

Klassik neu aufgelegt – neues Einmalbeitragsprodukt mit attraktiver Garantie und der Chance auf mehr



AXA Hauptverwaltung

© AXA

Im April startet AXA mit einem neuen Produkt für die Geldanlage mit zusätzlicher Garantiekomponente - ClassicNow. Das Angebot richtet sich an Kund:innen, die mittelfristig einen Betrag ab 10.000 Euro anlegen möchten. Gezielt spricht AXA dabei Kund:innen an, die Wert legen auf hohe Planungssicherheit sowie auf eine einfache und sichere Kapitalanlage mit der zusätzlichen Chance auf Rendite.

Garantie und Flexibilität im Fokus

Mit ClassicNow ergänzt AXA ihre Produktpalette im Einmalbeitragsgeschäft. Erst 2024 hat AXA mit InvestNow ein neues kapitalmarktnahes Anlageprodukt mit Fokus auf Renditechancen eingeführt. Für Kund:innen mit einem Einmalbeitrag, so etwa aus abgelaufenen Lebensversicherungen, Erbschaften oder Schenkungen, für die Sicherheit und Garantie an erster Stelle stehen, gibt es ab sofort ClassicNow.

"Mit ClassicNow haben wir ein Angebot für die Kund:innen, die bei einer Einmalanlage schon im Vorfeld wissen möchten, welche Auszahlung sie bei Vertragsende garantiert erwarten können, und die zudem auf eine stabile jährliche Verzinsung setzen. Das Produkt ist bewusst einfach aufgebaut und bietet aktuell eine der höchsten garantierten Ablaufleistungen im Markt – plus der Überschüsse, die wir als eines der finanzstärksten Unternehmen regelmäßig über dem Durchschnitt erwirtschaften", so Karsten Dietrich, im Vorstand der AXA verantwortlich für die Personenversicherungen.

Das Angebot punktet mit einer attraktiven endfälligen Garantie; sie liegt je nach Laufzeit des Vertrages zwischen 103 und 111 Prozent. Angelegt ist das Geld im AXA Sicherungsvermögen. Möglich sind Laufzeiten zwischen sieben und 15 Jahren. Allerdings kann der Auszahlungszeitpunkt oder der Rentenbeginn auch über die vereinbarte Laufzeit hinaus um bis zu 10 Jahre verschoben werden. Der späteste Renten- oder Auszahlungsbeginn liegt bei 87 Jahren.

Hinzu kommt ein Zinsüberschuss, der an die jeweils gültige laufende Überschussbeteiligung der AXA Lebensversicherung AG gekoppelt ist. 2025 liegt sie bei 3 Prozent.

Am Ende der Laufzeit steht das bis dahin aufgebaute Vertragsvermögen als Einmalauszahlung zur Verfügung. Alternativ können sich Kund:innen auch für eine lebenslange Rentenzahlung entscheiden. Stirbt die versicherte Person während der Vertragslaufzeit, erhalten die Hinterbliebenen das Vertragsvermögen.

Planungssicherheit ohne großen Eigenaufwand

Diverse interne Studien und Befragungen von AXA zeigen, dass es viele Kund:innen gibt, die einen höheren Geldbetrag über einen begrenzten Zeitraum anlegen, sich jedoch möglichst wenig selbst mit Geldanlage beschäftigen möchten. Sie profitieren bei ClassicNow vom Kapitalanlagemanagement durch AXA Expert:innen und der Anlage im wertstabilen Sicherungsvermögen der Gesellschaft.

Hinzu kommen die steuerlichen Vorteile einer Rentenversicherung. So etwa, dass bei Auszahlungen nach 12 Jahren Vertragslaufzeit und Vollendung des 62. Lebensjahres lediglich die Hälfte des angesammelten Ertrages zu versteuern ist.

Als klassische Rentenversicherung bietet ClassicNow zudem die Absicherung des Langlebkeitsrisikos in Form einer lebenslangen Rentenzahlung. Dies kann nur ein Versicherer bieten.

Bei kurzfristigem Geldbedarf können Kund:innen auch Geld entnehmen, ihr Geld ist nicht für die gesamte Laufzeit fest gebunden. Damit bleiben sie auch während der Vertragslaufzeit flexibel.