



# Mucha Vida para la Mediación.

La oportunidad de la especialización en la  
mediación profesional y las soluciones AXA

# AXA

La primera marca aseguradora mundial por 10º año consecutivo

**#1** GLOBAL INSURANCE  
BRAND FOR **10**  
CONSECUTIVE **YEARS**



# natalidad y aumento de la esperanza de vida

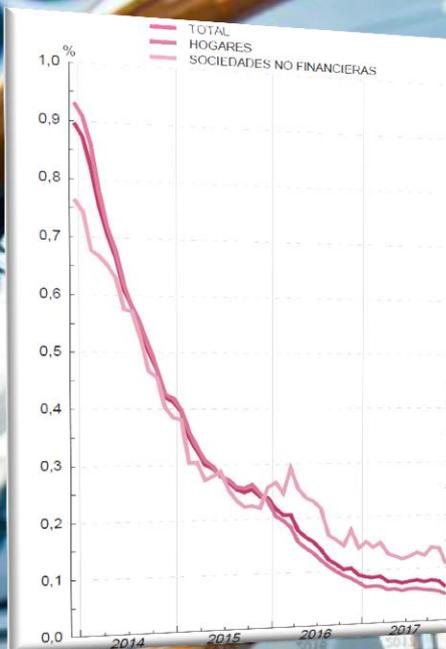
Pensión media jubilación 1.150€ - Autónomos 720€

Tasa de Ahorro 7,8%

Tasa de Sustitución 80%  
evolución a 50% en 2050

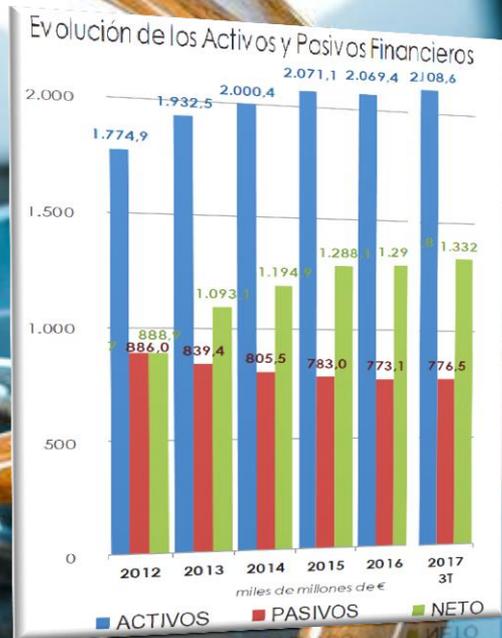
Pensión Máxima Jubilación 2.580€

## Reducción de los tipos de interés



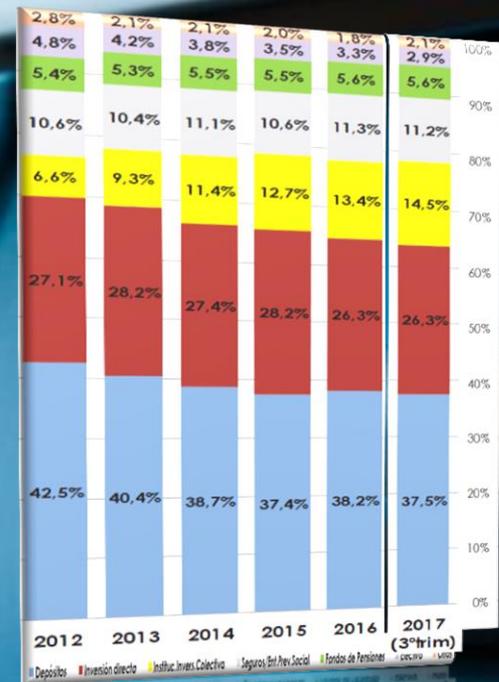
Banco de España  
TIPOS DE INTERÉS DE NUEVAS OPERACIONES.  
ENTIDADES DE CRÉDITO Y EFC

## Incremento del Ahorro disponible



Inverco  
AHORRO FINANCIERO DE LAS FAMILIAS ESPAÑOLAS

## Menor aversión al riesgo



Inverco  
AHORRO FINANCIERO DE LAS FAMILIAS ESPAÑOLAS



# Profesionales Especialización

Información + Asesoramiento

Apoiado en :

Sencillez ,transparencia

Personalización de la oferta

Acompañamiento

Seguimiento -Ajustes



**Soluciones AXA**

**Ahorro e Inversión**



# El asesoramiento es la clave

Los clientes esperan que les acompañes y asesores a lo largo de las distintas etapas de su vida



Solución de Necesidades  
Protección Personal  
Protección Familiar  
Protección de Futuro

# Una solución para cada perfil

## Asigna

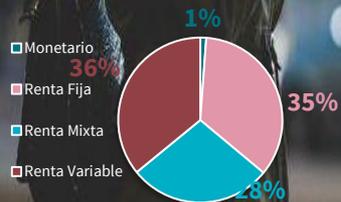
Rentabilidad:  
7%

Garantía:  
0%

Prima Única

Varias opciones:

- Gestión abierta
- Gestión delegada



## Prima Activa

Rentabilidad:  
4% a 10%

Garantía:  
85 o 100%

Prima Unica

Producto estructurado con distintas referencias

## SIALP

Rentabilidad:  
3% a 14%

Garantía:  
85 o 100%

Prima Unica

Producto con ventajas fiscales Referenciado a índice

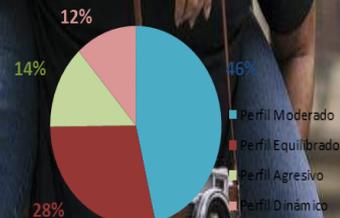
## PIAS

Rentabilidad:  
1% a 14%

Garantía:  
0%

Prima Periodica

Producto con ventajas fiscales y con varias opciones



## HIBRIDOS

Rentabilidad:  
0% a 4%

Garantía:  
92 o 100%

Prima Unica

Combinación de productos con tipos garantizados e inversión en mercado

Ayuda a Asesorar sobre:

- La solución Axa de ahorro e inversión adecuados al perfil
- Las coberturas de protección adecuadas

Adaptado al nuevo marco legal

## Ventajas

***Al cliente le permite:***

- Seguimiento continuo
- Alertas específicas
- Cuantificar la necesidad
- Fácil interpretación
- Informes personalizados

Pre Venta

Post Venta

***Para el mediador:***

- Rápida
- On line
- Global (Riesgo y Ahorro)
- Tangible (Informe)

# Asesoramiento

AXA cuenta con **Atlántida**: Un entorno integral de herramientas de asesoramiento

**Atlántida** es nuestra herramienta de asesoramiento que permite:

1. Diseñar una oferta personalizada al cliente en función de su perfil inversos
2. Esta propuesta se encuentra totalmente adaptada a las normativas en vigor
3. Gestionar la documentación entregable al cliente (Nota informativa, solicitud y KiD)
4. Gestionar modificaciones en las pólizas existentes para los productos de ahorro/Inversión (Cambios de opción de inversión, cambios de planes de aportaciones, suplementos, etc)
5. Aporta visibilidad al cliente sobre el estado patrimonial de sus contratos
6. Da visibilidad al mediador sobre niveles de alerta y diseño de simulaciones “what if”





A woman with blonde hair is lying on a brown leather sofa, wearing large black headphones and a light blue patterned top. She has her eyes closed and a relaxed expression. The background consists of dark grey curtains. A large red geometric shape, resembling a stylized arrow or a large 'V', is overlaid on the right side of the image. The text 'Los mercados tienen nuevas reglas' is written in white, bold, sans-serif font across the bottom right portion of the image, partially overlapping the red shape and the sofa.

**Los mercados  
tienen nuevas  
reglas**



# iProtect

## Protección para la inversión



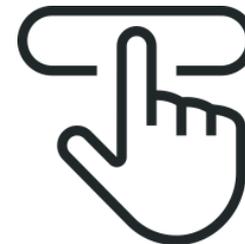
### ➔ ¿Qué es iProtect?

Una solución innovadora que protege **el 85% de la inversión y los beneficios** que se vayan obteniendo. **Una nueva forma de relacionarse con los mercados**

Una alternativa inteligente con la que estaremos poniendo **nuestras propias normas**, ya que se podrá **activar y desactivar la protección** cuando se desee.

### ➔ ¿Quién puede contratarlo?

iProtect está disponible tanto para nuevos clientes como para aquellos que ya dispongan de póliza en Asigna.



# Con iProtect, ¡el control es tuyo!



iProtect tiene indudables beneficios para la tranquilidad de nuestros clientes, **a partir de ahora tendremos un mayor control sobre la cartera de inversión.**

Permítenos explicártelos:

- ➔ **El 85%** de la inversión quedará protegida.
- ➔ **Posibilidad de elegir qué parte de la cartera de inversión de Asigna quieres proteger**, se puede aplicar solo a una parte de los Fondos.
- ➔ **Decides cuándo** se activa y se desactiva.
- ➔ **Si el mercado sube, además** los beneficios obtenidos se pueden consolidar.
- ➔ **Si el mercado baja**, la cartera estará protegida.

Y todo esto, **con total liquidez** como hasta ahora en Asigna.



- ➔ El **Valor Protegido** inicial de la cartera **puede ir incrementándose** a medida que la cartera se revalorice en el tiempo ya que la cartera protegida fluctúa y tiene un valor diario de mercado
- ➔ **¿Cómo?** El día **20 de cada mes** a partir de la contratación de iProtect o activación de la protección se observará el valor de la Cartera Protegida



Si la Cartera Protegida se ha revalorizado => nuevo Valor Protegido =

**Valor de la Cartera Protegida x 85%**



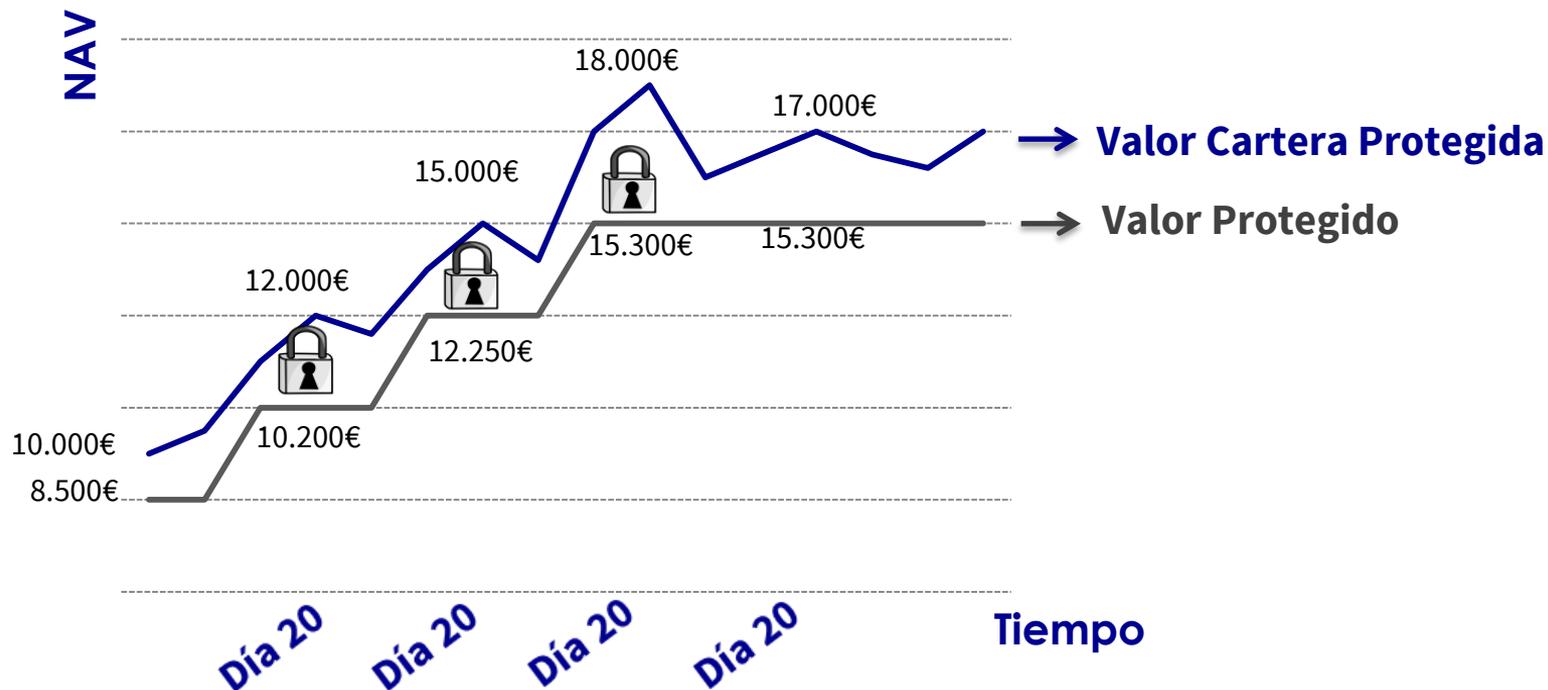
Si la Cartera Protegida ha perdido valor => El Valor Protegido no varia.

**....y se podrán consolidar nuevos Valores Protegidos.**





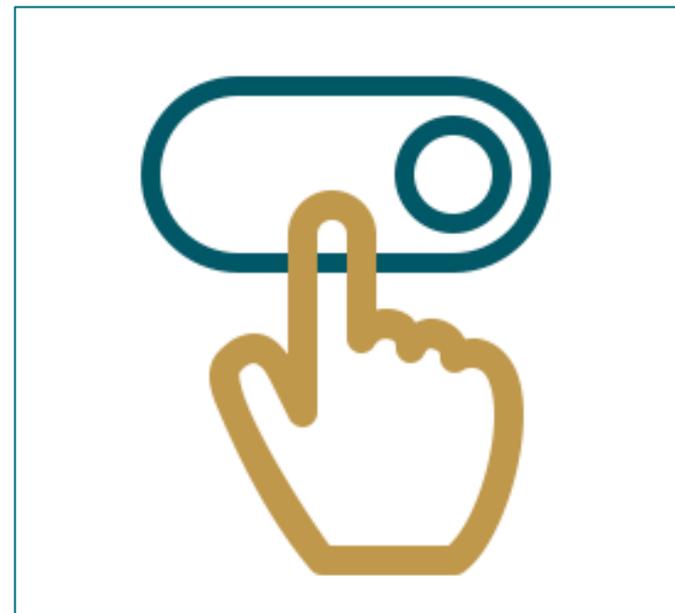
➔ Veamos un ejemplo gráfico de consolidación de nuevos valores protegidos:



# iProtect

.....Además

- ➔ El cliente podrá solicitar la desactivación de iProtect en cualquier momento.
- ➔ En caso de desactivación, se indicarán los fondos sin protección a los que desea cambiar.





- En función de los movimientos de mercado, el mecanismo de gestión de iProtect moverá el peso entre los dos componentes para poder proteger el 85% del valor de la Cartera Protegida.





- Gracias a la gestión dinámica el cliente tendrá siempre un valor protegido de su Cartera Protegida.
- A partir de la activación de iProtect veremos diariamente cómo evoluciona el valor de la Cartera Protegida y el valor protegido
- Tendremos visibilidad de:
  - La Cartera Protegida
  - El Valor Protegido

# iProtect

## Principales beneficios



iProtect permite gestionar una cartera de inversión controlando riesgos.



iProtect protege la cartera de inversión.



El cliente decide cuando quiere hacer uso del servicio de protección (Activación/ Desactivación)



Permite proteger ganancias ya obtenidas en el tiempo y limitar las posibles pérdidas.



# ¿Qué es Gestión Delegada?

- **Gestión Delegada** es una opción contractual dentro del producto ASIGNA que ofrece a nuestros clientes un **servicio de gestión activa sobre su inversión**.
- Existirán **cuatro estrategias de inversión** dentro de la modalidad de Gestión Delegada cada una de ella **ajustada a un perfil de riesgo**.



# ¿Cómo funciona Gestión Delegada?

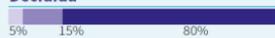
## 1 El cliente selecciona la estrategia

### Estrategias de inversión

Te asesoramos para que elijas la estrategia <sup>(1)</sup> que mejor se adapte a tu perfil de inversor:

■ Monetario  
■ Renta Fija  
■ Renta Variable

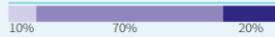
#### Decidida



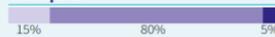
#### Creciente



#### Moderada



#### Tranquila



## 2 AXA monitoriza la evolución



## 3 ¡Comité de Inversión toma decisiones

ALLOCATIONS AXA PM FORCE ALPHA	ISIN	NOM	SOCIETE DE GESTION	Poids au 31/03/2017
<b>ACTIONS EUROPE</b>				<b>17,50%</b>
EURO				17,50%
ACT EURO ALL & LARGE CAPS	LU0093502762	BLACKROCK EURO MARK	BLACKROCK (LUXEMBOURG) €	6,16%
ACT EURO ALL & LARGE CAPS	LU0119345287	PIONEER EUROLAND EQU	PIONEER ASSET MANAGEMEN	5,13%
ACT EURO ALL & LARGE CAPS	LU0106235293	SCHRODER ISF EURO EQ	SCHRODER INVESTMENT MGT	6,21%
<b>ACTIONS MONDE</b>				<b>17,15%</b>
EMERGENTS				2,20%
ACT GLOBALES EMERGENTS	LU0053685615	JPM EMERGING MARKETS	JPMORGAN ASSET MANAGEM	2,20%
ETATS UNIS				1,98%
ACT US SMID CAPS	LU0248178732	SISF US S&M CP EQ A	SCHRODER INVESTMENT MGT	1,98%
<b>INTERNATIONALES</b>				<b>12,97%</b>
ACT GLOBALES LARGE CAPS	LU0861579265	AB LOW VLT EQ PTF A	ALLIANCEBERNSTEIN LUXEMB	6,49%
ACT SECTORIELLES & THEMATIQUES	LU0386882277	PICTET GLOBAL MEGATRE	PICTET ASSET MANAGEMENT	6,48%

## 4 AXA gestiona ajustes automáticamente

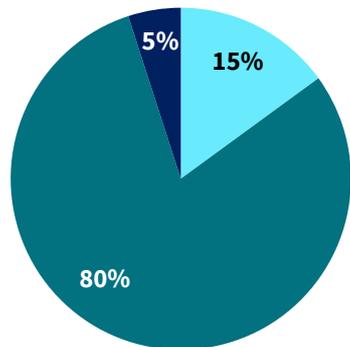
Producto	Operación	Importe
<b>Seguros de Ahorro e Inversión</b>		
<b>ASIGNA</b>		
AXA WF FRAMLINGTON HEALTH A CAP	Vender	7.304,92€
FF - GREATER CHINA FUND E-ACC-EUR	Comprar	7.129,24€
INVESCO INDIA EQUITY E (EUR) ACC	Comprar	7.304,92€
JPM EUROPE EQUITY PLUS D ACC	Vender	7.129,24€

# Cuatro estrategias de inversión perfiladas

## Tranquila

Preservación del capital y la **estabilidad patrimonial**.

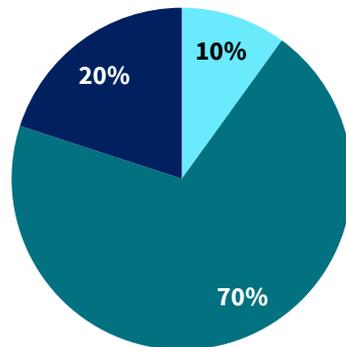
Objetivo de **volatilidad** inferior al 3% y una exposición **máxima a Renta Variable** del 20%.



## Moderada

**Preservación del capital** y el crecimiento patrimonial.

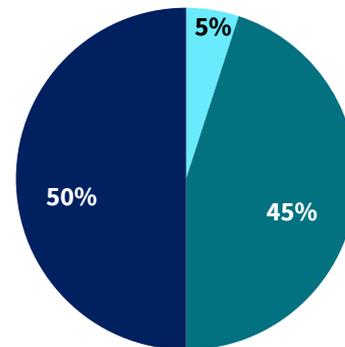
Objetivo de **volatilidad** inferior al 5% y una exposición **máxima a Renta Variable** del 55%.



## Creciente

**Rentabilidad** manteniendo equilibrio riesgo - crecimiento.

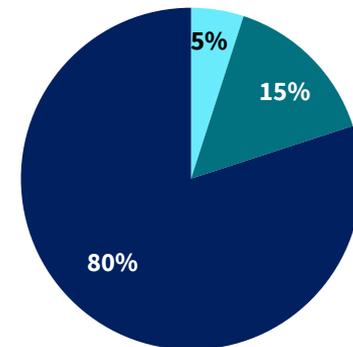
Objetivo de **volatilidad** inferior al 10% y una exposición **máxima a Renta Variable** del 70%.



## Decidida

**Crecimiento patrimonial**.

Objetivo de **volatilidad** inferior al 15% y una exposición **máxima a Renta Variable** del 95%.



■ Moneterio

■ Renta Fija

■ Renta Variable

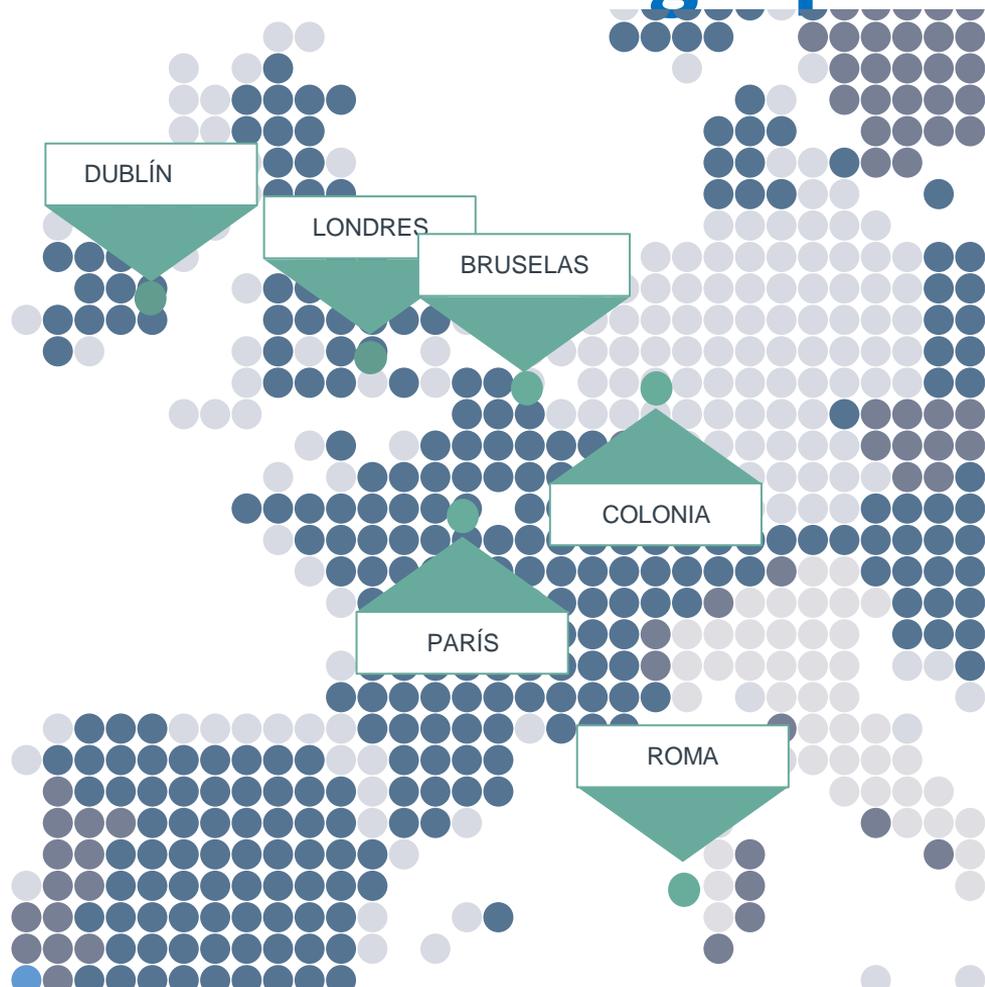
# AXA Architas, una gestora 100% del grupo

- Para las **recomendaciones de inversión** contaremos con los servicios de **Architas**, entidad 100% del grupo AXA, **especialista en la gestión de activos**.

architas

A member of the global  group

- Architas gestionará las carteras de Gestión Delegada siguiendo **las directrices de inversión del Grupo AXA**.



# ¿Por qué contamos con Architas?



- Son una reconocida gestora de carteras .
- **Ofrece servicios de gestión y asesoramiento en inversiones a otras empresas del Grupo AXA en todo el mundo.**
- Pertenece 100% al Grupo AXA.
- Gestionan un patrimonio mayor a **28.000 millones de euros.**
- Opera y promueve fondos de inversión regulados en Reino Unido e Irlanda.
- Ha recibido numerosos premios por su excelente gestión:





# Soluciones para la Protección

**Dependencia**

**32% de cuota de mercado**

**13% de crecimiento**

**Vida Riesgo \***

**1ª Cia no bancaria**

**Clientes: 80% de satisfacción**

**8% de crecimiento**

**CODEOSCOPIC**



# Soluciones AXA : a la medida de tu cliente

Flexibilidad

Personalización

Sencillez

Acompañamiento

## Vida Protect

Mucho más que un Seguro de Vida.

Descubre hasta dónde llega su protección  
y cómo puede hacer tu vida más cómoda.

desde  
**0'50€**  
al día\*

TU PRECIO EN 1 MIN.

¿TE LLAMAMOS?

Utilizamos cookies propias y de terceros para analizar el uso de nuestra web y así mejorar tu experiencia. Si continúas navegando, consideramos que aceptas su uso. [Más información.](#)

ACEPTAR



**Mayor necesidad de asesoramiento .  
Acompañar a los clientes en cada etapa  
de la vida**





Gracias