentenbeginn
- ✓ Auszahlungen
- ✓ Rentenart
- ✓ Anlagestrategie

### FLEXIBEL

#### Steuerlich profitieren – Ertragsanteil gemäß § 22 EStG

Bei lebenslangen Rentenzahlungen ist nur der vom jeweiligen Alter bei Rentenbeginn abhängige Ertragsanteil steuerpflichtig.

So fließen bei einem persönlichen Steuersatz von 30 % und einem Ertragsanteil von 18 % bei Rentenbeginn mit 65 Jahren nur 5,4 % der Rente an den Fiskus.

Rentenbeginn	Ertrag	Rentenbeginn	Ertrag
<b>55 Jahre</b>	<b>26 %</b>	64	19
57	24	65	18
60	22	66	18
61	22	67	17
62	21	68	16
63	20	...	...

### IHRE AUSZAHLUNG

**Rentenbeginnalter 60,**  
Ertragsanteil gemäß § 22 EStG: 22 %

Performance	3 %	6 %	9 %
Vertragswert	87.104 €	158.277 €	<b>294.932 €</b>
Jährliche Rente <sup>7</sup>	4.800 €	8.724 €	16.284 €
Steuern in €	317 €	576 €	1.075 €
Jährliche Rente <sup>7</sup>	4.483 €	8.148 €	15.209 €

**Rentenbeginnalter 67,**  
Ertragsanteil gemäß § 22 EStG: 17 %

Performance	3 %	6 %	9 %
Vertragswert	118.763 €	251.924 €	<b>555.095 €</b>
Jährliche Rente <sup>7</sup>	7.416 €	15.744 €	34.716 €
Steuern in €	378 €	803 €	1.771 €
Jährliche Rente <sup>7</sup>	7.038 €	14.941 €	32.945 €

<sup>7</sup>Modellhafte Darstellung für Mann, Jahrgang 1978, Alter 30 Jahre in 2008, 30 Jahre bzw. 37 Jahre Beitragszahlungsdauer, 100 € monatliche Zahlung, Zuzahlungen in 2008 von 2.500 €, in 2011 von 7.500 € und in 2016 von 5.000 €. Berechnungen ohne optionale Beitragsgarantie zum 60. bzw. zum 67. Lebensjahr. Bei der Ermittlung des zur Verrentung zur Verfügung stehenden Guthabens haben wir eine gleichbleibende jährliche Nettowertsteigerung (nach Abzug der Fondsverwaltungskosten) der gewählten Anlage bis zum jeweiligen Rentenbeginn in Höhe von 3 %, 6 % und 9 % zu Grunde gelegt. Das tatsächliche Verrentungskapital ist von der Wertentwicklung der gewählten Fondsstrategie abhängig und kann deshalb höher oder niedriger sein. Die Beispielrechnungen stellen keine Garantie für die Zukunft dar. Das Kapitalanlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer. Bei der Berechnung der anfallenden Einkommensteuer auf den Ertragsanteil wurde ein Steuersatz von 30 % angenommen. Die ausgewiesene modellhafte Rente wurde mit einem Zins von 4,4 % berechnet. Quelle: Beispielrechnungen der Friends Provident International, Stand: 01/2008.



## Auf die feine englische Art

### UNSER STANDARD – DAS OPTIMUM FÜR SIE

#### Die Market-Option

Das erklärte Ziel von Friends Provident International ist es, Ihnen als Kunde zu jedem Zeitpunkt die optimale Rente bieten zu können. Um dies für Sie sicherzustellen, kann die Festlegung auf ein Rentenkonzept bis kurz vor Ihrem geplanten Rentenbeginn erfolgen; um so Ihren Ansprüchen und Ihrer Lebenssituation gerecht zu werden. Friends Provident International kann durch die eingeschlossene Market-Option weitere Versicherungsunternehmen zur Optimierung der Rente einbeziehen – für optimale Rentenleistungen.

#### Entscheiden Sie selbst

Wann Sie mit Ihrer möglichen Rentenzahlung starten, bestimmen Sie. Profitieren Sie von den im Markt zur Verfügung stehenden leistungsstarken Rentensystemen – ohne sich heute schon festzulegen.

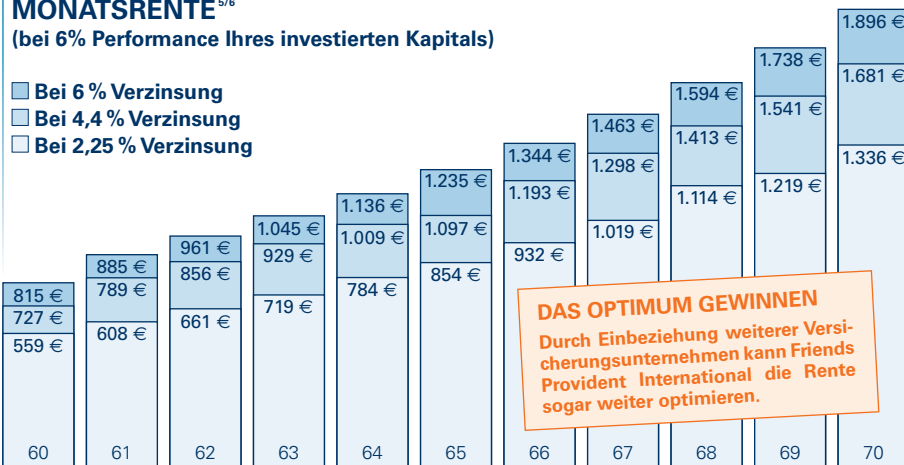


#### „ALL in ONE“ – Friends Planprivate

- ✓ Erstklassige Renditechancen
- ✓ Vielfältige Anlagestrategien
- ✓ Leistungsstarker Kapitalschutz
- ✓ Attraktive steuerliche Förderung
- ✓ Verlässlicher Hinterbliebenenschutz
- ✓ Lebenslange Flexibilität
- ✓ Klare, faire Vertragsbedingungen
- ✓ Variable Beitragszahlungen
- ✓ Market-Option
- ✓ Steueroptimierte Auszahlung

**MONATSRENTE<sup>5/6</sup>**  
(bei 6% Performance Ihres investierten Kapitals)

- Bei 6 % Verzinsung
- Bei 4,4 % Verzinsung
- Bei 2,25 % Verzinsung



**DAS OPTIMUM GEWINNEN**  
Durch Einbeziehung weiterer Versicherungsunternehmen kann Friends Provident International die Rente sogar weiter optimieren.

**STEUERFREI INVESTIERT BLEIBEN**

Renteneintrittsalter in Jahre

<sup>5</sup>Modellhafte Darstellung für einen Mann, Jahrgang 1978, Alter 30 in 2008, 30 Jahre Beitragszahlungsdauer, 100 € monatlich und Zuzahlungen in Höhe von 2.500 € in 2008, von 7.500 € in 2011 und von 5.000 € in 2016 (s. Beispiel S. 4) ohne optionale Beitragsgarantie. Das der Rentenberechnung zu Grunde liegende Ablaufkapital wurde mit einer gleichbleibenden jährlichen Nettowertsteigerung von 6% (nach Abzug von Fondsverwaltungs-kosten) der gewählten Anlage bis zum 60. Lebensjahr berechnet. Das tatsächlich zur Verfügung stehende Verrentungskapital zu den angegebenen Rentenbeginnaltern kann höher oder auch niedriger ausfallen. Die Beispielrechnungen stellen keine Garantie für die Zukunft dar. Das Kapitalanlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer. Die hier angegebenen Rentenwerte sind nur beispielhaft zu sehen, da sich bis zum Rentenbeginn aufgrund von Änderungen in der Lebenserwartung und des Kapitalmarktes noch Anpassungen ergeben können. Die Rentenwerte wurden auf Basis aktueller Rechnungsgrundlagen mit einem Zins von 2,25 %, 4,4 % und 6 % kalkuliert. Quelle: Beispielrechnung der Friends Provident International, Stand: 01/2008



Überreicht durch:

#### **FRIENDS PROVIDENT INTERNATIONAL**

Friends Provident International ist der Handelsname, unter dem die Friends Provident Life Assurance Limited außerhalb des Vereinigten Königreichs tätig ist.

Eingetragener Hauptsitz: Pixham End, Dorking, Surrey RH4 1QA, England.

Gegründet als eine Company Limited by Shares und eingetragen in England unter der Nummer 782698.

Zugelassen und beaufsichtigt im Vereinigten Königreich durch die Financial Services Authority.

Mitglied der Association of International Life Offices (Verband internationaler Lebensversicherer).

Niederlassung in Salisbury: United Kingdom House, Castle Street, Salisbury, Wiltshire SP1 3SH, England.

Telefon: +44(0) 1722 421657

Fax: +44(0) 1722 332005

E-Mail: [fp.int@friendsprovident.co.uk](mailto:fp.int@friendsprovident.co.uk)

Website: [www.fpinternational.com/deutsch](http://www.fpinternational.com/deutsch)

FRIENDS® und The power of FRIENDS® sind im Vereinigten Königreich und in anderen Ländern eingetragene Marken von Friends Provident.

gedruckt auf 100 % Recyclingpapier.

XIN41/B 1.08



**FRIENDS PROVIDENT**  
INTERNATIONAL