

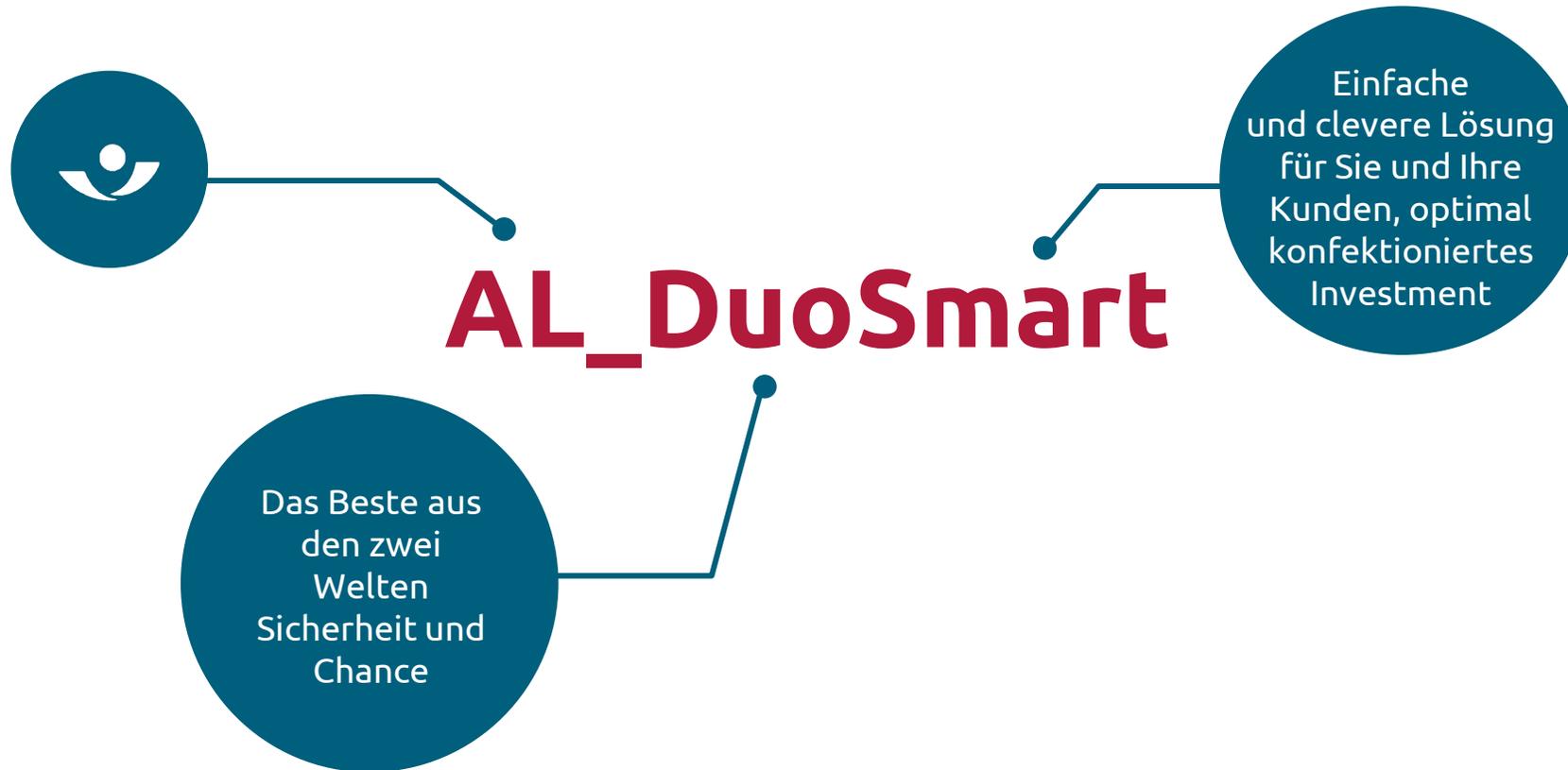
BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

# Doppelt punkten mit AL\_DuoSmart

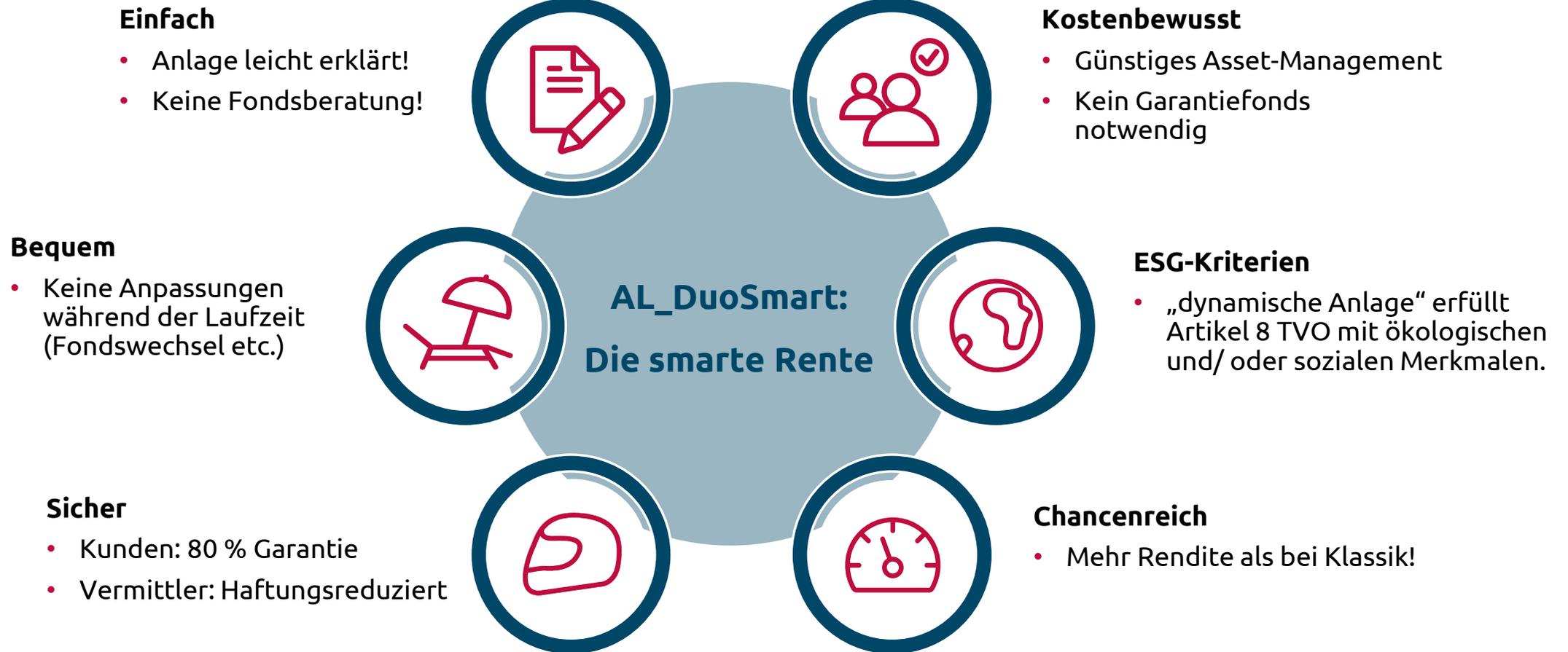
**Die smarte Rente für Sie  
und Ihre Kunden!**



# Echt „smart“ – unsere neue Rente kombiniert Sicherheit und Chance



# Das smarte Gesamtpaket



## Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (sog. ESG-Kriterien)

### Die dynamische Anlage

- Auswahl des Investments auf Basis eines hauseigenen ESG-Scorings der DWS.
- Berücksichtigt u.a. folgende Aspekte:
  - Erhaltung der **Tier- und Pflanzenwelt**
  - **Menschenrechte**
  - **Korruptionsbekämpfung**
- Erfüllt Artikel 8 der EU-Transparenzverordnung zur Nachhaltigkeit:
  - Anlage mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen.

Wussten Sie schon?

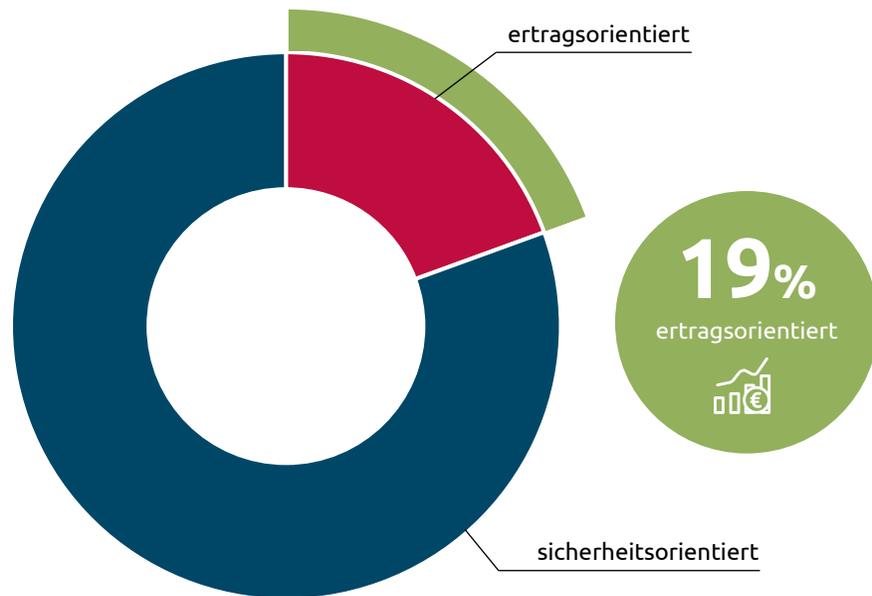
Für die Alte Leipziger spielt Nachhaltigkeit nicht nur bei der Kapitalanlage eine große Rolle. Mehr Infos finden Sie in unserem **Nachhaltigkeitsbericht**.

Nachhaltig laut  
EU-Verordnung

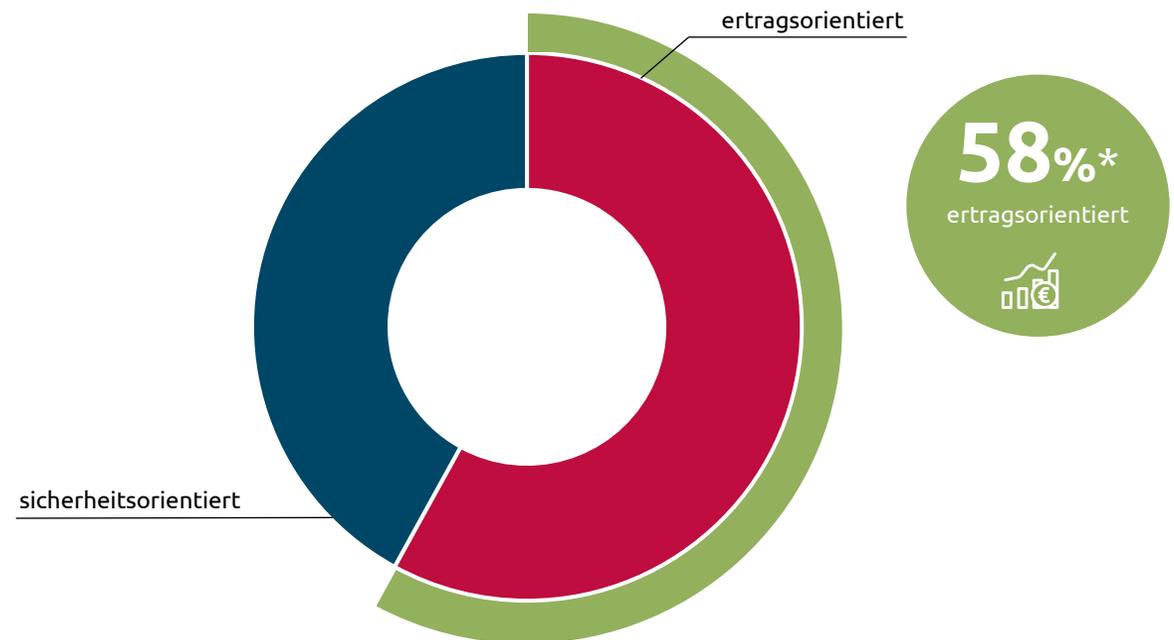


## Anfängliche Aufteilung des Investments (S-Tarif)

### Klassisches Produkt



### AL\_DuoSmart

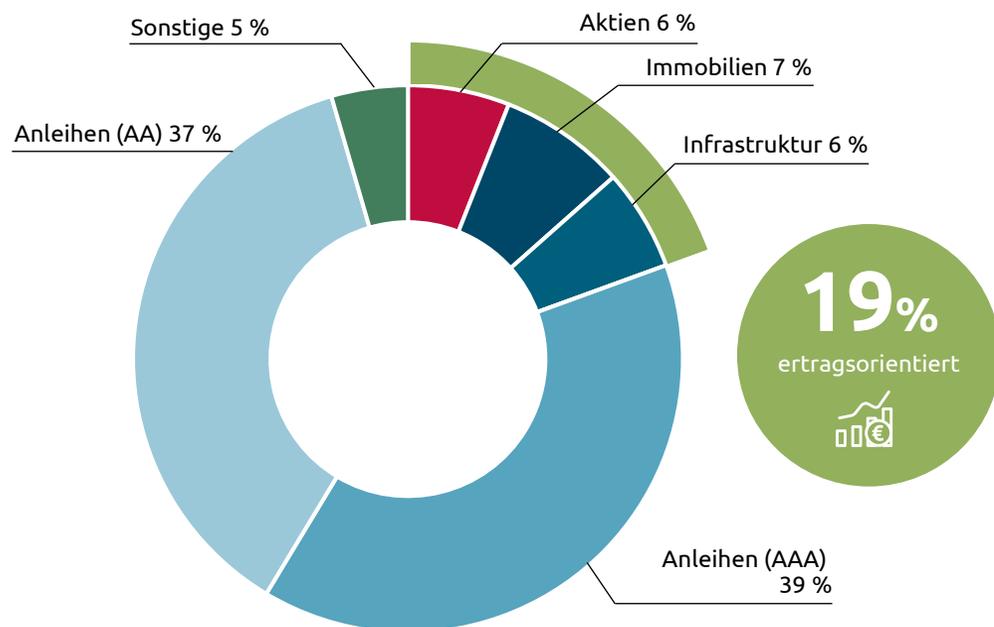


\*anfängliche Aufteilung auf Basis eines Beispielvertrags mit 37 Jahren Laufzeit und 100 € Monatsbeitrag (Stand: Februar 2023)

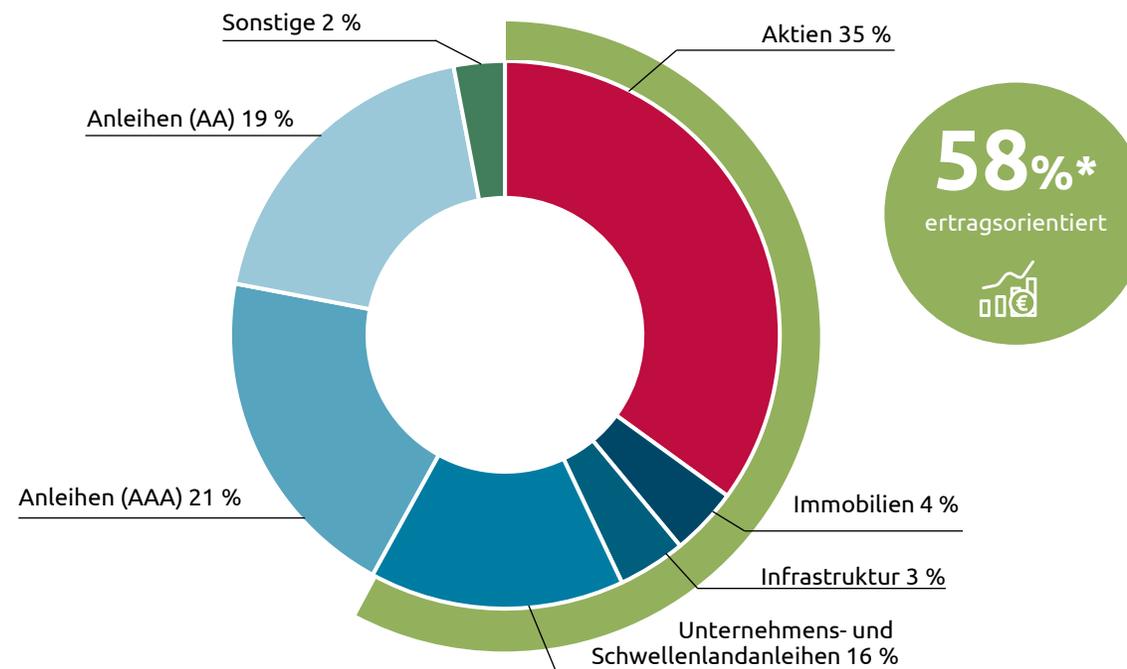


## Anfängliche Aufteilung des Investments (S-Tarif)

### Klassisches Produkt



### AL\_DuoSmart



\*anfängliche Aufteilung auf Basis eines Beispielvertrags mit 37 Jahren Laufzeit und 100 € Monatsbeitrag (Stand: Februar 2023)



## Zukunftsfähige Garantie in Höhe von (anfänglich fest) 80%

Kollektivtarif

S-Tarif, 30/67, 100€, 10 Jahre RGZ	AL_DuoSmart	AL_RENTE <sup>KlassikPur</sup>
Garantierte Leistung	35.520 €	43.661 €
Garantierte Rente	91 €	112 €
Kapitalleistung <sup>1</sup>	85.392 €	64.785 €
Rente mit garantierten Rentenfaktor	187 €	---
Rente mit aktueller Sterbetafel, Zins 0,25%	220 €	167 €
Effektivkostenquote	0,83 %	0,70 %

### Mehrwerte AL\_DuoSmart:

- ✓ Partizipation am Kapitalmarkt
- ✓ Ertragsorientierte Investments
- ✓ Garantierhöhende Maßnahmen
- ✓ Börsentägliche Anpassungen
- ✓ Automatische Umschichtungen

<sup>1</sup> Angenommene Wertentwicklung für AL\_DuoSmart 4 % vor Kosten, sonstige Produkte aktuelle Überschussdeklaration

Stellungnahme der Alte Leipziger zu [Garantien in der BOLZ! \(pst 3324\)](#) 



# Smarte Erhöhung der garantierten Ablaufleistung

## Automatische Sicherung

- Erhöhung der Garantie bei guter Wertentwicklung

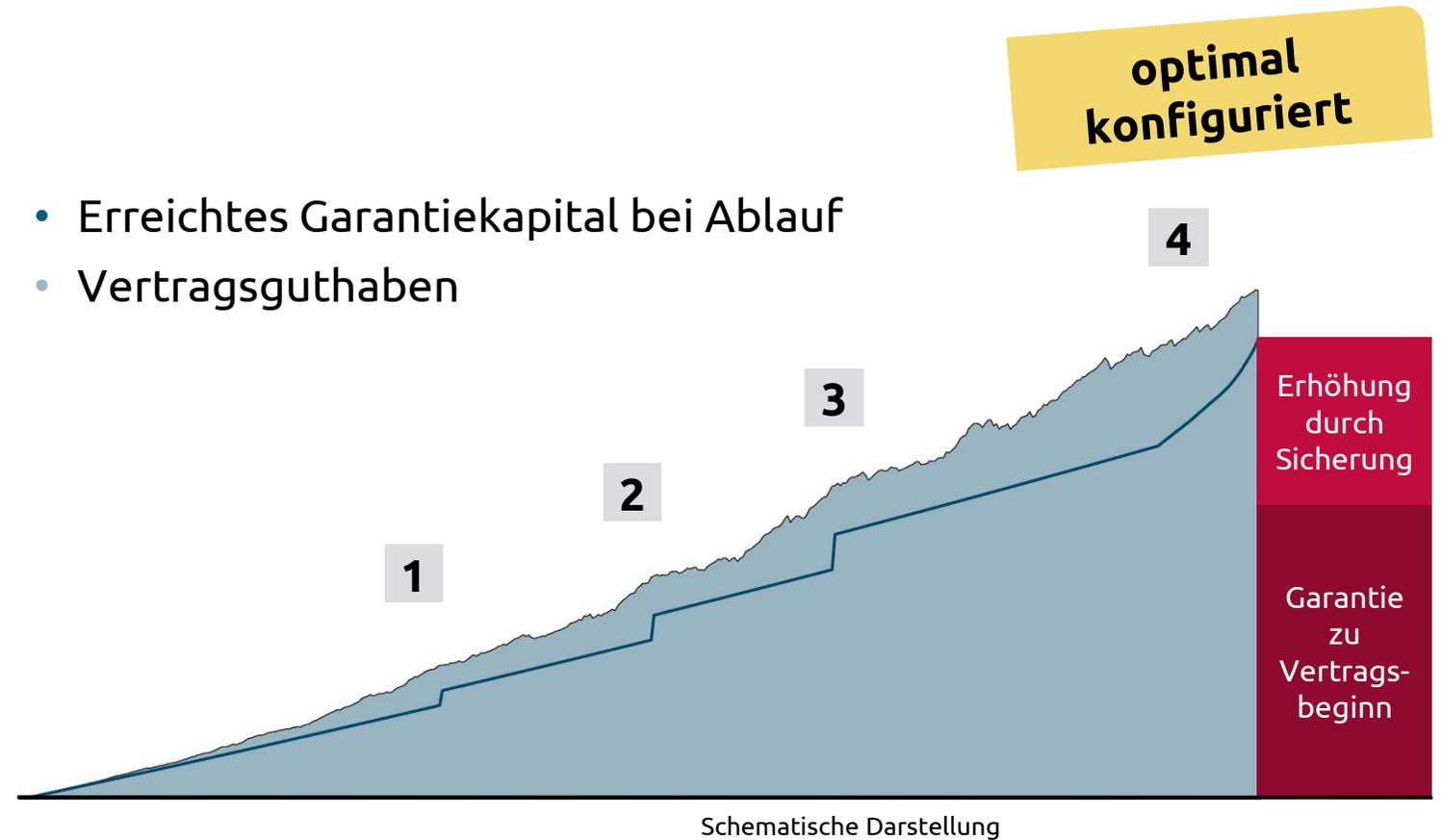
1 2 3

## Ablaufmanagement

- In den letzten 3 Jahren
- Monatliche Erhöhung der Garantie

4

- Erreichtes Garantiekapital bei Ablauf
- Vertragsguthaben



Tatsächliche Garantierhöhung ist abhängig von der Wertentwicklung!



# Hochrechnung – einfache Darstellung für den Kunden!

## Klassische Anlage und Dynamische Anlage

- Darstellung als **ein** Vertragsguthaben
- Brutto-Hochrechnung mit **einem** Prozentsatz für beide Anlagen
- Prozentsätze gemäß PIA – Chance-Risiko-Klasse 3
  - Standardwert ist 4 %
  - Enthalten Beteiligung an Bewertungsreserven + Schlussüberschuss
  - Zusätzlich individuelle Vorgabe eines Prozentwerts möglich



Angenommene jährliche Wertentwicklung des Guthabens vor Abzug der Kapitalanlagekosten	Gesamte Leistungen (in EUR)*	
	Monatliche Altersrente	Einmalige Kapitalzahlung
0,0 %	103,75	40.309,64
2,0 %	146,43	56.893,42
4,0 %	219,78	85.392,20
5,0 %	272,32	105.805,37

\* S-Tarif, 30/67, 100€, 10 Jahre RGZ, Leistungen aus Überschüssen und aus der Kapitalanlage sowie die aktuellen Rechnungsgrundlagen und Rentenfaktoren können nicht garantiert werden.



Sicherheit und  
Chance im perfekten  
Zusammenspiel



## Die Bausteine – smart kombiniert



**Klassische Anlage**

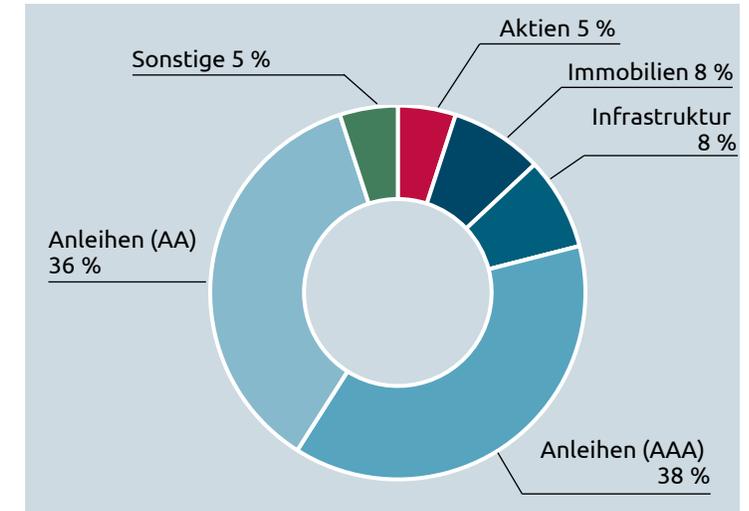
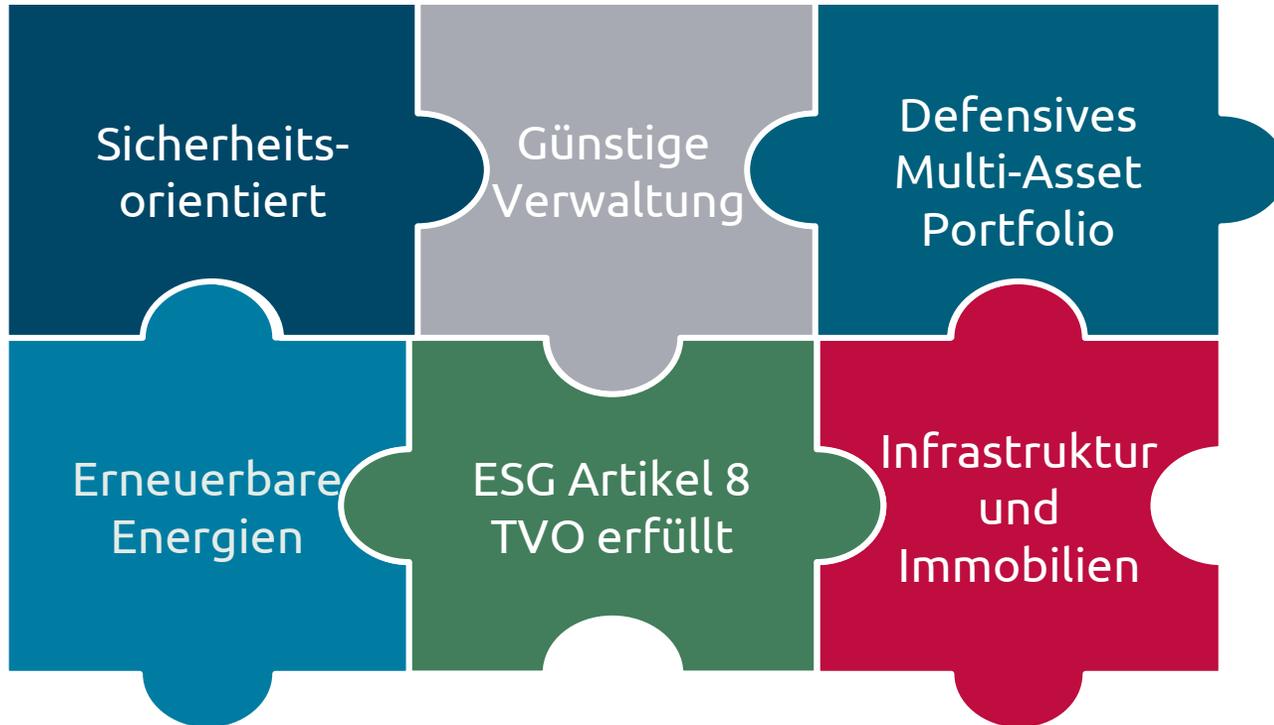


**Dynamische Anlage**

Sicherheit in der Beratung: keine Auswahl nötig



# Die klassische Anlage – unser bewährtes Sicherungsvermögen



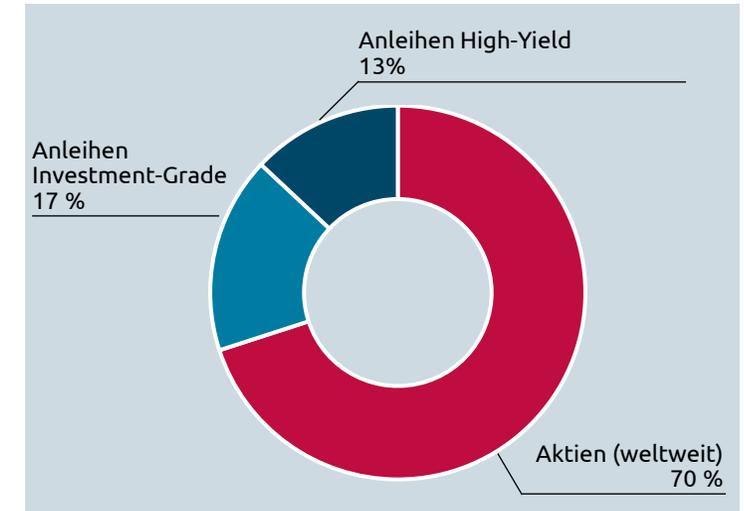
Stand: 31.12.2022



**Klassische Anlage**



# Die dynamische Anlage – der Fonds „AL GlobalDynamik“



Stand: Januar 2023



**Dynamische Anlage**

\*Stand: Januar 2023; Höhe der Kosten kann nicht garantiert werden



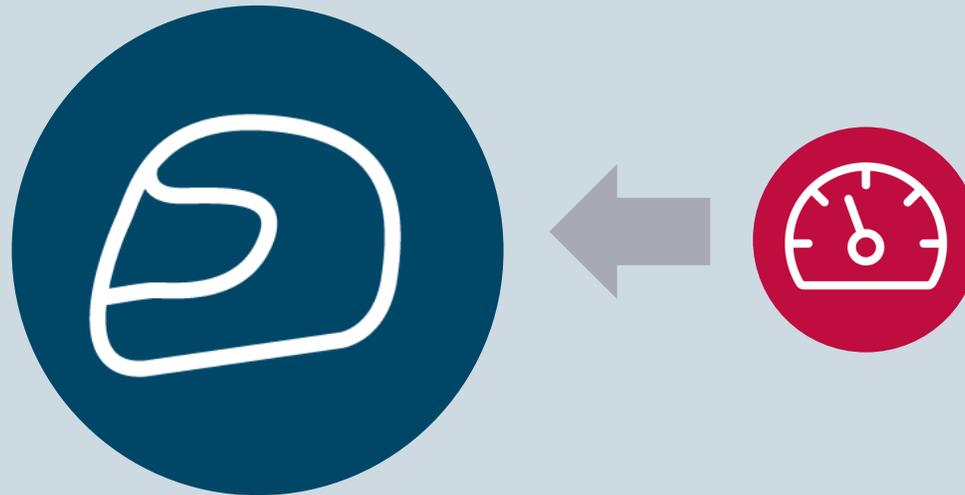
(Börsen-) tägliche  
Überprüfung

## Gute Wertentwicklung



Dynamische Anlage ist Teil der Garantie

## Schlechte Wertentwicklung

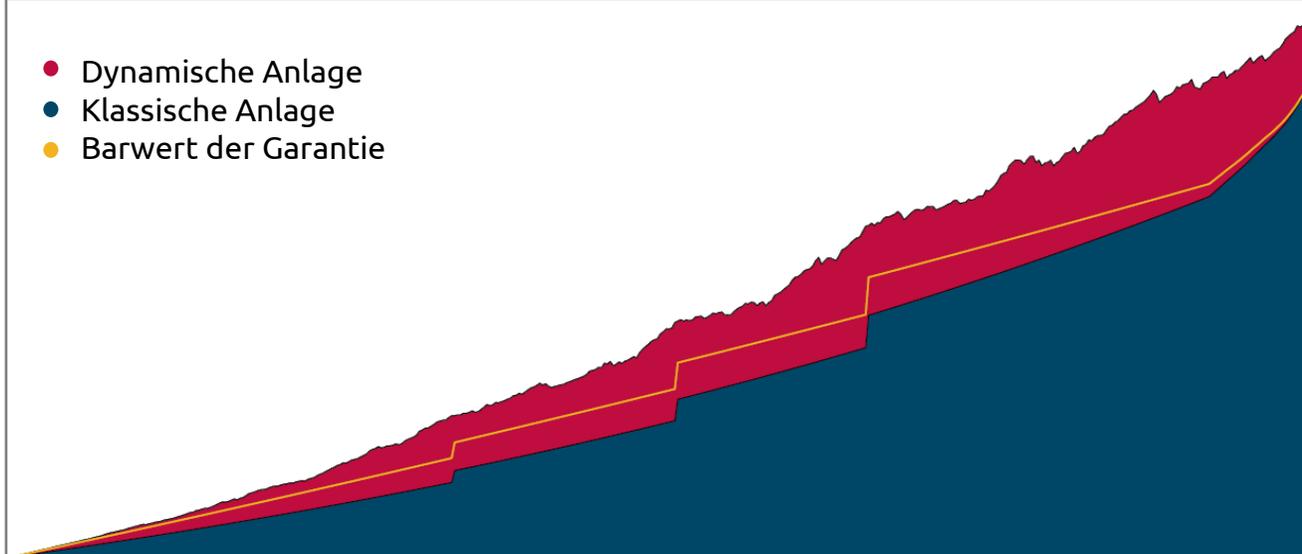


**Tägliche** Überprüfung gewährleistet  
zeitnahe Reaktion



# Beispielhafter Verlauf – bei laufender Beitragszahlung

## Guthabenverlauf



Schematische Darstellung

## Aufteilung des Guthabens



Schematische Darstellung

## Grundlegende Vorgehensweise

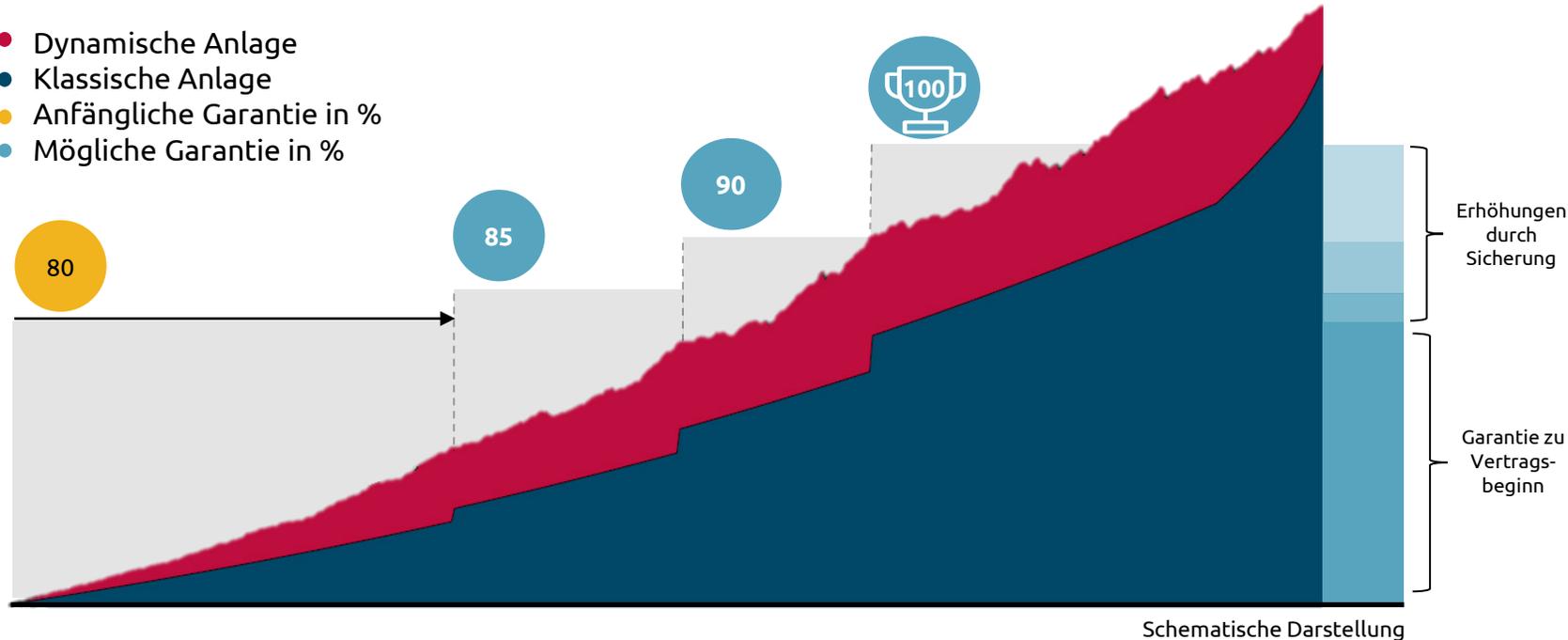
- **Möglichst hohe** Investition in dynamische Anlage bei gleichzeitiger **Stabilität** der Aufteilung
- Ein Teil der Garantie wird über die dynamische Anlage abgedeckt
- Anpassung an jeweilige Marktphase:
  - **„normal“**
    - Stabile Aufteilung
    - Reduzierte Anzahl von Umschichtungen
  - **„steigend“ (Bullenmarkt)**
    - Gewinnsicherung durch Erhöhung der Garantie
  - **„stürmisch“ (Bärenmarkt)**
    - Börsentägliche Anpassungen möglich



## Erhöhung der Garantie - bei guter Wertentwicklung

optimal  
konfiguriert

- Dynamische Anlage
- Klassische Anlage
- Anfängliche Garantie in %
- Mögliche Garantie in %



### Funktionsweise

- Ein Teil der Gewinne der dynamischen Anlage werden gesichert
- Falls Guthaben größer als **130 %** des erreichten Garantiekapitals\*
- Erhöhung der Garantie um die Hälfte des übersteigenden Betrags

Tatsächliche Garantieerhöhung ist abhängig von der Wertentwicklung!

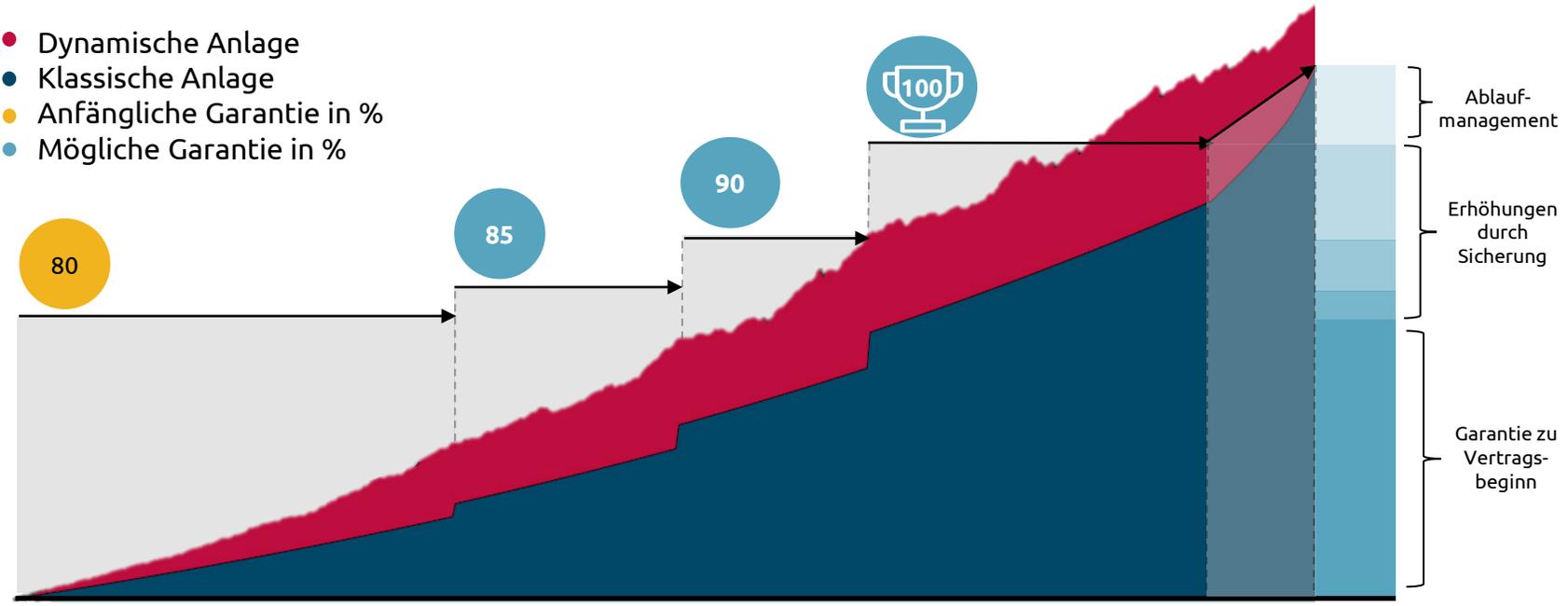
\* Das erreichte Garantiekapital entspricht den aktuell gezahlten Beiträgen multipliziert mit 80 % zuzüglich bereits erfolgter Erhöhungen der Garantie



## Erhöhung der Garantie - in den letzten 3 Jahren

optimal  
konfiguriert

- Dynamische Anlage
- Klassische Anlage
- Anfängliche Garantie in %
- Mögliche Garantie in %



### Funktionsweise

- Falls 90 % des Guthabens größer als das erreichte Garantiekapital\*
- Erhöhung der Garantie um den übersteigenden Betrag geteilt durch Restlaufzeit
- Anteil der klassischen Anlage wird erhöht

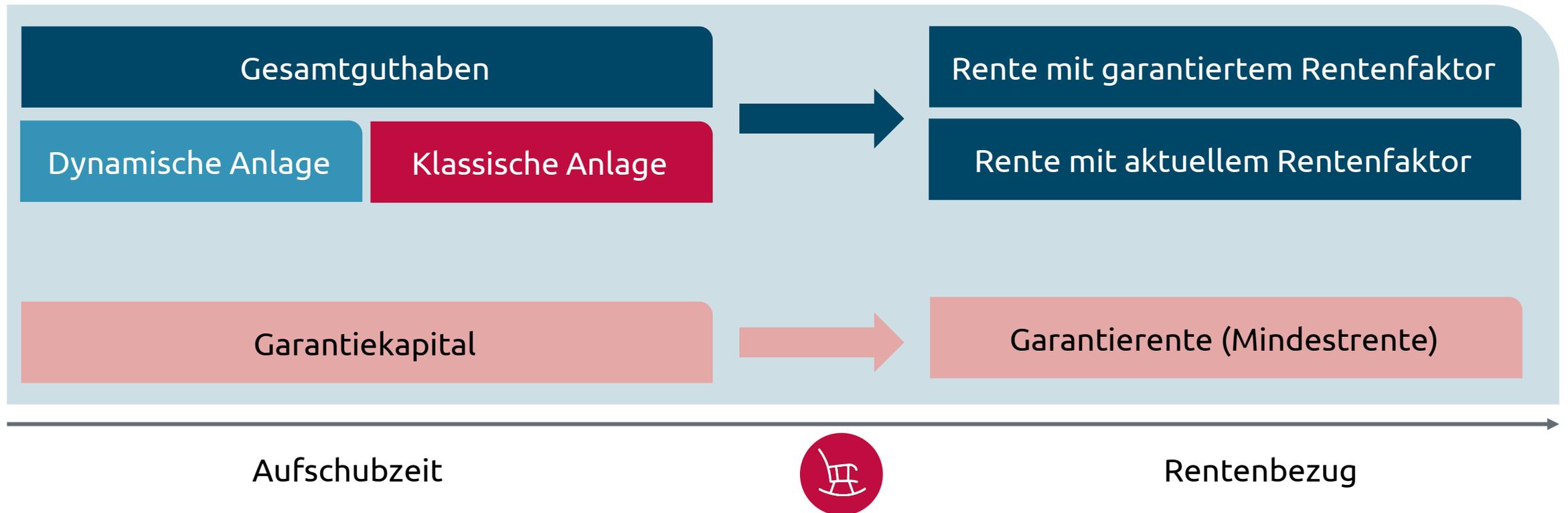
Reduzierung der dynamischen Anlage auf maximal 10 % zum Rentenbeginn

\* Das erreichte Garantiekapital entspricht den aktuell gezahlten Beiträgen multipliziert mit 80 % zuzüglich bereits erfolgter Erhöhungen der Garantie



# Klassische Verrentung – mit Rentengarantiezeit

**Günstigerprüfung**  
Auszahlung der  
höchsten Rente



Als **Direktversicherung**, bei der **Direktzusage** und bei der **Unterstützungskasse**

## AL\_DuoSmart – die smarte Rente (Tarif HR20)

### Garantien

- **Garantiertes Guthaben** zu Rentenbeginn und daraus ermittelt eine **garantierte Mindestrente**
- **Zusätzlich ein garantierter Rentenfaktor** auf das gesamte Guthaben zu Rentenbeginn
- Garantien auch bei **Abruf** und **Verlängerung** (+/- 5 Jahre)

### Sicherheitsbausteine

- **Automatische Erhöhung** der Garantie bei guter Wertentwicklung
- Integriertes **Ablaufmanagement** in den letzten 3 Jahren vor Rentenbeginn mit Erhöhung der Garantie
- Todesfallleistung für die Hinterbliebenen wird gebildet
  - vor Rentenbeginn: aus dem **Vertragsguthaben**
  - nach Rentenbeginn: aus den noch nicht gezahlten Renten bis zum Ende der **Rentengarantiezeit**

### Investment

- **Außergewöhnliches Anlagekonzept** bestehend aus
  - klassischer Anlage im **Sicherungsvermögen**
  - dynamischer Anlage im Fonds **AL GlobalDynamik**
    - Im Auswahlprozess wird die ökologische und soziale Leistung der Emittenten bewertet und berücksichtigt

### Optionen

- Zuzahlungen\*, Dynamik
- Rentenbeginn **vorverlegen** oder nach **hinten** schieben
- Garantierte **Rentensteigerungen**
- Absicherung von **Berufsunfähigkeit** und **Erwerbsminderung**

\* Nicht bei der Unterstützungskasse



## Kompetenz und Service



- **Arbeitgeberansprache**
  - Umfangreiches Infomaterial
  - Rahmenverträge und Versorgungsordnungen



- **Belegschaftsversammlung**
  - Infomaterial für Arbeitnehmer
  - Neutrale Belegschaftspräsentationen



- **Antragsprozess**
  - Direkter Prozess mit E@SY WEB LEBEN
  - Papierlos zum Abschluss mit der E-Signatur

Weitere Infos & Videos zur Arbeitgeber- und Arbeitnehmeransprache finden Sie [hier](#)



Zwei Anlagen im perfekten  
Zusammenspiel, eine einfache und  
effiziente Produktlösung und null  
Sorgenfalten beim Verkauf:  
Unsere smarte Rente ist da!



# 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

