

Flexibler sparen für den Ruhestand

Die fondsgebundene Rentenversicherung Maxxellence Invest von Standard Life vereint die Vorteile einer Versicherung mit denen eines Fondssparplans. Sie bietet steuerliche Vorteile plus Renditechancen

Die fondsgebundene Rentenversicherung wird immer beliebter und steht zu Recht im Zentrum vieler innovativer Konzepte für die private Altersvorsorge. Denn sie bietet auch ohne Garantien viele Vorteile. So ist das Produkt in der Ansparphase von der Abgeltungsteuer befreit. Laut Berechnungen des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) ist ab einer Laufzeit von rund zwölf Jahren die Fondspolice effizienter und somit renditekräftiger als das Direktinvestment in Investmentfonds.

Zudem bezahlen Ihre Kunden anders als bei einem Direktinvestment keinen renditemindernden Ausgabeaufschlag, wenn die Fonds gewechselt werden. Standard Life bietet bereits



Foto: Freepik

Mit Maxxellence Invest lässt sich entspannt fürs Alter vorsorgen

Mehr zu Lösungen der Standard Life finden Sie hier



www.standardlife.de/fuer-vertriebspartner

seit 2012 mit Maxxellence Invest eine kostenbewusste, renditeorientierte und besonders innovative Lösung für die Altersvorsorge an (siehe Produktkasten rechts). Ideal, um Rücklagen zu bilden, egal ob Ihre Kunden lediglich etwas auf die hohe Kante oder den Grundstein für einen auskömmlichen Ruhestand legen wollen. Was Maxxellence Invest im Marktvergleich besonders

auszeichnet, ist die hochwertige Fondsauswahl, denn mit der Qualität des Fondsmotors steht und fällt die Ablauleistung. „Wir bieten Ihren Kunden die freie Auswahl aus mehr als 100 Top-Fondslösungen an, die Sie individuell in der Police kombinieren können. Sämtliche Fonds bieten wir zu besonders attraktiven Konditionen an“, betont Christian Nuschele, Vertriebsleiter der

Standard Life Deutschland. Das ist möglich, weil Standard Life durchgehend auf sogenannte Clean Share Classes setzt, insbesondere auf institutionelle Anteilsklassen mit sehr kostengünstigen Fondstranchen.

Falls Ihre Kunden die Fondsauswahl nicht selbst treffen möchten, können Sie auf MyFolio Fonds zurückgreifen, eine Lösung des strategischen Partners abrdn. Diese werden nicht auf Rendite-, sondern auf klar definierte Schwankungs- beziehungsweise Risikovorgaben hin gemanagt. Sie sind entweder als aktiv gemanagte MyFolio Active Fonds erhältlich. Oder als MyFolio Passive Fonds, die hauptsächlich in Fonds investieren, die sich an Indizes orientieren. Beide MyFolio-Varianten bieten jeweils fünf Ausprägungen: Defensiv, Substanz, Balance, Chance und ChancePlus – so können Sie je nach Risikoprofil und -toleranz Ihrer Kunden die passende Lösung auswählen.

Ihre Kunden erwarten heutzutage, dass sich die Altersvorsorge an ihre jeweilige Lebenssituation unkompliziert und flexibel anpassen lässt. Etwa bei unerwartetem Kapitalbedarf. Darauf hat Standard Life bei der Produktkonzeption besonderen Wert gelegt. „Unsere Versicherten können bis zu viermal pro Jahr Guthaben kostenfrei entnehmen oder einmal monatlich eine Zuzahlung vornehmen“, erläutert Nuschele. Und auch bei der Fondsanlage ist der Versicherer äußerst flexibel: Ob vorhandene Fondsanteile umschichten oder künftige Beiträge auf neue Fonds aufteilen, beides ist bei Maxxellence Invest einmal pro Monat kostenfrei möglich.

Die Zinswende macht fondsgebundene Versicherungen überrigens zusätzlich attraktiv. So hat

„Wir nutzen institutionelle Anteilsklassen mit sehr kostengünstigen Fondstranchen für die Altersvorsorge“



Christian Nuschele,
Standard Life

Standard Life in den vergangenen zwölf Monaten bereits zweimal den Zins für Rentenzahlungen angehoben, zuletzt auf 1,75 Prozent. Damit bietet Standard Life derzeit eine der höchsten, in voller Höhe garantierten Renten im Markt. „Das ist gerade im Bereich der Basisrente ein großer Vorteil, denn dort ist die Verrentung gesetzlich vorgeschrieben“, so Vertriebsleiter Nuschele.

Fazit: Maxxellence Invest ist die zielführende Lösung für rätierliches Sparen und den Vermögensaufbau. Standard Life bietet jedoch auch Top-Lösungen für das Entsparen, also für die Vermögensorganisation und -strukturierung im Ruhestand.

Diese Produkte sind besonders in der Ruhestandsplanung für Kunden ab 50 Jahren attraktiv. Informieren Sie sich gern weiter zur Einmalanlage mit ParkAllee oder zur Vermögensverwaltungspolice WeitBlick, die renditeorientiertes und flexibles Anlegen bis zum 100. Lebensjahr erlaubt. ■

Produktsteckbrief

Maxxellence Invest

Die Fondspolice von Standard Life ist eine kostenbewusste, renditeorientierte und innovative Lösung für die Altersvorsorge.

Das zeichnet das Produkt aus

-  **Motive**
Vermögensaufbau, Altersvorsorge, Rücklagenbildung
-  **Kosten**
Clean Share Classes ermöglichen Fondserwerb zu Top-Konditionen
-  **Switchen/Shiften der Fondsanlage**
einmal im Monat kostenfrei möglich
-  **Hohe Flexibilität**
Zuzahlungen, Entnahmen, Beitragsferien möglich
-  **Option mit Koppelung einer BU**
BU-Rente und/oder Beitragsbefreiung möglich
-  **Low-Start-Option**
maximal vier Jahre ab Vertragsbeginn kann der Beitrag um 70% verringert werden (Mindestbeitrag 50 €). Insbesondere für Berufsstarter/Studierende interessant
-  **Todesfallschutz inkludiert**
für Hinterbliebene und/oder bezugsberechtigte Personen
-  **Option Ablaufmanagement**
maximal 5 Jahre vor Rentenbeginn möglich, dann schrittweises Umschichten des Fondsvermögens in sicherheitsorientierte Zielfonds
-  **Leistung**
Kapitalzahlung oder lebenslange Verrentung oder eine Kombination aus beidem
-  **Kundenportal My Standard Life**
bietet Kunden tagesaktuellen Überblick zur Anlage und die Möglichkeit, Änderungen vorzunehmen



Weitere Informationen zu den Fondspolices der Standard Life
www.standardlife.de/fuer-vertriebspartner/top-themen/fondspolices

Quelle: Standard Life • Illustration: Freepik/www.flaticon.com