

Geschäftspartner / Norwegen-Konzept / November 2023

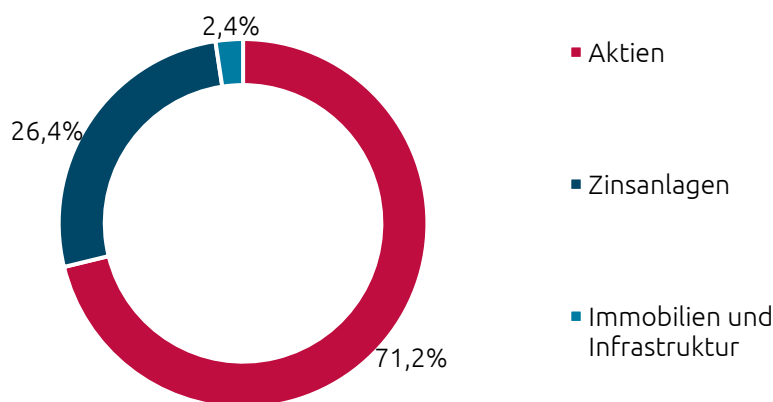
# Moderne Altersvorsorge mit dem Norwegen-Konzept



Die Erdölförderung ist seit Jahrzehnten eine wichtige Säule für die Wirtschaft in Norwegen. Doch die Ölreserven in der Nordsee sind begrenzt und die Bedeutung von alternativen Energien wächst in den letzten Jahren kontinuierlich an. Der norwegische Staat ist sich dieser Entwicklung bewusst. Um für die Zeit vorzusorgen, in der die Erdölförderung wirtschaftlich keine Rolle mehr spielt, wurde ein Fonds aufgelegt, in den die Einnahmen aus der Ölförderung investiert werden.

Die Erträge des Fonds werden genutzt, um langfristig einen hohen Lebensstandard für die Bevölkerung zu gewährleisten. Der Fonds, dessen Volumen inzwischen auf weit über eine Billion US-Dollar angewachsen ist, hat das Ziel gute Erträge bei überschaubarem Risiko zu erwirtschaften. Um dieses Ziel zu erreichen, verfolgt der Fonds eine ausgewogene Anlagestrategie. Die Anlage erfolgt in Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Immobilien und Infrastruktur. Besonders viel Wert wird dabei auf eine hohe Diversifikation gelegt. So investiert der Fonds aktuell in über 10.000 verschiedene Unternehmen auf der ganzen Welt.

**Das Norwegen-Konzept**  
(Verteilung der Anlagen des Norwegischen Staatsfonds,  
Stand 30.06.2023)



## Die Rentensituation in Deutschland

Arbeitnehmer befinden sich in Deutschland in einer vergleichbaren Situation. Die eigene Arbeitskraft ist ein wertvolles Gut, das am Arbeitsmarkt von Unternehmen nachgefragt und mit Gehalt vergütet wird. Nach Beendigung der Erwerbstätigkeit reicht die gesetzliche Rente in der Regel nicht aus, um den gewohnten Lebensstandard aufrecht zu erhalten. Die anhaltende Niedrigzinsphase macht es immer schwieriger die entstehende Rentenlücke zu schließen. Auch hier werden Lösungen benötigt, die ansprechende Erträge bei einem überschaubaren Risiko generieren.

## Das Norwegen-Konzept<sup>1</sup>



Genau das bietet das Norwegen-Konzept. Es orientiert sich an der einzigartigen Anlagestrategie des norwegischen Staatsfonds. Grundlage ist die flexible Rentenversicherung AL\_RENTE<sup>Flex</sup>. Im Rahmen des Produktes investieren Sie sowohl in das klassische Sicherungsvermögen der Alte Leipziger Lebensversicherung a.G., als auch in attraktive Fonds. So schafft es das Produkt die Vorteile von klassischer Anlage und Fondsanlage zu vereinen. Und das Beste: Sie bleiben über die gesamte Vertragslaufzeit flexibel.

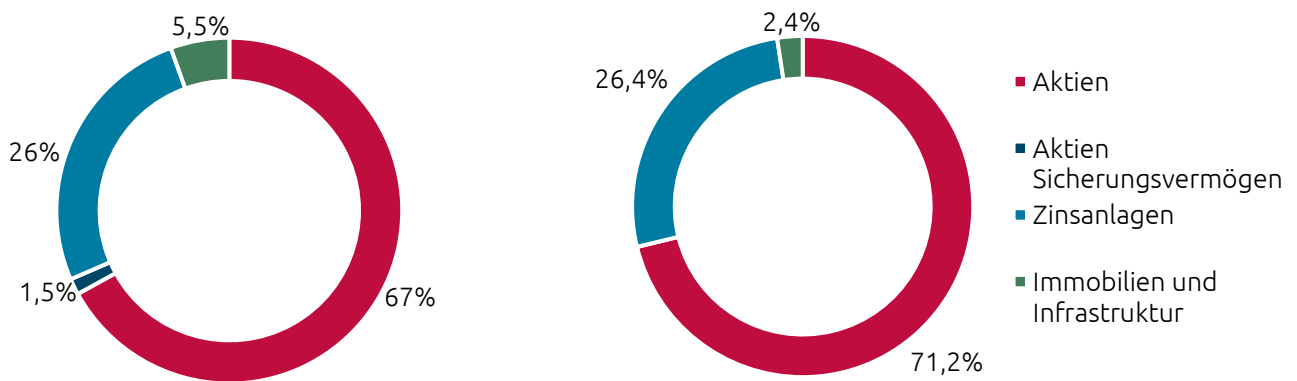
---

<sup>1</sup> Mit dem Konzept kann eine Allokation in Aktien, Zinsanlagen und Immobilien erreicht werden, die der aktuellen Allokation des norwegischen Staatsfonds ähnelt. Die Gewichtung der Allokationen kann sich in Zukunft verändern, **enthaltene Einzelpositionen weichen ab**. Es sind keine Rückschlüsse auf die zu erwartende Rendite möglich.

### Highlights AL\_RENTE<sup>Flex</sup>

- Sicherheit und Garantien in der klassischen Anlage
- Renditechancen in der Fondsanlage
- Hohe Flexibilität über die gesamte Vertragslaufzeit

Im Rahmen des Norwegen-Konzeptes wird eine Beitragsaufteilung **von 33 % klassische Anlage und 67 % Fondsanlage** zu Grunde gelegt. Ein kleiner Aktienanteil, sowie Zinsanlagen, Immobilien und Infrastruktur werden über das klassische Sicherungsvermögen der Alte Leipziger Lebensversicherung a.G. abgebildet. So wird eine vergleichbare Anlageverteilung erreicht. Es ergibt sich folgendes Bild:



#### AL\_RENTE<sup>Flex</sup>

(Grundlage der Zahlen sind die buchwertbasierten Zahlen des klassischen Sicherungsvermögens, Stand 30.06.2023)

#### Norwegischer Staatsfonds

(Stand 30.06.2023, Quelle: NORGES BANK Investment Management)

### Die Fondsstrategie

Entscheiden Sie sich für eine von vier passenden Fondsstrategien. Alle bieten attraktive Anlagelösungen mit vielen Vorteilen:

- Anlage in entwickelte Industrienationen und Wachstumsmärkte
- Hohe Diversifikation mit Investition in bis zu 10.000 Einzelpositionen
- Niedrige effektive Fondskosten zwischen 0,15 % und 0,33 %<sup>2</sup>

Mit dem Norwegen-Konzept der Alte Leipziger und der AL\_RENTE<sup>Flex</sup> erhalten Sie eine einzigartige und ausgewogene Lösung für Ihre moderne Altersvorsorge.

<sup>2</sup> Quelle: ALTE LEIPZIGER Fondsinfotool, Stand 31.10.2023