

PRIVATE ALTERSVORSORGE
Moderne flexible Basisrente

**Meine Rente
wird der Hit!**

**Selbst gemischt –
staatlich gefördert.**



Harmonische Altersvorsorge – flexibel und staatlich gefördert.

Privat fürs Alter vorsorgen ist heute unumgänglich. Gut, wenn man dabei dauerhaft flexibel bleibt. Noch besser, wenn einem der Staat unter die Arme greift. Mit der Basisrente AL_RENTE^{Flex} profitieren Sie gleich doppelt.

Klingt gut: Heute weniger Steuern zahlen.

Sie können Ihre Beiträge zur Basisrente als Sonderausgaben steuerlich geltend machen. Zusammen mit eventuellen Beiträgen in die gesetzliche Rentenversicherung oder ein berufständiges Versorgungswerk können Sie jährlich bis zu 26.528 € (für Verheiratete 53.056 €) absetzen.

Im Alter von niedrigerem Steuersatz profitieren.

Mit der Basisrente AL_RENTE^{Flex} verlagern Sie Ihre Steuerbelastung in die Rentenbezugsphase. Ihre Vorteile liegen klar auf der Hand: Sie senken heute Ihre Steuerlast durch die Förderung der Beiträge. Später müssen Sie Ihre Rente zwar versteuern, dann allerdings zu einem in der Regel niedrigeren Steuersatz.

Der Gesetzgeber gibt den Takt vor.

- Ihre Leistung erhalten Sie als monatliche Altersrente – frühestens ab dem vollendeten 62. Lebensjahr – ein Leben lang.

[Zum Titel der Broschüre ↑](#)

- Im Todesfall werden Renten ausschließlich an Ihren Ehepartner/ eingetragenen Lebenspartner oder Ihre kindergeldberechtigten Kinder ausbezahlt.
- Eine Abtretung/Verpfändung oder ein Verkauf der Versicherung kann nicht erfolgen.

Produzieren Sie Ihren eigenen Renten-Hit.

Entscheiden Sie, in welche Anlage Ihre Sparbeiträge fließen – in „Klassik“, „Fonds“ oder einen Mix aus beiden. Wohin sich der Schieberegler bewegt, bestimmen ganz allein Sie:



Treffen Sie sicher den richtigen Ton: Mit der klassischen Anlage.

Wenn Ihnen Sicherheit und Garantien beim Aufbau Ihrer Altersvorsorge wichtig sind, sollten Sie einen Teil Ihrer Beiträge in die klassische Anlage investieren. Hier erhalten Sie zum Rentenbeginn eine garantierte monatliche Altersrente. Erwirtschaften wir mehr als die versprochene Garantie, können Sie zu Rentenbeginn höhere Leistungen erhalten.

Spielen Sie sich frei: Mit flexiblen Fondsanlagen.

Wenn Sie die Chancen des Aktienmarktes nutzen möchten, zahlen Sie einfach in die Fondsanlage ein. Es steht Ihnen dabei eine umfangreiche Fondspalette (ca. 150 Fonds, z. B. Aktien-, Renten- und Nachhaltigkeitsfonds sowie zahlreiche ETFs) zur Verfügung.

- Sie können Ihre Fonds jederzeit switchen (wechseln) und shiften (umschichten).
- **Option Ablaufmanagement:** Kostenfrei in den letzten 5 Jahren vor Rentenbeginn. Aktienfonds werden nach und nach in risikoärmere Anlageformen übertragen.
- **Option Rebalancing:** Zu Beginn jedes Versicherungsjahrs wird die gewünschte Ursprungsgewichtung Ihrer Fondsauswahl wiederhergestellt.

[Selbst gemischt – staatlich gefördert ↓](#)

Selbst gemischt – staatlich gefördert!

Wer legt sich bei seiner Altersvorsorge schon gerne über Jahrzehnte fest? Bleiben Sie doch einfach so flexibel, wie Sie es sich wünschen. Denn niemand weiß, was die Zukunft bringt. Sie möchten gleichzeitig Steuern sparen? Mit unserer modernen Basisrente AL_RENTE^{Flex} haben wir die passende Lösung für Sie.

Mit staatlicher Förderung
kräftig Steuern sparen.

Basisrente AL_RENTE^{Flex}: Wie gewünscht, so gespielt.

Bleiben Sie flexibel.

Einmal entschieden heißt nicht, gebunden für immer. Die Basisrente AL_RENTE^{Flex} bietet, wie der Name schon andeutet, hohe Flexibilität. Sie können monatlich neu entscheiden, in welche Anlage Ihre zukünftigen Beiträge fließen. Auch Zuzahlungen in „Klassik“ und „Fonds“ sind möglich, genauso wie Umschichtungen von Fonds in die klassische Anlage.

Sorgen Sie für einen guten Ausklang.

Im Todesfall vor Rentenbeginn zahlen wir das bis dahin angesammelte Guthaben als Hinterbliebenen- bzw. Waisenrente aus. Für die Zeit nach Rentenbeginn können Sie eine individuelle Rentengarantiezeit wählen. Im Todesfall während der Rentengarantiezeit zahlen wir eine Hinterbliebenen- oder Waisenrente.

Die idealen Begleitinstrumente für Ihre Rente.

Ergänzen Sie Ihre Basisrente AL_RENTE^{Flex} mit unserem exzellenten Berufsunfähigkeitsschutz. Besonderes Highlight: Auch die Beiträge für Ihre Berufsunfähigkeitsabsicherung können Sie steuerlich geltend machen!

Wir bieten Ihnen zwei Bausteine: Bei Berufsunfähigkeit zahlen wir die Beiträge für Ihre Basisrente weiter (**Beitragsbefreiung**). Zusätzlich können Sie eine individuelle **Berufsunfähigkeitsrente** mit uns vereinbaren.

Unser Tipp



Bleiben Sie auch bei Ihrer Berufsunfähigkeitsrente flexibel und nutzen Sie die umfangreichen Erhöhungsmöglichkeiten – ohne erneute Risikoprüfung!



Auf einen Blick: Die Bestnoten der modernen flexiblen Basisrente



Sie können monatlich neu entscheiden, in welche Anlage Ihre Sparbeiträge fließen.



Sicherung Ihres Guthabens durch Umschichten von „Fonds“ in „Klassik“ möglich.



Beiträge können jederzeit herauf- oder herabgesetzt werden (mind. 50 € monatlich).



Ein Wechsel der gewählten Fonds ist jederzeit möglich.



Setzen Sie Ihre Beiträge in der Steuererklärung als Sonderausgaben ab.



Freiwillige Zuzahlungen sind monatlich möglich. Auch hier können Sie entscheiden, wie viel Prozent Ihrer Zuzahlung klassisch und in Fonds angelegt wird.



Lassen Sie Ihre Beiträge jährlich bis zu 10% dynamisch wachsen.



Steuerlich geförderter Berufsunfähigkeitsschutz kann zusätzlich vereinbart werden.



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.



Bestnoten der modernen flexiblen Basisrente ↑

Auswahl an globalen Fonds mit nachhaltigen Schwerpunkten

[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.

[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.

[Lyxor 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.

[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.



EINE APP. ALLES IM BLICK.

So einfach dirigieren Sie Ihre Finanzen und Versicherungen

Mit fin4u, unserem 360°-Finanz- und Versicherungsmanager, erledigen Sie spielend leicht Ihre finanziellen Angelegenheiten und haben Ihre Verträge jederzeit zur Hand!



Digitaler Versicherungsordner

- Ihre Basisrente AL_RENTE^{Flex} und weitere Verträge bei der ALH Gruppe – überall online abrufen
 - Aktuelles Guthaben, Fondsbestände etc.
 - Fondswechsel beauftragen
 - Adress- und Bankdaten ändern
 - Schneller Kontakt zum passenden Ansprechpartner
- Weitere Versicherungsverträge einfach anlegen und Dokumente per Fotofunktion hinzufügen



Bankkonten-Integration

- Alle Konten und Kreditkarten auf einen Blick (> 3.000 angebundene Banken)
- Überweisungen ausführen



Kapitalanlagen-Übersicht

- Übersicht über Ihre Depots und deren Risiken
- Weiteres Vermögen (z. B. Immobilien) anlegen



Die Web-App und weitere Infos
finden Sie unter: www.fin4u.de



Die Vorteile im Überblick

- Mit staatlicher Förderung Steuern sparen
- Sparbeiträge nach eigenen Wünschen in „Klassik“ und „Fonds“ anlegen
- Aus umfangreicher Fondspalette wählen
- Auf Wunsch ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsschutz ergänzen

Hinweis:

Weitere Informationen über Versicherungsanlageprodukte erhalten Sie in den Muster-Produktinformationsblättern. Diese finden Sie unter: www.alte-leipziger.de/muster-produktinformationsblaetter. Diese Verkaufsunterlage ersetzt keine persönliche Anlageberatung.

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