

Lösungen für jede Lebensphase

Ob Vermögensaufbau oder -verwendung: Standard Life hat für beide Phasen mit Maxxellence Invest und WeitBlick passende Produktkonzepte parat – Steuervorteile inklusive

Text: Claudia Lindenberg

DIE JÜNGSTE ZINSENTSCHEIDUNG der Europäischen Zentralbank (EZB) hat es wieder einmal bestätigt: Mit fest verzinsten Anlageprodukten kommen Sparer, die privat fürs Alter vorsorgen wollen, nicht voran, da sie einfach zu wenig Rendite abwerfen. Die Folge: Der Zinseszineffekt, der sich vor allem bei einer langfristigen Geldanlage auszahlt, kann seine Wirkung kaum entfalten. An passend zum Risikoprofil ausgewählten Investmentfonds für den Vermögensaufbau führt somit auch weiterhin kein Weg vorbei – sei es über Fondspolice oder Fondssparpläne. Fondspolice müssen dabei den Vergleich

mit Fondssparplänen nicht scheuen und bieten sich für den Vermögensaufbau dank sehr guter Fondsauswahl an. Die Anleger können flexibel auf veränderte finanzielle Bedürfnisse oder Markt Ereignisse reagieren und ihre Investments jederzeit problemlos anpassen. Zusätzlich punkten Fondspolice mit Steuervorteilen. Zu den Anbietern solcher Produktlösungen mit vielen Wahlmöglichkeiten gehört auch Standard Life Deutschland: „Mit Maxxellence Invest richten wir uns an Sparer, die über ratierliche Einzahlungen oder die Einmalanlage sowohl von der Flexibilität einer Fondsanlage als auch von den Steu-

ervorteilen profitieren wollen, die eine Policenlösung bietet“, erläutert Christian Nuschele, Leiter Vertrieb und Marketing bei Standard Life Deutschland.

Und Maxxellence Invest bietet hohe Flexibilität. Bei Bedarf können Kunden jederzeit Beitragsanpassungen vornehmen – von der Aufstockung der Beiträge über individuelle Zuzahlungen und Entnahmen bis hin zur Freistellung. Hinzu kommt, dass Kunden auch die Möglichkeit haben, die Zusammensetzung ihres Portfolios flexibel anzupassen – ohne, dass Abgeltungssteuer fällig wird. Als weiteren Pluspunkt nennt Nuschele die

breite Fondspalett, aus der Maxxellence Invest-Kunden wählen können: „Unser Angebot umfasst mehr als 120 Fonds. Das macht es jedem Anleger möglich, ein zu seinen Bedürfnissen passendes Portfolio zusammenzustellen.“ Dabei haben sie die Wahl aus namhaften Fonds renommierter Gesellschaften wie zum Beispiel Schroders und Franklin Templeton sowie Fonds von Aberdeen Standard Investments (ASI) – darunter dem Klassiker Global Absolute Return Strategies (GARS). Auf Wunsch können Kunden die Portfoliozusammenstellung auch Profis überlassen – die MyFolio-Produktfamilien werden risikobasiert gemanagt und bewegen sich in klar definierten Volatilitätskorridoren mit entsprechende Renditen (siehe Grafik).

MIT WEITBLICK VERMÖGEN ÜBERTRAGEN Auf diese umfassenden Wahlmöglichkeiten hinsichtlich der Zusammensetzung des Portfolios können auch Kunden zurückgreifen, die sich für das Schwesterprodukt WeitBlick entscheiden: „Diese Policenlö-

sung bieten wir ab einem Einmalbeitrag von 25.000 Euro an. Sie ist auf Kunden zugeschnitten, die den Vermögensaufbau bereits weitgehend abgeschlossen haben und sich nun mit der Frage befassen, wie sie das angesparte Kapital verwenden möchten. Ebenso wie Maxxellence Invest ermöglicht WeitBlick flexible Einzahlungsmöglichkeiten – und darüber hinaus die Einrichtung eines automatischen Auszahlplans nach dem individuellen Wunsch des Kunden“, so der Vertriebschef von Standard Life Deutschland. So können beispielsweise die automatische Auszahlung in monatlichen Raten vereinbart werden, um die Rente aufzustocken. Eine Änderung ist jederzeit möglich, zudem können Kunden zweimal jährlich außerplanmäßig Kapital entnehmen. „Sicherheitsorientierten Kunden bieten wir mit dem Startmanagement die Möglichkeit, die Anlagesumme über einen Zeitraum von bis zu drei Jahren einzuzahlen. Wahlweise kann später auch das Ablaufmanagement genutzt werden“, erläutert Nuschele.

Da die Zielgruppe der Generation 50Plus vielfach – auch aus steuerlichen Gründen – Schenkungen an Angehörige in Betracht zieht, bietet Standard Life bei der WeitBlick-Police die „Familien-Option“ an. Sie ermöglicht die Aufnahme eines zweiten Versicherungsnehmers und einer zweiten versicherten Person. Der Charme dieser Option: Die Kontrolle über das Vermögen bleibt erhalten und es können beispielsweise bis zu 400.000 Euro auf Kinder und bis zu 200.000 Euro auf Enkel übertragen werden. Sollten die Kinder nicht mehr leben, erhalten Enkelkinder ebenfalls bis zu 400.000 Euro steuerfrei. „Unsere Erfahrung zeigt, dass viele Kunden sich für eine Kombination aus Familien-Option und Auszahlplan entscheiden“, resümiert Nuschele. Seiner Einschätzung nach eignet sich die WeitBlick-Police ideal dafür, Vermögen zwischen den Generationen weiterzugeben und gleichzeitig die Hinterbliebenen abzusichern – und das ohne Gesundheitsprüfung, falls die Beiträge unter 2,5 Millionen Euro liegen. ■

Beispielrechnung: So lassen sich Fondspolice sinnvoll für Vermögensaufbau und -verwendung nutzen

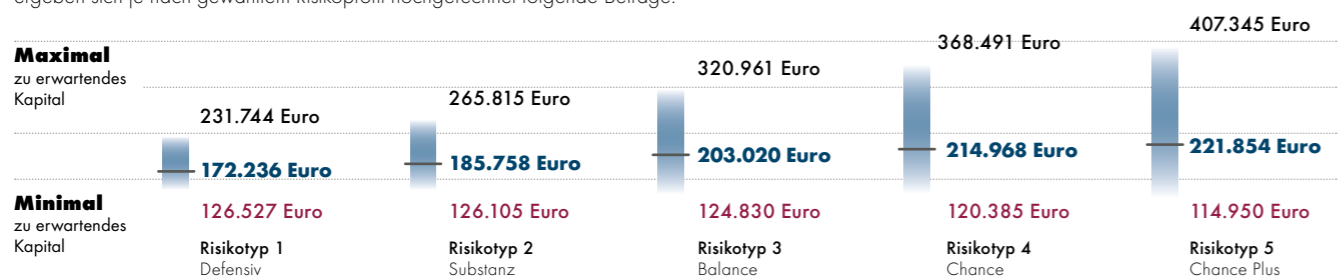
Vermögensaufbau: Maxxellence Invest

Entscheidet sich ein Kunde für den Aufbau eines gemanagten Portfolios aus der MyFolio SII Managed-Produktreihe und zahlt er über 25 Jahre monatlich 200 Euro ein, ergeben sich je nach gewähltem Risikoprofil hochgerechnet folgende Beträge:



Vermögensverwendung: WeitBlick

Legt ein Kunde 150.000 Euro über 15 Jahre in einem gemanagten Portfolio der MyFolio SII Managed-Produktfamilie, ergeben sich je nach gewähltem Risikoprofil hochgerechnet folgende Beträge:



Quelle: Standard Life, Berechnungen auf Basis diverser Simulationen, die auf Vergangenheitswerten des Kapitalmarkts sowie Zukunftsprognosen von Moody's Analytics beruhen. Stand 30. Juni 2019



Für jede Lebensphase: Zuversichtliche Best Ager. Sie haben den Vermögensaufbau häufig schon abgeschlossen. Diese Kunden bilden die Zielgruppe der „WeitBlick“-Police

Foto: Freepik