

Standard Life Germany – industry pioneer with our PRIIP solution.

As a provider of insurance products in Germany and Austria, Standard Life, one of the largest life insurers in Europe, is obliged to meet the requirements of the PRIIP Regulation. The German regional office implements the solution offered by Infront to automatically generate PRIIP documents for its German and Austrian products, including the calculation of the required key figures and the management of all its PRIIP-liable insurance products.

Baseline Situation and Challenge

Standard Life (SL) is a PRIIP manufacturer for insurance products in Germany and Austria and the inherent investment options. "PRIIP compliance" has an important role to play in the Group's future

business, which is why they sought an overall solution for the generation, provision and management of PRIIP documents.



Die empfohlene Halteperiode (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Dieses Produkt kann für unterschiedliche Aufschubzeiten abgeschlossen werden. Danach beginnt der Rentenbezug. Für die Berechnung in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Halteperiode 40 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer beziehungsweise die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat.

Sollte sich abzeichnen, dass der Vertragsetz durch Entzug von Kosten negativ werden sollte, kann der Vertrag nach 12 Wochen von uns beendet werden, sofern Sie in dieser Zeit nichts unternommen haben.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator: **1 2 3 4 5 6 7**

Höheres Risiko
Das Produkt 40 Jahre haben, wenn Sie die
Ihre einseitig davon abweisen und Sie er

Basisinformationsblatt **Standard Life**

Zweck
Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen. Bitte beachten Sie auch das Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“.

Produkt

| | | | |
|-------------------------|--|--|--|
| Name: | Maxwelline Invest Tarif 5 - aufgeschobene fondsbundene Rentenversicherung mit Kapitalabschicht, Einmalbeitrag, Produktkategorie: Fondsbundene Lebensversicherung | Name des PRIIP-Herstellers: | Standard Life Versicherung Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC, Lyoner Straße 15, 60528 Frankfurt a. M. |
| Kontaktadressen: | www.standardlife.at | Aufsichtsbehörde: | Die Geschäftstätigkeit in Österreich unterliegt der Aufsicht durch die Finanzmarktaufsicht der Republik Österreich (FMA) |
| Erstelldatum: | 26.06.2019 | Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: | 0800 121248 |

Hinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

- Die Maxwelline Invest Tarif 5 ist eine aufgeschobene fondsbundene Rentenversicherung.
- Zahlungsweise: Sie zahlen einen Einmalbeitrag, transferiert wird in die von Ihnen gewählte(n) Anlageoption(en) (Fonds). Im Erlebensfall zahlen wir ab dem vereinbarten Rentenbeginn auf der Basis des dann gebildeten Kapitals eine lebenslange Rente.
- Bei Tod der versicherten Person in der Ansparphase, vor Alter 75, zahlen wir mindestens die eingezahlten Beiträge zuzüglich geleisteter Zuzahlungen und abzüglich Teilsatzzahlungen aus (Beitragserlösgewinn). Neben der Todesleistung enthält das Produkt keine weiteren Leistungen.
- Dieses Produkt kann steuerlich vorruffähig für Sie sein. Der gesetzliche Rahmen, einschließlich des steuerrechtlichen Rahmens, kann sich ändern. Alle nachfolgenden Zahlungen betreffen sich bezüglich auf einen Kapitalbetrag im Alter von 25 Jahren bei einer Laufzeit von 40 Jahren. Dabei wird eine einmalige Anlage von 10.000 Euro angenommen.
- Einzelheiten ergeben sich aus dem Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“.

Ziele

- Das Produkt dient dem Aufbau einer privaten Altersvorsorge. Zum vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir eine lebenslange Rente.
- Je nach Anlageoption können Sie zwischen einer sicherheitsorientierten Fonds-, wie zum Beispiel Geldmarktfonds oder konservativen Euro-Anteilfonds, und mehr renditeorientierten Fonds, wie zum Beispiel Aktienfonds, auswählen. Je nach Anlageoption ist das eingetragene Risiko höher oder niedriger, je höher die Chancen auf eine hohe Wertentwicklung sind.
- Die Wertentwicklung der Anlageoptionen hängt von der Wertentwicklung der zugrunde liegenden Vermögenswerte ab. Der Wert des Vertrags kann somit unter dem Wert der Einzahlungen abzüglich Auszahlungen liegen.
- Einzelheiten ergeben sich aus dem Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“.

Kleinanleger-Zielgruppe

- Kleinanleger benötigen keine speziellen Voraussetzungen. Ausreichend sind Grundkenntnisse über die Funktionsweise einer fondsbunden Versicherungslösung sowie die Chancen und Risiken des Kapitalmarkts.
- Das Produkt ist grundsätzlich für jeden Kleinanleger geeignet, der über einen langfristigen Zeitraum Versorgungslösung für die private Altersvorsorge oder langfristigen Vermögensaufbau mit Renditechancen ohne Garantie aufbauen will und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente eine Kapitalauszahlung oder eine Kombination aus beiden erhalten möchte.
- Dieses Produkt ist nicht für Kleinanleger geeignet, die kurzfristig antreten, keine Wertschwankungen wollen oder nicht bereit sind, Verluste zu erdulden.

Versicherungsleistungen und Kosten

Dieses Produkt enthält folgende Versicherungsleistungen:

- Im Erlebensfall zahlen wir ab dem vereinbarten Rentenbeginn eine lebenslange Rente. Die dem Vertrag zugeordneten Fondsanteile werden zu dem dann gültigen Rechnungszins für den ersten Rechnungstag und mit den Rechnungszinsdaten zu Vertragsbeginn (je nachdem was den höheren Wert liefert) in eine lebenslange Rente umgewandelt. Wird zum Rentenbeginn das Kapitalverbleibende ausbezahlt, zahlen wir den zum vorhandenen Vertragsetz die Kapitalauszahlung aus.
- Bei Tod der versicherten Person in der Ansparphase, vor Alter 75, zahlen wir mindestens die eingezahlten Beiträge zuzüglich geleisteter Zuzahlungen und abzüglich Teilsatzzahlungen.
- Der mögliche Wert der Leistungen wird unter der Überschrift „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.
- Die Anlage beträgt in diesem Beispiel 10.000 Euro und wird einmalig gezahlt.
- Die für den Todesfallzuschuss erforderlichen Risikokosten sind geschlechtsabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig und betragen im Beispielfall 14,62 Prozent der Gesamtprämie. Die Anlageentfernt verringert sich dadurch um voraussichtlich 3,21 Prozent.

Laufzeit

Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen

| |
|---------------------------------|
| 3.716,91 EUR - 1.691.881,21 EUR |
| 1,08 % - 7,65 % |

In Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, ist Verkauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Die Sie am Ende der empfohlenen Halteperiode

Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre fondsgebundene abschließen. Die Kosten für den Verkauf, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage, investieren Sie aktiv in wachstumsstarke (nicht die Ertragschancen zu erhöhen. Die Anlage ist bereit, dafür auch überdurchschnittlich abgeschlossen.

Informationen zur Anlageoption“.

Rahmen dieser fondsgebunden Lebens-/Renten der Anlageoptionen im oben genannten Gedächtnis der Anlage während je nach zugrunde liegenden, sodass Sie das angelegte Kapital ganz leicht, können Sie das gesamte angelegte Kapital im Abschluss. Was geschieht, wenn wir nicht in einem Indikator nicht berücksichtigt.

nung in der Regel viel länger ist, als die gewöhnlich zur Anlageoption“, insbesondere hinsichtlich

vorzunehmen?

Versicherten an

risikofreie, getrennt gehaltene Kapitalanlagen in weniger risikoreichen adäquaten. Im unwahrscheinlichste Szenario zwischen dem Inhabern von Verlust zu erleiden.

isanzkosten auf die Anlageentfernt, die Sie einbezahlen berücksichtigen. Die hier ausgewiesenen Säubern. Sie behalten etwaige Vertragsanteile in 10.000 EUR ansonsten. Die Zahlen sind Schätzungen liegen die Kosten in den angegebenen in dem Dokument „Wichtige Informationen zur Anlageoption“ finden

2/3

3/3



“With Infront’s PRIIP service, we were able to further automate our processes and free up employee resources for our core business, insurance. As a result, we now also have a future-proof and reliable solution that enables us to sustainably meet the high regulatory requirements in this area with the minimum effort, while complying with market standards.

Before introducing Infront’s solution, we had already implemented the legal requirements successfully and on time, but this partly required extensive manual effort. The upkeep and maintenance of over

Following a market analysis, which also included other European providers, Standard Life Germany opted for Infront for the following reasons:

Established, internationally operating

Competence in data management

Regulatory competence

IT solutions expertise

German speaking and regional proximity (Frankfurt)

Speed of deployment

Cost transparency

Positive feedback from reference customers

Strong due diligence result

1,000 pages of documents that we will provide for our customers in the future is highly time-consuming and complex. The documents need to be checked monthly for any necessary changes and, if required, recalculated and texts adapted accordingly.”

Christian Nuschele, Head of Sales and Marketing Germany & Austria, Standard Life Germany

For the insurer’s long-term orientation, it was also important to identify a solution from a certified and established provider offering a stable platform and flexible interfaces.

“One of our goals was to further automate in-house processes in order to reduce the burden on our employees. We were also looking for an established provider with a technically robust solution. The goal being to enable us to fulfill the high regulatory requirements over the long term, with the least possible effort, and in line with market standards.

A further requirement was for the mutual fund documents to already be drawn up in a PRIIP compatible format, although under PRIIP regulations this will not be obligatory until the beginning of 2022.”

Sanjeev Kopan, Head of Proposition, Standard Life International

Solution: modular - automated - future-proof

Infront succeeded in meeting these requirements with a complete SaaS solution consisting of scalable modules. The spectrum ranges from a pure calculation service for PRIIP key figures as a stand-alone module, to a full-service solution in combination with flexible distribution processes, multilingual templates, and a variety of document types. The scaling effect on the basis of standardized, regulatory-compliant service components makes the solution future-proof and flexible.

“After opting for Infront’s digital PRIIP platform solution, we were able to go live and start production within only three months from planning to implementation. A key success factor in the implementation of this project was the close cooperation between the vwd and Standard Life core teams. The teamwork was consistently professional and characterized by a high delivery quality and short decision-making processes.”

Sanjeev Kopan, Head of Proposition, Standard Life International

Current legal framework

Since 1 January 2018, the “Regulation on Packaged Retail and Insurance-based Investment Products” – in short, the PRIIP Regulation – has been in force throughout Europe. With standardized Key Information Documents, so-called KIDs, European private investors receive all the information they need on insurance and investment products in order to make an informed investment decision. The aim of the regulation is to enhance investor protection and restore the confidence of retail investors in the financial market by increasing transparency.

PRIIP-KIDs are intended to provide 50 million European private investors with a decision-making tool and will also become mandatory for the fund sector from 2022.

(Status: March 2019)



Infront implemented a complete document management solution for the insurer Standard Life. The solution is part of Infront's modular platform and offers maximum design flexibility for individual requirements. The Template Manager used as a service application is based on Infront's modern platform architecture.

Standard Life uses the Infront solution for the generation, provision and management of PRIIP documents. In addition, Infront takes over the responsibility for

calculating the mandatory PRIIP key figures for Standard Life's insurance products and in-house funds. The service furthermore includes the preparation of PRIIP data for third-party funds (EPT or CEPT data) and KIDs for investment options, which they provide to Standard Life as PDF documents via the platform. Thanks to the high flexibility of Infront's interfaces, the various formats from different sources can be comprehensively processed and made available in a uniform fashion.

Using Infront's PRIIP service, Standard Life is now in a position to create regulatory-compliant documents for the investment options of mutual funds simply and quickly, without having to resort to the still applicable key investor information. As a consequence, the insurer is flexible in terms of both content and design – while complying with regulatory requirements.

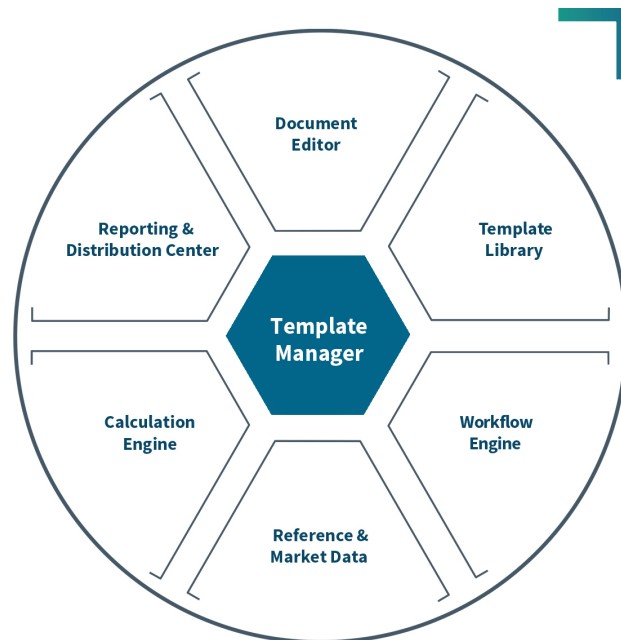
“Standard Life Germany and Austria now have a state-of-the-art digital platform in place with all the automated options for generating the large number of PRIIP documents required, and we are among the first insurers on the German market to have such a platform solution. We can be justifiably proud of setting such an example and of the exceptionally fast project implementation together with Infront.”

Christian Nuschele, *Head of Sales and Marketing Germany & Austria, Standard Life Germany*

About Standard Life

Standard Life was founded in Edinburgh in 1825 and is one of the UK's largest financial service providers with approximately 4.5 million customers. The German subsidiary in Frankfurt, founded in 1996, currently has 250 employees serving more than 500,000 customers. Assets under management in Germany amount to just under 13 billion euros. Standard Life International DAC has been part of the Phoenix Group since September 2018. With a total of 10.4 million policyholders and managed assets of £240 billion, the Phoenix Group is one of the largest insurance groups in Europe.

(Status: 30 June 2018)

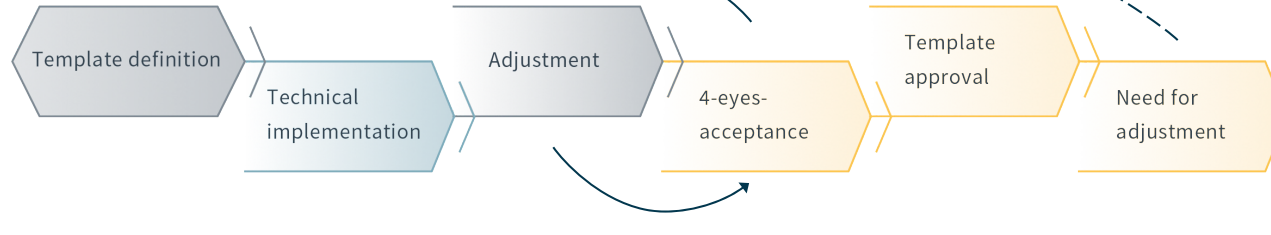


Template Manager

Combines all process steps for a regulatory compliant workflow.

Process and authorization management

Compliance- and audit-proof from the set-up phase to the finished product regulatory document.



Basisinformationsblatt Standard Life

Zweck
Dieses Basisinformationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen. Bitte beachten Sie, dass das Dokument „Wichtige Informationen zur Anlagepolitik“

Produkt
Name: Maxiflexinvest Teil 5 aufgebauende fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitalabsicherung, Produktkategorie: Fondsgebundene Lebensversicherung
Name des PRIIP-Herstellers: Standard Life Versicherung, Zweiggesellschaft Deutschland der Standard Life International DAC, Lyoner Straße 1, 10623 Frankfurt a. M.
Kostaldaten: www.standardlife.at Adresshinweise: Die Geschäftstätigkeit in Österreich erfolgt der Rechts- und Finanzaufsicht der Central Bank of Ireland (CBI) und nicht der österreichischen Finanzmarktaufsicht (FMA).
Erstveröffentlichung: 26.06.2019
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0900 72240

Um welche Art von Produkt handelt es sich?
Art
• Die Maxiflexinvest Teil 5 ist eine aufgebauende fondsgebundene Rentenversicherung.
• Zahlungsweg: Sie zahlen einen Einmalbetrag, investieren ihn in die von Ihnen gewählte(n) Anlagepolitik(en) (Fonds). Im Einzelfall zahlen wir ab dem vereinbarten Rentenbeginn auf der Basis des dann gebildeten Kapitals eine lebenslange Rente.
• Bei Tod der versicherten Person im Alter 75, zahlen wir mindestens die eingezahlten Beiträge zuzüglich geleisteter Zuzahlungen und abzüglich Teilsauszahlungen aus (Beitragsrückgewinn). Neben der Todesfallleistung enthält das Produkt keine garantierten Leistungen.
• Dieses Produkt kann steuerlich vorteilhaft für Sie sein. Der gesetzliche Rahmen, einschließlich des steuerrechtlichen Rahmens, kann sich ändern. Alle nachfolgenden Zahlungsbeträge beziehen sich beispielhaft auf einen Kleinstbetrag im Alter von 23 Jahren bei einem Laufzeit von 40 Jahren. Dabei wird eine einmalige Anlage von 10.000 Euro angenommen.
• Einzelheiten ergeben sich aus dem Dokument „Wichtige Informationen zur Anlagepolitik“.

Ziele
• Das Produkt dient dem Aufbau einer privaten Altersvorsorge. Zum vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir eine lebenslange Rente, die sich an den Lebenserwartungen der versicherten Person orientiert. Sie werden über sicherheitsorientierte Fonds, wie zum Beispiel Geldmarktfonds oder konservative Euro-Anteilfonds, und mehr renditeorientierte Fonds, wie zum Beispiel Aktienfonds, investieren. Je nach Anlagepolitik ist das eingezahlte Risiko höher oder niedriger, je höher die Chancen auf eine hohe Wertentwicklung sind, desto höher kann auch die Wahrscheinlichkeit sein, Verluste zu erleiden. Der Wert der fondsgebunden Rentenversicherung hängt von Ihrer Wahl der Anlagepolitik(en), dem Halten und der Wertentwicklung ab. Die Wertentwicklung der Anlagepolitik(en) hängt wiederum von der Wertentwicklung der zugrunde liegenden Vermögenswerte ab. Der Wert des Vertrags kann somit unter dem Wert der Einzahlungen abzüglich Auszahlungen sinken.
• Einzelheiten ergeben sich aus dem Dokument „Wichtige Informationen zur Anlagepolitik“.

Kleinstbetrag-Zielgruppe
• Kleinrentner benötigen keine speziellen Voraussetzungen. Ausreichend sind Grundkenntnisse über die Funktionsweise einer fondsgebunden Versicherungslösung sowie die Chancen und Risiken des Kapitalmarkts.
• Das Produkt ist grundsätzlich für jeden Kleinrentner geeignet, der über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für die private Altersvorsorge oder langfristigen Vermögensaufbau mit Renditeerwartungen über den Zeitraum aufbauen will und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente, eine Kapitalauszahlung oder eine Kombination aus beiden erhalten möchte.
• Dieses Produkt ist nicht für Kleinrentner geeignet, die kurzfristig anliegen. Keine Wertschwankungen woken oder nicht bereit sind, Verluste zu erleiden.

Versicherungsleistungen und Kosten
Dieses Produkt enthält folgende Versicherungsleistungen:
• Im Einzelfall zahlen wir ab dem vereinbarten Rentenbeginn eine lebenslange Rente. Die dem Vertrag zugeordneten Fondsanteile werden zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen für lebenslange Renten oder mit den Rechnungsgrundlagen des Vertragsplans (je nachdem was den höheren Wert liefert) in eine lebenslange Rente umgewandelt. Wird zum Rentenbeginn das Kapitalvermögen nicht benötigt, zahlen wir den dann verbleibenden Vertragswert als Rente aus.
• Bei Tod der versicherten Person im Alter 75, zahlen wir mindestens die eingezahlten Beiträge zuzüglich geleisteter Zuzahlungen und abzüglich Teilsauszahlungen.
• Der mögliche Wert der Leistungen wird unter der Überschrift „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.
• Die Anlage beträgt in diesem Beispiel 10.000 Euro und wird einmalig getätigt.
• Die für den Todesfallbetrag erforderlichen Rücklagen sind gesetzlich festzulegen und vom Alter der versicherten Person abhängig und betragen im Beispiel 14,62 Prozent der Gesamtprämie. Die Anlageprämie verringert sich dadurch um voraussichtlich 3,21 Prozent.
Laufzeit

| Anlage 10.000 EUR | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen |
|---|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Gesamtkosten | 186,70 EUR - 594,28 EUR | 2.019,90 EUR - 44.696,63 EUR | 3.716,91 EUR - 1.691.881,21 EUR |
| Aussparung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1,87 % - 5,75 % | 1,36 % - 5,21 % | 1,08 % - 7,65 % |

Die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu bereit, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, ist die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Einzelheiten
• die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlageprämie auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Halbjahres- oder Vierteljahres-Kostenkategorie beinhalten.
• die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlageprämie auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Halbjahres- oder Vierteljahres-Kostenkategorie beinhalten.

Zeigt die Auszahlungen auf die Rendite pro Jahr
• zeigt die Auszahlungen auf die Rendite pro Jahr

| Kostenkategorie | 0,00 % - 0,16 % | Aussparung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre fondsgebundene Lebens-/Rentenversicherung abschließen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|------------------------------|------------------|---|
| Einzelgebühren | 0,00 % | Aussparung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| Ausstiegskosten | 0,00 % | Aussparung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen. |
| Portfolio-Transaktionskosten | -0,31 % - 2,07 % | Aussparung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abbuchen, sowie die in Abschnitt „Zinwische Art von Produkt handelt es sich?“ genannten Kosten. |
| Sonstige laufende Kosten | 0,92 % - 4,47 % | |

• Ihren Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihren persönlichen Anlagebetrag oder den jeweiligen Optionen abhängen.
• sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?
In der Möglichkeit können 30 Tage nach Verständigung vom Zustandekommen des Vertrages von diesem zurückzutreten. Näheres in der Bedingung über Ihre Rücktrittrechte entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsplan erhalten.
Halbhaber: 40 Jahre
• sollte ich mein Produkt so lang, dass Sie das Rentenbeginn erreichen, um die Nachteile einer vorzeitigen Kündigung zu vermeiden. Unschlüssig sollte die Halbjahres- oder länger sein, damit kurzfristig auftretende Wertschwankungen in werden können. Die empfohlene Halbjahres- oder länger ist, wenn Sie sich für die Anlagepolitik(en) entscheiden, die Sie in der „Wichtige Informationen zur Anlagepolitik“.

• den Vertrag jederzeit fragegestrichelt zum Ende der laufenden Versicherungsperiode kündigen. Wir stellen keine Gebühren bei vorzeitiger Kündigung in Rechnung. Sie erhalten dann für den Zeitpunkt vorgesehenen Rückzahlung. Sie können weniger zurück- in empfangen haben. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen, die Sie bei Abschluss des Vertrags in „Kündigung“ Teilsauszahlungen sind unter bestimmten Umständen kostenfrei möglich.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

• Niedriges Risiko
• Hoheres Risiko
• Mittelwert

• Dieser Risikobalken beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre halten. Wenn Sie es früher oder später verkaufen, wird das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten einen unterschiedlich geringen Rückgang.

• Indikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er ist die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln. Sie können das Risiko abschätzen. Sie eine fondsgebundene Lebens-/Rentenversicherung hängt der Gesamtstruktur der empfohlenen Anlagepolitik ab. Das Produkt wird auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse bis 3 eingestuft, niedrigste 2 einer niedrigen / 3 einer mittleren / 4 einer mittleren / 5 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

• 1 bedeutet: Die Sicherheit der Anlage ist für Sie das entscheidende Kriterium. Die Wertentwicklung ist von eher unregelmäßig. Entwertungen sind nicht grundsätzlich gänzlich zu vermeiden, sollen aber soweit wie möglich minimiert. Wertverluste sollten möglichst vermieden werden.
• 2 bedeutet: Bei Ihnen stellt eine schwachere, kontinuierliche und stabile Wertentwicklung der Anlagen im Vordergrund. Wertverluste sind allerdings begrenzt. Die Sicherheit der Anlage ist entscheidend. Sie akzeptieren kurzfristige geringe Wertverluste.
• 3 bedeutet: Sie möchten sich höhere Erträge als mit konstanten Anlagen sichern. Den Entwertungen stehen angelegte Risiken gegenüber. Sie akzeptieren mögliche Wertschwankungen über längere Zeiträume.
• 4 bedeutet: Sie haben Entwertungen über dem Kapitalmarkt zu erwarten. Investieren Sie aktiv in wachstumsstarke Anlagen. Sie akzeptieren deutliche Wertschwankungen auch über längere Zeiträume.
• 5 bedeutet: Sie setzen überwiegend auf hochmarktliche Anlagen um profit zu erzielen. Sie akzeptieren deutliche Wertschwankungen auch über längere Zeiträume.
• 6 bedeutet: Sie suchen nach hohen oder sehr hohen Renditechancen. Sie sind bereit, dafür auch überdurchschnittlich Wertschwankungen in Kauf zu nehmen. Ein Totalverlust ist theoretisch nicht ausgeschlossen.
• 7 bedeutet: Die Renditechancen der Anlagepolitik finden Sie in dem Dokument „Wichtige Informationen zur Anlagepolitik“.

• Die Renditechancen der Anlagepolitik sind unterschiedlichen Gesamtstrukturdaten im Rahmen dieser fondsgebunden Lebens-/Rentenversicherung angeboten, geben wir die gesamte Breite der gesamten Marktstruktur der Anlagepolitik im oben genannten Bereich. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor möglichen Marktverlusten, sodass Sie das angelegte Kapital ganz verlieren können. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zugesagt, können Sie das gesamte angelegte Kapital teilweise verlieren. Sie sind jedoch von einer Verkaufsrechtsetzung (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn wir nicht in die Auszahlung vorzunehmen?“). Dieser Schutz wird bei den oben angegebenen Indikatoren nicht berücksichtigt.

• 1 bis 3: das die Halbjahres- oder einer fondsgebunden Lebens-/Rentenversicherung in der Regel viel länger ist als die gewöhnliche Laufzeit der Anlagepolitik. Bitte beachten Sie das Dokument „Wichtige Informationen zur Anlagepolitik“, insbesondere hinsichtlich der Kündigung, Rücktritt der Beiträge, Aufrechterhalten der Einheiten.
• 4 bis 7: das die Halbjahres- oder einer fondsgebunden Lebens-/Rentenversicherung ab. Bitte beachten Sie auch das Dokument „Wichtige Informationen zur Anlagepolitik“.

Wie hoch sind die Kosten?
• Die Life International DAC gehört keiner Einrichtung zur Sicherung von Ansprüchen von Versicherungsnehmer.
• dem europäischen und irischen Recht sind Versicherungsgesellschaften aber verpflichtet, getrennt gebildete Kapitalanlagen in die Renditechancen, die die Versicherungen sind. Einzelheiten zu den beschriebenen Möglichkeiten finden Sie auf unserer Internetseite: www.standardlife.at/nebenkosten/leistungen.
• Einzelheiten ergeben sich aus dem Dokument „Wichtige Informationen zur Anlagepolitik“.

Kosten entstehen?
• Minderungen (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlageprämie, die Sie einrichten, auswirken. Die Minderungen sind ein Hinweis auf die verschiedenen Halbjahres- oder längerfristigen Vertragsanteile. Sie sind in den kumulierten Kosten der Anlagepolitik von den verschiedenen Halbjahres- oder längerfristigen Vertragsanteilen. Die Zahlen sind Schätzungen. In Ihrem Versicherungsplan sind die tatsächlichen Zahlen und davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen. In der Zukunft ändern sich.
• Einzelheiten zu den Kosten der einzelnen Anlagepolitik(en) finden Sie in dem Dokument „Wichtige Informationen zur Anlagepolitik“.

Einzelheiten
• Einzelheiten zu den Kosten der einzelnen Anlagepolitik(en) finden Sie in dem Dokument „Wichtige Informationen zur Anlagepolitik“.

Results

- The automation of processes reduces the workload and frees up staff resources for the core business – insurance
- Technically sustainable and reliable solution to permanently meet the high regulatory requirements with little effort and in accordance with market standards
- Single-source solution for the entire document management chain, combining all process steps for a legally compliant workflow
- Fund documents for mutual funds in accordance with the PRIIP Regulation – which only becomes mandatory for funds from the beginning of 2022 – make Standard Life an industry pioneer with Infront's support

Financial professionals across Europe and South Africa rely on Infront for flexible financial market solutions.

Our solutions serve 3,600 customers with over 90,000 professional users. With support for their complete workflow, financial professionals can manage investment decisions, reduce costs, adapt to fast-changing market requirements and work more efficiently with ever-increasing amounts of information – quickly, easily and flexibly.

More than 500 employees in 13 countries across Europe and South Africa apply their expertise to meet the challenges of our clients, ensuring they continuously receive the best solutions and services.