



Nur zum internen Gebrauch!
Keine Weitergabe
an Endkunden

A&A Superfonds-Police
^ Das moderne **Vorsorge**konzept mit Blick in die Zukunft



Garantieelemente
Fonds
Flexibilität
Zusatzversicherung

A&A Relax Rente

So geht sinnvolle Altersvorsorge
mit Versicherungsprodukten
heute!



Warum kann eine Fondsvermögensverwaltung in der Fondspolice die bessere Lösung sein?

- Kunde benötigt eine Absicherung der biometrischen Risiken (Todesfallschutz und/oder BU)
- Der Anleger will die zahlreichen steuerlichen Möglichkeiten einer Fondspolice nutzen
- Als Kleinstsparerer will er trotzdem an der Trend 200 partizipieren, aber die Depotgebühren der AAB vermeiden
- Der Kunde sucht ein Instrument zur Abgeltungsteueroptimierung
- Berater will Fondsanlage ohne Erlaubnis nach § 34f betreiben

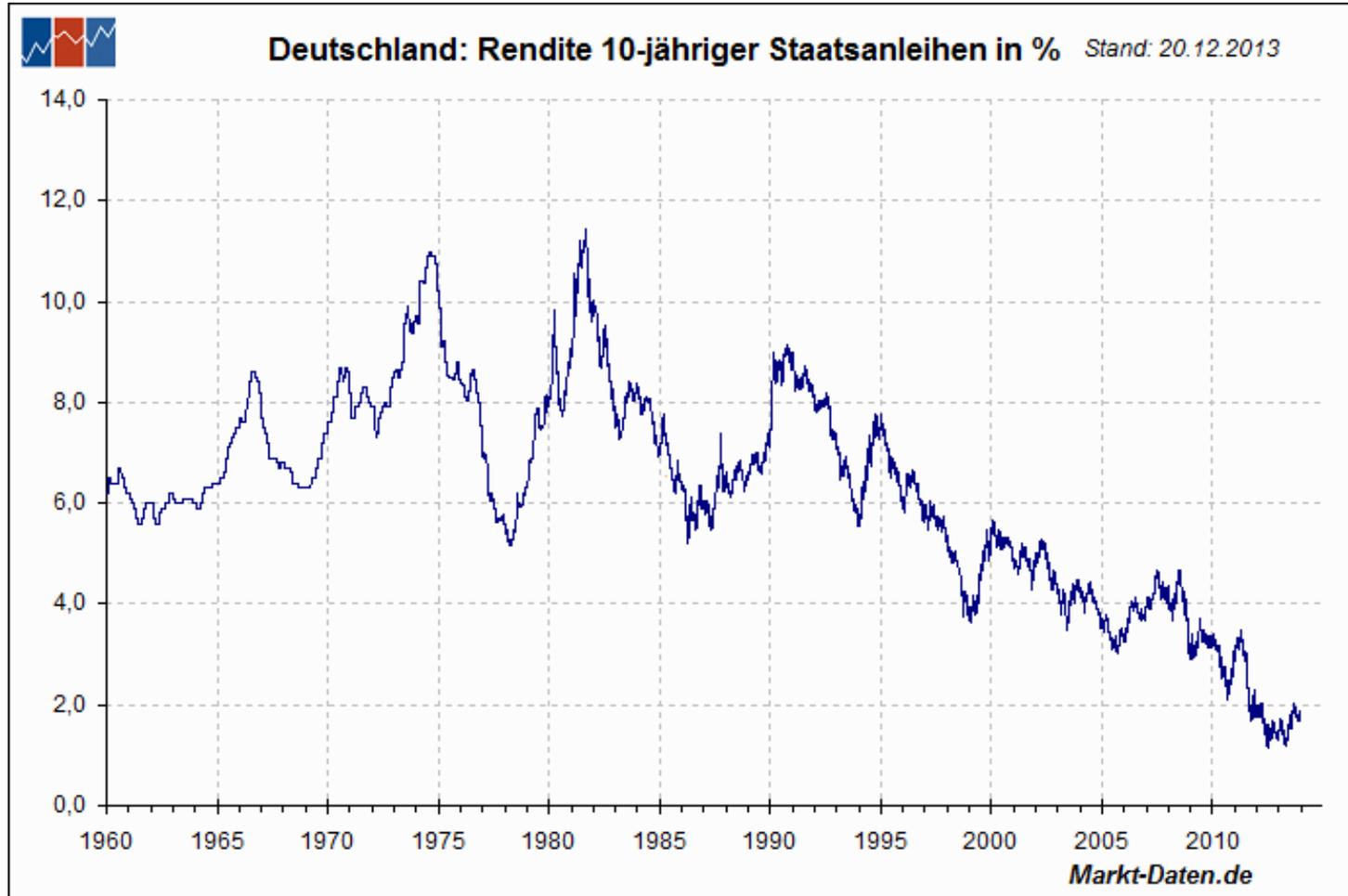


Funktionsweise und Ausgangssituation





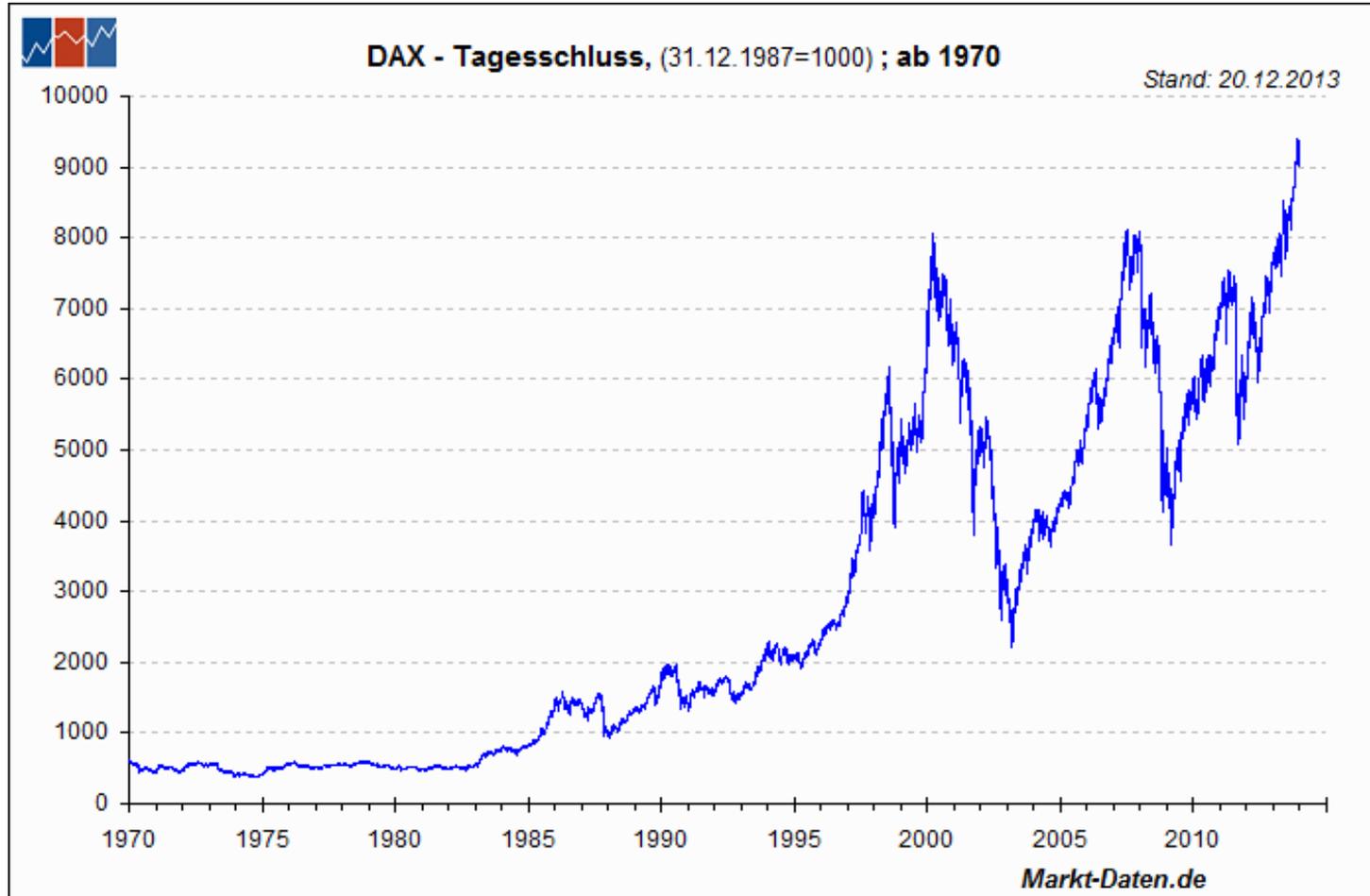
Volatile Zinsmärkte



<http://www.markt-daten.de/charts/zinsen/staatsanleihen-g20.htm>



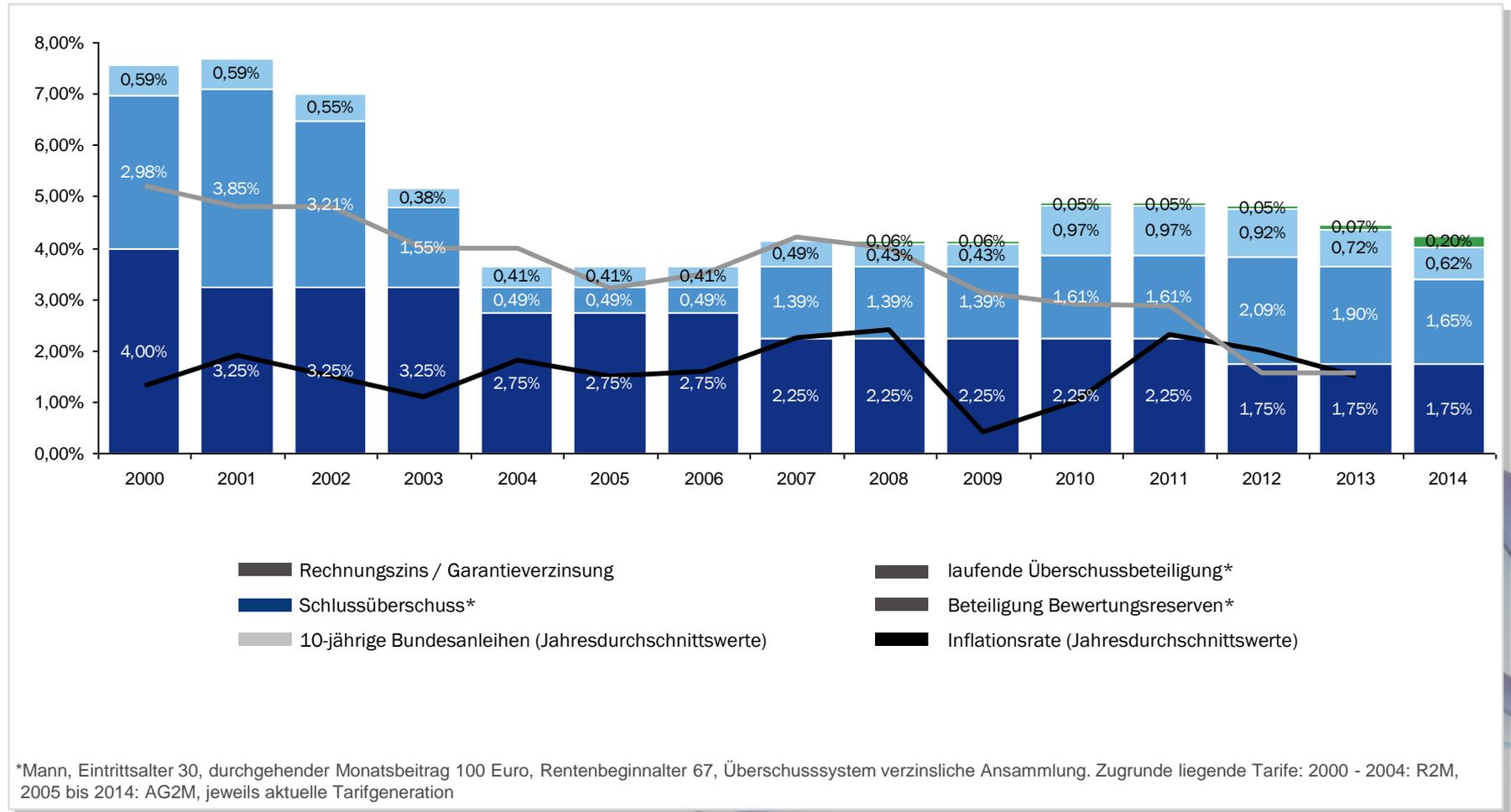
Volatiler Kapitalmarkt: DAX



<http://www.markt-daten.de/charts/indizes/europa.htm>

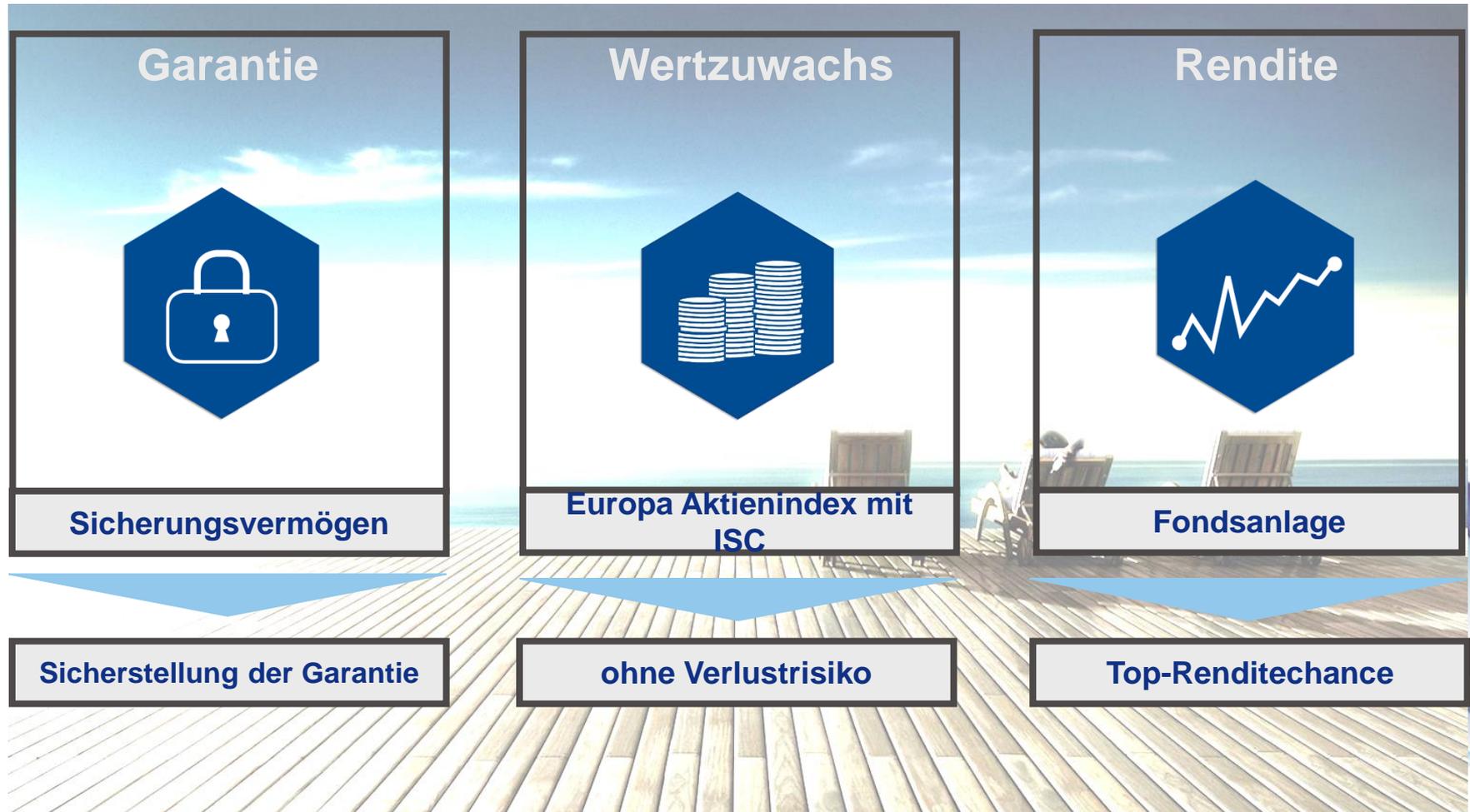


AXA Lebensversicherung: Gute Gesamtverzinsung





Relax Rente: Kerneigenschaften der Bausteine





Relax Rente: Baustein Garantie

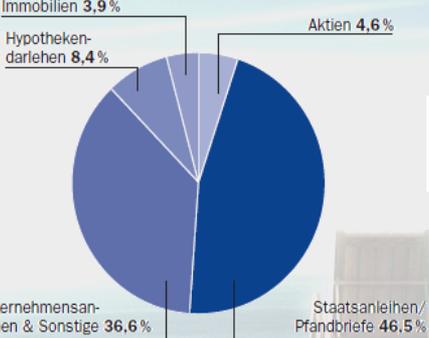
Garantie



Sicherungsvermögen

Sicherstellung der Garantie über das Sicherungsvermögen von AXA

ausgewogene Kapitalanlagestruktur



Stand 03/2012

breit gestreut und risikooptimiert

- Geld-zurück-Garantie
- garantierte Rückkaufswerte



- garantierte Rente
- garantierte Kapitalauszahlung





Relax Rente: Wertzuwachs

Wertzuwachs



Europa Aktienindex mit ISC



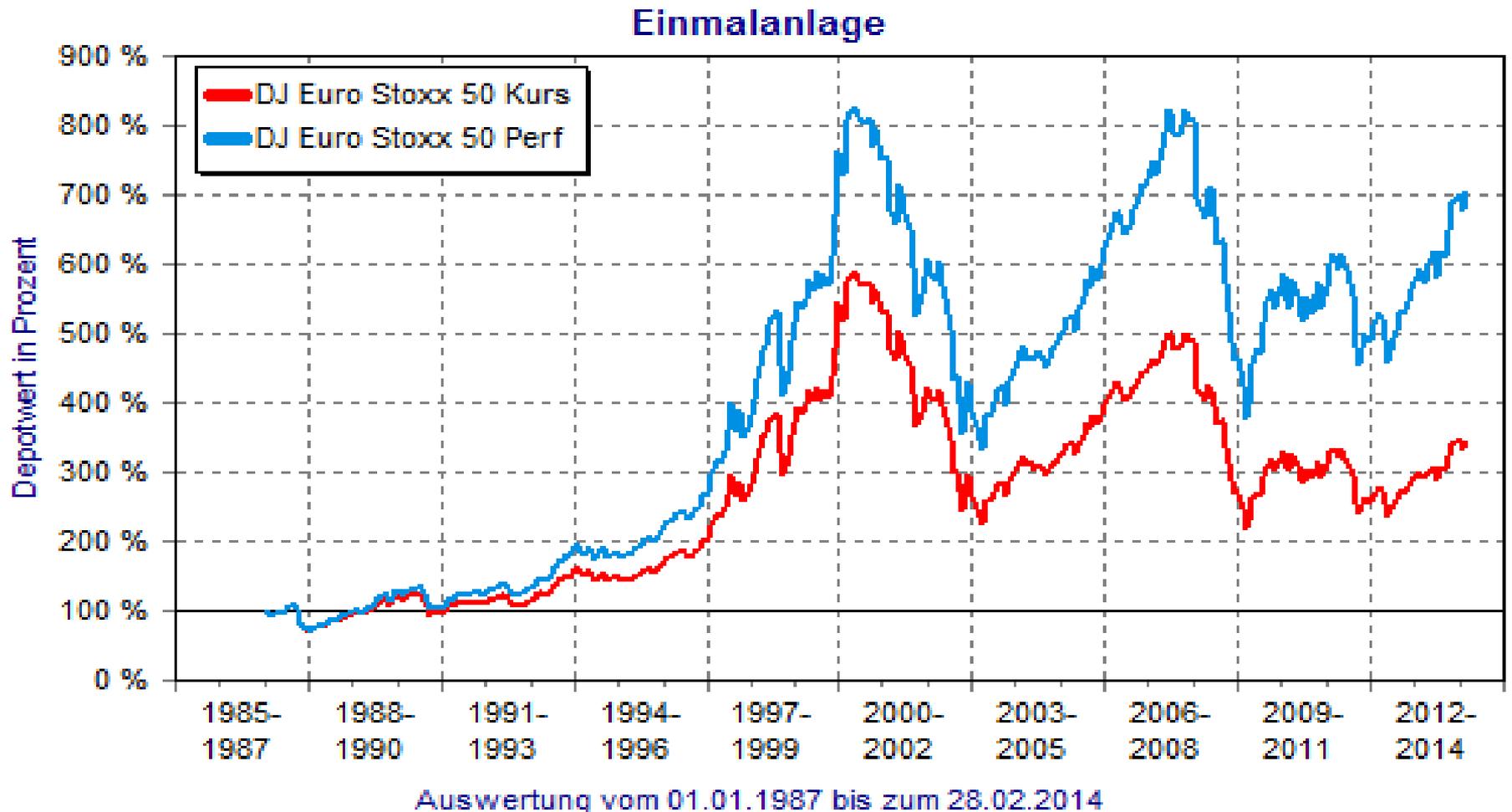
Wie partizipiert man an den Gewinnen vermeidet jedoch Verluste?

	2003		2011	
	Index ohne Cap	Index mit Cap	Index ohne Cap	Index mit Cap
Februar	-4,09 %	-4,09 %	-3,81 %	-3,81 %
März	3,17 %	3,17 %	-1,89 %	-1,89 %
April	3,20 %	3,20 %	0,12 %	0,12 %
Mai	0,99 %	0,99 %	-5,27 %	-5,27 %
Juni	1,34 %	1,34 %	3,40 %	3,40 %
Juli	3,08 %	3,08 %	-16,79 %	-16,79 %
August	5,91 %	4,00 %	-7,44 %	-7,44 %
September	-5,30 %	-5,30 %	-3,43 %	-3,43 %
Oktober	4,35 %	4,00 %	5,34 %	4,00 %
November	2,58 %	2,58 %	2,42 %	2,42 %
Dezember	8,99 %	4,00 %	0,79 %	0,79 %
Januar	2,26 %	2,26 %	-0,22 %	-0,22 %
Gesamt p. a. ¹	28,89 %	19,23 %	-25,31 %	0,00 %

 Cap 4%	Wachstum	kein Wertverlust
--	----------	------------------

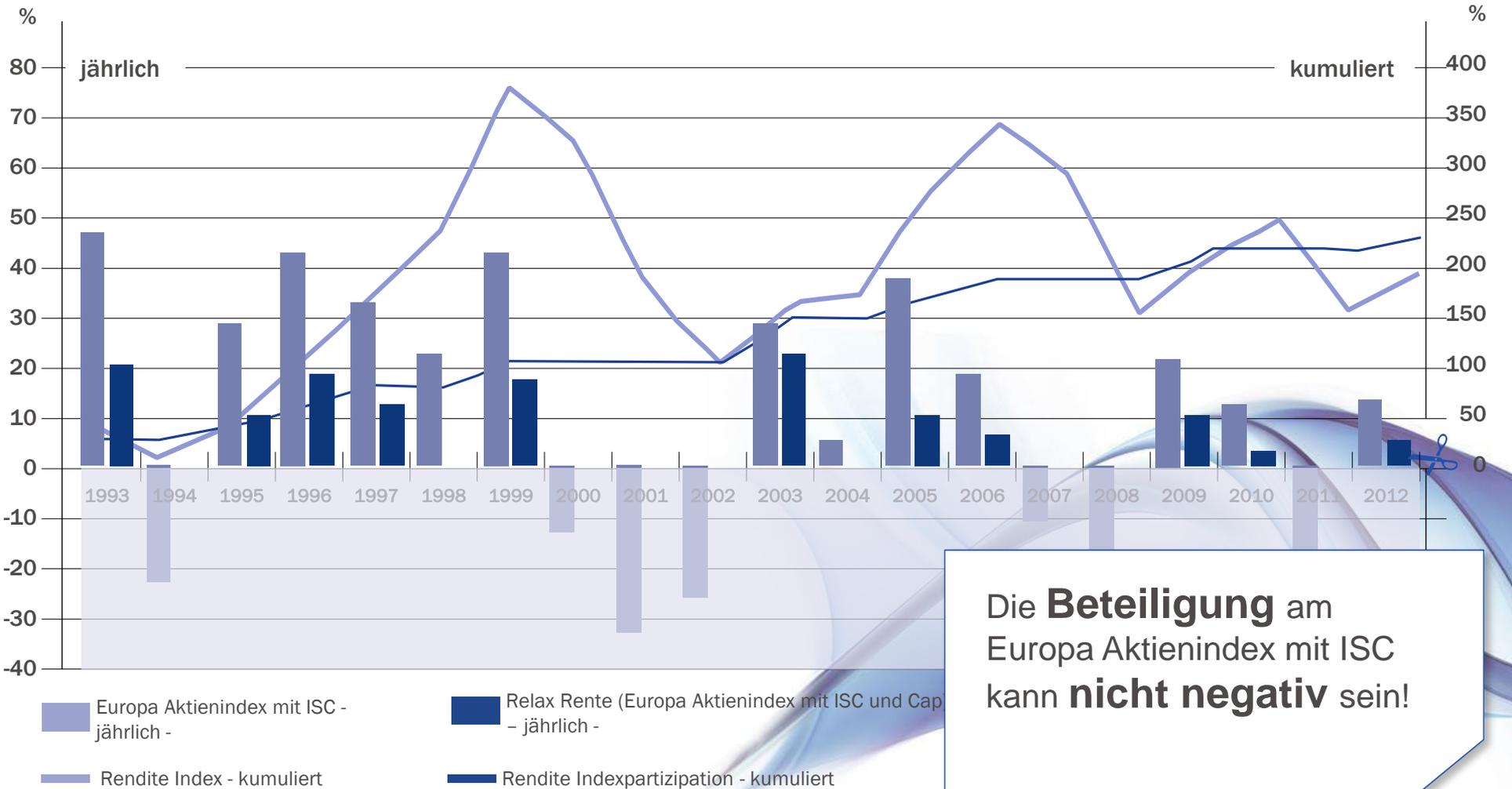


Relax Rente: EuroStoxx 50 Kursindex vs. EuroStoxx 50 Performanceindex





Relax Rente: Backtesting



Die **Beteiligung** am Europa Aktienindex mit ISC kann **nicht negativ** sein!



Relax Rente: Baustein Rendite

Rendite



Fondsanlage

- Investition in eine
Fondsanlage für zusätzliche
Renditechance
- Shiften 12 x jährlich,
Switchen monatlich
kostenlos

Erstklassige Fondspalette

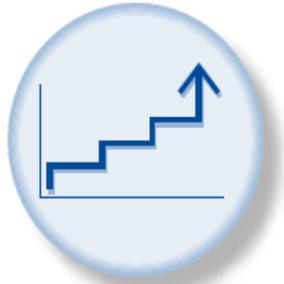


patriarch.
MULTI-MANAGER GMBH



Relax Rente: Produktfamilie

Relax Rente Classic



erhöhte Sicherheit

Relax Rente Comfort



Ausgewogenheit

Relax Rente Chance



erhöhte Chance





Relax Rente Classic: Sicherungsvermögen & Indexpartizipation

Relax Rente Classic

- **Geld-zurück-Garantie** zum Ende der Vertragslaufzeit
- **Wertzuwachs** aus der Beteiligung des Vertragsvermögens an der Kursentwicklung der 50 führenden Unternehmen Europas (Indexpartizipation)
- Jährliche Absicherung der Gewinne (**Höchststandsgarantie**)

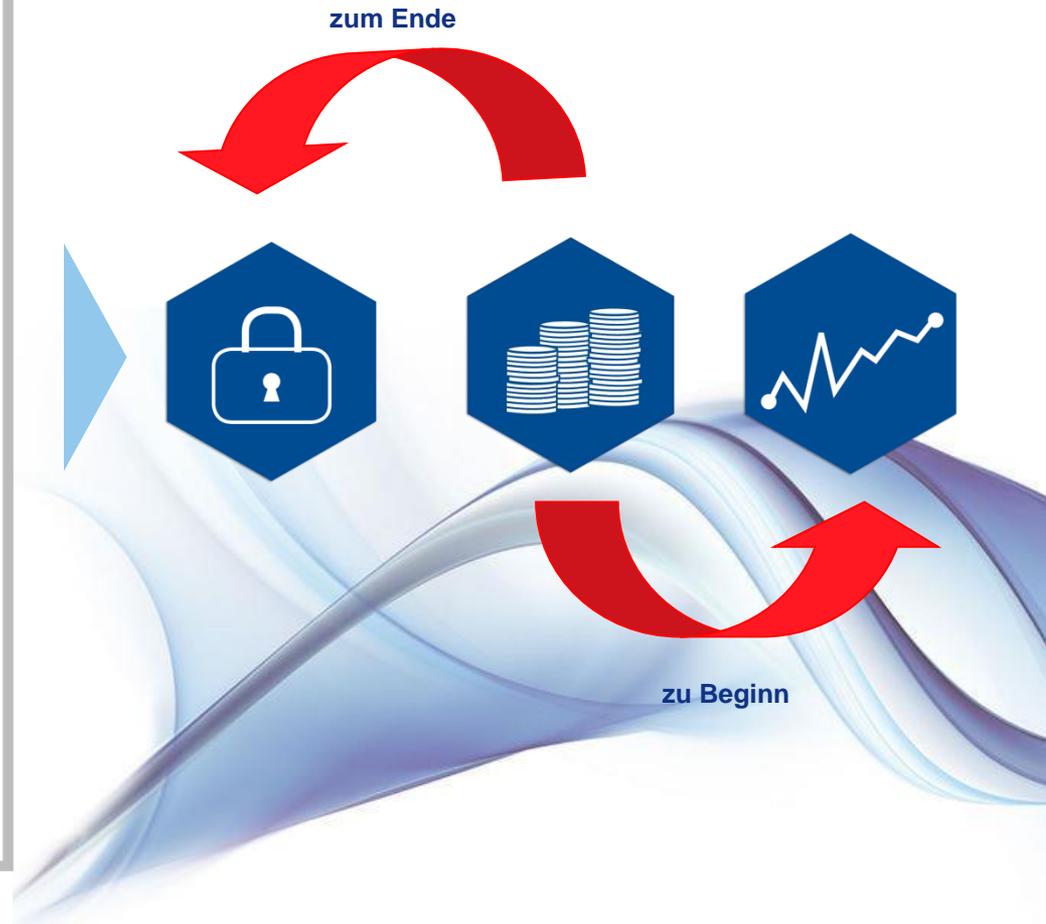




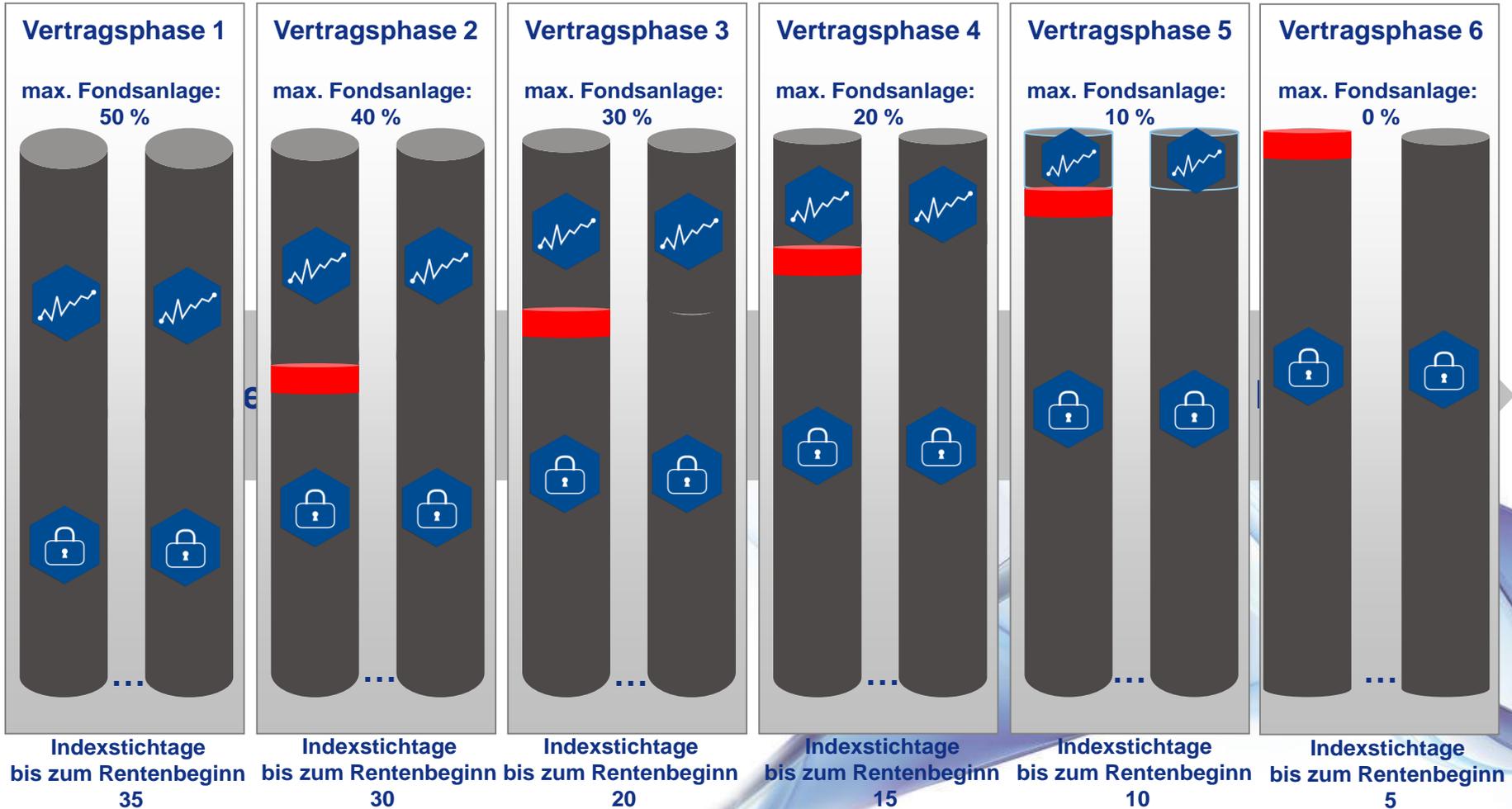
Relax Rente Comfort: Jährliche Optimierung & Begleitung

Relax Rente Comfort

- **Geld-zurück-Garantie** zum Ende der Vertragslaufzeit
- Starker **Wertzuwachs** durch Indexpartizipation
- **Top-Renditechance** durch Fondsanlage
- **Vertragsphasenkonzept**



Relax Rente Comfort: Optimale Anlage in jeder Vertragsphase



Zusätzlich wird beim Erreichen einer jeden Phase die endfällige Garantie – falls möglich – um bis zu 5 % des Vertragsvermögens erhöht.



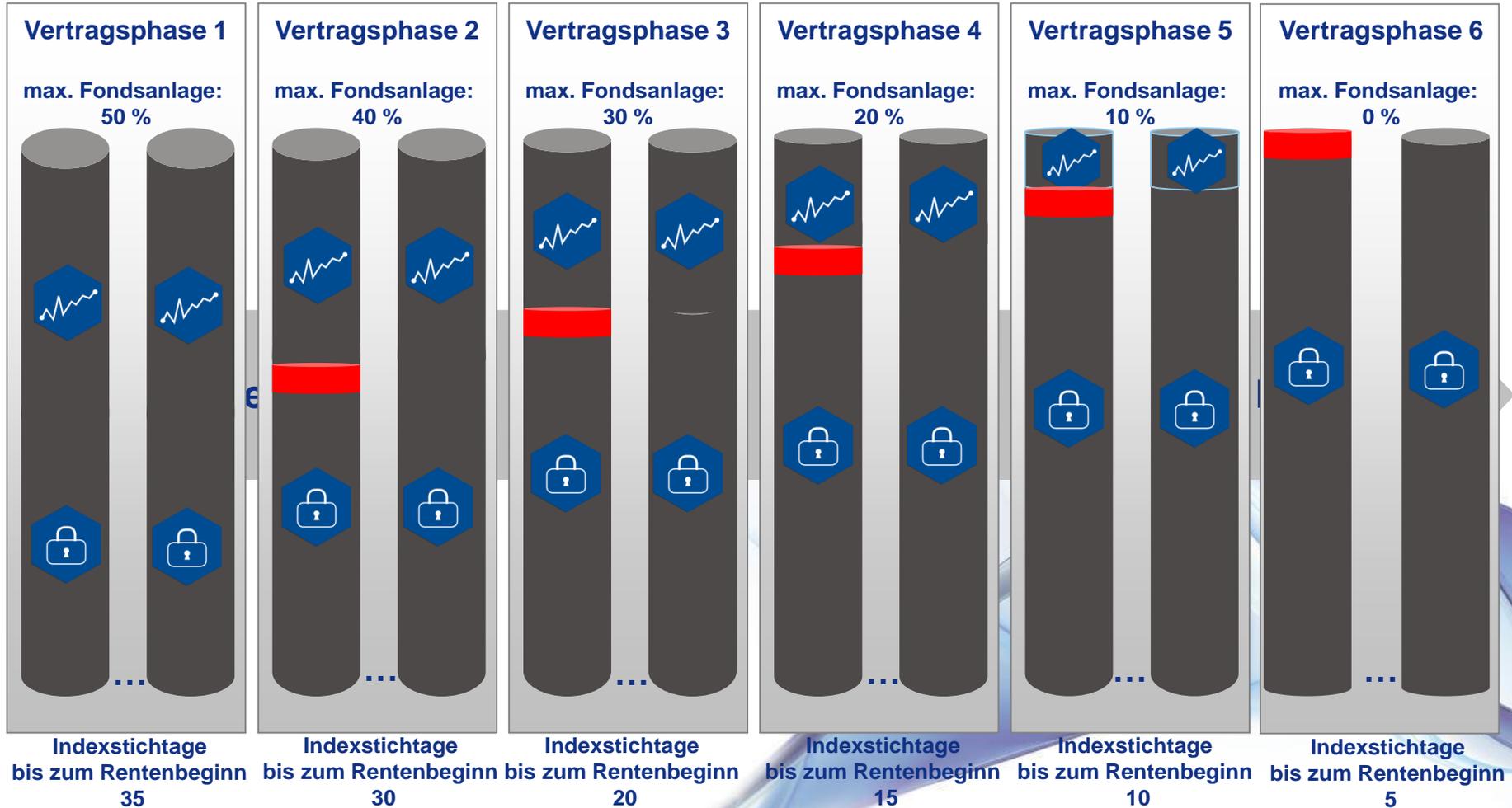
Relax Rente Chance: Sicherungsvermögen, Index & Fonds

Relax Rente Chance

- **Bruttobeitragsgarantie** zum Ende der Vertragslaufzeit
- **Wertzuwachs** durch Beteiligung des Vertragsvermögens an der Kursentwicklung der 50 führenden Unternehmen Europas (Indexpartizipation) 
- **Zusätzliche Renditechance** durch individuelle Fondsanlage
- **Während der Vertragslaufzeit: Wiederanlage der Gewinne zur Erhöhung der Renditechancen**



Relax Rente Chance: Gleichbleibende Fondsquote in jeder Vertragsphase



Zusätzlich wird beim Erreichen einer jeden Phase die endfällige Garantie – falls möglich – um bis zu 5 % des Vertragsvermögens erhöht.



Rechtliche Hinweise: Alle hier abrufbaren Inhalte werden Ihnen lediglich als Information zugänglich gemacht und dürfen weder ganz noch teilweise vervielfältigt, an andere Personen weiterverteilt oder veröffentlicht werden. Hiervon ausgenommen ist die Nutzung zum persönlichen, nicht kommerziellen Gebrauch. Sie richten sich ausschließlich an Kunden, die ihren Wohnsitz in der Bundesrepublik Deutschland haben und insbesondere nicht an Kunden mit Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada oder Großbritannien.

Die Inhalte sind daher ausschließlich in deutscher Sprache gefasst und, insbesondere auch Produktinformationen sowie Ausarbeitungen/ Veröffentlichungen oder Einschätzungen zu Wertpapieren, dienen ausschließlich Informationszwecken. Die Inhalte stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung noch eine Einladung zur Zeichnung oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Sie sollen lediglich eine selbständige Anlageentscheidung des Kunden erleichtern und ersetzen nicht eine anleger- und anlagegerechte Beratung.

Wertentwicklung nach der marktgängigen Berechnungsmethode für Fondsvermögensverwaltungen ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen und Managementgebühren. Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Die Patriarch Multi-Manager GmbH übernimmt keine Gewähr für die zukünftige Performance der Fonds. Die Patriarch Multi-Manager GmbH hat mit den obigen Fondsgesellschaften bzw. deren Hauptvertriebsgesellschaften Verträge über den Vertrieb von Wertpapieren abgeschlossen und bezieht aufgrund dessen eine Vergütung. Bei der Abbildung des Portfolios handelt es sich um ein Modellportfolio und nicht um die Abbildung eines spezifischen Kundendepots.

Patriarch Multi-Manager GmbH // Grüneburgweg 18 // 60322 Frankfurt am Main // Telefon: +49-69-715 89 90-0 // Fax: +49-69-715 89 90-38 // E-Mail: info@patriarch-fonds.de // www.patriarch-fonds.de

Geschäftsführer: Dirk Fischer, Stefan Schütze // Steuernummer: 045 233 23083 beim Finanzamt Frankfurt am Main // Handelsregister: Amtsgericht Frankfurt am Main, HRB 58319

Finanzanlagenvermittler-Registrierungsnummer: D-F-125-1W96-17 mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 GewO
Versicherungsvermittler-Registrierungsnummer: D-2FRT-IYP4A-85 mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO

Zuständige Aufsichtsbehörde für die Tätigkeiten nach §34f, und §34d GewO:

Industrie- und Handelskammer Frankfurt am Main // Börsenplatz 4, 60313 Frankfurt am Main // Telefon: +49 69 2197-0 // Fax: +49 69 2197-1424 // info@frankfurt-main.ihk.de

Das Register wird geführt bei: Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin // Telefon (0 180) 60 05 85 0 (Festnetzpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf) // www.vermittlerregister.info

Das Unternehmen hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbaren oder unmittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals am Unternehmen.

Die Anschrift der Schlichtungsstellen, die bei Streitigkeiten zwischen Vermittlern oder Beratern und Versicherungsnehmern angerufen werden können, lautet: Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin // www.versicherungsombudsmann.de

Weitere Adressen über Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhalten Sie bei Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn www.bafin.de

Berufsrechtliche Regelungen: § 34d Gewerbeordnung (GewO) // §§ 59-68 Gesetz über den Versicherungsvertrag (VVG) // Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung (VersVermV) // § 34f Gewerbeordnung (GewO) // Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV) // Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.