

bAV-Power von Gerling Lebensversicherung AG

Neu: Der fondsgebundene Rententarif in der bAV



■ Siegfried Hischke, Abteilungsleiter bAV, zeichnet für den neuen „bAV-Knüller“ von Gerling verantwortlich.

Mit dem Produkt „Two Trust“ verbindet Gerling die Stärken von klassischer und fondsgebundener Police. Diese Kombination stärkt die Wettbewerbsfähigkeit des Hauses Gerling im bAV-Geschäft enorm. Mit Nachahmern ist zu rechnen.

„Two Trust“ verkauft sich als fondsgebundener Rententarif mit garantierter Mindestverzinsung. Die Garantie leistet der Lebensversicherer. Für die Performance sorgt der Wertsicherungsfonds Lyxor* EVO Fund. Das Produkt orientiert sich am DJ EuroStoxx-50. Zum Ende eines Monats werden 80 Prozent des jeweiligen Einstandswertes garantiert. Mit dem folgenden Monatsersten werden entsprechend das Garantie-Niveau sowie der Anteil, der erneut in den Fonds investiert werden kann, fixiert. In der Summe verbrieft „TwoTrust“ also eine „echte“ Verzinsung der eingezahlten Sparbeiträge zusätzlich mit der Aussicht auf steigerbare Garantieleistungen durch performanceabhängige Gewinne aufgrund einer hohen Partizipation am Aktienmarkt

Die „Komposition“ dieses Produktes beruht folglich auf Aktien-Investment plus Elementen zur Anlagesicherung. Der Mix und die Verwaltung von gesichertem Stamm- und ins Risiko gehenden Anteilsguthaben ist der spezifische Pfiff. Der Name „Two Trust“ steht für diese beiden Säulen des Produktes, das Stamm sowie das Anteilsguthaben.

Gerling verantwortet das Management des Stamm-Guthabens, der Lyxor Fund steht für die Entwicklung des Anteils-

guthabens. Bei steigenden Aktienmärkten ist mehr Guthaben im Fonds, bei fallenden Märkten wird das Stammguthaben erhöht. Generell kann das Garantie-Niveau nur steigen oder stabil bleiben. Dank der sicheren Integration aller für eine bAV relevanten Anforderungen seitens des Steuer- und Arbeitsrechts, ist „Two Trust“ aktuell ein absolut konkurrenzloses Produkt.

Die Gerling Lebensversicherung AG offeriert zwei „Two Trust“-Produkte:

- „Two Trust Best“ bedient die Unterstützungskassen. Neben der klassischen Rente steht hier die garantierte einprozentige jährliche Rentensteigerung (Renten-Dynamik) zur Wahl. Die Ausübung des Kapitalwahlrechts zum Rentenbeginn ist möglich. Die Einbindung von Berufsunfähigkeitsschutz ist zulässig.
- „Two Trust Top“ ist der Tarif für die Direktversicherung. Sein Extra ist das Angebot einer lebenslangen fondsgebundenen Rente. Die Ausübung des Kapitalwahlrechts bzw. die Teilkapitalisierung

(30%) zum Rentenbeginn sind möglich. Die Fortführung der Fondsanlage auch in der Rentenphase ist bis zum 90. Lebensjahr möglich. Die Einbindung von Berufsunfähigkeitsschutz ist zulässig.

Gerling genügt mit beiden Tarifen der beitragsorientierten Leistungszusage (BOLZ). Für den Vertrieb eine Steilvorlage.

Zudem verweist Gerling auf die Stärke seines Hauses im Rahmen der Absicherungen gegen langfristige Einbrüche der Kapitalmarktzinsen.

Die backtest-Ergebnisse des eigens für Gerling von Lyxor entwickelten Wertsicherungsfonds sind übrigens exzellent. Sie entsprechen einer durchschnittlich sieben- bis achtprozentigen prozentigen jährlichen Verzinsung. Das ist bAV-Power, wie sie der Markt noch nicht gesehen hat.

*Lyxor International Asset Management (LIAM) ist eine Tochter der Société Générale. LIAM ist neben Barclays und IndexChange einer der großen ETF-Emittenten des Marktes.



■ Gerling kurbelt das bAV-Geschäft an: Betriebliche Altersvorsorge mit stolzer Rendite bei garantierter Mindestverzinsung.