

MEDIEN-INFORMATION

Dortmund, den 26. Oktober 2005

Einzigartiges Bündnis auf dem deutschen Markt für eine neue Investment-Rente!

Unter dem Namen Star Finance hat die ASPECTA Assurance International in Luxemburg auf der DKM mit namhaften und erfahrenen Fondsgesellschaften eine Kooperation geschlossen. Dazu gehören die Actinvest Investmentgesellschaft mbH und Franklin Templeton Investments. Mit diesem für den deutschen Markt einzigartigen Bündnis bieten die beteiligten Gesellschaften ihren Kunden die gebündelte Kompetenz im Bereich der privaten Altersvorsorge.

Ziel der Kooperation ist es, innovative Produkt-Lösungen am Markt noch stärker durchzusetzen. Die Gesellschaften nutzen daher das Star Finance Bündnis auf der DKM zur Einführung neuer Produkte. Der gemeinsame Ansatz ist eine fondsgebundene Investment-Rente. Während nahezu alle fondsgebundenen Renten bisher nur in der Ansparphase auf die Ertragskraft von Fonds setzen, bauen die Lösungen der Star Finance auch in der Rentenphase auf die Dynamik von Investmentfonds.

Bei den neuen Produktangeboten handelt es sich um eine sofort beginnende Investment-Rente, bei der jeden Monat anstatt eines Geldbetrages eine bestimmte Anzahl an Investmentfondsanteilen garantiert wird. Der Kunde bleibt also zu jeder Zeit in Fonds investiert und partizipiert kontinuierlich an der Wertentwicklung dieser Fonds. Bisher musste sich der Kunde entscheiden, ob er das Langlebkeitsrisiko absichern will oder die Renditechancen von Investmentfonds nutzen will. Jetzt bekommt er erstmals beides in einem Produkt. „Die Investment-Rente mit dynamischen Investmentfonds ist ein vollkommen neues Produkt auf dem deutschen Markt. Bei allen bisherigen Produkten muss der Anleger ausgerechnet im Alter auf Rendite verzichten. Dafür gibt es jetzt keinen Grund mehr“, so das Resümee von Marcel Bogdahn, Leiter Vertrieb Versicherungen und Kooperationsvertriebe bei Actinvest.

Einzigartiges Bündnis auf dem deutschen Markt für eine neue Investment-Rente!

Dass die Zeit für solche Produkte reif ist, bestätigt eine von ASPECTA bei Towers Perrin Tillinghast im Frühjahr dieses Jahres in Auftrag gegebene Maklertrendstudie. Danach fordern 80 Prozent der befragten Makler mehr Flexibilität in der Kapitalanlage während der Rentenphase bei fondsgebundenen Rentenversicherungen (s. Grafik). „Ein flexibles Investment in der Rentenauszahlung ist für Versicherungsvermittler eines der Top-Kriterien bei ihrer Produktauswahl“, bestätigt Markus Krawczak, Geschäftsführer der ASPECTA in Luxemburg.

Mit dem Alterseinkünftegesetz sind die Weichen für mehr Gestaltungsspielräume gestellt worden. Auch in Deutschland gibt es viele Menschen, die im Rahmen der privaten Altersvorsorge bereit sind, die Chancen der Kapitalmärkte optimal zu nutzen. „Fonds sind ein unerlässlicher Bestandteil der Vermögensplanung in der privaten Altersvorsorge“, meint Peter Stowasser, Sales Manager Versicherungen bei der Franklin Templeton Investment Services GmbH. Stowasser weiter: „Auch und gerade bei Rentenauszahlplänen ist eine Diversifikation mit Aktien-, Renten- und Immobilienfonds besonders wichtig. So partizipiert man an den Chancen der verschiedenen Märkte und mindert gleichzeitig das Risiko.“

Hohe Flexibilität und eine Vielzahl von Optionen

Die sofort beginnende Investment-Rente ist ideal für die Zielgruppe der über 50-Jährigen. Mit einem Einmalbeitrag von mindestens 15.000 Euro kann der Grundstein für eine lebenslange Rente gelegt werden. Wer noch nicht gleich eine Rente beziehen möchte, aber das angesparte Geld schon investieren will, kann eine so genannte Rentenpause bis zu 60 Monaten wählen.

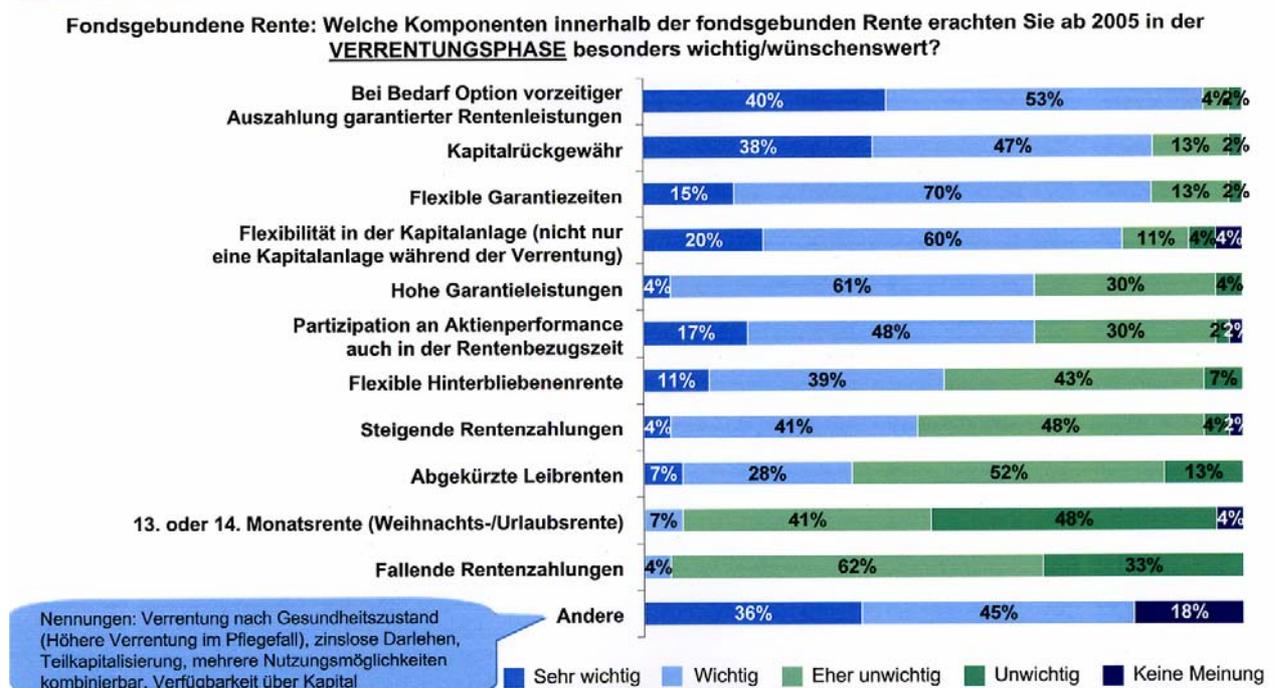
Auch während der Rentenphase kann der Versicherte jederzeit die Fonds beziehungsweise Baskets gebührenfrei wechseln. Wer früher von der Fondsentwicklung partizipieren möchte, kann die Investment-Rente als Vorschussrente beziehen. Dann wird ein vereinbarter Prozentsatz (zwischen 0 und 6 Prozent) der Fondsperformance vorab ausgezahlt. Auch an die Absicherung der Hinterbliebenen ist gedacht. Stirbt der Versicherte, werden 80 Prozent des in Fondsanteile umgewandelten Anfangskapitals abzüglich der bereits ausgezahlten Renten in Anteilen ausgezahlt. Oder: Es wird eine Rentengarantiezeit vereinbart.

Einzigartiges Bündnis auf dem deutschen Markt für eine neue Investment-Rente!

Das Produkt-Konzept der Investment-Rente im Überblick

- Garantierte lebenslange Rentenzahlung aus Investmentfonds
- Bereits ab 15.000 Euro Kapitaleinsatz – Kombination mehrerer Fonds möglich
- Gebührenfreier Fondswechsel auch in der Rentenphase
- Rentenpause bis zu 60 Monate ab Versicherungsbeginn zur Optimierung möglich
- Vorschussrente individuell zwischen 0% und 6% einstellbar
- Auf Wunsch Todesfallschutz als Rentengarantiezeit oder mit einer Todesfallsumme
- Zuzahlungen möglich zur Erhöhung der Rente
- Steuerliche Förderung der Rente durch vorteilhafte Ertragsanteilsbesteuerung

Grafik



Quelle: ASPECTA Maklertrendstudie 2005, durchgeführt von Towers Perrin Tillinghast

Einzigartiges Bündnis auf dem deutschen Markt für eine neue Investment-Rente!

Über die Partner-Gesellschaften

Activest gehört zur HVB-Group und zählt zu den größten und erfolgreichsten Kapitalanlagegesellschaften in Deutschland. Die Activest Gruppe managt aktuell über 66 Mrd. Euro Anlagegelder in rund 500 Publikums- und Spezialfonds. Der erfolgreiche Fonds Activest TotalReturn wurde in 2004 zum meistverkauften Fonds des Jahres in Deutschland. Die Activest Gruppe kann auf eine mehr als 40-jährige Erfahrung in der institutionellen Vermögensverwaltung zurückgreifen. Die Activest München wurde im November 1999 gegründet. Die Standorte Schweiz (Bern) und Luxemburg ergänzen die Activest Gruppe.

Die im Jahr 2000 gegründete **ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A.** gehört zur ASPECTA Global Group, Hamburg, die über Tochtergesellschaften und Niederlassungen mittlerweile in zehn europäischen Ländern aktiv ist. ASPECTA Global Group ist eine Tochtergesellschaft der Talanx, des drittgrößten Versicherungskonzerns in Deutschland. Die Kernkompetenz von ASPECTA liegt in der Kombination von Investmentfonds mit Versicherungsprodukten in Form von Fondspolicen. Die in Deutschland tätigen Gesellschaften der ASPECTA Global Group konnten 2004 ihr Neugeschäft im Vergleich zum Vorjahr mehr als verdoppeln. Die Beitragssumme des Neugeschäfts wuchs auf mehr als 5 Mrd. Euro.

Franklin Templeton Investments wurde 1940 von Sir John Templeton gegründet und ist heute eine der weltweit größten und erfolgreichsten Investmentgesellschaften. Unter den Marken Franklin, Templeton, Mutual Advisers und Fiduciary Trust bietet das Unternehmen Investmentfonds an, die nach unterschiedlichen Anlagestrategien verwaltet werden. Franklin Templeton verwaltet weltweit ein Fondsvermögen von mehr als 425 Mrd. US Dollar für private und institutionelle Anleger. In Deutschland beträgt das verwaltete Fondsvermögen über 12,7 Mrd. Euro. (Stand: 30.6.2005) Die Frankfurter Niederlassung wurde im Jahr 1992 gegründet. Sie ist heute das umsatzstärkste Büro in Europa.

Ihre Ansprechpartner

Activest Investmentgesellschaft mbH

Marc Bubeck
Pressesprecher
Apianstr. 16-20
85774 Unterföhring

Tel.: 089 - 9 92 26 - 2383
Fax: 089 - 9 92 26 - 2398
E-Mail marc.bubeck@activest.de

ASPECTA Global Group AG

Claudia Kressel
Unternehmens- und Marketingkommunikation
Überseering 10
22297 Hamburg

Tel. 040 - 632 07 522
Fax 040 - 632 07 93 522
Mobil 0173 - 928 83 54
Email ckressel@aspecta.com

Franklin Templeton Investments

Martina Härle
PR Manager
Mainzer Landstraße 16
60325 Frankfurt

Tel. 069 27223-248
Fax 069 27223-133
E-Mail mhaerle@franklintempleton.de