



AXA

IHR STARKER PARTNER FÜR
EINMALBEITRAGSLÖSUNGEN,
KONZEPTE UND INNOVATIONEN

AKTION: PRODUKTBÜNDEL DUO - A&A SUPERFONDS-POLICE

Mai 2017

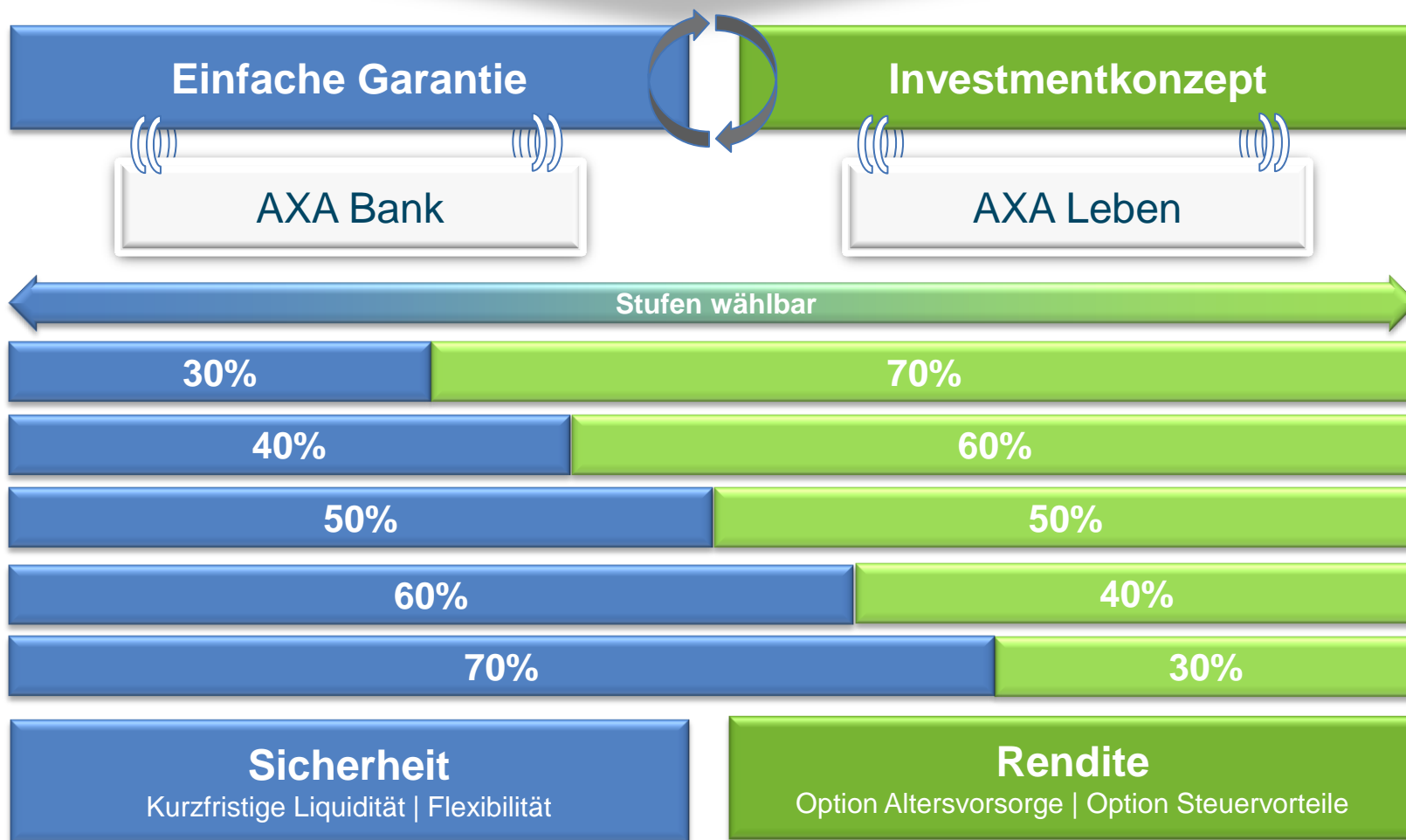
FESTGELD

- Kurze Laufzeit
- garantierter Zins
- Keine Kursschwankungen
- Ausnutzung des jährlichen Sparerfreibetrages

A&A Superfonds-Police

- flexible Laufzeit
- gemanagte Anlageklassen
- Auszahlung als Einmalzahlung oder Rente
- Steuerstundung
- Anlagestrategie wählbar
- Leistungswahlphase bis Alter 85

Anlagesumme



Beispiel Anlagesumme insgesamt:
100.000 EUR

Anlage
30.000 EUR:

Festgeld
2,25%¹

Danach: Tagesgeld oder andere Anlage von AXA möglich –
je nach Liquiditätsbedarf – oder Zuzahlung in A&A Superfonds-
Police

Anlage
70.000 EUR:

A&A Superfonds-Police
Empfohlene Anlagedauer
mindestens 5 Jahre

kurzfristig

mittelfristig

0

nach 1 Jahr

nach 5 Jahren



Die sonst innerhalb einer Anlagestrategie konkurrierenden Ziele Sicherheit, Rentabilität und Liquidität sind in einer Lösung vereint.

¹Tableau-Nr.: 03/2016 gültig ab 01.07.2016, die jeweils genannten Zinssätze sind freibleibend p.a.; Die Zinssätze sind durch +0,15% Courtagewerzicht erhöht!



Anteil der Anlagesumme im Festgeld	Sonderkondition p.a.
30%	2,25 %
40%	1,55 %
50%	1,15 %
60%	0,90 %
70%	0,70 %

Tableau-Nr.: 03/2016 gültig ab 01.07.2016
Die jeweils genannten Zinssätze sind freibleibend p.a.
Die Zinssätze sind durch +0,15% Courtageverzicht erhöht!



Kurz-Highlights Fondsrente

05.05.2017

Maßstäbe / neu definiert



Flexibilität

- ^ Flexibel in der Ansparphase: Unterbrechung der Beitragszahlung, Erhöhung und Reduzierung des Beitrages, vorzeitige Verfügbarkeit, jederzeitige Zuzahlungsmöglichkeit
- ^ Flexible Rentenbeginnphase
- ^ Ablaufmanagement 5 Jahre vor Rentenbeginn (optional)
- ^ Bei Ablauf: Rente, Kapitalauszahlung (private Rente) oder Übertragung der Fondsanteile (private Rente)

Zusatzversicherung

- ^ Absicherung gegen Berufsunfähigkeit (optional)

Die A&A Superfonds-Police



Das professionelle Fondsmanagement gibt Antworten auf diese Fragen und hilft Ihnen, Ihre Anlageziele zu erreichen.

Wunsch-Zielsumme in der Fonds-Rente

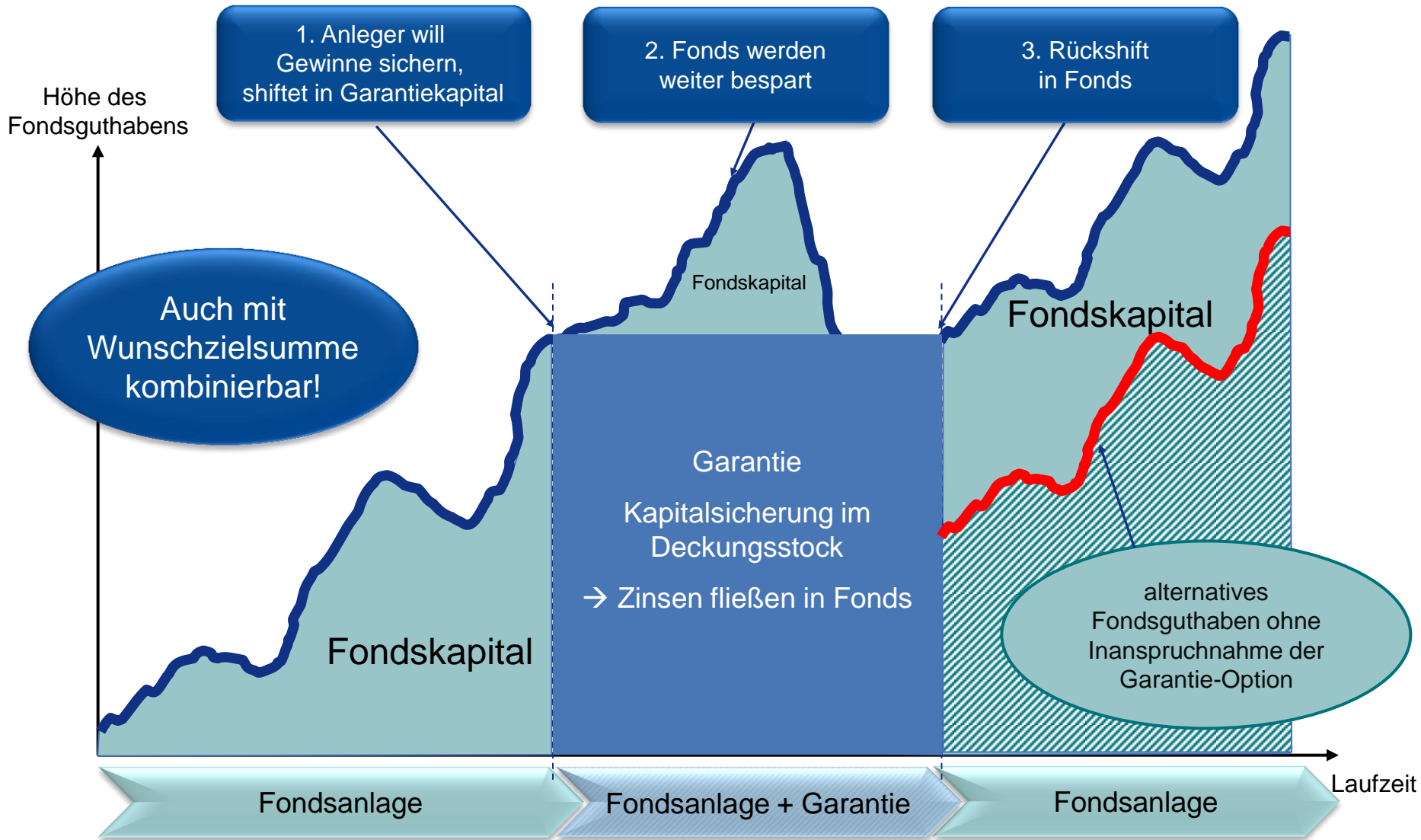
- Kunde und Berater vereinbaren bei Neugeschäftsabschluss eine „**Wunsch-Zielsumme**“
- AXA überprüft einmal monatlich die Höhe des Vertragsguthabens
- Sobald die Wunsch-Zielsumme erreicht ist, erhält der Kunde eine schriftliche Information* mit Hinweis auf die Wechselmöglichkeit (Shift in den konventionellen Deckungsstock)

Kundenvorteil

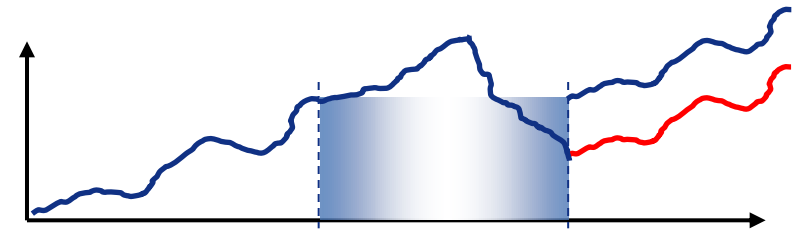
- Möglichkeit zur Allokationsüberprüfung in der Fonds-Rente
- Gewinnabsicherung im Rahmen der Garantie-Option möglich



Garantie-Option Grafische Darstellung



- ➔ Shift ab mindestens 3.000 Euro Fondsguthaben möglich
- ➔ Shift ins Garantiekapital einmal pro Kalenderjahr kostenfrei
- ➔ jederzeit wählbar
- ➔ Abgeltungssteuerfrei
- ➔ Kapitalsicherung ist dauerhaft garantiert
 - ➔ z. Zt. deklarerer Überschussanteil: 0,05 %*
 - ➔ Weiterverzinsung im Deckungsstock aus Überschüssen
 - ➔ Überschüsse und laufende Beiträge fließen weiterhin in die Fondsanlage
 - ➔ Rückshift in Fonds möglich**



* Stand 01.2017

** mit Zustimmung der AXA kann das Deckungskapital ganz oder teilweise wieder in Fonds zurück geschifft werden.
Anmerkung: Hierauf können wir keinen Rechtsanspruch geben. Bei Shift ins Garantiekapital legen wir Gelder langfristig an. Vereinzelter Rückshift ist für uns unproblematisch. Problematisch wäre in für uns ungünstigen Kapitalmarktsituationen eine starke Nutzung der Option durch sehr viele Kunden.

Fonds - Rente Garantie-Option

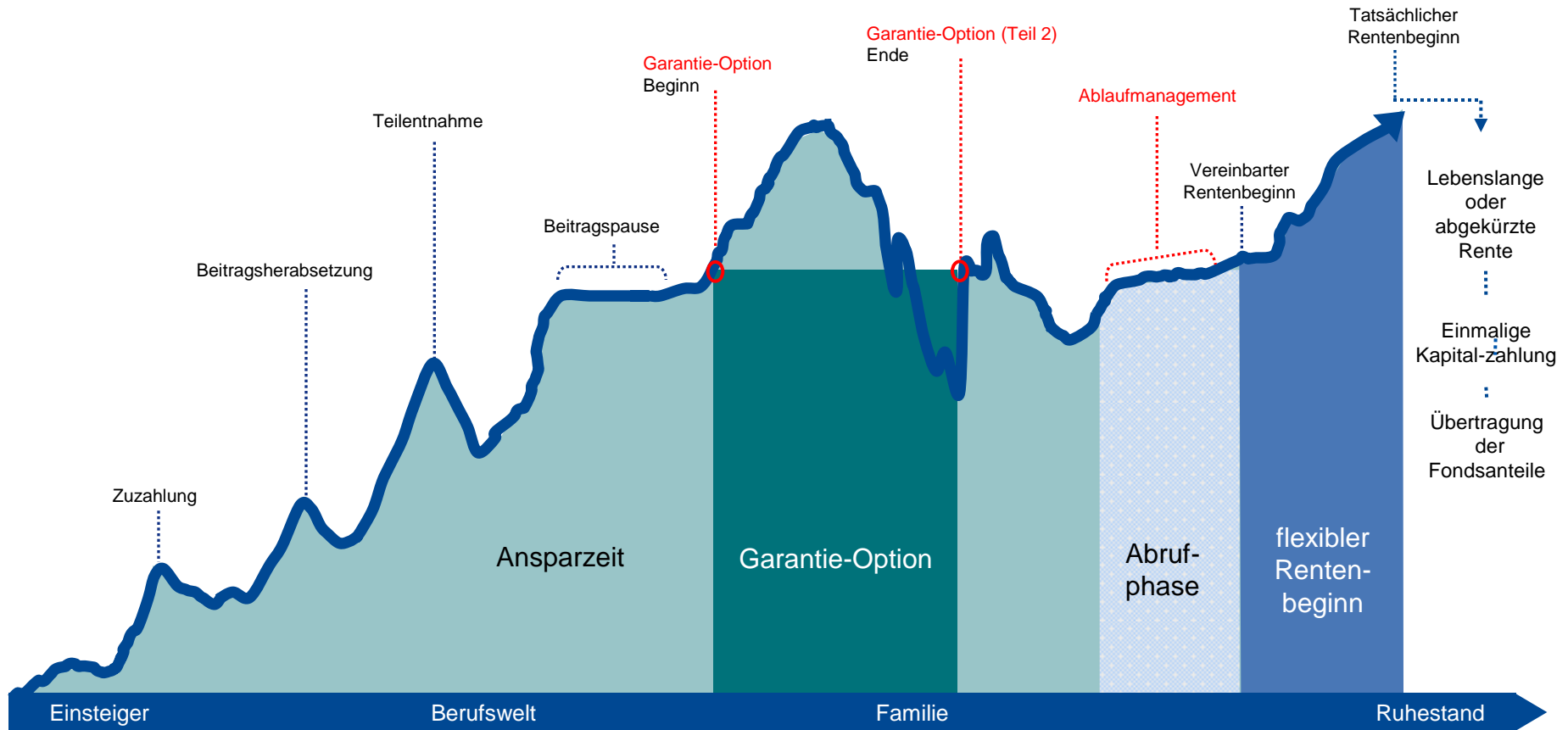
Aktuell deklarierte Zinsüberschussätze für die Garantie-Option (Stand 01.01.2017)

	AXA	DÄV
ab Tarifgeneration 2013	0,05 % + SÜA*	0,05 % + SÜA*
Tarifgenerationen bis 2012	0,40 %	0,40 %

* SÜA = Schlussüberschussanteil. Dieser beträgt im Mittel über alle Verträge, unabhängig davon, ob die Garantie-Option bis zum Ende durchgehalten wird, rund 0,35 %.

Hinweis: Für den konventionellen Deckungsstock im Rahmen der Garantie-Option wird die Höhe des Überschussanteilsatzes monatlich vom Vorstand unseres Unternehmens auf Vorschlag des Verantwortlichen Aktuars in Abhängigkeit der Entwicklung der Kapitalmärkte festgelegt.

Flexibilität und Sicherheit während der Laufzeit



■ Attraktive Sicherheitsbausteine ■ Flexibilität während der Laufzeit



Vielen Dank für
Ihre Aufmerksamkeit