

# A&A Superfonds-Police

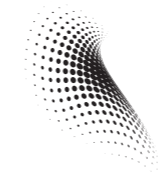
^ Das moderne **Vorsorge**konzept mit Blick in die Zukunft

Sicherheit

Fonds / Vermögensverwaltungen

Flexibilität

Exklusivität



**Inhalt**

^ <b>Vorsorge, die flexibel bleibt</b>	Seite 4
^ <b>44 Investmentideen – unendliche Möglichkeiten</b>	Seite 6
^ <b>PatriarchSelect Fondsvermögensverwaltungen</b>	Seite 8
^ <b>Eine Police – viele Vorteile</b>	Seite 14
^ <b>Impressum</b>	Seite 16

## Globaler Wandel mit persönlicher Wirkung

Die eigene finanzielle Situation ist sehr oft an die Lage der Weltwirtschaft gekoppelt, wie die Finanzkrise 2007–2009 zeigte. Die Globalisierung und wirtschaftliche Verflechtungen werden weiter voranschreiten. Umweltkrisen und politische Konflikte werden die Menschen auch künftig begleiten und müssen als „evolutionäre Herausforderung“ gemeistert werden. Deshalb sollte auch Ihre Altersvorsorge schnell auf Veränderungen reagieren können.

Ob als unabhängiger Single, glückliches Paar oder als junge Familie: Bereits morgen können sich Ihre Anforderungen an eine Finanzplanung drastisch verändern. Im Zyklus des Lebens benötigt man oft unvorhersehbar Kapital. Viele Vorsorgeprodukte können hier nicht Schritt halten. So ist der Kunde häufig gezwungen, sich den Gegebenheiten des Produkts anzupassen und nicht umgekehrt.

Es sollte daher ein Produkt geben, das so flexibel ist, sich auf private, berufliche oder weltwirtschaftliche Änderungen spontan einzustellen und diese Anforderungen zum jeweiligen Zeitpunkt zu erfüllen: Die A&A Superfonds-Police ist dieses Produkt.

Auch wir wissen nicht, was die Zukunft für Sie persönlich bringt. Aber traditionelle Maßstäbe und ökonomische Regeln werden sich weiter verändern. Neben bestimmten Rohstoffen, Kapital und Arbeit werden Netzwerke und Ideen die Zukunftswelt dominieren. Deshalb können wir Ihnen zumindest sagen, wie Sie Ihre Altersvorsorge an diese Veränderungen bestmöglich anpassen.

### **Vorsorge, die flexibel bleibt.**

Mit der A&A Superfonds-Police wählen Sie ein zukunftsfähiges Altersvorsorgeprodukt mit variablen Bausteinen für Ihre Absicherung und den Vermögensaufbau, das so flexibel ist wie Ihr Leben. Wie Sie Ihre Vorsorgebeiträge sparen, entscheiden Sie dabei selbst. Hierbei steht es Ihnen frei, ob Sie Ihre Beiträge im Garantievermögen der Versicherung (Deckungsstock) oder lieber in renditestarken Investmentfonds anlegen. Sie erhalten einmal im Jahr eine Wertstandsermittlung.

Mit der A&A Superfonds-Police, die auf den Tarifen der ausgezeichneten Fonds-Rente der AXA Lebensversicherung AG basiert, können Sie aus 44 (vielfach „grünen“) Investmentideen renommierter Kapitalverwaltungsgesellschaften wählen, die auf hochinteressante Zukunftstrends setzen, und drei davon gleichzeitig aktiv besparen.

Statt selbst die einzelnen Investmentfonds auszuwählen, haben Sie über eine standardisierte Fondsvermögensverwaltung die Möglichkeit, die laufenden Anlageentscheidungen im Rahmen Ihrer Zukunftsvorsorge an einen renommierten Vermögensverwalter zu delegieren.



## Wählen Sie Ihre außergewöhnlich persönlichen Investmentfavoriten.

Stellen Sie sich aus 44 außergewöhnlich guten (vielfach „grünen“) Anlageideen Ihre **individuelle Zukunftsvorsorge** zusammen.

## 44 Investmentideen\* – unendliche Möglichkeiten

AB Emerging Markets Multi-Asset Portfolio I  
AB Sicav I – Sustainable Global Thematic Portfolio I  
Amundi Global Ecology I2 EUR  
Amundi MSCI World ESG Leaders Select  
Amundi Prime Global ETF  
AWF Framlington Talents (VL) F  
AWF – Global Inflation Bonds F EUR  
AXA Chance Invest B  
AXA Defensiv Invest B  
AXA Portfolio ETF  
AXA „Portfolio Vermögensverwalter“ I  
AXA Portfolio Zukunft  
AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund A EUR  
AXA Wachstum Invest B  
AXA WF Act Global Green Bonds EUR  
AXA WF Euro Government Bonds – I Cap EUR  
AXA WF Framlington Evolving Trends I Cap EUR  
AXA WF Framlington Sustainable Europe thes. EUR I  
AXA WF Global Factors Sustainable Equity I EUR  
AXA WF Global Strategic Bonds F hedg  
BGF Euro Markets D2  
BGF World Mining I2  
Black Rock European Fund D2 EUR  
Candriam Sustainable Equity Europe C Acc EUR  
Capital Group New Perspective Fund (Lux) Z (EUR)  
C-Quadrat Green Stars ESG (S) VITA  
DWS Akkumula TFC  
DWS Deutschland FC  
DWS ESG Investa TFC  
Fidelity EMEA Y EUR  
Fidelity Funds – Sustainable Asia Equity Fund Y  
FT Global Fundamental Strategies I  
FvS – Multi Asset Growth IT  
JPM Emerging Markets Eq C (acc) EUR  
JPM EU Government Bond C (acc) – EUR  
JPM Global Focus C (acc) – EUR  
JPM Global Natural Resources C (acc) EUR  
JPM US Value C (acc) – USD  
MFS Meridian Funds - European Value W1 EUR  
Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund AP EUR  
Pictet – Global Megatrend Selection-P EUR  
Schroder ISF Euro Bond C  
SEB Sustainability Fund Global – IC EUR Acc  
Vontobel Fund – Clean Technology I EUR



## ... oder lassen Sie einen renommierten Fondsvermögensverwalter für sich arbeiten!

Statt selbst die einzelnen **Investmentfonds** auszuwählen, trifft ein Vermögensverwalter in Ihrem Auftrag die laufenden Anlageentscheidungen im Rahmen Ihrer **Zukunftsvorsorge**.



## Entspannt zurücklehnen.

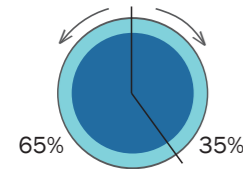
Mit den Patriarch Fondsvermögensverwaltungen aus dem Hause der Patriarch Multi-Manager GmbH geben Sie Ihr Geld in die Hände von erfahrenen Vermögensverwaltern. Diese investieren in die aussichtsreichsten Investmentfonds am Markt.

Die einzelnen Vermögensverwaltungsstrategien investieren nach festgelegten Anlagezielen und nach dem Prinzip der Risikostreuung beispielsweise in Aktienfonds, in Rentenfonds, in den Geldmarkt oder in sonstige Vermögensanlagen. Die Portfoliomanager wählen nicht nur die besten Fonds für Sie aus, sondern beobachten diese und reagieren je nach erforderlicher Marktlage.

## Der Patriarch Liontrust Managed Portfolio Service – englische Investmentexpertise at it's best.

Beim Patriarch Liontrust Managed Portfolio Service kann je nach persönlicher Risikoneigung aus drei verschiedenen Portfoliotypen (Strategien) der Fondsinhalt für die eigene individuelle Zukunftspolice gewählt werden.

### MPS Dynamik Beta 5



#### Anlagestrategie

Ziel des Portfolios ist es, langfristig mit einer mittleren Volatilität ein Kapitalwachstum zu erreichen. Zu diesem Zweck fließt der größte Teil seines Volumens in Aktienfonds. Die Allokation erfolgt überwiegend in entwickelten Märkten einschließlich Nordamerikas und Japans; in einem sinnvollen Umfang sind Engagements in risikoreicheren Asien- und Schwellenländerfonds wahrscheinlich. Es wird außerdem kleine Positionen in alternativen Investmentfonds, Geldmarktfonds und Rentenfonds geben, die etwa ein Drittel des Portfolios ausmachen.

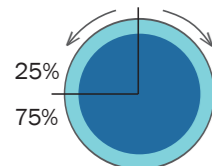
#### Benchmark Asset Allocation:

Aktienfondsanteil 65 %  
Rentenfondsanteil 35 %

#### Anlegertyp

Sie stehen Geldanlagen grundsätzlich offen gegenüber und besitzen erste Erfahrungen mit Investmentfonds. Zu Geldanlagen lesen Sie gelegentlich eine Fachlektüre und besprechen diese mit Ihrem Berater.

### MPS Dynamik Beta 6



#### Anlagestrategie

Ziel des Portfolios ist es, langfristig mit einer mittleren Volatilität ein Kapitalwachstum zu erreichen. Zu diesem Zweck fließt der größte Teil seines Volumens in Aktienfonds. Die Allokation erfolgt überwiegend in entwickelten Märkten einschließlich Nordamerikas und Japans; in einem sinnvollen Umfang (etwa ein Viertel des Portfolios) sind Engagements in risikoreicheren Asien- und Schwellenländerfonds wahrscheinlich. Es wird kleine Positionen in Anleihe-, Geldmarkt- und alternativen Investmentfonds geben, die etwa ein Fünftel des Portfolios ausmachen.

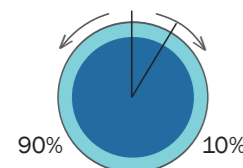
#### Benchmark Asset Allocation:

Aktienfondsanteil 75 %  
Rentenfondsanteil 25 %

#### Anlegertyp

Sie sind ein chancenorientierter Anleger, der mit Geld umzugehen weiß und verfügen über gute Kenntnisse im Investmentbereich. Sie sind bestens informiert über aktuelle Marktgeschehnisse.

### MPS Dynamik Beta 7



#### Anlagestrategie

Ziel des Portfolios ist es, langfristig mit einer hohen Volatilität ein Kapitalwachstum zu erreichen. Zu diesem Zweck fließt der größte Teil seines Volumens in Aktienfonds. Die Allokation erfolgt überwiegend in entwickelten Märkten einschließlich Nordamerikas und Japans; in einem sinnvollen Umfang (etwa 40 Prozent des Portfolios) sind Engagements in risikoreicheren Asien- und Schwellenländerfonds wahrscheinlich. Ein sehr kleiner Teil kann auf alternative Investmentfonds, Rohstofffonds, Geldmarktfonds und Rentenfonds entfallen.

#### Benchmark Asset Allocation:

Aktienfondsanteil 90 %  
Rentenfondsanteil 10 %

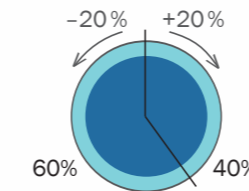
#### Anlegertyp

Sie nehmen große Wertschwankungen und hohe Verlustrisiken in Kauf und verfügen über sehr gute Kenntnisse im Investmentbereich. Sie sind bestens informiert über aktuelle Marktgeschehnisse.

## PatriarchSelect Fondsvermögensverwaltung – Aller guten Dinge sind 3.

Bei den klassischen PatriarchSelect Fondsvermögensverwaltungen kann je nach persönlicher Risikoneigung aus drei verschiedenen Portfoliotypen (Strategien) der Fondsinhalt für die eigene individuelle Zukunftspolice gewählt werden.

### Portfolio Ausgewogen



#### Anlagestrategie

Die Strategie Ausgewogen setzt auf die Erwirtschaftung laufender Erträge bei überschaubaren Wertschwankungen. Der Anlagezeitraum sollte zwischen 4 und 7 Jahren liegen. Bezogen auf das Gesamtportfolio darf der gewichtete Portfolio-SRRI zum jeweiligen Allokationstag zwischen 0,00 bis maximal 5,49 betragen.

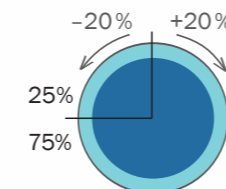
#### Strategische Asset Allocation:

Aktienfondsanteil 40 % (± 20 %)  
Rentenfondsanteil 60 % (± 20 %)

#### Anlegertyp

- Generell stehen Sie dem Sparbuch und dem Festgeld offen gegenüber.
- Sie sind ein überwiegend sicherheitsorientierter Anleger.
- Sie setzen auf Sicherheit, ohne dabei auf Rendite zu verzichten.

### Portfolio Dynamik



#### Anlagestrategie

Die Strategie Dynamik erstrebt einen hohen Wertzuwachs des eingesetzten Kapitals bei erhöhtem Risiko. Größere Wertschwankungen sind möglich, der Anlagezeitraum sollte länger als 10 Jahre gewählt werden. Bezogen auf das Gesamtportfolio darf der gewichtete Portfolio-SRRI zum jeweiligen Allokationstag zwischen 0,00 bis maximal 6,24 betragen.

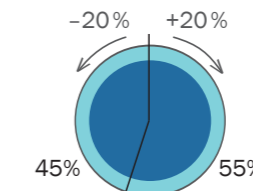
#### Strategische Asset Allocation:

Aktienfondsanteil 75 % (± 20 %)  
Rentenfondsanteil 25 % (± 20 %)

#### Anlegertyp

- Sie sind ein chancenorientierter Anleger, der mit Geld umzugehen weiß.
- Sie verfügen über gute Kenntnisse im Investmentbereich.
- Sie sind bestens informiert über aktuelle Marktgeschehnisse.

### Portfolio Wachstum



#### Anlagestrategie

Bei der Strategie Wachstum steht der Wertzuwachs des eingesetzten Kapitals im Vordergrund. Größere Wertschwankungen werden zur Erzielung höherer Renditen in Kauf genommen. Der Anlagezeitraum sollte sich über 7 bis 10 Jahre erstrecken. Bezogen auf das Gesamtportfolio darf der gewichtete Portfolio-SRRI zum jeweiligen Allokationstag zwischen 0,00 bis maximal 5,49 betragen.

#### Strategische Asset Allocation:

Aktienfondsanteil 55 % (± 20 %)  
Rentenfondsanteil 45 % (± 20 %)

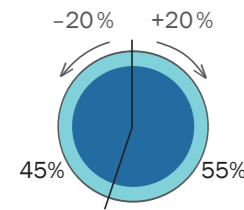
#### Anlegertyp

- Sie stehen Geldanlagen grundsätzlich offen gegenüber.
- Sie verfügen über erste Erfahrungen mit Investmentfonds.
- Zu Geldanlagen lesen Sie gelegentlich eine Fachlektüre und besprechen diese mit Ihrem Berater.

# PatriarchSelect Fondsvermögensverwaltung Trend 200 – Perfektes Timing für Ihre Kapitalanlage.

Wie bei den klassischen PatriarchSelect Fondsvermögensverwaltungen kann je nach persönlicher Risikoneigung aus vier verschiedenen Portfoliotypen (Strategien) gewählt werden. Im Rahmen der PatriarchSelect-Trend-200-Strategien bleibt der Anleger nicht statisch in seiner Strategie investiert, sondern wechselt, je nach Empfehlung eines technischen Indikators (200-Tage-Linie der Strategie-Benchmark), zwischen einem 100%igen Geldmarktinvestment (wenn fallende Märkte drohen) und einem von vier breit gestreuten Portfolios entsprechend seiner individuellen Risikoneigung (bei positiven Marktaussichten).

## Portfolio Wachstum Trend 200



### Anlagestrategie + Anlegertyp

siehe Strategie Wachstum S. 10

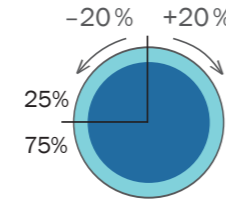
#### Strategische Asset Allocation:

Aktien 55 % (± 20 %)  
Renten 45 % (± 20 %)

#### Anlegertyp

Sie stehen Geldanlagen grundsätzlich offen gegenüber und besitzen erste Erfahrungen mit Investmentfonds. Zu Geldanlagen lesen Sie gelegentlich eine Fachlektüre und besprechen diese mit Ihrem Berater.

## Portfolio Dynamik Trend 200



### Anlagestrategie + Anlegertyp

siehe Strategie Dynamik S. 10

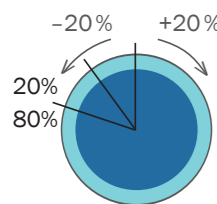
#### Strategische Asset Allocation:

Aktien 75 % (± 20 %)  
Renten 25 % (± 20 %)

#### Anlegertyp

Sie sind ein chancenorientierter Anleger, der mit Geld umzugehen weiß und verfügen über gute Kenntnisse im Investmentbereich. Sie sind bestens informiert über aktuelle Marktgeschehnisse.

## Portfolio VIP Trend 200



### Anlagestrategie

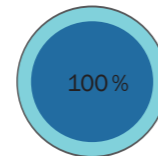
Der Fokus der Strategie VIP Trend 200 liegt auf absoluten Erträgen unter Einsatz von Aktien-, Rohstoff- und Absolut Return Fonds. Große Wertschwankungen sind möglich, ebenso hohe Verlustrisiken. Der Anlagezeitraum sollte länger als 10 Jahre gewählt werden. Bezogen auf das Gesamtportfolio darf der gewichtete Portfolio-SRRI zum jeweiligen Allokationstag zwischen 0,00 bis maximal 6,24 betragen.

**Strategische Asset Allocation:** Aktienfondsanteil 80 % (+ 20 %), Rohstofffondsanteil max. 10 % , Absolut Return Fonds max. 10 %

#### Anlegertyp

Sie nehmen große Wertschwankungen und hohe Verlustrisiken in Kauf und verfügen über sehr gute Kenntnisse im Investmentbereich. Sie sind bestens informiert über aktuelle Marktgeschehnisse.

## Portfolio ETF Trend 200



### Anlagestrategie

Der Fokus der Strategie ETF Trend 200 liegt auf langfristigem Kapitalgewinn unter Einsatz von Aktien-ETFs (Exchange Traded Funds). Große Wertschwankungen sind möglich, ebenso hohe Verlustrisiken. Der Anlagezeitraum sollte länger als 10 Jahre gewählt werden. Bezogen auf das Gesamtportfolio darf der gewichtete Portfolio-SRRI zum jeweiligen Allokationstermin zwischen 0,00 bis maximal 6,24 betragen.

#### Strategische Asset Allocation:

Aktien-ETFs 100 %

#### Anlegertyp

Identisch zu Modell „VIP Trend 200“

## Geldmarktfonds



Bei Desinvestition der Trend 200-Portfolios

# Hand in Hand.

## DJE Kapital AG

Die DJE Kapital AG mit Sitz in Pullach bei München verfügt über mehr als 50 Jahre Erfahrung in der Vermögensverwaltung.

DJE Kapital AG ist tätig in Deutschland, Luxemburg und der Schweiz. Sie verwaltet rund 17,4 Mrd. Euro (Stand: 31.12.2021). Das Familienunternehmen, welches in vollem Besitz der Gründerfamilie Ehrhardt steht und bankenunabhängig agiert, verfügt heute über ein Team von fast 170 Mitarbeitern.

## Greiff capital management AG

Die Greiff capital management AG ist ein bankenunabhängiger, inhabergeführter Asset Manager und verwaltet ein Fondsvermögen von über 1 Milliarde Euro.

Das zeichnet die Greiff capital management AG aus:

- Professionalität und Erfahrung
- Aktiver Managementansatz
- Vielfach ausgezeichnete Fondsmanager
- Unabhängiger Asset Manager

## Liontrust

Liontrust ist eine spezialisierte Fondsgesellschaft, die 1995 gegründet wurde und seit 1999 an der Londoner Börse gelistet ist. Sie ist unabhängig und hat keine Muttergesellschaft. Der Hauptsitz befindet sich in London. Weitere Büros gibt es in Edinburgh und Luxembourg.

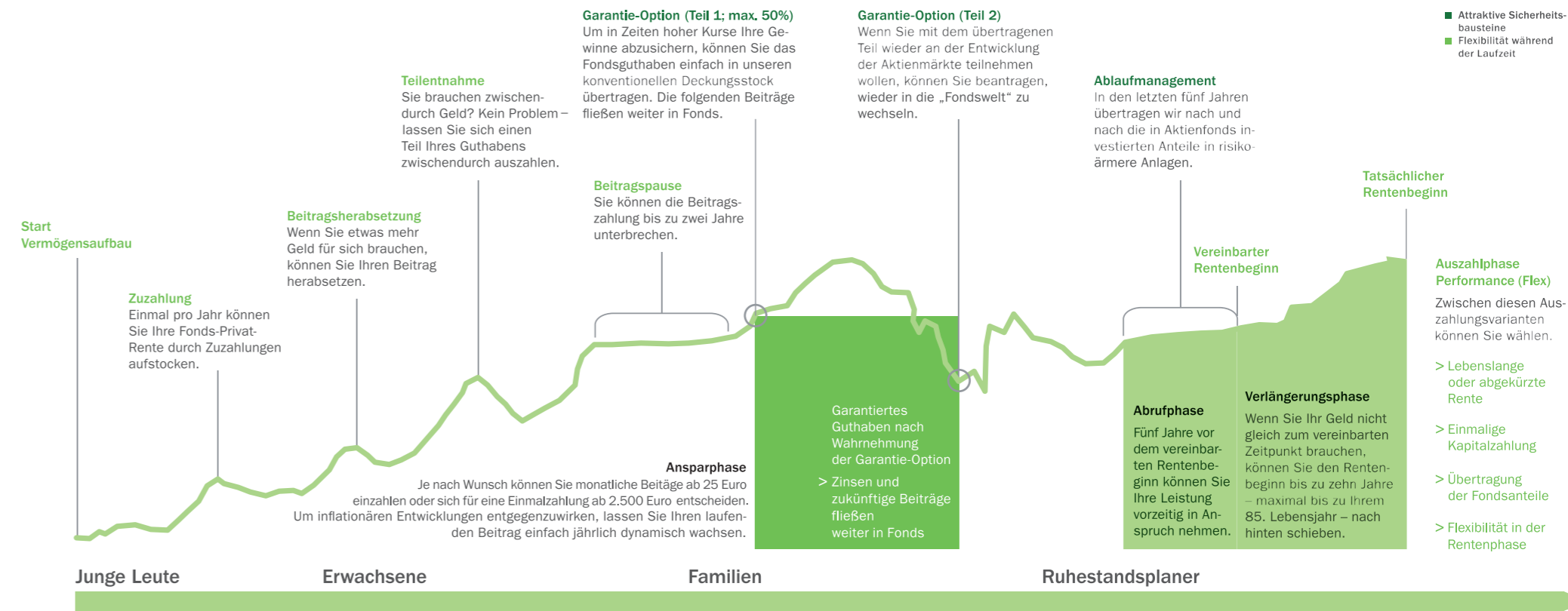
Liontrust Fondsmanager haben die Freiheit, ihre Portfolios nach ihren eigenen Investmentprozessen und Marktmeinungen zu verwalten. Insbesondere unter schwierigen Marktbedingungen ermöglichen die vorab festgelegten, nachvollziehbaren Prozesse eine wirkungsvolle Risikokontrolle, die Liontrust Fondsmanager davon abhält, Fonds aus den falschen Gründen zu kaufen.

## Eine Police – viele Vorteile.

Start  
Vermögensaufbau

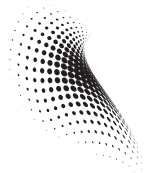
## Eine Police für den gesamten Lebenszyklus.

Junge Leute, Erwachsene, Familien, Ruhestandsplaner – die A&A Superfonds-Police bietet Ihnen für jeden Lebensabschnitt interessante Optionen.



Schematische Darstellung, Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Versicherungsbedingungen.



**Impressum**

Herausgeber  
Patriarch Multi-Manager GmbH  
Ulmenstraße 37-39, 60325 Frankfurt am Main

Januar 2023

Der Inhalt dieser Broschüre wurde mit größter Sorgfalt recherchiert, für die Vollständigkeit und Richtigkeit kann jedoch rechtlich keine Gewähr übernommen werden. Irrtum vorbehalten.