

## Versicherungen

## Die Fondspolice hat das Zeug zum Champion

**Von Alfred Schulz** ■ Wer möchte das nicht? Im Alter das Leben genießen und schöne Dinge unternehmen, für die während des Arbeitslebens zu wenig Zeit geblieben ist. Die große Mehrheit der Deutschen denkt so, will auch im Alter keinesfalls zurückstecken, sondern meist neue Ziele verwirklichen. Dazu gehört allerdings auch, dass man schon beizeiten beginnt, für diese Zukunft vorzusorgen – vor allem finanziell. Lebens- und Rentenversicherungen gehören seit jeher als unverzichtbarer Bestandteil einer verlässlichen und planbaren Altersvorsorge dazu. Verlässlichkeit, Planbarkeit und obendrein noch steuerliche Vorteile – es gibt viele Gründe, die weiterhin für eine Lebens- oder Rentenversicherung sprechen.

### Hartnäckige Vorurteile

Im Zuge der Finanz- und Wirtschaftskrise ist die fondsgebundene Rentenversicherung ein wenig aus dem Blickfeld gerückt, gewinnt aber in der aktuellen Niedrigzinsphase und der Erholung an den Aktienmärkten wieder an Bedeutung.

Die fondsgebundene Rentenversicherung hat es augenblicklich aber noch immer schwer – zu Unrecht. Unsicher, unflexibel, unrentabel, so lauten gängige Klischees. Diese Vorurteile halten sich hartnäckig. Dabei sieht die Realität ganz anders aus. Gerade die fondsgebundene Rentenversicherung hat nämlich das Zeug zum echten Champion – schließlich bietet sie neben den oben geschilderten Vorteilen noch weitere. Zum Beispiel die Möglichkeit, Anteil an künftigen Kursgewinnen zu haben. Und das zu einem überschaubaren Risiko, dank neuer Absicherungs-

mechanismen und Garantiemerkmalen, die auch untereinander kombiniert werden können. Hinzu kommen viele unterschiedliche Versicherungsmodelle mit flexiblen Ein- und Auszahlungsmöglichkeiten, die sich individuellen Lebenssituationen anpassen sowie steuerlich vorteilhafte Regelungen, speziell bei langfristiger Geldanlage und Vermögensübertragung, und nicht zuletzt Lösungen zum Schutz gegen Inflation.

Ganz klar im Fokus steht für den Kunden heute das Thema Sicherheit – und gerade beim Aufbau einer Altersvorsorge ist dies natürlich ein zentrales Thema. Für alle, die das Risiko begrenzen wollen, gibt es auch bei Fondspolice entsprechende Absicherungsmechanismen, beispielsweise Laufzeitgarantiefonds oder die Möglichkeit, rechtzeitig in andere Anlageklassen umzuschichten.

### Flexibilität als Verkaufsargument

Überhaupt ist das Thema Flexibilität viel wichtiger geworden als früher. Die Verträge passen sich heute ihren Kunden und deren Wünschen an – und nicht etwa umgekehrt. Laufende Zahlung, Einmalbeitrag oder spätere Zuzahlung – alles ist möglich. Bei der Auszahlung kann man sich zwischen Kapital, lebenslanger Rente oder einer Mischung aus beidem entscheiden. Der Rentenbeginn kann dabei flexibel vereinbart werden. Wer vorher schon Geld benötigt, kann auch eine Teilentnahme vornehmen. Überhaupt sind jederzeit Anlagestrategien oder Fondsauswahl veränderbar – abgeltungssteuerfrei und bei R+V bis zu viermal jährlich kostenlos. Und für Kunden, die eine größere Summe als Einmalzahlung

anlegen wollen, aber noch nicht wissen, ob sie gleich oder lieber erst später in die Fonds einsteigen sollen, gibt es attraktive Beitragsdepots mit sicherer Verzinsung.

### Gerade für vermögende Kunden

Gerade für vermögende Kunden ist der Schutz vor Inflation ein zentrales Thema. Auch hier können fondsgebundene Rentenversicherungen punkten. Gerade bei einem langen Anlagehorizont sind sie ein interessanter Baustein in der Altersvorsorge- und Vermögensplanung. Hinzu kommen steuerliche Vorteile, denn die Abgeltungsteuer fällt in der Ansparphase nicht an, und so kann sich der Zinseszinsseffekt voll entfalten. Wird eine lebenslange Rente gewählt, sind die Erträge aus der Ansparphase gänzlich steuerfrei. Lediglich die Rentenzahlungen werden mit dem Ertragsanteil versteuert. Nur im Fall der Kapitalabfindung unterliegen die Erträge aus der Ansparphase zu diesem Zeitpunkt der Abgeltungssteuer.

Auch wenn immer wieder plakativ das „Ende der Lebensversicherung“ an die Wand gemalt wird – genau das Gegenteil ist der Fall. Der private Vorsorgebedarf der Bundesbürger nimmt in den kommenden Jahren eher zu als ab. Und die Produktfamilie ist groß, kräftig und quicklebendig – ob nun klassische oder fondsgebundene Variante. Chancen durch Fondspolice ergeben sich nicht nur für den Kunden, sondern auch für Banken und Versicherungsunternehmen, die diese Produkte anbieten.

Alfred Schulz ist Sprecher der Geschäftsführung der R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A., Luxemburg.