

B-Smart Invest: Die flexible Alternative zur klassischen Lebensversicherung und zum Bankspaarplan

Klassische Lebensversicherung oder Investmentfonds? Oder vielleicht doch lieber ein Bankspaarplan? Der britische Lebensversicherer Standard Life hat in Österreich nun eine fondsgebundene Rentenversicherung auf den Markt gebracht, die eine Alternative zu traditionellen Anlageformen darstellen soll – und den Investoren die Kapitalertragssteuer erspart. Die Fondspolizze „B-SMART Invest“ wurde exklusiv für den österreichischen Markt entwickelt und bietet Kunden eine hohe Flexibilität, eine erstklassige Berufsunfähigkeitsversicherung, attraktive Fondsauswahl sowie die Vorteile eines ungezillmerten Versicherungstarifs.

Nach Ansicht von Standard Life geht es gerade den heute über 40-Jährigen nicht nur darum, schon jetzt einen Tarif für ihre spätere private Rente zu finden. Vielmehr wollen sie ihr über die Jahre bereits aufgebautes Vermögen sinnvoll nutzen und sich eine gewisse Flexibilität für Investments und Vorsorge bewahren, dabei aber das Risiko stets im Blick behalten. Die vor kurzem exklusiv in Österreich vorgestellte fondsgebundene Rentenversicherung „B-Smart Invest“ greift diese Wünsche der Kunden auf: Die Fondspolizze soll einerseits die unterschiedlichen Risikobedürfnisse der Kunden berücksichtigen, andererseits eine private Altersvorsorge offerieren, die in ihrer gesamten Ausgestaltung sehr flexibel ist, und steuerliche Vorteile gegenüber anderen Veranlagungsformen bringt.

Flexibilität rundum – bei Steuern, Kosten, Ein- und Auszahlungen

Die Flexibilität zeigt sich in unterschiedlichen Aspekten der Rentenversicherung. So können Kunden zum einen jeden Monat Beträge von 1.000 bis zu 1 Mio. Euro zuzahlen und zwischen 1.500 und 1 Mio. Euro entnehmen. Zum Vertragsablauf kann frei gewählt werden, ob die Ablaufleistung als monatliche Rente, Einmalzahlung oder als eine Mischung aus beidem erfolgen soll. Unter bestimmten Bedingungen können Teilbeträge bereits nach dem ersten Monat ausbezahlt werden.

Zum anderen handelt es sich bei B-SMART Invest um einen ungezillmerten Tarif. 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 (Rückkaufwert) und zum Vertragsende eine höhere Abschlussleistung möglich. Bei einer Haltedauer von mindestens 15 Jahren müssen bei B-Smart Invest die Auszahlungen nicht nachversteuert werden. Darüber hinaus entfällt innerhalb der fondsgebundenen Versicherung die Kapitalertragssteuer von 27,5%. Kunden profitieren also von den

günstigeren Regelungen einer Rentenversicherung. Flexibilität bietet der neue Tarif auch für Vermittler. Sie können ihre Vergütung zwischen 0 und 4,5% in 0,1 Prozentschritten flexibel mit dem Kunden vereinbaren und damit auf die jeweilige Beratungssituation reagieren. Für Berater bietet die laufende Vergütung die Möglichkeit, sehr individuell auf den Kunden eingehen zu können und vor allem nachhaltige Kundenbeziehungen aufzubauen.

Investmentbasierte Altersvorsorgelösung mit breiter Fondspalette

Kunden können unter knapp 60 Investmentfonds von externen Anbietern sowie der hauseigenen Fondsgesellschaft Aberdeen Standard Investments wählen. Damit bietet Standard Life Zugang zu einem ausgewählten Spektrum an hochwertigen Fonds verschiedener Asset-Klassen und Investmentstile. Einen besonderen Schwerpunkt legt das Unternehmen auf die bewährten Multi-Asset-Lösungen von Aberdeen Standard Investments. Die MyFolio-Fonds bilden eine übergreifende Produkt-Familie mit einer passiv und zwei aktiv gemanagten Varianten. Jede legt breit gestreut an und ist in fünf Risiko-Rendite-Profilen mit unterschiedlicher Performance-Erwartung und Volatilität erhältlich. Das Risikoprofil wird in fünf Stufen über die zulässige erwartete Schwankungsbreite definiert. Kunden können ihre Fondsanteile einmal im Monat kostenlos umschichten und mit jedem fälligen Betrag in einen oder mehrere neu ausgewählte Fonds investieren. ■



Von Christian Nuschele,
Head of Sales Standard Life Deutschland und Österreich