

Individuell, flexibel und kostengünstig: Die neue AXA Fondsrente JustInvest



Wirtschaft Finanzen Versicherung News

© Pixabay

Ab sofort bietet AXA mit der neuen Fondsrente JustInvest ein besonders attraktives Produkt, das durch einen kostengünstigen Versicherungsmantel, große Flexibilität und eine vielfältige Fondsauswahl überzeugt. Trotz über 100 Investmentlösungen müssen Kund:innen dennoch selbst keine Anlageexpert:innen sein. Sie profitieren von der AXA Expertise. Die erfahrenen Kapitalanlage-Expert:innen von AXA, einem der weltweit größten Vermögensverwalter, kümmern sich nicht nur um die Zusammenstellung der wählbaren Einzelfonds und gemanagten Investmentlösungen, sondern auch um die kontinuierliche Qualitätssicherung der Auswahl.

Neuer AXA FondsNavigator für individuelle Beratung

Damit die Kund:innen in der Auswahl der Fonds optimal beraten werden können, bietet AXA den neuen FondsNavigator. Durch das gemeinsam mit dem Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) entwickelte digitale Tool kann gemeinsam mit den Kund:innen ein individuelles Portfolio zusammengestellt werden, das den jeweiligen Bedürfnissen und Zielen gerecht wird. Dazu erfasst und bewertet der Fonds-Navigator individuelle Präferenzen und Risikotoleranzen.

„Mit JustInvest bieten wir eine besonders flexible fondsgebundene Altersvorsorge mit hervorragenden Renditechancen und einem herausragenden Preis-Leistungs-Verhältnis. In der Beratung hilft der neue AXA FondsNavigator dabei, die Vorteile direkt und einfach zu präsentieren. Gemeinsam mit unseren Kund:innen kann so ganz einfach ein auf sie persönlich zugeschnittenes Produkt zusammengestellt werden. Das schafft Transparenz, überzeugt und bestärkt die Kund:innen in ihrer Entscheidung für JustInvest“, so **Karsten Dietrich**, Vorstand Personenversicherung von AXA Deutschland.

Große Flexibilität gibt Sicherheit

Die Anlagestrategie und Fondsauswahl sind jederzeit anpassbar. Wer will, kann durch Rebalancing das Risikoprofil regelmäßig anpassen lassen – steuerfrei und kostenlos. Auch der monatliche Sparbeitrag kann jederzeit verändert werden. Ein komplettes Aussetzen der Beiträge ist bis zu drei Jahre lang möglich.

Durch eine kostenfreie Shift-Möglichkeit ins AXA Sicherungsvermögen kann auch kurzfristig auf Veränderungen am Markt reagiert werden. Bis zu 100 Prozent des Fondsvermögens können mit der Garantioption ins Sicherungsvermögen übertragen und damit vor Marktschwankungen geschützt 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.

Die Beitragszahlungen für die Altersvorsorge können für den Fall einer Berufs- bzw. Dienstunfähigkeit durch eine Zusatzversicherung abgesichert werden. Mit dem Baustein „Protect“ ist dies bei monatlichen Beiträgen bis 250 Euro sogar ohne Gesundheitsprüfung und einer Wartezeit von drei Jahren möglich. Monatliche Beiträge über 250 Euro und eine Berufs- bzw. Dienstunfähigkeitsrente können mit einer Gesundheitserklärung und ohne Wartezeit versichert werden.

JustInvest bietet sowohl einen hohen garantierten Rentenfaktor (85 Prozent) als auch die Möglichkeit einer kapitalmarktorientierten Rentenphase. Kund:innen können bis drei Monate vor Rentenbeginn über die Art der Verrentung entscheiden. AXA hat außerdem die neue Innovationsklausel integriert. Diese sichert die Wahlfreiheit für geeignete zukünftige, neue Verrentungsarten.