Start der rein fondsgebundenen Police SI Pur Invest

Gleich zu Beginn des Jahres hat die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG mit SI Pur Invest erstmals eine rein fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantien an den Start gebracht. Dabei wird das ganze Vertragsguthaben über die gesamte Ansparphase in Investmentfonds angelegt. SI Pur Invest ergänzt in der dritten Schicht der Altersvorsorge die bestehende Palette der SIGNAL IDUNA Global Garant Invest-Produkte – kurz SIGGI.

Sehr geehrte Einzelhändler: Innen,

mit SI Pur Invest präsentiert die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG Ihnen eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantien, die sich ideal zur Planung Ihrer Altersvorsorge in der dritten-Schicht eignet. SI Pur Invest ist eine rein fondsgebundene Police, die das gesamte Vertragsguthaben über die gesamte Ansparphase stets in Investmentfonds anlegt. Eine solche Police ist - vereinfacht gesprochen - ein Fondssparplan im Versicherungsmantel. Und gerade dieser Versicherungsmantel bringt zahlreiche Vorteile im Vergleich zu einem reinen Fondssparplan mit sich.

Die Gründe für diese Produktentwicklung sind vielfältig. Fondspolizen mit Garantien stehen in Zeiten immer noch sehr niedriger (Rechnungs-) Zinsen stets vor der Herausforderung, eine attraktive Rendite zu erwirtschaften. Denn Garantien verringern die Renditechancen. Die volle Kraft der Aktienmärkte kann nicht genutzt werden. Eine reinrassige Fonds-Police ist die genau richtige Antwort auf das aktuelle Marktumfeld und ergänzt die bestehende Palette der SIGNAL Iduna Global Garant Invest-Produkte – SIGGI.

Die Aufgeschlossenheit gegenüber aktienorientierten Investments nimmt über alle Altersklassen kontinuierlich zu. Eine besonders hohe Affinität zu Aktien- und Fondsanlagen zeigt sich in den jüngeren Kundengruppen. Dadurch rückt eine fondsgebundene Rentenversicherung mehr und mehr in direkte Konkurrenz zu einem reinen Fondssparplan.

Produktmerkmale und Vorteile:

Bei der Produktgestaltung wurde besonderes Augenmerk gelegt auf eine große Auswahl unterschiedlich ausgerichteter Fonds, eine hohe Flexibilität in der Ansparphase und die Ausschöpfung der Renditechancen für eine hohe Rente.

Umfangreiche Fondsauswahl:

Zum Start werden 84 Fonds angeboten, die hohe Qualitätsstandards erfüllen. Darunter fallen 66 nachhaltig ausgerichtete Fonds und 21 Exchange Traded Funds (ETF). Kostenfreie Fondswechsel: SI Pur Invest ermöglicht unbegrenzt kostenfreie Fondswechsel.

Individuelle Fondsauswahl:

Kunden können bis zu 20 Fonds in ihren Vertrag einschließen und haben die Möglichkeit, bei Zuzahlungen eigene Zuführungsverhältnisse in die einzelnen Fonds festzulegen. Flexible Beitrags- und Entnahmeoptionen: Kunden können Beitragspausen einlegen und bei Entnahmen selbst entscheiden, aus welchen der Fonds sie Kapital entnehmen – was auch im laufenden Rentenbezug möglich ist.

Innovatives Ablaufmanagement:

Zwei Modelle für das Ablaufmanagement bieten Optionen zum Minimieren des Kursverlustrisikos vor Rentenbeginn. Damit wird das Kapital bereits zum Ende der Ansparphase schrittweise und gleichmäßig in einen risikoarmen Zielfonds umgeschichtet.

Renditechancen im Rentenbezug:

Auch in der Rentenphase können die Kunden auf Wunsch von den Renditechancen der Aktien- und Kapitalmärkte profitieren. Dies führt zu einer höheren Startrente als bei konventionellen Verrentungsformen.

Mit SI Pur Invest erweitert SIGNAL IDUNA sein Portfolio um eine leistungsstarke Fondspolice, die neue Kundengruppen anspricht, indem sie eine bestmögliche Kombination aus Fondssparplan und Versicherungsprodukt bietet. Weiterhin kann auch die flexible Rente SIGGI mit Einschluss einer Beitragsgarantie von jetzt mindestens 30 Prozent abgeschlossen werden. Sie richtet sich somit eher an sicherheitsorientierte Kunden

Weitere Informationen rund um SI Pur Invest finden Sie auf unserer Webseite www.signal-iduna.de. Wir sind überzeugt, dass SI Pur Invest eine hervorragende Möglichkeit darstellt, Ihre Altersvorsorge zu planen. Wir freuen uns darauf, Sie bei der Planung Ihrer finanziellen Zukunft zu unterstützen.

Mit freundlichen Grüßen

Die SIGNAL IDUNA Gruppe geht zurück auf kleine Krankenunterstützungskassen, die Handwerker und Gewerbetreibende vor über 100 Jahren in Dortmund und Hamburg gegründet hatten. Heute hält die SIGNAL IDUNA das gesamte Spektrum an Vorsorge- und Finanzdienstprodukten für alle Zielgruppen bereit. Der Gleichordnungskonzern betreut mehr als zwölf Millionen Kunden und Verträge und erzielt Beitragseinnahmen in Höhe von mehr als sechs Milliarden Euro.