



ALTE LEIPZIGER

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

Private Altersvorsorge

**STEUEROPTIMIERTER
BERUF SUNFÄHIGKEITS-
SCHUTZ**



Berufsunfähigkeitsschutz plus Steuerersparnis

Günstig vorsorgen durch Kombination
mit unserer fondsgebundenen Basisrente.

Berufsunfähigkeitsschutz + Altersvorsorge = Steuersparmodell.

Sie suchen eine finanzielle Absicherung für den Fall, dass Sie berufsunfähig werden und wollen gleichzeitig Steuern sparen? Wir haben die passende Lösung. Und eine Altersvorsorge gibt's fast gratis dazu!

Privater Berufsunfähigkeitsschutz ist für jeden Berufstätigen ein Muss.

Der Staat hat die gesetzlichen Ansprüche auf Berufsunfähigkeitsschutz drastisch reduziert. Dass **private Absicherung** für jeden Berufstätigen heute **unerlässlich** ist, steht deshalb schon lange außer Frage.



Der Staat fördert Ihre private Berufsunfähigkeitsabsicherung.

Schließen Sie Ihre Berufsunfähigkeitsabsicherung als Zusatzversicherung zu ALfonds^{Basis}, der fondsgebundenen Basisrente der ALTE LEIPZIGER, ab und der Gesetzgeber unterstützt Sie mit attraktiven Steuervorteilen.

Denn: Bei diesem Modell können Sie die **Beiträge** für Ihren Berufsunfähigkeitsschutz und die Beiträge für die Basisrente **steuerlich absetzen**. Ein Modell, das sich auf diese Weise gleich doppelt rechnet!

Berufsunfähigkeitsschutz in Verbindung mit ALfonds^{Basis}, der fondsgebundenen Basisrente der ALTE LEIPZIGER

Jahr	Beitrag vor Steuern*	Steuerlich absetzbar	Steuerersparnis	Beitrag nach Steuern*
Im 1. Beitragsjahr	954 €	706 €	296 €	658 €
Im letzten Beitragsjahr	954 €	954 €	400 €	554 €
Gesamt	33.386 €	31.652 €	13.279 €	20.107 €

Beispiel: Mann; 30 Jahre; Berufsgruppe 1++; Schlussalter 65 Jahre; 1.200 € monatliche Berufsunfähigkeitsrente; Tarif FR70; Überschussverwendung nach Rentenbeginn: Bonusrente; Rentengarantiezeit (Todesfallschutz nach Rentenbeginn): 10 Jahre; Spitzensteuersatz heute 42 %, im Alter 30 %

So funktioniert Ihr Steuersparmodell.

- Für 2012 können Sie bereits 74 % von bis zu 20.000 € Ihrer Beiträge als Sonderausgaben steuerlich absetzen. Danach steigt der absetzbare Anteil pro Jahr um zwei Prozentpunkte, sodass ab 2025 die Beiträge zu 100 % berücksichtigt werden.
- Die Rente, die Sie später bekommen, müssen Sie zwar versteuern, aber in der Rentenbezugsphase ist die Steuerbelastung in der Regel wesentlich niedriger.

Die Alternative zur selbständigen Berufsunfähigkeitsversicherung

Für einen geringen Mehraufwand erhalten Sie mit diesem Modell zusätzlich eine Altersrente.



In 35 Jahren zahlen Sie nach Steuern insgesamt 564 €* mehr an Beiträgen. Dafür erhalten Sie aber eine **zusätzliche lebenslange Altersrente** von jährlich 1.880 €* (nach Steuern).

* Die Berechnungen basieren auf den aktuellen Rechnungsgrundlagen und den sich daraus ergebenden Rentenfaktoren sowie den für 2012 festgesetzten Überschussätzen bei Wahl des Strategiefonds AL FT Chance und unter der Annahme, dass die Überschussätze, die Fondsauswahl und die angenommene Wertentwicklung des Fonds von 6 % p.a. während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Die Leistungen können nicht garantiert werden und sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel (Modellrechnung) anzusehen.

Mit Sicherheitspolster oder ohne? Sie haben die Wahl.

Sie entscheiden selbst, ob und wie viel Sicherheit Ihnen Ihre Fondsrente bieten soll.

ALfonds^{Basis} ohne Beitragsgarantie

Sie setzen voll auf die Dynamik des Aktienmarktes und können alle Chancen der Börse aktiv nutzen. Natürlich ist hiermit auch das Risiko von Kursschwankungen verbunden.

Dabei haben Sie die Wahl zwischen vermögensverwaltenden Fonds, aktiv gemanagten Strategiefonds und verschiedenen namhaften Aktienfonds.

ALfonds^{Basis} mit Beitragsgarantie

Sie können zwischen 1% und 100% der Beitragssumme als Garantie frei wählen. Diese kann jederzeit auf bis zu 100% erhöht werden.

Natürlich können Sie sich auch zu jeder Zeit Ihr aktuelles Vertragsguthaben voll oder teilweise garantieren lassen. So können Sie Gewinne aus besonders guten Börsenzeiten sofort sichern.

Neu! ALfonds^{Basis} mit Relax50

Noch mehr Sicherheit bieten wir Ihnen mit Relax50. Neben der wählbaren Beitragsgarantie wird Ihr Fondskapital ab Alter 50 in eine sichere Anlage, **mit garantierter Verzinsung von 1,75%**, umgeschichtet.

Dadurch wird Ihr Vertragsguthaben schrittweise gesichert und Sie können beruhigt Ihrem Rentenbeginn entgegensehen.

Die Vorteile im Überblick

- Ausgezeichneter Berufsunfähigkeitsschutz
- Verminderte Anfangsbeiträge für Studenten und Berufstarter
- Zusätzliche Altersrente für einen geringen Mehrbeitrag
- Hohe Steuerersparnis durch Absetzbarkeit der Beiträge
- Verlagerung der Steuerbelastung in die in der Regel niedriger besteuerte Rentenphase
- Höhere Renditechancen durch Teilnahme an den Aktienmärkten
- Garantie der Beiträge zwischen 1% und 100% wählbar
- Erhöhung der Garantie auf 100% jederzeit möglich
- Weiterer Ausbau der Garantie während der Aufschubzeit möglich



Alte Leipziger Lebensversicherung a. G.
Klassische Basisrente – BasisAL

Unternehmen	Rendite
★★★★☆	★★★★☆
Flexibilität	Transparenz
★★★★★	★★★★☆

Stand: 06/2011

ALTE LEIPZIGER
Lebensversicherung a. G.
Alte Leipziger-Platz 1
61440 Oberursel
service@alte-leipziger.de
www.alte-leipziger.de