

# Fondspolicen

**RENDITE UND SICHERHEIT** in Einklang zu bringen, ist das Ziel der Assekuranzen. Die Versicherer räumen ihren mündigen Kunden dabei zunehmende Freiheiten ein.



## Generation 50 Plus im Visier

Mit ihrer fondsgebundenen Rente gegen Einmalbeitrag ALfonds<sup>l</sup>mal will die Alte Leipziger vor allem Kunden der Generation 50 Plus gewinnen. Der Tarif bietet die Möglichkeit,

bereits angesammeltes Kapital, beispielsweise aus zeitnah ablaufenden Lebensversicherungen oder Erbschaften, wieder anzulegen, um es sich später als Rente oder Kapitalabfindung auszahlen zu lassen. Das Produkt soll hohe Renditechancen und umfangreiche Sicherheiten verbinden. So greift ein automatischer Guthabenschutz, sobald eine Beitragsrendite von fünf Prozent bezogen auf den

Rentenbeginn erreicht ist. Auch eine integrierte Anlaufsicherung, die ebenfalls im Tarif enthalten ist, soll Vertrauen bei den Kunden schaffen: In den ersten drei Jahren wird der Einmalbeitrag sukzessive vom Deckungskapital des Versicherers in die verfügbaren Kapitalmarktprodukte umgeschichtet.

**E-Mail:** [service@alte-leipziger.de](mailto:service@alte-leipziger.de)  
**Internet:** [www.alte-leipziger.de](http://www.alte-leipziger.de)



## Selbst bestimmte Flexibilität

Die neue Axa Fonds-Rente ist eine fondsgebundene Rentenversicherung, die dem Kunden ein hohes Maß an Flexibilität bietet: Der Kunde kann abhängig von seiner Risikoneigung aus einer Vielzahl von gemanagten Strategiedepots, Dachfonds oder Einzelprodukten

wählen. Jeden Monat kann der Versicherte die Aufteilung seiner Anlagebeträge neu festlegen oder das gesamte Fondsguthaben in einen beziehungsweise mehrere andere Fonds umschichten. Diese Wechsel sind einmal jährlich kostenfrei möglich. Ferner bietet Axa den Kunden bei Abschluss des Vertrages eine Kapitalabsicherung: Der Versicherte kann wählen, ob ihm zwischen 20 und 100 Prozent der Beitragssumme bei Rentenbeginn garantiert zur Verfügung stehen sollen. Die Axa Fonds-Rente kann als Basis-Rente in der ersten oder

als Privat-Rente in der dritten Schicht abgeschlossen werden. Auf Wunsch des Kunden kann als Auszahlungszeitpunkt im ersten Fall zwischen dem 60. und 85. Lebensjahr, als Privat-Rente maximal das 85. Lebensjahr bestimmt werden. Auch die Beitragszahlung hat der Kölner Produkthanbieter flexibel gestaltet: Sie kann einmal pro Jahr aufgestockt, herabgesetzt oder bis zu zwei Jahre unterbrochen werden. Der Beitritt ist ab einem Monatsbeitrag von 25 Euro oder per Einmalzahlung in Höhe von 2.500 Euro möglich.

## Fonds für die Altersvorsorge

Die Vorsorgelösung TwinStar Invest verfolgt auch in den beiden neuen Produktvarianten für die erste und dritte Schicht ein Variable-Annuity-Konzept. Neben bewährten Fonds setzt deren Anbieter Axa dabei erstmals spezielle, für die Altersvorsorge konzipierte Fonds und Strategiedepots ein. Für die Kapitalanlage stehen vier Strategiedepots mit unterschiedli-

chen Aktienquoten und neun Einzelfonds für alle Anlagepräferenzen zur Verfügung, von denen der Kunde jeweils drei nach eigenen Wünschen gleichzeitig besparen kann. Während der Vertragslaufzeit hat er zudem die Möglichkeit, zwischen den Anlageformen zu wechseln. Der Kölner Produkthanbieter lässt den Kunden zum Ende der Laufzeit entscheiden, ob er sich entweder das Investmentgutha-

ben oder eine lebenslange Rente auszahlen lassen möchte. Alternativ ist es auch möglich, sich für die garantierte Rente zu entscheiden, deren Höhe bereits bei Vertragsabschluss ausgewiesen ist. Während der Ansparphase sind ferner Zahlungen, Entnahmen, Beitragsfreistellungen oder Policendarlehen möglich.

**E-Mail:** [service@axa.de](mailto:service@axa.de)  
**Internet:** [www.axa.de](http://www.axa.de)



## 2,75 Prozent Mindestverzinsung

Die BBV-Strategie-Rente XXL bietet den Versicherten neben einem vollständigen Kapitalschutz eine Mindestverzinsung in Höhe von 2,75 Prozent jährlich. Die Sparbeiträge

werden in Garantie-Zertifikate der Deutschen Bank angelegt, die die Wertentwicklung des Index Dow Jones Euro Stoxx 50 abbilden. Sollte sich diese Anlagestrategie als erfolgreicher erwiesen haben, zahlt die BBV den über der garantierten Mindestverzinsung liegenden Betrag aus. Vorübergehend bietet die Assekuranz in ihrem „Vorsorge-ABS“ eine kostenfreie Absicherung gegen Arbeitslosigkeit und

Arbeitsunfähigkeit mit an. Der Kunde kann zwischen einer lebenslangen Rentenzahlung und einer Kapitalauszahlung wählen. Sofern letztere nach dem 60. Lebensjahr in Anspruch genommen wird und der Vertrag eine Laufzeit von zwölf Jahren hatte, werden die Erträge nur zur Hälfte besteuert.

**E-Mail:** [info@bbv.de](mailto:info@bbv.de)  
**Internet:** [www.bbv.de](http://www.bbv.de)



## Tarifstruktur vereinheitlicht

Der Kölner Versicherer Canada Life hat zum Herbst 2010 seine Rentenversicherungslösungen neu aufgelegt. Davon profitieren alle drei

Schichten der Altersvorsorge und alle Regelbeitragsprodukte, also sowohl die reinen Fondspolicen als auch die fondsbasierten Unitised-With-Profits-Angebote mit Garantien. Allen Rentenversicherungen wurde die gleiche einheitliche Tarifstruktur gegeben. Damit wurde die Produktpalette übersichtli-

cher und transparenter, sowohl für Kunden als auch Vermittler profitieren dadurch. Durch die Vereinheitlichung kann Canada Life Synergieeffekte nutzen und die Kostenvorteile an ihre Kunden weitergeben.

**E-Mail:** [kundenservice@canadalife.de](mailto:kundenservice@canadalife.de)  
**Internet:** [www.canadalife.de](http://www.canadalife.de)



### Großes Fondsuniversum

Die Condor Versicherungsgruppe hat die Fondsauswahl für ihre fondsgebundenen Versicherungsprodukte um 29 auf 123 Produkte erweitert. Damit stehen dem Kunden 39 Assetklassen von 40 Kapitalanlagegesellschaften

zur Verfügung, die es ihm ermöglichen, seine Police auf seine individuellen Renditeziele und seine Risikoneigung anzupassen. So kann er von den Chancen in Wachstumsmärkten wie Indien, Greater China und Australien profitieren oder Anlagetrends in den Bereichen Klimawandel, Infrastruktur, neue Energien und Rohstoffe für sich nutzen. Sicherheitsorientierte Anleger finden bei der Condor eine breite Palette an Rentenfonds, die

auf Hochzinsanleihen (High-Yield-Bonds) oder in inflationsgeschützte Anleihen (Inflation-Linked-Bonds) investieren. Daneben hält das neue Fondsuniversum auch Sachwertanlagen bereit, darunter auch Investmentfonds, die in börsennotierte Immobilien-Aktiengesellschaften (Reits) investieren, oder Immobiliendachfonds.

**kontakt@condor-versicherungsgruppe.de**  
**www.condor-versicherungsgruppe.de**



### Höchststände garantiert

Die Familie der Höchststandsgarantiefonds aus dem Haus Heidelberger Leben hat Zuwachs bekommen: Je nachdem, für welches Garantiekonzept sich der Kunde entscheidet, werden 70, 80 oder 90 Prozent des jemals er-

reichten Höchststandes abgesichert. Diese Garantien gelten täglich und unabhängig von der Laufzeit. Der Versicherer will seinen Kunden damit eine gewinnorientierte Geldanlage bieten, die neben der Absicherung gegen gravierende Kursverluste auch Renditechancen und Liquidität verspricht. Das Anlageportfolio umfasst Aktien des Eurostoxx 50, Aktienindex-Futures sowie kurzfristige Finanzinstrumente und Euro-Geldmarktpapiere. Bei

dem Fonds HLE Euro-Garant 70 Flex beispielsweise liegt der Aktienanteil bei bis zu 100 Prozent und einer täglichen Höchststandsgarantie von 70 Prozent. Entscheidet sich der Versicherte dagegen für den Schwestertarif des 90 Flex, reduziert sich der Aktienanteil auf bis zu 43,2 Prozent bei einer steigenden Höchststandsgarantie von 90 Prozent.

**kundenservice@heidelberger-leben.de**  
**www.heidelberger-leben.de**



### Einmalbeitragsniveau gesenkt

Die Bonner Postbank hat ihre Produktpartien PB Sofort-Rente und PB Privat-Rente umfassend reformiert: Für beide werden die fondsgebundenen Tarifvarianten „Dynamik“ auf

der Grundlage eines erweiterten Fondsuniversums angeboten. Hinzugekommen sind die Investitionsmöglichkeiten in drei verschiedene Fonds der DWS, zwei Produkte aus dem Hause Grundbesitz sowie drei Postbank-Offerten.

Daneben haben die Rheinländer den Mindestbeitrag für die PB Privat-Rente als Kinder-sparplan für Versicherte unter 18 Jahren auf

30 Euro gesenkt. Günstiger ist mittlerweile auch der Tarif PB Sofort-Rente-Dynamik zu haben: Kunden können ihre gesetzliche Rente schon mit einem Einmalbeitrag ab 5.000 Euro auf privatem Wege aufstocken. Bisher lag die Eintrittsbarriere in dieser Tarifgruppe bei 7.000 Euro.

**E-Mail: direkt@postbank.de**  
**Internet: www.postbank.de**



### Service für Kunde und Vertrieb

Die neue Vorsorgelösung von Skandia ist ab einem Betrag von 5.000 Euro zu haben und verbindet die Transparenz eines Investmentdeposits mit den steuerlichen Vorteilen einer fondsgebundenen Rentenversicherung. Mit einem neu geschaffenen Serviceangebot hofft der Berliner Versicherer bei seinen Kunden

und Vertriebspartnern zu punkten: Beide Gruppen haben über einen eigens eingerichteten Online-Zugang jederzeit die Möglichkeit, die Zusammensetzung nach Einzelfonds und den aktuellen Vertragswert einzusehen. Ermöglicht wird das durch eine Kooperation mit dem Bankhaus Metzler, die ihre Online-Plattform Metzler Fund Xchange (MFX) zur Verfügung stellt.

Optional kann der Versicherte ein Premium-Service-Angebot buchen und bekommt von

seinem Berater Quartalsberichte zur Wertentwicklung seines Vertrages zugeschickt. Dem Vermittler soll dadurch eine noch aktivere Begleitung der Fondsanlage und Steigerung der Beratungsqualität ermöglichen. Das Anlage-spektrum umfasst 140 Investmentfonds, unter denen der Versicherte bis zu 15 Fonds auswählen und jederzeit kostenlos wechseln kann.

**E-Mail: info@skandia.de**  
**Internet: www.skandia.de**



SwissLife

### Strategisch Rendite erzielen

Seit September 2010 bietet die Münchener Swiss Life bei den fondsgebundenen Produkten Swiss Life Temperament und Swiss Life Synchro eine erweiterte Auswahl an Fonds und Strategien, darunter auch die Anlagevariante Top-Vermögensverwalter. Diese richtet

sich an renditeorientierte Kunden, die Chancen des Kapitalmarkts nutzen und gleichzeitig Risiken des Börsengeschehens begrenzen wollen. Basis der Strategie sind Mischfonds international erfolgreicher Vermögensverwalter, die überwiegend in Aktien- und Rentenwerte investiert sind.

Dabei wurden nach Angaben des Versicherers lediglich Fonds mit Top-Ratings berücksichtigt, die sich in der Finanzkrise bewährt und eine herausragende Langzeitperformance ge-

zeigt haben. Um eine möglichst hohe Gesamtrendite zu erwirtschaften, werden je nach Marktsituation die Aktien- und Rentenanteile in den Fonds angepasst. Dadurch können Kunden von einer steigenden Aktienentwicklung profitieren. Fallen die Kurse an den Märkten, wird durch eine Erhöhung des Rentenanteils das vorhandene Kapital gesichert, um Verluste zu vermeiden.

**E-Mail: info@swisslife.de**  
**Internet: www.swisslife.de**