

Fondspolizzen kombinieren Vermögensaufbau mit Risikoabsicherung

Fondspolizzen überzeugen durch attraktive Anlagemöglichkeiten, hohe Flexibilität, steuerliche Vorteile und die Absicherung biometrischer Risiken. Ungezillmerte Tarife wie die B-SMART Invest von Standard Life bieten besondere Möglichkeiten.

von Christian Nuschele, Head of Distribution bei Standard Life

Attraktive Fondspalette

B-SMART Invest bietet eine sehr gut selektierte Fondsauswahl. Für Kundinnen und Kunden stehen mehr als 120 Fonds aus den wichtigsten Anlageklassen zur Auswahl. Für jeden Anlegertypen von sicherheits- bis chancenorientiert ist die passende Lösung dabei. Bei B-SMART Invest profitieren die Kunden zusätzlich 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, mit dem zwischen 0,5 und 1,5% p.a. als Kundenbonus an die Kunden weitergeben werden kann.

Steuervorteile gegenüber dem Fondsdepot

Fondsgebundene Rentenversicherungen sind in vielen Fällen eine bessere Lösung als ein Depot oder ein Fondsparplan. 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. Kunden können bei B-SMART Invest natürlich auch mit Zuzahlungen oder Entnahmen auf wechselnde Lebenssituationen reagieren.

Risiken absichern

Neben den steuerlichen Vorteilen ist die Absicherung biometrischer Risiken ein zentraler Vorteil von Fondspolizzen gegenüber Fonds. Fondspolizzen-Kunden können ihr angespartes Kapital verrenten und sich dadurch gegen das Langlebigkeitsrisiko absichern. Sie können sich aber auch gegen das Berufsunfähigkeitsrisiko absichern. Hier bietet Standard Life zahlreiche Vorteile: Standard Life entnimmt die Risikokosten bedarfs- und altersgerecht. Dies sorgt bei jungen Kunden für wesentlich niedrigere Risikokosten. Dadurch kann mehr Kapital direkt in die Pensionsvorsorge investiert werden. Ein weiteres Highlight ist die Beitragsbefreiung im BU-Fall. Hier übernimmt Standard Life die Beitragszahlung, der Sparprozess wird also nicht unterbrochen.



Christian Nuschele, Head of Distribution bei Standard Life

BU-Aktion für Studenten

Für Studenten bietet Standard Life aktuell eine besondere BU-Aktion. Sie haben die Möglichkeit, sich mit einer vereinfachten Gesundheitsprüfung gegen das Risiko der Berufsunfähigkeit (BU) abzusichern. Konkret sind nur vier Gesundheitsfragen zu beantworten. Das Limit im Versicherungsfall liegt bei einer monatlichen Berufsunfähigkeitsrente von 750 Euro. Bei erfolgreichem Abschluss des Studiums ist die Erhöhung der BU-Rente auf 1.125 Euro ohne weitere Gesundheitsprüfung möglich.