

A&A Relax Rente – Die Police 3.0

Für alle Lebenslagen und alle Kunden- und Beraterwünsche

Aktuell befinden sich Versicherer, Kunden und Berater bei der Altersvorsorge in einer gemeinsamen Misere. Der gesetzliche Rechnungszins für klassische Policen wird wieder einmal gesenkt. Dagegen soll aber der favorisierte Policenmantel des Altersvorsorgesparers sich jeder nur denkbaren Kundensituation anpassen, die in der Police beinhaltet. Kapitalanlage soll so weit wie möglich vor Kurs- und Kaufkraftverlusten gesichert sein und die Kosten für all diese „Features“ möchten bitte schön so gering wie irgend möglich sein.

Die gute Nachricht: Diese Police gibt es wirklich! Mit der A&A Relax Rente!

Zum einen ist der Policenmantel sehr flexibel und passt sich jeglicher Form von Kundenwünschen und Lebenssituationen an. Kurz gesagt: eine echte Lebenszyklus-Police. Neben allen Arten von Beitragsanpassungen und -aussetzungen kann man beispielsweise auch über sein angespartes Fondsguthaben (als steuerfreies, aber zinspflichtiges Policendarlehen oder als steuerpflichtige Entnahme) bis auf ein Minimum jeder Zeit verfügen – vergleichbar mit einem Wertpapierdepot. Man kann aber auch das Fondsguthaben ganz oder teilweise in eine Tranche des Deckungsstockes der AXA (dem Versicherer der A&A Relax Rente) tauschen und hat dann während der Laufzeit aus einer Fondspolice einfach in eine klassische Police umgeschwenkt. Je nach Situation und Markteinschätzung kann innerhalb der Police natürlich später auch jederzeit wieder in Fonds zurückgetauscht werden. Damit ist der Kunde in der Entscheidung frei, ob er

fondsgebunden, klassisch oder gemischt investieren möchte.

Die A&A Relax Rente kann sowohl im privaten Bereich als auch als Direktversicherung in der bAV, als Riestervertrag und als Rürup Rente eingesetzt werden. Somit ist sie in allen drei Schichten verfügbar.

Ein wichtiger Hinweis für viele Certified Financial Planner ist auch die Flexibilität bei den Kosten. So können die Abschlusskosten, es sind einmalig 4 Prozent auf die Bewertungssumme eingepreist, komplett herausgenommen werden und die Police mit einer eigenen Honorarvereinbarung des Beraters mit seinem jeweiligen Kunden kombiniert werden.

Bei der Auswahl von Investitionsmöglichkeiten innerhalb der Police gibt es reichlich innovative Optionen, dem Wunsch des Policensparers nach Kapitalsicherheit, Rentabilität und Inflationsschutz entgegen zu kommen. Bei der Auswahl der Assets steht zum einen eine Index-Option zur Verfügung (basierend auf dem EURO Stoxx 50-Performanceindex), welche aktuell auf Monatsbasis bei einer maximalen Rendite von 4 Prozent über einen Cap gedeckelt ist, Verluste damit aber auf Jahresbasis komplett ausschließt. Somit profitiert der Kunde am potentiellen Anstieg des europäischen Aktienmarktes ohne jegliches Verlustrisiko.

Garnieren kann man diese Investition mit einer der drei „Trend 200 Fondsvermögensverwaltungs-Strategien“ aus dem Hause Patriarch. Dabei wird das Fondsuniversum fortlaufend, gesteu-

ert durch das Haus DJE Kapital AG, an die aktuellen Marktgegebenheiten angepasst. Zusätzlich kümmert sich die Augsburger Aktienbank AG parallel um das Risikomanagement anhand der 200-Tage-Linie der jeweilig zugrunde gelegten Strategie-Benchmark. Liegt die Benchmark über ihrer 200-Tage-Linie, wird in ausgewählte Zielfonds investiert. Fällt der Tageskurs der Benchmark unter die 200-Tage-Linie (mit einer Toleranzgrenze von 3 Prozent) wird taggleich das Fondsinvestment in klassische Geldmarktfonds umgeschichtet. Steigt der Tageskurs wieder über die 200-Tage-Linie, wird wieder in die dann aktuelle Fondsauswahl des Hauses DJE Kapital AG investiert. Somit nutzt der Investor zum Teil den Cost-Average-Effekt, ist aber gegen stärkere Kursschwankungen geschützt.

Die „Trend 200-Lösung“ gibt es sowohl im Rahmen der A&A Relax Rente als auch außerhalb einer Police als reines Direktinvestment über die Augsburger Aktienbank AG.

Als Fazit kann man ohne Zweifel sagen, dass man mit der A&A Relax Rente eine Produktinnovation an der Hand hat, die nahezu umfänglich alle aktuellen und zukünftigen Kunden- und Beraterwünsche erfolgreich erfüllen kann.

Gerne steht Ihnen Herr Michael Kopf aus dem Hause Patriarch für Ihre individuellen Fragen zur Verfügung. Sie erreichen Herrn Kopf unter 0174/348 72 78 oder michael.kopf@patriarch-fonds.de. Informationen finden Sie auch im Internet unter: <http://www.patriarch-fonds.de/versicherungen/Unterlagen>.

PATRIARCH FEIERT GEBURTSTAG!

Seit über 10 Jahren:

- zufriedene Kunden
- gute Performance

- hohe Qualität
- Vertrauen
- Kompetenz

