

Geschäftspartner / AL_DuoSmart / Januar 2023

FAQ zu AL_DuoSmart (HR20)

Wir haben für Sie wichtige Fragen und Antworten zu unserem Produkt AL_DuoSmart zusammengestellt.

- 1. Wie ist das Produkt aufgebaut?**
- 2. Kann sich die Kapitalgarantie noch erhöhen?**
- 3. Wie funktioniert die automatische Sicherung?**
- 4. Wie funktioniert das integrierte Ablaufmanagement?**
- 5. Wie ist die Kapitalanlage von AL_DuoSmart ausgerichtet?**
- 6. Kann die dynamische Anlage durch den Kunden verändert werden?**
- 7. Wie wird die Garantie sichergestellt?**
- 8. Wie erfolgen Entnahmen aus dem Guthaben?**
- 9. Welche Kosten fallen bei Entnahmen an?**
- 10. Können Zuzahlungen geleistet werden?**
- 11. Kann der Rentenbeginn verschoben werden?**
- 12. Welche Möglichkeiten hat der Kunde in der privaten Altersvorsorge zu Rentenbeginn?**
- 13. Können auch juristische Personen AL_DuoSmart abschließen?**

1. Wie ist das Produkt aufgebaut?

Das Produkt AL_DuoSmart (HR20) verbindet die Vorteile zweier Anlagearten. Zum einen nutzt es die Renditechancen der dynamischen Anlage und zum anderen die besonders sichere klassische Anlage (Sicherungsvermögen). Abhängig von der Wertentwicklung schichten wir zwischen den Anlagen um. Das Produkt garantiert zunächst 80% der Bruttobeiträge und kann sowohl für laufende Beitragszahlungen als auch Einmalbeiträge abgeschlossen werden. Der Mindestbeitrag für laufende Zahlungsweise beträgt 50 € mtl. und für Einmalbeiträge 10.000 €.

2. Kann sich die Kapitalgarantie noch erhöhen?

Bei Abschluss der Produkts werden 80% der Bruttobeiträge garantiert. Während der Aufschubzeit kann sich die Garantie durch die automatische Sicherung und das integrierte Ablaufmanagement noch erhöhen.

3. Wie funktioniert die automatische Sicherung?

Bei einer guten Entwicklung des Guthabens erhöhen wir automatisch das garantierte Kapital zum Rentenbeginn. Hierfür betrachten wir monatlich einen sog. Vergleichswert. Dieser entspricht den bisher gezahlten Beiträgen multipliziert mit dem Garantiefaktor (80%) zuzüglich bereits erfolgter Erhöhungen der Garantie. Wenn das aktuelle Guthaben zu Beginn eines Monats den Vergleichswert (80% der eingezahlten Beiträge zzgl. erfolgter automatischer Sicherungsbeträge) um mindestens 30% übersteigt, erhöhen wir das garantierte Kapital zu Rentenbeginn, um die Hälfte des übersteigenden Betrags. Dafür schichten wir einen Teil des Guthabens von der dynamischen Anlage in die klassische Anlage. Das neue garantierte Kapital kann nicht wieder fallen. Dieses Verfahren endet automatisch mit Beginn des Ablaufmanagements.

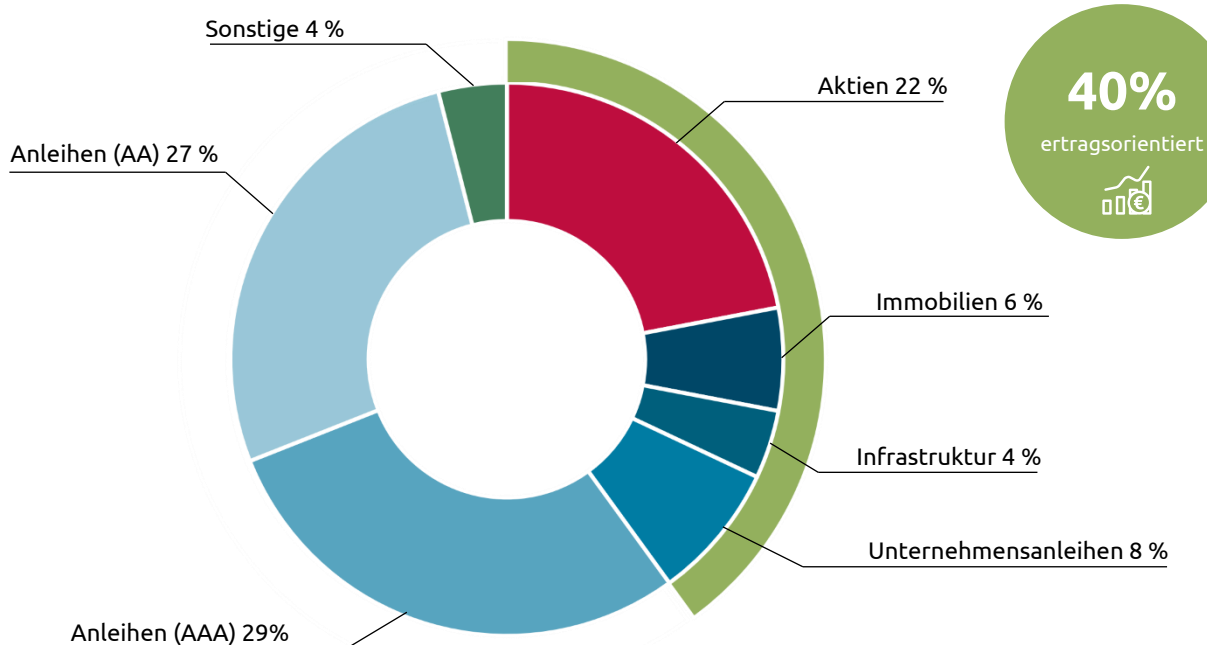
4. Wie funktioniert das integrierte Ablaufmanagement?

Das integrierte Ablaufmanagement beginnt drei Jahre vor Rentenbeginn. Dabei wird das Guthaben vermehrt aus der dynamischen Anlage in die klassische Anlage umgeschichtet, um das Risiko von Schwankungen des Guthabens kurz vor Rentenbeginn zu verringern. Der zu Beginn des Ablaufmanagements vorhandene Anteil der klassischen Anlage wird bis zum Rentenbeginn auf einen Anteil von 90% erhöht. Dazu wird ein sog. Vergleichswert betrachtet. Dieser besteht aus den eingezahlten Beiträgen multipliziert mit dem Garantiefaktor (80%), den Erhöhungen durch die automatische Sicherung und durch Erhöhungen im Rahmen des Ablaufmanagement. Zu Beginn eines Monats wird geschaut, ob 90% des Guthabens den Vergleichswert erreichen. Wenn dies der Fall ist, wird die Differenz zwischen 90% des Guthabens und dem Vergleichswert ermittelt. Dieser Betrag wird durch die Anzahl der verbleibenden Monate bis zum Rentenbeginn geteilt. Der so ermittelte Betrag erhöht das garantierte Kapital zum Rentenbeginn.

5. Wie ist die Kapitalanlage von AL_DuoSmart ausgerichtet?

Bei AL_DuoSmart fließt die ertragsorientierte Anlage in den weltweit diversifizierten Fonds „AL GlobalDynamik“. In Kombination mit dem Sicherungsvermögen der Alte Leipziger entsteht so ein vielseitiges „Multi-Asset-Portfolio“, das neben globalen Aktien auch Investments in Staats- und Unternehmensanleihen sowie Immobilien oder Infrastruktur umfasst. Dazu zählen auch Solar- und Windenergie, soziale Infrastruktur und Green Bonds. Sowohl im Fonds- als auch im Sicherungsvermögen werden ökologische bzw. soziale Merkmale gefördert.

Beispiel der anfänglichen Aufteilung des Investments auf Basis eines Vertrags mit 30 Jahren Laufzeit und 100 € Monatsbeitrag:



Stand: Oktober 2022

6. Kann die dynamische Anlage durch den Kunden verändert werden?

Die dynamische Anlage erfolgt im AL GlobalDynamik und kann nicht gewechselt werden. Dies trägt zur Einfachheit des Produkts bei, da keine Fondsberatung notwendig ist und reduziert zusätzlich mögliche Haftungsrisiken.

7. Wie wird die Garantie sichergestellt?

Zur Einhaltung der endfälligen 80%-igen Bruttobeitragssummengarantie ist ein dynamischer Umschichtungsalgorithmus notwendig. Dazu teilt AL_DuoSmart das Guthaben monatlich vertragsindividuell und passgenau auf die klassische und dynamische Anlage auf. Ergänzend wird das Investment in die klassische und dynamische Anlage an jedem Börsentag vertragsindividuell geprüft und bei Bedarf angepasst. Dabei ist sicherzustellen, dass unsere zugesagten Garantiewerte stets eingehalten werden können.

8. Wie erfolgen Entnahmen aus dem Guthaben?

Vor Rentenbeginn besteht selbstverständlich die Möglichkeit sich Beträge auszahlen zu lassen. Die Auszahlung muss mindestens 500 € betragen und das restliche Guthaben und die künftig zu zahlenden Beiträge des Hauptvertrags müssen zusammen mindestens 7.500 € betragen. Nach einer Auszahlung vermindern sich die garantierten Leistungen.

9. Welche Kosten fallen bei Entnahmen an?

Wir erheben keine Gebühren oder Stornokosten für Entnahmen.

10. Können Zuzahlungen geleistet werden?

Vor Rentenbeginn können einmal im Monat zusätzliche Beiträge eingezahlt werden. Hierbei ist folgendes zu beachten:

- Eine Zuzahlung muss mindestens 500 € betragen.
- Alle Zuzahlungen und Beiträge dürfen in jedem einzelnen Jahr 40.000 € nicht übersteigen (diese Grenze gilt nicht für das erste Versicherungsjahr).

11. Kann der Rentenbeginn verschoben werden?

Der Rentenbeginn kann sowohl vorverlegt als auch nach hinten geschoben werden. Wenn ein früherer Rentenbeginn gewünscht ist, muss uns dies innerhalb der letzten sechs Monate vor dem neuen Rentenbeginn mitgeteilt werden.

Wenn ein späterer Rentenbeginn gewünscht ist, muss uns dies innerhalb der letzten sechs Monate vor dem ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn mitgeteilt werden. Der Rentenbeginn kann bis zum Höchstalter 85 auch mehrmals nach hinten geschoben werden.

Innerhalb des Garantiekorridors (5 Jahre vor und 5 Jahre nach dem ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn) werden die ursprünglichen Rechnungsgrundlagen beibehalten. Außerhalb des Garantiekorridors verwenden wir die zum Zeitpunkt der Änderung maßgebenden Rechnungsgrundlagen.

12. Welche Möglichkeiten hat der Kunde in der privaten Altersvorsorge zu Rentenbeginn?

Zu Rentenbeginn besteht in der privaten Altersvorsorge die Möglichkeit das gesamte Guthaben konventionell verrenten zu lassen und eine lebenslange Altersrente zu erhalten. Alternativ kann anstatt der Rentenzahlung auch eine einmalige Kapitalzahlung gewählt werden.

13. Können auch juristische Personen AL_DuoSmart abschließen?

Ja, auch juristische Personen können den Tarif abschließen.