

# Skandia Service und Transparenz großgeschrieben

Die Investmentpolice der Skandia ist ein konsequent investmentorientiertes Einmalbeitragsprodukt der dritten Altersvorsorge-schicht. Im Rahmen der umfangreichen Fondsauswahl stehen unterschiedliche Garantielösungen zur Verfügung.

Die Skandia-Investmentpolice verbindet laut dem Versicherten die Transparenz eines Investmentdepots mit den steuerlichen Vorteilen einer fondsgelinkten Rentenversicherung. Damit bietet sie laut Skandia eine einzigartige Vorsorgelösung auf dem deutschen Markt.

Diese Einmalbeitragspolice bietet zum einen steuerliche Vorteile bei der Renten- oder Kapitalauszahlung, denn anders als bei den Kapitalerträgen einer Depotanlage sind die laufenden Erträge der Fondspolice in der Ansparphase abgeltungssteuerfrei. So kann der Kunde Zinseszins- und Durchschnittspreiseffekte nutzen und profitiert darüber

hinaus von der günstigen Besteuerung im Rentenalter.

## Flexibler Wechsel bei 140 Fonds möglich

Zum anderen partizipiert der Kunde an den Wertentwicklungen der internationalen Kapitalmärkte. Im Rahmen der Investmentpolice kann er aus einem breiten Anlagespektrum von über 140 qualitativ geprüften Investmentfonds renommierter Kapitalanlagegesellschaften bis zu 15 Fonds für seine maßgeschneiderte Police auswählen und flexibel jederzeit wechseln.

Positiv: Im Gegensatz zu Depotanlagen werden dem Kunden dabei keine zusätz-

lichen Kosten in Rechnung gestellt. Dafür nutzt die Skandia den Informationsservice der Online-Plattform „Metzler Fund Xchange“ des Bankhauses Metzler. Über einen Online-Zugang kann dem Kunden jederzeit die Möglichkeit eingeräumt werden, die Zusammensetzung nach Einzelfonds und den aktuellen Vertragswert seiner Versicherungsverträge einzusehen.

Bei Anwahl des optionalen Premium-Service erhält der Kunde von seinem Berater darüber hinaus quartalsweise individuelle Informationen zum aktuellen Stand der Zusammensetzung und Wertentwicklung seines Vertrages, auf deren Grundlage eine noch

intensivere Beratung möglich ist. Diese Form der Transparenz sei, so die Skandia, bislang einzigartig am deutschen Versicherungsmarkt.

## Ab 5.000 Euro sind die Kunden dabei

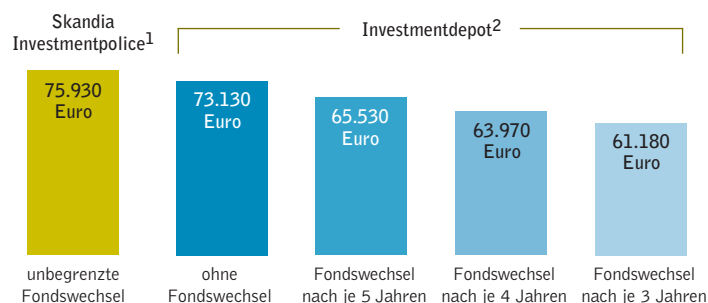
Die Skandia Investmentpolice richtet sich in erster Linie an Kunden, die einen Geldbetrag ab 5.000 Euro langfristig und renditeorientiert für die Altersvorsorge investieren wollen – zum Beispiel aus ablaufenden Festgeldern, auslaufenden Lebensversicherungen, Investmentdepots oder einer Erbschaft.

Im Rahmen der Fondsauswahl stehen unterschiedliche Garantielösungen zur Verfügung, die sowohl kurz- als auch langfristige Garantien je nach den speziellen Kundenbedürfnissen bieten. Besonders häufig werden die Garantiefonds „SEG 20XX“ angewählt. Um die Investmentorientierung nicht einzuschränken, bietet die Skandia im Rahmen der Investmentpolice keine Garantie des Kapitalerhalts.

Bernhard Rudolf

## STEUER-EFFEKT BEI FONDSWECHSELN

Quelle: Skandia © vm-Grafik



Beispiel: Einmalbeitrag 30.000 Euro, 20 Jahre Laufzeit, 6 % p. a. angenommene Wertentwicklung, Freistellungsauftrag ausgeschöpft, Kapital nach Steuern. Die zugrunde gelegte Wertentwicklung der Investmentfondsanteile erlaubt keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertentwicklungen. Die Werte können höher oder geringer ausfallen. Eine Garantie auf zukünftige Wertentwicklungen kann nicht gegeben werden.

<sup>1</sup> SPE10-A: persönlicher Steuersatz 30 % (hälftige Besteuerung).

<sup>2</sup> Investmentdepot: Ausgabekosten 2,5 %, thesaurierend, Wertentwicklung brutto, jährlich zu versteuernde Erträge zwei Prozentpunkte, jährliche Depotgebühr 43 Euro, 25 % Abgeltungssteuer + Solidaritätszuschlag.