

# Fondspolice in neuer Dimension

Intelligente Form der Altersvorsorge – Fondsgebundene Rentenversicherungen mit Garantiefaktor – Individuelle Lösungen

Gesetzliche Altersrente und betriebliche Altersversorgung reichen angesichts der steigenden Lebenserwartung nicht mehr aus. Mit Wirksamkeit des Alterseinkünftegesetzes ist ein struktureller Umbruch zu beobachten. Intelligente Formen privater Vorsorge sind gefragt.

## Schlagworte:

- Alterseinkünftegesetz
- Rentengarantie
- Flexible Anlagelösungen

## Risiko der Langlebigkeit

Im Markt angebotene Fondsgebundene Rentenversicherungen stellen oft nur von Versicherungen vertriebene Fondssparpläne dar. Das Schlussergebnis hängt von der Wahl der Fondstitel und der Entwicklung der Kapitalmärkte ab. Es gilt, das biometrische Risiko der Langlebigkeit abzusichern und zugleich an den Chancen der Wertpapiermärkte zu partizipieren. Am Beispiel von PENSION-max, der neuen Fondspolice der Dialog Lebensversicherungs-AG, lässt sich dies erläutern.

## Rentengarantie

Mit einem Rentengarantiefaktor wird bei Vertragsabschluss festgelegt, wie viel Rente pro Rate zum vereinbarten Rentenbeginn je 10.000 Euro Deckungskapital gezahlt wird. Bei Rentenbeginn wird der aktuelle Rentengarantiefaktor ermittelt, der mindestens so hoch wie der im Versicherungsschein genannte Faktor ist. Die effektive Rentenhöhe bemisst sich dann aus der Ablaufleistung und diesem Faktor. Es ist sichergestellt, dass aus der Ablaufleistung die höchstmögliche, lebenslang gezahlte Rente entsteht. Da die Dialog-Produkte ausschließlich über qualifizierte Partner vermittelt werden, steht am Anfang die kompetente

und risikoadjustierte Beratung durch den Vertriebspartner über die zu wählende Anlagestrategie. Vier top-geratete Dachfonds von AMB Generali Asset Managers und 15 Einzelfonds namhafter Anbieter erstklassiger Bonität stehen für die Auswahl zur Verfügung. Die Qualität der Anbieter und Titel bietet die Gewähr für eine starke Fonds-Performance, damit die Sparphase mit einer hohen Ablaufleistung abschließt.

dazu kommt eine beitragsfreie Zeit von 5 Jahren. In den letzten zehn Jahren der Aufschubdauer kann der Kunde seinen Rentenbeginn oder den Zeitpunkt der Kapitalauszahlung frei wählen. Während der Abrufphase können die verschiedenen Leistungsvarianten Rente, Teilauszahlungen oder volle Kapitalleistung gewählt werden. Alternativ kann auch ein kostenfreies Ablaufmanagement vereinbart werden. Fünf Jahre vor Ablauf beginnt in diesem

## Rechenbeispiel PENSION-max der Dialog Lebensversicherungs-AG

Mann, 40 Jahre			
Aufschubdauer (incl. Abrufphase)	30 Jahre		
Beitragszahlungsdauer	25 Jahre		
Alter bei Rentenbeginn	65 Jahre		
monatlicher Beitrag	400 €		
garantierte monatliche Gesamrente bei Wertsteigerung der Fondsanteile von			
	3,00 %	6,00 %	9,00 %
	-> 608 €	-> 914 €	-> 1.403 €
aktuelle monatliche Gesamrente	-> 701 €	-> 1.053 €	-> 1.617 €

## Lösungen nach Maß

Bei PENSION-max beginnt die Flexibilität in der Sparphase: Eine Änderung der Portfoliostruktur ist jederzeit kostenfrei möglich. Bei Kapitalbedarf oder finanziellen Engpässen kann ein Policendarlehen als Vorauszahlung der Versicherungsleistung aus den Fondsanteilen aufgenommen werden. Sicherheitsorientierte Kunden können die Option Beitragsgarantie, eine Erlebensfallgarantie, wählen: Unabhängig von der tatsächlichen Wertentwicklung der Fonds steht dem Kunden bei dieser Option am Ende der Aufschubdauer mindestens die Summe der von ihm eingezahlten Beiträge zur Verfügung; darüber hinaus erhält er den über die Beitragssumme hinausgehenden Wert seines bis dahin angesammelten Fondsvermögens. Das früheste Eintrittsalter für PENSION-max ist 15 Jahre, das Endalter beträgt 75 Jahre,

Fall eine sukzessive Umschichtung des Aktienfondsanteils in Renten- und Geldmarktfonds. Die Koppelung der Fondspolice an eine Berufsunfähigkeitsabsicherung (BUZ) ist ebenfalls möglich.

## Fazit:

Dialog bietet eine allen modernen Anforderungen entsprechende Fondspolice zur Altersvorsorge an. Der Kunde partizipiert an den Chancen der Wertpapiermärkte, sichert aber auch den Aufbau seiner Altersrente. Über einen hohen Rentengarantiefaktor ist sichergestellt, dass aus der Ablaufleistung auch eine hohe Rente entsteht. Mit dem anzukoppelnden Berufsunfähigkeitsschutz ist ein zusätzliches biometrisches Grundrisiko abgedeckt. Es kommt nicht von ungefähr, dass das Produkt von namhaften Rating-Agenturen mit Bestnoten ausgezeichnet wurde.

## Autor + Kontakt

Rüdiger R. Burchardi  
Vorstand Vertrieb und Marketing  
Dialog Lebensversicherungs-AG

Tel.: +49 (0)821-319-0  
info@dialog-leben.de  
www.dialog-leben.de