



ALTE LEIPZIGER

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

Private Altersvorsorge

FONDSGEBUNDENE BASISRENTE

Optionaler Sicherheitsbaustein:

- Berufsunfähigkeitsschutz



Renditestark vorsorgen und spielend Steuern sparen.

ALfonds^{Basis}, die fondsgebundene Basisrente der ALTE LEIPZIGER, kombiniert hohe Renditechancen mit staatlicher Förderung.

ALfonds^{Basis}: Mehr Geld für Ihren Ruhestand – mit staatlicher Förderung.

Private Altersvorsorge ist heute unumgänglich. Mit ALfonds^{Basis}, der fondsgebundenen Basisrente der ALTE LEIPZIGER, sorgen Sie fürs Alter vor, profitieren von den Chancen der Aktienmärkte und sparen kräftig Steuern.

Bei der Steuererklärung ziehen Sie den Joker.

Für 2019 können Sie bereits 88 % Ihrer Basisrenten-Beiträge steuerlich absetzen. In den Folgejahren steigt dieser Anteil jährlich um zwei Prozentpunkte. Ab 2025 werden die Beiträge zu 100 % berücksichtigt. Für das Jahr 2019 können maximal 24.305 € (für Verheiratete 48.610 €) steuerlich geltend gemacht werden.

Die Spielregeln macht der Gesetzgeber.

- Ihre Altersrente erhalten Sie monatlich – frühestens ab dem vollendeten 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.

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 eine 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.

Mit Sicherheitspolster oder ohne?

Sie entscheiden selbst, ob und wie viel Sie von Ihren eingezahlten Beiträgen garantiert absichern möchten.

Ihre Entscheidung: ALfonds^{Basis} mit Beitragsgarantie

Sie können zwischen 1 % und 90 % der Beitragssumme als Garantie frei wählen (individuelle Beitragsgarantie). Erhöhungen der Garantie auf bis zu 90 % sind während der Laufzeit jederzeit möglich. Natürlich können Sie sich auch zu jeder Zeit Ihr aktuelles Vertragsguthaben sichern lassen (aktiver Guthabenschutz).

Ihre Beiträge werden in ein dynamisches Anlagekonzept investiert, das Ihnen sowohl Ihre individuelle Garantie sichert als auch höhere Renditechancen im Vergleich zu einem rein klassischen Produkt bietet. Monatlich wird, je nach Börsenentwicklung, Ihre Anlage optimiert. Zu Rentenbeginn zahlen wir Ihnen das Vertragsguthaben als lebenslange Rente aus.

Bei positivem Börsenverlauf wird eine höchst mögliche Aktienquote erzielt und in schwierigen Börsenzeiten werden im Gegenzug die risikoreichen Anlagen reduziert.

Ihre Entscheidung: ALfonds^{Basis} ohne Beitragsgarantie

Ihre Beiträge investieren wir in ein von Ihnen ausgewähltes Anlagekonzept. 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.

Sie haben die Wahl.

Stellen Sie aus zahlreichen **Aktien-, Renten-, Rohstoff-, Nachhaltigkeits- und vermögensverwaltenden Fonds/Mischfonds und ETFs** Ihren individuellen Fondsmix zusammen. Möchten Sie das Management erfahrenen Fondsexperten überlassen, entscheiden Sie sich für eines unserer **Strategieportfolios**.

Schutz für Ihre Familie

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.

* Eingetragene Lebenspartnerschaften sind Ehen gleichgestellt. Zur besseren Lesbarkeit haben wir Lebenspartner nicht explizit aufgeführt. Regelungen für Ehegatten gelten somit auch für Lebenspartner.

Mit Beitragsgarantie

Sie legen fest, wie viel Prozent Ihrer eingezahlten Beiträge Sie am Ende garantiert wieder zurückbekommen möchten.

Ohne Beitragsgarantie

Sie setzen voll auf die Dynamik des Aktienmarktes.

Flexible Beiträge

Ihre Beiträge können Sie flexibel erhöhen und herabsetzen.

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 2019 bis zu 24.305 € bzw. 48.610 € betragen.

Aussetzen der Beitragszahlung

Sie können Ihre Beitragszahlung unterbrechen – natürlich mit der Option sie jederzeit wieder aufzunehmen. 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.

Aktiver Guthabenschutz

Sie können sich bei **ALfonds^{Basis} mit Beitragsgarantie** jederzeit Ihr aktuelles Vertragsguthaben voll oder teilweise garantieren lassen. So können Sie Gewinne aus besonders guten Börsenzeiten sofort sichern.

Mit Beitragsgarantie

Ohne Beitragsgarantie



Ausbildung

Berufseinstieg

Berufliche Entwicklung

Partnerschaft/Familiengründung

Steuererklärung

Setzen Sie Ihre Beiträge als Sonderausgaben ab – max. 24.305 € bzw. 48.610 € bei zusammen veranlagten Ehepaaren.

Beitragserhöhung

Sie haben wieder mehr für Ihre Altersversorgung 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

ALfonds^{Basis} mit Beitragsgarantie:

- Kostenfreie Ablaufsicherung in den letzten 5 Jahren vor Rentenbeginn
- Das Fondsguthaben wird sukzessive in sichere Anlagen umgeschichtet.

ALfonds^{Basis} ohne Beitragsgarantie:

- 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.

Ihr »ALfonds^{Basis}-Vermögen« –
so könnte es sich entwickeln ...

- Alle blau hinterlegten Flächen beschreiben die Besonderheiten von ALfonds^{Basis} mit Beitragsgarantie.
- Alle gelb hinterlegten Flächen beschreiben die Besonderheiten von ALfonds^{Basis} ohne Beitragsgarantie.

Im Beruf etabliert

Ruhestand

Auch Ihr Berufsunfähigkeitsschutz 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 Berufsunfähigkeitsschutz ausstatten. Die Beiträge dafür können Sie ebenfalls steuerlich absetzen.

Berufsunfähigkeit kann jeden treffen.

Jeder 4. wird berufsunfähig¹. Jährlich beantragen über 350.000 Menschen, die ihren Unterhalt nicht mehr selbst erwirtschaften können, eine Erwerbsminderungsrente². Niemand weiß genau, was im nächsten Augenblick passieren wird.

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.

Sichern Sie sich unseren mehrfach ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsschutz und sparen Sie dabei kräftig Steuern!

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.

Thorsten S. investiert monatlich knapp 137 € in ALfonds^{Basis} mit 80 % Beitragsgarantie. In seinen Vertrag hat er eine zusätzliche Berufsunfähigkeitsrente (BUZ) von monatlich 2.000 €³ 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.

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

Jahr	Beitrag vor Steuern ⁴	Steuerlich absetzbar	Steuerersparnis	Beitrag nach Steuern ⁴
Im 1. Beitragsjahr	1.634 €	1.438 €	691 €	943 €
Im letzten Beitragsjahr	1.634 €	1.634 €	785 €	849 €
Gesamt	57.196 €	56.504 €	27.163 €	30.033 €

Beispiel: Mann; 30 Jahre; Berufsgruppe 1++; Schlussalter 65 Jahre; 2.000 € monatliche Berufsunfähigkeitsrente; Tarif FR75; Überschussverwendung nach Rentenbeginn: Bonusrente; Rentengarantiezeit (Todesfallschutz nach Rentenbeginn): 10 Jahre; Spitzensteuersatz heute 42%, im Alter 30 %

Basisrente + Berufsunfähigkeitsschutz = Steuersparmodell!

Neben einer attraktiven Altersrente von monatlich rund 304 €⁴ (nach Steuern 213 €⁴) kann auch der Beitrag für die Berufsunfähigkeitsabsicherung steuerlich geltend gemacht werden!



¹ Quelle: Eigene Ableitungen aus DAV1997I überprüft 2012 durch die DAV

² Quelle: DRV Rentenversicherung in Zeitreihen 2017

³ Bitte beachten Sie, dass die Berufsunfähigkeitsrente wie die Altersrente aus der Basisrentenversicherung versteuert werden muss.

⁴ Die Berechnungen basieren auf den aktuellen Rechnungsgrundlagen und den für 2019 festgesetzten Überschussätzen, bei Wahl des iShares Core MSCI World, unter der Annahme, dass die Überschussätze, die Fondsauswahl und die angenommene Wertentwicklung des Fonds von 7% p.a. während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Die Leistungen können nicht garantiert werden und sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel (Beispielrechnung) anzusehen.

Die Vorteile im Überblick

- Sie sparen für Ihre eigene Rente – im Gegensatz zum Umlageverfahren der gesetzlichen Rente
- Beiträge sind in der Steuererklärung als Sonderausgaben abzugsfähig
- Verlagerung der Steuerbelastung in die in der Regel niedriger besteuerte Rentenphase

Flexible Beitragszahlung

- Beiträge können jederzeit herauf- und herabgesetzt werden
- Zuzahlungen bis zu einem Gesamtaufwand von 24.305 € (bei Verheirateten 48.610 €) in 2019 möglich
- Aussetzen der Beitragszahlung möglich

ALfonds^{Basis} mit Beitaagsgarantie

- Individuelle Beitragsgarantie zwischen 1% und 90% wählbar
- Erhöhung der Garantie auf 90% jederzeit möglich
- Weiterer Ausbau der Garantie während der Aufschubzeit möglich

Weitere Highlights

- Anpassung an die Einkommensentwicklung durch Dynamisierung der Beiträge
- Rentenbeginn kann zwischen Alter 62 und 85 flexibel vorgezogen oder hinausgeschoben werden
- Möglichkeit der zusätzlichen steueroptimierten Berufsunfähigkeitsabsicherung

ALTE LEIPZIGER – unsere Erfahrung für Ihre Zukunft:

Seit über 185 Jahren ein zuverlässiger Partner

- Einer der 10 größten Lebensversicherer in Deutschland
- Einer der ältesten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit
- Unsere Geschäftspolitik richtet sich ausschließlich an den Interessen der Versicherten – unseren Mitgliedern – aus.
- Was wir erwirtschaften, kommt allein unseren Mitgliedern zu Gute.

- Bestnoten bei Ratings und in der Fachpresse

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.



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

