



ALTE LEIPZIGER

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.



Private Altersvorsorge

FONDSGEBUNDENE
RIESTER-RENTE



Sichern Sie sich das staatliche Plus für Ihre Altersvorsorge!

ALfonds^{Riester}, die fondsgebundene Riester-Rente der ALTE LEIPZIGER, kombiniert hohe staatliche Zulagen und lukrative Steuervorteile mit attraktiven Renditechancen.

Beste Renditechancen für Ihre Altersvorsorge – staatliche Zulagen inklusive.

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:

- **Hohe Zulagen** werden vom Staat direkt in Ihren Vertrag eingezahlt.
- Zusätzlich können Sie die Beiträge bis zum maximalen Förderbeitrag 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. Einkommensgrenzen spielen dabei keine Rolle. Auch wenn Ihr Ehepartner¹ nicht begünstigt ist, 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 staatliche Förderung	
Grundzulage pro Person	154 €
Kinderzulage für vor 2008 geborene Kinder	185 €
Kinderzulage für ab 2008 geborene Kinder	300 €
Mindesteigenbeitrag für unmittelbar Zulagenberechtigte	4 % des Bruttoverdienstes aus dem Vorjahr ²
Mindestbeitrag für mittelbar Zulagenberechtigte	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 zulagenberechtigte Ehegatte den Mindesteigenbeitrag leistet, die Ehegatten unbeschränkt einkommensteuerpflichtig sind und nicht dauernd getrennt leben.

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 auszahlen.
- Das komplette geförderte Vermögen ist Hartz IV-sicher.

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.

ALfonds^{Riester} gibt Ihrer Riester-Rente zusätzlichen Auftrieb.

Der Gesetzgeber schreibt vor, dass zum Rentenbeginn **mindestens die eingezahlten Beiträge inklusive der Zulagen zur Verfügung stehen**, um daraus eine Rente zu bilden. Diese Beitragsgarantie erfüllen wir, indem wir Ihre Beiträge und die Zulagen zum Teil in einen speziellen Investmentfonds (den Wertsicherungsfonds) investieren. Eine lebenslange garantierte Altersrente ist Ihnen sicher. Durch die Fondsanlage steigen die **Renditechancen** für Ihr Guthaben.

Gehen Sie mit ALfonds^{Riester} auf große Wanderschaft und entdecken Sie die Möglichkeiten unserer fondsgebundenen Riester-Rente.

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

- Welchen Beitrag Sie zahlen möchten.
- In welchen Fonds ALfonds^{Riester} das nicht für die Beitragsgarantie benötigte Guthaben investieren soll.

Füllen Sie außerdem gleich zu Vertragsbeginn einen Dauerzulagenantrag 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.

Grundzulage

Der Staat erhöht Ihr Guthaben jährlich durch Zulagen. Die Grundzulage beträgt pro Person 154 €. 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.

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.

Vertragsabschluss



Ausbildung

Berufseinstieg

Berufliche Entwicklung

Partnerschaft/Familiengründung

Sonderzahlung/Beitragserhöhung

Beschleunigen Sie jederzeit das Wachstum Ihres Guthabens und damit Ihrer späteren Rente durch Beitragserhöhungen oder leisten Sie einmal pro Jahr eine Sonderzahlung.

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.

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!

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.



Ab 01.01.17 ist der automatische Guthabenschutz in der FR50 wählbar.

Automatischer Guthabenschutz:

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

Monatliche Rente

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

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

Im Beruf etabliert

Alter 62

Ruhestand



Garantierte Sicherheit kombiniert mit chancenreicher Aktienanlage für mehr Rendite. Das ist ALfonds^{Riester}.

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 Anlageetüpfel.

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.

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-, Renten-, Rohstoff-, Nachhaltigkeits- und 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.

ALfonds^{Riester} sorgt für eine Grundabsicherung Ihrer Hinterbliebenen.

Bei Tod vor Rentenbeginn wird alles, was Sie bis dahin angespart haben, an Ihre Hinterbliebenen ausgezahlt. Zum Erhalt der staatlichen Förderung sollte dieses Kapital als lebenslange Hinterbliebenenrente an Ihren Ehegatten oder als Waisenrente an Ihre Kinder gezahlt werden. Auch die Übertragung des Kapitals auf den Riester-Vertrag des Ehepartners ist möglich. So kann sich dieser das gesamte Kapital, also Beiträge, Zulagen sowie die erwirtschafteten Überschüsse und Kursgewinne, im Alter als Rente auszahlen lassen.

Für die Zeit nach Rentenbeginn ist ebenfalls eine Todesfallleistung möglich. Diese kann in Form einer Rente an Ihre Hinterbliebenen vereinbart werden.

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: Das komplette geförderte Vermögen ist geschützt.
- Stellen Sie zu Vertragsbeginn einen Dauerzulagantrag 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⁺



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
- Unsere Geschäftspolitik richtet sich ausschließlich an den Interessen der Versicherten – unseren Mitgliedern – aus.
- Was wir erwirtschaften, kommt allein unseren Mitgliedern zu Gute.
- Bestnoten bei Ratings und in der Fachpresse



**STANDARD & POOR'S
RATINGS SERVICES**

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.

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