

Geschäftspartner / Fondsrente FR10 / Januar 2025

ALfonds – die flexible Fondsrente (FR10)

Alte Leipziger

- Einer der ältesten und größten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit in Deutschland
- Seit 195 Jahren ein zuverlässiger und unabhängiger Partner in der Altersversorgung
- Die Geschäftspolitik richtet sich ausschließlich an den Interessen der Mitglieder aus. Das sind unsere gemeinsamen Kunden. Was erwirtschaftet wird, kommt allein diesen zugute.
- Zusätzliche Sicherheit für die Kunden: Mitglied im Sicherungsfonds für deutsche Lebensversicherer (Protector AG)

Fonds

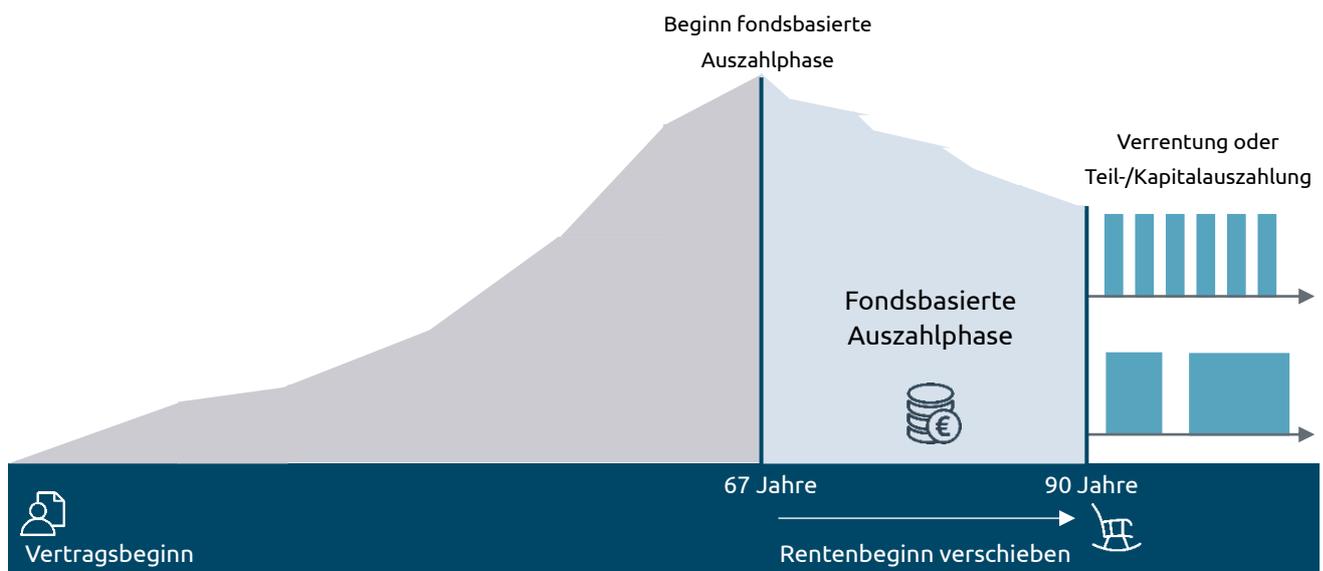
- Freie Fondsauswahl aus einer umfassenden Fondspalette
 - Fondspaket darf bis zu 20 Fonds beinhalten
 - Auswahl aus mehr als 80 kostengünstigen ETFs
 - Günstige institutionelle Anteilsklassen bei aktiven Fonds
 - Fondswechsel jederzeit kostenfrei möglich

www.alte-leipziger-fonds.de

Flexible Vertragsgestaltung

Niemand weiß so genau, wann er wirklich in Rente gehen kann. Deshalb ist die Möglichkeit der Verlegung des Rentenbeginns sehr wichtig.

Durch die Vereinbarung einer fondsbasierte Auszahlphase bis zum 90. Lebensjahr bleiben Kunden länger in Fonds investiert.



Schematische Darstellung

pv336.01-01.2025

Transparenz

- Keine Stornogebühren bei Teilauszahlungen oder Kündigung
- Transparente Kostenentnahme mit hohen Investitionsquoten direkt ab Beginn
- Vertragskosten sind über die gesamte Laufzeit garantiert.
- Transparente Hochrechnung mit individueller Berücksichtigung der Kosten (Bruttomethode)



Ein Beispiel:

100 € monatliche Einzahlung ab 01.01.2025 in den Tarif FR10;
35 Jahre Laufzeit; Fonds: UBS MSCI World; Wertentwicklung brutto 6 %: 109.115,95 €*;
Effektivkostenquote: 1,09 % p.a.; Investitionsquote 1. Jahr: ca. 74 %

*Tarifgeneration und Überschussdeklaration 2025

Interessante Features

- Kostenlose Pflege-Option: Möglichkeit der Verdopplung der Altersrente im Pflegefall
 - Zum Rentenbeginn Entscheidung für eine reduzierte Rente, die im Pflegefall verdoppelt wird.
- Rebalancing und Ablaufmanagement kostenfrei vereinbar