

masterway Investmentpolice fondsgebundener Vorsorge- und Vermögensplan (Kapitalanlagen)

ist nicht die erste und nicht die einzige fondsgebundene Versicherung auf dem Markt. Manche Merkmale machen sie aber doch zu einem einzigartigen Produkt:

Verbindung der Kompetenzen

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

Produktglaubwürdigkeit

- Eintrittsalter: 0 bis 84 Jahre je nach Tarif
- **günstige Einstiegsmöglichkeiten** (ab € 25,00/Monat, empfohlen: mindestens € 100/Monat)
- **Zuzahlungsoption:** € 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 Anlegers erfüllen
- **Zugriff auf alle in Deutschland zugelassenen Fonds**, Miteinbeziehung von Branchenfonds
- **aktives Management** durch kontinuierliche Optimierung der Depotzusammensetzung ohne Beschränkung auf bestimmte Anbieter
- **Ablaufmanagement**
- i. d. R. **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 eventuellen Rentenbezugs
- **frühester Rentenbezug:** nach 1 Jahr
- optionale **10-jährige Rentenbeginnphase, variable Rentengarantiezeit (5 - 22 J.)**
- **lebenslange bzw. abgekürzte Rente** auf der Basis des erwirtschafteten Depotguthabens
- **Todesfallregelung** je nach Tarif:

| Tarif | Ansparphase | Renten-Beginnphase | Rentenzzeit |
|-----------|---------------------------------------|--------------------|--|
| AF1 | Beitragsrückgewähr | Fondsguthaben | Rentengarantiezeit |
| AF2 | Beitragsrückgewähr bzw. Fondsguthaben | Fondsguthaben | Kapital inkl. Überschüsse abzgl. gezahlter garantierter Renten |
| optional: | | | |
| AFX5 | Todesfallleistung/ Fondsguthaben | Fondsguthaben | Kapital inkl. Überschüsse abzgl. gezahlter garantierter Renten |

- **interessante, optionale Versicherungsleistungen** (Absicherung des Vermögensaufbaus durch den Einschluß einer **Berufsunfähigkeitszusatzversicherung, BUZ-D), Dynamik**

Variabler Einsatz

- als individueller **Vorsorge- und Vermögensplan** (Auszahlung bzw. Verrentung)
- als effiziente **Kapitalanlage**
- als **Finanzierungsinstrument** (Entnahmen, Policendarlehen bzw. Tilgungsaussetzung)
- als **Instrument der betrieblichen Altersvorsorge** (Pensionszusagen)

Steuerrelevante Aspekte

- **Kapitalwahlrecht** (im Falle einer Laufzeit von mindestens 12 Jahren und der Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr nur **hälftige Besteuerung der Erträge***)
- **Ertragsanteilbesteuerung** beim Rentenbezug

Kostentransparenz

- in der Regel keine Ausgabeaufschläge für die Fonds
- Depot-Managementkosten auf niedrigem Niveau während der gesamten Laufzeit
- günstige Risiko- und Verwaltungskosten der Versicherung

* entsprechend der aktuellen gesetzlichen Regelung; Stand 01.01.2005

** Erträge aus den Zuzahlungen unterliegen hälftiger Besteuerung bei einer Restlaufzeit von mindestens 12 J. und der Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr