

VERMÖGENSÜBERTRAGUNG? AM BESTEN VIA FONDSPOLICE!

Renditechancen durch Fondsanlage, Flexibilität fast wie bei einem Bankkonto, steueroptimierte Vermögensübertragung – dies alles bietet „WeitBlick“ von Standard Life.



Als Fondspolice-Anbieter hat sich die Standard Life, deren britische Muttergesellschaft zu den größten europäischen Versicherern gehört, längst auch hierzulande einen exzellenten Ruf erarbeitet. Nicht zuletzt der starke Fondsmotor, unter anderem befeuert von den MyFolio-Multi-Asset-Fonds von Standard Life Investments, hat seinen Anteil an dieser Entwicklung. Wie man dessen bewährte Renditekraft mit einer höchst flexiblen Altersvorsorge und einer steuersparenden Lösung zur Vermögensübertragung in einem Produkt bündeln kann, zeigt die jüngste Innovation aus dem Hause Standard Life: „WeitBlick“.

An die 400 Milliarden Euro werden laut einer neuen DIW-Studie bis 2027 jährlich in Deutschland vererbt. Wird dabei keine Vorsorge getroffen, kann der Fiskus häufig einen nennenswerten Teil der Erbschaft abgreifen. Wer zum Thema Erben & Schenken steuerminimierende Konzepte anbieten kann, rennt daher bei solventen Kunden offene Türen ein. Die Idee, Lebensversicherungen als Steuersparvehikel zur Vermögensübertragung einzusetzen, ist zwar nicht neu. Doch im Sicherungsvermögen eines Lebensversicherers kann das Kapital kaum Rendite

»WeitBlick überzeugt mit moderner Vermögensübertragung und hoher Flexibilität.«

einbringen. Zudem ist es gebunden und unflexibel. Wer sein Vermögen gewinnbringend „arbeiten“ lassen, jederzeit darauf Zugriff haben und es zugleich steuerschonend auf die nächste Generation übertragen möchte, findet nun mit „WeitBlick“ das passende Produkt gegen Einmalbeitrag dafür. Dank der Familien-Option lassen sich nämlich zwei Versicherungsnehmer und/oder zwei versicherte Personen in den Vertrag aufnehmen. So kann der Vertrag auf die persönliche und steuerliche Situation individuell angepasst werden. Neben Steuervorteilen bringt diese Form des Erbens & Schenkens auch deutlich weniger Aufwand mit sich als herkömmliche Modelle, bei denen meist Anwälte oder Notare eingeschaltet

werden müssen. Die Angehörigen profitieren zudem vom Hinterbliebenenschutz, der ab dem sechsten Jahr sogar über das Fondsvermögen hinausgeht.

Auch in Sachen Flexibilität überzeugt „WeitBlick“: So kann jederzeit ein Auszahlungsplan vereinbart werden, der eine automatische, ratierliche Auszahlung des Fondsvermögens in Gang setzt. Höhe und Häufigkeit (monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich) der Zahlungen kann der Kunde individuell festlegen und jederzeit ändern. Auch einzelne Teilauszahlungen und Zuzahlungen sind dem Kunden weitgehend freigestellt. Abgerundet wird „WeitBlick“ durch ein optionales Startmanagement, mit dem ein sicherer Einstieg ins Fondsinvestment gewährleistet wird. ■

KONTAKT

Standard Life

Standard Life Versicherung
Lyoner Str. 15
60528 Frankfurt / Main

Tel: 0800 2214747
kundenservice@standardlife.de
www.standardlife.de