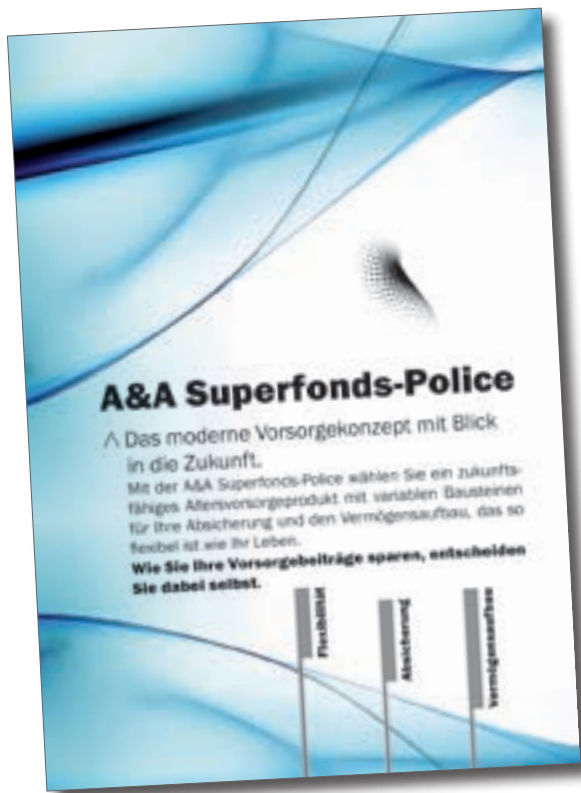


Das moderne Vorsorgekonzept mit Blick in die Zukunft.

## DIE A&A SUPERFONDS-POLICE.



Sie legen ein Befragungsprotokoll an, klopfen mit Ihrem Kunden Schritt für Schritt dessen Ziele und voraussichtlichen Pläne in der näheren Zukunft ab und richten das Versicherungs- oder Kapitalanlageportfolio daraufhin bestmöglich aus. Ein oder zwei Jahre später stellen Sie fest, dass alles doch ganz anders eingetroffen ist, als vom Kunden erwartet, sodass auch die gewählte Finanzanlage oder Vorsorgelösung deutlich anders ausgerichtet sein müsste.

Das übliche Problem: Das damals empfohlene Produkt, die Investmentanlage oder Versicherung kann nachträglich nicht mehr so stark verändert werden, um sie an die neu eingetretene Situation anzupassen. Was können Sie als Berater tun, um dieses Problem in Zukunft zu vermeiden?

eben geschildert werden daher eher die Regel als die Ausnahme sein. Unsere Lebenssituation und die Welt um uns herum ändern sich ständig und schneller, als Sie und Ihre Kunden es erwarten. Mal werden Finanzprodukte mit überwiegendem Sicherheitsaspekt benötigt, mal kann die Perspektive auf mehr Rendite im Vordergrund stehen. Je nach Lebenssituation sind die demografischen Risiken vielleicht wichtig oder zu vernachlässigen.

Es kann also nur eine Konsequenz geben: Die Lösungen der Finanz- und Versicherungsindustrie – und gerade lang laufende Produkte wie Sparpläne oder eine Fondspolice – müssen noch flexibler werden.

Die Produktspezialisten von Jung, DMS & Cie. und der Patriarch Multi Manager GmbH haben eine Lösung kreiert, die sich den wechselnden Anforderungen der Zukunft problemlos stellt und die qualitativen Produktanforderungen der freien Berater optimal erfüllt: Nach einem einjährigen Entwicklungsprozess steht nun mit der „A&A Superfonds-Police“ ein Produkt zur Verfügung, das sich von der herkömmlichen Angebotspalette im Markt der Fondspolices deutlich abhebt. Erstmals kann in einem Fondspolicesprodukt die kommende Asset-Klasse „Managed Futures“ eingesetzt werden. Für den Versicherungsmantel wurden die ausgezeichneten Policenlösungen der AXA-Gruppe gewählt, bei denen Anforde-

Sie kennen die Situation aus Ihrer Vertriebspraxis: Sie führen ein Beratungsgespräch mit einem Kunden zum Thema Vorsorge, Absicherung oder Kapitalanlage.

### Flexible Produkte: Einstellen auf den Wandel.

Die Zukunft werden wir nie exakt vorhersehen oder planen können. Situationen wie

### DIE WICHTIGSTEN PUNKTE DER NEUEN A&A SUPERFONDS-POLICE AUF EINEN BLICK:

- Wahlweise Fondspolice oder Deckungsstock-Police mit variablem Rechnungszins
- Beitragsgarantie (Garantiemodul zwischen 20 und 100 Prozent) jederzeit optionierbar
- Kostenloser monatlicher Fondswechsel („switch“)
- 10 Top-Fonds über alle Anlageklassen (neutrale Investmentfonds, Kapitalabsicherungsfonds oder Fonds-Klassiker nach Regionen, Trends, Rohstoffen oder Nachhaltigkeit) renommierter Fondsgesellschaften
- Kostenloser Wechsel der Fondsbestände 1 x p. a. („shift“)
- Beimischung von Managed Futures reduziert nachhaltig das Risiko
- Renditen in Zeiten, in denen andere Investments keine liefern
- Hohe Investitionsquote in Fonds erhöht zusätzlich Renditechancen (im Vergleich zu Garantiekonzepten auf Fondsbasis)
- Top Abschluss- und Bestandsprovisionen
- Sogenannte Nettopolice zur Honorarberaterlösung möglich
- Unterschiedliche BU-Kombinationen über AXA
- Mehrschichten-Police: Start in Schichten 1 und 3

rungen wie niedrige Kosten, maximale Flexibilität, Garantioptionen, leistungsstarkes Bedingungsnetzwerk, gute Ratings und Rankings, sichere Abschluss- und Bestandsprovision sowie eine einfache Abwicklung im Fokus stehen. Die Ausrichtung der Versicherung nach deutschem Recht ermöglicht gegenüber ausländischen Hybridkonstrukten eine höhere Flexibilität und kann sich an jede Lebensphase Ihrer Kunden blitzschnell anpassen. Sie ist damit eine wirkliche „Lebensdauer-Police“!

**Welche Möglichkeiten machen die A&A Superfonds-Police für Kunden so zukunftstauglich?**

Prämierte Investments renommierter Gesellschaften und Einsatz von Managed Futures: Das Fondsuniversum wurde be-

wusst auf zehn ausgezeichnete Fonds mit unterschiedlichster Ausrichtung und Stärken begrenzt. Angefangen von marktneutralen Bausteinen wie dem JP Morgan Highbridge oder dem erstmaligen Einsatz von Managed Futures innerhalb einer deutschen Fondspolice wie dem Varendold CTA Hedge Fonds oder dem Superfund Absolute Return I. Neben Kapitalabsicherungsfondslösungen wie dem AXA Megatrends 90 und dem Patriarch Multi Asset Dynamisch finden auch Klassiker wie der DJE Dividende & Substanz oder der Fidelity European Growth entsprechend Berücksichtigung. Über den Policen-Ansatz „lebendes Fondsuniversum“ besteht in der Zukunft auch die Möglichkeit, das vorhandene Fondsspektrum um weitere außergewöhnlich gute Investitionsmöglichkeiten sukzessive zu erweitern.

**Gewinne, die man sichern kann.**

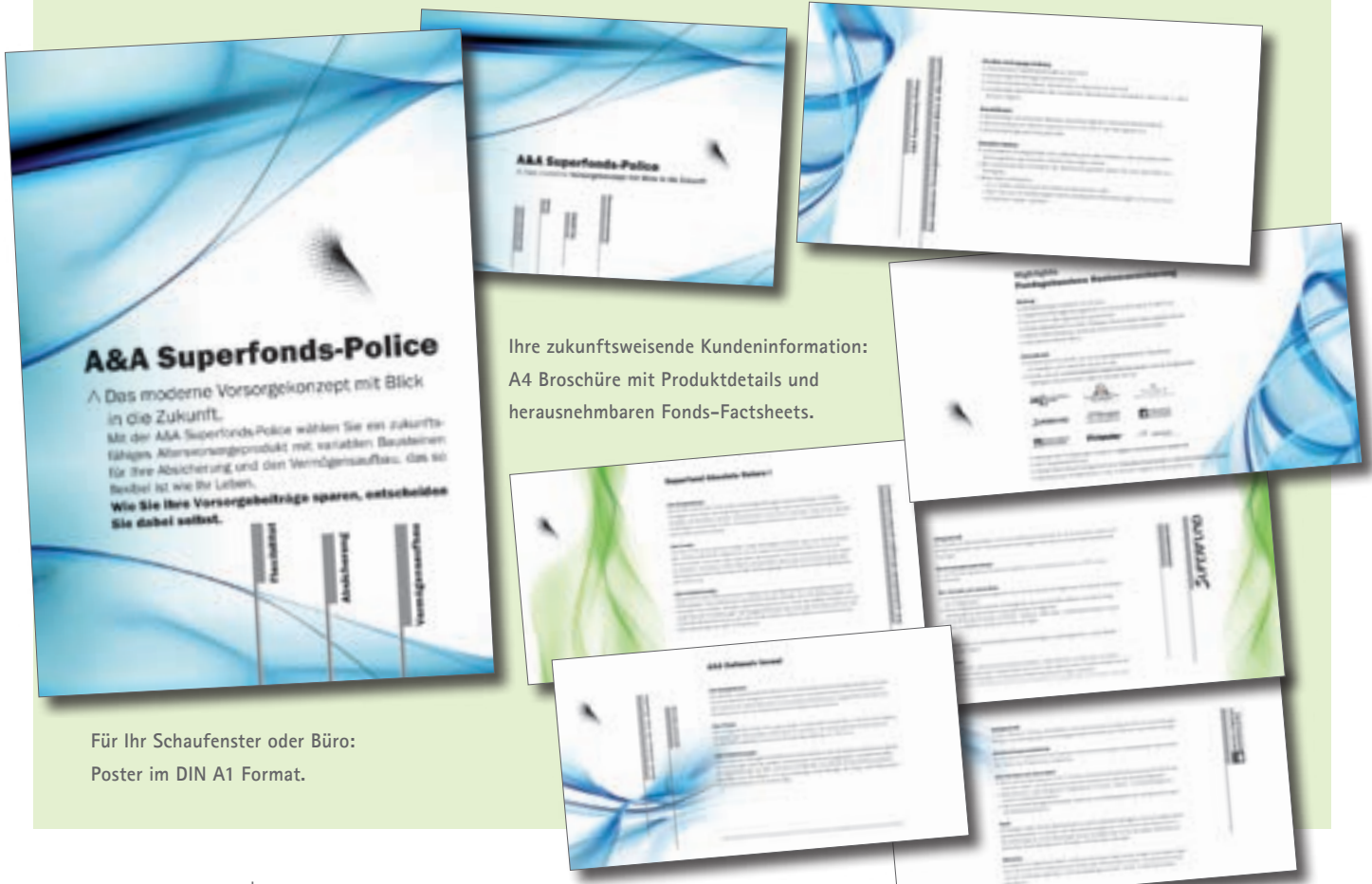
Kunden können jederzeit die sogenannte Garantie-Option ziehen und vorhandene Kurs- und Zinsgewinne in den Fonds sichern. Ab 3.000 Euro Fondsguthaben kann jederzeit in den konventionellen Deckungsstock der Versicherung mit einem variablen Rechnungszins (derzeit 3,2 Prozent pro Jahr) gewechselt werden. Dies ist keine Einbahnstraße: Natürlich ist ein späteres Zurücktauschen in die ursprüngliche oder völlig neue Fondswelt möglich.

**Geld-zurück-Garantie für eingezahlte Beträge.**

Kunden können ein GarantModul mit einschließen. Selbst wenn die Börse nachgeben sollte, stellt es den Erhalt der einge-

**MARKETING- UND VERTRIEBSUNTERSTÜTZUNG.**

**Ansprechend und futuristisch: Die A&A Verkaufsunterlagen.**



Für Ihr Schaufenster oder Büro:  
Poster im DIN A1 Format.

Ihre zukunftsweisende Kundeninformation:  
A4 Broschüre mit Produktdetails und  
herausnehmbaren Fonds-Factsheets.

zahlten Sparbeiträge sicher. Je nach Wunsch von 20 bis zu 100 Prozent.

### **Gute Standards sind selbstverständlich.**

Über die A&A Superfonds-Police können Ihre Kunden einen BU-Schutz der AXA in verschiedenen Varianten einschließen, um sich vor den finanziellen Folgen einer Berufsunfähigkeit zu schützen. Weitere Standards jeder guten Fondspolice, wie beispielsweise Fondsswitch, Zuzahlungen, Unterbrechungen, Todesfallabsicherung oder variable Auszahlungsplanung (Ablaufmanagement) sind selbstverständlich auch über die A&A Superfonds-Police gegeben. Hierzu geben die hervorragenden bisherigen Ratings des jeweiligen AXA-Bedingungswerkes von Franke & Bornberg oder Morgan & Morgan deutlichen Aufschluss.

### **Das Top-Produkt für Kunden und Berater.**

Bei so viel Flexibilität für einen Kunden in der A&A Superfonds-Police kann die Zukunft, zumindest im finanziellen Sinne, gerne kommen. Speziell die Garantie-Option einer „wandelbaren Police“ zwischen Deckungsstock und Fondsuniversum dürfte dem aktuell deutlich veränderten Kundenverhalten hervorragend Rechnung tragen.

Der Vertrieb ist über alle drei Versicherungsschichten geplant und derzeit in den Schichten 1 und 3 möglich. Auch die für den Endkunden wichtige Kostenbelastung einer Fondspolice ist bei der A&A Superfonds-Police fair geregelt. Mit einmaligen Abschlusskosten von 4 Prozent sowie laufenden jährlichen Kosten von 9,99 Prozent auf den Beitrag liegt die A&A Superfonds-Police trotz ihrer vielen flexiblen Features auch von der Kostenseite hervorragend im Markt. Je nach Fondsauswahl innerhalb der Police und den daraus resultierenden Fondsrückvergütungen belaufen sich die Gesamtkosten der Police je Kunde leicht unterschiedlich bei circa 7,5 Prozent, was sich wirklich sehen lassen kann.

Die A&A Superfonds-Police steht exklusiv den angeschlossenen Beratern von Jung, DMS & Cie. sowie deren Konzernschwestern wie der Patriarch Multi Manager GmbH zur Verfügung. Beste Abschluss- und Bestandsprovisionen verstehen sich von selbst. Die Zukunft ist die Zeit, in der wir leben werden. Es lohnt sich, darüber nachzudenken und sich darauf einzustellen.

Ralf Tanzer

---

### **WEITERE INFORMATIONEN.**

Mehr über das Produkt sowie die Verkaufsunterlagen erhalten JDC Poolpartner in der World of Finance im Bereich „Versicherungen“.

KompetenzCenter Leben & BU: Tel.: +49 611 3353440,  
Fax: +49 611 3353449, E-Mail: lv-bu@jungdms.de