

Fondspolizzen sind in vielen Fällen besser als ein Depot

Konsumentinnen und Konsumenten fragen sich immer häufiger, wie sie ihre Ersparnisse im Niedrigzinsumfeld anlegen sollen. Fondspolizzen wie die B-SMART Invest von Standard Life überzeugen mit sehr guten Anlagemöglichkeiten und sehr hoher Flexibilität. Eine Vertragsgestaltung mit ratierlicher Zahlungsweise, langer Laufzeit und regelmäßigen, passgenauen Zuzahlungen ermöglicht einen steueroptimierten Vermögensaufbau.

Fondspolizzen bieten sehr gute 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. Für jeden Anlegertypen von konservativ bis chancenorientiert ist hier eine passende Lösung dabei. Natürlich bietet die Polizze auch ein umfangreiches Angebot an nachhaltigen Fonds.

Von Beginn an renditeorientiert investiert

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 (Rückkaufwert) 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. Dadurch sind die ge-

managten Multi-Asset-Fonds der MyFolio-Familien zum Preisniveau eines ETFs erhältlich.

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.

Hohe Flexibilität für Vermittler und Kunde

B-SMART Invest punktet darüber hinaus mit einem sehr hohen Maß an Flexibilität. Vermittler können sowohl Abschlussvergütung als auch die laufende Vergütung sehr flexibel mit dem Kunden vereinbaren und damit an die jeweilige Beratungssituation anpassen. Eine höhere laufende Vergütung sichert regelmäßige Einnahmen, steigert den Unternehmenswert und macht unabhängiger von der Regulierung.

B-SMART Invest bietet aber natürlich auch für Kundinnen und Kunden ein hohes Maß an Flexibilität. Bereits ab dem zweiten Monat gibt es die Möglichkeit, flexi-

bel Zuzahlungen zu leisten und Teilauszahlungen zu tätigen. Im Vergleich zu einem Einmalerlagsprodukt bestehen hier bei einem ratierlichen Vorsorgeprodukt wie B-SMART Invest erhebliche steuerliche Vorteile. Teilauszahlungen sind ohne prozentuale Beschränkung möglich, es müssen lediglich 3.000 Euro im Vertrag verbleiben. Bei Einhaltung der steuerlichen Vorschriften entfällt zudem die Steuernachzahlung in Höhe von 7%. Zuzahlungen können bis zur Gesamtbeitragssumme geleistet werden. Hier bietet sich ein Abschluss bis zum Endalter 85 an. Für Kunden, die eine mittel- bis langfristige Veranlagung für einen Einmalerlag suchen, kann dieses Modell äußerst interessant sein. Gerade für Best Ager bieten sich mit der optimalen Kombination aus ratierlichem Sparen, Zu- und Teilauszahlungen hervorragende Möglichkeiten zur Vermögensplanung und –weitergabe. Bei diesen komplexen Fragestellungen sollten die Kunden unbedingt einen unabhängigen Berater zu Rate ziehen, um die Ruhestandsphase bestmöglich zu planen. •

Von Akad. Vkm. Christian Feigel

Sales Consultant bei Standard Life

