

PRIVATE ALTERSVORSORGE
Flexible Fondsrente ALfonds (FR10)

Freiheitsgefühl auch bei
Ihrer Altersvorsorge –
mit Fonds.



Alte Leipziger
ALH Gruppe

Mit ALfonds starten Sie in Ihre finanzielle Freiheit.



Je länger die Laufzeit, desto geringer das Risiko.

Das ALfonds-Prinzip

Private Vorsorge ist der richtige Motor, damit Sie im Alter nicht auf Ihre finanzielle Freiheit verzichten müssen. ALfonds, die moderne und flexible Fondsrente, hilft Ihnen dabei.

Ihre Beiträge investieren wir in ein von Ihnen ausgewähltes Anlagekonzept. Mit ALfonds können Sie die Chancen der Börse aktiv nutzen – für einen optimalen Aufbau Ihrer Altersvorsorge. Am Ende zahlen wir Ihnen Ihr Vertragsguthaben aus – als Rente oder Kapital, ganz wie Sie es wünschen.

Die Laufzeit „regelt“ Ihre Rendite

Die besten Chancen auf eine positive Rendite geben Sie Ihrer Fondsrente mit der Anlage in Aktienfonds. Starke Marktschwankungen sind typisch bei dieser Anlageform, aber das muss sie nicht hindern sie für Ihre Altersvorsorge zu nutzen. Warum? Bei langen Laufzeiten von 20 Jahren hat ein global und breit gestreuter Aktienfonds wie der **DWS ESG Akkumula** seit seiner Auflage immer positive Renditen erzielt.

Zum Anfang der Broschüre ↑

Beispiel einer breit gestreuten globalen Aktienanlage über 30 Jahre



Jahr	Rendite	Jahr	Rendite
1993	27,48 %	2008	-31,94 %
1994	1,45 %	2009	28,08 %
1995	5,47 %	2010	4,08 %
1996	18,46 %	2011	-10,07 %
1997	26,54 %	2012	11,18 %
1998	13,06 %	2013	17,77 %
1999	55,05 %	2014	20,91 %
2000	-0,46 %	2015	13,23 %
2001	-13,03 %	2016	5,41 %
2002	-27,50 %	2017	8,40 %
2003	19,51 %	2018	-5,23 %
2004	7,16 %	2019	32,08 %
2005	23,45 %	2020	4,87 %
2006	13,04 %	2021	29,10 %
2007	6,15 %	2022	-13,77 %

Seit Auflegung des Fonds im Jahr 1961: **6,72 % Rendite p. a.** Insgesamt gibt es **deutlich mehr Jahre mit positiven Renditen.**

Quelle: DWS ESG Akkumula ISIN DE0008474024, Stand: 03.01.2023

Maximale Freiheit in der Anlage ↓

Sie wissen noch nicht wohin
Sie das Leben führen wird?
ALfonds bietet Ihnen maximale
Freiheit in der Anlage und Sie
können Ihre Altersvorsorge
jederzeit an Ihre Lebens-
situation anpassen.



Sie setzen auf die Dynamik des Aktienmarktes.

Flexible Beiträge

Ihre Beiträge können Sie flexibel erhöhen und herabsetzen, wie es Ihnen gerade passt.

Zuzahlung

Sie wollen positive Entwicklungen am Aktienmarkt voll mitnehmen? Dann können Sie jederzeit zusätzlich etwas einzahlen. Zusammen mit den laufenden Beiträgen dürfen die Zuzahlungen pro Versicherungsjahr bis zu 40.000 € betragen.

Dynamik

Lassen Sie Ihre Beiträge jährlich bis zu 10% wachsen. So wirken Sie inflationären Entwicklungen entgegen.

Beitrags-Stopp

Sie können Ihre Beitragszahlung unterbrechen. Interessant, wenn Sie z. B. während Ihrer Elternzeit keine Beiträge zahlen möchten.

Teilauszahlung

Wenn Sie zwischendurch Geld benötigen, lassen Sie sich einfach einen Teil Ihres Guthabens auszahlen.

Beitragserhöhung

Sie haben wieder mehr für Ihre Altersvorsorge übrig? Dann erhöhen Sie Ihre Beiträge einfach.

Beitragskürzung

Wenn Sie etwas mehr Geld für sich brauchen, können Sie die Beiträge natürlich jederzeit reduzieren.

Verlängerungsoption

Wenn Sie Ihr Geld nicht gleich zum vereinbarten Rentenbeginn benötigen, können Sie Ihre Fondsrente bis zum Alter 85 verlängern - mit oder ohne Beitragszahlung. Während dieser Phase können Sie sich selbstverständlich jederzeit Ihr Guthaben auszahlen lassen.

Abrufoption

Sie können jederzeit Ihr Guthaben vorzeitig in Anspruch nehmen. Als Rente, Kapitalzahlung oder als Kombination aus beidem.

Ablaufmanagement und Relax

- Kostenfreies Ablaufmanagement in den letzten 5 Jahren vor Rentenbeginn. Aktienfonds werden nach und nach in risikoärmere Anlageformen übertragen.
- Mit der Relax-Option können Sie auch früher schon – in einem Zeitraum zwischen 6 und 20 Jahren – in risikoärmere Anlagen investieren.



Folgende Auszahlungsmöglichkeiten können Sie beliebig miteinander kombinieren:

Möglichkeit 1: Rente
Sie lassen sich Ihr Guthaben als klassische Rente auszahlen.

Möglichkeit 2: Kapitalzahlung
Sie erhalten Ihr Guthaben als einmalige Kapitalzahlung.

Fondsbasierte Auszahlphase
Sie möchten sich einen festen monatlichen Betrag auszahlen lassen und die Chancen des Aktienmarktes weiterhin nutzen? Mit der fondsbasierten Auszahlphase erhalten Sie wie bei einer Rente monatlich Geld, während Ihr Vertragsguthaben weiter in Fonds investiert bleibt.

TOP

Ihr „ALfonds-Guthaben“ – so könnte es sich entwickeln ...



Ausbildung

Berufseinstieg

Berufliche Entwicklung

Partnerschaft / Familiengründung

Im Beruf etabliert

Ruhestand

Mehr Freiheit und mehr Chancen auch im Rentenalter!

Die fondsbasierte Auszahlphase.

Mit der fondsbasierten Auszahlphase können Sie noch mehr aus Ihrer Rente herausholen. Zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns entscheiden Sie sich einfach für eine beitragsfreie Verlängerung Ihres Vertrages, lassen sich aber trotzdem schon einen monatlichen Betrag auszahlen. Dadurch bleibt Ihr Vertragsguthaben nach Ihren Wünschen in Fonds investiert und kann weiter renditestark wachsen, während Sie bereits Monat für Monat einen Teil daraus entnehmen.

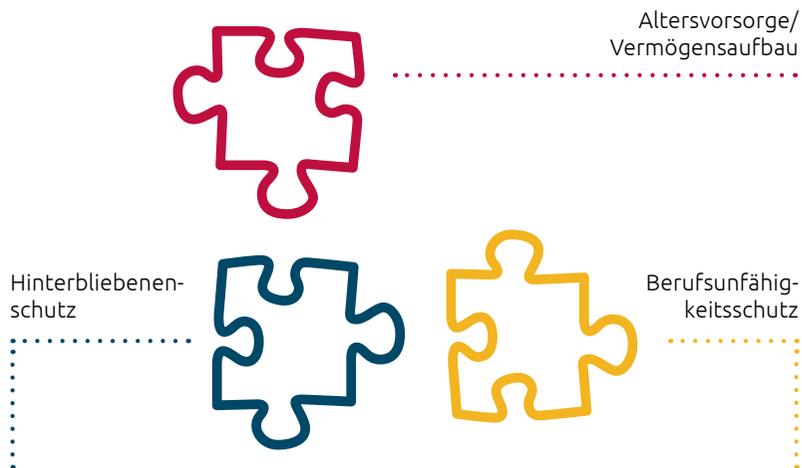
Die fondsbasierte Auszahlphase können Sie flexibel gestalten. Erst mit spätestens 85 Jahren wird der Rest Ihres Vertragsguthabens als klassische Rente oder einmalige Kapitalzahlung an Sie ausgezahlt.



ALfonds kann „mehr“ als Altersvorsorge.

Kombinieren Sie Ihre Fondsrente mit attraktiven Sicherheitsbausteinen.

Sie können ALfonds je nach Bedarf mit einem hervorragenden Hinterbliebenenschutz und unserem ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsschutz kombinieren.

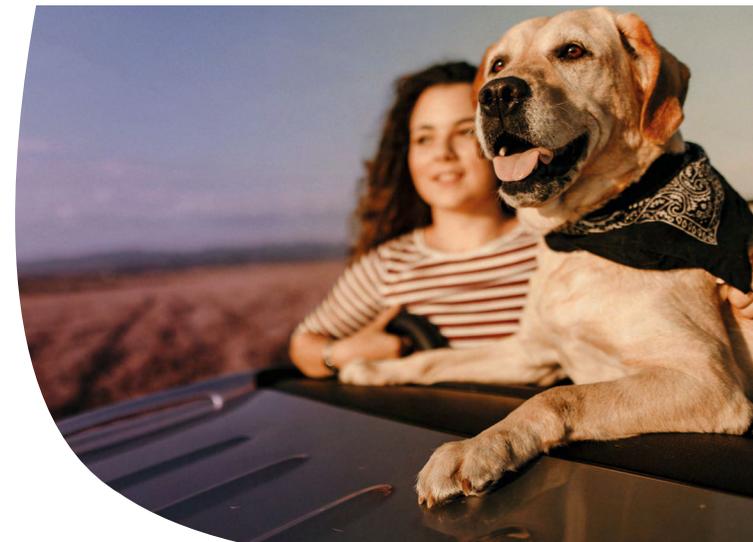


Bei ALfonds, der Fondsrente der Alte Leipziger, ist Ihre Familie in guten Händen.

Im Todesfall zahlen wir Ihren Hinterbliebenen immer das bis dahin angesammelte Fondsguthaben aus. Ob Sie für Ihre Angehörigen eine zusätzliche Todesfallleistung absichern möchten, entscheiden Sie selbst. In jedem Fall gilt: Ist die vereinbarte Todesfallsumme niedriger als das angesammelte Fondsguthaben, erhalten Ihre Angehörigen selbstverständlich das Fondsguthaben.

Wir sichern Sie auch bei Berufsunfähigkeit ab.

Sollten Sie einmal nicht mehr arbeiten können, reicht der gesetzliche Schutz bei Weitem nicht aus. Deshalb können Sie bei unserer Fondsrente auch einen zusätzlichen Berufsunfähigkeitsschutz (BUZ) vereinbaren. Der Clou: Die BUZ-Beiträge werden einjährig kalkuliert. Was heißt das? Ganz einfach: Sie zahlen immer genau den Beitrag, der Ihrem aktuellen Alter entspricht. So werden in den ersten Jahren geringere BUZ-Beiträge fällig. Dadurch kann ein größerer Sparanteil in die Fonds investiert werden. Der Berufsunfähigkeitsschutz der Alte Leipziger ist einer der besten am Markt. Diesen ausgezeichneten Schutz bekommen Sie in den meisten Berufen sogar bis zum Alter 67.



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.



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.



Die Vorteile im Überblick

Höchste Flexibilität für Ihre Finanzplanung

Flexible Beitragszahlung

- Beiträge können jederzeit herauf- /herabgesetzt und dynamisiert werden.
- Zuzahlungen sind jederzeit bis zu einem Gesamtbetrag von 40.000 € pro Jahr möglich.
- Aussetzen der Beitragszahlung möglich (Beitrags-Stopp)

Flexible Vertragsgestaltung

- Fondsguthaben jederzeit verfügbar – ganz oder teilweise
- Verlängerungsoption bis zum Alter 85, mit und ohne Beitragszahlung
- Länger vom Aktienmarkt profitieren mit der fondsbasierten Auszahlphase

Attraktive Sicherheitsbausteine – individueller Schutz für Sie und Ihre Angehörigen

- Todesfallsumme kann individuell gewählt werden.
- Ausgezeichneter Berufsunfähigkeitsschutz mit hervorragenden und besonders kundenfreundlichen Bedingungen
 - Der Clou: Die Beiträge für den Berufsunfähigkeitsschutz sind einjährig kalkuliert und entsprechen genau Ihrem aktuellen Alter.

Einfach hilfreich!

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

Aktuelle Vertragsinfos: www.fin4u.de

Hinweis:

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

Zum Anfang der Broschüre ↑

Einfach ausgezeichnet!



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.

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