



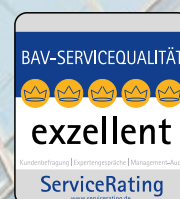
**ALTE LEIPZIGER**

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

Betriebliche  
Altersversorgung

Informationen für Arbeitnehmer

**FONDSGEBUNDENE  
DIREKTVERSICHERUNG**



**Hoch hinaus für Ihre Rente – mit der  
fondsgebundenen Direktversicherung.**

ALfonds<sup>bAV</sup> – garantierte Sicherheit kombiniert mit chancenreicher  
Aktienanlage für mehr Rendite.

# Clever vorsorgen mit Steuerspareffekt.

In Eigenregie für das Alter vorzusorgen ist fast schon Pflicht. Wer morgen gut leben will, sollte heute die Weichen dafür stellen. Besonders renditeorientiert geht das im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung mit ALfonds<sup>bAV</sup>, der fondsgebundenen Direktversicherung der ALTE LEIPZIGER.

## Jetzt intelligent investieren, später mehr Rente.

Eine Direktversicherung ist eine Rentenversicherung, die der Arbeitgeber zugunsten seiner Mitarbeiter einrichtet. Sie ist einfach zu handhaben und kann vom Arbeitgeber, vom Arbeitnehmer durch Entgeltumwandlung oder von beiden gemeinsam finanziert werden. Übrigens: Jeder Arbeitnehmer hat ein Recht auf eine arbeitnehmerfinanzierte Versorgung.



Einzahlungen bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung im Jahr sind steuer- und sozialversicherungsfrei. In 2017 entspricht dies 3.048 €. In vielen Fällen erhöht sich der steuerfreie Betrag sogar noch um weitere 1.800 € jährlich. Die Besteuerung erfolgt nachgelagert – wenn Sie die Rente erhalten – zu einem in der Regel niedrigeren Steuersatz. Für Leistungen aus der betrieblichen Altersversorgung sind Beiträge zur Krankenversicherung der Rentner sowie zur Pflegeversicherung zu zahlen, wenn Sie Mitglied der gesetzlichen Krankenversicherung sind.

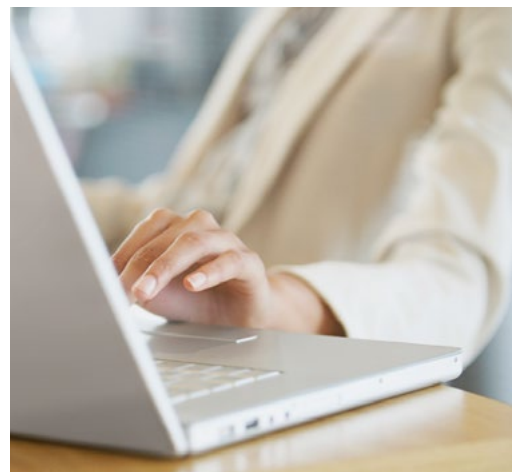
Vereinbaren Sie einfach mit Ihrem Arbeitgeber, dass er einen Teil Ihres Bruttoentgelts in ALfonds<sup>bAV</sup> einzahl.

## 100 € vom Brutto einzahlen – nur 52,10 € Netto weniger<sup>1</sup>

Bruttomonatsentgelt vor Entgeltumwandlung	2.500,00 €	4.000,00 €
Monatlicher Umwandlungsbetrag	100,00 €	254,00 €
Steuerersparnis durch Entgeltumwandlung <sup>2</sup>	27,37 €	85,49 €
Sozialversicherungsersparnis durch Entgeltumwandlung <sup>2</sup>	20,53 €	52,13 €
Monats-Nettoaufwand <sup>2</sup>	52,10 €	116,38 €

<sup>1</sup> Beispiel: Lediger Arbeitnehmer, Steuerklasse 1, kirchensteuerpflichtig (Bundesland Hessen), Bruttojahreseinkommen von 30.000 € bzw. 48.000 € (mtl. 2.500 € bzw. 4.000 €), wandelt jährlich 1.200 € bzw. 3.048 € (mtl. 100 € bzw. 254 €) steuerfrei in Beiträge für eine arbeitnehmerfinanzierte Direktversicherung um.  
<sup>2</sup> Es wurden die Steuer- und Sozialversicherungswerte des Jahres 2017 zugrunde gelegt (ohne Beitragszuschlag für Kinderlose in der Pflegeversicherung und unter Berücksichtigung eines krankenkassenindividuellen Zusatzbeitrages in Höhe von 1,1 %).

Alle, die für das Alter vorsorgen möchten, treffen mit einer Direktversicherung die richtige Entscheidung. Wer dabei ein bisschen mehr erwartet, kommt an ALfonds<sup>bAV</sup> nicht vorbei. Denn durch clevere Investition der Beiträge in lukrative Investmentfonds macht ALfonds<sup>bAV</sup> mehr aus Ihrem Geld – ohne das Risiko, die Beiträge zu verlieren.



## Das geben wir Ihnen schwarz auf weiß: Beitragsgarantie<sup>+</sup>.

Im Rentenbezug erhalten Sie eine garantierte Rente. Zur Berechnung dieser Rente wird mehr als die Summe der eingezahlten Beiträge zugrunde gelegt. Außerdem profitieren Sie von höheren Renditechancen durch einen hohen Aktienanteil. Mit weniger sollten Sie sich nicht zufrieden geben.



# ALfonds<sup>bAV</sup>: Sicherheit mit attraktiver Renditechance.

Damit Ihr Geld immer bestmöglich angelegt ist, basiert ALfonds<sup>bAV</sup> auf einem intelligenten Anlageprinzip. Abhängig von der Börsensituation werden die Beiträge jeden Monat neu auf drei verschiedene Anlagetöpfe verteilt:

- **Wertsicherungsfonds AL DWS GlobalAktiv<sup>+</sup>**: Eine Investmentanlage, die hauptsächlich für die Beitragsgarantie<sup>+</sup> sorgt. Es sind immer mindestens 80 % des Vormonats-Endstandes garantiert. Damit federt der Wertsicherungsfonds in unruhigen Zeiten Börsenverluste ab. Bei positiver Entwicklung profitiert er natürlich auch von diesem Aufwärtstrend.
- **Freie Fonds**: Ist im Wertsicherungsfonds mehr Guthaben als für die Beitragsgarantie<sup>+</sup> benötigt wird, können Sie selbst bestimmen, in welche Fonds dieser »Überhang« investiert wird.
- **Sichere Anlage**: Wenn der Wertsicherungsfonds die Beitragsgarantie<sup>+</sup> nicht mehr alleine gewährleisten kann, wird ein Teil des Guthabens in Kapitalanlagen mit garantierter Verzinsung angelegt.

ALfonds<sup>bAV</sup> sorgt bei positivem Börsenverlauf für die höchst mögliche Aktienquote und reduziert in schwierigen Börsenzeiten risikoreiche Anlagen. Das ermöglicht eine höhere Rendite und die Beitragsgarantie<sup>+</sup> ist jederzeit sichergestellt.

## Sicherheit erhöhen

Beim **automatischen Guthabenschutz** geben Sie einfach zu Beginn des Vertrages Ihren gewünschten Zielbetrag vor. Erreicht Ihr Vertragsguthaben diesen Betrag, erhöhen wir das Garantiekapital zu Rentenbeginn auf diesen Wert.

Mit dem **aktiven Guthabenschutz** können Sie jederzeit Ihr aktuelles Vertragsguthaben voll oder teilweise garantieren lassen.

Mit der **kostenfreien Ablaufsicherung** wird in den letzten 5 Jahren vor Rentenbeginn das Vertragsguthaben sukzessive monatlich in sicherere Anlagen umgeschichtet. Oder Sie entscheiden sich für die Option **Relax50** und Ihr Vertragsguthaben wird bereits ab dem 50. Lebensjahr in sicherere Anlagen umgeschichtet.

## ALfonds<sup>bAV</sup>: Die zeitgemäße Altersversorgung mit Flexibilität

### Monatlich ein bisschen mehr?

Wenn sich zum Beispiel Ihre Einkommenssituation positiv verändert und Sie noch mehr für Ihre Rente tun möchten, steht dem nichts im Wege! Sie können Ihren Beitrag jederzeit erhöhen.

### Zusätzliche Reserven frei?

Zuzahlungen zusätzlich zum Beitrag sind natürlich willkommen. Voraussetzung: Der Gesamtanlagebetrag überschreitet im Jahr die 4 % der Beitragsbemessungsgrenze plus ggf. 1.800 € nicht.

### Mit weniger kalkulieren oder Lust auf eine Auszeit?

Angenommen, Sie möchten sich etwas Besonderes leisten oder müssen finanziellen Verpflichtungen nachkommen – ALfonds<sup>bAV</sup> passt sich an! Senken Sie bei Bedarf einfach Ihre Beiträge oder setzen Sie mit der Zahlung eine Zeit lang ganz aus.





### Der beste Zeitpunkt für Ihren Ruhestand

Wann immer Sie in den Ruhestand gehen wollen: Mit ALfonds<sup>bAV</sup> bleiben Sie beweglich. Im Rahmen der flexiblen Altersgrenze können Sie den Ruhestand in Absprache mit Ihrem Arbeitgeber während der gesamten Laufzeit frei wählen – solange er zwischen dem 62. und 85. Lebensjahr liegt. Sie können ihn sogar ohne weitere Beitragszahlung hinausschieben.



### Erst vor Rentenbeginn entscheiden Sie!

Denn es liegt bei Ihnen, wie Sie im Alter von ALfonds<sup>bAV</sup> profitieren möchten. Entscheiden Sie sich für eine lebenslange monatliche Rente, eine einmalige Kapitalauszahlung oder eine Kombination aus beidem. Darüber hinaus gibt es die Möglichkeit, das Guthaben, aus dem Ihre Rente gebildet wird, teilweise weiterhin in Fonds zu investieren. Bei positivem Verlauf am Aktienmarkt kann Ihre Rente dadurch kräftig steigen.



# Auch Ihr Berufsunfähigkeitsschutz kann staatlich gefördert werden.

Ihr größtes Kapital ist Ihre Arbeitskraft. Um diese abzusichern, können Sie ALfonds<sup>bAV</sup>, die fondsgebundene Direktversicherung der ALTE LEIPZIGER, zusätzlich mit einem Berufsunfähigkeitsschutz ausstatten.

## Viel Schutz für wenig Geld

Nicht nur die Altersversorgung, auch den Schutz vor Berufsunfähigkeit hat der Staat in die Hände jedes Einzelnen gelegt. Es kann schnell passieren, dass Sie im Ernstfall Ihren Lebensstandard nicht mehr halten können. Genau davor schützt Sie die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung der ALTE LEIPZIGER, die Sie in Kombination mit ALfonds<sup>bAV</sup> abschließen können. Auch für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung gilt: Sie zahlen über Ihren Arbeitgeber die Beiträge aus Ihrem Bruttoentgelt.



## Zwei Bausteine für mehr Sicherheit

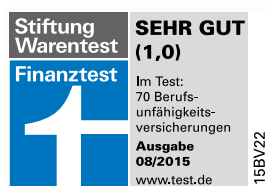
### 1. Beitragsbefreiung

Sollten Sie berufsunfähig werden, zahlen wir für Sie die Beiträge für Ihre Altersversorgung weiter. Damit ist Ihre Rente auch dann sicher, wenn Sie kein Geld mehr verdienen können.

### 2. Berufsunfähigkeitsrente

Damit Sie bei Berufsunfähigkeit auf der sicheren Seite stehen, können Sie eine individuell auf Ihren Bedarf abgestimmte Rente vereinbaren.

Sichern Sie sich jetzt den mehrfach ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsschutz der ALTE LEIPZIGER – in Kombination mit ALfonds<sup>bAV</sup>. Denn auch hier gilt: Innerhalb bestimmter Grenzen fallen keine Steuern und Sozialabgaben auf die Beiträge an. Erst im Leistungsfall wird eine nachgelagerte Besteuerung – mit in der Regel niedrigeren Steuersätzen – fällig.



Unser Berufsunfähigkeitsschutz kann für viele Berufe bis Alter 67 eingeschlossen werden!

## Die Vorteile im Überblick

- Sichere Altersversorgung mit hohen Renditechancen
- Steuerersparnis jetzt – und in der Regel einen niedrigeren Steuersatz im Alter
- Durchdachtes Fondskonzept bietet optimale Kombination von garantierter Sicherheit und höchstmöglicher Aktienanlage für mehr Rendite
- Beitragserhöhung und Sonderzahlung möglich
- Kürzen der Beiträge – kein Problem
- Freie Wahl bei der Auszahlung – Rente oder Kapital
- Fortführung der Versorgung bei neuem Arbeitgeber möglich
- Erstklassiger Berufsunfähigkeitsschutz als Zusatzbaustein wählbar

## Top-Produktpartner DWS Investment

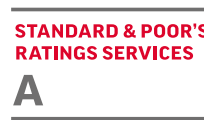
- Nummer 1-Investmentfondsgesellschaft in Deutschland nach verwaltetem Fondsvermögen
- Wertsicherungsfonds AL DWS GlobalAktiv<sup>+</sup>
  - Aktiv gemanagt – Börsentrends können rechtzeitig erkannt und optimal genutzt werden
  - Global investierend – profitiert von den Aktienmärkten weltweit
  - Eingebauter Sicherungsmechanismus – es sind mindestens 80 % des Vormonats-Endstandes garantiert
  - Möglichst hohe Aktienquote im Fonds für maximale Renditechance



# ALTE LEIPZIGER – unsere Erfahrung für Ihre Zukunft:

## Seit über 185 Jahren ein zuverlässiger Partner

- Eines der 10 größten Lebensversicherungsunternehmen in Deutschland
- Einer der ältesten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit in Deutschland
- Geschäftspolitik richtet sich ausschließlich an den Interessen der Versicherten – unseren Mitgliedern – aus.
- Einer der führenden bAV-Anbieter am Markt
- Bestnoten bei Ratings und in der Fachpresse



Die aktuellsten Ratings finden Sie im Internet unter [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com). Ratings sind keine Garantie für die Finanzkraft eines Versicherers oder eine Empfehlung für einen Versicherer.

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