

PRIVATE ALTERSVORSORGE
Fondsgebundene Basisrente mit flexiblen Garantien (FR75)

Kraft und Sicherheit für Ihre Altersvorsorge – Steuervorteile inklusive!

Für alle, die auf
Garantien setzen.

FOCUS MONEY

**BESTE
RÜRUP-
RENTE**

Garantieorientierte Hybridpolicen
60 % Beitragsgarantie
(Bestnote mehrfach vergeben)

Franke  Bornberg

Ausgabe 25/2024

 **Alte Leipziger**
ALH Gruppe

Das Beste aus zwei Welten: Vertrauen Sie auf Garantien und nutzen Sie zusätzlich Renditechancen.

Den Mix von Chance und Sicherheit bestimmen Sie selbst.

Sie entscheiden, wie viel Sie von Ihren eingezahlten Beiträgen garantiert zu Ihrem Rentenbeginn absichern möchten. Zwischen 1 % und 80 % ist alles möglich. Je niedriger die gewählte Garantie ist, desto mehr Kapital fließt in die Fondsanlage. Das erhöht Ihre Renditechancen.

Ihre Beiträge werden in ein hochflexibles und dynamisches Anlagekonzept investiert.

Bei positivem Börsenverlauf profitieren Sie von einer hohen Aktienquote in Ihrem Vertrag.

[Zum Anfang der Broschüre ↑](#)

In schwierigen Börsenzeiten dagegen reduzieren wir das Risiko Ihrer Anlage, indem wir Teile des Vertragsguthabens in unserem klassischen Sicherungsvermögen investieren.

Bestimmen Sie selbst, in welche Fonds Sie investieren möchten. Denn ein großer Teil Ihrer Beiträge fließt direkt ab Beginn der Vertragslaufzeit in Ihre Wunschfonds. Sie können dafür aus mehr als 130 Fonds auswählen.

Stellen Sie Ihr eigenes Portfolio
zusammen aus:

- ETFs
- Dimensional Fonds
- Institutionellen Fonds
- Nachhaltigen Fonds

[Unsere Fonds im Überblick! ↗](#)

[Staatliche Förderung ↓](#)

Durch die staatliche Förderung ist mehr für Sie drin!

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 berufsständiges Versorgungswerk können Sie im Jahr 2025 bis zu 29.344 € (für Verheiratete 58.688 €) 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.

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 2058 in Rente gehen, gilt für den zu versteuernden Anteil eine Übergangsregelung. 2025 beträgt der steuerpflichtige Anteil 83,5 %. Dieser Anteil erhöht sich jedes Jahr um 0,5 %. Erst für diejenigen, die ab 2058 ihre Rente beziehen, sind Basisrenten dann in voller Höhe steuerpflichtig.



Die Extraportion vom Staat

Profitieren Sie von höheren Steuerrückzahlungen!



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 2025 bis zu 29.344 € bzw. 58.688 € betragen.

Beitragspause

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.

Guthabenschutz

Gewinne aus besonders guten Börsenzeiten können Sie sich jederzeit sichern lassen. Oder Sie geben einen bestimmten Zielbetrag vor. Ihr Vertragsguthaben wird dann in sichere Anlagen umgeschichtet.

Steuererklärung

Setzen Sie Ihre Beiträge als Sonderausgaben ab – im Jahr 2025 maximal 29.344 € bzw. 58.688 € 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.

Ihre Familie ist geschützt ↑

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 €* 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	1.086 €	1.086 €	440 €	646 €
Gesamt	38.010 €	38.010 €	15.400 €	22.610 €

Beispiel: Mann; 30 Jahre; Berufsgruppe A1+; Schlussalter 65 Jahre; 2.000 € mtl. Berufsunfähigkeitsrente; Tarif FR75; Überschussverwendung nach Rentenbeginn: Bonusrente; Rentengarantiezeit (Todesfallschutz nach Rentenbeginn): 10 Jahre; die Werte wurden gerundet

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

Nachhaltigkeit ist eine Investition in die Zukunft ↓

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.



Berufsunfähigkeitsschutz kann gefördert werden ↑

Auswahl an globalen Fonds mit ökologischen und / oder sozialen Merkmalen

[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.

[Amundi Global Aggregate 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.

[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.

[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.

Aktuelle Informationen finden Sie unter www.alte-leipziger-fonds.de



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 29.344 € (bei Verheirateten 58.688 €) in 2025 möglich
- Aussetzen der Beitragszahlung möglich (Beitragspause)

Einfach hilfreich!

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

Aktuelle Vertragsinfos: www.fin4u.de

[Zum Anfang der Broschüre ↑](#)

Einfach ausgezeichnet!



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