Standard Life

Ihr Erfolgsrezept:

Umdeckung von Fondsdepots

Fondsgebundene Lebensversicherung kann Fondsdepot bei bestimmten Konstellationen schlagen. Glauben Sie nicht? Dann haben wir hier ein paar Stichworte für Sie, die auch Ihre Kundinnen und Kunden überzeugen, wie keine Kapitalertragssteuer bei Fondswechsel im Versicherungsvertrag oder 12/62-Regel, denn das können wichtige Steuervorteile sein. Fondswechsel sind darüber hinaus in WeitBlick kostenlos.

Die Frage lautet also:
Haben Sie Kundinnen und Kunden, die ihr Vermögen in Fondsdepots angelegt haben?

Dann nichts wie ran! Überzeugen Sie sie mit starken Argumenten von den Vorteilen einer Fondspolice von Standard Life:

Bei Vermögensanlagen wie zum Beispiel WeitBlick haben Kundinnen und Kunden die Möglichkeit, Vermögen mit steuerlichen Vorteilen bei voller Kontrolle zu übertragen (2VN/VP).

Und: Mit der entsprechenden Konstellation bekommt die oder der Leistungsberechtigte bei Tod der VP die Leistung ohne Abzug von Einkommenssteuer.

Argumentieren Sie mit dem Halbeinkünfteverfahren. Daraus können sich nämlich steuerliche Vorteile gegenüber einem Fondsdepot ergeben.

So machen Sie das Potenzial nutzbar:

- Schreiben Sie Ihre Kundinnen und Kunden an, die über ein Fondsdepot verfügen. Nutzen Sie dazu das Anschreiben „Das Kapital geschickt investieren …“. Sie werden sehen: Ihre Kundinnen und Kunden werden Ihre Initiative zu schätzen wissen, denn sie kann ihnen echten Gewinn bringen.
- Stellen Sie WeitBlick vor, insbesondere die Möglichkeit, Steuern zu sparen und die Vermögensübertragung ohne Testament zu lösen. Informationen zu WeitBlick finden Sie unter **standardlife.de/weitblick**
- Nutzen Sie die Möglichkeit in unserem Extranet, die verschiedenen Phasen des Ruhestands zu simulieren und einen detaillierten Auszahlungsplan aufzustellen. Wählen Sie dazu einfach in Ihrem WeitBlick Angebot im Menü rechts die Funktion „Simulation flexibler Zahlungen“. Das Extranet finden Sie unter **bs.standardlife.de**
- Und vergessen Sie nicht: Kapital ist meist in WeitBlick besser aufgehoben als auf dem Tagesgeldkonto oder im Fondsdepot.

Starten Sie jetzt durch. Sie haben das Potenzial – gehen Sie es an!

Sollten Sie Fragen haben oder Unterstützung benötigen, sprechen Sie uns an. Wir sind für Sie und Ihre Kundschaft da.

Alle Unterlagen zu diesem und weiteren Erfolgsrezepten finden Sie unter **standardlife.de/erfolgsrezepte**

ERUF/D/1004/IV/10/26

Stand: Oktober 2026

Wir möchten Menschen jeden Geschlechts gleichermaßen ansprechen und wählen daher neutrale Schreibweisen, wo es uns möglich ist. Jedoch bitten wir um Verständnis, dass wir teilweise dem Lesefluss zuliebe nur die binäre oder auch nur die männliche Schreibweise verwenden.

standardlife.de
Standard Life Versicherung, Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC
Lyoner Straße 9, 60528 Frankfurt am Main, Telefon: 0800 2214747 (kostenfrei), Fax: 069 66572110
kundenservice@standardlife.de

© 2026 Standard Life. Alle Rechte vorbehalten.