

► Produkt des Monats

Ganz flexibel fürs Alter investieren

Große Fondsauswahl im kostengünstigen Versicherungsmantel: Die AXA bietet mit der neuen Fondsrente „JustInvest“ eine innovative Altersvorsorge

DER BEDARF

Zur **Sicherung des Lebensstandards** im Alter setzen mehr als die Hälfte der 30- bis 59-Jährigen in Deutschland auf den **frühzeitigen Aufbau** einer **privaten Altersvorsorge**, ergab jüngst eine Befragung der „Generation Mitte“ durch das Allensbach-Institut. Das zeigt erneut: Die **Dringlichkeit** ist den Menschen bewusst, denn wer sich nur auf die **Rente vom Staat** verlässt, riskiert ein **Abrutschen in die Altersarmut**. Gleichzeitig befürchten viele, sich mit einer privaten Altersvorsorge **langfristig zu binden** und dadurch nur sehr unflexibel auf Veränderungen im Leben reagieren zu können.

Bei der Entwicklung des neuen Altersvorsorgeprodukts „JustInvest“ hat **Versicherer AXA** deshalb auf **herausragende Flexibilität** Wert gelegt.

DAS PRODUKT

„JustInvest“ ist eine **Fondsanlage im Versicherungsmantel** für **Privat- und Basisrenten**, bei der die Kunden von den **Renditechancen** des **Kapitalmarkts** profitieren. **106 Investmentlösungen** mit weltweiter Verteilung stehen zur Auswahl. Zum Fondsuniversum zählen **30 kostengünstige Exchange Traded Funds (ETF)**. Einzigartig: Neben **Einzel-ETFs** bietet die AXA auch einen **Portfolio-ETF**.

Die laufenden **Effektivkosten** sind mit **0,89 Prozent** (berechnet für einen Modellfall) im **Marktvergleich günstig**, der **garantierte Rentenfaktor** beträgt **85 Prozent**. „Mit ‚JustInvest‘ bieten wir eine besonders flexible fondsgebundene Altersvorsorge mit hervorragenden Renditechancen und einem herausragenden Preis-Leistungs-Verhältnis“, **sagt Karsten Dietrich, Vorstand Personenversicherung, AXA Deutschland**.



DIE FLEXIBILITÄT

Anlagestrategie und **Fondsauswahl** lassen sich jederzeit **anpassen**. Kunden können ihre monatlichen **Sparbeiträge** (ab 25 Euro) **ändern** oder bei Bedarf mit den Einzahlungen bis zu drei Jahre lang **pau-sieren**. Die **Garantieoption** ermöglicht es, bis zu 100 Prozent des Fondsvermögens kostenfrei **ins Sicherungsvermögen zu**

shiften und sich somit **vor Marktschwankungen zu schützen** (s. Grafik). In der Ansparphase gibt es zudem auf Wunsch eine **flexible Gewinnsicherung** ab einem zuvor definierten Schwellenwert der **Fondsentwicklung**. Je nach Wahl verbleiben 25, 50, 75 oder 100 Prozent der realisierten Gewinne **bis zum Vertragsende im Sicherungsvermögen** und werden **dort verzinst**.

Mit dem **Baustein „Protect“** kann eine Beitragsbefreiung für den Fall einer **Berufs- oder Dienstunfähigkeit** eingeschlossen werden. Dies ist bei Monatsbeiträgen bis 250 Euro **ohne Gesundheitsprüfung** bei drei Jahren Wartezeit möglich.

DIE BERATUNGSTOOLS

Der **Vertrieb profitiert** von einem **digitalen Beratungstool**, das die AXA mit dem **Institut für Vorsorge und Finanzplanung** entwickelt hat: Der **innovative FondsNavigator** unterstützt Vermittler dabei, gemeinsam mit den Kunden ein **individuelles Portfolio** zusammenzustellen, das ihren Bedürfnissen und Zielen gerecht wird. Es erledigt die **Geeignetheitsprüfung** und erfasst **Anlagepräferenzen** sowie **Risikotoleranzen**. „In der Beratung hilft das Tool, die **Vorteile** von JustInvest **direkt und einfach zu präsentieren**“, so Dietrich. ■

KOMPAKT

- ✓ **Bewusstsein.** Für einen auskömmlichen Lebensstandard im Alter ist frühzeitige private Vorsorge unabdingbar.
- ✓ **Rendite.** Mit der neuen AXA-Fondsrente „JustInvest“ partizipieren Kunden an den Renditechancen des Kapitalmarkts.
- ✓ **Vielfalt.** AXA-Fondsuniversum bietet mehr als 100 Investmentlösungen – auch ETFs.
- ✓ **Tool.** Moderner FondsNavigator führt durch die Beratung.



- Der AXA-Konzern mit Sitz in Köln ist Teil der AXA-Gruppe, eines der weltweit führenden Versicherungsunternehmen.
- Bruttobeitragseinnahmen des AXA-Konzerns 2023: rund zwölf Milliarden Euro
- Rund 7,3 Millionen Kunden sind hier versichert.
- Beschäftigte: 8058 Mitarbeiter an zwölf Standorten

Drei Wertsicherungsbausteine in einem Produkt

Geben **Sicherheit: die BU-/DU-Beitragsbefreiung, die Absicherung von erzielten Gewinnen und der Gratis-Shift des Ersparnten ins Sicherungsvermögen.**




PROTECT

BU- oder DU-Schutz ohne Gesundheitsprüfung mit Wartezeit



FLEXIBLE GEWINNSICHERUNG

Für das „Was-ich-hab, das habe-ich“-Gefühl



GARANTIE-OPTION

Wertsicherung in turbulenten Zeiten

Quelle: AXA