

PRIVATE ALTERSVORSORGE
Fondsgebundene Basisrente ALfonds^{Basis} (FR70)

Zu zweit ist alles
leichter. Auch die
Altersvorsorge.



Alte Leipziger
ALH Gruppe

Mit ALfonds^{Basis} machen Sie Ihre Vorsorge fit fürs Alter.



Je länger die Laufzeit, desto geringer das Risiko.

Das ALfonds^{Basis}-Prinzip

Ihre Beiträge investieren wir in ein von Ihnen ausgewähltes Anlagekonzept. Mit ALfonds^{Basis} können Sie die Chancen der Börse aktiv nutzen – für einen optimalen Aufbau Ihrer Altersvorsorge. Am Ende zahlen wir Ihnen Ihr Vertragsguthaben als Rente aus.

Die Laufzeit „regelt“ Ihre Rendite

Die besten Chancen auf eine positive Rendite geben Sie Ihrer Fondsrente mit der Anlage in Aktienfonds. Starke Marktschwankungen sind typisch bei dieser Anlageform, aber das muss sie nicht hindern sie für Ihre Altersvorsorge zu nutzen. Warum? Bei langen Laufzeiten von 20 Jahren hat ein global und breit gestreuter Aktienfonds wie der [DWS ESG Akkumula](#) seit seiner Auflage immer positive Renditen erzielt.

[Zum Anfang der Broschüre ↑](#)

Beispiel einer breit gestreuten globalen Aktienanlage über 30 Jahre



Jahr	Rendite	Jahr	Rendite
1993	27,48 %	2008	-31,94 %
1994	1,45 %	2009	28,08 %
1995	5,47 %	2010	4,08 %
1996	18,46 %	2011	-10,07 %
1997	26,54 %	2012	11,18 %
1998	13,06 %	2013	17,77 %
1999	55,05 %	2014	20,91 %
2000	-0,46 %	2015	13,23 %
2001	-13,03 %	2016	5,41 %
2002	-27,50 %	2017	8,40 %
2003	19,51 %	2018	-5,23 %
2004	7,16 %	2019	32,08 %
2005	23,45 %	2020	4,87 %
2006	13,04 %	2021	29,10 %
2007	6,15 %	2022	-13,77 %

Seit Auflegung des Fonds im Jahr 1961: 6,72 % Rendite p. a. Insgesamt gibt es deutlich mehr Jahre mit positiven Renditen.

Quelle: DWS ESG Akkumula ISIN DE0008474024, Stand: 03.01.2023

[Extra-Power für Ihre Altersvorsorge ↓](#)

Die staatliche Förderung gibt Ihrer Altersvorsorge „Extra-Power“.

So macht die Steuererklärung Spaß.

Sie können Ihre Beiträge zur Basisrente als Sonderausgaben steuerlich geltend machen. Zusammen mit eventuellen Beiträgen in die gesetzliche Rentenversicherung oder ein berufständiges Versorgungswerk können Sie jährlich bis zu 26.528 € (für Verheiratete 53.056 €) absetzen.

Die Vorgaben macht der Gesetzgeber

- Ihre Altersrente erhalten Sie monatlich – frühestens ab dem 62. Lebensjahr – ein Leben lang.
- Im Todesfall dürfen Renten ausschließlich an Ihren Ehepartner* oder Ihre kindergeldberechtigten Kinder ausgezahlt werden.
- Eine Abtretung/Verpfändung oder ein Verkauf der Versicherung darf nicht erfolgen.

*Eingetragene Lebenspartnerschaften sind Ehen gleichgestellt.

Das ALfonds^{Basis}-Prinzip ↑

Heute Steuern sparen, später von niedrigerem Steuersatz profitieren!

Durch die Förderung der Beiträge heute müssen Sie die Rente später versteuern. Allerdings zu einem in der Regel niedrigeren Steuersatz. Für alle, die vor 2040 in Rente gehen, gilt für den zu versteuernden Anteil die Übergangsregelung. Denn dieser steuerpflichtige Anteil der Basisrente wird jedes Jahr erhöht. Für jeden, der ab 2040 in Rente geht, sind Basisrenten dann in voller Höhe steuerpflichtig.



Sie setzen auf die Dynamik des Aktienmarktes ↓



Sie setzen auf die Dynamik des Aktienmarktes.

Flexible Beiträge

Ihre Beiträge können Sie flexibel erhöhen und herabsetzen, wie es Ihnen gerade passt.

Dynamik

Lassen Sie Ihre Beiträge jährlich bis zu 10% wachsen. So wirken Sie inflationären Entwicklungen entgegen.

Zuzahlung

Sie wollen positive Entwicklungen am Aktienmarkt voll mitnehmen? Dann können Sie jederzeit zusätzlich etwas einzahlen, z. B. wenn Sie eine Steuerrückzahlung erhalten haben. Zusammen mit den laufenden Beiträgen dürfen die Zuzahlungen in 2023 bis zu 26.528 € bzw. 53.056 € betragen.

Beitrags-Stopp

Sie können Ihre Beitragszahlung unterbrechen. Interessant, wenn Sie z. B. während Ihrer Elternzeit keine Beiträge zahlen möchten.

Beitragskürzung

Wenn Sie etwas mehr Geld für sich brauchen, können Sie die Beiträge natürlich jederzeit reduzieren.

Steuererklärung

Setzen Sie Ihre Beiträge als Sonderausgaben ab – maximal 26.528 € bzw. 53.056 € bei zusammen veranlagten Ehepaaren.

Beitragserhöhung

Sie haben wieder mehr für Ihre Altersvorsorge übrig? Dann erhöhen Sie Ihre Beiträge einfach.

Abrufoption

Sie können Ihre Rente ab Vollendung des 62. Lebensjahres vorzeitig in Anspruch nehmen – entweder komplett oder teilweise.

Ablaufmanagement

Kostenfreies Ablaufmanagement in den letzten 5 Jahren vor Rentenbeginn. Aktienfonds werden nach und nach in risikoärmere Anlageformen übertragen.



Auszahlung

Genießen Sie Ihren wohlverdienten Ruhestand und lassen Sie sich Ihre lebenslange monatliche Rente auszahlen.



Verlängerungsoption

Wenn Sie Ihre Rente nicht gleich zum vereinbarten Rentenbeginn benötigen, haben Sie die Möglichkeit, diese bis zum Alter 85 zu verlängern – mit oder ohne Beitragszahlung, ganz wie Sie wünschen. Während dieser Phase können Sie sich selbstverständlich Ihre Rente auch jederzeit auszahlen lassen.

TOP

Ihr „ALFonds^{Basis}-Vermögen“ – so könnte es sich entwickeln ...



Ausbildung

Berufseinstieg

Berufliche Entwicklung

Partnerschaft / Familiengründung

Im Beruf etabliert

Ruhestand



Ihre Familie ist geschützt. Im Todesfall zahlen wir das bis dahin angesammelte Guthaben als Hinterbliebenen- bzw. Waisenrente aus. Damit sichern Sie automatisch auch Ihren Ehepartner bzw. Ihre Kinder ab.

Auch Ihr Berufsunfähigkeitschutz kann steuerlich gefördert werden.

Ihr größtes Kapital ist Ihre Arbeitskraft. Um diese abzusichern, können Sie ALfonds^{Basis}, die fondsgebundene Basisrente der Alte Leipziger, zusätzlich mit unserem ausgezeichneten Berufsunfähigkeitschutz ausstatten. Die Beiträge dafür können Sie ebenfalls steuerlich absetzen.



Wir bieten Ihnen zwei Bausteine für Ihre Vorsorge.

1. Beitragsbefreiung

Bei Berufsunfähigkeit zahlen wir die Beiträge für Ihre fondsgebundene Basisrente weiter. So haben Sie jederzeit die Sicherheit, dass Ihre Altersvorsorge in vollem Umfang erhalten bleibt.

2. Berufsunfähigkeitsrente

Sie können zusätzlich eine individuell auf Ihren Bedarf abgestimmte Berufsunfähigkeitsrente vereinbaren. Damit Sie bei Berufsunfähigkeit finanziell auf der sicheren Seite sind.

Zum Schutz Ihrer Familie ↑

Ein Modell, das sich doppelt rechnet.

Thorsten S. ist 30 Jahre alt und Ingenieur. Er verdient im Jahr rund 78.000 € brutto und ist in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert. Sein Spitzensteuersatz liegt heute bei 42 %, im Alter wird er voraussichtlich 30 % betragen. In seinen Vertrag hat er eine zusätzliche Berufsunfähigkeitsrente (BUZ) von monatlich 2.000 €¹ eingeschlossen. Als Rentenbeginnalter und Schlussalter für die Berufsunfähigkeitsrente hat Thorsten S. das Alter 65 vereinbart. Für die ersten zehn Jahre des Rentenbezugs besteht weiterhin Todesfallschutz.

Berufsunfähigkeitschutz in Verbindung mit ALfonds^{Basis}

	Beitrag vor Steuern	Steuerlich absetzbar	Steuerersparnis	Beitrag nach Steuern
Beitrag jährlich	1.204 €	1.204 €	506 €	698 €
Gesamt	42.140 €	42.140 €	17.710 €	24.430 €

Beispiel: Mann; 30 Jahre; Berufsgruppe A1+; Schlussalter 65 Jahre; 2.000 € mtl. Berufsunfähigkeitsrente; Tarif FR70; Überschussverwendung nach Rentenbeginn: Bonusrente; Rentengarantiezeit (Todesfallschutz nach Rentenbeginn): 10 Jahre; die Werte wurden gerundet

¹ Bitte beachten Sie, dass die Berufsunfähigkeitsrente wie die Altersrente aus der Basisrentenversicherung versteuert werden muss.

Nachhaltigkeit ↓

Nachhaltigkeit ist eine Investition in die Zukunft



Mit VisionGrün verantwortungsvoll investieren!

Sie haben sich entschieden, Nachhaltigkeit in den Fokus Ihrer Vorsorge zu stellen?

Dann wählen Sie einfach VisionGrün im Rahmen unserer Fondsrenten. Denn mit VisionGrün werden bei allen Anlagen automatisch Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt. Das bedeutet: Die Investments fördern entweder ökologische und soziale Merkmale oder haben nachhaltige Investitionen als Anlageziel.

Gut zu wissen:

VisionGrün kann kostenfrei bei Vertragsschluss integriert werden. Sie bleiben vollkommen flexibel und können jederzeit die Fonds innerhalb von VisionGrün wechseln.



„Mehr“ als Altersvorsorge ↑

Auswahl an globalen Fonds mit nachhaltigen Schwerpunkten

[Amundi Funds - Global Ecology ESG I2](#)

Der Fonds investiert in Unternehmen, die mit ihren Produkten und Technologien eine saubere und gesündere Umwelt fördern. Beispielsweise in den Bereichen alternative Energien, Recycling und Wasser.

[Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund](#)

Der Fonds hat eine nachhaltigkeitsorientierte Gesamtlösung, die systematisch höhere erwartete Renditen anstrebt. Der Schwerpunkt liegt darauf die Treibhausgasemissionen im Portfolio deutlich zu senken.

[Lyxor Green Bond ETF](#)

Dieser Fonds beinhaltet Green Bonds mit Investment Grade Rating, z.B. von Staaten und multinationalen Unternehmen. Green Bonds fließen ausschließlich in umweltfreundliche Projekte, die die Umwelt schonen.

[Swisscanto Equity Fund Sustainable Global Water DT](#)

Der Fonds investiert in Unternehmen im Bereich Wasser. Der Schwerpunkt liegt auf Unternehmen, die die Wasserqualität und die Wassereffizienz verbessern, sowie den Schutz von Wasserressourcen erhöhen.

[UBS ETF - MSCI World Socially Responsible](#)

Der Fonds berücksichtigt lediglich Unternehmen, die im Vergleich mit der Konkurrenz aus ihrem Sektor über ein hohes Rating in den Bereichen Umweltschutz, soziale Verantwortung und Unternehmensführung (ESG) verfügen.



Die Vorteile im Überblick ↓

Die Vorteile im Überblick

- Beiträge sind in der Steuererklärung als Sonderausgaben abzugsfähig
- Verlagerung der Steuerbelastung in die in der Regel niedriger besteuerte Rentenphase
- Zusätzliche steuerlich geförderte Berufsunfähigkeitsabsicherung möglich

Flexible Beitragszahlung

- Beiträge können jederzeit herauf- /herabgesetzt und dynamisiert werden
- Zuzahlungen bis zu einem Gesamtaufwand von 26.528 € (bei Verheirateten 53.056 €) in 2023 möglich
- Aussetzen der Beitragszahlung möglich (Beitrags-Stopp)

Einfach hilfreich!

Aktuelle Fondsinfos: www.alte-leipziger-fonds.de

Aktuelle Vertragsinfos: www.fin4u.de

Hinweis:

Weitere Informationen über Versicherungsanlageprodukte erhalten Sie in den Basisinformationsblättern. Diese finden Sie unter: www.alte-leipziger.de/basisinformationsblaetter. Diese Verkaufsunterlage ersetzt keine persönliche Anlageberatung.

[Zum Anfang der Broschüre ↑](#)

Einfach ausgezeichnet!



S&P Global Ratings

A

Die aktuellsten Ratings finden Sie im Internet unter www.standardandpoors.com. Ratings sind keine Garantie für die Finanzkraft eines Versicherers oder eine Empfehlung für einen Versicherer.

Folgen Sie uns



Alte Leipziger

Lebensversicherung a.G.

Alte Leipziger-Platz 1

61440 Oberursel

leben@alte-leipziger.de

www.alte-leipziger.de

www.blog.alh.de