

# Vermögensverwaltung – Solide Geldanlage, flexibel, steueroptimiert und äußerst kostengünstig

Mit unserer Vermögensverwaltung im Versicherungsmantel von Standard Life bieten wir Ihnen eine zeitgemäße Geldanlage, die sowohl Ihren aktuellen Bedürfnissen als auch Ihren zukünftigen Zielen gerecht wird. Unsere individuelle Produktgestaltung ermöglicht es Ihnen, die Vermögensanlage flexibel anzupassen und speziell auf Ihre persönlichen Ziele auszurichten.

- ✔ Flexible Vermögensanlage
- ✔ Kostenlose Auszahlungsmöglichkeiten
- ✔ Auch für Firmenvermögen
- ✔ Übertragung von Vermögen und Schenkung mit steuerlichen Vorteilen (erben & schenken)

## Standard Life ist Teil der Phoenix Group: groß, finanzstark und krisenfest

### Verlässliche Größe

Standard Life Deutschland und Österreich gehören zu Standard Life International DAC mit Sitz in Dublin, Irland – mit mehr als 500.000 Versicherungsverträgen und Versicherungsvertragsvermögen von rund **28,5 Milliarden Euro**<sup>1</sup> der zweitgrößte Versicherer Irlands, wo Standard Life seit 1834 präsent ist.

Seit 2018 ist Standard Life Teil der Phoenix Group, gegründet 1782 und mit rund **12 Millionen Versicherungsverträgen**<sup>1</sup> und einem verwalteten Vermögen von **291,9 Milliarden Euro**<sup>1</sup> einer der größten Lebensversicherer Europas.

### Investmentpartner

Wir wählen die Fonds in unserem Portfolio sorgfältig und nachhaltig aus. Die kontinuierliche Suche nach weiteren hochkompetenten Investmenthäusern ist für uns Teil unserer Investmentkompetenz. Neben hochwertigen Fonds von handverlesenen Asset-Managern bieten wir die erfolgreichen Fonds unserer Partner **abrdn, Vanguard und Franklin Templeton** an, die zu den renommiertesten Investmenthäusern der Welt gehören.

### Kapitalausstattung

Standard Life International DAC:  
**240 %**<sup>1</sup>  
Phoenix Group:  
**189 %**<sup>1</sup>

### Ratings und Finanzkraft

Die Finanzkraft der Phoenix Group bestätigt die Rating-Agentur Fitch mit einem sehr guten **Gruppen-Rating von AA-**

### Erfahrung

**Knapp 200 Jahre Erfahrung** unserer Lebensversicherungsgruppe kommen den Kunden von Standard Life International DAC zugute.



## Entdecken Sie Ihre persönlichen Vorteile mit unserer Vermögensverwaltung

### Eine exklusive Möglichkeit

Erhalten Sie Zugang zu Fonds, die normalerweise nur institutionellen Anlegern mit einem Mindestinvestment von 1 Mio € vorbehalten sind – und das zu unschlagbaren „Großhandelspreisen“.

### Außergewöhnlich niedrige Kosten

Bei uns entfällt die Abschlussgebühr für Vermittler! Das Problem: Kosten mindern Ihre Rendite. Eine zeitgemäße Anlagestrategie bedeutet heutzutage auch, kostengünstig zu investieren. Viele Menschen in Deutschland sparen sich mit Anlagen und Altersvorsorgeprodukten regelrecht arm, hauptsächlich aufgrund der hohen Kosten, die damit verbunden sind.

### Attraktive Steuervorteile

Der Versicherungsmantel dient wie eine Art „Zollfreilager“. Steuern werden erst fällig, wenn Sie Ihre Anteile verkaufen. Im Gegensatz zum herkömmlichen Investmenthandel entstehen bei Umschichtungen keine Steuerabzüge.

### Vielseitig und anpassungsfähig

Für alle Lebenssituationen – von der Geldanlage bis zur Vermögensübertragung.

### Umfangreiches Spektrum an Anlagemöglichkeiten

Von Geldmarktfonds über Anleihen und Aktien bis hin zu Rohstoffen und nachhaltigen Investmentlösungen.

### Hervorragende Alternative für hohe Bankguthaben

Beachten Sie, dass Ihr Geld in einer klassischen Bankanlage nur in Höhe des Einlagesicherungsfonds geschützt ist und Sie nur Gläubiger der Bank sind. Bei Standard Life hingegen sind Sie der Eigentümer Ihres Vermögens, welches als Sondervermögen eingestuft und gesichert ist. Spezielle Geldmarktfonds bieten hierfür eine ideale Lösung in der Vermögensverwaltung.

### Auch für Unternehmensvermögen geeignet.

### Zuverlässiger Partner

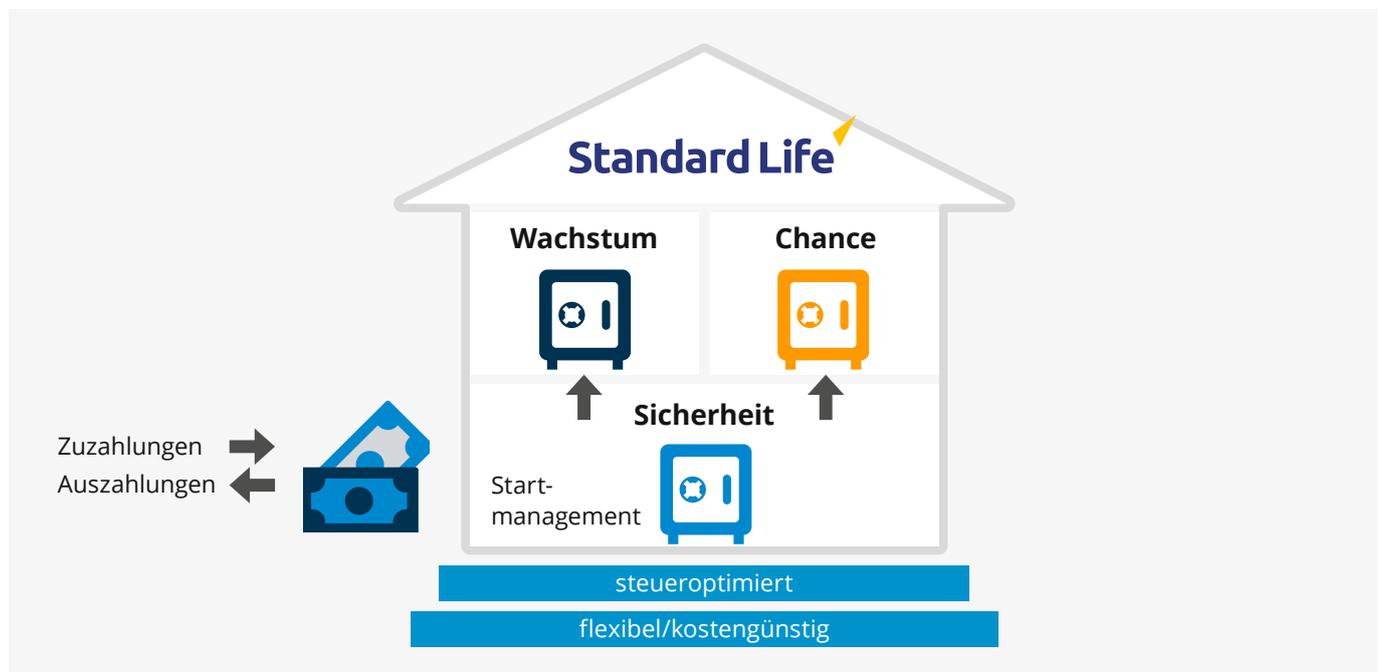
Standard Life als Vermögensverwalter überzeugt mit erstklassiger Bonität, langjähriger Erfahrung und starker Kapitalausstattung.

### Renditechancen

Geld gewinnbringend anlegen – mithilfe exklusiver Fonds zu günstigen Konditionen.

# Verschiedene Möglichkeiten zur Gestaltung Ihrer Geldanlage

Profitieren Sie von einer individuell zugeschnittenen Anlagengestaltung, die Ihre persönlichen Ziele, finanziellen Mittel und Risikopräferenzen berücksichtigt. Hier ein Beispiel für eine zeitgemäße und bewährte Anlagestrategie:



## Anlage mit Startmanagement

Investieren Sie Ihr Geld über einen vordefinierten Zeitraum in die ausgewählte(n) Anlageklasse(n), um das Risiko von Vermögensverlusten zu minimieren. Das Startmanagement bietet Ihnen diese Vorteile:

- Cleverer Mechanismus für sicherheitsorientierte Anleger (optional).
- Investiert bei Vertragsstart in einen defensiven Startfonds (Geldmarktfonds) und dann Schritt für Schritt in die gewünschte Fondsauswahl.
- Startmanagement ist auch für Zuzahlungen wählbar.
- Vermindert das Risiko, den falschen Investitionszeitpunkt zu erwischen.
- Profitieren Sie vom Cost-Average-Effekt, der dazu beiträgt, die Durchschnittskosten Ihrer Anteile über einen Anlagehorizont zu senken.

## Gute Gründe für den Geldmarktfonds als Startmanagement oder als kurzfristige Geldanlage



**1**  
Schnellster Zugang zum neuen Zinsniveau



**2**  
Alternative zu Festgeld und Tagesgeld



**3**  
Breite Streuung



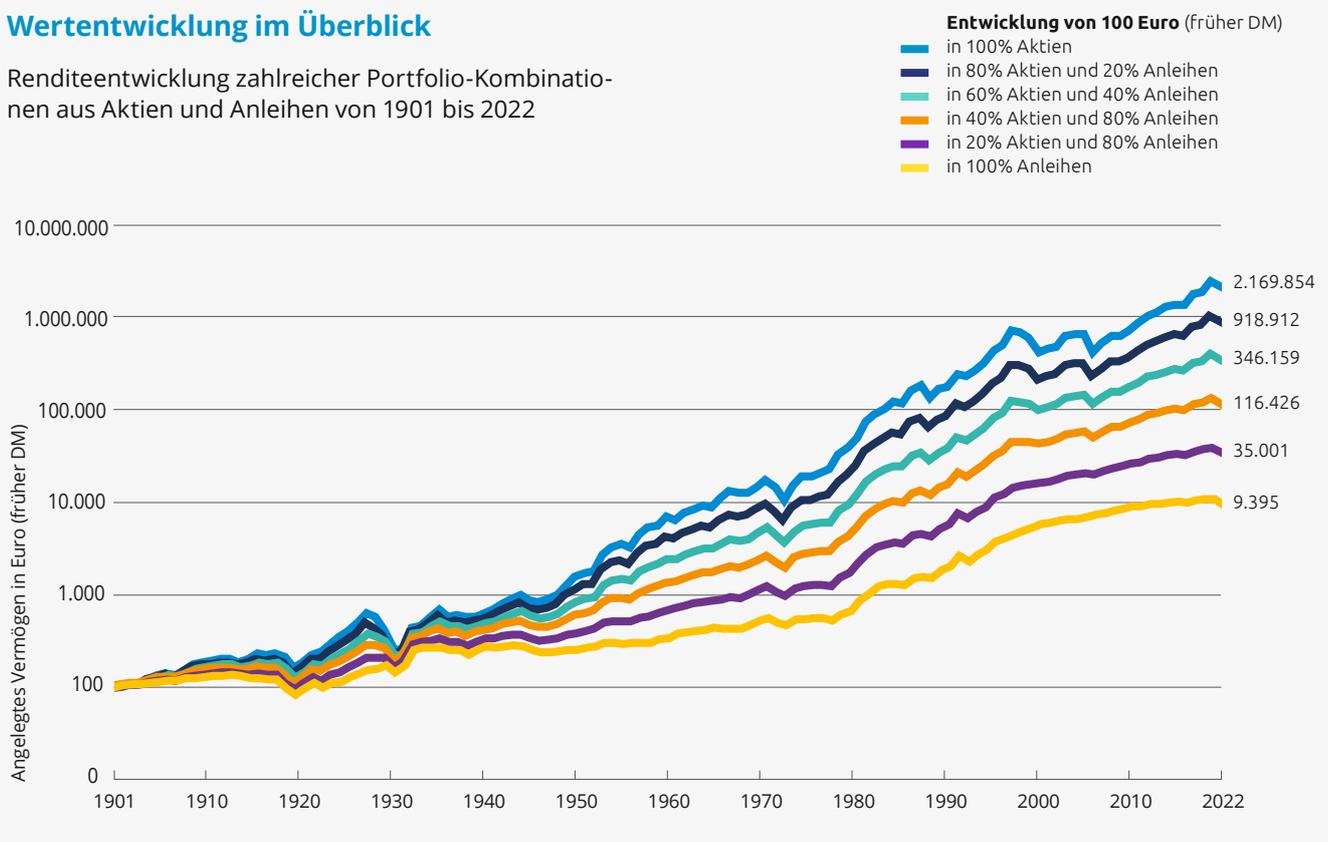
**4**  
Keine Derivate und Spekulationen

## Neben dem Geldmarktfonds von Standard Life bilden die Global Index Funds von Vanguard die Grundlage unserer Struktur

- Profitieren Sie von Vanguard als Partner - der seit 1975 etablierte Indexanbieter ist mit einem verwalteten Vermögen von 8,1 Billionen USD der zweitgrößte Vermögensverwalter weltweit. Mit einer genossenschaftlichen Eigentümerstruktur und 30 Millionen Anleger in 170 Ländern steht Vanguard für Stabilität und Kosteneffizienz.
- Die Global Index Funds – Eine vollständige Abbildung der Weltwirtschaft in einem Portfolio, das 85 % der weltweiten Marktkapitalisierung widerspiegelt (MSCI All Country World Index).
- Breite Diversifikation im Portfolio (ca. 2.985 Aktien und 16.242 Anleihen) - individuelle Aufteilung zwischen Aktien- und Anleihenanteilen möglich.
- Solide: Keine Trends und Hypes; breite Diversifizierung basierend auf Marktkapitalisierung; Investition in die „Welt-AG“
- 90 % aller Fondsmanager schaffen es über einen Zeitraum von mehr als 5 Jahren nicht, den Markt zu schlagen. Daher verfolgt Vanguard mit den Global Index Funds das Ziel, mit dem Markt zu wachsen und durch eine günstige Kostenstruktur an einer Wertsteigerung zu partizipieren.

### Wertentwicklung im Überblick

Renditeentwicklung zahlreicher Portfolio-Kombinationen aus Aktien und Anleihen von 1901 bis 2022



Quelle: Vanguard Rendite Jahrbuch 2023

### Optionale Beimischung in spezielle Märkte

„in homöopathischer Dosis“, um zusätzliches Renditepotential zu nutzen, wobei das Risiko angemessen berücksichtigt wird.

### Durch unseren Service stellen wir sicher,

dass Ihre Geldanlage sowohl heute als auch in der Zukunft optimal verwaltet wird. Wir bieten Ihnen kontinuierliche Betreuung, indem wir gemeinsam mit Ihnen eine maßgeschneiderte Strategie entwickeln und diese bei veränderten Zielen, Lebenssituation sowie Rendite- und Risikoerwartungen entsprechend anpassen.



## Was ist, wenn ...

### ... ich unregelmäßige Zuzahlungen leisten möchte oder mir Geld auszahlen lassen will?

- Sie können jederzeit flexible Zuzahlungen ab 500 € leisten.
- Mit dem kostenlosen Auszahlplan können Sie z.B. Ihre Rente optimieren.
- Zusätzlich sind weitere kostenlose Teilauszahlungen möglich.

### ... ich meine Anlagestrategie ändere? Werden durch Verkauf bzw. Umschichtung weitere Kosten fällig?

- Sie können jederzeit flexibel umschichten, ohne dass Kosten fällig werden oder Steuern anfallen. Steuern werden erst fällig, wenn Anteile mit Gewinn tatsächlich ausbezahlt werden.

### ... der Todesfall eintritt?

Je nach Vertragsgestaltung bietet Standard Life

- einen Todesfallschutz mit Beitragsrückgewähr bis zum Alter von 75 Jahren. Dabei wird den Erben mindestens 100 % der eingezahlten Summe erstattet oder alternativ der tatsächliche Wert, je nachdem welcher Betrag höher ist.

- eine Todesfallabsicherung / Hinterbliebenenabsicherung bis zu 110% des Fondsguthabens.
- eine Fortführung des Vertragsverhältnisses durch eine weitere Person. Deswegen bietet sich diese Variante ausgezeichnet für steueroptimierte Vermögensübertragungen an.

### ... ich Vermögen auf eine andere Person übertragen möchte?

- Geld verschenken, Kontrolle behalten, Steuern sparen: Es kann sich durchaus lohnen, frühzeitig über die Weitergabe von Vermögen nachzudenken. Standard Life bietet Ihnen verschiedene Optionen, bei denen Sie möglichst lange von Steuerbegünstigungen profitieren und die volle Kontrolle über das angelegte Vermögen behalten können.

### ... Standard Life insolvent werden sollte?

- Im Gegensatz zu einem Bankguthaben, sind Sie hier Eigentümer Ihres Vermögens und nicht Gläubiger einer Bank. Im unwahrscheinlichen Fall einer Insolvenz von Standard Life ist Ihr Vermögen als Sicherungsvermögen durch aufsichtsrechtliche Vorschriften zum Insolvenzschutz gesichert.

Jetzt informieren unter:

**Alexander Bogner**

ab@management4you.com  
Telefon: 08841 4883-22

management4you GmbH & Co. KG  
Bahnhofstr. 22, 82418 Murnau