



Bis zu  
**4,0%**  
Zinsen p.a. für  
Festgeld\*

## Alle Vorteile mitnehmen

### Von allem das Beste: Sicherheit, Rendite, Verfügbarkeit

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. **Geldanlage-Duo von AXA** schafft es, die sonst innerhalb einer Anlagestrategie konkurrierenden Ziele Sicherheit, Rendite und Verfügbarkeit zu vereinen. Zudem unterliegt die Anlage einer permanenten Risikokontrolle.

#### Das Prinzip

1. Zwischen 30% und 70% des Kapitals werden als Festgeld für ein Jahr bei der Fondsdepot Bank angelegt.
2. Das restliche Kapital fließt für fünf 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.

#### Beispiel für eine Anlagesumme von 30.000 Euro



\*Zinssatz freibleibend (gültig seit 01.05.2023).

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

#### WICHTIG BEI ERSTANLAGE!

Für die Vermittlung vom Geldanlage DUO benötigen Sie einen Vertrag mit der Fondsdepot Bank. Bitte sprechen Sie dazu Ihre persönliche Betreuung an. Die Mindestsumme für das Erstgeschäft beträgt 60.000 € PPP. Das maximale Festgeld berechnet sich nach der Aufteilung 70% = PPP, 30% = Festgeld

## 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 Fondsdepot Bank

- Zinssatz für ein Jahr garantiert
- Kostenlose Kontoführung

## Was Sie über Geldanlage-Duo wissen sollten



### Für Sie geeignet, wenn

- Sie Ihr Kapital wachstumsorientiert anlegen und dabei zugunsten höherer Renditechancen auf Garantien verzichten möchten.
- Sie sich gleichzeitig eine gewisse Liquidität erhalten wollen.
- Sie sich für ein Jahr einen attraktiven Festgeld-Zins sichern möchten.



### Nicht für Sie geeignet, wenn

- für Sie Garantie und Sicherheit im Vordergrund stehen.
- Sie Ihre Kapitalanlage selbst steuern möchten.

Wenn Sie sich die Vorteile von Geldanlage-Duo jetzt sichern möchten, informiert Sie Ihre betreuende Agentur gerne ausführlich! Rufen Sie am besten gleich an.