

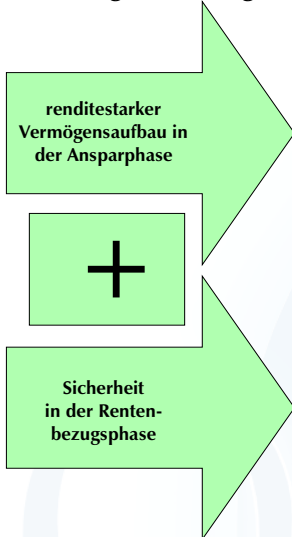
masterway Investmentpolice fondsgebundener Vorsorge- und Vermögensplan (Basisvorsorge)

vereint den renditestarken Vermögensaufbau mit den Vorteilen einer konventionellen Rentenversicherung und ermöglicht eine effiziente Verbesserung der individuellen Basisaltersversorgung.

Verbindung der Kompetenzen

- AXA, Betreuung der Versicherungsseite durch einen kompetenten Versicherer
- **Berenberg Bank**, professionelles Anlagemanagement durch einen etablierten, **versicherungsunabhängigen Vermögensverwalter** mit Advisory-Mandat für die Konstrukteure des Produktes
- **Berenberg Bank**, institutionelle Sicherheit durch eine erfahrene Depotbank

Produktglaubwürdigkeit



- Eintrittsalter: 15 - 84 Jahre
- **günstige Einstiegsmöglichkeiten** (ab € 25,00/Monat, empfohlen mind. € 100/Monat)
- **Zahlungsoption**: € 500 - 20.000 p.a.
- **vier verschiedene Depots** (bis zum Beginn des Rentenbezuges), welche durch unterschiedliche Ertragschancen-/Risikoabstufung in Verbindung mit der Depotwechsel-Option die Erwartungen eines jeden Kunden erfüllen
- **Zugriff auf alle in Deutschland zugelassenen Fonds**, Miteinbeziehung von Branchenfonds
- **aktives Management** durch kontinuierliche Optimierung der Depotzusammensetzung ohne Beschränkung auf bestimmte Anbieter
- **Ablaufmanagement**
- in der Regel **keine Ausgabeaufschläge** in Bezug auf die verwalteten Fonds
- Zuführung der eventuell anfallenden **Kick-Backs in die Kundendepots**
- **Absicherung des Vermögensaufbaus** durch die Umschichtung in den konventionellen Anlagestock zu Beginn des Rentenbezugs
- **frühester Rentenbezug**: ab vollendetem 62. Lebensjahr
- optionale **10-jährige Rentenbeginnphase**
- **lebenslange Rente** auf der Basis des erwirtschafteten Depotguthabens
- **Todesfallregelung** je nach Tarif (**etwaige Leistungen ausschließlich als Verrentung**)

Tarif	Ansparphase	Renten-Beginnphase	Rentenzeit
AF1	Fondsguthaben	Fondsguthaben	Rentengarantiezeit
AF2	Fondsguthaben	Fondsguthaben	Kapital inkl. Überschüsse abzgl. gezahlter garantierter Renten

- **interessante, optionale Versicherungsleistungen** (Absicherung des Vermögensaufbaus durch den **BUZ(D)**-Einschluß, Möglichkeit einer dynamischen Anpassung der Beiträge)

Zweckgebundener Einsatz

- als effiziente **kapitalgedeckte Leibrentenversicherung** sowohl **für Arbeitnehmer** als auch **für Selbständige**, die gem. den gesetzlichen Vorgaben (lebenslange Leibrente beziehbar ab vollendetem 62. Lebensjahr, nicht beleihbar, nicht vererbbar*, nicht veräußerbar, nicht übertragbar und nicht kapitalisierbar) und analog zu der Gesetzlichen Rentenversicherung dem Aufbau der individuellen Basisaltersvorsorge dient und somit **Hartz-IV- und insolvenzsicher** ist

Steuerrelevante Aspekte

- **steuerliche Entlastung**** (gestaffelt bis 2025) durch verbesserten Sonderausgabenabzug von Beiträgen zur Altersvorsorge;
- **nachgelagerte Besteuerung**** (gestaffelt bis 2040) beim Rentenbezug

Kostentransparenz

- in der Regel keine Ausgabeaufschläge für die Fonds
- Depot-Managementkosten auf niedrigem Niveau während der gesamten Ansparphase
- moderate Verwaltungskosten der Versicherung

* In den Tarifen AF1 und AF2 vererbbar an Ehepartner resp. Kinder als Rentenleistung

** Entsprechend der aktuellen gesetzlichen Regelung; Stand 01.01.2005