STECKBRIEF

ALTE LEIPZIGER
ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

Basisrente AL_RENTE^{Flex} – Tarif AR75

Flexible Rente – 1. Schicht

Bei der flexiblen Basisrente AL_RENTE^{Flex} werden die Beiträge individuell zwischen Fondsanlage und Klassik (Sicherungsvermögen) mit Garantie aufgeteilt. Die Beiträge können im Rahmen der Höchstbeträge steuerlich geltend gemacht werden, dafür ist die Rente im Rentenbezug zu versteuern.

Klassik

- Garantierte Rente
- Sichere und attraktive Anlage durch die ALTE LEIPZIGER Leben
- Ohne Verlustrisiko für das Guthaben in der klassischen Anlage

Fonds

- Freie Fondsauswahl aus einer umfassenden Fondspalette
  - Fondspaket darf bis zu 20 Fonds beinhalten
  - Fondswechsel jederzeit kostenfrei möglich
- Option kostenfreies Ablaufmanagement für mehr Sicherheit vor Ihrem Rentenbeginn
- Option Rebalancing: Wir stellen einmal im Jahr die ursprüngliche Verteilung der besparten Fonds wieder her.
- Durch Einschluss der »intelligenten Anlagesteuerung« (IAS) glätten wir den Kursverlauf der Fondsanlage.
  - Und das ohne zusätzliche Kosten.

Flexible Vertragsgestaltung

- Dynamiken, Beitragsveränderungen und Zuzahlungen möglich
- Sie können jederzeit die Beitragsaufteilung zwischen Klassik und Fonds verändern.
- Sie können Ihr Guthaben kostenfrei durch Umschichtung von Fonds in Klassik sichern.
- Sie können die Rente ab dem Alter 62 abrufen oder diese bis zu 5 Jahre hinausschieben bis maximal Alter 85.
- Optional: Vereinbaren Sie zusätzlich einen ausgezeichneten Schutz bei Berufsunfähigkeit.

Absicherung für die Hinterbliebenen

- Für leistungsberechtigte Hinterbliebene (Ehegatten, eingetragene Lebenspartner und kindergeldberechtigte Kinder)
  - Vor Rentenbeginn: Das Guthaben im Vertrag wird als Rente ausgezahlt.
  - Nach Rentenbeginn: Bei Tod während der vereinbarten Rentengarantiezeit wird eine Rente an die Hinterbliebenen gezahlt.

ALTE LEIPZIGER

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

Private Altersvorsorge

MODERNE FLEXIBLE BASISRENTE

Selbst gemischt – staatlich gefördert.

Mit der Basisrente AL_RENTE Flex Steuern sparen und flexibel vorsorgen!

Mit staatlicher Förderung kräftig Steuern sparen.

Ihre Rente wird der Hit!

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.

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.

Harmonische Altersvorsorge – flexibel und staatlich gefördert.

Klingt gut: Heute weniger Steuern zahlen.

Schon bei der nächsten Steuererklärung punkten Sie, denn für 2018 können Sie bereits **86 % Ihrer Basisrenten-Beiträge** steuerlich absetzen. In den kommenden Jahren steigt dieser Anteil jährlich um zwei Prozentpunkte. Ab 2025 werden die Beiträge dann in voller Höhe berücksichtigt. Insgesamt können Sie pro Kalenderjahr bis zu 23.712 € (Verheiratete 47.424 €) steuerlich geltend machen.

Später 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.
- Im Todesfall werden Renten ausschließlich an Ihren Ehepartner/eingetragenen Lebenspartner oder Ihre kindergeldberechtigten Kinder ausgezahlt.
- 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. 80 Fonds) und damit Investmentfonds für jeden Anlegertyp zur Verfügung.

- Sie können Ihre Fonds 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.
- **Option IAS – die intelligente Anlagesteuerung:** Ihr automatischer Fondsmanager überwacht fortlaufend Ihr Fondsguthaben nach Trends und Schwankungen (Volatilität) an den Aktienmärkten und »glättet« den Kursverlauf Ihrer Anlage. So können Sie beruhigter investieren und Chancen nutzen.

Basisrente AL_RENTE Flex: Wie gewünscht, so gespielt.

Die Anlage in »Klassik« und »Fonds« erfüllt unterschiedliche Wünsche. Welche haben Sie?

- Garantien
- Kein Verlustrisiko
- Hohe Sicherheit

Klassische Anlage

- Flexibilität in der Anlage
- Mehr Renditechancen
- An Markttrends teilnehmen

Fondsanlage

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 dieser Rentengarantiezeit zahlen wir eine Hinterbliebenen- oder Waisenrente weiter.

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.

Bleiben Sie auch bei Ihrer Berufsunfähigkeitsrente flexibel. Erhöhen Sie in den ersten fünf Jahren (bis Alter 35) Ihre monatliche Rente auf bis zu 2.500 € – ohne Risikoprüfung!

Standing Ovations für unsere Bestnoten

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

Ein Wechsel der gewählten Fonds ist jederzeit möglich.

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

Sicherung Ihres Guthabens durch Umschichten von »Fonds« in »Klassik« möglich.

Setzen Sie Ihre Beiträge in der Steuererklärung als Sonderausgaben ab.

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

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

Steuerlich geförderter Berufsunfähigkeitsschutz kann zusätzlich vereinbart werden.

So einfach dirigieren Sie Ihre Finanzen und Versicherungen: fin4u

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 ALTE LEIPZIGER – HALLESCHE – 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

fin4u

Eine App. Alles im Blick.

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 Informationen unter:
www.fin4u.net

Laden im App Store

JETZT BEI Google Play

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 an den Interessen der Mitglieder aus.
- Was wir erwirtschaften, kommt allein unseren Mitgliedern zugute.
- Renommierte Ratingagenturen bescheinigen uns eine hervorragende Finanzstärke.
- Bestnoten bei Produkt-Ratings und in der Fachpresse

FINANZSTÄRKE A+ FitchRatings STARK

★★★★★ AUSGEZEICHNET M&M RATING LV-Unternehmen ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a. G. MORGEN & MORGEN

UNTERNEHMENSQUALITÄT Lebensversicherer SEHR GUT A+ ASSEKURATA ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit 01/2018

FINSINGER RATING 2017 ★★★★★ ALTE LEIPZIGER Wirtschafts Woche In Kooperation mit softfair Im Test: 63 Lebensversicherer Ausgabe 43/2017

EXZELLENT INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung Lebensversicherung Unternehmensqualität ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.

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.

Diese Verkaufsunterlagen ersetzen keine persönliche Anlageberatung.

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

pav 150.02 – 01.2018