

## ARISECUR bietet neuartigen Fondssparplan in Versicherungshülle

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 innovative Alternative zum herkömmlichen Fondssparplan an. Damit besteht erstmals für Kunden die Möglichkeit, auch bei einem kurz- bis mittelfristigen Anlagehorizont zu einer Versicherungslösung zu greifen, da sie in ihrer gesamten Kosten- und Steuerbelastung dem direkten Fondssparplan ebenbürtig, wenn nicht sogar überlegen ist.



Interview mit Andreas Büttner, Geschäftsführer der ARISECUR Versicherungs-Provider GmbH

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

**AssCompact:** Herr Büttner, Sie sind mit Ihrem Produkt seit zwei Monaten am Markt. Wie ist bis dato die Resonanz der Berater?

**Andreas Büttner:** Erwartungsgemäß stößt die Linie der ARI Life Concept-Produkte aufgrund der außergewöhnlichen Konditionen auf sehr hohe Resonanz von Seiten der Vermittler. In Anbetracht des derzeit schwierigen Marktes und des allgemeinen Sommerlochs sind wir vom Rücklauf und der Produktion mehr als positiv überrascht!

**AC:** Warum denken Sie, dass gerade Ihre Produkte in einem allgemein schwierigen Marktumfeld gut angenommen werden?

**AB:** Im Rahmen von ARI Life Concept bieten wir z.B. den ARIQON Konservativ, einen der absolut besten Absolute-Return-Fonds im deutschsprachigen Raum an, der seit mittlerweile sieben Jahren trotz vieler Krisen niemals eine negative Jahres-Performance hatte und durchschnittlich 6% nach Abzug aller Kosten erwirtschaftet hat. Mit einem solchen Produkt, das zudem mit unzähligen nationalen und internationalen Auszeichnungen versehen ist, können wir sowohl Anlegern als

auch Beratern die notwendige Sicherheit geben, was gerade in einem Umfeld großer Unsicherheit ein wesentliches Verkaufsargument ist. Darüber hinaus wird dieser Fonds auch im Rahmen der technisch-quantitativen Vermögensverwaltung STRATEQ, die exklusiv nur in der ARI Life Concept gezeichnet werden kann, als Basisinvestment angeboten.

**AC:** Was ist das Besondere am ARIQON Konservativ, der unabhängig vom herrschenden Marktumfeld eine solche überzeugende Wertentwicklung aufweisen kann?

**AB:** Ich bin zwar nicht der Fondsmanager und kann Ihnen daher nicht im Detail den Anlageprozess erklären. Was ich allerdings bei dieser Gelegenheit sagen kann ist, dass sich Vermittler in den wenigsten Fällen bei einer FLV wirklich mit den dahinter liegenden Produkten auseinander setzen. Es wird leider nach wie vor oftmals gerade das vermittelt, was im Aktienbereich en vogue ist. Spätestens bei der nächsten Krise wird dann das Thema Kursverluste und Sicherheit wieder zu einem zentralen Anliegen. Deswegen haben wir bei der Auswahl der Produkte, die ARI Life Concept vorrangig zugrunde liegen, auf Kapitalerhalt und Vermögensverwaltung Wert gelegt.

**AC:** Aber gerade große Schwankungen werden oft als Chance für den Cost-Average-Effekt angepriesen, wieso propagieren Sie hier das Gegenteil?

**AB:** Was oft in diesem Zusammenhang mit dem Cost-Average-Effekt übersehen wird, ist die Tatsache, dass nur in der Anfangsphase Kursschwankungen bei regelmäßigen Einzahlungen zu diesem bekannten Effekt führen. Mit Zunahme der Laufzeit entwickelt sich jeder Sparplan quasi zu einer Einmalanlage mit den negativen Auswirkungen in Krisensituationen. Speziell wenn es um die Lebensspareistung geht, sollte dem Thema Sicherheit bei dennoch attraktiver Performance Vorrang gegeben werden. Was Kunden zudem oft wollen, sind flexible Entnahmemöglichkeiten, was bei einem extrem volatilen Investment zu unliebsamen Überraschungen führt.

**AC:** Wir danken Ihnen für das Interview! ■