expertenReport

Altersvorsorgedepot: AXA setzt auf Kapitalmarkt und lebenslange Rente

Michael Fiedler

AXA will zum Jahresbeginn mit zwei garantiefreien Produkten in den Markt der reformierten geförderten privaten Altersvorsorge einsteigen. Neben einem individuell gestaltbaren Altersvorsorgedepot bietet der Versicherer eine standardisierte ETF-Lösung für den Online-Abschluss an. In beiden Varianten können Kunden eine lebenslange Rente wählen.



Quelle: AXA

Mehr als 120 Investmentoptionen

Das JustInvest AltersvorsorgeDepot basiert auf dem bestehenden Fondsrenten-Angebot JustInvest und richtet sich an Kunden, die ihre Kapitalanlage individuell gestalten möchten. Zur Auswahl stehen mehr als 120 Investmentoptionen, darunter 40 breit gestreute ETFs. Kunden können bis zu zehn Investments miteinander kombinieren und individuell gewichten. Alternativ stehen gemanagte Anlagelösungen zur Verfügung. Kostenlose Investmentwechsel sowie die Möglichkeit, Beiträge während der Vertragslaufzeit anzupassen, gehören ebenfalls zur Produktausstattung. Ein jährliches Rebalancing kann die ursprünglich gewählte Gewichtung der Investments wiederherstellen.

Standarddepot mit zwei ETFs

Beim StandardDepot easy reduziert AXA die Auswahl auf zwei Anlagemöglichkeiten. Neben einem weltweit investierenden Aktien-ETF steht ein Renten-ETF für Unternehmensanleihen zur Verfügung. Beide Anlagekomponenten können individuell gewichtet werden. Damit können Kunden auch innerhalb der standardisierten Produktvariante unterschiedliche Risikopräferenzen berücksichtigen. Investmentwechsel und Beitragsanpassungen sind ebenfalls möglich, wobei die Investmentwechsel kostenlos erfolgen. Das StandardDepot easy soll für sämtliche Kunden online abschließbar sein.

Lebenslange Rente als Differenzierungsmerkmal

In der Auszahlungsphase setzt AXA auch auf die Möglichkeiten eines Lebensversicherers. Kunden können sich sowohl beim JustInvest AltersvorsorgeDepot als auch beim StandardDepot easy zwischen einem Auszahlplan und einer lebenslangen Rente entscheiden. Zusätzlich besteht die Möglichkeit, zu Beginn der Auszahlungsphase, frühestens mit Vollendung des 65. Lebensjahres, bis zu 30 Prozent des angesparten Kapitals zu entnehmen. „Gleichzeitig garantieren wir als Versicherer nicht nur stabile Kosten, sondern bieten auch die Möglichkeit einer lebenslangen Rente“, erklärt Kayum Guerrero, Vorstand Vertrieb bei AXA. Dadurch werde die neue geförderte private Altersvorsorge zu einem wichtigen Baustein einer

ganzheitlichen Risikoabsicherung. Konkrete Angaben zur Höhe der Produktkosten enthält die aktuelle Ankündigung allerdings noch nicht.

Beratung über die Produktauswahl hinaus

Angesichts der unterschiedlichen Gestaltungsmöglichkeiten innerhalb der reformierten privaten Altersvorsorge misst Guerrero der individuellen Beratung weiterhin einen hohen Stellenwert bei. Dabei geht es aus Sicht des Versicherers nicht allein um die Auswahl eines geeigneten Altersvorsorgeprodukts, sondern auch um dessen Einbindung in ein umfassenderes Konzept der finanziellen Absicherung.

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport

https://www.experten.de/id/4953358/Altersvorsorgedepot-AXA-setzt-auf-Kapitalmarkt-und-lebenslange-Rente/