

KAPITALANLAGEN | VORSORGE

Unsere flexiblen und soliden Kapitalanlagen für Ihre Zukunft



Alte Leipziger
ALH Gruppe

Ausgezeichnete Anlagemöglichkeiten für Ihr Kapital

Als Experte für Versicherungen und Finanzen unterstützen wir Sie gerne bei der Entscheidung für die beste Lösung. Für Ihre Kapitalanlage stellen wir Ihnen ausgezeichnete Produkte mit attraktiven Konditionen zur Verfügung.

Ihr Anlageziel: Mehr Rente im Alter

Unsere Angebote:

Sofortrente – lebenslang und sicher

Die **private Rente der Alte Leipziger Leben** sichert Ihre finanzielle Unabhängigkeit im Alter – **garantiert** und **lebenslang**. Ihre Sofortrente unterliegt nicht nur der günstigen Ertragsanteilbesteuerung, sondern erhöht sich zusätzlich durch Überschüsse. Außerdem bieten wir Ihnen verschiedene Möglichkeiten für Ihre Hinterbliebenen vorzusorgen.

Fondsrente mit Einmalzahlung

Mit unserer Fondsrente AL_FlexInvest legen Sie ihre Einmalzahlung komplett in Investmentfonds an und sparen dabei richtig Steuern. Mit diesem Produkt kombinieren Sie die Vorteile einer Versicherung mit den Chancen und der Flexibilität eines Fondsdepots. Auf Wunsch können Sie auch einen individuellen Entnahmeplan vereinbaren.

Smarte Rente mit Einmalzahlung

Unsere smarte Rente AL_DuoSmart kombiniert ganz automatisch Sicherheit mit der Chance auf mehr. Sie müssen sich dabei um nichts weiter kümmern. Durch die Kombination aus „klassischer Anlage“ und „dynamischer Anlage“ entsteht ein breit gestreutes Portfolio.

Kapital-Auszahlplan – mit garantierter Sicherheit

Der **Kapital-Auszahlplan der Alte Leipziger Bauspar** bietet Ihnen mit **festen Zinssätzen** und **individuellen Laufzeiten** (mittel- bis langfristig) ein kalkulierbares zusätzliches Einkommen, ganz gleich, ob Sie nur die Zinsen oder auch das Anlagekapital ausgezahlt haben möchten. Die Anlage und Auszahlungen erfolgen ohne Kosten und Gebühren für Sie.

Sicherheitsorientierter Fondsmix – individuell und attraktiv im Fondsdepot

Lassen Sie Ihr Vermögen von erfahrenen Profis managen und nutzen Sie deren Know-how für eine attraktive Zusatzrente. Investieren Sie in einen **flexiblen** und stark **sicherheitsbetonten Fondsmix**. Als risikoscheuer Anleger setzen Sie auf kurzlaufende Renten- und Geldmarktfonds. Oder wünschen Sie sich mehr Chancen auf höhere Renditen und möchten der gestiegenen Inflation ein Schnippchen schlagen? Dann bietet die Vermögensverwaltung im Rahmen unseres **professionellen Dachfondsmanagements** sehr interessante Optionen.

Mit einem Auszahlplan unterstützen Sie das Ziel, Ihr Kapital zu erhalten bzw. die anvisierte Auszahldauer bei Kapitalverzehr zu erreichen. Ein **Auszahlplan** mit den Qualitätsfonds der Alte Leipziger Trust oder anderer renommierter Partner ist in seiner **Flexibilität** nicht zu übertreffen.



Starker Ausblick

Mit der richtigen Kapitalanlage können Sie das Leben auch morgen in vollen Zügen genießen.

Ihr Anlageziel: Sinnvoll Vermögen übertragen

Vermögensübertragung entsprechend Ihren individuellen Wünschen

Wenn Sie mit der Planung rechtzeitig beginnen, können Sie für Ihre Vermögensübertragung die Freibeträge der Erbschaft- und Schenkungsteuer gleich mehrfach in Anspruch nehmen. Und zwar alle 10 Jahre wieder in voller Höhe. Wer seinen Nachkommen hohe Steuerlasten ersparen will, sollte deshalb rechtzeitig mit der Vermögensberatung beginnen.

10

Unser Tipp:

Vertrauen ist gut – Kontrolle ist besser! Nur Sie allein können dafür sorgen, dass Ihr Vermögen nach Ihren Wünschen und Vorstellungen eingesetzt bzw. übertragen wird, ohne dass Sie bereits heute die Kontrolle darüber aufgeben.

Wie berechnet sich die Erbschaft-/Schenkungssteuer?

Die Höhe der Erbschaft- und Schenkungssteuer richtet sich vor allem nach dem verwandtschaftlichen Verhältnis. Je näher der Grad der Verwandtschaft, umso niedriger ist die Erbschaft- oder Schenkungssteuer und umso höher sind die Freibeträge. Details hierzu erfahren Sie von Ihrem Steuerberater oder unserem Ansprechpartner vor Ort.

Bausparvertrag – als Starthilfe fürs Eigenheim

Nutzen Sie den Bausparvertrag, um bereits zu Lebzeiten Vermögen an Ihre Nachkommen zu übertragen. Sollten Sie bereits ein Eigenheim besitzen und dieses an eines Ihrer Kinder vererben, bietet sich ein Bausparvertrag geradezu an. Denn Sie ermöglichen dem Kind, das kein Haus erbt, eine Starthilfe für ein Eigenheim. Mit Einzahlungen in einen Bausparvertrag bilden Sie die Basis für das Wohneigentum Ihrer Nachkommen und sichern ihnen gleichzeitig ein zinsgünstiges Darlehen für die spätere Finanzierung.

Wachstumsoptimierter Fondsmix – rendite- und chanceorientiert

Wer im aktuellen Zins- und Inflationsumfeld alleine auf Sicherheit setzt, macht bei der Vermögensübertragung reale Wertverluste sehr wahrscheinlich. Eine ausgewogene Vermögensstruktur, die gleichermaßen Raum für Chancen lässt, ist jetzt das A und O. Wir empfehlen: Clever kombinieren und dabei auch Experten für Ihr Vermögen arbeiten lassen.

Wenn Sie eine **flexible** und **langfristig ertragreiche Geldanlage** suchen, dann entscheiden Sie sich für einen **wachstumsorientierten Fondsmix** der **Alte Leipziger Trust** oder anderer **bekannter Investmenthäuser**. Eine ausgewogene Mischung exzellenter Renten-, Aktien- und Dachfonds ermöglicht gute Chancen auf überdurchschnittlich hohe Wertzuwächse. Dieser Fondsmix ist für Sie geeignet, wenn Renditechancen an den Wertpapiermärkten wahrgenommen werden sollen. Dafür sind Sie bereit, auch Kurschwankungen in Kauf zu nehmen. Erfüllen Sie Ihren Kindern und Enkeln finanzielle Träume, wenn diese das Geld beispielsweise für ein Eigenheim, Renovierungen, größere Reisen oder wertvolle Anschaffungen einsetzen möchten.



Ihr Anlageziel: Vermögen vermehren ohne Risiko

Eine kurz- bis mittelfristige Geldanlage wäre von Vorteil.

Auch dafür haben wir die passende Lösung. Mit uns können Sie sich beispielsweise aus Zinseinnahmen kleine und große Wünsche erfüllen oder auch feste Sparziele erreichen.

Unsere Angebote:

Sparbriefe – garantiert und sicher

Mit einem **Sparbrief** der **Alte Leipziger Bauspar** nutzen Sie alle Vorteile: den garantierten Zinssatz über eine frei wählbare Laufzeit von 2 bis 10 Jahren sowie die Vorteile eines festverzinslichen Wertpapiers. Wählen Sie die für Sie passende Sparbriefform aus den unterschiedlichen Sparbrief-Typen aus. So bestimmen und wissen Sie bereits heute, wann Sie über die Zinsen verfügen und wie viel Geld Sie zu erwarten haben.

Entspannt anlegen im sicherheitsorientierten Dachfonds

Für Ihre mittelfristige Kapitalanlage bieten wir Ihnen mit dem AL Trust Euro Relax ein wahrlich bequemes Investment: Sie investieren und lehnen sich entspannt zurück. Den Rest übernehmen unsere erfahrenen Fondsprofis für Sie. Sie sichern sich ein **professionelles Fondsmanagement** für ein Kapitalwachstum **ohne extreme Risiken**. Im AL Trust Euro Relax legen Sie den Fokus auf sicherheitsorientierte Top-Fonds der Anlageklassen Geldmarkt und Renten. Der notwendige Inflationsschutz wird durch Beimischung exzellenter Aktienfonds sichergestellt.

Tip

Unser Tipp:

Ein Teil Ihres Kapitals sollte für Notfälle verfügbar bleiben. Wenn unerwartet Ihr Auto defekt ist oder eine andere größere Rechnung zu bezahlen ist, müssen Sie vielleicht nicht nur einen Kredit aufnehmen, sondern auch unnötig hohe Zinsen zahlen. Das muss nicht sein. Mit den genannten Anlageformen sind Sie stets liquide.



Ihr Anlageziel: Profitabel Geld parken

Die weitere Verwendung des Kapitals steht noch nicht fest.

Dann parken Sie doch einfach für diesen unbestimmten Zeitraum Ihr Kapital.

Unsere Angebote:

AL_FlexCash – Tagesgeldkonto mit Zinsgarantie

AL_FlexCash können Sie ganz unbürokratisch eröffnen und bei Bedarf täglich darüber verfügen. Für die ersten sechs Monate erhalten Sie zudem eine Zinsgarantie zu attraktiven Konditionen – so können Sie sich über eine spätere weitergehende Verwendung Ihres Anlagebetrages in aller Ruhe Gedanken machen. Eine Kündigung ist jederzeit möglich, nach zwei Jahren endet der Vertrag automatisch.

Info

Unser Tipp:

Sprechen Sie – ganz unverbindlich – mit unserem Ansprechpartner vor Ort. Ermitteln Sie gemeinsam mit ihm, was Ihnen wichtig ist. Denn eine gute Vermögensanlage orientiert sich an Ihren Wünschen und Zielen.

Festgeldkonto – lukrativ und sicher

Das **Festgeldkonto** der **Alte Leipziger Bauspar** bietet Ihnen garantiert feste Zinssätze. Hier können Sie Ihr Kapital für eine Anlagedauer von 90 bis 360 Tagen – kostenfrei – parken.

Holen Sie das Beste heraus – mit einem intelligenten Fondskonzept

Machen Sie Ihr Vermögen zukunftssicher. Wenn Sie sich für eines unserer Fondskonzepte entscheiden, können Sie ganz persönliche Akzente für Ihre Geldanlage setzen. Je nach Ihren persönlichen Anforderungen, Ihren Zielen und Ihrer Risikobereitschaft stehen für Ihre Kapitalanlage unterschiedliche Varianten zur Wahl. Welche Lösung für Sie die sinnvollste ist, hängt unter anderem von Ihren Rahmenbedingungen und Ihren Vorstellungen hinsichtlich Sicherheit, Ertragschancen und Verfügbarkeit ab. Sprechen Sie uns an. Wir haben in jedem Fall die maßgeschneiderte Lösung für Sie.



Gemeinsam entspannt ↓

Gemeinsam entspannt in die Zukunft blicken

Bei der Anlage Ihres Vermögens ist vor allem
eines entscheidend: Ihre individuellen
Wünsche und Ziele.



Weil ein finanzstarker Partner unverzichtbar ist

Machen Sie das Beste aus Ihrem Geld – als Experte für Versicherungen und Finanzen unterstützen wir Sie gerne dabei. Auf unsere erstklassigen Konzepte können Sie sich voll verlassen. Passend zu Ihrer Lebenssituation und Ihren Wünschen finden wir gemeinsam die beste Lösung.

Zum Anfang der Broschüre ↑

Einfach ausgezeichnet!



Folgen Sie uns



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