

## Davon krieg ich nie genug! Geld vom Chef plus satte Prämie vom Staat.

Sichern Sie sich bis 480 €. Mit vermögenswirksamen Leistungen in einem Aktienfonds-Sparplan der Alte Leipziger Trust.

20% für VL obendrauf



**ALH Gruppe**

Alte Leipziger-Hallesche

# Kapital aufbauen für die Zukunft.

Fangen Sie doch ganz einfach mit den vermögenswirksamen Leistungen (VL) an. Dabei unterstützt Sie Ihr Chef und ggf. auch noch der Staat.

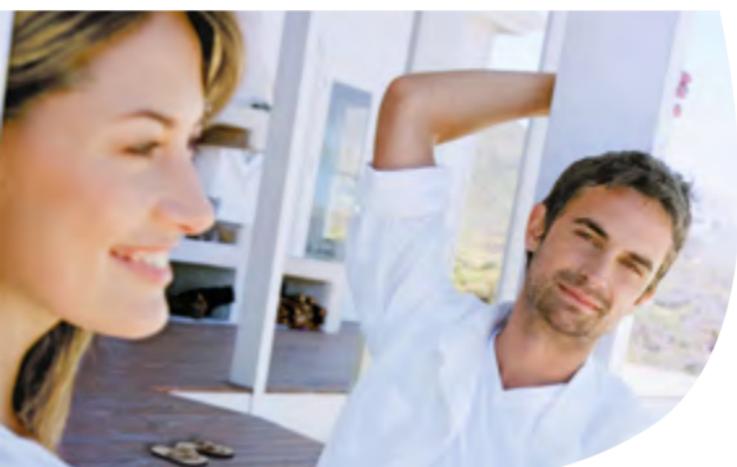
## Was sind vermögenswirksame Leistungen?

Das sind Geldleistungen, die der Arbeitgeber für Arbeitnehmer anlegt. Der Arbeitgeber kann sie vollständig oder in Teilen seinen Mitarbeitern zahlen. Eine besonders hohe staatliche Förderung, die Arbeitnehmer-Sparzulage, gibt es bei Investitionen in Aktienfonds. Bis zu 480 € VL jährlich können Sie anlegen, um die Vorteile der staatlichen Sparförderung in vollem Umfang zu nutzen.

**Unser Tipp:** Zahlt Ihr Arbeitgeber keine oder nur einen Teil VL, dann wandeln Sie ganz einfach Gehaltsteile in VL um. Damit schöpfen Sie die staatlichen Förderungen komplett aus.

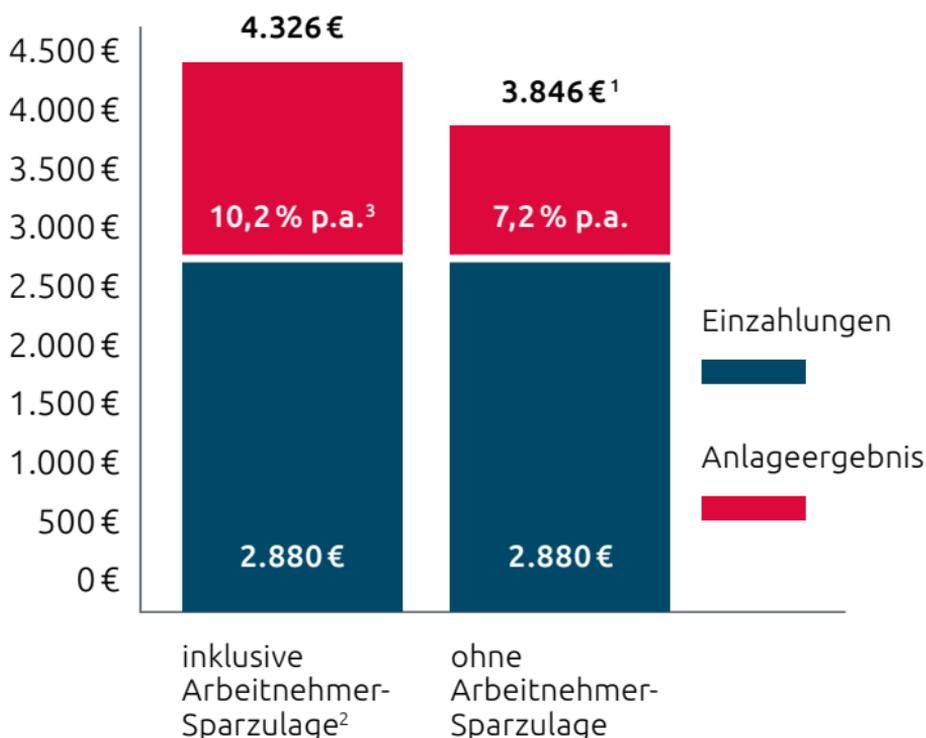
## Wie hoch ist die staatliche Förderung?

Der Staat fördert VL-Sparen in gewinnbringende Aktienfonds. Die Arbeitnehmer-Sparzulage für Ihren Vermögensaufbau beträgt 20 % auf maximal 400 € Einzahlungen pro Kalenderjahr. Das sind bis zu 80 € vom Staat obendrauf, wenn Ihr zu versteuerndes Jahreseinkommen unter 40.000 € für Alleinstehende bzw. 80.000 € für Verheiratete liegt. Ihr Bruttoeinkommen kann auch deutlich höher sein.



## Spitzenresultate mit deutschen Aktienfonds

### Mit 40 € monatlich zum Erfolg



**Unser Tipp:** Verzichteten Sie nicht auf das Geldgeschenk vom Chef, auch wenn Sie mehr verdienen und Ihr Jahreseinkommen die genannten Grenzen übersteigt.

<sup>1</sup> Im Durchschnitt aller VL-fähigen Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Deutschland, Durchschnitt aller 7-Jahres-Perioden seit 1962. Berechnungsgrundlage: monatliche Einzahlung 40 €, Einzahlungsdauer sechs Jahre, Gesamteinzahlung 2.880 €. Wartezeit ein Jahr. Berechnungsmethode: Erwerb zum Ausgabepreis, d. h. inklusive Ausgabebaufschlag, Bewertung zum Rücknahmepreis, Wiederanlage der Erträge zum Anteilwert. Ende einer siebenjährigen Anlageperiode ist jeweils der 31. Dezember.

<sup>2</sup> Seit 1. April 2009 jährlich 20 % auf maximal 400 € (sechs Jahre lang:  $6 \times 80 \text{ €} = 480 \text{ €}$ ), werden am Ende der Vertragsdauer (sieben Jahre) dem Anlageergebnis hinzugerechnet. Die jährliche Wertentwicklung bezieht sich auf den so errechneten Betrag.

<sup>3</sup> Errechnet sich aus dem zur Verfügung stehenden Betrag von  $3.846 \text{ €} + 480 \text{ €} = 4.326 \text{ €}$ .

Quelle: BVI. Stand: 20.06.2024.

## Sechs Jahre müssen Sie regelmäßig sparen.

Anschließend bleibt das Gesparte noch bis zum Jahresende im Depot – danach kommen Sie in den Genuss der staatlichen Förderung, sofern die genannten Voraussetzungen dafür erfüllt sind.

### Unser Tipp



VL-Anlagen in Aktienfonds bilden einen wichtigen Baustein Ihrer privaten Altersversorgung. Insbesondere dann, wenn Sie Ihr Depot nach Ablauf der gesetzlichen Bindungsfrist nicht einfach auflösen, sondern langfristig für Sie weiter arbeiten lassen. Denn gerade bei künftigen Rentnergenerationen kommt es auf jeden Euro an.

## Welche Chancen bietet die VL-Anlage in Aktienfonds?

Als Aktionär sind Sie am Erfolg, wie umgekehrt auch an vorübergehenden Rückschlägen, der Kapitalmärkte beteiligt. Erfahrungen der Vergangenheit belegen jedoch eindeutig: Die Rendite der Aktienanlage ist auf lange Sicht überdurchschnittlich positiv und „schlägt“ konkurrierende Vermögensanlagen!

## Die Vorteile einer VL-Anlage mit Investmentfonds:

- Bequemer Einstieg ins Börsengeschehen
- Beste Wertzuwachschancen auch mit geringen Sparbeträgen
- Keine verdeckten Kosten
- Absolute Gebührentransparenz
- Verständlichkeit durch klares Risikoprofil
- Konkurrssicherheit des Fonds
- Mit 20 % eine absolute Spitzenförderung vom Staat

## **In welchen Alte Leipziger Trust-Fonds werden die VL angelegt?**

In unseren „Klassiker“, den AL Trust Aktien Deutschland (ISIN DE0008471608 / WKN 847160). Das ist ein Aktienfonds mit klarem Fokus auf deutsche Qualitätsaktien. Dabei profitieren Sie vom Wachstums- und Ertragspotenzial global ausgerichteter Spitzenunternehmen. Gut für Sie, denn durch eine größere Anzahl von Einzeltiteln bleibt das Risiko hier begrenzt. Auf lange Sicht ergeben sich somit attraktive Perspektiven für Ihre Vermögensbildung.

### **Es funktioniert ganz einfach:**

Wenden Sie sich an Ihren Ansprechpartner vor Ort, dann überlassen Sie nichts dem Zufall. Sichern Sie sich Ihre VL vom Chef.

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine aktuelle Darstellung wesentlicher Merkmale unserer Fonds wieder. Die vollständigen Angaben zu den Fonds sind dem Basisinformationsblatt sowie dem Verkaufsprospekt, ergänzt durch den jeweiligen letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngeren Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Die genannten Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs dar. Sie sind in elektronischer oder gedruckter Form in deutscher Sprache kostenlos bei Ihrem Berater oder der Alte Leipziger Trust Investment GmbH (AL Trust), Alte Leipziger-Platz 1, 61440 Oberursel, erhältlich. Alle Aussagen geben die aktuelle Einschätzung der AL Trust wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Das vorliegende Dokument sollte bei Anlage- und strategischen Entscheidungen grundsätzlich nicht als zuverlässige Grundlage herangezogen werden. Soweit die in diesem Dokument enthaltenen Daten von Dritten stammen, übernimmt die AL Trust für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit dieser Daten keine Gewähr, auch wenn AL Trust nur solche Daten verwendet, die sie als zuverlässig erachtet. Individuelle Kosten wie Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind, sofern nicht anders angegeben, in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Nähere steuerliche Informationen enthält der vollständige Verkaufsprospekt. Bei den in dieser Information enthaltenen Darstellungen handelt es sich um Werbung gemäß § 31 Abs. 2 WpHG.

## Ihre Chancen

- Klare Strategie durch Anlagefokus auf große und mittelgroße substanzstarke deutsche Spitzen-Unternehmen
- Teilnahme an den Wachstums- und Ertragspotenzialen der großen und umsatzstarken Firmen von Europas größter Volkswirtschaft
- Langfristig hervorragende Aussichten auf überdurchschnittliche Wertzuwächse
- Breite Streuung der Aktien innerhalb des Fonds reduziert Risiken im Vergleich zu einer Direktanlage in Einzelwerte
- Keine Anlagefristen, börsentägliche Verfügbarkeit, absolute Konkursicherheit des Fonds

## Ihre Risiken

- Kurz-, mittel- und langfristig hohe Kursschwankungen des deutschen Aktienmarktes
- Unternehmensspezifische, politische und volkswirtschaftliche Entwicklungen
- Wechselkursveränderungen von Nicht-Euro-Währungen gegenüber dem Euro
- Keine Garantie für das Erreichen des Anlageziels

**Folgen Sie uns**



**Alte Leipziger**  
Trust Investment-Gesellschaft mbH  
Alte Leipziger-Platz 1  
61440 Oberursel  
trust@alte-leipziger.de  
www.alte-leipziger.de