



Mit internen Fonds: Ablösung für LV-Klassik bei der Debeka

Die Debeka Lebensversicherung führte zum 1. Juli 2016 unter dem Titel "Chance" eine neue Produktpalette in der privaten Altersvorsorge ein. Sie löst damit die bisherige klassische Rentenversicherung ab.

Uwe Laue, Vorstandsvorsitzender der Debeka Lebensversicherung, erklärt:

● Gerade in Zeiten niedriger Zinsen, in denen zusätzliche Löcher in einer geplanten Vorsorge entstehen, ist es wichtig, eine umfassende Altersvorsorge zu betreiben. Das belegen aktuelle Zahlen über die Verluste der deutschen Sparer - über die in den Medien immer wieder berichtet wird - sehr deutlich."

Wie funktioniert das neue Produkt Chance?

In dem garantiebasierten Baustein wird der Beitrag - nach Abzug von Kosten und Risikobeiträgen - mit 0,5 Prozent verzinst. Die deklarierte Gesamtverzinsung der Debeka liegt aktuell bei 3,1 Prozent. Die Differenz wird für die Kunden in den Debeka-internen Fonds investiert. Die Beitragsanteile für den fondsgebundenen Baustein gehen direkt in den Debeka Global Shares. Der Einzahler erhält am Ende der Laufzeit neben den garantierten Leistungen eine zusätzliche lebenslange Rente oder Kapitalleistung aus

dem Fondsguthaben. Diese hängen von der Entwicklung des Fonds ab.

Dadurch, dass die Debeka mit einem eigenen Anlagemanagement den Debeka-internen Fonds verwaltet, erfüllt er erweiterte Sicherheitsmerkmale, wie zum Beispiel eine hohe Risikostreuung. Außerdem ist der sehr kostengünstige Fonds mit hohen Renditechancen verbunden, da er in unterschiedliche Weltmärkte investiert. Die fünf Tarifvarianten, die alle Wünsche der Kunden bedienen, von sehr sicherheitsorientiert bis hin zu spekulativ, sind frei wählbar.

Wichtig ist, dass bei der Auswahl die persönliche Vorsorge- und Vermögenslage berücksichtigt wird. Dafür sorgen bei der Debeka mehr als 8.000 festangestellte Außendienstmitarbeiter, die auch für die Beratung zum neuen Produkt umfassend qualifiziert wurden, z. B. durch die Prüfung zu "Fachleuten für Finanzanlagen" über die Deutsche Versicherungsakademie. Unabhängig von den Tarifvarianten bietet das vielseitige und sehr flexible Produkt gegenüber reinen Fonds auch Steuervorteile. Verzichtet der Kunde ganz auf einen Garantieanteil, geht der gesamte Beitrag in den Fonds.

Bild: © pogonici / fotolia.com

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4943132/mit-internen-fonds-abloesung-fuer-lv-klassik-bei-der-debeka/>