

SV: Neues Altersvorsorgeprodukt - VermögensPolice Invest: SV ergänzt ihr Produktportfolio

Seit Mai 2017 ist das Produktportfolio der SV Spar-kassenVersicherung (SV) in der Altersvorsorge komplett. Die SV, einer der großen Altersvorsorgeanbieter Deutschlands, führt eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne Beitragsgarantie ein. Dabei kann der Anleger aus 30 Fonds auswählen.

Die SV will mit der VermögensPolice Invest vor allem renditeorientierte Kunden ansprechen. "Auch für Anleger, die besonderen Wert auf eine nachhaltige Kapitalanlage legen, haben wir einen entsprechenden Fonds integriert", sagt Lebensvorstand Dr. Thorsten Wittmann. "Mit unseren Altersvorsorgeprodukten sind wir nun zeitgemäß aufgestellt. Für alle Zielgruppen und Risikoneigungen bieten wir ein entsprechendes Angebot, von der klassischen Rentenversicherung für sicherheitsorientierte Anleger bis hin zur renditeorientierten Fondslösung."

Kunde kann die Anlagestrategie selbst festlegen

Bei der VermögensPolice Invest kann der Kunde verstärkt die Renditechancen der Kapitalmärkte nutzen und dabei in jeder Marktsituation flexibel agieren. Für jeden Kundentyp steht die passende Lösung zur Verfügung. Aus einem attraktiven Fondsportfolio von 30 Fonds kann er seine eigene Anlagestrategie festlegen: entweder stellt er die Fonds individuell zusammen, er nutzt gemanagte Strategien oder er wählt einen neuen aufgelegten Multi-Asset-Fonds. Der Anleger hat die Möglichkeit, bis zu fünf Fonds zu kombinieren und diese auch jederzeit wieder zu verändern.

Mit der individuellen Fondsauswahl kann der Kunde seine eigene Anlage-strategie umsetzen. Neben den gemanagten Fonds über einen Fondsmanager kann er aus einer ganzen Reihe von Exchange-Traded-Funds (ETFs) auswählen. Im Gegensatz zu aktiv gemanagten Fonds, versuchen die ETFs nicht, einen Marktindex wie z.B. den DAX zu übertreffen. Sie wollen einen Index nur möglichst genau abbilden. Daher sind die Kosten deutlich geringer. Dr. Thorsten Wittmann: "Wir sind einer der wenigen Anbieter, die diese ETFs in ihren fondsgebundenen Produkten anbieten." Die SV bietet hier auch einen Nachhaltigkeits-ETF an. Dieser investiert in die 30 größten nachhaltigen Unternehmen der Eurozone, basierend auf dem Rating der oekom research AG. Auch für die Vermögensverwaltung stehen interessante Fonds zur Auswahl.

Bei den gemanagten Strategiekonzepten stehen Fonds zur Verfügung, bei denen die Zusammensetzung von einem Fondsmanager beobachtet, überprüft und je nach Marktsituation und den Schwerpunkten des Fonds angepasst wird. Ziel ist es, auf Marktveränderungen zu reagieren und ein möglichst optimales Ergebnis zu erzielen. Die Fonds sind für diejenigen geeignet, die Komfort und Expertise für ihre Anlage wünschen. Der Kunde wählt je nach Risikoneigung und Ertragserwartung seine Strategie aus. Die Fonds sind mit unterschiedlich hohen Aktienanteilen ausgestattet.

Beim neuen Multi-Asset-Fonds (TrendPortfolio Invest) profitiert der Anleger von einem innovativen Fonds mit einem Trendfolgemodell. Hierbei wird in verschiedene Anlageklassen in Deutschland, Europa und den USA investiert. Insgesamt gibt es neun Anlageklassen, aus denen monatlich maximal die vier besten ausgewählt werden. Diese haben in den letzten sechs Monaten einen positiven Trend gezeigt und die höchste Rendite erzielt. Dafür muss der Anleger nichts tun, das Multi-Asset-Konzept regelt alles automatisch. Die Kostensätze sind wie bei den ETFs deutlich niedriger.

Kunden können Fonds flexibel wechseln

Mit der VermögensPolice Invest können Kunden ihre Altersvorsorge und ihren Vermögensaufbau flexibel aufbauen. Möchte der Anleger den Beitrag umschichten, so kann er seine Fonds jederzeit wechseln und das zwölf Mal im Jahr kostenfrei. Im Gegensatz zur Direktanlage wird beim Kauf der Fonds über die VermögensPolice kein Ausgabeaufschlag fällig, auch Depotgebühren entstehen keine. Wenn die SV von der Kapitalanlagegesellschaft Rückvergütungen erhält, so fließen diese in Form von fondsabhängigen Überschüssen an die Kunden. Somit werden aktiv gemanagte Fonds noch attraktiver.

In jeder Lebensphase die passende Lösung und dabei Steuervorteile nutzen

Die VermögensPolice Invest lässt sich flexibel an die Lebensphasen anpassen. Der Anleger hat die Möglichkeit, Zuzahlungen zu leisten, auch Kapitalentnahmen sind möglich. Der Kunde kann den Rentenbeginn flexibel auswählen und sich entscheiden, ob er sich das Kapital ganz oder in Teilbeträgen auszahlen lässt, ob er eine lebenslange Rentenzahlung oder eine Rente für einen bestimmten Zeitraum wählt. Darüber hinaus gibt es noch attraktive Steuervorteile.

Pressekontakt:

Sylvia Knittel

Telefon: 0711 / 898 - 48221

Fax: 0711 / 898 - 48228

E-Mail: sylvia.knittel@sparkassenversicherung.de

Unternehmen

SV SparkassenVersicherung Lebensversicherung AG

Löwentorstraße 65

70376 Stuttgart