

STANDARD LIFE

Fokus auf Rendite: modern vorsorgen mit Fondspolice

Die Niedrigzinsphase hat den Vorsorgemarkt grundlegend verändert. Das Thema Rendite ist deutlich mehr in den Vordergrund gerückt. Fondspolice wie die Maxxellence Invest von Standard Life punkten immer mehr beim Kunden

Maxxellence Invest eignet sich dank seiner sehr guten Anlagemöglichkeiten und hoher Flexibilität hervorragend für den langfristigen Vermögensaufbau. Standard Life bietet in den Police traditionell eine sehr gut selektierte Fondsauswahl, die die wichtigsten Asset-Klassen, Regionen und Branchen abdeckt. Insgesamt können die Kunden aus knapp 100 Fonds renommierter Fondsgesellschaften wählen. Für jeden Anlegertypen von sicherheits- bis chancenorientiert ist die passende Lösung dabei. Auch die Fans von passiven Investments kommen auf ihre Kosten und selbstverständlich gibt es ein stetig wachsendes Angebot nachhaltiger Investments.

Nicht nur die Qualität der Fonds überzeugt, sondern vor allem auch die enorm günstigen Fondskosten. Im vergangenen Jahr wurde die Fondsauswahl komplett auf provisionsfreie Anteilklassen, sogenannte Clean Share Classes umgestellt, die sonst nur institutionellen Anlegern zur Verfügung stehen. Dadurch sind im Rahmen der Standard-Life-Police viele Fonds günstiger als ein Direktinvestment in einen Publikumsfonds. Die Kostenvorteile betragen im Schnitt mehr als 70 Basispunkte, in der Spitze sogar 85 Basispunkte.

Auch mit dem strategischen Investmentpartner Aberdeen Standard Investments



konnten neue, deutlich verbesserte Konditionen vereinbart werden. Die passiven MyFolio-Varianten kosten beispielsweise nur 0,14 Prozent, die aktiv gemanagten MyFolio-Fonds im Schnitt schlanke 0,34 Prozent. Dass es eine professionelle, aktiv gemanagte Kapitalanlage zum Preis eines ETF-Investments gibt, ist ein großer Vorteil gegenüber den Wettbewerbern.

Bei den Fondspolice von Standard Life erhalten Vermittler also ausgezeichnete Fonds zu einem besonders günstigen Preis. Die Qualität des Fondsangebots wird regelmäßig von unabhängigen Rating-Agenturen bestätigt. So bewertete Assekurata das Fondsangebot der Maxxellence Invest mit der Bestnote „Sehr gut“, unser nachhaltiges Angebot wurde vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung sogar als „Exzellent“ eingestuft. •

STANDARD LIFE

~ Christian Nuschele,
Head of Sales & Marketing
bei Standard Life

MAXXELLENC INVEST

Welchen Ansatz verfolgt Ihr Tarif?

Standard Life steht in Deutschland seit inzwischen 25 Jahren für die investment- und renditeorientierte Altersvorsorge. Dahinter steht die feste Überzeugung, dass Kundinnen und Kunden ihre Vorsorgeziele nur erreichen können, wenn das Vorsorgeprodukt eine ausreichend hohe Rendite erwirtschaftet. Und genau diesen Fokus auf Rendite hat auch unsere fondsgebundene Rentenversicherung Maxxellence Invest. Mit Maxxellence Invest bieten wir eine Lösung, die sich mit modernen Investments hervorragend für den langfristigen Vermögensaufbau eignet und auch in Zeiten niedriger Zinsen eine sehr gute Wertentwicklung für den Kunden erzielen kann.

Wie unterscheiden Sie sich von Ihren Mitbewerbern?

Ich denke, dass wir ein Stück weit moderner, fairer, transparenter und auch flexibler als die meisten Mitbewerber sind. Moderner, weil wir sehr gute und hochwertige Anlagemöglichkeiten bieten. Fairer, weil die Kunden sicher sein können, dass sie bei uns die Fonds zu den günstigsten Konditionen bekommen können und keine versteckten Kosten anfallen. Transparenter ist unser Angebot, weil wir Kunden sehr offen über die Kosten und Leistungen informieren und sie sich jederzeit über den Stand der Verträge informieren können. Und auch in Sachen Flexibilität sind wir mit unseren Konditionen für Zuzahlungen, Teilauszahlungen, Beitragsfreistellungen, aber auch bei den Regelungen bezüglich der Beitragsdynamiken vielen Wettbewerbern einen Schritt voraus.

Für welche Zielgruppe ist der Tarif geeignet?

Maxxellence Invest ist unser ratierliches Ansparprodukt. Es eignet sich also für alle Kunden, die langfristig Vermögen aufbauen und erfolgreich fürs Alter vorsorgen wollen. Gerade für jüngere Kunden ist Maxxellence Invest eine sehr gute Lösung, weil es sehr leicht möglich ist, bereits mit niedrigen Beiträgen fürs Alter vorzusorgen und sich gleichzeitig auch gegen das Risiko der Berufsunfähigkeit abzusichern. Diese Kombination in einem Produkt wird sehr gut angenommen.

CHRISTIAN NUSCHELE, HEAD OF SALES & MARKETING BEI STANDARD LIFE