



Lebensversicherungseinmalanlage (1/2)

GewinnAusgabe 10/2018 | Seite 84, 85 | 26. September 2018
 Auflage: 60.480 | Reichweite: 242.000

EFM

GELD & BÖRSE
 ▶ Einmalanlage

Lebensversicherungseinmalanlage

Sie führen derzeit ein Mauerblümchendasein, dabei ist das aktuelle Angebot überraschend groß.

VON MICHAEL KORDOVSKY

▶ Einmalanlage in klassische Lebensversicherungen sind heute rar. Der Grund liegt in der Vergangenheit. Dazu Florian Singer, Lebensversicherungs-

Einmalanlage: Welche Produkte derzeit zu haben sind

... als fondsgebundene Lebensversicherung					
Versicherer	Allianz	Donau	Ergo	Generali	Helvetia
Produktname	Top Future	StarInvest	Ergo fürs Leben	Generali LifePlan	CleVesto Titan und CleVesto Platinum
wählbare Fonds	33	55	44, Kombination m. klassischem Deckungsstock möglich	18	bis zu 200
Laufzeiten	10 oder 15 Jahre	10 oder 15 Jahre	mind. 10 oder mind. 15 Jahre, auch lebenslang möglich	10 oder 15 Jahre	10 oder 15 Jahre
Mindestinvestment	3.000,-	4.000,-	3.500,-	1.000,-	1.000,-
Ablebensschutz	10% bis 100% des Einmal- erlags, linear fallend auf 5% im letzten Jahr	mindest. 100% des Einmal-erlags inkl. Versicherungssteuer ¹	110% des Einmal-erlags bei 10 J. Laufzeit bzw. 105% d. Fondsgut- habens bei lebenslanger Dauer	10% der Prämie exkl. Risikoprämie für den Ablebensschutz	Titan: 100% vom Vertragswert; Platinum: 10 bis 400% der Bruttoprämiensumme
Auszahlung einer Rente möglich?	ja	ja, oder Verlängerung der Laufzeit	ja	ja	ja, nach 10 Jahren

k. A. = keine Angabe; 1) 5% der Mindesttodesfallsumme; 2) 101% ab Alter 70; Mindestablebensleistung ist jedes Vers.-Jahr flexibel wählbar

... als klassische Lebensversicherung				
Versicherer	Allianz	Donau	Ergo	Wiener Städtische
Produktname	Fixkosten Plus Versicherung gegen Einmalprämie	Anlageplan	Ergo fürs Leben	„Erlebensversicherung“ für d. klassischen Einmalanlage
Laufzeiten	10 oder 15 Jahre	10 oder 15 Jahre	mind. 10 oder mind. 15 Jahre bis lebenslang	10 oder 15 Jahre
Mindestinvestment	3.000,-	1.000,-	3.500,-	3.000,-
Ablebensschutz	100% oder 120% der Erlebenssumme	Rückerstattung Einmal- erlag plus Gewinnanteile	110% des Einmal-erlags bei 10 J. LZ; 115% bei 15 J. LZ ³	eingezahlte Prämie exkl. VSt., zuzüglich Gewinnbeteiligung

Rechenbeispiel: 20.000 Euro wurden eingelegt – wie viel kommt nach einer Laufzeit von 10 Jahren/15 Jahren heraus?

Ergebnis: garantierte Leistung, vor Kosten u. VSt.	18.403,01 Euro/ 17.956,85 Euro	19.406,- Euro/ 19.759 Euro	17.818 Euro/ 17.596 Euro ⁴	19.824 Euro/ 20.205 Euro
Ergebnis: Kapital inklusive Gewinnbeteiligungen (= Prognose)	22.481,62 Euro/ 24.422,55 Euro	23.589,- Euro/ 26.501 Euro	22.943 Euro/ 25.715 Euro ⁵	24.192 Euro/ 27.253 Euro
Auszahlung einer Rente möglich?	ja	ja, oder Verlängerung der Laufzeit	ja	ja, auf Lebenszeit möglich

3) 105% des Fondsguthabens bei lebenslanger Dauer; 4) Bei vollständig klassischer Veranlagung; 5) Bei diesem Tarif ist aber auch möglich, während der Laufzeit die Veranlagung zu ändern und teilweise oder vollständig in Fonds zu veranlagen.

... als Sonderprodukt		
Produktname	Smart Garant	Ergo fürs Vermögen
Besonderheit	Kombination aus klassischer u. indexgebundener LV, wahlweise klassische Veranlagung v. Gewinnanteilen	Veranlagung in strukturierter Anleihe der UniCredit Bank AG
Indizes	SmartAktienIndex mit volatilitätsgesteuertem Investmentgrad des EuroStoxx-50-Index und monatlichem Performance Cap; oder SmartMultiAsset Index mit Momentumsansatz	EuroStoxx 50; Partizipation 80%, Auszahlung mindestens 100% und höchstens 165% des Einmal-erlags exkl. VSt.
Besicherung der Indexpartizipation	durch Anleihenpool überbesichert	durch 5 Banken ⁶
Laufzeiten	10 Jahre (ab Alter 50) oder 15 Jahre	fixer Ablauf Mai 2033, Abschlüsse nur ab Alter 50!
Mindestinvestment	5.000 Euro	3.500 Euro
garantierte Leistung (Annahme: 20.000 Euro Einzahlung)	19.231 Euro (Nettoprämiengarantie)	19.231 Euro ⁷

k. A. = keine Angabe; VSt = Versicherungssteuer, LZ = Laufzeit; 6) Commerzbank AG, Hypo Vorarlberg Bank AG (vormals Vorarlberger Landes- und Hypothekbank AG), Deutsche Bank AG, Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG und Norddeutsche Landesbank-Girozentrale sichern zu je einem Fünftel die Mindestauszahlung; 7) Höchstausszahlung 31.228,34 am 1.5.2033 Quelle: Produktanbieter (Versicherer); Datenerhebung vom 3. bis 12. September 2018



Lebensversicherungseinmalerläge (2/2)

GewinnAusgabe 10/2018 | Seite 84, 85 | 26. September 2018
Auflage: 60.480 | Reichweite: 242.000

EFM

GELD & BÖRSE

Einmalerläge

experte beim Maklerverein EFM: „Als die Zinsen massiv fielen und im Vergleich dazu der garantierte Rechnungszins noch relativ hoch war, beschlossen manche Lebensversicherer, zu bestimmten Stichtagen keine Anträge für Einmalerläge mehr anzunehmen, damit sie nicht ihren Deckungsstock blockieren.“

Heute ist die Situation eine andere. „Nachdem der Rechnungszins für Neu-

Eine breite Fondsauswahl

Mehrere Versicherer bieten hier eine breite Fondsauswahl, z. B. Helvetia, Nürnberger, Wiener Städtische, Donau und Zürich – siehe Tabelle! In der Regel kann im Versicherungsmantel ein Portfolio aus bis zu zehn Investmentfonds aufgebaut werden. Der Vorteil im Vergleich zu Einzelfonds: Es wird keine KEST fällig. Beachten sollte man aber stets, dass jeder, der einen Einmalerlag

aus einer klassischen und indexgebundenen Lebensversicherung. Die jährlich zugewiesenen Gewinnanteile können mit der volatilitätsgesteuerten Version des EuroStoxx-50-Index oder dem nach einem Momentumsansatz gemanagten „SmartMultiAssetIndex“ angelegt werden.

Die Ergo bietet speziell Anlegern ab dem 50. Lebensjahr „Ergo fürs Vermögen“ an, eine indexgebundene Le-

Nürnberger	Uniq	Wiener Städtische	Wüstenrot	Zürich
08 16 Fondskonzept (Tarif 1544)	Meine Raiffeisen FondsPension	„Fonds-Polize Plus“ für den Fondseinmalerlag	Wüstenrot FlexibleLife/ 100% fondsgebunden	Tarif: MIEP100; freie Fondsauswahl
78	4 Strategiefonds und in 00 4 KEPLER-Fonds	über 150	7	64
ab 5 Jahre, 10 Jahre ab Alter 50 möglich	10 oder 15 Jahre	10 oder 15 Jahre	ab 10 Jahre	10 oder 15 Jahre
2.500,-	2.000,-	5.000,-	5.000,-	5.000,-
100% bis 400% der Prämiensumme	Depotwert; kein integrierter Ablebensschutz	105% der Deckungsrückstellung, mind. vereinbarte Mindestablebensleistung ²	per Todestag versicherte Ablebenssumme plus Geldwert der Fondsanteile	5% bis 200% des Nettoeinmalerlags
ja, lebenslange oder nicht lebenslange Rente, garantierter Rentenfaktor	ja, Optionsrente	ja, Rente auf Lebenszeit. Entweder garantiert, ertragsorientiert in Fonds oder Kombination	ja	ja, sofern sich eine monatliche Mindestrente von 100 Euro errechnet

Wüstenrot	Zürich
Wüstenrot FlexibleLife/ 100% klassisch	Tarif V8EMP100; Erlebensversicherung
ab 10 Jahre	10 oder 15 Jahre
5.000,-	5.000,-
per Todestag versicherte Ablebenssumme zuzüglich klassische Deckungsrückstellung inkl. Gewinnanteile	Rückgewähr der einbezahlten Nettoeinmalprämie
17.468,55 Euro (nach 10 Jahren)	18.237,69 Euro/ 18.103,64 Euro
22.451,32 Euro	23.663,70 Euro/ 27.136,18 Euro
ja	ja, sofern sich monatl. Mindestrente von 100,- errechnet.

Auszahlung ohne Gewinnbeteiligung



Bei klassischen Einmalerlägen wachsen die Renditen nicht gerade in den Himmel, mehr Chancen, aber auch Risiko bieten fondsgebundene Produkte

abschlüsse mittlerweile auf 0,5 Prozent gesunken ist, ist diese Problematik nicht mehr vorhanden. Allerdings sind diese Produkte unter Rendite-Aspekten nun für die Kunden eher unattraktiv“, so Singer. Deshalb sei der Absicherungsaspekt in den Vordergrund gerückt.

Das betrifft aber nur einen Teil der Einmalerläge. Größer ist heute die Auswahl bei den fondsgebundenen Lebensversicherungs-Einmalerlägen.

vor dem 50. Lebensjahr abschließt, ihn mindestens 15 Jahre halten muss, um sich die „Strafsteuer“ von zusätzlichen sieben Prozent Versicherungssteuer zu ersparen. Wenn Versicherungsnehmer und versicherte Person älter als 50 Jahre sind, dann genügt dagegen auch schon eine Laufzeit von zehn Jahren.

Die Donau Versicherung hat als Spezialprodukt den Smart Garant. Er ist als Einmalerlag eine Kombination

bensversicherung, bei der in eine strukturierte Anleihe der UniCredit Bank veranlagt wird, bei der man an der Wertentwicklung des EuroStoxx-50-Index beteiligt ist.

Achtung allerdings: indexgebundene Lebensversicherungen haben ein Emittentenrisiko, das Geld des Kunden bildet im Pleitefall – im Gegensatz zu fondsgebundenen und klassischen Produkten – kein Sondervermögen.

Foto: artister - Thinkstock.com