

Direktversicherung der AXA ist und bleibt „Sehr Gut“!

Sehr geehrte Damen und Herren,

wie in den Vorjahren wurden Direktversicherungen vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung untersucht. Wir bekamen für unseren konventionellen Tarif erneut die Note „Sehr Gut“!



Untersucht wurden vier Bereiche: Unternehmen, Rendite, Flexibilität sowie Transparenz und Service. **In allen Bereichen konnten wir 4 bis 4,5 Sterne von 5 möglichen bekommen!**

Unser **Unternehmen wurde mit 4 Sternen benotet**. Hierbei wurde vor allem die Sicherheit durch die Einbettung in die AXA-Gruppe, das Bestehen aller Stresstest, die hohen Beitragseinnahmen, der große Bestand an Hauptversicherungen, die Mitgliedschaft in der Sicherungseinrichtung Protektor und die überdurchschnittliche Nettoverzinsung unserer Kapitalanlagen hervorgehoben.

Punktabzüge gab es unter anderem wegen der relativ hohen Quote an Einmalbeiträgen in den Jahren 2008 bis 2012 und der Solvabilitätsquote von 136%. Bei der Beurteilung der Solvabilitätsquote blieb unberücksichtigt, dass AXA Deutschland Teil der starken AXA-Gruppe ist. Die AXA-Gruppe setzt das Eigenkapital der nationalen Unternehmen dort ein, wo es den höchsten Ertrag erwirtschaftet. Das stärkt die Finanzkraft der ganzen Gruppe und auf diesem Wege auch die der nationalen Unternehmen. Die Solvabilität der AXA-Gruppe beträgt zum Vergleich 233%. Diese Solvabilität ist deutlich höher als die unserer Hauptkonkurrenten.

Insgesamt zeigt die Unternehmensbewertung, dass die AXA ein solides, sicheres Unternehmen ist, dem man bei der Altersvorsorge und Absicherung von Risiken vertrauen kann!

Im **Teilbereich Rendite erhielten wir 4 Sterne**. Volle Punktzahl erhielten wir für den hohen garantierten Rückkaufswert nach 5 Jahren, für die Beibehaltung der bei Vertragsabschluss gültigen Rechnungsgrundlagen für Zuzahlungen und Dynamikerhöhungen und die kostenlose Beitragsfreistellung. Auch die geringen Kosten der Rentenzahlungen wurden positiv bewertet.

Punkteabzug gab es für die Verwaltungskosten- und Abschlusskostenquote sowie für die Verrechnung der Abschlusskosten über 5 Jahre statt über die gesamte Laufzeit. Beides hängt mit unserem Selbstverständnis als Service-Versicherer zusammen.

Besonders wichtig für die Kunden ist der **Bereich Flexibilität. Hier erhielten wir 4,5 Sterne.** Als Pluspunkte wurden gewertet, dass der Kunde unter anderem Zuzahlungen leisten sowie die Überschussverwendungsart und verschiedene Hinterbliebenenabsicherungsarten wählen kann. In dem geprüften Tarif AG 1 bieten wir die Beitragsrückgewähr in der Ansparphase und Rentengarantiezeit an. Möchte der Kunde andere Hinterbliebenenabsicherungen wie Rückgewähr der Beitragssumme abzüglich der gezahlten Garantierenten bei Tod in der Rentenzeit oder eine Hinterbliebenenrente abschließen, muss er auf die Schwestertarife AG 2 und AG 3 ausweichen. Beim Tarif AG 4 wird bei einem Todesfall in der Aufschubzeit eine garantierte Todesfallsumme gezahlt.

Hinzu kommen als weitere Pluspunkte eine geringe Mindestrente, mögliches Herausschieben des Rentenbeginns nach dem 67. Lebensjahr sowie eine Berufsunfähigkeitszusatzversicherung.

Im **Bereich Transparenz und Service bekamen wir ebenfalls 4,5 Sterne.** Hier wurden unter anderem die Verständlichkeit unserer Versicherungsunterlagen einschließlich Werbematerial sowie die leichtverständlichen Hinweise zum Steuer-, Sozialversicherungs- und Arbeitsrecht mit höchsten Punktzahlen belohnt. **Besonders freut uns als Service-Versicherer, dass wir in der persönlichen Beratung ebenfalls die höchste Bewertung bekamen!**

Bei der Bewertung der Riesterfähigkeit unserer Direktversicherung bekamen wir keine Punkte. Riester bieten wir im Rahmen unserer Direktversicherung nicht an.

Zusammengefasst zeigt das erneute „Sehr Gut“, dass wir mit unserem konventionellen Tarif auch in einem schwierigen Marktumfeld dem Kunden eine sichere und rentable Altersversorgung anbieten können!

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Fachvertriebsunterstützung im Geschäftsfeld bAV