

Backtest für einen Vertragsverlauf im ALfonds^{bAV} (FR20)



Beispiel: BFR20, 17 Jahre Laufzeit, 230 € mtl., 6 % Wertentwicklung

100 % Fondsquote!
(AL GlobalAktiv+ und
freie Fonds)

Hochrechnung mit 80 % Garantie

Vertragsguthaben bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung von 6,0 %				
Datum	Deckungskapital	Wertsicherungs- fonds	Freie Fonds	Gesamt
31.08.2027	0,00 €	2.408,74 €	18,52 €	2.427,26 €
31.08.2028	0,00 €	4.859,82 €	121,84 €	4.981,66 €
31.08.2029	0,00 €	7.353,78 €	316,20 €	7.669,98 €
31.08.2030	0,00 €	9.891,21 €	608,36 €	10.499,57 €
31.08.2031	0,00 €	12.472,68 €	1.005,43 €	13.478,11 €
31.08.2032	0,00 €	15.098,77 €	1.699,41 €	16.798,18 €
31.08.2033	0,00 €	17.770,03 €	2.524,16 €	20.294,19 €
31.08.2034	0,00 €	20.487,09 €	3.488,69 €	23.975,78 €
31.08.2035	0,00 €	23.250,55 €	4.602,53 €	27.853,08 €
31.08.2036	0,00 €	26.060,98 €	5.875,85 €	31.936,83 €
31.08.2037	0,00 €	28.919,03 €	7.319,33 €	36.238,36 €
31.08.2038	0,00 €	31.825,29 €	8.944,37 €	40.769,66 €
31.08.2039	0,00 €	34.780,41 €	10.762,89 €	45.543,30 €
31.08.2040	0,00 €	37.785,01 €	12.787,56 €	50.572,57 €
31.08.2041	0,00 €	40.839,73 €	15.031,83 €	55.871,56 €
31.08.2042	0,00 €	43.945,25 €	17.509,85 €	61.455,10 €
31.08.2043	0,00 €	47.102,17 €	20.236,68 €	67.338,85 €

Angaben zur Berechnung:
Mann, Alter 50 Jahre; 230 € MB, 17 Jahre Laufzeit; BFR20;
das dargestellte Vertragsguthaben kann nicht garantiert werden
und ist als Beispielrechnung anzusehen.



Beispiel: BFR20, 17 Jahre Laufzeit, 230 € mtl., 6 % Wertentwicklung

100 % Fondsquote!
(AL GlobalAktiv+ und
freie Fonds)

Hochrechnung mit 60 % Garantie

Vertragsguthaben bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung von 6,0 %				
Datum	Deckungskapital	Wertsicherungs- fonds	Freie Fonds	Gesamt
31.08.2027	0,00 €	1.806,56 €	622,32 €	2.428,88 €
31.08.2028	0,00 €	3.644,87 €	1.341,91 €	4.986,78 €
31.08.2029	0,00 €	5.515,33 €	2.165,52 €	7.680,85 €
31.08.2030	0,00 €	7.418,41 €	3.100,17 €	10.518,58 €
31.08.2031	0,00 €	9.354,51 €	4.153,24 €	13.507,75 €
31.08.2032	0,00 €	11.324,08 €	5.517,11 €	16.841,19 €
31.08.2033	0,00 €	13.327,53 €	7.025,94 €	20.353,47 €
31.08.2034	0,00 €	15.365,32 €	8.689,11 €	24.054,43 €
31.08.2035	0,00 €	17.437,91 €	10.516,51 €	27.954,42 €
31.08.2036	0,00 €	19.545,74 €	12.518,65 €	32.064,39 €
31.08.2037	0,00 €	21.689,27 €	14.706,65 €	36.395,92 €
31.08.2038	0,00 €	23.868,97 €	17.092,23 €	40.961,20 €
31.08.2039	0,00 €	26.085,31 €	19.687,84 €	45.773,15 €
31.08.2040	0,00 €	28.338,75 €	22.506,50 €	50.845,25 €
31.08.2041	0,00 €	30.629,81 €	25.562,18 €	56.191,99 €
31.08.2042	0,00 €	32.958,92 €	28.869,46 €	61.828,38 €
31.08.2043	0,00 €	35.326,63 €	32.443,79 €	67.770,42 €

Angaben zur Berechnung:
Mann, Alter 50 Jahre; 230 € MB, 17 Jahre Laufzeit; BFR20;
das dargestellte Vertragsguthaben kann nicht garantiert werden
und ist als Beispielrechnung anzusehen.

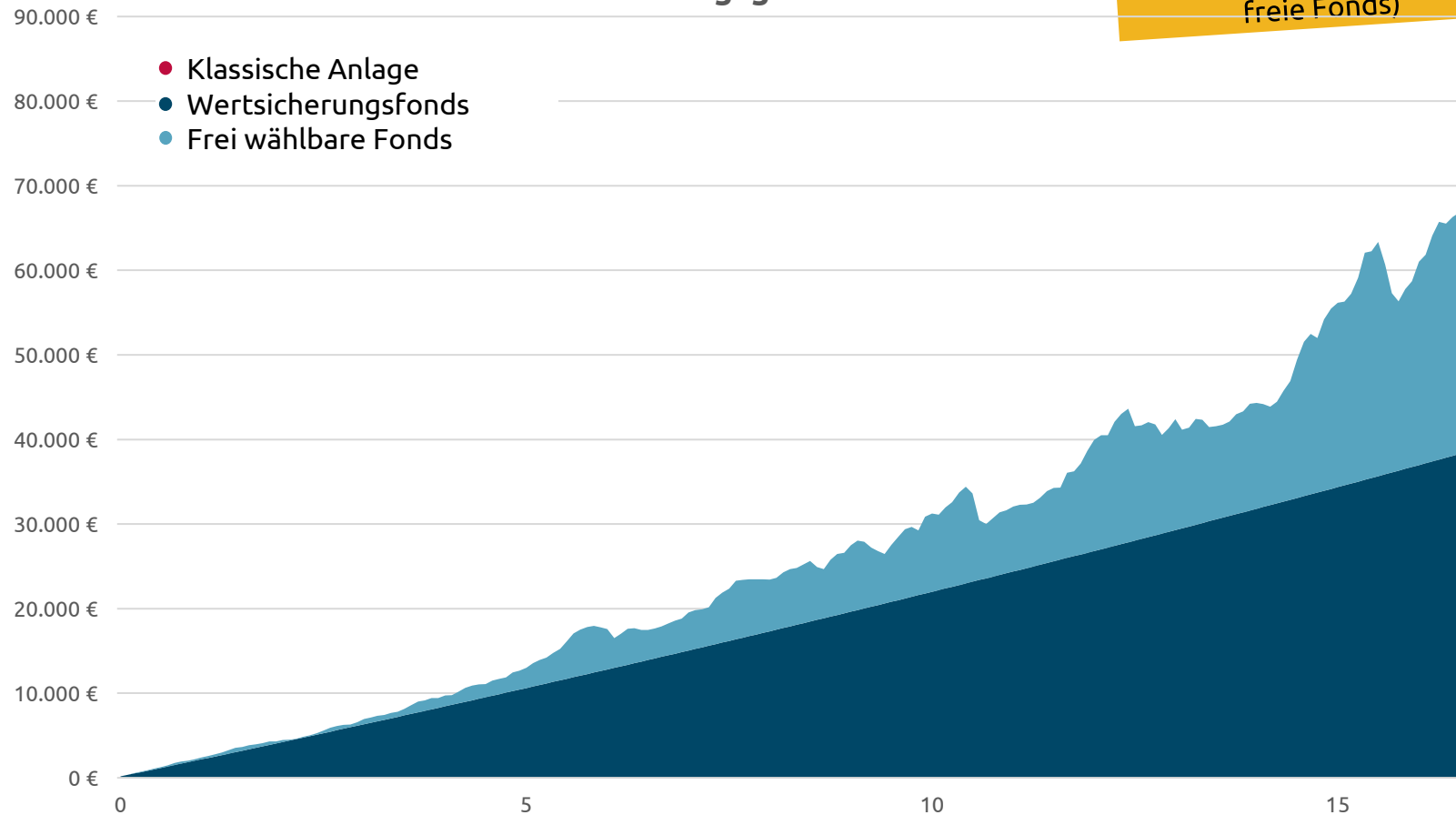


„Historischer Realitätscheck: Wie hätte sich das Produkt entwickelt?“



Backtest: BFR20, 17 Jahre Laufzeit, 230 € mtl. Beitrag, 80% Garantie

Vertragsguthaben

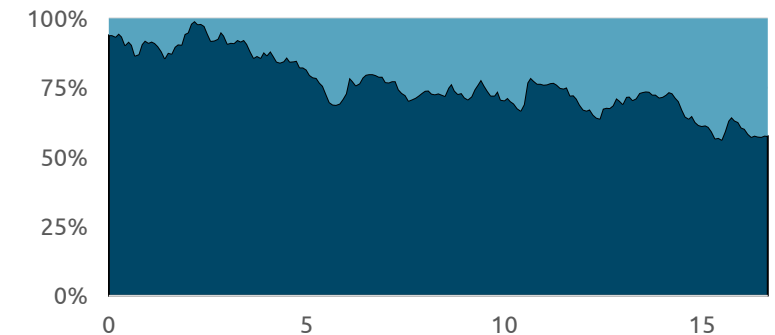


100 % Fondsquote!
(AL GlobalAktiv+ und
freie Fonds)

Der Backtest für einen Vertrag mit
230 € Monatsbeitrag und
17 Jahren Laufzeit

- Erzielte einen Gesamtkapitalwert von **70.741 €**
- erzielte **4,67 % Rendite nach** Abzug aller Kosten

Topaufteilung (%)

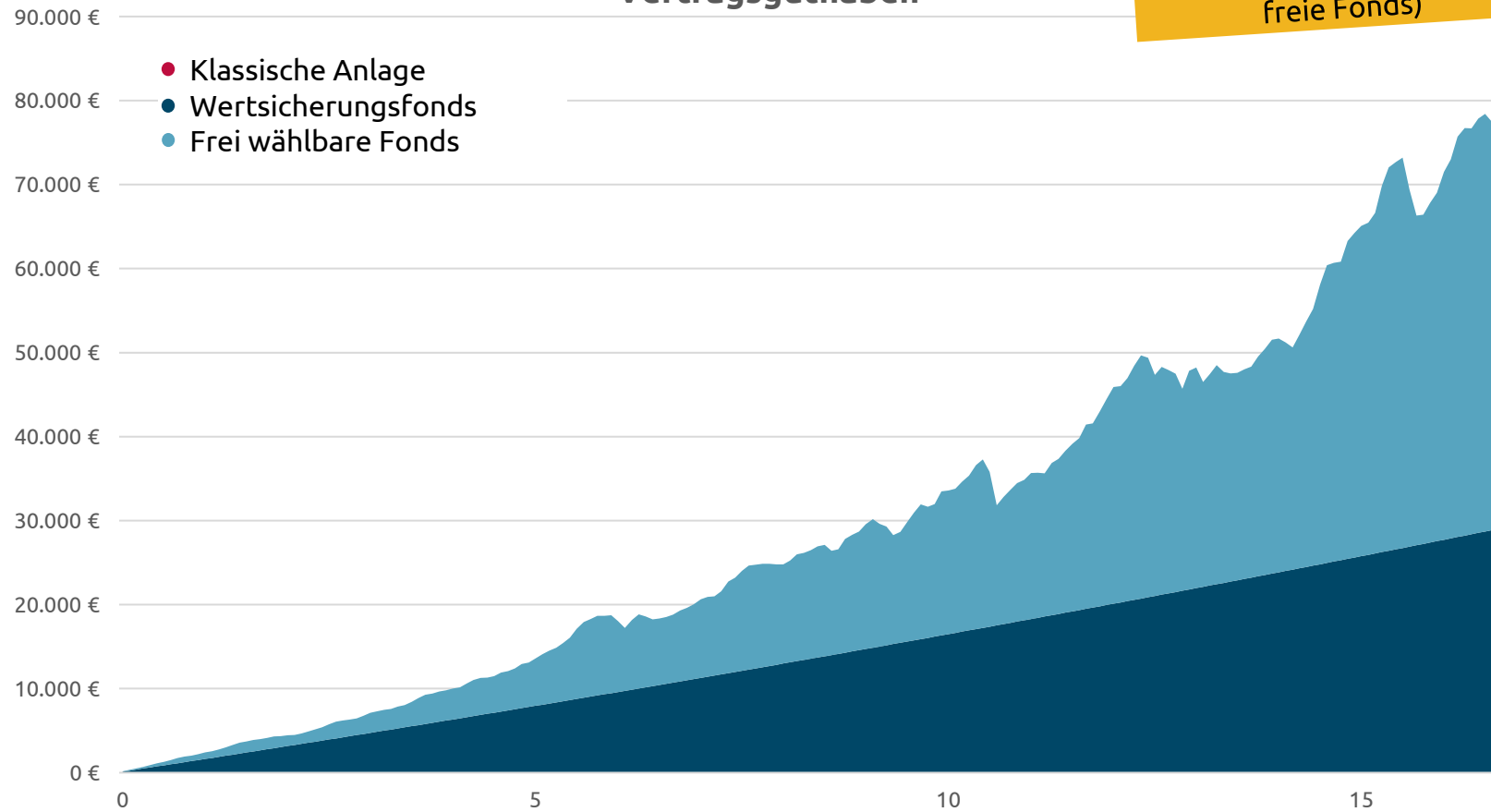


Quelle:
Interne Berechnungen Alte Leipziger / schematische Darstellung



Backtest: BFR20, 17 Jahre Laufzeit, 230 € mtl. Beitrag, 60% Garantie

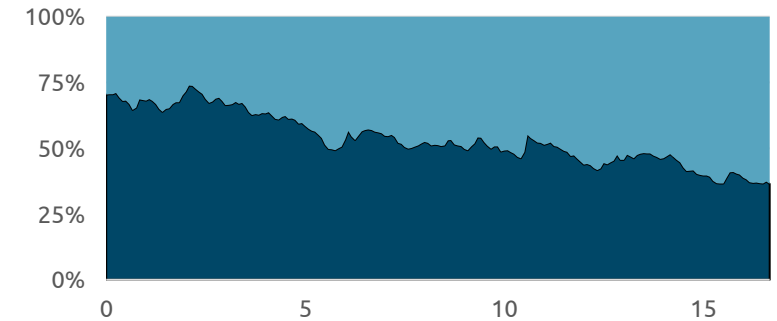
Vertragsguthaben



Der Backtest für einen Vertrag mit
230 € Monatsbeitrag und
17 Jahren Laufzeit

- Erzielte einen Gesamtkapitalwert von **82.419 €**
- erzielte **6,32 % Rendite nach** Abzug aller Kosten

Topaufteilung (%)



Quelle:
Interne Berechnungen Alte Leipziger / schematische Darstellung



Backtest zeigt: bAV im ALfonds^{bAV} (FR20) funktioniert!

Backtest zeigt:

- Hohe Fondsquote wurde erreicht
- Steuerung ermöglicht 100% Fondsquote
- Gesamtergebnis und Rendite überzeugen

Sicher und renditestark mit unserer fondsgebundenen bAV (FR20) für ihr Alter vorsorgen!



Rechtliche Hinweise

Gerne überlassen wir Ihnen diese Präsentation zu Informationszwecken. Bitte beachten Sie aber, dass die darin enthaltenen Informationen allgemeiner Natur sind und eine Beratung im konkreten Einzelfall nicht ersetzen können.

Diese Unterlage haben wir nach bestem Wissen erstellt und die Inhalte sorgfältig erarbeitet. Gleichwohl kann man Fehler nie ganz ausschließen. Bitte haben Sie deshalb Verständnis dafür, dass wir keine Garantie und Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit übernehmen. Infolgedessen haften wir nicht für direkte, indirekte, zufällige oder besondere Schäden, die Ihnen oder Dritten entstehen. Der Haftungsausschluss gilt nicht für vorsätzliches oder grob fahrlässiges Handeln oder bei Nichtvorhandensein zugesicherter Eigenschaften.

In die Zukunft gerichtete Aussagen sind naturgemäß mit Ungewissheiten verbunden. Deshalb können die tatsächlichen Ergebnisse von diesen abweichen. Eine Verpflichtung zur Aktualisierung von Zukunftsaussagen wird nicht übernommen.

Bei Kapitalanlage-Produkten gilt zusätzlich: Die Präsentation stellt keine Anlageberatung dar und sollte auch nicht als Grundlage für eine Anlageentscheidung dienen. Aus den gegebenenfalls dargestellten Wertentwicklungen der Vergangenheit können keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertsteigerungen gezogen werden.

Unsere Marken und Logos sind international markenrechtlich geschützt. Es ist nicht gestattet, diese Marken und Logos ohne unsere vorherige schriftliche Zustimmung zu nutzen.

Inhalt, Darstellung und Struktur dieser Unterlage sind urheberrechtlich geschützt und eine Nutzung, Verwendung, Reproduktion oder Weitergabe an Dritte – ganz oder teilweise – ist nur mit unserer ausdrücklichen vorherigen schriftlichen Zustimmung zulässig. Alle Rechte sind vorbehalten.

© ALH Gruppe

