



Pressemitteilung 6 / 2008

Bonn (BAGSO), 24.04.2008

## **Ausgezeichnet in den Ruhestand: BAGSO empfiehlt erstmals ein Finanz-Beratungskonzept für die Generation 50plus**

**Erstmals hat die Bundesarbeitsgemeinschaft der Senioren-Organisationen e.V. (BAGSO) ein Beratungskonzept aus dem Finanzbereich ausgezeichnet. Mit dem „plan360“ bietet der Versicherungs- und Finanzdienstleister AXA der Generation 50plus eine maßgeschneiderte Beratung für die finanzielle Planung des Ruhestandes und geht damit über herkömmliche Beratungen zur Altersvorsorge hinaus.**

Als Lobby der Älteren tritt die BAGSO, unter deren Dach sich zurzeit etwa 100 Verbände zusammengeschlossen haben, dafür ein, dass jedem Menschen ein selbstbestimmtes Leben im Alter möglich ist und seine Wünsche und Bedürfnisse auch von der Wirtschaft stärker berücksichtigt werden.

Ein wesentliches Ziel der BAGSO ist die Stärkung der Verbraucherinteressen von Menschen über 50 Jahre. „Um dieser Aufgabe gerecht zu werden, prüfen und empfehlen wir Angebote ausgewählter Unternehmen hinsichtlich ihrer Zielgruppenorientierung, verbrauchergerechten Gestaltung und ihres Innovationsgrades“, so Dieter Seipp, Vorstandsmitglied der BAGSO. Die Grundlage einer jeden Verbraucherempfehlung ist ein Kriterienkatalog, der sich an den Erwartungen und Bedürfnissen älterer Menschen orientiert. Eine Empfehlung erhalten nur die Produkte oder Dienstleistungen, die diese speziellen Bewertungskriterien erfüllen.

„Unsere jüngste Verbraucherempfehlung vergeben wir erstmals nicht für ein Produkt, sondern für einen Beratungsansatz, der dem von uns entwickelten Forderungskatalog entspricht. Mit ihrem plan360° geht AXA über die bisherigen Beratungskonzepte zum Thema Alterssicherung hinaus; nach unseren Branchenkenntnissen und den Gesprächen, die wir mit der Versicherungswirtschaft führen, ist dies ein derzeit einzigartiges Angebot“, so Dr. Barbara Keck, Geschäftsführerin der BAGSO Service GmbH.

plan360° bietet Orientierung bei der Planung des Ruhestands. Im Fokus stehen dabei nicht einzelne Produkte, die nur punktuell Lösungen anbieten. Der Kern von plan360° ist ein Beratungskonzept rund um die **vier Themenfelder**, die die AXA Marktforschungsergebnisse als wesentlich für die Generation 50plus identifiziert haben:

- lebenslang gesichertes Einkommen
- Absicherung im Pflegefall
- bedarfsgerechte Vermögensanlage
- aktuelle, umfassende und verständliche Informationen und Services.

Nach einer eingehenden Analyse der finanziellen Situation werden die wichtigsten Fragen zur Ruhestandsplanung beantwortet und begründete, konkrete Lösungsvorschläge gemacht. Abgerundet wird die Beratung durch zusätzliche Serviceleistungen wie Information rund um die gesetzliche Renten- oder Pflegeversicherung oder Hilfe bei Fragen zum Thema Erben und Vererben.

„Durch intensive Marktforschung und Beschäftigung mit der Generation 50plus haben wir deren tatsächlichen Bedarf ermittelt und auf dieser Grundlage einen völlig neuen Ansatz entwickelt“, so Dr. Heinz Peter Roß, im AXA Vorstand verantwortlich für das Ressort Vorsorge. „Die BAGSO Verbraucherempfehlung ist für uns jetzt die erfreuliche Bestätigung, dass wir die Bedürfnisse dieser Kunden verstanden haben.“

### **Orientierung für die Generation 50plus**

Zwar stehen vielen Menschen der heutigen Generation 50plus Geldbeträge zur Verfügung, sei es aus fälligen Lebensversicherungen und Sparverträgen oder aus einer Erbschaft. Doch reichen diese Mittel tatsächlich aus, um einen sorgenfreien Ruhestand dauerhaft zu bestreiten?

„Durch die steigende Lebenserwartung müssen die finanziellen Reserven zur Absicherung des Lebensstandards über einen längeren Zeitraum gestreckt werden. Gleichzeitig steigt mit zunehmendem Alter auch die Wahrscheinlichkeit zu erkranken oder pflegebedürftig zu werden. Wichtig sind daher Ansätze, die alle diese Faktoren hinreichend berücksichtigen“, so Professor Dr. Rolf Tilmes, Inhaber des Stiftungslehrstuhls Private Finance and Wealthmanagement an der European Business School, Oestrich-Winkel: „Eine umfassende Ruhestandsplanung ist daher unerlässlich.“

#### **Weitere Informationen zur BAGSO**

Ursula Lenz

Tel.: 02 28 / 24 99 93 18

Fax: 02 28 / 24 99 93 20

E-Mail: lenz@bagso.de

#### **Weitere Informationen zu AXA und „plan360“**

Ursula Roeben

Tel.: 02 21 / 148 – 211 41

Fax: 02 21 / 1 48 – 3 00 44

E-Mail: ursula.roeben@axa.de

#### **Weitere Informationen zu den Verbraucherempfehlungen der BAGSO**

Nicola Röhrich

Tel.: 02 28 / 55 52 55 54

Fax: 02 28 / 55 52 55 66

E-Mail: roehricht@bagso-service.de

## plan360° auf einen Blick

plan360° ist ein ganzheitliches Beratungskonzept für die Altersabsicherung von Kunden ab 50, das als „BAGSO empfohlen“ zertifiziert wurde.

### **Beratung in vier Dimensionen:**

- lebenslang gesichertes Einkommen
- Absicherung im Pflegefall
- bedarfsgerechte Vermögensanlage
- aktuelle, umfassende und verständliche Informationen und Serviceangebote

### **Besonderheiten**

#### **Entwickelt auf Basis aktueller Marktforschungsergebnisse:**

- Kundenansprache, Materialien und Produkte speziell abgestimmt auf die Bedürfnisse der Zielgruppe
- speziell qualifizierte Berater, umfassendes AXA Weiterbildungsprogramm in Zusammenarbeit mit der European Business School (EBS)

#### **Zweistufiger Beratungsprozess:**

- 1. Stufe: Erfassung und Analyse der persönlichen finanziellen Situation
- 2. Stufe: Identifikation von Versorgungslücken und Schwachstellen, Aufzeigen von individuellen Handlungsoptionen.

## BAGSO Verbraucherempfehlung: Kriterien und Auswahlprozess

Basis für die Verbraucherempfehlung „Beratungskonzept plan360° – BAGSO empfohlen“ sind:

- **BAGSO-Umfrage** unter 475 älteren Menschen zu ihren Erwartungen und Erfahrungen mit Beratung im Finanzdienstleistungsbereich
- Entwicklung eines Katalogs für die Bewertung der Beratungsqualität von Versicherungen mit folgenden **Kriterien**:
  - Beratersuche
  - Erstkontakt
  - Rahmenbedingungen für eine gute Beratung
  - Fachkompetenz der Berater
  - Kommunikations- und Sozialkompetenz der Berater
  - Reduktion der Komplexität von Inhalten und verbrauchergerichte Gestaltung der Medien
- umfassende Untersuchung des Schulungs- und Beratungsansatzes der AXA
- Prüfung und Beurteilung des Beratungsansatzes „plan360“ durch ein Expertengremium der BAGSO