



FREELAX SOFORT bietet im Neugeschäft aktuell die höchste vollgarantierte Rente am Markt

Von Redaktion

14.09.2023 03:00, aktualisiert am 12.09.2023 10:55

Sofort beginnende Rentenversicherungen sind grundsätzlich für viele Kundinnen und Kunden für die Zeit nach dem Erwerbsleben ein attraktives Produkt. Wer beim Übergang in den Ruhestand seine laufenden, fixen Kernaussgaben garantiert abgesichert wissen möchte, kann dies zielführend über eine Einmaleinzahlung in eine Sofortrente vornehmen. Denn das Produkt ist dazu prädestiniert, lebenslange Einkünfte abzusichern.

Versierte Beraterinnen und Berater wissen: Gegenüber der gesetzlichen Rente verfügt die private Sofortrente über einen wesentlichen Steuervorteil: „Sie unterliegt als Anlageprodukt zwar auch der Steuerpflicht. Allerdings muss hier lediglich der Ertragsanteil der Rente versteuert werden“, betont Steffen Liebig, Business Development Manager der Standard Life. Bei einem 65-jährigen Rentner zum Beispiel beträgt der Ertragsanteil lediglich 18 Prozent. Zum Vergleich: Bei anderen Anlageprodukten, wie beispielsweise bei einer Depotauszahlung, gilt bei positiven Erträgen eine Abgeltungssteuer von 25 Prozent. Bei der gesetzlichen Rentenversicherung liegt der Besteuerungsanteil 2023 bei 83 %.

Leistungsstarker Tarif mit garantierter Rentenhöhe

Standard Life ist traditionell für leistungsstarke Rentenversicherungen bekannt. Seit 1. August dieses Jahres ist mit FREELAX SOFORT nun auch eine sofort beginnende Rentenversicherung gegen Einmalzahlung von mindestens 20.000 Euro erhältlich. Zeitgleich hat Standard Life den Rentenzins erneut erhöht – auf nun 2,75 Prozent. „Da wir unseren Kunden eine Planungssicherheit im Alter bieten möchten, steht bei uns die vollgarantierte Rentenhöhe im Vordergrund“, so Liebig, Schließlich nutzen Kundinnen und Kunden die Sofortrente dazu, Fixkosten im Ruhestand zu decken. „Die Erhöhung des Rentenzinses gilt übrigens nicht nur für die Sofortrente, sondern für all unsere aktuell zur Verrentung anstehenden Rentenversicherungen. Gerade unsere Basisrenten sind dadurch nochmal deutlich attraktiver geworden.“

Standard Life bietet aktuell mit FREELAX SOFORT (Stand 15. August 2023) die höchste vollgarantierte Rente unter vergleichbaren Produkten im Neugeschäft. Beratende sollten zudem bedenken: „Auch bei alternativen Produkten mit einer dynamischen Überschussverwendung kann ein Kunde diesen Vorsprung, welcher durch die Höhe der Garantie zu Beginn existiert, in der Regel nicht mehr bis zu seinem Lebensende aufholen“, erläutert Liebig.

Zwei Optionen für den Hinterbliebenenschutz

FREELAX SOFORT bietet optional einen Hinterbliebenenschutz, mit denen Kunden sicherstellen können, dass ihr Vermögen ausgewählten Personen zugutekommt, falls sie früher als erwartet und erhofft aus dem Leben scheiden. Wählbar sind entweder ein Kapitalschutz oder eine Rentengarantiezeit bis zu zehn Jahren – in dieser Zeit wird die Rente an die bezugsberechtigten Personen nach dem Ableben der versicherten Person weitergezahlt. Beide Optionen sind nicht kombinierbar.

Besonders attraktiv ist der Kapitalschutz. Wird dieser vereinbart, erstattet Standard Life den Bezugsberechtigten im Todesfall – bis vor Vollendung des 90. Lebensjahres der versicherten Person – die Differenz zwischen dem Einmalbeitrag und den daraus bereits geleisteten Rentenzahlungen als Einmalzahlung. Übersteigen jedoch die bereits geleisteten Rentenzahlungen, den Wert des Einmalbeitrags oder stirbt die versicherte Person nach Vollendung des 90. Lebensjahres, werden im Todesfall keine Leistungen mehr erbracht und der Vertrag endet.

Ein Vergleich am Markt überzeugt

Ein Rechenbeispiel aus der Praxis verdeutlicht die Vorteile: Ein 67-jähriger zahlt aktuell 100.000 Euro in die FREELAX SOFORT ein.

Standard Life garantiert seit 1. August 2023 einen Zins in Höhe von 2,75 Prozent. Die sofort beginnende monatliche Rente beträgt 433,02 Euro. Wird ein Kapitalschutz für Hinterbliebene vereinbart, werden 398,62 Euro ausbezahlt, bei einer Rentengarantiezeit von fünf Jahren, wären es 431,68 Euro. Ein solches Rentenniveau bietet derzeit kein anderer Versicherer.

Beraterinnen und Berater sollten nachrechnen: „Wenn Sie dieses Beispiel mit den besten dynamischen Renten am Markt mit einer jährlichen Steigerung von 3 Prozent rechnen und unserer vollgarantierten Rente gegenüberstellen, stellen Sie fest, dass Kunden bei der Standard Life nach 15 Jahren 12 Prozent mehr Rente erhalten!“, so Standard-Life-Experte Liebig. Im Ruhestand auf Geld zu verzichten, gefällt schließlich keiner Kundin und keinem Kunden.

Informieren Sie sich gern weiter: Alle Fakten zu FREELAX SOFORT finden Sie [hier](#). Eine Informationsbroschüre zur Sofortrente der Standard Life ist zudem [hier](#) herunterladbar.

MEHR ZU

> [ADVERTORIAL](#)

> [ASSEKURANZ DER ZUKUNFT](#)