

# So funktioniert Vorsorge heute

## Lebensversicherungen. Fokus auf modernen Investmentkonzepten und hoher Flexibilität

### TIPPS DER FINANZEXPERTEN



Georg Weinberger  
KPMG



Richard Kolano, proFINA Finanz- & Vermögensberatung GmbH



Christian Nuschele  
Standard Life

Die Lebensversicherung stellt seit jeher einen wesentlichen Baustein bei der Finanzplanung dar.

Moderne, den veränderten Marktbedingungen entsprechende Lebensversicherungsprodukte gelten auch in Zeiten niedriger Zinsen als wertvolles Vorsorgeinstrument, um sich lebenslang mit einer monatlichen Rente abzusichern.

Doch worauf kommt es beim Abschluss einer Lebensversicherung an? Darüber diskutierte Standard Life mit den Finanzexperten Richard Kolano, Geschäftsführer der proFINA Finanzberatung, und Georg Weinberger, Partner beim Wirtschaftsprüfungs- und Beratungsunternehmen KPMG.

### Hohe Flexibilität

„Die Anforderungen, Bedürfnisse und Risikobereitschaft des Kunden sowie sein persönliches Umfeld spielen beim Abschluss einer Lebensversicherung eine wichtige Rolle“, betont Richard Kolano. „Daher bieten moderne Produkte spezifische Zielgruppenlösungen und weisen eine hohe Flexibilität bei den individuellen Gestaltungsmöglichkeiten auf.“

### Hilfreiche Optionen

Wenn besondere Ereignisse im Leben eines Menschen eintreten – wie etwa Heirat oder Scheidung, Geburt eines Kindes, Erwerb von Wohnraum, Krankheit oder Arbeitslosigkeit – dann verändern sich zu meist die Anforderungen an eine bereits abgeschlossene Lebensversicherung.

Diese sollte somit grundsätzlich an die jeweilige Lebenssituation des Kunden angepasst werden können.

Hohes Augenmerk ist bei Abschluss eines Vertrags daher unbedingt auf die Möglichkeit zur vorzeitigen Entnahme bei finanziellen Engpässen oder Zuzahlung, wenn einmal mehr Geld zur Verfügung steht, zu legen – sowie auf die Absicherung und Beitragsbefreiung bei einer Berufsunfähigkeit.

**„Die Finanzlage eines Versicherungsunternehmens sollte in eine Produktentscheidung miteinbezogen werden.“**

Mag. Georg Weinberger  
KPMG

**„Eine Lebensversicherung sollte so flexibel wie das Leben sein.“**

Richard Kolano  
proFINA Finanz- & Vermögensberatung GmbH

### Gute Renditechancen

Flexibilität ist äußerst wichtig, aber nicht ausreichend, um die Vorsorgeziele zu erreichen. Das Versicherungsprodukt muss vor allem auch eine ausreichend hohe Rendite erwirtschaften, damit der Kunde seine Vorsorgegelder schließen kann.

### Risikoabsicherung

Innovative Investmentkonzepte wie insbesondere Multi Asset Fonds bieten mit ihren vielen unterschiedlichen Strategien rentable Lösungen für alle Risikotypen – von defensiv bis risikofreudig.

Die breite Streuung ermöglicht es, aus unterschiedlichen Anlageklassen stabile Erträge zu erwirtschaften.

Durch die Diversifikation wird die Abhängigkeit von der Entwicklung einer Assetklasse reduziert und damit die Stabilität des gesamten Portfolios gestärkt.

Die Kapitalanlage ist in den vergangenen Jahren deutlich komplizierter geworden, daher ist aus Sicht des Finanzprofis auch die Investmentkompetenz einer Versicherungsgesellschaft ein bedeutender Faktor bei der Wahl des Produktes.

### KESt-frei

„Ein Vorzug der Lebensversicherung liegt darin, dass ihre Erträge im Gegensatz zu klassischen Sparprodukten nicht der Kapitalertragssteuer (KESt) unterliegen“, erläutert Georg Weinberger von KPMG.

### Lebenslange Rente

Lebensversicherungsprodukte unterscheiden sich von anderen Sparformen, da sie biometrische Risiken absichern können.

**„Die Kombination aus Versicherung und Investmentfonds bietet gute Renditechancen und gleichzeitig Lösungen für sicherheitsorientierte Kunden.“**

Christian Nuschele  
Standard Life

Weinberger: „Dabei geht es nicht nur um das Ablebensrisiko, sondern insbesondere um das Langlebkeitsrisiko. Das Risiko, länger zu leben als das Sparguthaben reicht, kann durch eine Lebensversicherung abgedeckt werden, um so die Auszahlung einer monatlichen Pension bis ans Lebensende zu sichern.“

Eine Lebensversicherung sollte daher in keinem Vorsorgeplan fehlen!

**Tipp: Einen qualifizierten Finanzberater finden Sie über folgende Websites:**

 INTERNET  
[www.wko.at/pro-kunden](http://www.wko.at/pro-kunden)  
[www.standardlife.at](http://www.standardlife.at)

### Standard Life

- Versicherungsunternehmen mit Sitz in Edinburgh
- Investmenterfahrung seit 1825
- Rund 4,5 Millionen Kunden weltweit (ca. 500.000 Kunden in Österreich und Deutschland)
- Nach der Fusion mit Aberdeen Asset Management verwaltet die neu gegründete Standard Life Aberdeen plc. ein Vermögen von 737 Mrd. Euro und zählt damit zu den größten Investmentgesellschaften weltweit mit Kunden in rund 80 Ländern.