

Rating Direktversicherung des IVFP bestätigt: 2 x „Sehr gut“ und 1 x „Exzellente“ für Relax bAVRente!

Wie in den Vorjahren wurden auch in diesem Jahr Direktversicherungen vom Institut für Vorsorge- und Finanzplanung (IVFP) bewertet. Untersucht wurden in der aktuellen, mittlerweile zehnten Auflage 87 Tarife von 40 Anbietern der betrieblichen Altersversorgung (bAV). Insgesamt hat der Umfang der teilnehmenden Gesellschaften etwas abgenommen.

Für die AXA haben bei der Relax bAVRente die Varianten Classic, Comfort und Chance teilgenommen. Das Vorjahresergebnis: „**Sehr gut**“ für die Varianten Comfort und Chance und „**Exzellente**“ für die Relax bAVRente Classic wurden bestätigt. Bewertet wurden die vier Teilbereiche Unternehmen, Rendite, Flexibilität, sowie Transparenz und Service. Wie in der Tabelle unten dargestellt, konnte auch ein Teilergebnis gesteigert werden, beim Gesamtergebnis wurde eine „exzellente“ Bewertung jedoch knapp verfehlt.



	Relax bAVRente Classic	Relax bAVRente Comfort	Relax bAVRente Chance	Anteil an der Gesamtnote
Unternehmen	5 Sterne	5 Sterne	5 Sterne	35%
Rendite	5 Sterne	4,5 Sterne	5 Sterne (4,5)	30%
Flexibilität	4,5 Sterne	4 Sterne	4 Sterne	25%
Transparenz und Service	4 Sterne	4,5 Sterne	4,5 Sterne	10%

(Vorjahreswerte in Klammern)

In den wichtigen Kategorien des Ratings „**Unternehmen**“ und „**Rendite**“ wurde nur mit einer Ausnahme stets die Höchstbewertung erreicht. AXA als Unternehmen wurde durchgehend mit der **Höchstnote 5 Sterne** bedacht. Besonders hervorgehoben wurde u.a. die Sicherheit durch die Einbettung in die AXA-Gruppe, die hohen Beitragseinnahmen, der große Bestand an Hauptversicherungen und die überdurchschnittliche hohe Nettoverzinsung unserer Kapitalanlagen in den letzten Jahren. In der Rubrik „Rendite“ konnte das Ergebnis der Relax bAVRente Chance von zuletzt 4,5 Sternen auf nunmehr **5 Sternen** verbessert werden. Die Teilbereiche **Flexibilität**, sowie **Transparenz und Service** schnitten auf Vorjahresniveau ab und wurden mit **4 bzw. 4,5 Sterne** bewertet.

Mit dem Ergebnis für unsere Tarife bestätigt das IVFP, dass unsere Direktversicherungstarife der **Relax bAVRente** sicher und rentabel sind, sowie über die für Kunden und Vertriebspartner in hohem Maße erforderliche Flexibilität und Transparenz verfügen.

Mit freundlichen Grüßen
Ihr PCEB Fachunterstützung & Netzwerkmanagement bAV