

Gute Gründe für FR20 (bAV)

# ALFonds<sup>bAV</sup>

## die fondsgebundene Rentenversicherung

### Profitieren Sie von den Vorteilen

Die betriebliche Altersversorgung mit ALFonds<sup>bAV</sup> ist ein Gewinn. Mit ALFonds sichern Sie sich die Vorteile einer betrieblichen Altersversorgung kombiniert mit den Chancen der Kapitalmärkte.

### Sicherheit und Renditechancen in einem Produkt

- Kombination von garantierter Sicherheit und höchstmöglicher Aktienanlage für mehr Rendite
- Die Garantie beträgt wahlweise 60 % bis 80 % der Beitragssumme, deshalb sind höhere Renditechancen möglich.
- Umwandlung in eine klassische Rentenversicherung möglich

### Dynamisches Konzept mit drei „Anlagetöpfen“

- Klassisches Sicherungsvermögen
- Exklusiver Wertsicherungsfonds AL GlobalAktiv+
- Freie Fondsauswahl aus einer umfassenden Fondspalette:
  - Bis zu 20 Fonds wählbar!

### Flexibles Anlagekonzept

#### Flexibilität beim Beitrag

- Laufende Beitragszahlung
- Einschluss einer garantierten Rentensteigerung möglich

Kriterium	Direktversicherung	Unterstützungskasse
Zuzahlung	Einmal im Jahr Mindestens 100 € Maximal 8 % BBG* inklusive Beiträge	Nein
Dynamik	Progressiv Steigerung nach BBG	Progressiv Steigerung nach BBG Gehaltsabhängig

\* Abzüglich der Beiträge, für die eine Pauschalversteuerung nach § 40b Absatz 1 und 2 EStG in einer vor dem 01.01.2005 geltenden Fassung genutzt wird, BBG = Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung – im Jahr 2025 beträgt dieser jährlicher Wert 8.050 EUR.

### Flexibel in der Auszahlung

- Zu Rentenbeginn haben Sie die Wahl
  - Lebenslange Rente
  - Einmalige Kapitalzahlung
  - Kombination aus Rente und Kapitalzahlung
- Verschieben des Rentenbeginns (**vorverlegen** und nach **hinten schieben**)
  - Frühestens mit 62 Jahren, spätestens mit 85 Jahren
  - Kapitalwahlrecht bei Vorverlegung
- Wahl zwischen klassischer Rente und fondsgebundener Anlage im Rentenbezug
  - Fondsgebundene Anlage: Kombination aus Sicherungsvermögen und Wertsicherungsfonds
  - Bei klassischer Rente in der Direktversicherung: Neben der Überschussverwendungsart „Rentenzuwachs“ kann auch „Bonusrente“ vereinbart werden.

Rentenbeginn flexibel  
gestalten

### Zusätzliche Sicherheitsbausteine

- **Automatischer Guthabenschutz:** Monatliche Überprüfung, ob das Vertragsguthaben einen festgelegten Betrag übersteigt. Ist dies der Fall, wird der Betrag automatisch gesichert.
- **Aktiver Guthabenschutz:** Zusätzlich kann das aktuelle Vertragsguthaben jederzeit gesichert werden.
- **Kostenfreies Ablaufmanagement** in den letzten 5 Jahren vor Rentenbeginn möglich
  - Das Risiko einer Wertminderung am Ende der Aufschubzeit wird durch schrittweises monatliches Umschichten des Vertragsguthabens in sichere Anlagen reduziert.
  - Alternativ ist auch die Option Relax50 möglich: Das Vertragsguthaben wird dann bereits ab dem 50. Lebensjahr in sichere Anlagen umgeschichtet.

### Im Todesfall

- Leistung für die leistungsberechtigten Hinterbliebenen wird gebildet
  - Vor Rentenbeginn: Aus dem **Vertragsguthaben**
  - Nach Rentenbeginn: Aus den noch nicht gezahlten Renten bis zum Ende der **Rentengarantiezeit**

### Optional

- Ausgezeichneter Berufsunfähigkeitsschutz
- Absicherung von Erwerbsminderung

Absicherung der  
Arbeitskraft