

## Standard Life Versicherung

# Warum sich eine Fondspolice nicht vor einem Fondssparplan verstecken muss...

„Ich kaufe keine Fondspolices – die sind mir zu teuer, zu kompliziert und intransparent. Da zahle ich doch lieber in einen Fondssparplan ein.“ Sätze oder besser gesagt Vorurteile wie diese haben Sie als Berater mit Sicherheit schon häufiger gehört. In den vergangenen Jahren hat sich aber der Fondspolices-Markt enorm weiterentwickelt und Fondspolices wie „ParkAllee“ oder „WeitBlick“ von Standard Life sind die passende Lösung im Bereich der Finanz- und Ruhestandsplanung.

Warum ist das der Fall? Fondspolices bieten den Kunden inzwischen attraktive Kapitalanlagemöglichkeiten, die sehr gute Erträge erwirtschaften und den Vergleich mit einem Fondssparplan nicht scheuen müssen. Schließlich sind die bekannten Publikumsfonds auch in Fondspolices verfügbar. Nur Besitzer von Fondspolices können ihr angespartes Kapital verrenten, sich dieses also monatlich in gleichbleibenden Beträgen oder nach einem flexiblen Plan als Teilentnahmen und regelmäßige Beiträge auszahlen lassen. Die Absicherung des Langlebigkeits- oder auch „Es-ist-noch-viel-Leben-aber-kein-Geld-mehr-da-Risikos“ bei Rentenversicherungen und die des Todesfalles bei Lebensversicherungen sind ohne Zweifel zentrale Vorteile eines Versicherungsproduktes gegenüber eines Fondssparplans. Auch in Sachen Flexibilität muss sich eine Fondspolice nicht vor einem Fondssparplan verstecken.

den Versicherungsmantel abgezogen werden. Fondspolices sind in der Regel etwas teurer als Fondssparpläne, machen das aber über die Steuervorteile meist mehr als wett. Sie spielen ihre Stärken vor allem bei langfristigen Sparprozessen und Geldanlagen aus. In Sachen Transparenz zeigt die moderne Fondspolice keine Nachteile. Kunden werden transparent sowohl über die Kostenbelastung als auch über die Details des gewählten Investments informiert.

### Moderne Vermögensübertragung und rentable Alternative zum Sparkonto

Standard Life hat 2017 eine fondsgebundene Lebensversicherung aufgelegt, die zusätzlich zu den genannten Vorteilen der Fondspolice noch zusätzlich steueroptimierte Möglichkeiten zur Vermögensübertragung bietet. „WeitBlick“ richtet sich an Kunden mit einem frei verfügbaren Vermögen von 25.000 Euro bis fünf Mio. Euro, das sie in Form eines Einmalbeitrages anlegen möchten. Die Fondspolice bietet Kunden die Chance, ihre Finanzen für sich und ihre Angehörigen zu planen und gleichzeitig attraktive Renditen bei kontrolliertem Risiko zu erzielen. Dank hoher Flexibilität ist Weitblick nicht nur eine moderne Lösung für die Vermögensübertragung, sondern auch eine Alternative zu Sparkonten.

Die Flexibilität zeigt sich besonders bei den verschiedenen Optionen von WeitBlick: Der automatische Auszahlungsplan bietet dem Kunden flexible Möglichkeiten zur Kapitalverwendung. Er kann bestimmen, in welchen Abständen er gerne regelmäßige Teilzahlungen automatisch überwiesen haben möchte – möglich ist dabei eine monatliche, vierteljährliche, halbjährliche oder jährliche Auszahlung. Dadurch können bereits vorhandene Rentenzahlungen aus der gesetzlichen Rente, der privaten oder betrieblichen Altersvorsorge planbar ergänzt werden. Die Höhe und Häufigkeit der Auszahlung ist bereits ab 100 Euro individuell wählbar und jederzeit flexibel änderbar. Darüber hinaus können Versicherungsnehmer mit Hilfe der „Familien-Option“ frühzeitig ihr Vermögen zwischen den Ge-



Quelle: Standard Life

Das gilt sowohl für regelmäßige Ein- oder Auszahlungen als auch für die Anpassung des Investments. Der Vorteil einer Fondspolice ist dabei, dass beim Shiften oder Switchen keine Steuer anfällt. Auch die Zins- und Dividendenerträge sowie die Kursgewinne müssen während der Vertragslaufzeit in der Police nicht versteuert werden. Beim Fondssparplan fallen möglicherweise Kosten beim Kauf des Fonds (Ausgabeaufschlag, auch wenn diese heute verhandelbar sind) sowie jährliche Fondsmanagement- und Depotgebühren an. Bei der Fondspolice müssen von den monatlichen Sparbeiträgen Abschluss-, Verwaltungs- und Risikokosten für



nerationen übertragen, indem sie ihren Vertrag auch mit zwei Versicherungsnehmern und/oder zwei versicherten Personen ausgestalten. Für diese Vermögensübertragung zu Lebzeiten sind weder notarielle Beurkundungen noch spätere testamentarische Aktualisierungen notwendig. Zudem nutzen Versicherungsnehmer Freibeträge bei der Erbschafts- und Schenkungssteuer.

## Risikobasiertes Fondsmanagement erhöht Planbarkeit

Der Sparanteil des Einmalbeitrages bei WeitBlick (und mögliche spätere Zuzahlungen) werden in Fonds investiert, die der Versicherungsnehmer selbst auswählt. Kunden können zwischen mehr als 100 Fonds von renommierten Anbietern und Investmentboutiquen wählen. Ein besonderer Fokus liegt bei der Kapitalanlage auf Fonds von Aberdeen Standard Investments, die auch in Zeiten niedriger Zinsen positive Erträge erwirtschaften und gleichzeitig das Risiko für den Kunden reduzieren können. Dazu gehören neben Absolute-Return-Fonds besonders die Multi-Asset-Lösungen der MyFolio-Fondsfamilien. Die MyFolios legen breit diversifiziert an und bewegen sich in klar vorgegebenen Volatilitätskorridoren. Sie sind in fünf verschiedenen Risikoeinstufungen von „defensiv“ bis „sehr chancenorientiert“ verfügbar und bieten

so für Kunden unterschiedlichster Risikoneigung die passende Lösung. Der Berater kann gemeinsam mit seinem Kunden die individuelle Risikoneigung ermitteln und ihm dann den entsprechenden MyFolio-Fonds empfehlen. Der Kunde weiß dann genau, in welchem Schwankungsbereich sich sein Fonds bewegen wird und kann sich sicher sein, dass Standard Life für ihn die dem Risikoprofil entsprechende Rendite erwirtschaften wird. Dies erhöht die Planbarkeit für den Kunden.

Die moderne Fondspolice muss den Vergleich mit einem Direktinvestments auf keinen Fall scheuen. Mit der Kombination aus flexiblem Auszahlungsplan, steueroptimierter Vermögensübertragung, hoher Flexibilität und risikobasierter Kapitalanlage bietet „WeitBlick“ eine sehr interessante Lösung, die speziell auf die Bedürfnisse der Zielgruppe 50plus zugeschnitten ist, sich deutlich von anderen Angeboten abhebt und dem Berater dadurch einen sehr guten Zugang zu dieser attraktiven Zielgruppe bietet.

### Kontakt

**Standard Life Versicherung**  
Lyoner Str. 15  
60528 Frankfurt am Main  
Tel. 0800 2/ 21 47 57  
kundenservice@standardlife.de  
www.standardlife.de

**Standard Life**