

Nun kommt zusammen, was zusammen gehört. Die A&A Superfonds-Portfolios werden exklusiv in der A&A Superfonds-Police besparbar.

DAS BESTE VOM BESTEN.

Seit diesem Mai stehen den Vermittlern der A&A Superfonds-Police auch Strategieportfolios im innovativen Fondsuniversum der Police zur Verfügung. Wie es dem außergewöhnlichen Lebenszykluskonzept der Police entspricht, ist es auch in diesem Bereich das Beste vom Besten.

Mit den A&A Superfonds-Portfolios – im Markt unter dem Namen PatriarchSelect Fonds-Vermögensverwaltung bekannt – erhalten der Berater und der Endkunde Zugang zu Konzepten, die sich seit über acht Jahren in einer sehr anspruchsvollen Börsenphase bewährt haben. Nun sind sie erstmals in der A&A Superfonds-Police

innerhalb einer Versicherungslösung besparbar.

Mit den Strategien Ausgewogen (40 Prozent Aktienfondsanteil als Mittelwert), Wachstum (55 Prozent Aktienfondsanteil als Mittelwert) und Dynamik (75 Prozent Aktienfondsanteil als Mittelwert) erhält der Endkunde die Möglichkeit, sich entsprechend seiner Risikoneigung an Strategieportfolios innerhalb der Police zu beteiligen, die über die letzten acht Jahre ein Gesamtvermögenswachstum zwischen +49,6 Prozent (Strategie Ausgewogen) und +74,7 Prozent (Strategie Dynamik) erwirtschaftet haben. Dies entspricht ei-

ner jährlichen Rendite zwischen plus 5,1 Prozent und 7,1 Prozent. Und das in einem zumeist als „verlorene Dekade“ in die Geschichtsbücher eingegangenen Investmentzeitraum. Die Produkte sind somit ideal für eine Versicherungslösung, die dem Investor in guten wie in schlechten Börsenphasen ein auskömmliches Ergebnis erwirtschaften soll und kann.

Auf Qualität setzen.

Die A&A Superfonds-Portfolios erleben seit ihrer Auflage durch die Produktschmiede Patriarch im Dezember 2002 frei nach der dort hauseigenen Multi-Manager-Methode das dritte Management. Ein konsequenter Qualitätsansatz auf der Managementebene, der sich sehr zum Wohle des Anlegers bezahlt gemacht hat. Seit Mitte 2005 werden die Strategieportfolios von der DJE Kapital AG nach deren FMM-Investmentansatz gemanagt, allerdings nach klarer Vorgabe der



Bildquelle: Fotolia

Patriarch-Produktmacher. Somit sind beispielsweise jegliche Patriarch-Zielinvestments wegen der bewussten Vermeidung von Interessenkonflikten von vornherein ausgeschlossen. Hauseigene DJE-Zielfonds dürfen nur zu maximal 15 Prozent gewichtet werden. Jede weitere Investmentgesellschaft darf mit maximal zehn Prozent berücksichtigt werden. Dieser klare und konsequente Best-Advice-Ansatz ist der Erfolgsgarant für die sehr positive Entwicklung der A&A Superfonds-Portfolios und Garant dafür, dass das in der Zukunft so bleibt.

Bei der Zielassetwahl setzt die DJE Kapital AG derzeit auf in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassene Zielinvestmentfonds, auch wenn andere Assets über die Anlagebedingungen selbstverständlich erlaubt sind.

Auch der vorher erwähnte mittlere Aktienfondswert der Strategien ist kein statischer Ansatz. Die DJE Kapital AG hat als Fondsmanager die jederzeitige Freiheit, entsprechend der erwarteten Börsenentwicklung vom mittleren Aktienfondswert um plus/minus 20 Prozent im Sinne des Anlegers abzuweichen. Dies bedeutet zum Beispiel für die Strategie Wachstum, dass die effektive Aktienfondsquote als Anteil der Gesamtvermögensaufteilung der Strategie stets zwischen mindestens 35 Prozent und maximal 75 Prozent liegen muss.

Speziell Vermittler mit einer versicherungslastigen Fachausrichtung werden diese Erweiterung des Fondsuniversums

TIMING-OPTION.

Wann ist die Zeit für ein Investment gekommen? Wann sollte man besser verkaufen? Die Frage nach dem perfekten Timing ist so alt wie die Börse selbst. Einen Lösungsansatz zum Generieren von Kauf- und Verkaufssignalen bietet die Charttechnik. Den wohl bekanntesten und treffsichersten Indikator, die 200-Tage-Linie, wollen sich die Produktmacher der Patriarch nun zunutze machen. Ab Juli können die Anleger eine Timing-Option innerhalb der A&A Superfonds-Portfolios (auch bekannt unter dem Namen PatriarchSelect Fondsvermögensverwaltung) auswählen, bei der man nicht stetig in seiner ausgewählten Vermögensverwaltungsstrategie investiert ist. Die Anleger sind hier nur dann investiert, wenn es die 200-Tage-Linie der Benchmark der jeweiligen Vermögensverwaltungs-Strategie empfiehlt.

„Spätestens seit den längeren Baissen von 2000 bis 2003 und 2008 bis Anfang 2009

weiß jeder Anleger, dass es sinnvoll ist, nicht pausenlos investiert zu sein“, sagt Patriarch-Geschäftsführer Dirk Fischer. „Speziell im Bereich der Fonds-Vermögensverwaltungen sind die Anleger in der Regel voll investiert. Es besteht hier zu meist nur die Möglichkeit, die verschiedenen Assetklassen zu spielen.“ Bei der neuen Zusatzoption innerhalb der A&A-Superfonds-Portfoliostrategien ist das anders. „Das liegt an unserer Absicherungsfunktion. Aufgrund der Signale, die die 200-Tage-Linie gibt, werden wir nur dann im Markt sein, wenn das Timing mit Blick auf die langen Markttrends sinnvoll erscheint. Für den Anleger bedeutet dies einen klaren Mehrwert und ein weiterer Grund, in die A&A-Superfonds-Portfoliostrategien zu investieren.“

Weitere Informationen über die neue Timing-Option erhalten Sie in der kommenden poolnews.

der A&A-Superfonds-Police zu schätzen wissen, da sie sich nicht mehr so stark mit dem Auswahlprozess aus den weiteren 17 Top-Zielfonds der Police auseinandersetzen müssen. Trotzdem haben sie für ihre Kunden eine Premiümlösung zur sinnvollen Fondsaufteilung im Rahmen einer maximal flexiblen Police im Angebot.

Auch eine Kombination zwischen den A&A Superfonds-Portfolios und den sonstigen

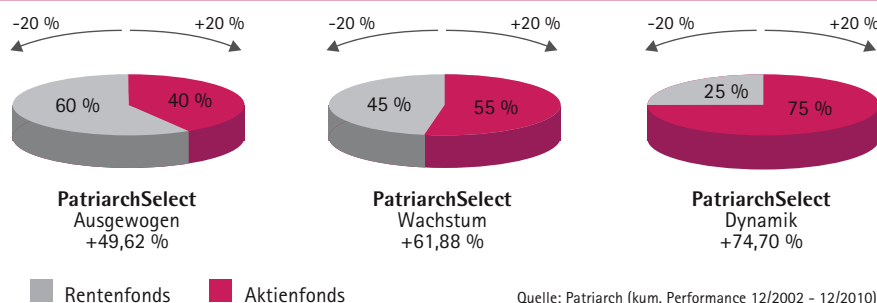
Zielfonds ist möglich. Zum Beispiel, um die Airbag-Funktion der Managed-Future-Bausteine innerhalb der Police zusätzlich zu nutzen.

Für Ihre Kunden das Beste.

Der Anleger ist mit den Möglichkeiten der A&A Superfonds-Police und ihrem nochmals um die A&A Superfonds-Portfolios erweiterten Fondsuniversum jederzeit perfekt für alle zukünftigen Herausforderungen gerüstet. Nutzen Sie als Berater die Chance für mehr Umsatz und legen Sie Ihren Kunden die neuen Lösungen ans Herz.

Petra Walter

DIE PORTFOLIOS: VON AUSGEWOGEN BIS DYNAMISCH.



WEITERE INFORMATIONEN.

Mehr zu diesem Thema erfahren Sie in der World of Finance unter „Investmentfonds“ und unter www.superfonds-police.de.