

Dr. Patrick Dahmen und Wolfgang Hanssmann, Axa Lebensversicherung

Renditechancen mit Sicherheitsnetz: Flexibel für das Alter vorsorgen

Die Niedrigzinspolitik der Euro-Staaten geht zunehmend zulasten derjenigen, die für ihr Alter vorsorgen und stellt die bisherigen Vorsorge-Modelle vor eine Belastungsprobe. Ein neues Produkt bietet jetzt Alternativen zu den herkömmlichen Angeboten: Die Relax Rente von AXA – eine flexible fondsgebundene Police mit Garantien.

Drei kombinierbare Bausteine bilden die Grundlage: Eine Garantiekomponente stellt zum Rentenbeginn mindestens die eingezahlten Beiträge sicher – über das Sicherungsvermögen der AXA



Dr. Patrick Dahmen

Lebensversicherung. Bei positiven Entwicklungen des Vertragsvermögens wird die Garantie der eingezahlten Beiträge sogar automatisch schrittweise erhöht. Mit dem Baustein Rendite kann in Investmentfonds investiert werden. Und mit einem Wertzuwachs ist der Kunde über einen Index direkt an den Aktienkursen der 50 führenden Unternehmen

in Europa beteiligt. Bei heftigen Kursbewegungen wird diese Beteiligung reduziert, in ruhigen Marktphasen mit steigenden Kursen erhöht.

Um unterschiedliche Risikoneigungen bedienen zu können, gibt es die Relax Rente in drei Varianten. Die Relax Rente **Classic** bietet sich an für alle, denen die Sicherheit ihrer Altersvorsorge am wichtigsten ist. Sie bedient nur die Bausteine Garantie und Wertzuwachs: Jeder Wertzuwachs, den der Kunde innerhalb eines Indexjahres erzielt, wird dem Vertragsvermögen gutgeschrieben. Das bedeutet, dass die jährlichen Gewinne von Beginn an zu 100 Prozent gesichert sind.

Die Variante **Chance** spricht Kunden mit höherer Risikobereitschaft an, die längere Anlagezeiträume wählen möchten. Hier nimmt der Teil des Vertragsvermögens, der nicht zur Garantiedarstellung benötigt wird, an Indexparti-

zipation und Fondsanlage teil. In jedem Fall stehen zum Ende der Laufzeit wieder mindestens die gezahlten Beiträge zur Verfügung.

„Wartungsfreie“ Altersvorsorge

Grundlegend neu ist die Variante **Comfort**: Sie folgt konsequent dem Anlagegrundsatz, dass die Chancen am Kapitalmarkt umso stärker genutzt werden sollten, je weiter der Rentenbeginn des Kunden noch entfernt ist. „Daher investieren wir zu Laufzeit-Beginn renditeorientierter“, erklärt AXA-Vorstand Dr. Patrick Dahmen, der das Vorsorge-Ressort verantwortet. Mit fortschreitender Laufzeit werden Kapitalmarktgewinne dann durch Überführung in das Sicherungsvermögen abgesichert.



Wolfgang Hanssmann

Der Übergang von Rendite auf Sicherheit funktioniert, indem zu jedem Indexstichtag das Vertragsvermögen neu aufgeteilt wird – mit jedem Vertragsphasenwechsel wird die Fondsanlage reduziert und das Sicherungsvermögen erhöht. Die Relax Rente passt sich so

laufend an die Lebensumstände des Kunden an – Sicherheitskomponente und Renditechance sind während der gesamten Vertragslaufzeit stets optimal ausbalanciert.

Die Relax Rente hat AXA in enger Abstimmung mit Vertriebspartnern entwickelt. Dabei ging es darum, Beratungsansätze für unterschiedliche Kundengruppen zu definieren und den Beratungsprozess zu optimieren. „Darüber hinaus zeigen wir auf, wie sich die Ablaufleistung unseres Produktes in unterschiedlichen Kapitalmarktszenarien entwickelt“, ergänzt AXA-Vertriebsvorstand Wolfgang Hanssmann. Online-Tools unterstützen im Kundengespräch, indem sie die Risikoneigung des Kunden ermitteln und eine passende Produktempfehlung filtern. Auf einer bundesweiten Roadshow stellt AXA ab Mai Maklerpartnern dieses Tool detailliert vor.