



Geld sichern und vermehren – mit der Portfolio Plus Police von AXA

Liebe Vertriebspartner:innen,

so schön es ist, Vermögen zu besitzen, bietet es oft genug Anlass für Streitigkeiten, z.B. wenn Situationen zu Änderungen der Lebenspläne führen oder Partner sich trennen.

Wir möchten Ihnen zwei Beratungsansätze aufzeigen, mit denen Sie Ihren Kund:innen die Möglichkeit einer klaren Vermögensaufteilung und Erbfolge bieten können.

Fall 1:

Mit unserer Portfolio Plus Police (PPP) gibt es über eine geteilte Versicherungsnehmer (VN)-Eigenschaft die Möglichkeit, dass im Todesfall des einen Partners, die VN- Eigenschaft und damit die Anlagesumme komplett auf den zweiten Partner übergeht.

Als versicherte Person (VP) sollte hierbei der spätere Erbe (z.B. das Kind) eingesetzt werden. Somit bleibt das angelegte Vermögen auch nach dem Tod des zweiten VN weiter angelegt, wenn der Erbe (= VP) die VN- Eigenschaft übernimmt.

Hierbei gibt es zwei Vorteile für die Kund:innen:

- 1) Die Eltern haben lebzeitig das Vermögen komplett unter ihrer Kontrolle, erst nach dem Tod des letzten Partners erben die Kinder.
- 2) Das Geld ist in der PPP in einer vermögensverwaltenden Lösung investiert und kann auch nach dem Ableben beider Partner weiter für die erbende versicherte Person vom Kapitalmarkt profitieren.

Fall 2:

Eine andere Situation, die geteilte VN- Eigenschaft zu nutzen ist, wenn Großeltern lebzeitig Vermögen an ihre Enkel übertragen möchten.

Hier kann beispielsweise ein Vertrag mit der Portfolio Plus Police mit Großvater und Enkelkind als VN genutzt werden. Bei der Einzahlung des Großvaters handelt es sich um eine Schenkung von 50% der Anlagesumme. Nach 10 Jahren könnte dann die komplette VN- Eigenschaft übertragen werden.

Somit haben die Kund:innen die Möglichkeit, Freibeträge mehrfach schon zu Lebzeiten zu nutzen.

Als VP empfiehlt es sich, einen Elternteil des Enkels einzusetzen und somit einen zweiten Steuervorteil zu haben: bei Tod des Elternteils (VP) wird das komplette Investmentvermögen steuerfrei als Todesfallleistung einer Versicherung ausgezahlt.

Nutzen Sie diese Argumentation gerne für ihre Kundenberatung mit der Portfolio Plus Police der AXA!

Weitere Informationen erhalten Sie auf den nächsten Seiten. Haben Sie Fragen? Dann kommen Sie gerne auf mich zu! Für ein Angebot kontaktieren Sie bitte unseren Innenvertrieb Vorsorge unter 0221 148 31900 oder partner@axa.de



Stefan Johannes Schreiber
Key Account Manager Vorsorge
Maklervertrieb
AXA Konzern AG

Berliner Str. 300
63067 Offenbach
Mobil: 01520 - 9372742

StefanJohannes.Schreiber@axa.de

Geteilte VN- Eigenschaft in der Portfolio Plus Police (PPP)

Vertragskonstellationen

- in der PPP der AXA sind zwei Versicherungsnehmer (VN) möglich
- Nutzung [Papierantrag](#) + Technikblatt (Bestandteil des Angebotes)
- Beitragszahlung nach Möglichkeit vom Gemeinschaftskonto
- zahlt nur 1 VN – handelt es sich um eine Schenkung von 50% des Beitrages an den 2. VN – Freibeträge können genutzt werden
- eine Meldung an das FA erfolgt bei Antragstellung nicht
- die versicherte Person (VP) kann eine dritte Person sein

Was passiert im Todesfall eines VN ?

- der andere VN wird alleiniger Vertragsinhaber
- gibt es nur einen VN, kann die versicherte Person die VN Eigenschaft übernehmen
- die Rechtsnachfolge ist auch im [Antrag](#) beschrieben

Was passiert im Todesfall der VP ?

- Auszahlung von Investmentvermögen oder mindestens eingezahlter Beitrag in der Vertragslaufzeit an VN oder Bezugsberechtigten
- die Todesfallleistung einer Rentenversicherung zählt nicht zu den Einnahmen aus § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG und ist daher einkommenssteuerfrei

Informationen zu unserer Portfolio Plus Police erhalten Sie [hier](#).





Die Portfolio Plus Police

Weil sich Erfahrung auszahlt: die intelligente Kombination aus Rentenversicherung und Vermögensverwaltung

Geld gewinnbringend anzulegen, ist angesichts der derzeitigen Lage am Finanzmarkt eine echte Herausforderung. Darüber hinaus sind viel Expertenwissen und ein hoher Zeitaufwand vonnöten, um eine Anlage erfolgreich zu steuern und zu betreuen. Grund genug, diese Aufgabe in die Hände von Spezialist:innen zu übergeben. AXA hat diese Spezialisten. Auf Basis ihres Wissens und ihrer Erfahrung hat AXA eine innovative Lösung entwickelt, die für jeden Anlegertyp geeignet ist: die **Portfolio Plus Police**.

Verschiedene Wege zum Ziel

Die Portfolio Plus Police verbindet die steuerlichen Vorteile einer klassischen Rentenversicherung mit einer aktiv von AXA gemanagten Vermögensverwaltung.

Der Ansatz ist ganz individuell. Denn den einen reizt die Herausforderung, der andere möchte mit Sicherheit ans Ziel kommen. Manch einer steckt den Wechsel zwischen bergauf und bergab gut weg, ein anderer braucht mehr Gleichmäßigkeit. Defensive Anleger legen Wert auf ein niedrigeres Risiko und akzeptieren eine geringere Rendite. Anleger, die eine höhere Rendite anstreben, sind bereit, ein höheres Risiko einzugehen. Unser Ziel ist es, die für Sie passende Balance zwischen defensiv- und chancenorientierten Anlageformen zu finden.

Ihr Profil bestimmt die Richtung

Von defensiv bis chancenorientiert – im Mittelpunkt steht Ihr persönliches Anlegerprofil. So finden wir entsprechend Ihrem Anlagentyp immer die für Sie passende Lösung.

Grundsätzlich gilt: Je höher die Ertragschancen, desto mehr Wertschwankungen und Risiken müssen Sie in Kauf nehmen und desto länger sollte der Anlagezeitraum sein.

Drei Portfolios – einfach gut durchdacht

Die Portfolio Plus Police bietet drei verschiedenen gemanagte Portfolios: Portfolio Balance 3, 5 oder 10.

- **Portfolio Balance 3:** die richtige Wahl für Defensive
 - Anlageziel: mittel- bis langfristiger Kapitalzuwachs
 - Empfohlene Anlagedauer: ab 5 Jahre
 - Risikoklasse SRI 2*
- **Portfolio Balance 5:** optimal für Wachstumsorientierte
 - Anlageziel: mittel- bis langfristiger Kapitalzuwachs
 - Empfohlene Anlagedauer: 5 – 7 Jahre +
 - Risikoklasse SRI 3*
- **Portfolio Balance 10:** der Tipp für Chancenorientierte
 - Anlageziel: mittel- bis langfristiger Kapitalzuwachs
 - Empfohlene Anlagedauer: ab 10 Jahre
 - Risikoklasse SRI 4*

*Es gibt 7 Risikoklassen nach SRI – die Abstufung erfolgt von 1 (Sicherheit) bis 7 (Risiko).

Auf Erfahrung vertrauen

Die AXA Gruppe ist einer der weltweit führenden Versicherer und Vermögensverwalter. Nutzen auch Sie dieses Know-how: Unsere Anlageexpert:innen stellen Portfolios so zusammen, dass Sie optimal profitieren können.

Auf Basis von festgelegten Marktsegmenten werden die Portfolios aus verschiedenen Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds bedarfs- und risikogerecht zusammengestellt. Unsere Anlageexpert:innen wählen die Fonds für die **Portfolio Plus Police** aus allen in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Investmentfonds aus. Dabei werden die Wertentwicklung bzw. die Wertschwankungen der Vergangenheit genauso berücksichtigt wie die Qualität und Stabilität des Fondsmanagements. Die Portfolios zeichnen sich somit durch eine breite Streuung aus.

Das Besondere: Die Portfolio Plus Police von AXA rückt Ihr **Sicherheitsbedürfnis** in den Vordergrund der Anlage.

Was Sie über die Portfolio Plus Police wissen sollten



Für Sie geeignet, wenn

- Sie für höhere Renditechancen bereit sind, auf eine Garantie zu verzichten.
- Sie eine aktive Vermögensverwaltung durch Expert:innen bevorzugen.
- Sie von den Vorteilen einer Rentenversicherung profitieren möchten.
- Sie bei Bedarf kurzfristig auf Ihr Vermögen zugreifen möchten.



Nicht für Sie geeignet, wenn

- für Sie Garantie und Sicherheit im Vordergrund stehen.
- Sie einen konstanten Wertzuwachs anstreben.
- Sie Ihre Kapitalanlage selbst steuern möchten.

Ihre Vorteile im Überblick

- Intelligente Kombination einer Rentenversicherung mit einem aktiv von AXA gemanagten Portfolio
- Übersichtliches Geldanlageprodukt – einfach strukturiert in drei wählbare Portfolios für mittel- bis langfristige Anlagezeiträume
- Bei Bedarf Zugriff auf Vermögen kurzfristig möglich
- Individuelle Nachlassgestaltung
- Hohe Transparenz durch individuellen halbjährlichen Bericht über Strategie und Entwicklung der Anlage

Für Fragen und weitere Informationen zur Portfolio Plus Police steht Ihnen Ihre persönliche Betreuung gerne zur Verfügung. Rufen Sie sie einfach an.

Für **Beamt:innen und Arbeitnehmer:innen im Öffentlichen Dienst** bieten wir mit unserer Marke DBV die passende Lösung.

Spezialist für den Öffentlichen Dienst. **DBV**

