

Eine Lösung von Standard Life

**Mit wenig Einsatz
effektiv vorsorgen**

Direktversicherung



Hallo.

Wer sich lieber rund um die Uhr um seinen Job kümmert als um die Zukunft, für den haben wir gute Nachrichten. Vorsorge geht nämlich auch ganz unkompliziert und mit geringstem Aufwand. Und trotzdem mit großer Wirkung. Man trifft einmal die Entscheidung, die Vorsorge in die Hand zu nehmen. Der Rest ist superbequem und voller Vorteile. Für Arbeitgeber und Arbeitnehmer. Die Direktversicherung heißt nämlich so, weil der Arbeitnehmer einen direkten Anspruch gegenüber dem Versicherungsunternehmen hat.

In dieser Broschüre zeigen wir Ihnen, wie die Direktversicherung funktioniert, welche Vorteile sie Arbeitgebern und Arbeitnehmern bietet und warum die Direktversicherung von Standard Life besonders gut ist.

Hier sind Sie in guten Händen

Mal ganz ehrlich: Wer sich für eine Vorsorgelösung entscheidet, der sollte vorneweg vor allem eines tun – genau unter die Lupe nehmen, wem er sein Geld für diese lange Zeit anvertraut. Wir stellen uns Ihnen hier gerne kurz vor. Und wenn Sie dann noch Fragen haben, dann fragen Sie uns einfach. Hauptsache, Sie haben ein gutes Gefühl.

Was ist Standard Life für ein Unternehmen?

Standard Life wurde 1825 im schottischen Edinburgh gegründet – das bedeutet, wir sind schon seit knapp 200 Jahren im Versicherungsgeschäft und haben entsprechend viel Erfahrung. Zum Standard Life Konzern in Großbritannien gehören die Versicherung, eine Bank, eine Krankenversicherung und unser eigenes Investmenthaus Standard Life Investments – das sich auch um die Anlage Ihrer Beiträge kümmert.

In Deutschland sind wir noch etwas exklusiv. Aber als größter britischer Anbieter sind wir hier kein Geheimtipp mehr. Auch weltweit haben wir uns einen Namen gemacht: 7 Millionen Kunden vertrauen uns insgesamt ca. € 200 Milliarden an. Und nicht nur das: Spezialisierte Bewertungsagenturen (sogenannte Ratingagenturen) beurteilen unsere finanzielle Stärke als sicher.

Wer kümmert sich um die Kapitalanlage?

In unserem Investmenthaus Standard Life Investments kümmern sich erfahrene Profis um die Anlage des Kapitals, das Sie uns anvertrauen. Und das machen sie besonders gut. Die Auszeichnungen, die Standard Life Investments allein in den letzten Monaten erhielt, sprechen für sich:

Der Preis der Zeitschrift Investment Week „Global Group of the Year 2007“, der UK Pensions Award 2007 „Investment Manager of the Year“ und zum zwölften Mal in Folge der Financial Adviser Service Award 2007 „Investment Provider 5-Star Award“. Sie sehen es selbst: Wer sich mit uns im Rücken dazu entschließt, seine Ziele zu erreichen, kann sich freuen.

Wie unsere Experten von Standard Life Investments die Märkte aktuell einschätzen, das können Sie regelmäßig auf www.standardlife.de nachlesen.



„Zukunftsabsicherung ist ein gewaltiges Thema. Da brauche ich einen Partner, der mir Größe, Vertrauenswürdigkeit, Erfahrung und Kompetenz bietet.“

Wir zeigen Ihnen, wie Sie Sicherheit mit Rendite verbinden

Unsere With Profits sind Produkte nach britischem Konzept. Was das Besondere an ihnen ist? Sie vereinen hohe Renditechancen mit Garantien. In Ihrem Vertrag vereinbaren wir eine sogenannte garantierte Rente, die Sie am Ende der Laufzeit von uns erhalten. Um alle möglichen Renditechancen für Sie zu nutzen, verzichten wir während der Laufzeit auf Garantien, wie z. B. einen Rechnungszins.

Der Vorteil: Spielraum für renditestarke Investments

Wir können einen größeren Spielraum für renditestärkere Investments nutzen, wie z. B. in Aktien, da wir Ihnen erst zum Rentenbeginn Garantien zusagen. Bei unseren With Profits liegt der Aktienanteil zurzeit bei rund 55%.¹ Deutsche Anbieter dagegen dürfen nur maximal 35% in Aktien investieren. Mit einem höheren Aktienanteil können wir Ihnen langfristig höhere Renditechancen bieten als konservative Anlagen, wie z. B. festverzinsliche Wertpapiere.

Was haben Sie davon?

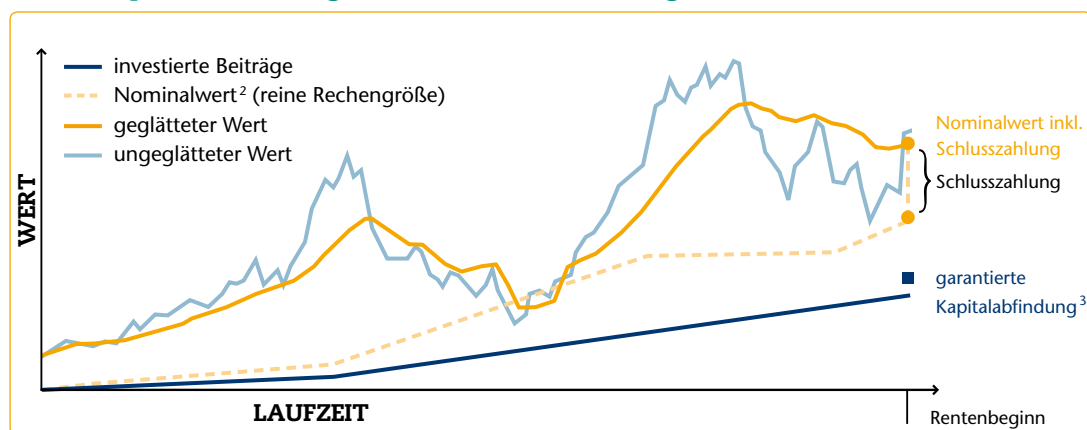
Neben der garantierten Rente berücksichtigen wir in Ihrem Vertrag den sogenannten Nominalwert: Der Nominalwert ist die Summe aller Beiträge, die Sie im Laufe der Zeit bei uns eingezahlt haben inklusive laufender Erhöhungen, die wir mindestens einmal im Jahr in Form eines Prozentsatzes festlegen. Davon ziehen wir die Abschluss- und Verwaltungs- sowie die Risikokosten ab. Die Nominalwertgarantie bedeutet, dass Ihnen zu Rentenbeginn mindestens der dann aktuelle Nominalwert zur Verfügung steht. Aber das Beste an With Profits:

Der Nominalwert kann durch eine Schlusszahlung erhöht werden, was einen ordentlichen Wachstumsschub für Ihren Vertrag bedeuten kann.

Smoothing: für ein gutes Gefühl trotz Marktschwankungen

Bei unseren With Profits soll ein spezieller Glättungsmechanismus unseren Kunden ein gutes Gefühl geben: Smoothing soll unter normalen Umständen den Einfluss kurzfristiger Kursschwankungen in unseren Verträgen reduzieren, und zwar nach oben wie nach unten. Der Vorteil? Während der Laufzeit mehr Wertstabilität in unseren Verträgen.

Das Prinzip von Smoothing – schematische Darstellung



¹ Der Aktienanteil kann variieren. Beispielsweise kann er je nach Marktlage im Sinne der Versicherungsgemeinschaft nach oben oder unten angepasst werden.

² Nur bei Tod vor Rentenbeginn oder bei Rentenbeginn garantiert.

³ Das bei Vertragsabschluss zur Ermittlung der garantierten Rente zur Verfügung stehende Kapital.

Clever Kapital für später aufbauen

Die Beiträge fließen im Rahmen der sogenannten Entgeltumwandlung aus dem Bruttoeinkommen in die Direktversicherung. Durch diese Gehaltsumwandlung kann man auf clevere Art Kapital für die Rente aufbauen.

„Ich wollte sowieso was für die Rente planen. Jetzt kam eine Kollegin und hat mir von der Direktversicherung erzählt. Ist supereinfach. Und ich kann mit einem kleinen Stück von meinem Gehalt nach und nach ein dickes Stück für die Rente ansparen. Und trotzdem bleibt mir das meiste von meinem Gehalt. Und ich muss mich kaum einschränken. Perfekt.“

Wir zeigen Ihnen den rentablen und cleveren Weg: die Direktversicherung

Wir alle haben inzwischen verstanden, wie wichtig es für den eigenen Lebensstandard ist, Geld für später zurückzulegen. Für die Zeit, wenn wir nicht mehr arbeiten wollen oder können. Da ist es doch clever, jede Förderung des Staates zu nutzen, die er anbietet, oder?

Das Tolle an der Direktversicherung ist, dass sie so einfach und bequem ist. Und zwar für beide, für den Arbeitnehmer wie auch für den Arbeitgeber. Sie läuft so nebenher, ohne dass man viel Aufwand damit hat. Das Ergebnis hingegen ist bemerkenswert. Was passiert im Einzelnen, wenn Arbeitgeber und Arbeitnehmer sich für eine Direktversicherung entscheiden?

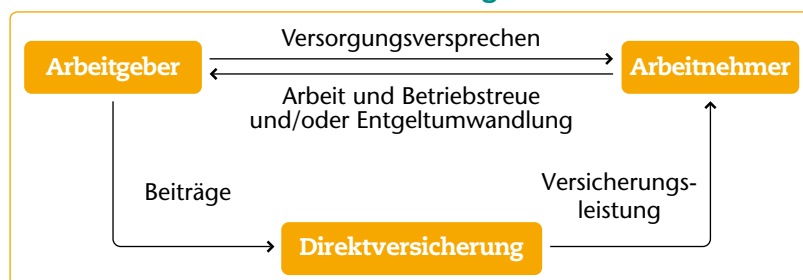
Ganz einfach: Der Arbeitgeber schließt eine Direktversicherung für seinen Mitarbeiter ab. Das kann er natürlich auch für mehrere Mitarbeiter gleichzeitig tun. Der Arbeitgeber zahlt auch die laufenden Beiträge. Geht der Mitarbeiter in den Ruhestand oder stirbt er, nennt man das Versorgungsfall. Im Versorgungsfall erhält dann der Mitarbeiter (oder seine Hinterbliebenen) die Leistungen aus dieser Versicherung.

Dass der Arbeitgeber die Beiträge einzahlt, heißt aber nicht, dass er sie auch finanziert – es gibt nämlich verschiedene Möglichkeiten der Finanzierung:

1. Entweder der Arbeitnehmer finanziert die Direktversicherung selbst durch eine sogenannte Entgeltumwandlung – das heißt, die Beiträge werden vom laufenden Gehalt direkt an die Versicherung überwiesen (das heißt arbeitnehmerfinanziert) oder
2. der Arbeitgeber trägt die Beiträge (das nennt sich dann arbeitgeberfinanziert) oder
3. der Arbeitnehmer und der Arbeitgeber teilen sich die Beiträge für die Direktversicherung (hier spricht man von einer Mischfinanzierung).

In welcher Variante der Finanzierung die Direktversicherung auch durchgeführt wird – sie ist wegen ihrer völlig unkomplizierten Abwicklung und wegen ihrer steuerlichen Vorteile bei Arbeitgebern und Arbeitnehmern ganz klar die beliebteste Art der betrieblichen Altersversorgung.

Wie funktioniert die Direktversicherung?



So profitieren Angestellte von den Steuervorteilen

Sind Sie angestellt, haben Sie dank der Steuerbegünstigungen einen beachtlichen Vorteil mit der Direktversicherung: Sie sparen brutto erheblich mehr für Ihre Vorsorge, als Sie netto merken.

Wir möchten Ihnen das einmal an einem fiktiven Beispiel veranschaulichen: Maria Kramer arbeitet als Sachbearbeiterin in einem mittelständischen Unternehmen. Als Angestellte ist sie gesetzlich rentenversichert. Zudem nutzt sie die Möglichkeit, ihre Rente mit den großen Vorteilen der betrieblichen Altersversorgung aufzustocken. Durch die Entgeltumwandlung zahlt sie jährlich einen Beitrag von € 2.544 (€ 212 monatlich) in ihre Direktversicherung. Auf diesem Weg spart sie erheblich Steuern und Sozialversicherungsbeiträge ein. Das bedeutet konkret:

Sie zahlt brutto mehr als doppelt so viel in ihre zusätzliche Vorsorge, als sich netto auf ihrer Gehaltsabrechnung bemerkbar macht!

Weitere wichtige Vorteile

- 4% einer jährlich festgelegten Bezugsgröße (die sogenannte BBG¹) sind sozialabgaben- und steuerfrei. Zusätzlich sind € 1.800 steuerfrei, sofern keine pauschalbesteuerte Direktversicherung bespart wird.
- Hartz-IV-geschützt: Das heißt, wenn Sie mal arbeitslos sein sollten, ist Ihre Rente vor vorzeitiger Verwertung sicher.
- Einfache Mitnahme des Vertrages bei Arbeitgeberwechsel
- Bei gesetzlich unverfallbaren Ansprüchen bleibt Ihnen der Vertrag auch im Insolvenzfall des Arbeitgebers erhalten.

Sie sparen viel, ohne dass es weh tut

Jahresbeitrag Direktversicherung:	€ 2.544
Steuerersparnis durch die Direktversicherung ² :	€ 902
Ersparnis an Sozialversicherungsbeiträgen:	€ 537
Nettoaufwand für die Direktversicherung:	€ 1.105
Voraussichtlicher Bruttojahreslohn € 35.000, Steuerklasse I, keine Kinder, Beitragssatz der gesetzlichen Krankenkasse 14,8% + 0,9% Arbeitnehmerzuschlag, Kirchensteuersatz 9%.	

„Durch die Direktversicherung kann ich richtig Steuern sparen. Und das Beste: Der Steuersatz auf die Leistungen in der Rentenphase ist in der Regel gering – das macht es echt rentabel.“

¹ BBG = Beitragsbemessungsgrenze (West) der gesetzlichen Rentenversicherung.

² Stand: 22.07.2008.

Die Direktversicherung als moderner Vergütungsbestandteil

Wenn Sie Unternehmer sind, ist die Direktversicherung besonders geeignet für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeiter. Dieser Durchführungsweg in der betrieblichen Altersversorgung ist nämlich besonders einfach in der Abwicklung für Ihr Unternehmen.

Nehmen wir ein fingiertes Beispiel: Als Inhaber eines Kleinbetriebes setzt Philipp Schröder die Direktversicherung auf sehr kluge Weise ein: als Motivationswerkzeug für seine Angestellten. Indem er eine Direktversicherung für seine Mitarbeiter finanziert, unterstützt er sie auf äußerst effektive Weise beim Aufbau ihrer Altersversorgung. Und: Im Vergleich zu einer entsprechenden Barvergütung, also mit einer Gehaltserhöhung etwa, spart er beträchtlich Lohnnebenkosten.

Wichtige Vorteile

- Bekanntester Durchführungsweg mit geringem Verwaltungsaufwand
- Geringere Lohnnebenkosten durch Sozialabgabefreiheit der Beiträge
- Keine Beitragspflicht zum Pensionssicherungsverein (gesetzlicher Insolvenzschutz)
- Einfache Abwicklung bei vorzeitigem Ausscheiden des Arbeitnehmers

Sie motivieren Ihre Angestellten – und es rechnet sich

Beispiel auf Jahresbasis	Gehaltserhöhung	Direktversicherung (arbeitgeberfinanziert)
Angedachte Mehrvergütung:	€ 2.544 ¹	€ 2.544 ¹
Sozialversicherungsbeitrag (AG-Anteil):	+ € 508 ²	+ € 0
Gesamtaufwand:	€ 3.052	€ 2.544
Gesamtersparnis des Arbeitgebers durch die Direktversicherung:		€ 508

¹ 4% der BBG 2008. ² Annahmen: € 505 = durchschnittlicher Arbeitgeberanteil an Lohnnebenkosten wie gesetzl. Renten-, Kranken-, Arbeitslosen- und Pflegeversicherung; das voraussichtliche Bruttogehalt nach der Gehaltserhöhung liegt unter € 43.200; der Beitragssatz zur gesetzlichen Krankenversicherung beträgt 14,8%.

Sparen an der richtigen Stelle. Über die Direktversicherung kann man z. B. folgendes clevere Modell umsetzen: Anstelle einer angedachten Gehaltserhöhung zahlt das Unternehmen seinen Mitarbeitern einen Zuschuss in die Direktversicherung. So spart es Lohnnebenkosten und die Mitarbeiter bauen Kapital für den Ruhestand auf.

Hier sind Sie in guten Händen

Wir wissen, dass die Entscheidung für eine bestimmte Rentenversicherung für Sie ein bedeutender Schritt ist. Deshalb ist Vertrauen die wichtigste Grundlage für Ihre Entscheidung. Und das wollen wir uns verdienen. Auch im Wettbewerb. Denn es gibt viele Anbieter. Vergleichen Sie unbedingt im Detail. Was ist Ihnen wichtig? Was ist Ihnen noch nicht ganz klar? Fragen Sie uns. Denn Ihre Vorsorge schließen Sie für eine sehr lange Zeit ab. Und wir wollen, dass Sie die Vorsorge bekommen, die am besten zu Ihnen passt.

Fast 200 Jahre Erfahrung

1825 im schottischen Edinburgh gegründet, behaupten wir uns seit nunmehr fast 200 Jahren erfolgreich im Versicherungsmanagement.

Investmentkompetenz inklusive

Die Auszeichnungen unseres konzern-eigenen Investmenthauses sprechen für sich: der Preis der Zeitschrift Investment Week „Global Group of the Year 2007“, der UK Pensions Award 2007 „Investment Manager of the Year“ und den „Best Overall Group Lipper Award“ in der Kategorie „Non UK Equity Large“ der Lipper Fund Awards 2008 sind nur einige davon.

Größe zählt

7 Millionen Kunden vertrauen uns ca. € 200 Milliarden an Vermögenswerten an. Und: weltweit sind 10.000 motivierte Mitarbeiter für Standard Life aktiv.

Finanzkraft sichert

Unabhängige Ratingagenturen stufen uns als gut und sicher ein. Aktuell bewertet uns Standard & Poor's mit dem Rating „A“ (sehr gut), und Moody's mit „A1“ (gute Qualität).

Nähe schafft Vertrauen

Lassen Sie sich von Ihrem Qualitätsvermittler direkt in Ihrer Nähe kompetent beraten. Wir selbst sind in Frankfurt am Main ebenfalls jederzeit gerne unter dieser Nummer für Sie da: 0180 2 234872¹.

Unabhängigkeit als Vorteil

Unsere Produkte erhalten Sie ausschließlich bei Qualitätsvermittlern. Denn die Versicherungsvermittler, mit denen wir zusammenarbeiten, überprüfen wir auf Herz und Nieren. Sie sind an keine Gesellschaft gebunden. Das bedeutet: Wer uns empfiehlt, tut es wegen unserer herausragenden Leistungen.

Verbraucherschutz

Für Ihren Vertrag und seine Besteuerung gilt deutsches Recht. Außerdem sind wir als britischer Finanzdienstleister der britischen Finanzaufsicht (FSA) rechenschaftspflichtig – Sie können also sicher sein, dass wir zu jedem Zeitpunkt fair zu Ihnen sind.

Service sofort

Im Wettbewerb „Deutschlands kundenorientiertester Dienstleister 2007“ haben wir es auf den 3. Platz geschafft: Als erster Finanzdienstleister überhaupt und als bester Versicherer. Sie können also darauf vertrauen, dass wir uns hier gut um Sie kümmern.

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.

Transparenz

Wir legen den größten Wert darauf, dass Sie Ihren Vertrag, die Bedingungen und die Kostenstruktur unserer Vorsorgelösungen verstehen. Das Institut für Transparenz in der Altersvorsorge (ITA) bestätigt unseren Transparenzanspruch: Das ITA hat die Verständlichkeit unserer Bedingungen und Werbebroschüren sowie die Transparenz und die Qualität unserer Produkte mit „TT+“ (ausgezeichnet) bewertet.

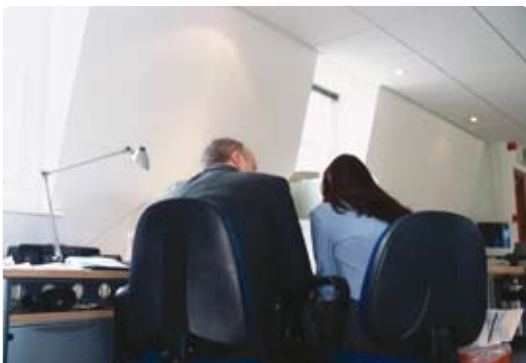
*Und darum sind wir der
richtige Partner für Ihre Vorsorge!*

Wie beide Seiten zu all ihren Vorteilen kommen

FREELAX^{DV} ist unsere einfache und effektive Einzel-Direktversicherung, FREELAX^{GROUP DV} ist unsere Gruppen-Direktversicherung. Beide werden steuerlich nach § 3 Nr. 63 EStG gefördert und bieten eine hohe Flexibilität bei minimalem Verwaltungsaufwand für den Arbeitgeber. Eine Direktversicherung ist gut, denken Sie jetzt. Aber warum bei Standard Life?

Wichtige Vorteile bei Standard Life

- Neben den hohen Renditechancen bietet die FREELAX Direktversicherung eine garantierte Erlebensfalleistung.
- Bereits ab Beginn wird ein Teil des Beitrages investiert; und ein verstärktes Aktieninvestment sorgt dabei für Renditechancen.
- Durch die vollgarantierte Rente mit 1 % Rentensteigerung halten die Renten des Arbeitnehmers mit der Inflation Schritt, gleichzeitig ist die Anpassungsprüfungspflicht des Arbeitgebers erfüllt.
- Außerplanmäßige Zuzahlungen sind in der Regel ab € 1.000 möglich. So kann z. B. das Weihnachtsgeld als kleiner Wachstumsschub in die Direktversicherung investiert werden.
- FREELAX^{GROUP DV} kann bereits ab fünf versicherten Arbeitnehmern abgeschlossen werden und beinhaltet ein einfaches Sammelanmeldeverfahren mit vereinfachter Gesundheitsprüfung.
- Bei Kündigung des Vertrags und bei Beitragsfreistellung fallen keine Stornokosten an.
- Beiträge gehen im Todesfall nicht verloren: In der Ansparphase bieten wir mindestens eine Beitragsrückgewähr zur Verrentung und in der Rentenphase die Option Kapitalschutz (Auszahlung des bei Renteneintritt vorhandenen Kapitals abzüglich der bereits gezahlten Rente in Form einer Hinterbliebenenrente oder als Kapital).
- Die Beitragsfreistellung von unverfallbaren Ansprüchen ist ab einem Rückkaufswert von € 250 möglich, sofern mindestens € 1 garantierte Jahresrente erreicht ist.
- Standard Life ist dem Deckungskapitalübertragungsabkommen beigetreten. Dadurch entstehen dem Mitarbeiter keine erneuten Abschlusskosten, wenn dieser das Unternehmen wechselt und das Deckungskapital überträgt.
- Kein Risiko für den Arbeitgeber bei vorzeitigem Ausscheiden des Mitarbeiters: Durch die beitragsorientierte Leistungszusage kann sich der Arbeitgeber haftungsrechtlich mit der Mitgabe des Vertrages von den Ansprüchen befreien.



„Ich schätze meine Mitarbeiter. Und sie schätzen es, dass ich etwas für ihre Altersversorgung tue. Die Direktversicherung ist ein gutes Mitarbeiterbindungsinstrument.“



DV/D/1002/II/09/08

Stand: September 2008

Wir freuen uns auf Sie. Sales bAV 0180 2 234872

(€ 0,06 pro Anruf aus dem Festnetz der Deutschen Telekom,
ggf. davon abweichender Tarif aus den Mobilfunknetzen)

www.standardlife.de

Standard Life Versicherung
Zweigniederlassung Deutschland der
Standard Life Assurance Limited
Lyoner Straße 15
60528 Frankfurt am Main
Telefon: 0180 2 234872

(€ 0,06 pro Anruf aus dem Festnetz der Deutschen Telekom,
ggf. davon abweichender Tarif aus den Mobilfunknetzen)

Fax: 069 665722425
bav-sales@standardlife.de
www.standardlife.de

Bei Fragen ist Ihr Qualitätsvermittler gerne für Sie da