# Raus aus dem Zinsdilemma – rein in Einmalbeitragspolicen

5. Mai 2020

Zinsen für Spareinlagen gibt es nicht mehr und bei immer mehr Banken und Sparkassen müssen auch Privatkunden zunehmend akzeptieren, dass ihr Sparguthaben durch ein sogenanntes Verwahrentgelt negativ verzinst wird. Berücksichtigt man zusätzlich noch die aktuelle Inflation, wird die Kaufkraft des eigenen Geldes fortlaufend entwertet. Und dennoch haben viele Kunden noch nicht reagiert.

Auf Basis der aktuellen Inflation ohne Berücksichtigung von Zinsen verliert das Geld bspw. bereits **nach nur 10 Jahren 20 % Kaufkraft!** Und trotzdem liegt häufig ein hoher Anteil des nicht zum laufenden Lebensunterhalt benötigten Geldes auf dem Girokonto oder dem Sparbuch.

Wir bieten unseren Kunden bei einem mittleren Anlagehorizont ab fünf Jahren Anlagemöglichkeiten mit positiver Verzinsung und Steuervorteilen.

| Sicherheit | Sicherheit + Chance | Sicherheit + Chance „aktiv“ | Chance + Sicherheit | Chance + Sicherheit |
|---|---|---|---|---|
| Risikoklasse ① | Risikoklasse ② | Risikoklasse ③ | Risikoklasse ④ | Risikoklasse ⑤ |
| Langfristig sichere Anlage mit kontinuierlichem Ertrag ohne Verlustrisiko und minimalen Ertragsschwankungen.<br><br>Zum Ablauf sind mindestens die eingezahlten Beiträge vorhanden (Kapitalgarantie). | Langfristig sichere Anlage mit kontinuierlichem Ertrag und geringen Ertragsschwankungen bei gleichzeitig moderater Chance auf Outperformance.<br><br>Zum Ablauf ist der Großteil des eingezahlten Beitrags abgesichert (Beitragsgarantie) oder durch eine entsprechende Risikostreuung der Anlage vorgesehen. | Erhöhte Chance auf Outperformance bei geringem Verlustrisiko und erhöhten Ertragsschwankungen.<br><br>Das Verlustrisiko kann druch tarifliche Garantien und „aktives Handeln“ minimiert werden.<br><br>Zum Ablauf können Verträge mit oder ohne Beitragsgarantie gewählt werden. | Deutliche Chance auf Outperformance bei geringem Verlustrisiko und hohen Ertragsschwankungen.<br><br>Das Verlustrisiko kann durch tarifliche Garantien minimiert werden.<br><br>Zum Ablauf können Verträge mit oder ohne Beitragsgarantie gewählt werden. | Hohe Chance auf Outperformance bei erhöhtem Verlustrisiko und sehr hohen Ertragsschwankungen.<br><br>Im Allgemeinen gibt es keine tariflichen Garantien.<br><br>Zum Ablauf steht i.d.R. der erreichte Kapitalwert zur Verfügung. |
| **Optionen: Entnahme \| Zuzahlungen \| Kapitalschutz** | | | | |

**Je nach individueller Risikoneigung und Bedarf die passende Anlageform:**

- Mit sicherheitsorientierten Lösungen gleichen Sie die Entwertung Ihres Geldes durch Zinserträge aus und bleiben flexibel.
- Mit chancenreicheren Optionen können Sie auch darüber hinaus Erträge an den Wertpapiermärkten generieren.

Wir haben die Angebote der Einmalbeitragspolicen der Lebensversicherer intensiv geprüft und mit unserem afm Risikoklassenfinder ein Tool entwickelt, dass ermittelt, welches Produkt zu Ihren Motiven und Wünschen am besten passt.

| Sicherheit | Sicherheit + Chance | Sicherheit + Chance „aktiv“ | Chance + Sicherheit | Chance + Sicherheit |
|---|---|---|---|---|
| Risikoklasse ① | Risikoklasse ② | Risikoklasse ③ | Risikoklasse ④ | Risikoklasse ⑤ |
| Langfristig sichere Anlage mit kontinuierlichem Ertrag ohne Verlustrisiko und minimalen Ertragsschwankungen.<br><br>Zum Ablauf sind mindestens die eingezahlten Beiträge vorhanden (Kapitalgarantie). | Langfristig sichere Anlage mit kontinuierlichem Ertrag und geringen Ertragsschwankungen bei gleichzeitig moderater Chance auf Outperformance.<br><br>Zum Ablauf ist der Großteil des eingezahlten Beitrags abgesichert (Beitragsgarantie) oder durch eine entsprechende Risikostreuung der Anlage vorgesehen. | Erhöhte Chance auf Outperformance bei geringem Verlustrisiko und erhöhten Ertragsschwankungen.<br><br>Das Verlustrisiko kann druch tarifliche Garantien und „aktives Handeln“ minimiert werden.<br><br>Zum Ablauf können Verträge mit oder ohne Beitragsgarantie gewählt werden. | Deutliche Chance auf Outperformance bei geringem Verlustrisiko und hohen Ertragsschwankungen.<br><br>Das Verlustrisiko kann durch tarifliche Garantien minimiert werden.<br><br>Zum Ablauf können Verträge mit oder ohne Beitragsgarantie gewählt werden. | Hohe Chance auf Outperformance bei erhöhtem Verlustrisiko und sehr hohen Ertragsschwankungen.<br><br>Im Allgemeinen gibt es keine tariflichen Garantien.<br><br>Zum Ablauf steht i.d.R. der erreichte Kapitalwert zur Verfügung. |
| Optionen: Entnahme I Zuzahlungen I Kapitalschutz | | | | |

**Moderne Einmalbeitragspolicen sind eine hochattraktive Möglichkeit, Geldbeträge bereits ab 5.000 € alternativ anzulegen. Sie bieten eine attraktive Verzinsung bei hoher Flexibilität:**

- Attraktive Verzinsung von namhaften und finanzstarken Anbietern über Kapitalmarktniveau und Inflation
- Professionelles Kapitalanlagemanagement
- Günstige Kostenstruktur für eine optimale Rendite
- Kapitalentnahmen sind jederzeit kostenfrei
- Vollständige Auflösung jederzeit möglich
- Breite Auswahl an Kapitalanlageformen für jeden Investment-Typ, auch mit nachhaltigen Strategien
- Optional auch 100%ige Garantie ohne Verlustrisiko
- Wahl zum Vertragsablauf: Kapitalauszahlung, Rentenzahlung oder eine Kombination aus beidem
- Steueroptimierte Gestaltung für Erbschaftssituationen möglich

**Steueroptimiert:** Während der Vertragslaufzeit fällt keine Abgeltungssteuer an – und auch in der Verfügungsphase profitieren Sie in der Regel von Steuervorteilen.

**Lassen Sie uns mit dem afm Risikoklassenfinder die für Sie passende Anlageform ermitteln – abgestimmt auf Ihre Risikoneigung und Zukunftsplanung. Wir haben die optimale Anlageempfehlung für Sie!**