

Fonds- oder Investmentpolice

Neben den klassischen Versicherungen, die für sicherheitsorientierte AnlegerInnen geeignet sind, gibt es für die, die auch Schwankungen auf dem Kapitalmarkt aushalten können, die Investmentfondspolice.

Was leistet die Fondspolice?

Es wird ein fester Sparbetrag vereinbart, der auch dynamisch gestaltbar ist, d.h. jedes Jahr steigt der Beitrag um einen festen Prozentsatz. Jederzeit können Zuzahlungen geleistet oder aber auch Beträge entnommen werden. Die Besparung eines Vertrages mit nur einer einmaligen Einzahlung ist auch möglich. Am Ende der Laufzeit kann das Kapital teilweise oder ganz oder eine lebenslange Rente gewählt werden.

Wie ist die steuerliche Behandlung?

Die Kapitalabfindung wird – nach einer Vertragsdauer von mindestens 12 Jahren und bei Auszahlung nach dem 60. Lebensjahr - nach dem so genannten Halbeinkünfteverfahren versteuert. Das bedeutet, dass von der Auszahlungssumme die eingezahlten Beiträge in Abzug gebracht und von dem Restbetrag die Hälfte mit dem persönlichen Steuersatz versteuert werden. Die lebenslange Rentenzahlung wird lediglich zu einem geringen Teil besteuert. Die Versteuerung ist also geringer als bei einem normalen Fondssparplan. Nach Einführung der Abgeltungssteuer zum 1.1.2009 entscheiden sich viele AnlegerInnen deshalb anstatt für einen Fondssparplan für eine Investmentpolice.

Welche Garantien bieten Fondspolice?

Die Variationsbreite bei Investmentpolice ist sehr groß. Es gibt fondsgebundene Produkte ohne jegliche Garantien. Daneben werden so genannte Hybridprodukte angeboten, bei denen es eine garantierte Verzinsung des Sparbeitrages gibt, aber die Überschüsse über Investmentfonds angesammelt werden. Dann gibt es noch Police, die z.B. eine Beitragsgarantie von 80 % oder auch 100 % gewähren. Andere garantieren eine bestimmte Rente oder Kapitalleistung am Ende der Laufzeit.

Für wen eignet sich die Fondspolice?

Voraussetzung für die Entscheidung ist, dass vorher genau geklärt wird, welche Risiken und Chancen bestehen. Danach sollte aus den vielfältigen Angeboten die Police ausgesucht werden, die den eigenen Vorstellungen sehr nahe kommt. Eine junge Person, die risikobereit ist, kann sich durchaus für ein Produkt ohne Garantien entscheiden. Bereiten Schwankungen an den Finanzmärkten allerdings schlaflose Nächte, dann sollte eine Police mit Garantien gewählt werden.