



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**

