

23 Mein Geld
JAHR ANLEGERMAGAZIN



Mein Geld

ANLEGERMAGAZIN

03 | 2017
JUNI | JULI | AUGUST
23. JAHRGANG

VER | **SICHER** | UNGS
KAMMER
BAYERN

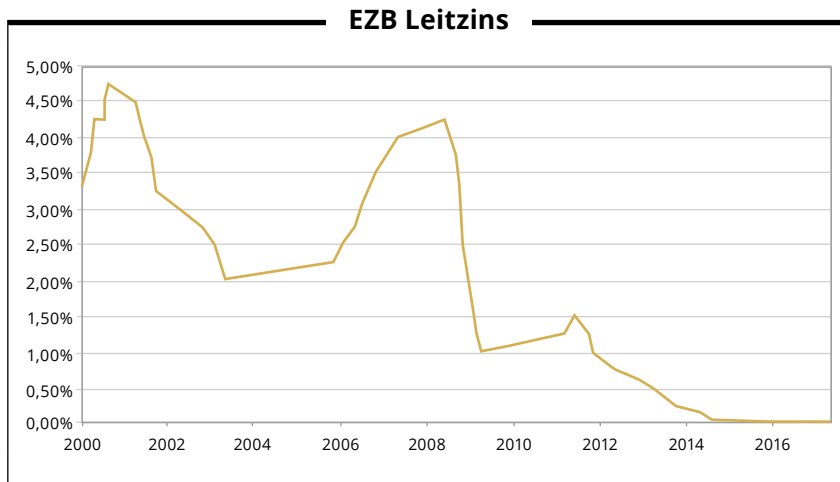
Ein Stück Sicherheit.

VERMÖGENSDEPOT CHANCE

Versicherungen als Alternative zu Strafzinsen?

VERMÖGENSDEPOT CHANCE

Versicherungen als Alternative zu Strafzinsen?



Die andauernde Niedrigzinsphase ist nicht nur für sparwillige Privatleute ein leidiges Thema, es verändert auch das Geschäft der Banken. Die andauernde Nullzinspolitik der EZB lässt die Margen der Banken schwinden, was im letzten Jahr einige Banken und nun aktuell immer mehr Geldinstitute zu Strafzinsen im Privatkundengeschäft veranlasst. Der deutsche „Sparweltmeister“ muss nun also damit rechnen, für sein Geld auf der hohen Kante noch bezahlen zu müssen. Laut Bundesbank haben die Deutschen rund zwei Billionen Euro auf Sparbüchern oder Giro- und Tagesgeldkonten geparkt – hinzu kommen jährlich noch frei werdende Mittel aus ablaufenden Lebensversicherungen in zweistelliger Milliardenhöhe.

HÖHERE RENDITEN GESUCHT

Wer kurzfristig Geld anlegen möchte, kann auf Festgeldkonten setzen oder in Anleihen oder Aktien investieren. Bei dreijährigen Festgeldkonten schafft man zurzeit die Ein-Prozent-Hürde vor allem bei ausländischen

Banken aus dem EU-Raum. Mehr Rendite versprechen Anleihen und Aktien, allerdings gilt hier: Je höher die Renditemöglichkeiten, desto höher das Ausfallrisiko – eine Garantie gibt es weder bei Aktien noch bei Anleihen.

AN VERSICHERUNGSKONZEPTEN PARTIZIPIEREN

Vom Rendite- und Garantieansatz zwischen Festgeld und Wertpapieranlagen angesiedelt, könnten Versicherungsprodukte eine interessante Alternative für die Anlage von Einmalbeträgen sein. Die Angebote von Versicherern sind im Bereich der kurzfristigen Einmalanlagen eher rar. Zwar werden Rentenversicherungen mit Kapitalwahlrecht gegen Einmalbeitrag ab 5 Jahren Laufzeit angeboten, allerdings eignen sich Kapitalversicherungen auf den Todes- und Erlebensfall in der Kundenansprache als Anlagealternative zu Festgeld- oder Aktienanlagen besser. Die Kapitalversicherung geriet nach dem jahrelangen Zinsrückgang, verbunden mit einem stetig sinkenden Rechnungszins, aufs

Abstellgleis. Bei der rein klassischen Art war man aus der Vergangenheit satte Garantien und attraktive Überschüsse gewöhnt, bei den fondsgebundenen Lebensversicherungen mussten die Alleinstellungsmerkmale der Lebensversicherung, wie zum Beispiel lebenslange Renten oder Absicherung biometrischer Risiken, gesondert heraus gestellt werden in Abgrenzung zu Bankprodukten. Nun könnte die Kapitalversicherung mit modernisierten Produktkonzepten angesichts der ernüchternden Möglichkeiten der Banken für Einmalbeiträge wieder interessant werden. Garantien und Renditemöglichkeiten lassen sich in einem Versicherungsprodukt gut kombinieren – der Kunde partizipiert an den Vorteilen der kollektiven Kapitalanlage des Versicherers und hat über Fonds oder gemanagte Portfolios im Produkt verbesserte Renditechancen. Bei der Entscheidung für ein Versicherungsprodukt mit Einmalbeitrag sind dem Kunden eine attraktive sowie sichere Kapitalanlage wichtig. Auch kurze Laufzeiten, bei denen das Geld ständig verfügbar ist, stehen im Fokus. Sie wünschen sich solide Ertragschancen, stehen aber einer reinen Aktien- und Fondsanlage oft skeptisch gegenüber. Und: Viele Kunden möchten zusätzlich ihre Hinterbliebenen absichern. Garantieprodukte werden von Banken praktisch nicht mehr angeboten und sind so ein Hoheitsgebiet der Versicherer geworden. Verhilft nun ausgerechnet die Niedrigzinsphase der fondsorientierten Kapitalversicherung gegen Einmalbeitrag zu einer Renaissance?

ELLEN LUDWIG
[ASCORE] DAS SCORING

Mehr Chancen als ein Sparbuch und mehr Sicherheit als ein Aktienfonds

Mit dem **VermögensDepot Chance** der Versicherungskammer Bayern (VKB) kommt ein Anlagekonzept auf den Markt, das für kurzfristige Geldanlagen eine attraktive Alternative zu Fonds bietet. Die zeitgemäße Versicherungslösung gegen Einmalbeitrag verbindet Chance und Sicherheit auf besondere Weise – so ist der Vermögensbetrag nicht nur attraktiv angelegt, sondern profitiert auch von soliden Absicherungen.

Anlage einmal anders

Das seit Jahren magere Zinsumfeld macht vielen Sparern das Leben schwer. Will man Rendite und Zuwachs generieren, muss man Mut zum Risiko haben und in Aktien, Schwellenländer oder Rohstoffe investieren – und das ist nicht jedermanns Sache. Auf der Suche nach Sparanlagen, die ein gewisses Maß an Sicherheit bieten, geht meist auf schmerzhafteste Weise die Rendite verloren. Und die Vernunft sagt einem, dass auch die Matratze kein sinnvoller Aufbewahrungsort für Geldreserven ist. Was also tun?

Generation 55plus

Hat man die 50 überschritten, ist man meist im Beruf vorangekommen und man ist privat gut versorgt. Es ist aber auch die Zeit, zu der eine eventuell zu Berufsbeginn abgeschlossene Lebensversicherung zur Auszahlung kommt oder ein Erbe aus der Familie anfällt. Wer den Betrag nicht sofort benötigt und eine passende Anlagemöglichkeit für ein paar Jahre sucht, wird bei der VKB im VermögensDepot Chance fündig.

Mehr als ein Depot

Das VermögensDepot Chance kombiniert eine Anlagemöglichkeit mit einer attraktiven Hinterbliebenenleistung und einer zusätzlichen Dread Disease Option – so ist das Geld für alle Eventualitäten gut aufgehoben. Das Produkt spricht ein breites Spektrum an Kunden an: Bereits ab 10.000 EUR bis maximal 500.000 EUR können als Einmalbeitrag

in das VermögensDepot Chance für eine Laufzeit zwischen 3 und 11 Jahren investiert werden. Gerade bei einem Einmalbeitrags-Produkt ist die Kombination von Rendite und Garantie von zentraler Bedeutung. Die professionelle Portfolioverwaltung in der renditeoptimierten Kapitalanlage „ROK Plus“ mit besonderer Volatilitätssteuerung und aktivem Risikomanagement ist der Renditetreiber des Tarifs und eröffnet Chancen auf eine attraktive Auszahlung. Darüber hinaus hat der Kunde mit einer Garantiezusage von 80% eine solide Sicherheit zum Ablauf seines Vertrags.

Flexibel bleiben

Sie haben es sich überlegt – das Geld aus dem VermögensDepot Chance soll doch für die Altersvorsorge verwendet werden? Kein Problem, denn vor dem Ablauf und bereits während der Vertragslaufzeit des VermögensDepot Chance kann der Vertrag in den Tarif SofortRente oder in den aufgeschobenen Rententarif PrivatTresor FlexVario umgewandelt werden. Damit sichert man sich so ganz nebenbei auch noch die Steuervorteile der privaten Rentenversicherung.

Rendite und Sicherheit - geht das?

Die Renditen eines Aktienfonds und die Sicherheit eines Sparbuchs – das ist der Wunsch eines jeden Anlegers. Um diesem Wunsch möglichst nahe zu kommen, wird der Einmalbeitrag in die von den Kapitalanlagespezialisten der VKB gemanagte renditeoptimierte Kapitalanlage „ROK Plus“

und in das Sicherungsvermögen der VKB angelegt. Damit profitiert man von attraktiven Ertragschancen bei kurzer Laufzeit und darüber hinaus von 80 Prozent Beitragsgarantie zum Ablauf der Anlage.

Einfaches Produktdesign, das überzeugt

Ob auslaufende Lebensversicherung, Erbschaft, Unternehmens- oder Immobilienveräußerung, bei der Anlage des Geldbetrags sind viele Menschen ratlos. Mit dem schnörkellos gestalteten Produkt VermögensDepot Chance schließt die VKB eine Lücke für kurzfristige Anlagen bis 11 Jahre. Das geradlinige Produktdesign überzeugt mit der konsequenten Ausrichtung auf Rendite, ohne auf Sicherheit zu verzichten. Für alle, die den Niedrigzinsen trotzen wollen, ist VermögensDepot Chance eine attraktive Anlagealternative.



Ellen Ludwig
Geschäftsführerin
[ascore] Das Scoring GmbH
www.DasScoring.de



Kreissparkasse
Miesbach-Tegernsee

INTERVIEW

VermögensDepot ChanceDie VKB im Gespräch mit Frau Waltraud Bichler
Sparkasse Miesbach – Tegernsee

Die Deutschen haben mehr als 2 149 Milliarden Euro auf Bar-, Giro- und Tageskonten angespart. Das Anlagepotenzial bei den Sparkassen und Banken ist groß – auch aufgrund der niedrigen Zinsen bzw. drohender Strafzinsen.

Wenn Sie drei Wünsche offen hätten, die ein neues Produkt von uns erfüllen soll, welche wären das?

WALTRAUD BICHLER: Wir bräuchten für unsere Kunden eine Anlage mit einem hohen Maß an Sicherheit, die auch kürzere Laufzeiten abdeckt und zum Ablauf einen möglichst hohen Zinsertrag generiert. Und so, wie Sie das Produkt bisher beschrieben haben, erfüllt das VermögensDepot Chance genau diese Wünsche.

Haben Sie bereits Ideen, wie Sie das VermögensDepot Chance gezielt bei Ihren Kunden ansprechen bzw. bewerben möchten?

WALTRAUD BICHLER: Wir werden das Produkt in unser Portfolio aufnehmen und im kompletten Markt schulen. Besonders großen Wert wer-

den wir hier auf die Vorstellung der Highlights des Produkts legen. Die renditeoptimierte Kapitalanlage ist bei unseren Verkäufern sehr beliebt und wird daher großen Anklang finden. Und auf die kurzen Laufzeiten haben sie gewartet, da hier eine große Nachfrage herrscht. Die Individualkundenberater werden in einer Veranstaltung für Vermögensanlage informiert, um die Kunden bedarfsgerecht beraten zu können.

Die Werbeunterlagen und Verkaufshelfer werden unsere Versicherungsbeauftragten zur Produkteinführung in den Geschäftsstellen platzieren. Zusätzlich prüfen wir derzeit die Möglichkeit, das Produkt auch digital zu bewerben.

In welcher Kundenzielgruppe sehen Sie den höchsten Nachfragebedarf?

WALTRAUD BICHLER: Die hauptsächliche Zielgruppe werden unsere älteren, vermögenden Kunden sein, die eine 12-jährige Laufzeit nicht mehr abschließen wollen oder kurzfristiger anlegen möchten.

VIelen DANK FÜR DAS GESPRÄCH.

Highlights Vermögens-Depot Chance✓ **EINFACH UND KOMFORTABEL**

Schlankes Produktdesign, Laufzeit 3–11 Jahre; Einzahlung ab 10 000 bis 500 000 Euro Einmalbeitrag möglich.

✓ **CHANCEN UND SICHERHEIT IN BALANCE**

Attraktive Ertragschancen und darüber hinaus hohe Sicherheit durch eine 80-prozentige Beitragsgarantie zum Ablauf.

✓ **MAXIMALER ANLAGE-KOMFORT**

Bewährtes, selbst gemanagtes Kapitalanlagekonzept der Versicherungskammer Bayern mit einer durchschnittlichen Wertentwicklung von 4 Prozent p.a.

✓ **VERFÜGBARKEIT**

Flexible, kostenlose Möglichkeit, Teilkapital bis zu einem verbleibenden Wert von 3 000 Euro zu entnehmen.

✓ **HINTERBLIEBENENSCHUTZ/ TODESFALL-LEISTUNG**

Hinterbliebenenabsicherung ohne Gesundheitsklärung.

✓ **UMTAUSCHOPTION**

Die Umwandlung in unsere sofort beginnende Rentenversicherung „SofortRente“ oder unsere kapitalmarktorientierte Altersvorsorge „PrivatTresor FlexVario“ bietet zahlreiche Vorteile, wie z. B. lebenslange Rente, Verlängerung der Vertragsdauer oder Neujustierung des Garantieniveaus.

✓ **STEUERVORTEILE**

Mithilfe der Umtauschoption in eine Rentenversicherung sowie der einkommensteuerfreien Todesfall-Leistung und Dread Disease Option.