

Ist die A&A Superfonds-Police das „bessere Depot“ für die Patriarch Trend 200 Strategien?



	Direkte Fonds-VV über ebase	A&A Superfonds-Police
Mindestanlage	10.000 EUR (Pflicht)	2.500 EUR (kann)
Sparplan	100,-- EUR p.M. (nur mit Mindestanlage)	ab 25,-- EUR p.M. (ohne Mindestsumme; Laufzeitabhängig)
Entnahmeplan / Rentenzahlung	100,-- EUR p.M. (nur mit Mindestanlage)	ab 25,-- EUR p.M. (ohne Mindestsumme; Laufzeitabhängig)
Versteuerung	Immer bei zwischenzeitlicher Gewinnrealisierung durch Zielfondsverkauf Freistellungsauftrag möglich	<ul style="list-style-type: none"> Alterseinkünftegesetz Keine Steuer auf FVV in der Police Hälftige Gewinnbesteuerung erst bei Fälligkeit (Schicht 3) oder Verrentung (Ertragsanteil)
Kosten	<p>Einrichtungsgebühr: 4,76% (ETF Trend 200 und Wachstum Trend 200) – 5,95% Dynamik Trend 200 – 7,14% VIP Trend 200</p> <p>Managemententgelt: zzgl. 1,95% p.a.</p> <p>Transaktionspauschale: 60,00 EUR</p> <p><u>Alle Angaben incl. MwSt.</u></p> <p>Abwicklung über Robo „Truevest“: Keine Einrichtungsgebühr Keinen Transaktionspauschale</p>	<p>Keine Einrichtungsgebühr auf FVV ca. 0,2% p.a. Transaktionen (ab 1/21 VVGInfoV) ca. 1,2% p.a. ETF Trend 200 Variante 0,97% p.a. Klassiker Trend 200 (Wachstum, Dynamik, VIP)</p> <p><u>Keine MwSt.-Belastung in einer Police</u> zzgl. Versicherungskosten ca. 1,50% p.a.</p> <p>Rabattmöglichkeit: 100%,75%,50%, 25% oder 0-% Verdienst! -> Auswirkungen auf die Verwaltungskosten!</p> <p><small>*) Effektivkosten in der Berechnung können individuell durch Einbeziehung der Zielfondskosten und der Laufzeit abweichen</small></p>
Kombination von Strategien	Möglich, ABER: Jede Strategie benötigt eigenes, kostenpflichtiges Depot	Ja. Kombi von bis zu 3 Patriarch-FVV- Strategien oder Patriarch Trend 200 Strategie mit weiterem Fonds- Angebot aus dem Policenuniversum

Ist die A&A Superfonds-Police das „bessere Depot“ für die Patriarch Trend 200 Strategien?



	Direkte Fonds-VV über ebase	A&A Superfonds-Police
Zulassung	Nach EuGH Urteil keine. ABER Praxis zeigt einheitlich §34f GewO Zulassung von den Abwicklern gefordert	§34d GewO Zulassung VORTEILE: Investmentgeschäft für „nur“ §34d ler Keine Nachberatungspflicht laut IDD da FondsVermögensverwaltung nach SRI
Gestaltungsspielraum	Einzel-, Gemeinschafts- und Minderjährigendepots möglich Keine Firmendepots	Versicherungsnehmer und versicherte Person können identisch aber auch abweichend sein
Zusatzvereinbarungen	Keine	Todesfallschutz und BU integrierbar. Auch als Kinder BU ab dem 8. Lj.
Vermittler-Verdienst	Beteiligung an der Einrichtungsgebühr; Laufende BP auf Bestand wird aus Management Fee bezahlt Robo „Truevest“ Keine Abschlussprovision – aber laufende Tippgeber-Vergütung	Gezillmerte Abrechnung Damit „Vorverprovisionierung“ auf Sparpläne möglich BP auf laufenden Beitrag (keine BP auf Fondsbestand)
Sondersparformen	Nein	Auch Förderungsformen möglich (Rürup, bAV etc.)
Verfügbarkeit	täglich	Verkauf, Beleihung, Teilentnahme auf Antrag
Lagerstellen	exklusiv ebase	Nur AXA Lebensversicherung AG
Transparenz / Darstellung	Vierteljährliches Online-Reporting	Falls gewünscht: monatlich, zusätzlich über Zielsumme; sowie automatisch und jährlich Entwicklung.

Quelle: AXA und Patriarch; Stand Anfang 2021, Angaben ohne Gewähr.