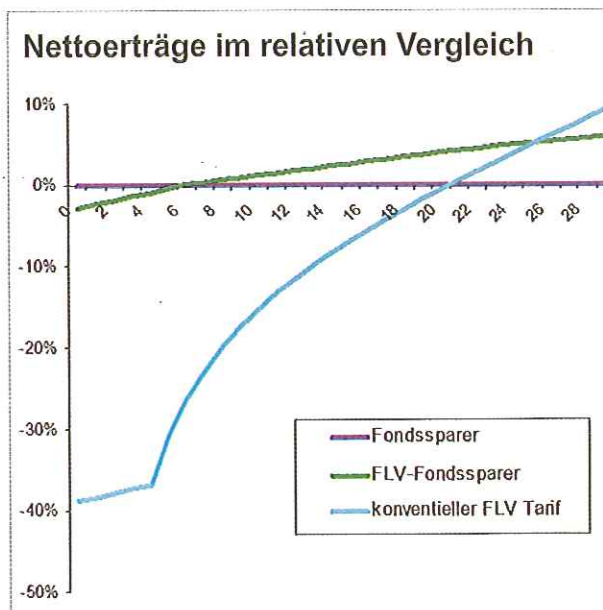


ARISECUR lanciert gemeinsam mit der Helvetia steueroptimierte Alternativen zum klassischen Fondssparplan

Die ARISECUR Versicherungs Provider GmbH – Teil der Grazer ARICON-Gruppe – reagiert gemeinsam mit der Helvetia Versicherung und der ARIQON Asset Management AG auf die neue Wertpapier-KESt und bietet ab sofort ihren Vertriebspartnern in Österreich unter dem Label „ARI LIFE CONCEPT“ sowohl eine klassische fondsgebundene Lebensversicherung als auch eine neue Alternative zum herkömmlichen Fondssparplan an. Damit besteht erstmals für Kunden die Möglichkeit, auch bei einem kurz- bis mittelfristigen Anlagehorizont zu einer Versicherungslösung zu greifen, die in ihrer gesamten Kosten- und Steuerbelastung dem direkten Fondssparplan überlegen ist.

Von der ARISECUR Versicherungs Provider GmbH

Dieser Sparplan, gekleidet in einen Lebensversicherungsmantel, zeichnet sich dadurch aus, dass er als „ungezillmerter Tarif“ dem Kunden gleich von Beginn an hohe Rückkaufswerte beschert, zumal keine Vorab-Provisionen anfallen. Die Provisionen werden laufend, analog zu einem Ausgabeaufschlag, über die gesamte Vertragslaufzeit ausbezahlt. Zusätzlich erhält der Vertriebspartner bei Investments in Fonds der ARIQON Asset Management AG aus dem Fondsbestand dieselben, außergewöhnlich hohen Bestandsprovisionen wie bei einem direkten Fondssparplan. Dadurch ergibt sich auf der Konditionenseite eine komplette Gleichstellung von Versicherung und direktem Sparplan, allerdings mit dem wesentlichen Vorteil der KESt-Befreiung. Somit verfügt der Sparplan im Versicherungsmantel bereits ab dem sechsten Jahr über eine höhere Netto-Performance als die Variante ohne Versicherungshülle.



Eine weitere Besonderheit des Sparplans in der Versicherungshülle ist, dass durch die Zusammenarbeit mit der ARIQON Asset Management AG erstmals auch die erfolgreiche, technisch-quantitative Vermögensverwaltung STRATEQ innerhalb einer fondsgebundenen Lebensversicherung und damit steueroptimiert gezeichnet werden kann.

In Ergänzung zur erwähnten Sparplan-Variante ist ebenfalls ab sofort ARI LIFE CONCEPT auch als klassische fondsgebundene Lebensversicherung in der gezillmerten Variante erhältlich, in der als Sonderleistung für Vertriebspartner der ARISECUR deutlich verbesserte Konditionen bei zugleich erhöhter Ablaufleistung für den Kunden angeboten werden. Erstmals kommt hier somit eine innovative, stornosichere Variante der Verprovisionierung zum Einsatz. Die Provision wird in fünf Jahrestanchen, immer auf ein Jahr vorfinanziert, ausbezahlt. Der besondere Vorteil in der Konditionengestaltung liegt darin, dass der Gesamtprovisionsatz 40% über der durchschnittlichen Courtage einer herkömmlichen FLV liegt. Zusätzlich dazu besteht eine Betreuungsprovision ab dem sechsten Jahr ohne Auswirkung auf die Rückkaufswerte für den Kunden!

Ein weiterer Vorteil ergibt sich bei beiden Varianten aus der Zuzahlungsmöglichkeit von bis zu 100% der Beitragssumme, ohne an die Mindestlaufzeit von 15 Jahren analog zum Einmalverlag gebunden zu sein.

„Somit bieten wir unseren Partnern ein neuartiges, zeitgemäßes Instrument, um Fondssparpläne in Hinblick auf die Einführung der Wertpapier-KESt noch attraktiver zu gestalten!“, so Geschäftsführer Andreas Büttner.



ARISECUR-Geschäftsführer
Andreas Büttner