

Fondsrenten mit Garantie

► Universa: Fondsrenten-Familie I

Universa: Unabhängige Fondsauswahl nach dem „Simply-the-best-Prinzip“.

Hat der Makler sich für eine Produkt-Partnerschaft entschieden, die nicht nur auf Courtage sondern auch auf Service- und angenehmer Kommunikationsqualität beruht, dann erfreut es, wenn hier zudem mehrere Lösungen aus einer Hand kommen. Die Universa Lebensversicherung a.G. bietet diese Möglichkeit mit ihrer Fondsrenten-Familie. Vorsorgefragen können hier mit privater- und betrieblicher Fondsrente sowie fondsgebundener Riester- und Rürup-rente bedient werden.

Starkes Argument: Feri-Strategiedepots

Herzstück dieser Fondsrenten-Familie ist die unabhängige Fondsauswahl nach dem „Simply-the-best-Prinzip“. Nur Fonds mit Bestbewertungen von Rating-agenturen wie Standard & Poor's, Morningstar und Feri werden in das Angebot aufgenommen.

Der Kunde kann entweder mittels Fondspicking aus 80 erstklassigen Fonds seine bis zu fünf Anlagefavoriten jederzeit frei bestimmen, ein DWS-Garantiefondsmodell wählen oder sich für eines von drei dynamisch gemanagten Feri-Strategiedepots entscheiden. Letztere sind ein echtes Bonbon für den Kunden und für den Makler ein starkes Argument.

Garantie mit Rendite bei Riester

Bei der fondsgebundenen Riesterrente arbeitet die Universa nach dem „Drei-Topf-Modell“. Die Beitragsgarantie wird über einen 80%-igen Wertsicherungsfonds und den klassischen Deckungsstock sichergestellt. Dynamisches Umschichten zwischen Wertsicherungsfonds, Deckungsstock und freier Fondsanlage gewährleistet während der gesamten Laufzeit ein höchstmögliches Aktien-Investment. Im Vergleich zu herkömmlichen Garantiefonds oder klassischen Riesterprodukten ist damit eine deutlich höhere Performance möglich.

Altersvorsorge-Mix

Die Universa bietet in ihrem neuen Rentenkonzept für jede der drei geförderten Altersvorsorgesichten neben einer klassischen Variante mit Garantiezins auch fondsgebundene Produktlösungen mit einheitlicher Anlagephilosophie an. Damit können Kunden ihren Altersvorsorge-Mix innerhalb der drei Schichten individuell zusammenstellen, staatliche Förderungen sinnvoll miteinander kombinieren und dadurch die Abgeltungsteuer ab 2009 umgehen.

Je nach Bedarfssituation kann in die Rüruprente auch eine Partnerrente und Berufsunfähigkeitsversicherung eingeschlossen werden. www.universa.de

► HDI-Gerling: Fondsrenten-Familie II

Erst die bAV, dann die Riester-Rente. Jetzt sind auch Basis-Renten sowie Fondspolice von HDI-Gerling Leben mit dem TwoTrust-Faktor zu haben.

Kennzeichen der TwoTrust-Produktfamilie von HDI-Gerling sind neben hoher Flexibilität in der Ansparphase, eine bis zu 100-prozentige Anlage der Versicherungsbeiträge in Aktien und – als Kernelement – zwei verschiedene Wertsicherungsfonds.

Die neue Basis-Rente bietet damit eine variable Garantie. Jeder Versicherungskunde entscheidet selbst, in welchem Umfang zwischen 0 und 100 Prozent seine gezahlten Beiträge gesichert sein sollen. Diese Garantie-Flexibilität leistet das tt-Garantiesystem mit seinen zwei Wertsicherungsfonds. Beide Fonds lassen Beteiligungen von bis zu 100 Prozent am Kapitalmarkt zu. Doch abhängig von der Risikobereitschaft der Kunden, vom Garantieniveau, der Restlaufzeit und dem Vertrag Guthaben sowie der aktuellen Wertentwicklung wird das Guthaben monatlich umgeschichtet. Dieser Umschichtungs-Mechanismus funktioniert zwischen den beiden Wertsicherungsfonds, freier Fondsanlage und dem klassischen Deckungsstock der Lebensversicherung.

www.hdi-gerling.de

► Dialog: „Pension-max“

Rentengarantiefaktor bei Vertragsabschluss

„Pension-max“ will die Chance auf eine hohe Ablaufleistung mit einer attraktiven Rentengarantie koppeln. Zur Auswahl stehen hierzu gemäß Vermittler-Info des Hauses 32 Fonds.

Aus der Ablaufleistung generiert sich die Rente. Die Dialog bietet ihren Kunden bereits mit Vertragsabschluss

einen Rentengarantiefaktor, der zumindest nach eigener Aussage an der Spitze des Marktangebotes liegt.

Sicherheitsorientierte Kunden können als Optionen die Todesfallleistung einschließen oder eine Beitragsgarantie wählen. Bei letzterer steht dem Kunden – unabhängig von der tatsächlichen Wertentwicklung der Fonds – garantiert mindestens die Summe seiner eingezahlten Beiträge am Ende der Aufschubdauer zur Verfügung. Darüber hinaus erhält er den über die Beitragssumme hinaus-

gehenden Wert seines angesammelten Fondsvermögens. Mit den Kunden, die im höheren Lebensalter eine konservative Anlagestrategie bevorzugen, kann ein kostenfreies Ablaufmanagement vereinbart werden.

Fünf Jahre vor Ablauf wird der Aktienfondsanteil sukzessive in Renten- und Geldmarktfonds umgeschichtet. Zusätzlich kann in der Variante „Pension-max+“ eine Berufsunfähigkeitszusatzversicherung in die Fondspolice eingeschlossen werden. www.dialogleben.de