

Ersparnisse möglichst gewinnbringend an die kommende Generation weitergeben: eine clevere und flexible Lösung 'made in Braunschweig'



© Öffentliche Versicherung Braunschweig

Die Öffentliche Versicherung Braunschweig ist erfolgreich mit ihrem neuen Produkt GenerationenDepot Invest gestartet. Die flexible Anlagemöglichkeit erfüllt die Nachfrage vieler Kunden, die ihre Ersparnisse gewinnbringend und flexibel investieren und an die kommende Generation weitergeben möchten. Dafür legt die Öffentliche den Einmalbeitrag des Kunden in Investmentfonds an, die auch in Niedrigzinsphasen gute Renditen erwirtschaften.

Im Todesfall wird das vorhandene Fondsguthaben (zuzüglich einem Prozent des gezahlten Beitrags) auf eine frei wählbare Person übertragen. Das Besondere am GenerationenDepot Invest: Der Abschluss des Produktes ist bereits ab einem Einmalbeitrag von 5.000 Euro möglich. Auch Zuzahlungen und Entnahmen sind über die gesamte Laufzeit möglich.

Die Erträge sind während der lebenslangen Laufzeit einkommensteuerfrei und Steuerfreibeträge für Schenkungen können frühzeitig und perspektivisch bei der Vermögensübergabe genutzt werden. So kommt das angelegte Vermögen dort an, wo es der Kunde haben möchte: bei seinen Kindern, Enkeln, Urenkeln oder auch seinem Lebenspartner.

Damit der Kunde so flexibel wie möglich bleibt, bietet das GenerationenDepot Invest der Öffentlichen mehrere Optionen: Der Besitzer des Depots kann beispielsweise jederzeit Kapital entnehmen, den Begünstigten nachträglich ändern oder einen Fondswechsel beauftragen. Etwa von einem risikoreicheren zu einem defensiveren Portfolio. Bei der Fondsauswahl profitiert der Kunde von der seit Jahren sehr erfolgreichen Kapitalanlagestrategie der Öffentlichen sowie der kostengünstigen Investition in so genannte Exchange Traded Funds (Indexfonds, kurz: ETFs). Das Portfolio „Öffentliche“ (ein optimiertes Fondsportfolio mit einem ausgewogenen Mix aus Rendite und Risiko) konnte beispielsweise in den vergangenen Jahren eine durchschnittliche Rendite von 8,6 Prozent* erwirtschaften.



Neben diesem neuen Produkt bietet die Öffentliche weiterhin auch ihr etabliertes GenerationenDepot als Variante mit garantierten Leistungen an. Auch eine Kombination der beiden Produkte ist möglich: Auf Wunsch kann der Kunde einen Teil seines Vermögens sicher mit dem GenerationenDepot, den anderen Teil renditeorientiert mit dem GenerationenDepot Invest anlegen.

Weitere Informationen über das GenerationenDepot Invest der Öffentlichen Versicherung Braunschweig gibt es unter gdinvest.oeffentliche.de.

Pressekontakt:

Sebastian Heise
Telefon: 0531-202-1449
Fax: 0531-202-331449
E-Mail: sebastian.heise@oeffentliche.de

Unternehmen

Öffentliche Versicherung Braunschweig
Theodor-Heuss-Straße 10
38122 Braunschweig

Internet: www.oeffentliche.de

Über Öffentliche Versicherung Braunschweig

Die Öffentliche Versicherung Braunschweig blickt auf 265 Jahre Unternehmensgeschichte zurück. Sie ist Marktführerin in ihrem Geschäftsgebiet, welches das gesamte ehemalige Braunschweiger Land umfasst. In rund 160 Geschäftsstellen werden in einem der dichtesten Filialnetze Deutschlands circa 350.000 Kunden betreut – und damit nahezu jeder zweite Einwohner der Region. Eine Verantwortung, die bei der Öffentlichen sehr ernst genommen wird: als verlässlicher regionaler Partner, der nah dran ist an den Bedürfnissen und Wünschen der Menschen direkt vor Ort.