

PRIVATE ALTERSVORSORGE
Fondsgebundene Riester-Rente ALfonds^{Riester}

Angeln Sie sich Ihr
„Extra“ mit der
Riester-Rente.



Alte Leipziger
ALH Gruppe

ALfonds^{Riester} kombiniert Ihre Vorsorge mit Sicherheit und chancenreicher Aktienanlage.

Das ALfonds^{Riester}-Prinzip

Ihre Beiträge werden in ein hochflexibles, dynamisches Anlagekonzept investiert. Dieses sichert Ihnen sowohl die Garantie in Form Ihrer eingezahlten Beiträge und Zulagen als auch hohe Renditechancen. Abhängig von der Börsenentwicklung erfolgt automatisiert die Verteilung auf verschiedene Anlagetöpfe.

Wertsicherungsfonds AL DWS GlobalAktiv*

Eine Investmentanlage, die **hauptsächlich für die Beitragsgarantie sorgt**. Es sind immer mindestens 80% des Vormonats-Endstandes garantiert. Damit federt der Wertsicherungsfonds in unruhigen Zeiten Börsenverluste ab und profitiert bei positiver Entwicklung von Aufwärtstrends.

[Zum Anfang der Broschüre ↑](#)

Freie Fonds

Hat sich im Wertsicherungsfonds mehr Guthaben angesammelt, als wir für die Beitragsgarantie benötigen, können Sie selbst bestimmen, in welche Fonds dieser „Überhang“ investiert wird. Sie haben die Wahl. Stellen Sie aus zahlreichen Aktien-, Nachhaltigkeits-, vermögensverwaltenden Fonds/Mischfonds und ETFs Ihren individuellen Fondsmix zusammen. Möchten Sie das Management erfahrenen Fondsexperten überlassen, entscheiden Sie sich für eine unserer Strategien.

Sichere Anlage

Wenn der Wertsicherungsfonds die Beitragsgarantie nicht mehr alleine gewährleisten kann, z. B. bei langanhaltenden Verlusten an den Aktienmärkten, legen wir einen Teil des Guthabens in unseren sonstigen Kapitalanlagen mit garantierter Verzinsung von 0,9% an, um so die Beitragsgarantie zu sichern. Dieses dynamische Anlagekonzept sorgt bei positivem Börsenverlauf für eine hohe Fondsquote. In schwierigen Börsenzeiten werden dagegen die risikoreichen Anlagen reduziert. So optimiert ALfonds^{Riester} permanent Ihre Altersvorsorge und zu Rentenbeginn sind mindestens Ihre gezahlten Beiträge und Zulagen sicher.

[„Petri Heil!“ ↓](#)

„Petri Heil!“ – Der Staat unterstützt Sie mit satten Zulagen.

Private Vorsorge fürs Alter ist unumgänglich. Das steht fest. Deshalb unterstützt auch der Staat den Aufbau Ihrer Altersvorsorge. Mit ALfonds^{Riester}, der fondsgebundenen Riester-Rente, haben Sie zusätzliche Renditechancen für mehr Geld im Alter.

Die Riester-Förderung



Der Gesetzgeber unterstützt Ihre Altersvorsorge mit der Riester-Rente gleich doppelt:

- Zulagen werden vom Staat direkt in Ihren Vertrag eingezahlt.
- Zusätzlich können Sie die Beiträge bis zum maximalen Förderbeitrag (2.100 €) als Sonderausgaben in Ihrer Einkommensteuererklärung geltend machen. In vielen Fällen führt dies noch zu einer zusätzlichen **Steuerersparnis**.

Wer in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert oder Beamter ist, kann die Riester-Förderung beantragen. Einkommengrenzen spielen dabei keine Rolle. Auch wenn Ihr Ehepartner¹ nicht begünstigt ist (mittelbare Zulageberechtigung), kann er sich seine Zulage in einem eigenen Altersvorsorge-Vertrag sichern.

So sichern Sie sich Ihre Förderung.

Damit Sie die kompletten Zulagen (Grundzulage und Kinderzulagen) erhalten, ist ein Mindesteigenbeitrag zu zahlen. Wollen Sie die Förderung (staatliche Zulagen und Sonderausgabenabzug) voll ausschöpfen, sollten Sie den maximalen Förderbeitrag, abzüglich der Ihnen zustehenden staatlichen Zulagen, in ALfonds^{Riester} einzahlen.

Die Regeln macht der Staat.

Weil der Gesetzgeber Ihre Altersvorsorge mit aufbaut, möchte er auch, dass die Riester-Rente tatsächlich für Ihre Absicherung im Alter genutzt wird. Das heißt:

- Wir dürfen Ihnen Ihre Rente nicht vor Vollendung Ihres 62. Lebensjahres auszahlen.
- Das angesparte Guthaben wird nur als Rente ausgezahlt.
- Auf Wunsch können wir Ihnen aber zu Rentenbeginn bis zu 30 % Ihres Guthabens einmalig auszahlen.
- Das komplette geförderte Vermögen ist Hartz IV-sicher und insolvenzgeschützt.

Die staatliche Förderung

Grundzulage pro Person	175 €
Kinderzulage für vor 2008 geborene Kinder	185 €
Kinderzulage für ab 2008 geborene Kinder	300 €
Mindesteigenbeitrag für unmittelbar Zulageberechtigte	4 % des Bruttoverdienstes aus dem Vorjahr ²
Mindestbeitrag für mittelbar Zulageberechtigte	60 € p.a.
Maximaler Förderbeitrag	2.100 € (inkl. der Zulagen) ³

¹ Eingetragene Lebenspartnerschaften nach dem Lebenspartnerschaftsgesetz sind Ehen gleichgestellt. Zur besseren Lesbarkeit haben wir eingetragene Lebenspartner nicht explizit aufgeführt.

² begrenzt auf 2.100 € abzüglich der Zulagen, mindestens Sockelbetrag 60 € p.a.

³ Der maximale Förderbeitrag steigt auf 2.160 € (inkl. der Zulagen), wenn der unmittelbar zulageberechtigte Ehegatte den Mindesteigenbeitrag leistet, die Ehegatten unbeschränkt einkommensteuerpflichtig sind und nicht dauernd getrennt leben.

Jetzt Steuern sparen und später von niedrigem Steuersatz profitieren.

Da Sie die Beiträge heute steuerlich geltend machen können, wird Ihre Rente später voll versteuert. Im Ruhestand ist der Steuersatz in der Regel niedriger als im Arbeitsleben. So haben Sie über die gesamte Laufzeit einen Steuervorteil.

Früh abschließen lohnt sich!
Unter 25-Jährige erhalten
einmalig 200 € Zulage on top.

Ihre Familie ist geschützt.

Bei Tod vor Rentenbeginn zahlen wir das angesammelte Guthaben an Ihre Hinterbliebenen aus. Damit die volle Förderung bestehen bleibt, erfolgt die Auszahlung als Hinterbliebenen- bzw. Waisenrente. Die Übertragung auf den Vertrag Ihres Ehepartners ist ebenfalls möglich. Für die Zeit nach Rentenbeginn ist ebenfalls eine Todesfallleistung möglich. Diese kann in Form einer Rente an Ihre Hinterbliebenen vereinbart werden.

Gehen Sie mit ALfonds^{Riester} auf Tour und entscheiden Sie:

- Welchen Beitrag Sie zahlen möchten.
- In welche Fonds das nicht für die Beitragsgarantie benötigte Guthaben investiert werden soll.

Füllen Sie außerdem gleich zu Vertragsbeginn einen Dauerzulageantrag aus. Dadurch ist sichergestellt, dass Ihnen keine Zulagen entgehen.

Eigenbeitrag

Um sich die vollen Zulagen zu sichern, ist es notwendig, dass Sie den Mindesteigenbeitrag zahlen. Möchten Sie die Förderung (Zulage plus mögliche Steuerersparnis) komplett ausschöpfen, sollten Sie den maximalen Förderbeitrag abzüglich der Ihnen zustehenden Zulagen investieren.

Kinderzulage

Für jedes kindergeldberechtigte Kind zahlt der Staat jedes Jahr zusätzlich 185 € in Ihren Vertrag. Für Kinder, die ab 2008 geboren sind, erhalten Sie sogar 300 € Kinderzulage.

Beitragspause

Wenn Sie Ihr Geld vorübergehend für andere Dinge benötigen, legen Sie einfach eine Beitragspause ein.

Beitragskürzung

Sie können Ihre Beiträge jederzeit herabsetzen. Ihr Guthaben wächst während dieser Zeit langsamer an. Eventuell verringern sich dann allerdings auch Ihre Zulagen vom Staat.

Automatischer Guthabenschutz

Das Vertragsguthaben hat Ihren gewünschten Zielbetrag erreicht. Wir schieben Ihr Vertragsguthaben in sichere Anlagen um.

Abruf

Ab Alter 62 können Sie Ihre Rente vorzeitig in Anspruch nehmen. Zu Rentenbeginn haben Sie die Möglichkeit, sich 30 % Ihres Guthabens auf einmal auszahlen zu lassen!

Grundzulage

Der Staat erhöht Ihr Guthaben jährlich durch Zulagen. Die Grundzulage beträgt pro Person 175 €. Haben Sie Ihr 25. Lebensjahr noch nicht vollendet, erhalten Sie einmalig einen Zusatzbonus von 200 €.

Steuererklärung

In Ihrer Steuererklärung können Sie die Beiträge bis zum maximalen Förderbeitrag als Sonderausgaben absetzen. Dadurch ergibt sich häufig eine zusätzliche Steuerrückzahlung.



Monatliche Rente

Genießen Sie Ihren wohlverdienten Ruhestand und lassen Sie sich monatlich Ihre lebenslange Rente auszahlen.

Verlängerungsoption

Wenn Sie Ihr Geld nicht gleich zum vereinbarten Rentenbeginn benötigen, haben Sie die Möglichkeit, Ihren Vertrag bis zum Alter 85 zu verlängern – mit oder ohne Beitragszahlung, ganz wie Sie wünschen. Während dieser Phase können Sie sich selbstverständlich jederzeit Ihre lebenslange Rente auszahlen lassen.

TOP

ALfonds^{Riester} – höchste Flexibilität während der Vertragslaufzeit!

Ausbildung

Berufseinstieg

Berufliche Entwicklung

Partnerschaft / Familiengründung

Im Beruf etabliert

Alter 62

Ruhestand

Unsere Erfahrung für Ihre Zukunft

Seit 1830 ist die finanzielle Absicherung ihrer Kunden in ihren verschiedenen Lebens- und Erwerbsphasen die Aufgabe der Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. Sie gehört damit zu den ältesten Versicherungsvereinen auf Gegenseitigkeit und ist eine der 10 größten Lebensversicherer in Deutschland.

Diese langjährige Erfahrung bildet die Grundlage für flexible und innovative Produktlösungen.

Die Vorteile im Überblick

- Förderung vom Staat durch Zulagen und möglichen Sonderausgabenabzug
- Durchdachtes Fondskonzept bietet optimale Kombination aus garantierter Sicherheit und höchstmöglicher Fondsquote für die Chance auf mehr Rendite.
- Beiträge können jederzeit herauf-/herabgesetzt und dynamisiert werden.
- Sonderzahlung einmal pro Jahr möglich
- Beitragspausen jederzeit möglich
- Rentenbeginn kann flexibel vorgezogen oder aufgeschoben werden.
- Verlagerung der Steuerbelastung in die gewöhnlich niedriger besteuerte Rentenbezugsphase
- Hartz IV-sicher und insolvenzgeschützt: Das komplette geförderte Vermögen ist geschützt.
- Stellen Sie zu Vertragsbeginn einen Dauerzulageantrag und wir beantragen zukünftig die Zulagen für Sie – ganz automatisch.
- Vertrag ist auch für Wohnriester verwendbar.

Top-Produktpartner DWS Investments



- Nummer 1-Investmentfondsgesellschaft in Deutschland nach verwaltetem Fondsvermögen
- Speziell für ALfonds^{Riester} aufgelegter Wertsicherungsfonds AL DWS GlobalAktiv⁺

Einfach hilfreich!

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

Aktuelle Vertragsinfos: www.fin4u.de

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!



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.alh-newsroom.de