

Für jeden Anlegertyp: Die neue AXA Geldanlagelösung InvestNow



Finanzen

© Pixabay

• **Neue AXA Geldanlagelösung InvestNow bietet zwei Anlagekonzepte für unterschiedliche Anlegertypen.** • **Zahlreiche Wahl- und Anpassungsmöglichkeiten wie ein automatisches Anlaufmanagement, Gewinnsicherungsmöglichkeiten und eine Garantioption machen das Produkt sehr flexibel.** • **InvestNow kombiniert die Vorzüge einer effizienten Kapitalanlagelösung mit den Vorteilen einer Versicherung und überzeugt so als rendite- und steueroptimierte Anlage.**

Ab sofort bietet AXA mit InvestNow eine besonders kosteneffiziente und einfache Geldanlagelösung für alle, die einen Betrag ab 10.000 Euro mit attraktiven Renditechancen anlegen wollen. Dabei haben Kund:innen die Auswahl zwischen zwei Anlagekonzepten: Easy und Flex.

Wer sich für das Konzept Easy entscheidet, hat die Auswahl zwischen den drei vorkonfigurierten Portfolios „Defensiv“, „Ausgewogen“ und „Chance“. Jede:r, der sich nicht mit der genauen Ausgestaltung der eigenen Anlage beschäftigen will, findet so schon ein perfekt auf das eigene Risikoempfinden abgestimmtes Portfolio vor. Damit man sich auch in Zukunft keine Gedanken über die Anlage machen muss, findet jährlich automatisch ein Rebalancing auf Portfolioebene statt. Optional können bis zu 30 Prozent des Anlagebetrages in das AXA Sicherungsvermögen investiert werden. Somit profitieren Anleger:innen zusätzlich von einer attraktiven Verzinsung und der Finanzstärke der AXA Lebensversicherung. Verändern sich die Prioritäten, kann zwischen den vorkonfigurierten Portfolios jederzeit kostenfrei gewechselt werden.

Wer aktiv seine individuelle Anlage zusammenstellen möchte, entscheidet sich für das Anlagekonzept Flex. Dort kann der Anlagebetrag auf die vier Bausteine „AXA Aktien-ETF-Selektion“, „AXA Megatrends“, „AXA Zinsertrag“ und „Geldmarkt“ aufgeteilt werden. Die

Anlagebausteine können jederzeit kostenfrei angepasst werden. Auch im Konzept Flex können bis zu 30 Prozent des Anlagebetrags in das AXA Sicherungsvermögen investiert werden. Auch ein vollständiger Wechsel des Anlagebetrags zwischen den beiden Anlagekonzepten Flex und Easy ist möglich.

„Egal, ob ich meine Anlage aktiv gestalten oder die vordefinierten und betreuten Portfolios nutzen will: InvestNow ist für wirklich alle Kund:innen attraktiv. Dabei war uns wichtig, dass das Geldanlageprodukt durch zahlreiche Anpassungsmöglichkeiten und Optionen zu jeder Zeit flexibel bleibt“, so **Karsten Dietrich**, Vorstand Personenversicherung von AXA Deutschland.

Individuell gestaltbare Absicherungsoptionen

Um Kund:innen beim Einmalbeitrag vor ungünstigen Einstiegskursen zu schützen, bietet InvestNow ein optionales Anlaufmanagement. Der Anlagebetrag wird dabei über zwölf Monate automatisch anteilig investiert. Der Anlagebetrag wird dabei zunächst im Sicherungsvermögen angelegt, bis er nach einem Jahr vollständig investiert ist. Dabei sind auch im Anlaufmanagement Entnahmen möglich. Es kann zu jedem Zeitpunkt unterbrochen werden.

In der Ansparphase gibt es außerdem die Möglichkeit der flexiblen Gewinnsicherung. Dabei wählen Kund:innen einen Schwellenwert für die Wertentwicklung der Fonds. Ist dieser überschritten, werden die erzielten Gewinne durch Umschichtung in das Sicherungsvermögen in Höhe einer zuvor gewählten Quote gesichert. Nach Anwahl der Option findet die Gewinnsicherung automatisch statt. Die realisierten Gewinne verbleiben bis Vertragsende im Sicherungsvermögen und werden dort verzinst.

Mit der Garantioption haben Kund:innen außerdem jederzeit die kostenfreie Möglichkeit, das erreichte Vertragsvermögen auch vollständig in das Sicherungsvermögen zu übertragen und somit vor Marktschwankungen zu schützen. Mit Zustimmung der Gesellschaft kann das Vertragsvermögen wieder reinvestiert werden.

Rendite- und steueroptimierte Anlage

Kund:innen profitieren bei InvestNow sowohl in der Kapitalanlage als auch im Versicherungsmantel von niedrigen Kosten. Auf Ausgabeaufschläge und Wechselgebühren wird verzichtet. In den Anlagebausteinen und Portfolios setzt AXA vor allem auf kostengünstige ETFs und Indexfonds. Zudem haben die Anleger:innen über den Großanleger AXA die Möglichkeit, in institutionelle Fonds zu investieren. Der Versicherungsmantel überzeugt insbesondere durch günstige Zuzahlungs- und Entnahmemöglichkeiten und attraktive Gesamtkosten.

Ebenso können Kund:innen von InvestNow diverse Steuervorteile für sich nutzen: So wird während der Laufzeit keine Abgeltungssteuer auf Fondserträge fällig. Gleiches gilt für Gewinne bei Umschichtungen. Bei einer Vertragslaufzeit von mindestens zwölf Jahren und einem Endalter von mindestens 62 Jahren profitieren Anleger:innen zudem von den Vorzügen des Halbeinkünfteverfahrens – Erträge sind somit zu 50 Prozent steuerfrei.