

## Pensionsplan AL CHANCE: Das Kapitalanlagemodell »sPF«

Im Rahmen des leistungsbezogenen Pensionsplans AL CHANCE<sup>sPF</sup> wird das Kapital des Arbeitgebers nach dem Kapitalanlagemodell »**Strategic Pension Funding**« (sPF) angelegt.

### Kapitalanlage in Strategiefonds

Je nach Risiko-Rendite-Erwartung des Arbeitgebers kann das Kapital in einen der Strategiefonds

- **AL Trust Stabilität Inst (T)**
  - ISIN: DE000A2PWPD8
- **AL Trust Wachstum Inst (T)**
  - ISIN: DE000A2PWPE6
- **AL Trust Chance Inst (T)**
  - ISIN: DE000A2PWPC0

investiert werden. Die Fonds werden durch die ALTE LEIPZIGER Trust Investment-Gesellschaft mbH gemanagt und unterscheiden sich hinsichtlich der Basisallokation in Renten- und Aktienfonds sowie in Geldmarktinstrumenten. Daraus ergeben sich unterschiedliche Risiko- und Performanceerwartungen und damit abweichende Werte des maximalen Rechnungszinses für die Kalkulation des Einmalbeitrages bei Auslagerungen. Aufgrund der neuen Anlagealternativen im Sicherungsvermögen des ALTE LEIPZIGER Pensionsfonds haben die Arbeitgeber die Möglichkeit, eine unternehmensindividuelle Anlageentscheidung zu treffen.

Gemeinsames Anlageziel der Strategiefonds ist die Partizipation an der Wertentwicklung der globalen Renten- und Aktienmärkte. Daher investieren alle drei Strategiefonds in eine ausgewogene Mischung aktiv gemanagter oder indexorientierter Investmentfonds unterschiedlicher Anlageklassen. Die Auswahl der Anlagewerte von verschiedenen Anbietern erfolgt auf Basis von quantitativen und qualitativen Einschätzungen der Anlagewerte durch die Fondsmanager mit Fokus auf eine möglichst breite Risikostreuung.

### AL Trust Stabilität Inst (T)

Beim AL Trust Stabilität Inst (T) liegt der Investitionsschwerpunkt auf Rentenfonds. Dabei können bis zu einer Höhe von 80 % Anteile an in- oder ausländischen OGAW-Sondervermögen, die nach ihren Anlagebedingungen vorwiegend in zinstragenden Wertpapieren investiert sind (Rentenfonds), und bis zu einer Höhe von 50 % Anteile an in- oder ausländischen Geldmarktfonds erworben werden. Daneben können Bankguthaben unterhalten und Geldmarktinstrumente erworben werden. Der maximale Anteil an Aktienfonds liegt bei 40 %.

## AL Trust Wachstum Inst (T)

Im AL Trust Wachstum Inst (T) liegt der Investitionsschwerpunkt auf weltweit anlegenden Aktienfonds. Je nach Marktlage können durch das Fondsmanagement Renten- (bis zu 50 %) und Geldmarktfonds (bis zu 30 %) aus dem In- und Ausland beigemischt werden. Der maximale Anteil an Aktienfonds liegt bei 80 %.

## AL Trust Chance Inst (T)

Der Investitionsschwerpunkt im AL Trust Chance Inst (T) liegt auf weltweit agierende Aktienfonds. Je nach Marktlage kann durch das Fondsmanagement auch in Renten- (bis zu 40 %) und Geldmarktfonds (bis zu 30 %) aus dem In- und Ausland investiert werden. Der maximale Anteil an Aktienfonds liegt bei 100 %.

## Kurzübersicht: Strategiefonds im Sicherungsvermögen der ALTE LEIPZIGER Pensionsfonds AG

Strategiefonds						
	Rentenfonds- anteil	Aktienfonds- anteil	Geldmarkt- anteil	Basis- Allokation Renten- / Aktienfonds	Erwartete Performance p.a.	Maximaler Rechnungs- zins*
AL Trust Stabilität Inst (T)	max. 80 %	max. 40 %	max. 50 %	70 % / 30 %	3 %	2 %
AL Trust Wachstum Inst (T)	max. 50 %	max. 80 %	max. 30 %	40 % / 60 %	5 %	3 %
AL Trust Chance Inst (T)	max. 40 %	max. 100 %	max. 30 %	10 % / 90 %	7 %	4 %

\* Rechnungszins für den Einmalbeitrag bei Auslagerungen