

STATT

SPARBUCH

GELDANLAGE-DUO:
WO SICH SICHERHEIT UND
RENDITE AUSZAHLEN



SPARBUCH ADE. ZEIT FÜR NEUE ANLAGE-IDEEN!

Sparbücher haben als Kapitalanlage ausgedient, da die Zinserträge nicht mal mehr ausreichen, um die Inflation auszugleichen und damit einen Kapitalerhalt zu garantieren.

Entwicklung von Sparbuchzins und Inflation



Quelle: FMH, Zeitraum: Januar 2000 bis Februar 2018.

Die Grafik zeigt die fast kontinuierliche Senkung der Sparbuchzinsen im Zeitraum 2000 bis 2018 von 3% auf 0,03%. Bei der Inflationsrate schwanken die Werte hingegen zwischen -0,5% und 3,3%. Die durchschnittliche Inflationsrate in diesen Jahren liegt bei 1,47%, der Sparbuchzins bei 0,82%.

Kapital sollte sicher und mit Aussicht auf Ertrag angelegt werden. Das ist angesichts der heutigen Finanzmarktsituation allerdings leichter gesagt als getan. Ideen sind gefragt, die kurz-, mittel- und langfristige Anlageaspekte berücksichtigen und das aktive Management eines Vermögens garantieren.

ATTRAKTIVE ANLAGEFORM GESUCHT. GELDANLAGE-DUO GEFUNDEN.

Das Prinzip:

1. Zwischen 30% und 70% des Kapitals werden als **Festgeld** für ein Jahr bei der AXA Bank angelegt.



2. Der Restbetrag des Kapitals fließt für drei Jahre oder länger in die **Portfolio Plus Police** mit defensiv orientiertem Portfolio bei der AXA Lebensversicherung. Die Portfolio Plus Police verbindet die steuerlichen Vorteile** einer Rentenversicherung mit einer aktiv gemanagten Vermögensverwaltung.

Anlagekonzept Geldanlage-Duo für 30.000 Euro (Beispiel)

9.000 Euro,
sichere Anlage, garantierter
Zinssatz, kurzfristig

1 Jahr Festgeld
zu 2,1% p. a.*

Danach: **Tagesgeld** – alternativ andere Anlage
von AXA möglich, je nach Liquiditätsbedarf

21.000 Euro,
defensive Anlage, variable
Erträge, mittel- bis langfristig

3 Jahre Portfolio Plus Police

*Zinssatz freibleibend. Die weiteren möglichen Zinssätze werden in einem Konditionstableau (gültig seit 01.07.2016) für die Produktbündel separat veröffentlicht.

**Steuerstundungseffekt, hälftige Ertragsbesteuerung bei einer Vertragslaufzeit von mindestens zwölf Jahren und nach Vollendung des 62. Lebensjahres.

VON ALLEM DAS BESTE: SICHERHEIT, RENDITE, VERFÜGBARKEIT.

Ausgewogene Anlagestrategie

Die sonst innerhalb einer Anlagestrategie konkurrierenden Ziele Sicherheit, Rentabilität und Liquidität sind im Geldanlage-Duo von AXA vereint. Zudem unterliegt die Anlage einer permanenten Risikokontrolle.

Die Vorteile der Portfolio Plus Police der AXA Lebensversicherung

- + Rentenversicherung mit lebenslanger Rente, wahlweise Kapitalabfindung
- + Steuerstundungseffekt und Steueroptimierung nach zwölf Jahren Vertragslaufzeit und Vollendung des 62. Lebensjahres
- + Steueroptimierte Verrentungsmöglichkeit
- + Individuelle Nachlassgestaltung
- + Im Todesfall während der Vertragslaufzeit Garantie auf eingezahltes Kapital

Die Vorteile der Festgeldanlage der AXA Bank

- + Zinssatz für ein Jahr garantiert
- + Nach Fälligkeit automatische Fortführung als Tagesgeld

- + Anschließend Wiederanlage in allen Anlageprodukten von AXA zu den dann gültigen Konditionen möglich
- + Kostenlose Kontoführung

Wenn Sie mehr über das Geldanlage-Duo von AXA erfahren möchten oder eine individuelle Anlageberatung wünschen, sind wir gern für Sie da!

Vermittelt durch:

Die hier genannte Sonderkondition gilt nur in Verbindung mit dem Erwerb der Portfolio Plus Police. Selbstverständlich können beide Produkte, Portfolio Plus Police und Festgeld, auch getrennt voneinander erworben werden. In diesem Fall gelten die allgemeinen Konditionen laut Preis- und Leistungsverzeichnis.

