

Erfolgreich vorsorgen mit Fondspolizzen

In den letzten Jahren ist auf dem Vorsorgemarkt ein deutlicher Trend zu Fondspolizzen zu erkennen. Sie überzeugen durch attraktive Anlagemöglichkeiten, hohe Flexibilität, steuerliche Vorteile und die Absicherung biometrischer Risiken. Ein Paradebeispiel für eine moderne Fondspolizze ist B-SMART Invest von Standard Life.

Standard Life bietet in den Polizzen traditionell eine sehr gut selektierte Fondsauswahl. Für Kundinnen und Kunden stehen mehr als 100 Fonds aus den wichtigsten Anlageklassen, Regionen und Branchen zur Auswahl. Für jeden Anlegertypen von sicherheits- bis chancenorientiert ist die passende Lösung dabei. Gemanagte Portfolios sind ebenso im Angebot wie Einzelfonds. Ein Drittel der Fonds sind nachhaltige Investments, die immer mehr an Bedeutung gewinnen. Aber auch für Fans passiven Investierens bietet die Fondspolizze dank einer Kooperation mit Vanguard passende Lösungen.

Bei B-SMART Invest profitieren die Kunden von den Vorteilen eines ungezillmerten Tarifs. Da bei einem ungezillmerten Tarif die Entnahme der Kosten über die gesamte Vertragslaufzeit erfolgt, kann von Anfang an ein deutlich höherer Anteil der Prämien investiert werden. Dadurch ist direkt nach Vertragsstart ein höherer Restwert (Rückkaufswert) und zum Vertragsende eine höhere Ablaufleistung möglich. Positiv auf die Wertentwicklung wirkt sich auch der Kundenbonus „Flex“ aus. Bei den meisten Aktienfonds können beispielsweise zwischen 0,5 und 0,7% p.a. als Kundenbonus an die Kunden weitergegeben werden, bei den Fonds des strategischen Investmentpartners Aberdeen Standard Investments können sogar bis zu 1,5% p.a. als Kundenbonus weitergegeben werden.

Attraktive Alternative zum Fondsdepot

Fondsgebundene Rentenversicherungen sind in vielen Fällen eine bessere Lösung als ein Depot oder ein Fondssparplan. Grund dafür sind enorme steuerliche Vorteile. Kunden zahlen grundsätzlich nur 4% Versicherungssteuer, Kapitalertragssteuer fällt nicht an. Die Kapitalabfindung und die Rente sind bei Fondspolizzen grundsätzlich steuerfrei. Im Versicherungsvertrag sind zusätzlich Fondswechsel einmal monatlich kostenfrei möglich, im Vergleich zum Depot fällt kein Ausgabeaufschlag an.

Flexibel auf Veränderungen reagieren

Die private Altersvorsorge ist langfristig angelegt. Bei langen Laufzeiten kann es immer wieder zu Veränderungen kommen – sowohl bei der Lebenssituation der Kunden als auch an den Kapitalmärkten. Dem

trägt B-SMART Invest mit einer Vielzahl von flexiblen Produktoptionen Rechnung. Kunden können Zuzahlungen leisten oder Entnahmen tätigen, sie können auf finanzielle Engpässe aber auch mit Beitragsfreistellungen oder -reduzierungen reagieren. Die Fondsauswahl im Portfolio kann zwölfmal im Jahr kostenfrei verändert werden.

Risiken absichern

Neben den steuerlichen Vorteilen ist die Absicherung biometrischer Risiken sicher ein zentraler Vorteil von Fondspolizzen gegenüber Fonds. Fondspolizzenkunden können ihr angespartes Kapital verrenten und sich dadurch gegen das Langlebighkeitsrisiko absichern. Immer wichtiger wird aber auch die Absicherung gegen das Berufsunfähigkeitsrisiko. Standard Life bietet hier zahlreiche Vorteile. Standard Life entnimmt die Risikokosten bedarfs- und altersgerecht. Dies sorgt dafür, dass bei jungen Kunden wesentlich niedrigere Risikokosten entnommen werden, dadurch mehr Kapital direkt investiert werden kann und der Aufbau der Altersvorsorge optimiert wird. Ein weiteres Highlight ist die Beitragsbefreiung im BU-Fall. Hier übernimmt Standard Life die Beitragszahlung, der Sparprozess wird also nicht unterbrochen. Der Sparbaustein bleibt im BU-Fall erhalten und kann sogar bis 10% jährlich dynamisiert werden. Dies ist besonders wichtig, weil die BU-Renten in den vielen Fällen nur ausreichen, um den Lebensstandard zu halten, nicht aber für den weiteren Aufbau einer Altersvorsorge. Die Beitragsbefreiung kann bei Standard Life unabhängig von Einkommen und Beruf bis zu einem Monatsbeitrag von 432 Euro mit einer vereinfachten Gesundheitserklärung beantragt werden. •



Von Christian Nuschele

Head of Distribution bei Standard Life