



„Entspannt in die Zukunft“ - Vermögensaufbau und Altersvorsorge mit der InterRisk-Fondsrente

Für die finanzielle Altersversorgung bieten sich drei Wege an: die gesetzliche Rentenversicherung, die Betriebsrente und die private Vorsorge. Auf die gesetzliche Rentenversicherung ist langfristig kein Verlass, der demografische Wandel mit dem immer ungünstigeren Verhältnis zwischen Erwerbsfähigen und Rentnern lässt eine weitere Reduzierung des Rentenniveaus erwarten.

Die Fondsrente: Flexibilität, diversifiziertes Angebot, hohe Renditechancen

Die fondsgebundene Rentenversicherung ist in diesem Strauß, so betont es Vorstandsvorsitzender Dr. Florian Sallmann, „die Perle der InterRisk“. Die Begründung dieser Bewertung bezieht sich auf die Flexibilität im Vermögensaufbau, die Qualität des Fondsangebots, die professionelle Gestaltung des Investmentprozesses und das Ergebnis für den Kunden. Schon mit kleinen Beiträgen – per Einmalbeitrag oder laufend – und flexibel mit Zu- und Auszahlungen oder Beitragspausen lässt sich ein kontinuierlicher Vermögensaufbau darstellen. Der vereinbarte Rentenbeginn kann auf Wunsch bis zu fünf Jahre vorgezogen oder bis zum 85. Lebensjahr verlegt werden. Anstelle der lebenslangen Rente kann das Fondsguthaben auch in Form einer Kapitalabfindung oder als Kapitalteilabfindung mit späterer Verrentung des Restkapitals ausgezahlt werden. Als Todesfallleistung wird das vorhandene Fondsguthaben – im Falle einer Beitragsgarantie das Fondsguthaben plus Garantieguthaben – geleistet. Zusätzlich ist ein individueller

Todesfallschutz ab einer Versicherungssumme von 5.000 Euro mit Gesundheitsprüfung wählbar. Als Option kann auch ein Berufsunfähigkeitschutz integriert werden. Ebenso kann der Garantie-Baustein für den Erlebensfall optional eingebaut werden.

Für das Investment steht dem Kunden ein breites Angebot zur Verfügung: Er kann unter 106 ETFs oder aktiv gemanagten Fonds von Kapitalanlagegesellschaften in verschiedenen Risikoklassen wählen – entsprechend seiner Präferenz im Anlageziel zwischen hoher Ertragschance oder hoher Sicherheit. Um dem Kunden die Auswahl zu erleichtern, hat die InterRisk alternativ zwei Fondspakete geschnürt: Ein Paket aus 10 ETFs mit unterschiedlicher Gewichtung mit dem Ziel Anlagewachstum, ein Paket aus 10 Einzelfonds mit hoher Transparenz, gemanagt von Top-Vermögensverwaltern.

Vom unabhängigen Institut für Vorsorge und Finanzplanung ist die fondsgebundene Rentenversicherung der InterRisk mit dem Prädikat „Exzellent“ bewertet worden. Besonders hervorgehoben wurden der „aktive Investmentansatz“ und die „Nachhaltigkeit in der Fondsauswahl“.

samperform – das perfekte Tool zur Ausgestaltung der Fondsrente

Bei der Wahl und Ausgestaltung seines individuellen Vermögensaufbaus, speziell der Fondsauswahl, ist der Kunde keineswegs auf sich allein gestellt, sondern erhält entscheidende Unterstützung im Beratungsgespräch. Im Rahmen ihrer Serviceleistungen schafft die InterRisk vollkommene Transparenz und bietet ihren Vertriebspartnern alle geeigneten Tools für eine erfolgreiche Beratung. Ein hervorragendes Beispiel ist das Tool samperform, das ideal geeignet ist für die Ausgestaltung der individuellen Fondsrente. Die Komponenten von samperform für die Erstellung eines optimierten Portfolios bestehen aus dem Risiko- und dem ESG-Profilung, der Tarifauswahl, dem Investmentprozess mit den geeigneten Fonds/ETFs sowie einem abschließenden regelmäßigen Check. samperform ist extrem nutzerfreundlich: Die Fondsauswahl lässt sich mit wenigen Klicks treffen, die Erstellung des passenden Portfolios ist denkbar einfach und kann in kürzester Zeit umgesetzt werden – unter Einschluss einer sicheren Dokumentation. Zur Gewährleistung der Nachhaltigkeitsanforderungen erhalten die Vertriebspartner eine vollumfängliche Unterstützung seitens der InterRisk. Durch das ESG-Profilung findet eine Geeignetheitsprüfung auf der Basis eines ganzheitlichen ESG-Ratings statt. Die Dokumentation aller Fragen des ESG-Ratings und des Investmentprozesses sichert die Erfüllung der regulatorischen Anforderungen. Mit samperform kommen Berater und Kunde rasch zu der richtigen Lösung für den individuellen Vermögensaufbau und die bedarfsgerechte Altersvorsorge. Die Entwicklung der gewählten Fondsangebote kann im Rahmen eines bestimmten Zeitfensters auch rückwirkend dargestellt und somit vertrauensbildend in den Beratungsprozess eingebunden werden.

Überzeugende steuerliche Vorteile

Der Vermögensaufbau und die Altersvorsorge mit der InterRisk-Fondsrente bieten erhebliche steuerliche Vorteile:

- Die in der Ansparphase erzielten Erträge sind bis zum Rentenbeginn steuerfrei.
- Fondswechsel sind ebenfalls steuerfrei.
- Bei laufenden Rentenzahlungen ist nur der niedrige Ertragsanteil steuerpflichtig. Die Besteuerung erfolgt nach dem persönlichen Steuersatz. Dieser ist in der Regel im Rentenalter deutlich niedriger als zur Zeit der Erwerbstätigkeit.

- Bei Auszahlung des Fondsguthabens als Kapitalabfindung werden die Einkünfte nach dem Halbeinkünfteverfahren, d.h. nur zur Hälfte besteuert. Voraussetzung dafür sind eine Vertragslaufzeit von mindestens 12 Jahren und ein Mindestalter von 62 Jahren.

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4940648/Entspannt-in-die-Zukunft---Vermögensaufbau-und-Altersvorsorge-mit-der-InterRisk-Fondsrente/>