

ALfonds^{bAV} – betriebliche Altersversorgung mit hohen Renditechancen und Steuerspareffekt

Egal ob Arbeitgeber oder Arbeitnehmer: Die betriebliche Altersversorgung mit ALfonds^{bAV} ist für beide Seiten ein Gewinn. Arbeitgeber erfüllen Ihre Pflicht, eine bAV zu ermöglichen und profitieren von sinkenden Lohnnebenkosten. Arbeitnehmer sorgen fürs Alter vor und sparen zusätzlich Steuern und Sozialversicherungsbeiträge. Und das mit der Chance auf optimale Rendite!

Dynamisches Hybridkonzept

- Kombination von garantierter Sicherheit und höchstmöglicher Aktienanlage für mehr Rendite
- Das Anlagekonzept optimiert den Anlagemix des Guthabens monatlich neu. Abhängig von der Börsenentwicklung erfolgt automatisiert die Verteilung auf zwei von drei verschiedenen »Anlagetöpfen«:
 - Der Wertsicherungsfonds AL DWS GlobalAktiv⁺
 - Frei wählbare Fonds
 - Klassisches Deckungskapital mit garantierter Verzinsung
- Der Umschichtungsmechanismus bewirkt eine hohe Aktienquote bei positivem Börsenverlauf und eine Reduzierung der risikoreichen Anlagen in schwierigen Börsenzeiten. Dadurch können durchschnittlich höhere Aktienquoten erreicht werden als bei konventionellen Anlageformen.

Top-Wertsicherungsfonds AL DWS GlobalAktiv⁺

- DWS Investment ist die Nummer 1 der Investmentfondsgesellschaften in Deutschland nach verwaltetem Fondsvermögen.
- Exklusiv für ALTE LEIPZIGER aufgelegter Fonds
 - Global investierend – profitiert von den Aktienmärkten weltweit
 - Aktiv gemanagt – Börsentrends können rechtzeitig erkannt und optimal genutzt werden.
 - Eingebauter Sicherungsmechanismus – es sind mindestens 80 % des Vormonats-Endstandes garantiert.
 - Möglichst hohe Aktienquote im Fonds für maximale Renditechancen
 - Jeden Monatsanfang Investition bis zu 100 % in Aktien möglich



Produktmerkmale in der Aufschubzeit

- Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG
- Echte Garantierente in Euro (beitragsorientierte Leistungszusage)
- Beitragsgarantie⁺
 - Zur Berechnung der garantierten Rente wird mehr als die Summe der eingezahlten Beiträge zugrunde gelegt.
- Beiträge können herauf- und herabgesetzt werden.
- Sonderzahlungen bis zum Gesamtbetrag von 4% der Beitragsbemessungsgrenze jährlich möglich
- Dynamik nach den Höchstgrenzen des § 3 Nr. 63 EStG möglich
 - Der Beitrag erhöht sich um den gleichen Betrag, um den der Höchstbeitrag steigt.
- Alle Fonds der ALfonds-Familie (außer dem Garantiefondskonzept) als freie Fonds wählbar

Produktmerkmale in der Rentenbezugszeit

- Auszahlung als lebenslange monatliche Rente
- Wahl zwischen Hybridrente und klassischer Rente
 - Klassische Rente
 - Hybridrente: Anlage im Wertsicherungsfonds und im Deckungskapital
- Kapitalzahlung, auch Teilkapitalzahlung bis 30 %, bei Rentenbeginn möglich
- Abruf- und Verlängerungsoption im Rahmen der flexiblen Altersgrenze und in Absprache mit dem Arbeitgeber, frühestens mit 62, spätestens mit 70
 - Verlängerung mit und ohne Beitragszahlung möglich
 - Abruf der Rente während der Verlängerungsphase jederzeit möglich

Berufsunfähigkeitsschutz (BUZ)

- Beitragsbefreiung oder BU-Rente möglich
- Je nach Beruf bis Schlussalter 67 einschließbar
- Ausgezeichnete Bedingungen
 - Regelmäßige Spitzenbewertungen von namhaften Ratingagenturen und Fachpresse



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