

Geschäftspartner / Renten / September 2024

Überschussverwendung nach Rentenbeginn

Jede Rentenversicherung erhält Anteile an den erwirtschafteten Überschüssen. Die Überschüsse stammen im Wesentlichen aus den Erträgen der Kapitalanlagen.

Die Versicherungsprodukte erhalten zu Beginn eines jeden Versicherungsjahrs einen **jährlichen Überschussanteil**. Es gibt verschiedene Möglichkeiten die Überschüsse zu verwenden.

Verwendung des jährlichen Überschussanteils nach Rentenbeginn

Rentenzuwachs

- Jeder Rentenzuwachs bildet jährlich eine zusätzliche lebenslange garantierte Rente.
- Die Höhe des Rentenzuwachses (jährliche Steigerung) kann nicht garantiert werden.
- Die Höhe des Rentenzuwachses wird jährlich neu festgelegt.
- Ein einmal erreichter Rentenzuwachs ist garantiert, d.h. die Rente kann nicht sinken.

Bonusrente

- Aus den jährlichen Überschüssen wird eine gleichbleibende zusätzliche lebenslange Rente gebildet.
- Die Höhe der Bonusrente kann nicht für die gesamte Rentenbezugszeit garantiert werden.
- Die Höhe ändert sich, wenn die Überschussätze in einer anderen Höhe festgelegt werden.

Wachsende Bonusrente (Steigerungssatz ab 2024: 0,5 % - 1,58 %)

- Zusätzliche lebenslange Rente
- Die Gesamtrente erhöht sich von Jahr zu Jahr um einen vereinbarten Prozentsatz (z.B. 0,9 %).
- Die Rentenhöhe und der Steigerungssatz der Bonusrente können nicht für die gesamte Rentenbezugszeit garantiert werden.
- Bei einer Senkung der Überschussätze wird zunächst der Steigerungssatz geändert, erst danach wird die Höhe der wachsenden Bonusrente angepasst.
- Bei einer Anhebung der Überschussätze wird die wachsende Bonusrente erhöht.

Barauszahlung (außer bei ALfonds)

- Der jährliche Überschussanteil wird zusammen mit der lebenslangen Rente ausgezahlt.
- Die Höhe des Überschussanteils sinkt während der Rentenbezugszeit.
- Wenn der Überschussatz sinkt, sinkt der Überschussanteil stärker als in den Jahren zuvor.
- Wenn der Überschussatz steigt, sinkt der Überschussanteil weniger als in den Jahren zuvor.

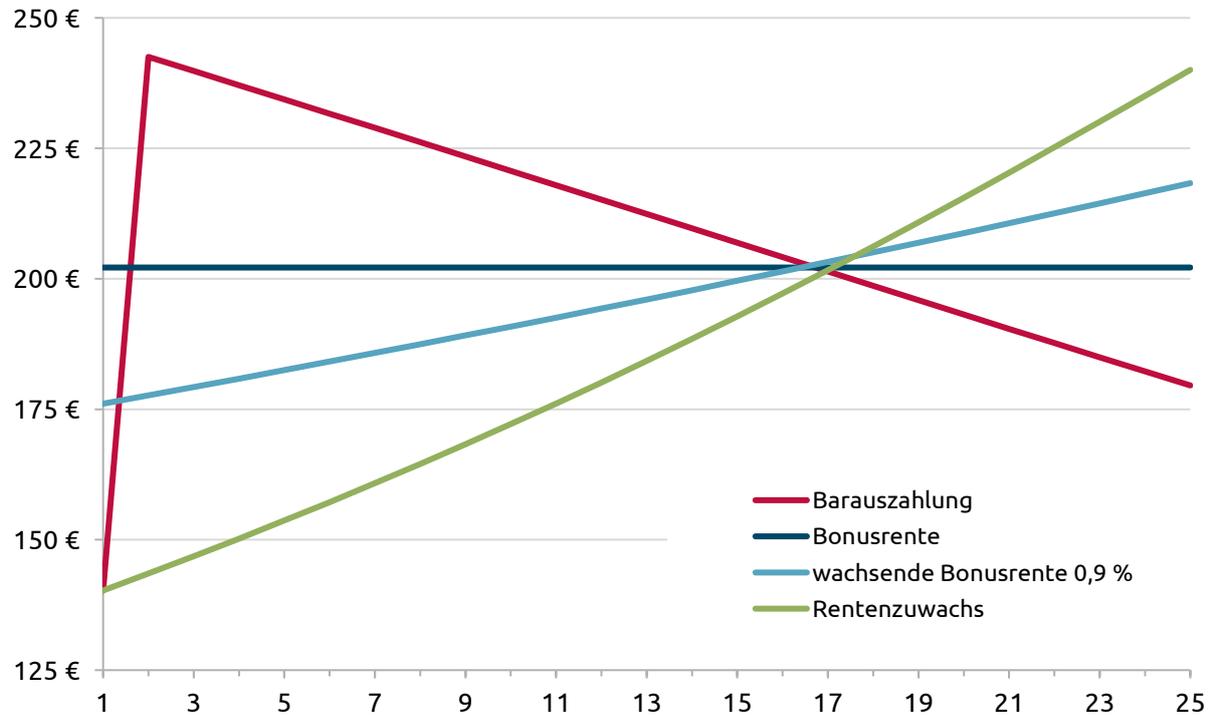
Hybridrente (= Wertzuwachs Plus, nur bei FR15)

- Der jährliche Überschussanteil wird zusammen mit der lebenslangen Rente ausgezahlt.
- Das Guthaben ist im Rentenbezug auf das klassische Vermögen und den Wertsicherungsfonds aufgeteilt.
- Eine Anlage in freien Fonds ist im Rentenbezug nicht mehr möglich.
- Bei Tod des Versicherten während der Rentengarantiezeit, zahlen wir statt der Hybridrente eine klassische Rente mit Rentenzuwachs.

Beispiel der Verwendungsarten nach Rentenbeginn

Zur besseren Übersicht haben wir für den Tarif AL_RENTE^{Flex} alle Überschussverwendungsarten nach Rentenbeginn anhand der Gesamtrente (inklusive Überschussbeteiligung) gegenübergestellt.

Beispiel¹: Tarif AR25, 100% klassische Anlage, Beginn 2024, Eintrittsalter 30 Jahre, Rentenbeginn im Alter 67, Beitrag 100 € monatlich



¹ Die Leistungen aus Überschüssen (Überschussätze 2024) können nicht garantiert werden. Sie sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen.

Verschiedene Ratingagenturen verwenden für die Verwendungsarten oft andere Begriffe

- Rentenzuwachs: Volldynamische bzw. steigende Rente
- Bonusrente: Flexible, konstante bzw. gleichbleibende Zusatzrente
- Wachsende Bonusrente: Teildynamische Rente
- Barauszahlung: Barausschüttung

Alte Leipziger Leben – Ein starker und solider Partner

- Einer der ältesten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit in Deutschland.
 - Unsere Kunden sind unsere Mitglieder.
 - Die Geschäftspolitik richtet sich ausschließlich an den Interessen der Mitglieder aus.
 - Was wir erwirtschaften, kommt allein unseren Kunden zugute.
- Seit über 190 Jahren ein zuverlässiger und unabhängiger Partner in der Altersversorgung.
- Einer der 5 größten Lebensversicherer in Deutschland
 - Über 2,88 Mrd. € gebuchte Bruttobeiträge in 2023
- Ausgezeichnete Sicherheitslage von verschiedenen namhaften Ratingagenturen bestätigt.
- Die Solvabilitätsquote übersteigt deutlich die aufsichtsrechtliche Anforderung.

