www.versicherungsmagazin.de

Extra versicherungs magazin

Interview
Chancen des Kapitalmarkts nutzen

Produkt des Monats
Sicher, renditestark und unkompliziert

Relax Rente Comfort Plus

Die Zukunft kann kommen

Bequem für Kunden und Vermittler

Foto: © Julia Eisenhauer

Sicher, renditestark und unkompliziert – so titelte Versicherungsmagazin zur Relax Rente Comfort Plus von AXA in Ausgabe 3/2018. In einer Zeit, in der Garantien bei einer langfristigen Kapitalanlage immer seltener werden, ist es doch eine wichtige Botschaft, dass der Versicherer den Kunden Sicherheit in Form einer Bruttobeitragsgarantie zum Ende der vereinbarten Vertragslaufzeit gibt. Darüber hinaus haben Kunden eine Chance auf regelmäßige Garantieerhöhungen während der Laufzeit. Bequem ist das Produkt auch. Wenn sich nämlich der Kunde für die Relax Rente Comfort Plus entscheidet, kann er die Chancen des Kapitalmarkts für seine Altersvorsorge nutzen, ohne sich selbst damit beschäftigen zu müssen. Denn welcher Kunde ist wirklich fachkundig genug, seine Kapitalanlagen immer wieder neu auszurichten? Für Vermittler wichtig: Eine aufwendige Beratung hinsichtlich der freien Investmentanlage entfällt, das heißt, ein dauerndes Beobachten der Marktlage ist genauso wenig notwendig wie ein Eingreifen. Je weiter sich der Kunde der Rentenphase nähert, umso mehr werde, so AXA, per Autopilot die Risikoorientierung reduziert. Aus Haftungsgründen ist das für Vermittler eine gute Botschaft.

Chefredakteur Bernhard Rudolf
versicherungsmagazin@springer.com

Chancen des Kapitalmarkts nutzen – inklusive Garantie

Dr. Patrick Dahmen
Konzernvorstand der AXA Deutschland
Ressort: Vorsorge

VM: Was macht die Relax Rente Comfort Plus einzigartig?

Dr. Patrick Dahmen: Die Summe ihrer Vorteile:

- Sie bietet dem Kunden Sicherheit in Form einer Bruttobeitragsgarantie zum Ende der vereinbarten Vertragslaufzeit inklusive der Chance auf regelmäßige Garantieerhöhungen,
- Sie ist renditeoptimiert durch die Kapitalanlage, die sich auf der einen Seite aus Sicherungsvermögen und Sondervermögen Plus zusammensetzt, auf der andere Seite aber auch eine Beteiligung am Global Multi Asset Index beinhaltet und auf diese Weise die Renditeerzeugung auf verschiedene Anlagekonzepte verteilt,
- Sie ist unkompliziert, da AXA alles aus einer Hand bietet (Garantie, Rendite, Indexpartizipation). AXA kümmert sich auch darum, dass gegen Ende der Laufzeit erzielte Gewinne abgesichert werden. Damit ist dieses Produkt auch für den Vertriebspartner einfach in der Beratung.
- Zu guter Letzt bietet die Relax Rente Comfort Plus mit der Auszahlphase Performance Flex (nicht in der bAV) attraktive Renditechancen auch noch während des Rentenbezugs durch Beteiligung am Index. Denn in Zeiten von Langlebigkeit ist es entscheidend, auch in der Auszahlphase weiter renditeoptimiert anzulegen.

VM: Was hat der Kunde von dem Produkt?

Dahmen: Das Produkt eignet sich für alle Kunden, die für ihre private (oder betriebliche) Altersvorsorge ein Produkt suchen, das Sicherheit und Renditeoptimierung verbindet und dabei gleichzeitig komplett wartungsfrei und unkompliziert während der Laufzeit ist. Entscheidet sich der Kunde für die Relax Rente Comfort Plus, kann er die Chancen des Kapitalmarkts für seine Altersvorsorge nutzen, ohne sich selbst damit beschäftigen zu müssen, während er gleichzeitig eine Garantie auf sein eingesetztes Kapital hat. Er muss sich während der Laufzeit um nichts kümmern, das übernimmt AXA komplett für ihn. Heißt: Er entscheidet sich einmal und hat die Gewissheit, dass AXA sich zuverlässig und aktiv um seine Altersvorsorge kümmert.

VM: Was ist das Innovative an dem Produkt?

Dahmen: Die Kombination aus Sicherungsvermögen, Sondervermögen Plus und Indexpartizipation (mit Performance Flex auch noch während der Rentenbezugs) sowie das Management dieser Bestandteile aus einer Hand.

IMPRESSUM

SONDERAUSGABE 2018 IN KOOPERATION MIT DER AXA KONZERN AKTIENGESELLSCHAFT
65. Jahrgang, ISSN: 1616-1963
(bis 2/2000 VERSICHERUNGSKAUFMANN)
Springer Gabler | Springer Fachmedien Wiesbaden GmbH
Abraham-Lincoln-Straße 46, 65189 Wiesbaden,
Amtsgericht Wiesbaden, HRB 9754, USt-IdNr. DE81148419
Geschäftsführer: Stefanie Burgmaier, Joachim Krieger, Juliane Ritt
Teamleitung Finanz-Zeitschriften: Stefanie Hüthig
Chefredakteur (verantwortlich für den redaktionellen Inhalt): Bernhard Rudolf
Verkaufsleitung (Anzeigenteil): Eva Hanenberg
Projektmanagement: Anja Trabusch
Alle angegebenen Personen sind postalisch unter der Adresse des Verlags erreichbar.
Druck: PRINT PRODUKTION-SERVICE,
W. Hiese GmbH, Tilsiter Weg 9, 61273 Wehrheim
Foto Titel: AXA KONZERN AKTIENGESELLSCHAFT
Alle Rechte vorbehalten.

AXA Relax Rente Comfort Plus

Sicher, renditestark und unkompliziert

Produkt des Monats 3 | 18

versicherungs magazin

Entscheidet sich der Kunde für die Relax Rente Comfort Plus, kann er laut AXA die Chancen des Kapitalmarkts für seine Altersvorsorge nutzen, während er gleichzeitig eine Garantie auf sein Kapital hat.

Die Frage, wie sich das Produkt von anderen auf dem Markt befindlichen unterscheidet, beantwortet AXA, dass die Summe ihrer unverwechselbaren Vorteile die Relax Rente Comfort Plus einzigartig mache (siehe auch Grafik unten):

- Das Produkt biete dem Kunden Sicherheit in Form einer Bruttobeitragsgarantie zum Ende der vereinbarten Vertragslaufzeit inklusive der Chance auf regelmäßige Garantieerhöhungen,
- es sei renditeoptimiert durch die Kapitalanlage, die sich auf der einen Seite aus Sicherungsvermögen und Sondervermögen Plus – in welchem die renditestarken Anlageklassen des Sicherungsvermögens erhöht werden – zusammensetzt, auf der anderen Seite aber auch eine Beteiligung am Global Multi Asset Index beinhaltet und auf diese Weise die Renditeerzeugung auf verschiedene Anlagekonzepte verteilt,
- es sei zudem unkompliziert, da AXA alles aus einer Hand biete (Garantie, Rendite, Indexpartizipation) und der Kunde selbst keine freie Investmentanlage auswählen oder über die Laufzeit beobachten und managen müsse. Dieses Management übernehme der Versicherer komplett und kümmere sich auch darum, dass gegen Ende der Laufzeit erzielte Gewinne abgesichert werden.
- Zu guter Letzt biete das Produkt mit der Auszahlphase Performance Flex attraktive Renditechancen auch noch während des Rentenbezugs durch Beteiligung am Index. Denn in Zeiten von Langlebigkeit sei entscheidend, auch in der Auszahlphase weiter renditeoptimiert anzulegen.

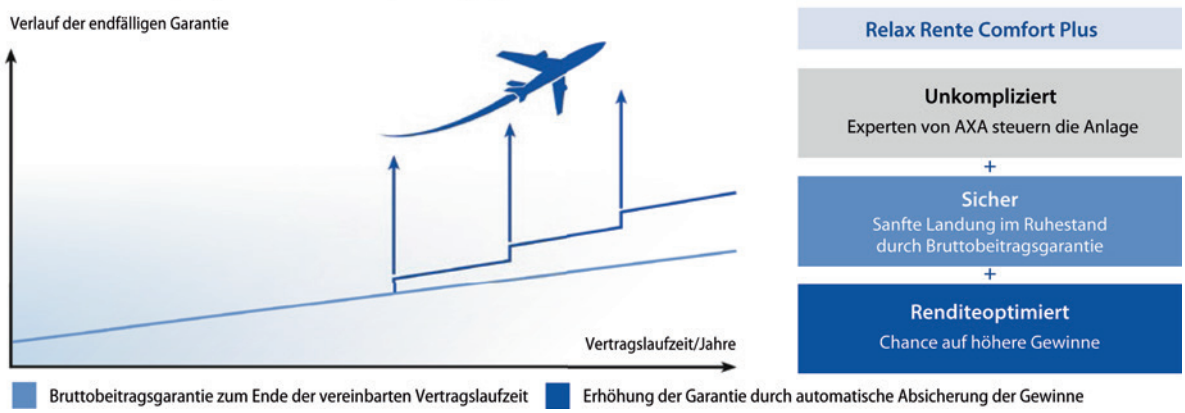
Eingreifen nicht notwendig

Für Vermittler wichtig: Eine aufwendige Beratung hinsichtlich der freien Investmentanlage entfällt, das heißt, ein dauerndes Beobachten der Marktlage ist genauso wenig notwendig wie ein Eingreifen. Je weiter sich der Kunde der Rentenphase nähert, umso mehr werde, so AXA, per Autopilot die Risikoorientierung reduziert. Mit anderen Worten müssten sich weder Kunde noch Vermittler während der Laufzeit um etwas kümmern.

Am Ende der vereinbarten Vertragslaufzeit stehen mindestens die eingezahlten Beiträge zur Verrentung zur Verfügung. Dazu kommen regelmäßige Garantieerhöhungen während der Laufzeit, sofern möglich um bis zu fünf Prozent. BR

Anstieg der garantierten Rente durch automatische Gewinnerhöhung

Durch die automatische Sicherung der erzielten Gewinne kann das Vertragsvermögen in regelmäßigen Abständen um bis zu 5 % wachsen.
Es steht den Kunden später garantiert zur Verrentung zur Verfügung.



Quelle: AXA

VM-Grafik

AXA
Die Zukunft kann kommen
Wie muss eine Rente sein, damit sie Ihre Kunden überzeugt? Renditestark? Sicher? Unkompliziert?
Die RELAX RENTE COMFORT PLUS VON AXA vereint all diese Vorteile und macht Vorsorge damit noch einfacher. Denn mit den Kapitalanlegern von AXA sitzen Experten am Steuer.
Mehr Informationen auf AXA.de