



## Informationen zu Ihrer Betriebsrente

### Unser Beitrag zu Ihrer Rente!

Liebe Mitarbeiterinnen, liebe Mitarbeiter,

die steigende Lebenserwartung in Deutschland kombiniert mit immer weniger Beitragszahlern sorgt leider dafür, dass die gesetzliche Rente künftig lediglich zur Finanzierung einer Grundversorgung ausreichen wird. Die aktuelle Inflation zeigt darüber hinaus, dass die Versorgung morgen weniger wert ist als heute. Um im Alter auf nichts verzichten zu müssen, ist eine zusätzliche Vorsorge unerlässlich, zum Beispiel in Form einer betrieblichen Altersversorgung (bAV).

Als Arbeitgeber tragen wir eine soziale Verantwortung und möchten Sie bei Ihrer Alterssicherung unterstützen. Deshalb werden wir für Sie eine **rein arbeitgeberfinanzierte Versorgung** über eine Direktversicherung einrichten. Alle wichtigen Informationen können Sie der Broschüre entnehmen.

Unseren freiwilligen Arbeitgeberbeitrag können Sie mittels der Entgeltumwandlung aufstocken. Dabei werden Teile Ihres Bruttogehalts in eine bAV umgewandelt. Auf diesen Umwandlungsbetrag zahlen wir Ihnen zusätzlich einen **Arbeitgeberzuschuss in Höhe von \_\_\_\_\_ %**.

Mit einer bAV sorgen Sie nicht nur fürs Alter vor, sondern profitieren auch noch von Steuervorteilen. Nutzen Sie die Chance und sprechen Sie unseren Vermittler \_\_\_\_\_ an. Sie können ihn unter der Rufnummer \_\_\_\_\_ oder per Mail unter \_\_\_\_\_ erreichen.

Freundliche Grüße

# Die demografische Entwicklung.

Zukünftig wird die gesetzliche Rente nur noch eine „Grundversorgung“ bieten. Vergangene und zukünftige Reformen schaffen weitere Versorgungslücken. Eine zusätzliche Versorgung ist daher unerlässlich. **Deswegen unterstützen wir Sie mit einer attraktiven bAV!**

**Immer mehr Leistungsempfänger treffen auf immer weniger Beitragszahler!**

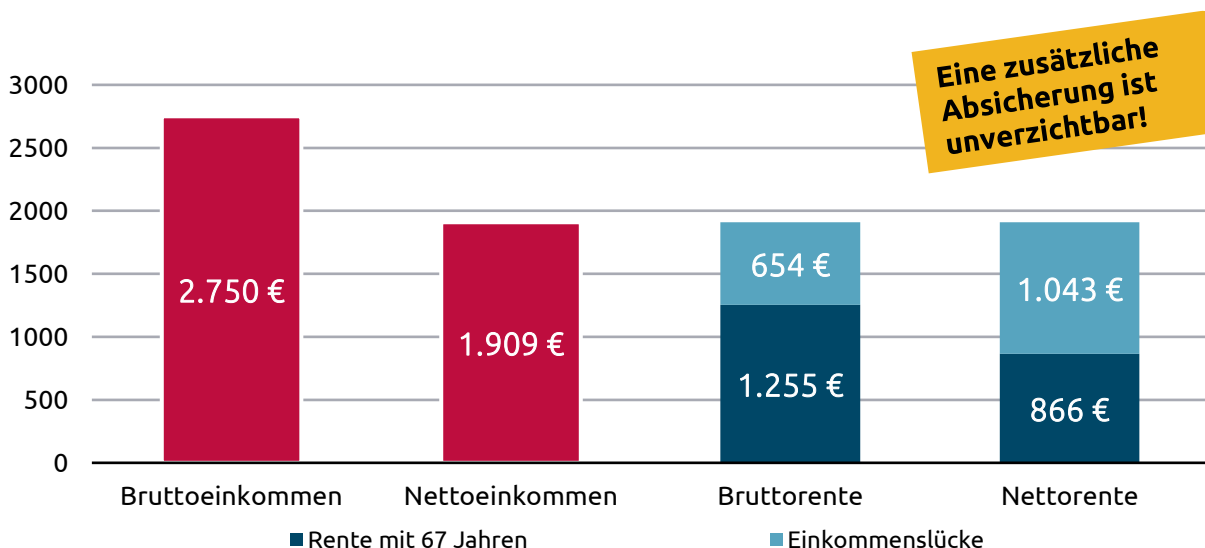


Sinkende Geburtenraten, steigende Lebenserwartung und längere Ausbildungszeiten sind einige Gründe für eine Veränderung des Verhältnisses von Leistungsempfängern zu Beitragszahlern. Dies wirkt sich negativ auf die Finanzen der Rentenversicherung aus.



**Warum eine zusätzliche Versorgung Pflicht ist.**

Arbeitnehmer, 30 Jahre, 2.750 €/Brutto, 12 Gehälter/Jahr, ledig, kinderlos, Steuerklasse I



Berechnungsgrundlage des Nettoeinkommens ist der bAV Vorteilsrechner der Alte Leipziger Lebensversicherung a.G. Berechnungsgrundlage der Bruttorente ist der Rentenschätzer der Alte Leipziger Lebensversicherung a.G. zu Rentenanwartschaften der gesetzlichen Rentenversicherung. Dieser basiert auf dem vom BMF vorgegebenen Näherungsverfahren. Für die Nettorentenberechnung wurde 11 % KVdR- und Pflegeversicherungsanteil, sowie ein Steuersatz von 20 % angenommen.

# So einfach geht Direktversicherung.

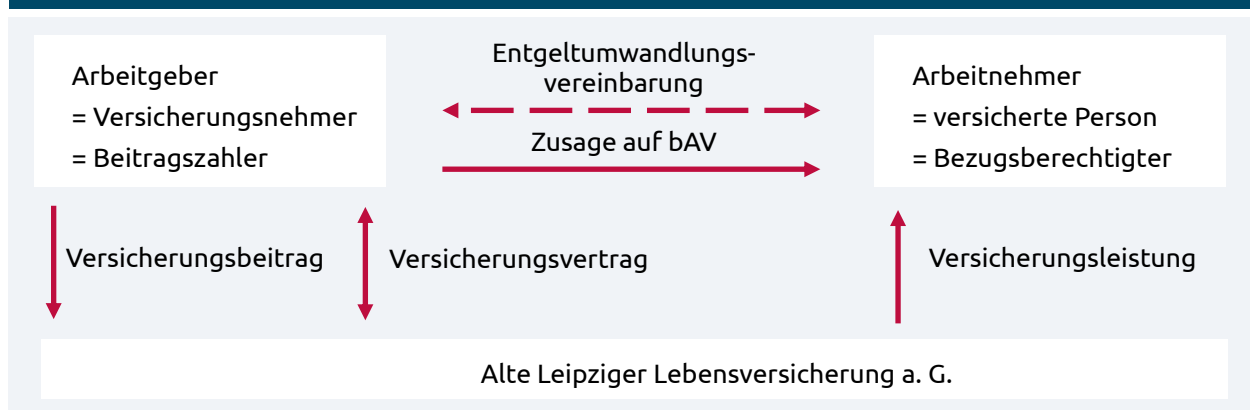
Für die Durchführung der betrieblichen Altersversorgung haben wir uns für eine Direktversicherung entschieden. Ein einfacher, aber sehr effektiver Weg, um für das Alter vorzusorgen.

## Ganz einfach: Das Prinzip



Die Direktversicherung wird von uns zu Ihren Gunsten abgeschlossen und ist eine ganz normale Rentenversicherung. Die Beiträge werden von uns finanziert. Wenn Sie möchten, können Sie diesen Beitrag durch eine Entgeltumwandlung aufstocken und Ihre Rente so erhöhen.

### Einfaches Modell: Die Direktversicherung



## Das Gesamtpaket für Sie!



### Ihre Vorteile

- Wir zahlen Ihnen einen festen Beitrag in Höhe von \_\_\_\_ € monatlich.
- Sie können diesen Beitrag freiwillig aufstocken. Wir bezuschussen Ihren Betrag nochmals mit \_\_\_\_ %!
- Die Beiträge, die Sie selbst zahlen, sind bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze steuer- und sozialversicherungsfrei. Netto fehlt Ihnen dadurch weit weniger als das, was in Ihre Altersvorsorge fließt!

## Das Gesamtpaket für Sie!



### Arbeitgeberzuschuss als Chance

Sie erhalten von uns auf den freiwilligen Entgeltumwandlungsbetrag zusätzlich einen Zuschuss in Höhe von \_\_\_\_ %, soweit wir als Arbeitgeber durch die Umwandlung Sozialversicherungsbeiträge einsparen.



### Höchste Flexibilität für Sie

- Beiträge können herauf-, herab- oder ausgesetzt werden.
- Mit jährlichen Zuzahlungen kann die Rente der Direktversicherung erhöht werden.
- Auch eine Dynamik kann während der Vertragslaufzeit vereinbart werden, um eine regelmäßige Erhöhung der Beiträge und damit der Rente zu ermöglichen.
- Die Risiken „Berufsunfähigkeit“ und „Erwerbsminderung“ lassen sich durch eine Zusatzversicherung absichern – auch für diese Beiträge gilt die Steuer- und Sozialversicherungsersparnis.



### Klassische, smarte oder fondsgebundene Anlage

Für höhere Renditechancen können Beiträge auch teilweise in Investmentfonds angelegt werden. Bei der smarten Rente überlassen Sie die Zusammenstellung der chancenreicheren Anlage bequem den Experten der Alte Leipziger. Oder Sie entscheiden sich für die fondsgebundene Variante und gestalten die Fondsauswahl für Ihren Vertrag aktiv mit.



### Garantien

Sie können zu Rentenbeginn auf ein garantiertes Guthaben, eine garantierte Mindestrente und einen garantierten Rentenfaktor auf das gesamte Guthaben zählen.



### Individueller Rentenbeginn und Auszahlung

- Möchten Sie vorzeitig ab Alter 62 die Leistung abrufen oder den ursprünglichen Rentenbeginn hinausschieben? Sie können den Rentenbeginn flexibel wählen.
- Je nach Wunsch erhalten Sie zu Rentenbeginn eine lebenslange Rente, eine Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem.



### Möglichkeiten bei vorzeitigem Ausscheiden

Bei vorzeitigem Ausscheiden geben wir Ihnen die Direktversicherung einfach mit. Sie können den Vertrag vom neuen Arbeitgeber weiterführen lassen, ihn privat besparen oder beitragsfrei stellen.



### Todesfalleistung für Hinterbliebene

Ein beruhigender Gedanke – auf Wunsch erhalten Ihre leistungsberechtigten Hinterbliebenen im Todesfall eine finanzielle Unterstützung.

# Unschlagbares Doppel für Ihre Altersversorgung



## Punkten Sie jetzt doppelt – mit AL\_DuoSmart

Zwei Anlagen im perfekten Zusammenspiel, eine einfache und effiziente Produktlösung. AL\_DuoSmart verbindet automatisch Sicherheit mit der Chance auf mehr.



### Bequem

- Anpassungen wie Fondswechsel sind während der Laufzeit nicht erforderlich



### Sicherheit

- Bei guter Wertentwicklung erhöht sich Ihr garantiertes Guthaben zu Rentenbeginn



### Chancenreich

- Höhere Renditechance als bei der Klassik!



### ESG-Kriterien

- Ökologische und soziale Aspekte bei der Kapitalanlage



### Ablaufmanagement

- In den letzten drei Jahren vor Rentenbeginn greift ein integriertes Ablaufmanagement



### Kostenbewusst

- Günstiges Asset Management
- Kein Garantiefonds notwendig

## Die Bausteine – smart kombiniert



Klassische Anlage



Dynamische Anlage

# Die fondsgebundene Direktversicherung



## Bewährtes Sicherungskonzept – mit ALfonds<sup>bAV</sup>

Die betriebliche Altersversorgung mit ALfonds<sup>bAV</sup> ist ein Gewinn. Mit einer fondsgebundenen Direktversicherung sichern Sie sich die Vorteile einer betrieblichen Altersversorgung kombiniert mit den Chancen der Kapitalmärkte. Sie müssen dabei nicht auf Garantien verzichten.



### Renditechancen

- Kombination von Sicherheit und Aktienanlage für mehr Rendite
- Bis zu 20 Fonds frei wählbar



### Zusätzliche Sicherheitsbausteine

- Automatischer und aktiver Guthabenschutz
- Kostenfreies Ablaufmanagement in den letzten 5 Jahren oder alternativ ab dem 50. Lebensjahr (Relax50)



### Sicherheit

- Beitragsgarantie wahlweise von 60 % bis 80 %

**Ziel: Rentengarantie  
bei hoher Aktienquote**

## Dynamisches Hybridkonzept mit drei Anlagetöpfen

### Sparbeitrag



Klassische Anlage



Wertsicherungsfonds



Freie Fonds

# Ihr starker und solider Partner für die bAV

## Langjährige Erfahrung

- Der zweitgrößte Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit in Deutschland
- Seit über 190 Jahren ein zuverlässiger und unabhängiger Partner in der Altersversorgung
  - Über 90-jährige Erfahrung in der Berufsunfähigkeitsabsicherung
  - Mehr als 80 Jahre Erfahrung mit innovativen Produkten in der bAV
- Rund 1,70 Millionen Versicherungsverträge, davon entfallen ca. 38 % auf die bAV
- Mehr als 50.000 Unternehmen vertrauen der Alte Leipziger ihre bAV an

## Finanzielle Stärke und gute Kapitalanlagen

- Sechstgrößter Lebensversicherer in Deutschland mit Bruttobeiträgen in Höhe von 2,88 Mrd. € und Kapitalanlagen in Höhe von 30,87 Mrd. € im Jahr 2023
- Stetiges Wachstum des Eigenkapitals und überdurchschnittliche Sicherheitsmittelausstattung
  - Eigenkapital in Höhe von 1.118 Mio. € im Jahr 2023
- S&P Global Ratings bestätigt der Alte Leipziger eine starke Finanzkraft (A)
- Fitch bewertet die Finanzstärke der Alte Leipziger mit „Stark“ (A+)
- Zusätzliche Sicherheit für die Kunden: Mitglied im Sicherungsfonds für Lebensversicherer (Protector)

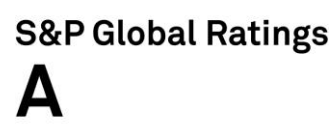
## Unsere Kunden-App „fin4u“

- Online 360° Finanz- und Versicherungsmanager
- Sie sehen Ihren aktuellen Vertragsstand und die Dokumente in Ihrer App



## Top Ratings und Auszeichnungen

- Performance, Produkte, Risikotragfähigkeit und Finanzkraft – in allen Punkten schneidet die Alte Leipziger überdurchschnittlich ab:



# Rückmeldebogen

Bitte reichen Sie den Rückmeldebogen kurzfristig bei Ihrer Personalabteilung ein.

## Bitte teilen Sie uns Ihre Wünsche mit:

Herr  Frau

Name, Vorname: \_\_\_\_\_

- Ich möchte die angebotene arbeitgeberfinanzierte Betriebsrente gerne nutzen und freue mich auf die entsprechenden Unterlagen.
- Ich möchte den Beitrag meines Arbeitgebers durch die Entgeltumwandlung aufstocken.
- Ich habe Fragen hierzu oder zu anderen finanziellen Themen und bitte \_\_\_\_\_ um Kontaktaufnahme unter \_\_\_\_\_.
- Ich verzichte auf den Vertrag und möchte die Vorteile der Betriebsrente nicht nutzen.

## Rückmeldung für eine unverbindliche Angebotsberechnung

Straße, Hausnr.: \_\_\_\_\_

PLZ, Ort: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_ Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

Bruttomonatsgehalt: \_\_\_\_\_ Steuerklasse: \_\_\_\_\_

Familienstand:  Verheiratet  Ledig Kirchensteuerpflicht:  Ja  Nein

## Gewünschter monatlicher Bruttoumwandlungsbetrag:

50 €  100 €  150 €  302 €  604 €  \_\_\_\_\_ €

Diensteintrittsdatum: \_\_\_\_\_ Personal-Nr.: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_ Unterschrift: \_\_\_\_\_

### Alte Leipziger Lebensversicherung a. G.

Alte Leipziger-Platz 1  
61440 Oberursel  
bav-partner@alte-leipziger.de  
www.alte-leipziger.de  
www.blog.alh.de