

► Produkt des Monats

Flexibel mehr Geld im Ruhestand

Die neue Fondspolice der SIGNAL IDUNA, SI Pur Invest, überzeugt mit intelligentem Ablaufmanagement und erhöhten Renditechancen

KOMPAKT

- ✓ **Altersvorsorge.** Am Kapitalmarkt sind langfristig die höchsten Renditen zu erwirtschaften.
- ✓ **Produkt.** SIGNAL IDUNA bietet erstmals eine reine Fondspolice ohne Beitragsgarantie.
- ✓ **Innovation.** SI Pur Invest punktet mit flexiblen Beitrags- und Entnahmeoptionen.
- ✓ **Chance.** Eine Partizipation am Kapitalmarkt auch während des Rentenbezugs ermöglicht eine höhere Startrente.

DER BEDARF

Die **gesetzliche Rente** ist sicher – aber auch **sicher zu niedrig**, um den Lebensstandard im Alter zu halten. **Private Altersvorsorge** ist unerlässlich. Die **SIGNAL IDUNA Lebensversicherung** bietet dafür nun erstmals eine **rein fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantien** an. „SI Pur Invest“ ermöglicht es, direkt in **frei wählbare Fonds** zu investieren und die **Renditechancen** des Kapitalmarkts **auszuschöpfen**. „Das **Vertragsguthaben** wird in der **Ansparphase** – und auf Wunsch zu einem Teil auch in der **Rentenphase** – in Investmentfonds angelegt“, sagt **Clemens Vatter**, Vorstand bei der **SIGNAL IDUNA Gruppe**. „Zusätzlich **profitieren unsere Kunden** von den **steuerlichen Vorteilen** und **Service-Bausteinen** eines **Versicherungsmantels**.“

DIE LÖSUNG

SI Pur Invest bietet kapitalmarktaffinen Altersvorsorgesparern ein **attraktives Anlageuniversum** mit aktuell mehr als **80 überwiegend nachhaltig** ausgerichteten Fonds – darunter auch besonders **kostengünstige Indexpapiere (ETF)**. Bis zu 20 Fonds können gleichzeitig bespart und miteinander kombiniert werden. **Gut für die Rendite:** Fondswechsel sind **unbegrenzt möglich** – und wie das jährlich optionale **Rebalancing gebührenfrei**. Insbesondere bei langen Laufzeiten sind **Effektivkosten unter einem Prozent** möglich. Außerdem legt die SIGNAL IDUNA viel **Wert auf Flexibilität**: So sind **Beitragspausen mit Nachzahlungsoption** ebenso möglich wie **Zuzahlungen von bis zu 200000 Euro jährlich** (max. 2,5 Millionen Euro) oder die **Entnahme von Fondsguthaben** – auch in der **Rentenphase**.

DIE HIGHLIGHTS

Je langfristiger der Vermögensaufbau angelegt ist, desto stärker **profitieren Anleger vom Zinseszineffekt**. Hier können Kunden mit SI Pur Invest einen **Turbo zünden**. Eine **optionale Startdynamik** ermöglicht in den **ersten fünf Jahren** eine jährliche **Beitragserhöhung um 20 Prozent**.

Auch **in der Rentenphase** müssen Kunden nicht auf **Wachstumschancen an den Kapitalmärkten** verzichten. „Wir bieten zur klassischen Variante einen **fondsgebundenen Rentenbezug** an“, sagt Vorstand Vatter. Dabei werden **25 Prozent** des Vertragsguthabens in **Investmentfonds** investiert, **75 Prozent** gehen in das **Sicherungsvermögen** der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung. „Die Gesamtrente setzt sich aus der **garantierten und der Fonds-Zusatzrente** zusammen.“ Ebenfalls top: 95 Prozent des **Rentenfaktors** sind garantiert. Weiteres Highlight ist das Ablaufmanagement, mit dem **Verlustrisiken vor Rentenbeginn** minimiert werden. Neben dem **Standardmodell**, das fünf Jahre vor der Verrentung startet, können Kunden alternativ das **innovative „Ablaufkonzept Flex“** wählen. „Wir **prüfen zehn Jahre vor Rentenstart** monatlich die Erträge und **sichern** einen Teil davon in risikoärmeren Rentenfonds“, sagt Vatter.



DAS VERTRIEBSPLUS

Mit dem **Altersvorsorgetarif SI Pur Invest** können Vermittler überzeugend **kapitalmarktaffine Zielgruppen ansprechen**. **Flexible Beitrags- und Entnahmeoptionen**, überzeugende Kostenstrukturen und die große Auswahl an nachhaltigen Fonds sind **starke Argumente im Kundengespräch**.

SIGNAL IDUNA 
füreinander da

- Die auf Nachhaltigkeit ausgerichtete SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG gehört zur SIGNAL IDUNA Gruppe.
- Der traditionsreiche Versicherer hat seinen Sitz in Dortmund und Hamburg.
- Der Gleichordnungskonzern betreut mehr als zwölf Millionen Verträge (Leben: 1,5 Mio.).
- Die gebuchten Bruttobeiträge lagen zuletzt bei knapp sieben Milliarden Euro.

SI Pur Invest: mehr als 80 Investmentfonds zur Auswahl

Viel Flexibilität, niedrige Effektivkosten, hoher Rentenfaktor: Versicherte können gleichzeitig bis zu 20 Fonds und ETFs besparen.

