

Flexibilität für Einmalbeiträge

AXA GELDANLAGE-TRIO RELAX RENTE In den kommenden vier Jahren laufen allein bei AXA rund 380.000 Lebensversicherungen aus. Immer mehr Menschen steht schon vor Erreichen ihres Ruhestands Vermögen zur Verfügung, das sie flexibel und gewinnbringend anlegen möchten.

Die meisten von ihnen sind fünfzig Jahre oder älter und verfügen über Geld aus abgelaufenen Lebensversicherungen, aus einem Immobilienverkauf oder Erbschaften. Doch auch jüngere Kunden suchen nach Möglichkeiten, größere Beträge anzulegen, darunter Selbstständige oder Angestellte, die trotz hoher Qualifikation und überdurchschnittlichem Einkommen befristete Verträge haben und daher in wirtschaftlich erfolgreichen Jahren Geld für den Vermögensaufbau oder die Altersvorsorge anlegen möchten. Allerdings: Viele dieser Kunden möchten nicht die gesamten zur Verfügung stehenden Beträge in einem Vertrag festlegen und sich damit langfristig binden.

Erfahrungen im Vertrieb zeigen, dass diese Kunden Wert legen auf garantierte Erträge und überschaubare Laufzeiten – zumindest für einen Teil ihrer Anlage – um finanziell disponibel zu bleiben. Wichtig ist es für diese Kunden auch, dass eventuell vorhandene Lücken in ihrer Altersvorsorge erkannt werden und sie entsprechende Angebote erhalten, um diese Lücke zu schließen.

Lösungen gesucht

All dies sind Wünsche und Anforderungen, die in Zeiten dauerhaft niedriger Zinsen und volatiler Kapitalmärkte nicht einfach zu bedienen sind. Schnell stellt sich die Frage nach der richtigen, passenden Anlage. Mit Investitionen in Aktien, die zwar Renditechancen bieten, aber auch Verlustrisiken bergen, sind die Deutschen traditionell eher zurückhaltend. Auch sind Aktieninvestitionen eher geeignet für die mittel- bis langfristige Kapitalanlage und bieten sich wegen ihrer Volatilität nicht als Rücklagen für den laufenden Liquiditätsbedarf an. Ähnlich ist die Lage bei Investmentfonds; auch sie werden durch die Erfahrungen aus der Kapitalmarktkrise von vielen Kun-



Patrick Dahmen: „Die Rückmeldungen aus den Vertrieben zeigen uns: Die Relax Rente überzeugt.“

den immer noch kritisch beurteilt. Mit einer klassischen Rentenversicherung als Alternative fährt der Kunde zwar sicher und bedient seinen Altersvorsorgebedarf, er legt sich jedoch erneut über einen längeren Zeitraum fest und kann nicht kurzfristig über sein Geld verfügen. Hinzu kommt, dass er aufgrund der auf Sicherheit angelegten Funktionsweise des Deckungsstocks eingeschränkte Renditechancen hat.

Einzelnen betrachtet erfüllen diese Angebote daher nicht die beschriebenen Anforderungen an ein Einmalbeitragsprodukt. In gezielter Kombination sind

sie jedoch die Lösung für eine sichere, flexible Geldanlage mit Renditechancen plus der Möglichkeit, für das Alter vorzusorgen.

Neues Geldanlage-Trio

Genau diese Kombination aus Bank- und Versicherungsprodukt bietet AXA seit Kurzem über eine neue Einmalbeitragsvariante ihrer neuen Vorsorgelösung Relax Rente – dem „Geldanlage-Trio Relax Rente“. Es besteht aus insgesamt drei Bausteinen:

- Durch die Anlage von 25 Prozent der Anlagesumme in ein einjähriges Festgeld bei der AXA Bank bleibt der Kunde flexibel auch für kurzfristige Konsumwünsche. Die Verzinsung liegt bei 0,9 Prozent, ein derzeit für diese Anlageform durchaus attraktives Angebot.
- Weitere 25 Prozent werden in einem Sparbrief mit dreijähriger Laufzeit angelegt. Auch hier punktet die AXA Bank mit einer Verzinsung von 1,75 Prozent. Damit wird über drei Jahre ein Gesamtertrag von 5,3 Prozent sichergestellt. Zum Ende der Vertragslaufzeit wird der Anlagebetrag inklusive Zinsen ausbezahlt.
- Über die Relax Rente als dritten Baustein sichert sich der Kunde mit der verbleibenden Summe eine lebenslange Rente oder eine Kapitalauszahlung mit einem der derzeit innovativsten Altersvorsorgeprodukte am deutschen Markt. Die Relax Rente bietet Sicherheit durch die Anlage im Sicherungsvermögen der AXA Lebensversicherung. Für Wertzuwachs sorgt die Beteiligung an einem Index, der sich an der Kursentwicklung der 50 führenden Unternehmen Europas orientiert. Und zusätzliche Renditechancen bietet die Möglichkeit zur Anlage in gemanagte Dach- oder Einzelfonds. Auch hier bleibt der Kunde flexibel:

„Mit unserem Geldanlage-Trio Relax Rente bleiben Kunden liquide, sie können mittelfristig Geld zu attraktiven Konditionen anlegen und eine Altersvorsorge aufbauen – alles in einem Angebot.“ Dr. Patrick Dahmen, AXA

Zum Rentenbeginn kann er wählen zwischen einer Kapitalauszahlung und einer lebenslangen oder auch abgekürzten Rentenzahlung.

Vermögensplanung und Altersvorsorge

Das Geldanlage-Trio Relax Rente ergänzt die beiden bereits bestehenden Einmalbeitragsvarianten der Relax Rente, die mit der Einführung der Produktfamilie Relax Rente Anfang 2014 auf den Markt gekommen waren. Der Vermögensplan Relax Rente richtet sich an Kunden mit einem eher mittel- bis langfristigen Anlagehorizont. Die Relax Rente Premium mit sofortbeginnender Rentenzahlung richtet sich an Kunden, die ihr laufendes Einkommen in der Rentenphase sofort erhöhen möchten.

Wählen können sie dabei zwischen zwei Optionen: Einer regelmäßigen sofortbeginnenden Rente bei vollem Kapitalerhalt – dies sichert ihnen sofortige Liquidität, ohne das Vermögen reduzieren zu müssen. Nach 12 Jahren wird das Kapital ausgezahlt und steht für die weitere Geldanlage wieder zur Verfügung. Alternativ können sie sich für eine lebenslange Rente mit Ausstiegsoption entscheiden. Sie verwendet ebenfalls einen Teil des Geldes für eine sofortbeginnende Rente. Der andere Teil des Geldes wird 12 Jahre lang angelegt und kommt dann ebenfalls als Rente zur Auszahlung.

Für Kunden, die einmalig einen höheren Beitrag anlegen möchten, bietet AXA somit für alle Wünsche und Bedarfe eine passende Relax Rente.

AXA Maßstäbe / neu definiert

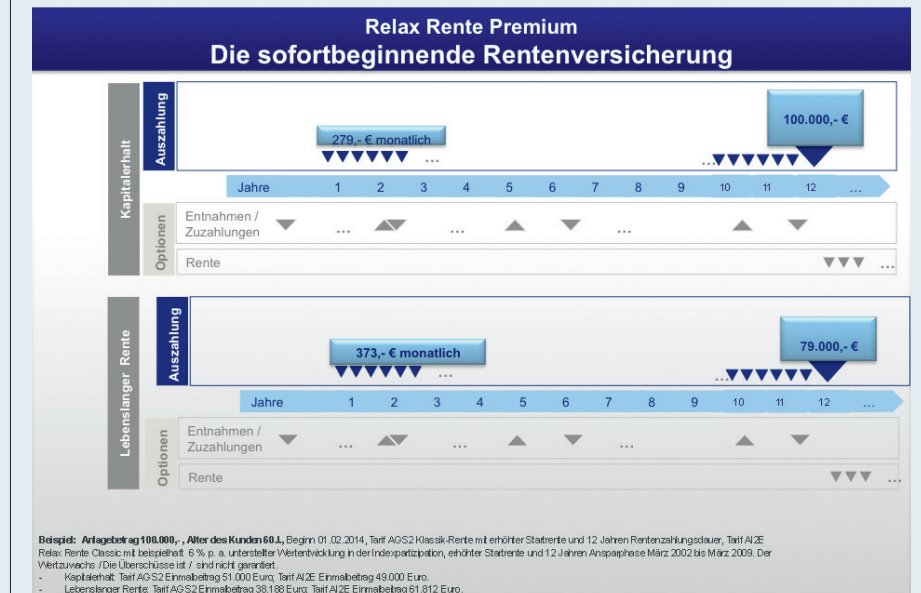
Kontakt Axa Vertriebspartnerservice

So erreichen Sie das Unternehmen:

Anschrift: Colonia-Allee 10-20
51067 Köln

Telefon: 0221 / 148 54 110

E-Mail: Vorsorgeangebot@axa.de



Unternehmen Seit der Einführung der Relax Rente im Januar 2014 hat AXA bis Mitte Juni bereits rund 9.300 Verträge mit einer Bewertungssumme von 400 Millionen Euro verkauft. Rund 12 Prozent des Altersvorsorgegeschäfts stammt mittlerweile aus der neuen Produktfamilie. „Damit liegen wir absolut im Plan, unsere Produktfamilie überzeugt nicht nur unsere Vertriebspartner, sondern auch die Kunden“, so Dr. Patrick Dahmen, im AXA Konzernvorstand verantwortlich für den Bereich Vorsorge. Dass die Relax Rente den Bedürfnissen der Bevölkerung an eine moderne Altersvorsorge entspricht, belegt nicht zuletzt die Auszeichnung mit dem Goldenen Bullen des Finanzen Verlags als beste Vorsorgelösung in der Kategorie „Neue Wege in der Lebensversicherung“.