

Sehr geehrte Damen und Herren,

wer hat bei der Rendite die Nase vorn? Die Fondspolice oder die Direktanlage? Diese Fragen beantworten Vermittler jetzt ganz einfach mit dem [FondsanlagenOPTIMIERER](#) der Continentale Versicherung. Das digitale Tool vergleicht individuell für jeden Kunden, ob die Fondspolice oder die Direktanlage das bessere Investment ist. Dabei zeigt sich, dass die fondsgebundene Rentenversicherung hinsichtlich der Rendite oft empfehlenswerter ist.

Weitere Details entnehmen Sie bitte der unten stehenden Pressemitteilung. Ein Foto des Zitatgebers, Thomas Pollmer, haben wir der Mail unten beigefügt. Bei Rückfragen bin ich Ihnen gern behilflich.

Mit freundlichen Grüßen

Roya Omid-Fard

Leiterin Markenkommunikation und Presse

Fondspolice versus Direktanlage – Continentale-Tool hilft Vermittlern beim Rendite-Vergleich

Wer hat bei der Rendite die Nase vorn? Die Fondspolice oder die Direktanlage? Diese Fragen beantworten Vermittler jetzt ganz einfach mit dem [FondsanlagenOPTIMIERER](#) der Continentale Versicherung. Das digitale Tool vergleicht individuell für jeden Kunden, ob die Fondspolice oder die Direktanlage das bessere Investment ist. Dabei zeigt sich, dass die fondsgebundene Rentenversicherung hinsichtlich der Rendite oft empfehlenswerter ist. Die wesentlichen Gründe dafür sind Steuervorteile: keine Steuern in der Ansparphase, günstige Besteuerung bei Rentenzahlung oder Kapitalauszahlung. Ebenso sind die Fondswechsel steuerfrei und erfolgen ohne Ausgabeaufschlag.

Tool verarbeitet eine Vielzahl von Faktoren

Entwickelt wurde das Tool mit dem Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP). Als Grundlagen für die Berechnung dienen die Fondsrenten Continentale EasyRente Invest und Continentale Rente Invest der 3. Schicht. Neben den Tarifangaben berücksichtigt das Tool auch die aktuellen Steuer- und Fondsdaten, die prognostizierte Rendite, die Anzahl der Fondswechsel und einige weitere Faktoren, die Einfluss auf die voraussichtliche Ablaufleistung haben. Das sind zum Beispiel Angaben zur Flexibilität oder Qualität und Art der ausgewählten Fonds. Dabei lässt sich die Auswirkung von bis zu 20 Fondswechseln simulieren. Auf dieser Basis macht der FondsanlagenOPTIMIERER individuell für jeden Kunden die Unterschiede zwischen Fondspolice und Direktanlage deutlich.

Fondsrente punktet bei Steuervorteilen und Flexibilität

„Dabei zeigt sich sehr oft, dass die Fondspolice die profitablere ist“, sagt Thomas Pollmer, Leiter Produktmanagement Leben bei der Continentale Versicherung. „Der FondsanlagenOPTIMIERER widerlegt somit die hartnäckige Behauptung, eine Direktanlage in Fonds sei generell besser als eine Versicherung.“ Besonders deutlich werde das bei einer langen Ansparphase, ergänzt Thomas Pollmer. „Und der Kunde sichert sich mit einer lebenslang garantierten Rente auch noch optimal fürs Alter ab.“

Der Vergleich zeigt, wo die Vorteile der fondsgebundenen Versicherung liegen:

- Während der gesamten Vertragslaufzeit bleiben Fondswechsel (Shift/Switch) kosten- und steuerfrei. Bei Direktanlagen hingegen wird jedes Mal die volle Kapitalertragsteuer inklusive Solidaritätszuschlag von 26,38 Prozent fällig.
- Bei einer Auszahlung als lebenslange Rente muss der Kunde nur einen Teil der Rentenzahlungen versteuern (Ertragsanteilbesteuerung). Erträge besteuert der Staat nicht jährlich, sondern erst bei der Auszahlung oder Veräußerung.
- Wenn eine Fondspolice mindestens zwölf Jahre besteht und die Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr erfolgt, bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei.

Den FondsanlagenOPTIMIERER finden freie Vermittler im Maklerportal der Continentale unter makler.continentale.de/fondsanlagen-optimierer. Weitere Informationen zum Fondspolice-Angebot des Versicherers gibt es unter makler.continentale.de/private-altersvorsorge.

[Pressefotos und Logos zum Herunterladen](#)

Pressekontakt

Roya Omid-Fard

Leiterin Markenkommunikation und Presse

Continentale Versicherung

Ruhrallee 92, 44139 Dortmund

Tel. +49 231 919-1208

presse@continentale.de

Web: www.continentale.de

Vorstand: Dr. Gerhard Schmitz (Vorsitzender),

Dr. Helmut Hofmeier, Dr. Marcus Kremer,

Marcus Lauer, Dr. Thomas Niemöller, Alf N. Schlegel

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Rolf Bauer

Sitz der Gesellschaft: Dortmund: Handelsregister Amtsgericht Dortmund B 2271

Umsatzsteuer-Identifikationsnummer DE124906368

Hinweis zum Datenschutz: Wir haben Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet, um z. B. mit Ihnen kommunizieren zu können. Weitere Informationen hierzu finden Sie unter www.continentale.de/datenschutz.

Sie erhalten diese E-Mail, weil Ihre E-Mail Adresse in den Empfängerkreis des Mailings aufgenommen wurde.

Den Verteiler für diese Nachricht haben wir über Zimpel erstellt. Wenn Sie keine weitere Pressemitteilung von uns erhalten möchten, senden Sie bitte eine kurze E-Mail an presse@continentale.de.

Attachments



Thomas Pollmer, Leiter
Produktmanagement Leben bei
der Continentale Versicherung.