

Von Beginn an renditeorientiert investiert

Die niedrigen Zinsen sind zum dauerhaften Begleiter bei der privaten Pensionsvorsorge geworden und werden den Markt nachhaltig verändern. Die letzten FMA-Statistiken haben schon erste Verlagerungen von klassischen zu fondsgebundenen Produkten gezeigt. Gerade ungezillmerte Fondspolizzen bieten hier besondere Vorteile. Ein Paradebeispiel ist B-SMART Invest von Standard Life.

Fondspolizzen bieten im Vergleich zu klassischen Produkten deutlich bessere Investmentmöglichkeiten und vor allem Lösungen, die auch in Zeiten niedriger Zinsen eine gute Rendite erwirtschaften können. Bei B-SMART Invest kann der Kunde beispielsweise zwischen mehr als 100 Fonds aus unterschiedlichsten Anlageklassen, Regionen und Branchen wählen. Dies bietet ein sehr gutes Renditepotenzial, das Konsumenten besonders gut mit ungezillmerten Tarifen nutzen können. 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.

Kundenbonus „Flex“ bringt zusätzliche Performancevorteile

Positiv auf die Wertentwicklung wirkt sich ebenfalls der Kundenbonus „Flex“ aus, den Kunden seit Juni 2020 für die gesamte Fondsauswahl erhalten. Mit dem Kundenbonus werden Kickbacks, die Standard Life von den Investmentgesellschaften erhält, direkt und nahezu vollständig an die Kunden weitergegeben. Die konkreten Vorteile hängen sehr stark von der individuellen Fondsauswahl der Kunden ab, weil die Kickbacks von Fonds zu Fonds variieren. Bei den meisten Aktienfonds können beispielsweise zwischen 0,5 und 0,7% p.a. als Kundenbonus an die Kunden weitergeben werden, was sich in den entsprechenden Performancevorteilen ausdrückt. Dank besonderer Vereinbarungen mit unserem strategischen Investment-

partner Aberdeen Standard Investments wirken sich bei den entsprechenden Fonds die Vorteile noch stärker aus. Auch hier ein konkretes Beispiel aus der MyFolio-Familie: Bei dem passiven Portfolio der mittleren Risikostufe, dem MyFolio Passiv focussed Balance, können 1,27% p.a. als Kundenbonus weitergegeben werden, was einen erheblichen Einfluss auf die Wertentwicklung hat.

Hohe Flexibilität für Kunden und Vermittler

B-SMART Invest bietet aber nicht nur Renditevorteile, sondern auch ein hohes Maß an Flexibilität bei Zuzahlungen und Teilauszahlungen. Bei B-SMART Invest besteht bereits ab dem zweiten Monat die Möglichkeit, flexibel Zuzahlungen zu leisten und Teilauszahlungen zu tätigen. Zuzahlungen können bis zur Gesamtbeitragssumme geleistet werden, bei Teilauszahlungen sind von Beginn an Teilauszahlungen von mehr als 25% bis zum gesamten Rückkauf der Vertrags möglich. Im Vergleich zu einem Einmalbeitragsprodukt bestehen hier bei einem ratierlichen Vorsorgeprodukt wie B-SMART Invest erhebliche steuerliche Vorteile, die sich die Kunden nicht entgehen lassen sollten.

Auch den Vergleich mit einem Fondssparplan muss B-SMART Invest in Punkto Anlagemöglichkeiten und Flexibilität nicht scheuen, ist aber als Fondspolizze grundsätzlich nur mit 4% Versicherungssteuer zu versteuern, eine Kapitalertragssteuer fällt nicht an.

Ein hohes Maß an Flexibilität bietet B-SMART Invest den Vermittlern gerade auch bei der Vergütung. Sie können sowohl Abschlussvergütung als auch die laufende Vergütung sehr flexibel mit dem Kunden vereinbaren und damit auf die jeweilige Beratungssituation reagieren.

Die überdurchschnittlich hohe Flexibilität gepaart mit attraktiven Anlagemöglichkeiten und steuerlichen Vorteilen macht B-SMART Invest zum passenden Vorsorgeprodukt und bietet sehr individuelle Gestaltungsmöglichkeiten. Sprechen Sie Ihren Standard Life-Maklerbetreuer an, um mehr über die umfangreichen Möglichkeiten zu erfahren. ■

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

