Alte Leipziger
ALH Gruppe

BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG
Fondsrente ALfonds^{bAV} (FR20) mit flexiblen Garantien

Neu: Mehr Aufwind für die Altersvorsorge Ihrer Mitarbeiter.

Hoch hinaus mit unserer Fondsrente mit Garantien!

Zum Anfang der Broschüre ↑

Die betriebliche Alters-versorgung mit ALfonds^{bAV} ist ein Gewinn!

Ihre Mitarbeiter sorgen fürs Alter vor und können von günstigen steuerlichen und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen profitieren. Und das mit der Chance auf höhere Rendite in den Durchführungswegen Direktversicherung und Unterstützungskasse.

Das Prinzip von ALfonds^{bAV} für zufriedene Mitarbeiter

Mit geringem Aufwand können Sie Ihre Mitarbeiter bei der Altersversorgung unterstützen und ihnen helfen, die finanzielle Unabhängigkeit im Alter rechtzeitig zu planen. Die gesetzliche Rente bietet nur eine Basisversorgung und reicht nicht aus um dem Lebensstandard im Alter halten zu können. Dafür bietet ALfonds^{bAV} eine individuell gestaltbare und attraktive Lösung.

Immer eine gute Idee: die betriebliche Altersversorgung

Die betriebliche Altersversorgung (bAV) ist eine effektive Möglichkeit, um Versorgungslücken im Alter zu schließen. Eine Form der bAV ist die Entgeltumwandlung, bei der Ihre Mitarbeiter einen Teil ihres Bruttoeinkommens in Beiträge für die bAV umwandeln. Auch als Arbeitgeber können Sie Beiträge leisten. Der Staat fördert diese Form der Altersvorsorge durch Steuer- und Sozialversicherungsvorteile, von denen Sie direkt profitieren. Ihre Beiträge können Sie als Betriebsausgaben geltend machen und so Ihre Steuerlast mindern. Gleichzeitig stärken Sie die langfristige Bindung und Motivation Ihrer Mitarbeiter, was sich positiv auf Ihr Image als Arbeitgeber auswirkt. ALfonds^{bAV} ermöglicht es, die Beiträge Ihrer Mitarbeiter in ein hochflexibles und dynamisches Anlagekonzept zu investieren. Sie legen fest, wie viel der eingezahlten Beiträge zu Rentenbeginn garantiert in den Verträgen Ihrer Mitarbeiter zur Verfügung steht – zwischen 60 % und 80 % können Sie flexibel wählen. Je niedriger die gewählte Garantie ist, desto mehr Kapital fließt in die Fondsanlage. Das erhöht die Renditechancen.

Bei positivem Börsenverlauf profitieren die Mitarbeiter von einer hohen Aktienquote im Vertrag. In schwierigen Börsenzeiten dagegen reduzieren wir das Risiko der Anlage, indem wir Teile des Vertragsguthabens in unserem klassischen Sicherungsvermögen investieren.

Sie bestimmen selbst, in welche Fonds Ihre Mitarbeiter investieren oder bevollmächtigen sie, die Auswahl der Fonds selbst zu treffen. Es stehen mehr als 180 Fonds zur Auswahl.

Übrigens: Auch für Gesellschafter-Geschäftsführer bietet die bAV interessante und flexible Lösungen!

Stellen Sie für Ihr Unternehmen ein eigenes Portfolio zusammen aus:

- ETFs
- Dimensional Fonds
- Institutionellen Fonds
- ESG-Fonds

Unsere Fonds im Überblick!

So geht's ↓

Das Prinzip von ALfonds^{bAV} ↑

Sie legen fest, wie viel Prozent der eingezahlten Beiträge für Ihre Mitarbeiter am Ende garantiert werden.

Flexible Beiträge

Ihre Mitarbeiter können die Beiträge im Rahmen der Entgeltumwandlung flexibel erhöhen oder herabsetzen, wie es ihnen gerade passt.

Dynamik

Es kann eine progressive Dynamik in Höhe von 1 – 10 % oder eine BBG-Dynamik vereinbart werden. So wirken Sie inflationären Entwicklungen entgegen.

Zuzahlung

Ihre Mitarbeiter wollen positive Entwicklungen am Aktienmarkt voll mitnehmen? Dann können sie jederzeit zusätzlich etwas einzahlen. Zusammen mit den laufenden Beiträgen dürfen die Zuzahlungen pro Versicherungsjahr bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze betragen.

Beitragskürzung

Wenn Ihre Mitarbeiter etwas mehr Gehalt für sich brauchen, können sie die Beiträge im Rahmen der Entgeltumwandlung natürlich jederzeit reduzieren.

Beitragspause

Ihre Mitarbeiter können die Beitragszahlung unterbrechen. Interessant, wenn sie z. B. während der Elternzeit, keine Beiträge durch Entgeltumwandlung zahlen können.

Beitragserhöhung

Ihre Mitarbeiter haben wieder mehr für die Altersversorgung übrig? Dann erhöhen sie die Beiträge einfach.

Guthabenschutz

Gewinne aus besonders guten Börsenzeiten können Ihre Mitarbeiter jederzeit sichern lassen. Oder es wird ein bestimmter Zielbeitrag vorgegeben. Das Vertragsguthaben wird dann in sichere Anlagen umgeschichtet.

Ablaufmanagement

Kostenfreies Ablaufmanagement in den letzten 5 Jahren vor Rentenbeginn. Aktienfonds werden nach und nach in risikoärmere Anlageformen übertragen.

Abrufoption

Ihre Mitarbeiter können jederzeit ihr Guthaben vorzeitig ab dem 62. Lebensjahr in Anspruch nehmen. Als Rente, Kapitalzahlung oder als Kombination aus beidem.

Auszahlung

Ihre Mitarbeiter können beide Auszahlungsmöglichkeiten miteinander kombinieren, wobei eine Teilkapitalisierung von bis zu 30 % möglich ist.

TOP

Das „ALfonds^{bAV}-Vermögen" – so könnte es sich entwickeln …

Verlängerungsoption

Wenn Ihre Mitarbeiter die Rente nicht gleich zum vereinbarten Rentenbeginn benötigen, haben sie die Möglichkeit, diese bis zum Alter 85 zu verlängern – mit oder ohne Beitragszahlung, ganz wie Ihre Mitarbeiter dies wünschen. Während dieser Phase können sie sich ihre Rente selbstverständlich auch jederzeit auszahlen lassen.

Möglichkeit 1: Rente

Ihre Mitarbeiter wählen, ob sie sich ihr Guthaben als klassische Rente oder als Hybridrente auszahlen lassen.

Möglichkeit 2: Kapitalzahlung

Ihre Mitarbeiter erhalten das Guthaben als einmalige Kapitalzahlung.

Ausbildung | Berufseinstieg | Berufliche Entwicklung | Partnerschaft / Familiengründung | Im Beruf etabliert | Ruhestand

So bleiben Ihre Mitarbeiter flexibel ↓

So geht's ↑

Ein gutes Gefühl für Ihre Mitarbeiter!

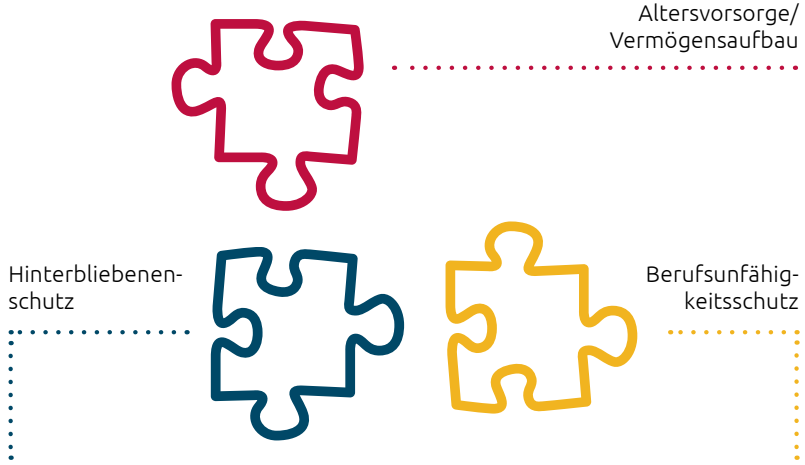
Leistungsstarke Mitarbeiter sind das wichtigste Kapital eines Unternehmens. Mit dem Angebot einer betrieblichen Altersversorgung machen Sie Ihr Unternehmen attraktiver und sorgen für mehr Zufriedenheit Ihrer Mitarbeiter.

ALfonds^{bAV} kann „mehr“ als Altersvorsorge ↓

ALfonds^{bAV} kann „mehr“ als Altersvorsorge.

Kombinieren Sie die Fondsrente Ihrer Mitarbeiter mit attraktiven Sicherheitsbausteinen.

Ihre Mitarbeiter können ALfonds^{bAV} je nach Bedarf mit einem hervorragenden Hinterbliebenenschutz und unserem ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsschutz kombinieren.



So bleiben Ihre Mitarbeiter flexibel ↑

Bei ALfonds^{bAV}, der Fondsrente der Alte Leipziger, sind Ihre Mitarbeiter in guten Händen.

Im Todesfall vor Rentenbeginn zahlen wir an die leistungsberechtigten Hinterbliebenen immer das bis dahin angesammelte Vertragsguthaben aus. Nach Rentenbeginn bilden wir eine Leistung aus den noch nicht gezahlten Renten bis zum Ende der Rentengarantiezeit.

Wir sichern Ihre Mitarbeiter auch bei Berufsunfähigkeit ab.

Sollten Ihre Mitarbeiter nicht mehr arbeiten können, reicht der gesetzliche Schutz bei Weitem nicht aus. Deshalb können Ihre Mitarbeiter bei unserer Fondsrente auch einen zusätzlichen Berufsunfähigkeitsschutz (BUZ) vereinbaren – dies auch mit vereinfachter Risikoprüfung.

VisionFokus ↓

Für jeden das passende Fondskonzept.

Sie haben die Wahl.

Wir bieten Ihnen eine umfangreiche Auswahl attraktiver Fonds, die genau zu Ihrem Anlegerprofil passen. Neben Aktien-, Renten- und Themenfonds können Sie auch ETFs und ESG-Fonds für Ihren individuellen Fonds-Mix wählen. Oder Sie überlassen das Management erfahrenen Fondsexperten und entscheiden sich für Vermögenskonzepte. Dabei steht Ihnen frei, ob Sie nur in einen Fonds investieren oder sich Ihr eigenes Portfolio aus bis zu 20 Fonds zusammenstellen. Sie bestimmen Ihre Fondsstrategie!

Tipp:
Nutzen Sie unseren Fonds-Finder für die passende Fondsauswahl Ihrer Altersvorsorge. Alle Infos unter: **www.alte-leipziger-fonds.de**

ALfonds^{bAV} kann „mehr“ als Altersvorsorge ↑

Wir versprechen Ihnen eine top Auswahl!

Damit Sie bei Ihrer Fondsauswahl immer auf die beste Fondauswahl zurückgreifen können, wird die Fondspalette regelmäßig von Experten der Alte Leipziger überprüft und weiterentwickelt.

Verantwortungsvoll investieren einfach gemacht!

Sie möchten bei Ihrer Fondsauswahl Schwerpunkte auf ökologische und soziale Themen setzen? Dann ist VisionFokus die passende Option für Sie. VisionFokus berücksichtigt für Ihre Auswahl der Fonds bestimmte ESG-Kriterien, erhebt jedoch keinen Anspruch auf vollständige Erfüllung der Anforderung an nachhaltige Produkte.

VisionFokus
ESG-Kriterien im Blick

Unsere Erfahrung ↓

Unsere Erfahrung für die Zukunft Ihrer Mitarbeiter – seit über 190 Jahren ein zuverlässiger Partner.

- Einer der 5 größten Lebensversicherer in Deutschland
- Einer der ältesten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit in Deutschland
- Bestnoten bei Ratings und in der Fachpresse
- Unsere Geschäftspolitik richtet sich ausschließlich an den Interessen der Versicherten – unseren Mitgliedern – aus.
- Was wir erwirtschaften, kommt allein unseren Mitgliedern zugute.

Zum Anfang der Broschüre ↑

Einfach ausgezeichnet!

Folgen Sie uns

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

bav 052.14 – 06.2026