



Fondspolizzen für aktive Anleger

GewinnAusgabe 09/2018 | Seite 60 | 29. August 2018
Auflage: 60.480 | Reichweite: 242.000

EFM

GELD & BÖRSE

► Fondsgebundene Lebensversicherungen

Fondspolizzen für aktive Anleger

Sehr breite Fondsauswahl, rasche Fondswechsel – und das im Versicherungsmantel, KEST-frei. Einige fondsgebundene Lebensversicherungen sind auch für anspruchsvolle Anleger interessant



Besonders zeitnah innerhalb der Fondsgebundenen traden lässt sich beim Nürnberger 08/16 Fonds-Konzept

VON MICHAEL KORDOVSKY

Veranlagungen im Mantel einer Lebensversicherung sind KEST-frei. Doch der Preis dafür sind meist eine eingeschränkte Fondsauswahl und weniger Flexibilität. „Die meisten Anbieter beschränken die Aufteilung dadurch, dass jeder Fonds eine Gewichtung von mindestens zehn Prozent aufweisen muss“, schildert Florian Singer, Versicherungsmakler der EFM Versicherungsmakler AG. Zudem brauchen Portfoliumschichtungen meist länger als innerhalb eines freien Wertpapierdepots. Im Folgenden finden Sie dennoch ein paar Positivbeispiele.

Große Auswahl, kleine Prämie

Der Helvetia CleVesto Fondssparplan bietet ab 25 Euro Monatsprämie Zugang zu etwa 200 Fonds und drei gemanagten Portfolios. Aktienfonds decken auch Emerging Markets und den Rohstoffbereich ab, während zu den

Alternativen Investments z. B. der Managed Futures Fund MAN AHL Trend Alternative DNY HEUR Acc oder der offene Immobilienfonds Semper Real Estate zählen. Als Sicherheitsbaustein gibt es das Sicherungskonto.

Bei der Wiener Städtischen beträgt die Mindestprämie monatlich 50 Euro. Den Tarifen mit freier Fondswahl wie z. B. „UFOS Premium“ oder „UFOS Flexibel“ steht ein Spektrum von über 100 Investmentfonds zur Verfügung, neben Anleihen-, Aktien- und Mischfonds ist die große Auswahl bewährter Absolute-Return-Fonds hervorzuheben (z. B. Nordea 1 Stable Return Fund BPEUR Acc, Carmignac Patrimoine). Bei manchen Produkten lassen sich Kursgewinne ab fünf Prozent in Rentenfonds umschichten.

Ab 50 Euro monatlich bietet auch das Produkt Smart Select der Donau Versicherung eine Auswahl an über 50 Fonds. Bei der Uniqa ist man ab 50 Euro ebenfalls dabei. Anleger können sich für eines der vier gemanagten

Portefeuilles entscheiden oder sie wählen aus einer breiten Fondspalette, die auch institutionelle Fondstranchen enthält.

Ideen ab monatlich 100 Euro

RWB Premium Select, eine fondsgebundene der Quantum Leben AG in Liechtenstein, ermöglicht ab monatlich 100 Euro Investment in ein Portfolio mit Zielallokation 60 Prozent Private Equity und 40 Prozent globale Aktien ETFs. Die Private-Equity-Investments erfolgen über ein globales Portfolio aus renommierten Private-Equity-Fonds.

Wer effizient umschichten möchte, sollte einen Blick auf das Nürnberger 08/16-Fonds-Konzept werfen. Ab monatlich 50 Euro erhältlich, ist es aufgrund der fixen Verwaltungskosten laut Singer erst ab 150 Euro Prämie interessant, dann aber extrem günstig. Über PC oder Smartphone kann das Portfolio angepasst werden. Die Stärke der Fondsauswahl liegt in einer Reihe renommierter Aktien- und Mischfonds.

Polizzen mit breiter Fondsauswahl

Name	Anzahl Fonds	Mindestprämie pro Monat in €	Kostenlose Portfolioanpassung	Dauer Portfoliumschichtung	Besonderheiten der Fondsauswahl
Helvetia CleVesto Fondssparplan	ca. 200	25,-	12x jährlich	innerhalb der ersten 5 Tage nach Einlangen des Antrags bei Helvetia	Alternative Investments, Absolute-Return-Mischfonds, EM-Bond-Funds
UFOS Flexibel (Wiener Städtische)	ca. 140	50,-	2x monatlich	es gilt Rechenwert am 4. Börsentag nach Einlangen d. Änderungsauftrags	renommierte Absolute-Return-Mischfonds, 2 offene Immofonds
UFOS Premium (Wiener Städtische)	ca. 140	50,-	2x monatlich	es gilt Rechenwert am 4. Börsentag nach Einlangen d. Änderungsauftrags	renommierte Absolute-Return-Mischfonds, 2 offene Immofonds
Smart Select (Donau Versicherung)	über 50	50,-	1x monatlich	es gilt Rechenwert am 4. Börsentag nach Einlangen d. Änderungsauftrags	interessante Dach- und Mischfonds
FlexSolution (Uniqa)	über 30	50,-	1x monatlich	Kauf/Verkauf jeweils am letzten Börsentag eines Monats möglich*	Zugang zu institutionellen Tranchen, ist kostengünstig
Nürnberger 08/16-Fonds-Konzept	über 70	50,-**	1x monatlich	Kauf/Verkauf in der Regel mit Kurs des nächsten (Kurs-)Tages	renommierte Aktien- und Mischfonds, u. a. auch DJE Zins & Dividende I

*) Auftrag muss spätestens bis 20. des betreffenden Monats eingehen! **) Tarif 1545

Quellen: Versicherungsgesellschaften (Online und Befragung), EFM

Foto: Charming Præsenthal - Thinkstock.com