

Doppelt punkten mit AL_DuoSmart

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



Produktübersicht „on a page“: Betriebliche Rentenversicherungen nach Produktrisikoklassen

	Sicherheit	Ertrag	Balance	Wachstum	Chance
AL_Rente ^{KlassikPur} ^{AR10*}	100% Klassik				
AL_DuoSmart		100% Garantie ^{HR25}	80% Garantie ^{HR20}		
ALfonds mit Garantie ^{FR20}				60 - 80% Garantie	



Die Bausteine – smart kombiniert



Klassische Anlage



**Dynamische
Anlage**

Sicherheit in der Beratung: keine Auswahl möglich / nötig!



Die Bausteine – smart kombiniert



Klassische Anlage



Dynamische Anlage

Sicherheit in der Beratung: keine Auswahl möglich / nötig!



Die Bausteine – smart kombiniert



Klassische Anlage

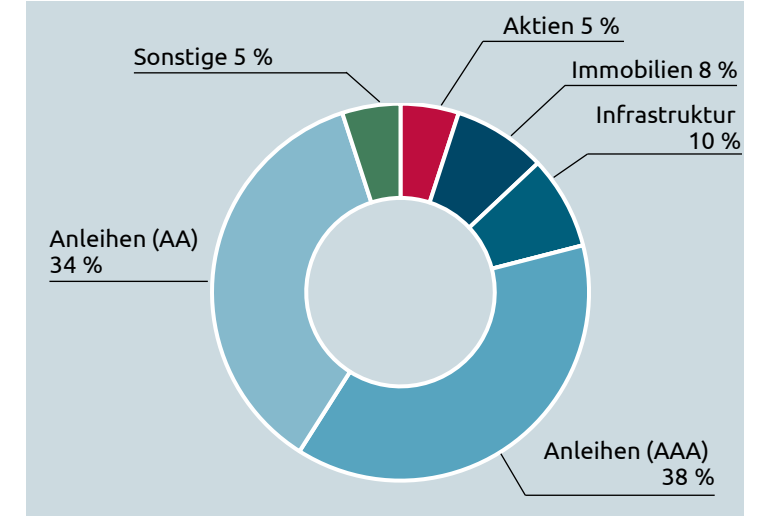
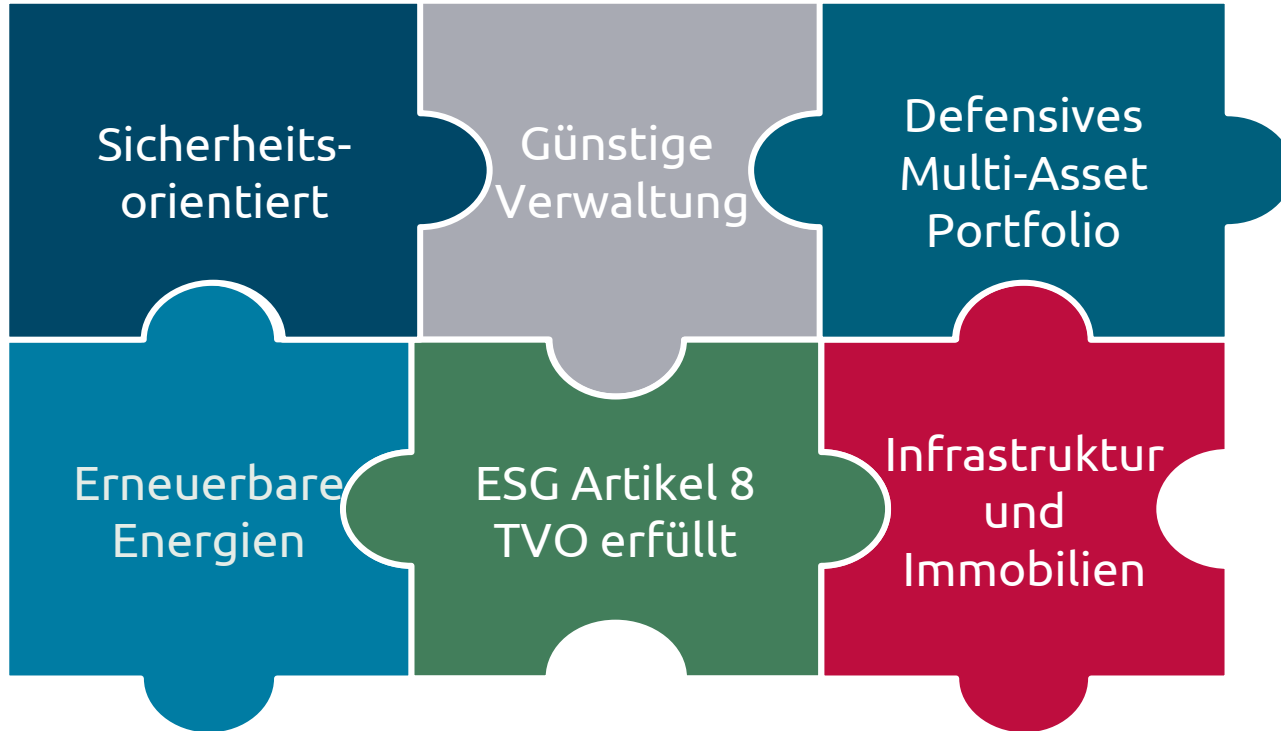


**Dynamische
Anlage**

Sicherheit in der Beratung: keine Auswahl möglich / nötig!



Die klassische Anlage – unser bewährtes Sicherungsvermögen



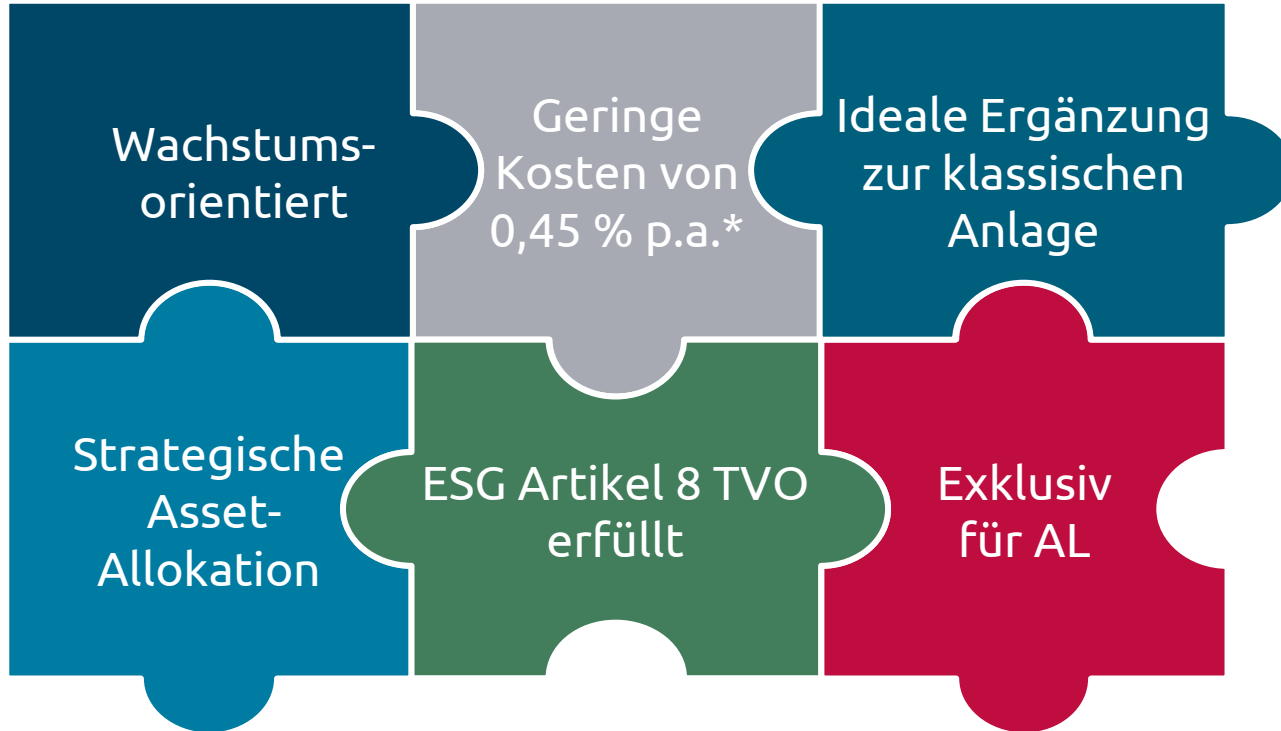
Stand: 31.12.2024



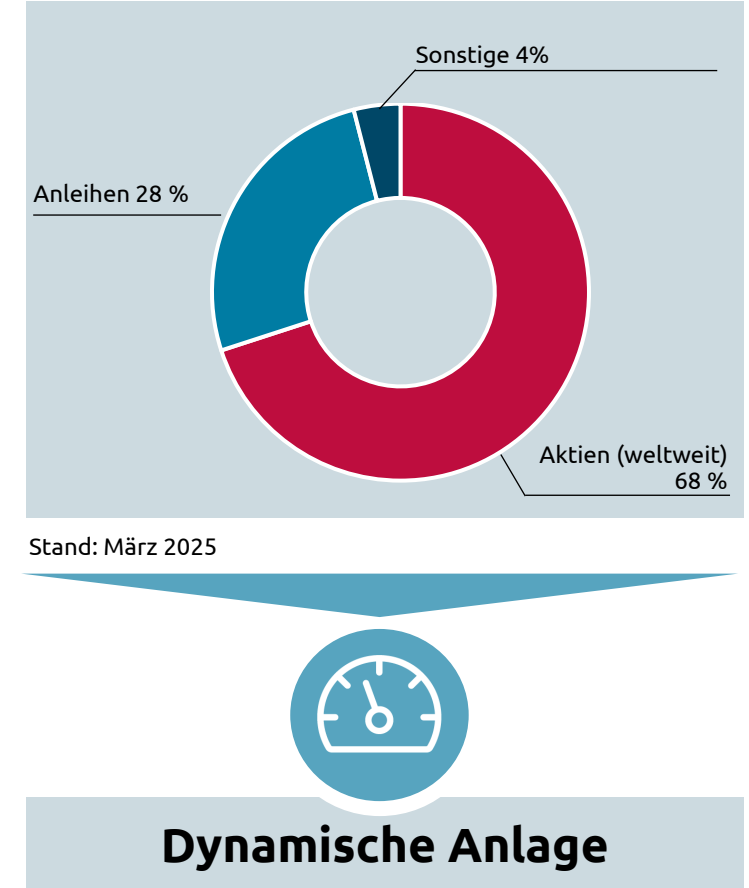
Klassische Anlage



Die dynamische Anlage – der Fonds „AL GlobalDynamik“



* Stand: März 2025; Höhe der Kosten kann nicht garantiert werden

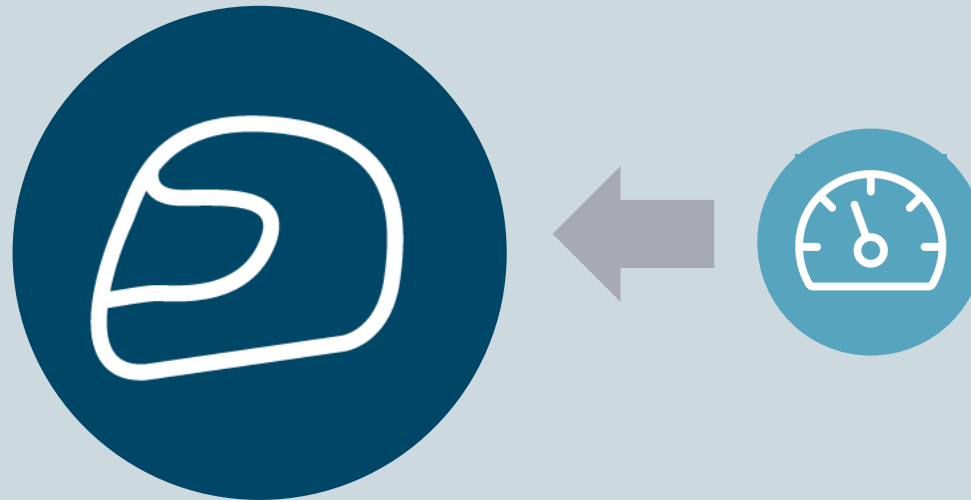


börsentägliche
Überprüfung

Gute Wertentwicklung

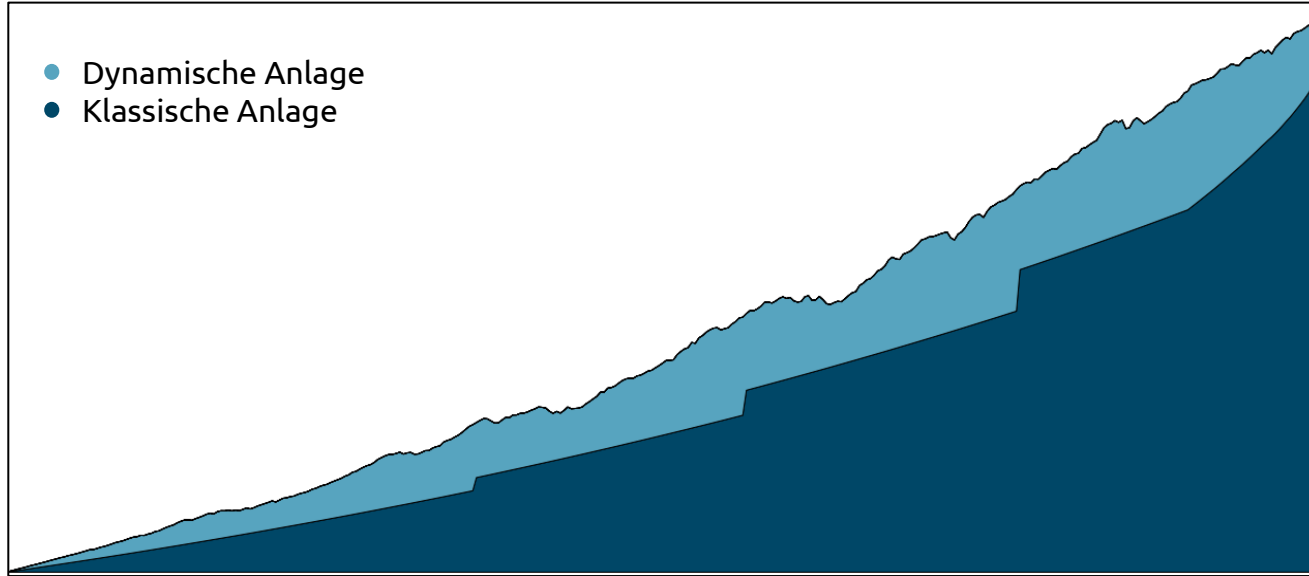


Schlechte Wertentwicklung



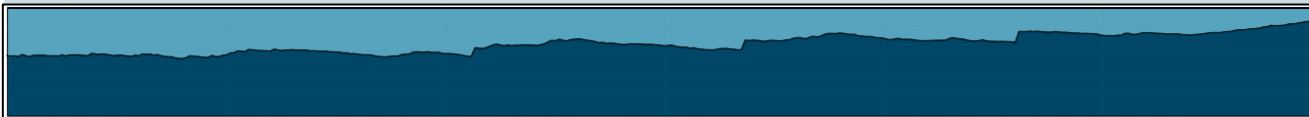
Beispielhafter Verlauf – bei laufender Beitragszahlung

Guthabenverlauf



Schematische Darstellung

Aufteilung des Guthabens



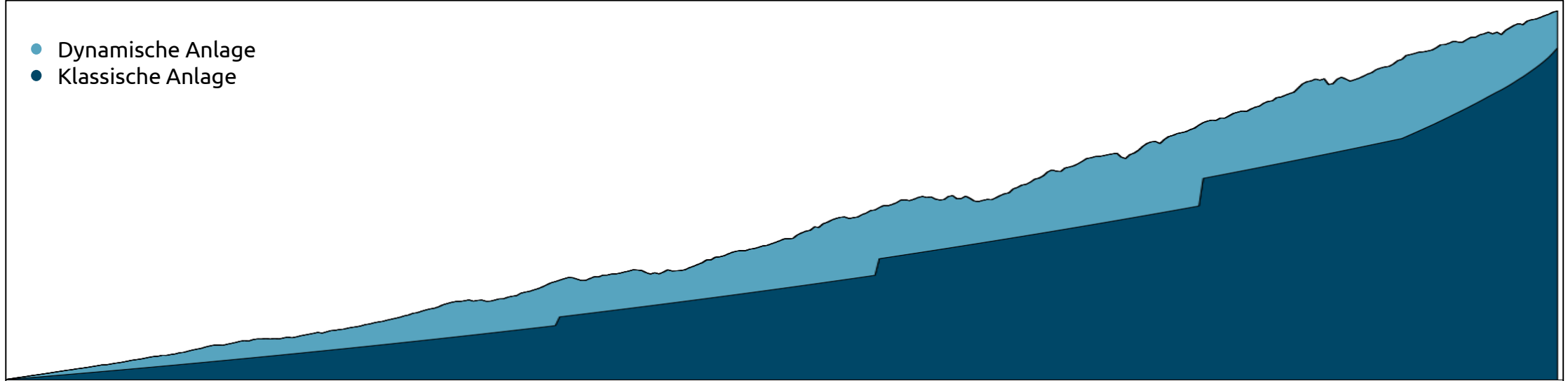
Grundlegende Vorgehensweise

- Börsentägliche Überwachung gewährleistet Investition in dynamische Anlage
- Anpassung an jeweilige Marktphase:
 - **„normal steigend“**
 - Stabile Aufteilung
 - Reduzierte Anzahl von Umschichtungen
 - **„stark steigend“ (Bullenmarkt)**
 - Gewinnsicherung durch Erhöhung der Garantie
 - **„stürmisch“ (Bärenmarkt)**
 - Börsentägliche Anpassungen möglich



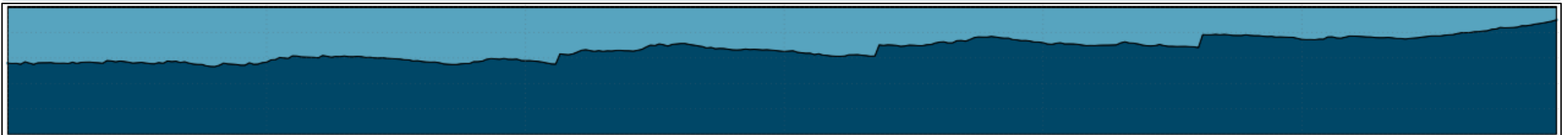
Beispielhafter Verlauf – bei laufender Beitragszahlung

Guthabenverlauf



Schematische Darstellung

Aufteilung des Guthabens



Schematische Darstellung



Smarte Erhöhung der garantierten Ablaufleistung

Automatische Sicherung

- Erhöhung der Garantie bei guter Wertentwicklung

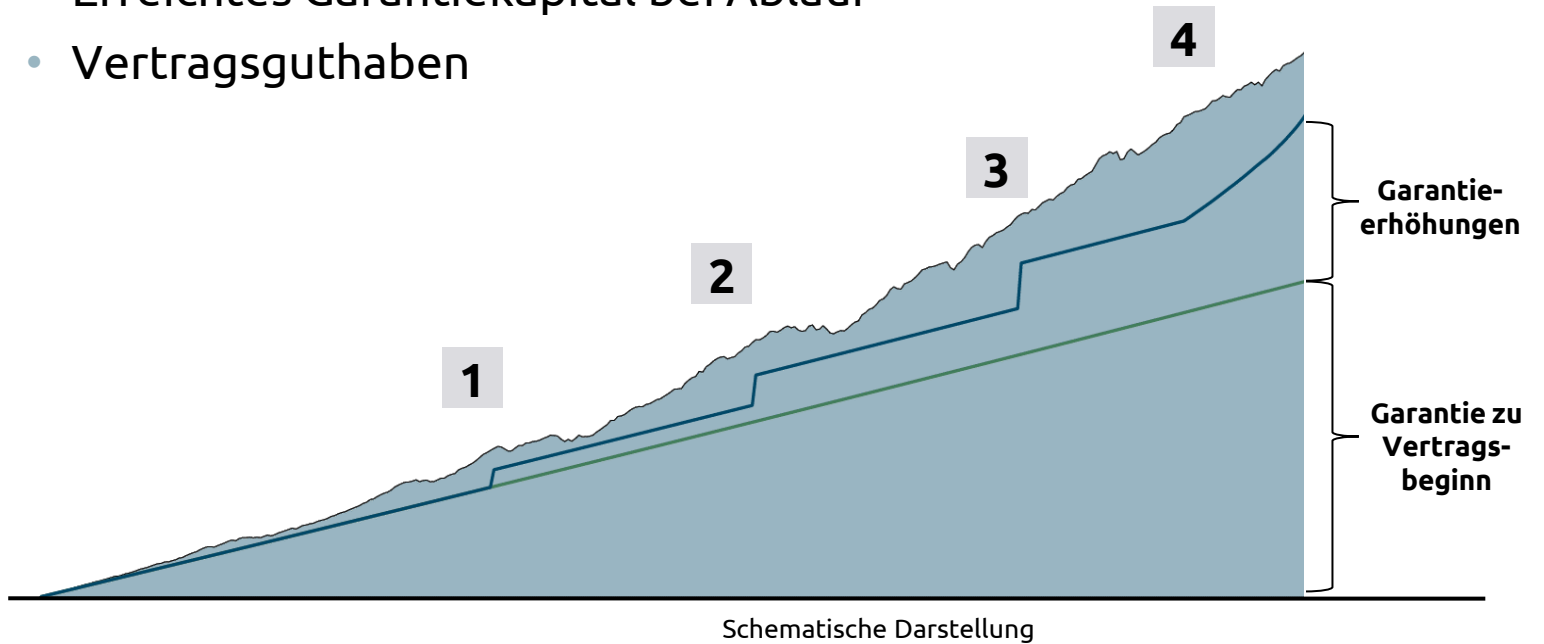
1 2 3

Ablaufmanagement

- In den letzten 3 Jahren
- Monatliche Erhöhung der Garantie

4

- Erreichtes Garantiekapital bei Ablauf
- Vertragsguthaben

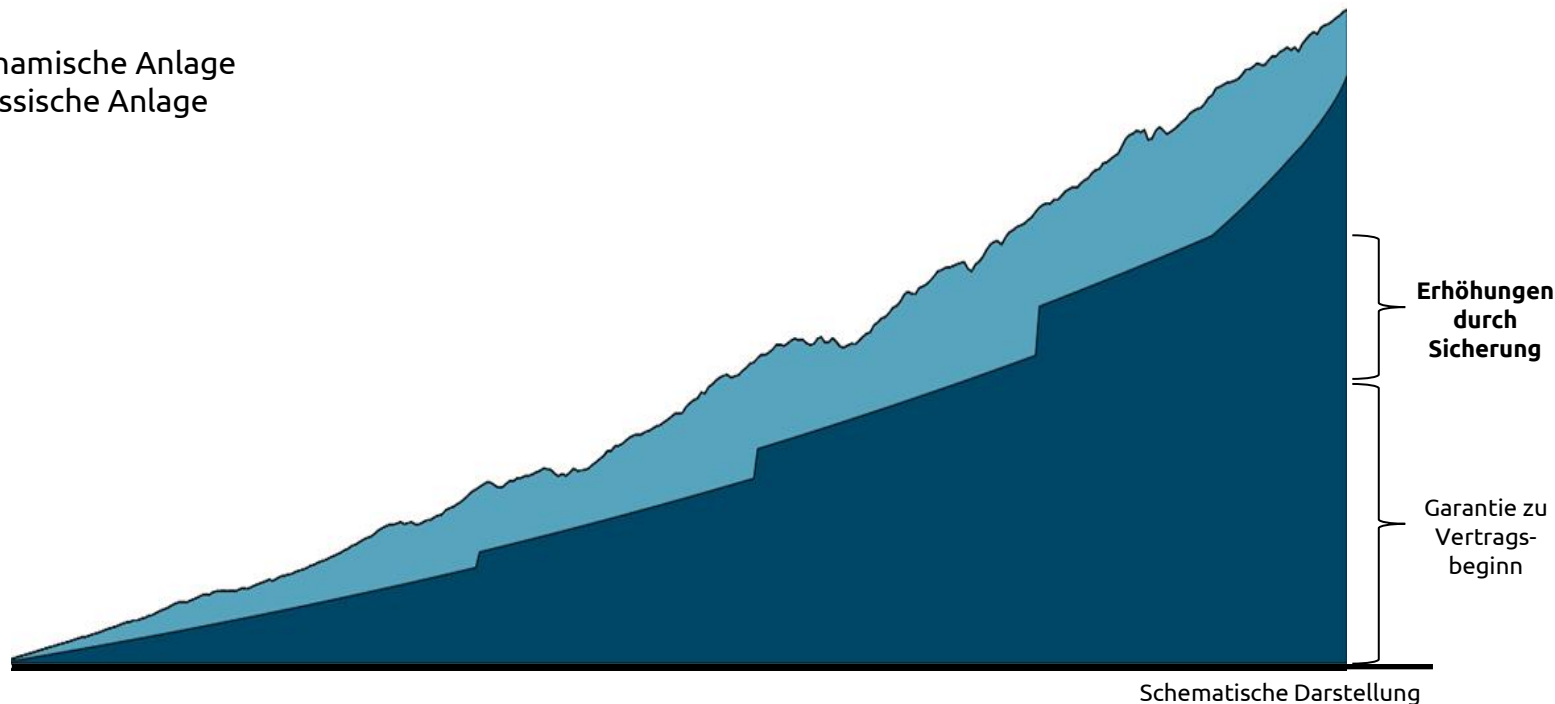


Tatsächliche Garantieverhöhung ist abhängig von der Wertentwicklung!



Erhöhung der Garantie - bei guter Wertentwicklung

- Dynamische Anlage
- Klassische Anlage



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

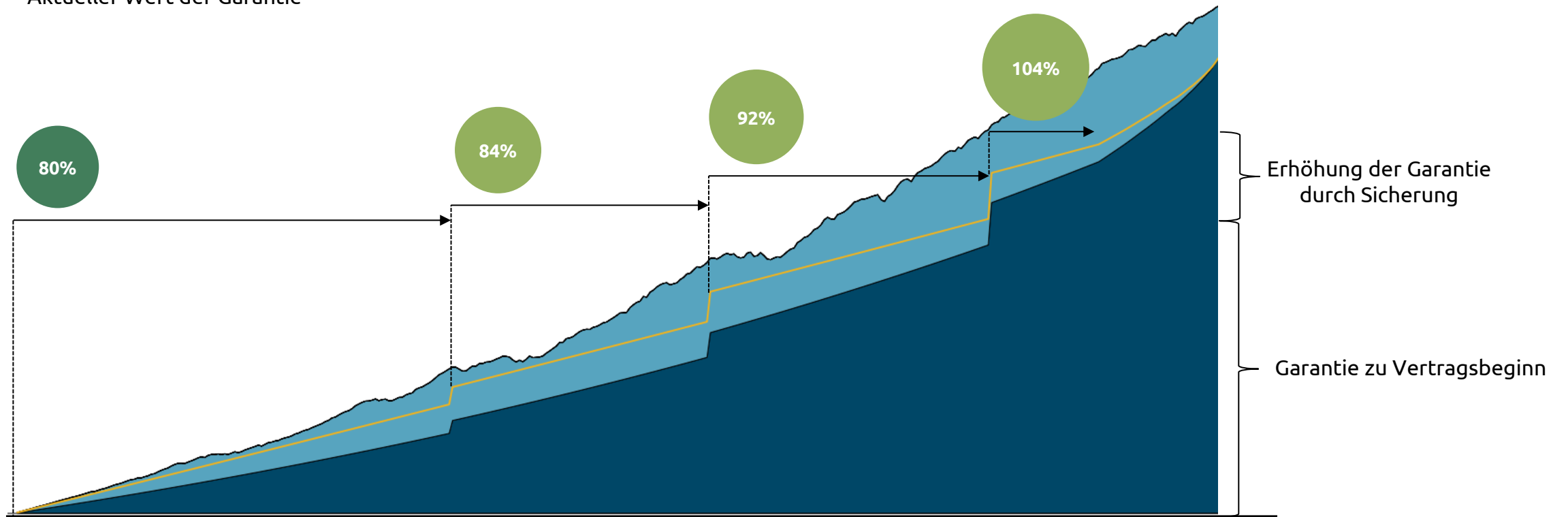
Tatsächliche Garantieerhöhung ist abhängig von der Wertentwicklung!

* Das erreichte Garantiekapital entspricht den aktuell gezahlten Beiträgen multipliziert mit 80 % (HR20) oder 100% (HR25) zuzüglich bereits erfolgter Erhöhungen der Garantie



Automatische Sicherung am Beispiel der HR20

- Dynamische Anlage
- Klassische Anlage
- Anfängliche Garantie HR20 (80%)
- Erreichtes Garantiekapital*
- Aktueller Wert der Garantie



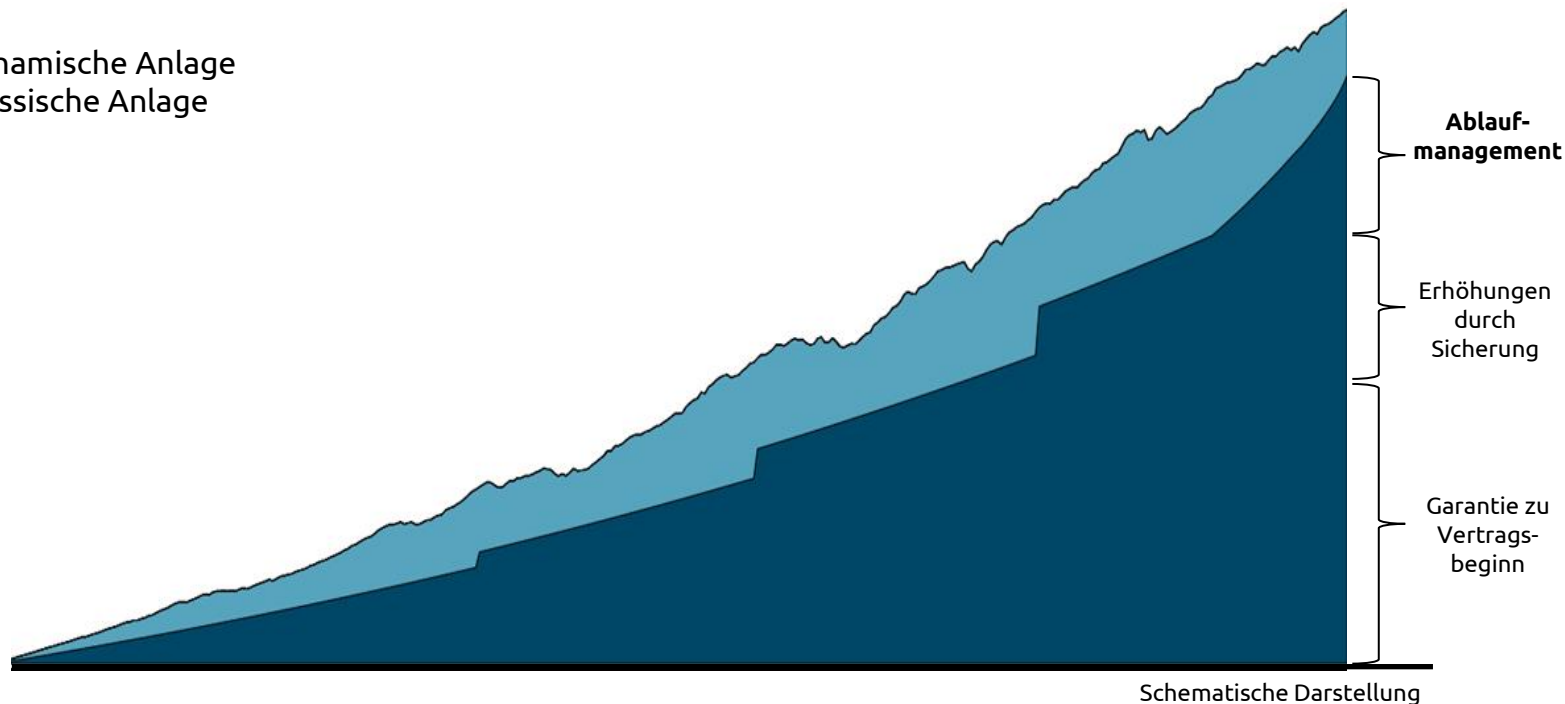
* Das erreichte Garantiekapital entspricht den aktuell gezahlten Beiträgen multipliziert mit 80 % zuzüglich bereits erfolgter Erhöhungen der Garantie

Schematische Darstellung



Erhöhung der Garantie - in den letzten 3 Jahren

- Dynamische Anlage
- Klassische Anlage



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

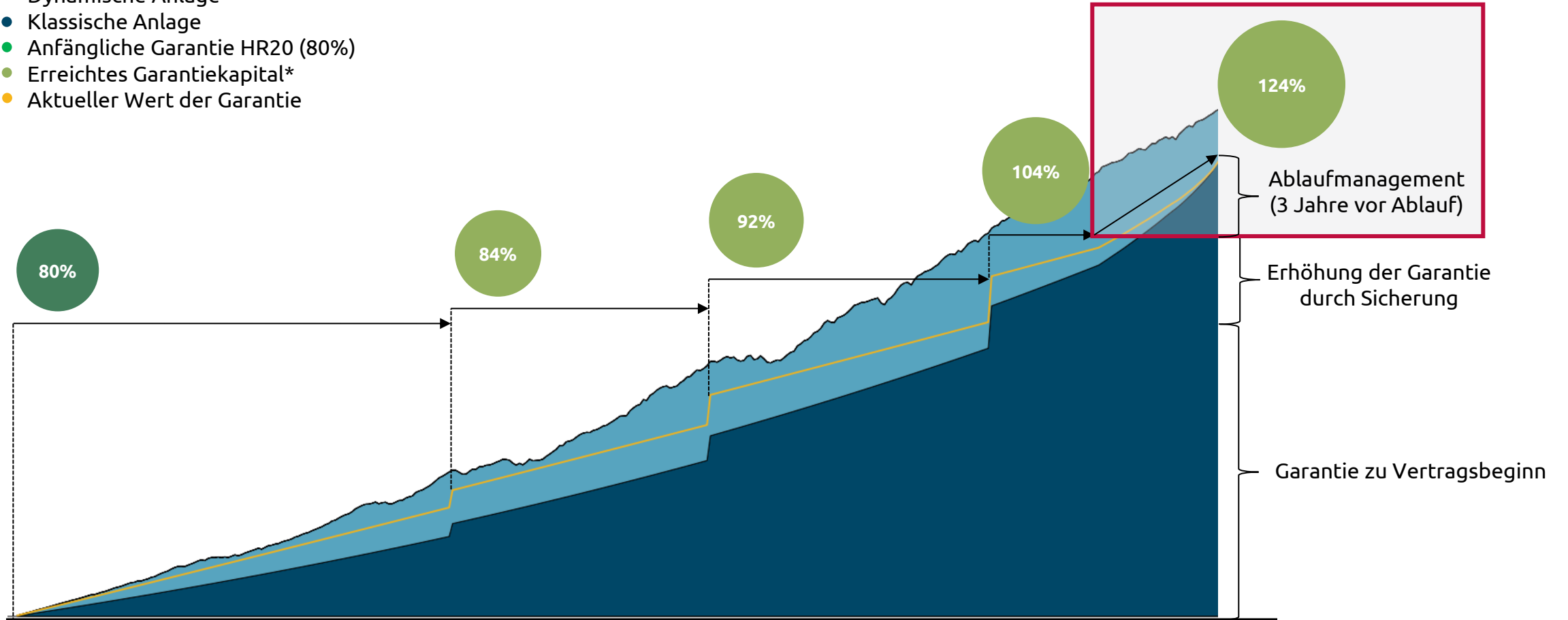
Reduzierung der dynamischen Anlage auf maximal 10 % zum Rentenbeginn!

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



Ablaufmanagement am Beispiel der HR20

- Dynamische Anlage
- Klassische Anlage
- Anfängliche Garantie HR20 (80%)
- Erreichtes Garantiekapital*
- Aktueller Wert der Garantie



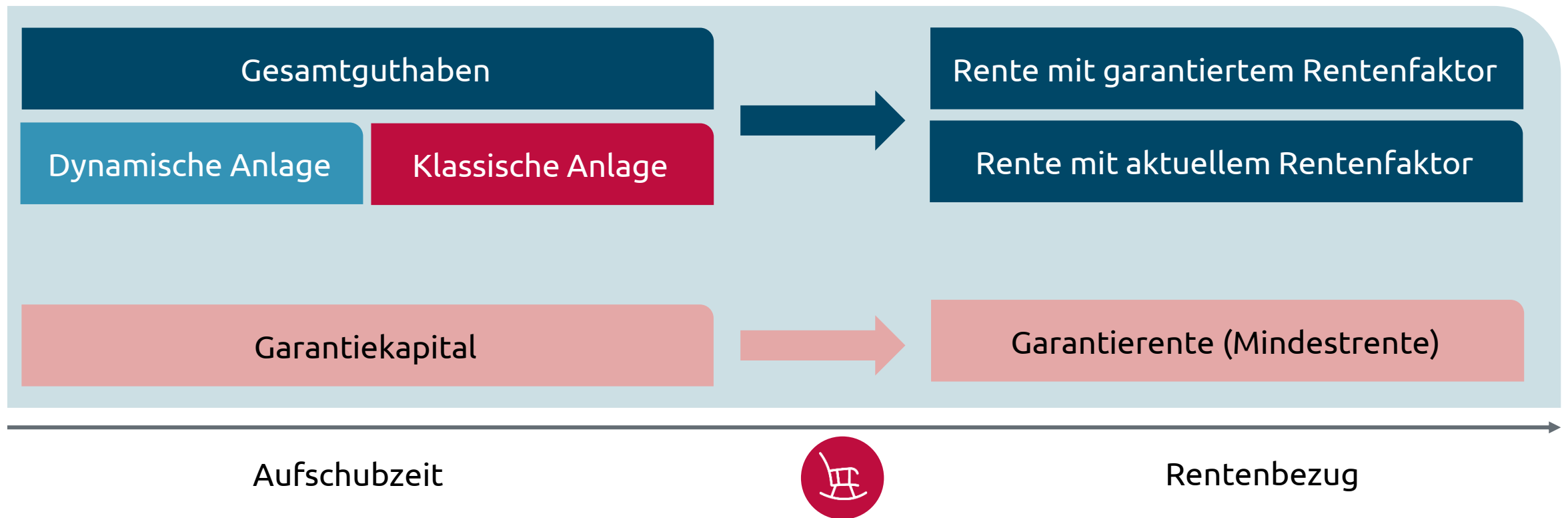
* Das erreichte Garantiekapital entspricht den aktuell gezahlten Beiträgen multipliziert mit 80 % zuzüglich bereits erfolgter Erhöhungen der Garantie

Schematische Darstellung



Klassische Verrentung – mit Rentengarantiezeit

Günstigerprüfung
Auszahlung der
höchsten Rente



Das smarte Gesamtpaket



AL_DuoSmart – die smarte Rente (HR20+HR25)

Garantien

- **Garantiertes Guthaben**
- **Garantierte Mindestrente**
- **Garantierter Rentenfaktor** auf die Ablaufleistung
 - **Günstigerprüfung** bei Verrentung
- Garantien auch bei **Abruf** und **Verlängerung** (+/- 5 Jahre)

Sicherheitsbausteine

- **Automatische Erhöhung der Garantie**
- Integriertes **Ablaufmanagement**
- Todesfallleistung
 - Vor Rentenbeginn: **Vertragsguthaben**
 - Nach Rentenbeginn: **Rentengarantiezeit**

Investment

- **Integriertes Anlagekonzept – Multi-Asset Strategie**
 - Klassische Anlage im **Sicherungsvermögen**
 - Dynamische Anlage im Fonds **AL GlobalDynamik**
 - Ökologische bzw. soziale Merkmale werden gefördert (Artikel 8 Transparenzverordnung)

Optionen

- Zuzahlungen
- Flexibler Rentenbeginn bis 85 (alternativ Kapitalauszahlung)
- Absicherung von **Berufsunfähigkeit**

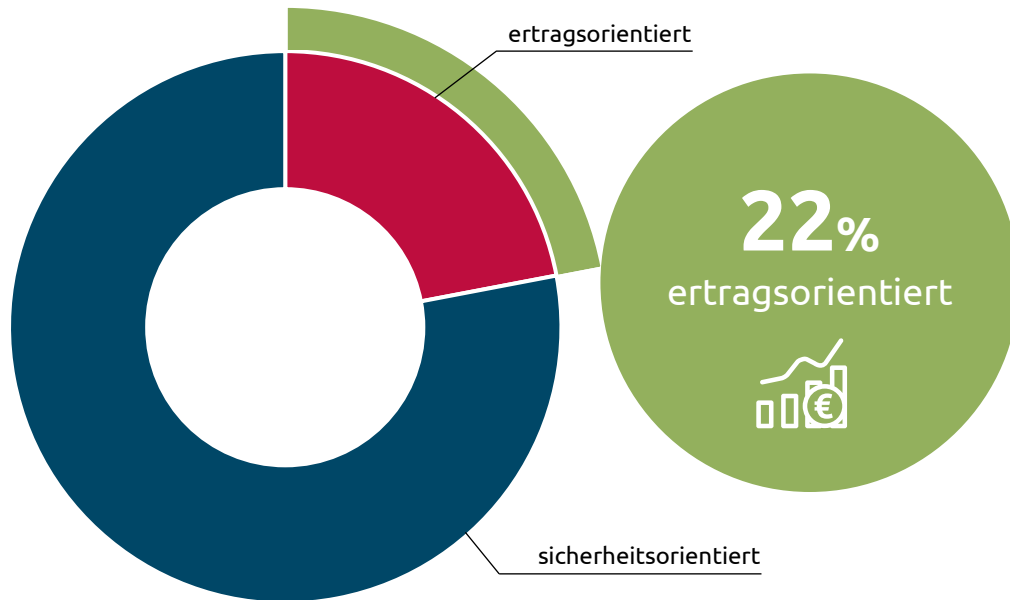


HR20
80% anfängliche
Beitragsgarantie

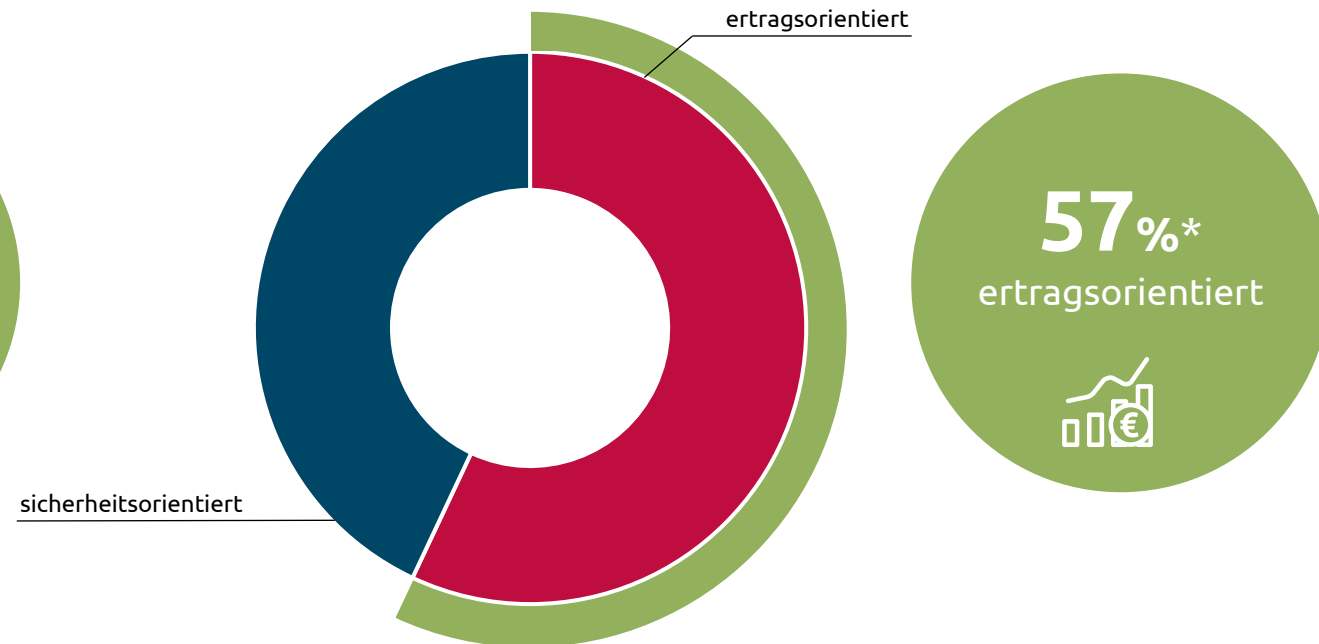


Laufender Beitrag: Anfängliche Aufteilung des Investments (E-Tarif)

Klassisches Produkt



AL_DuoSmart (HR20)

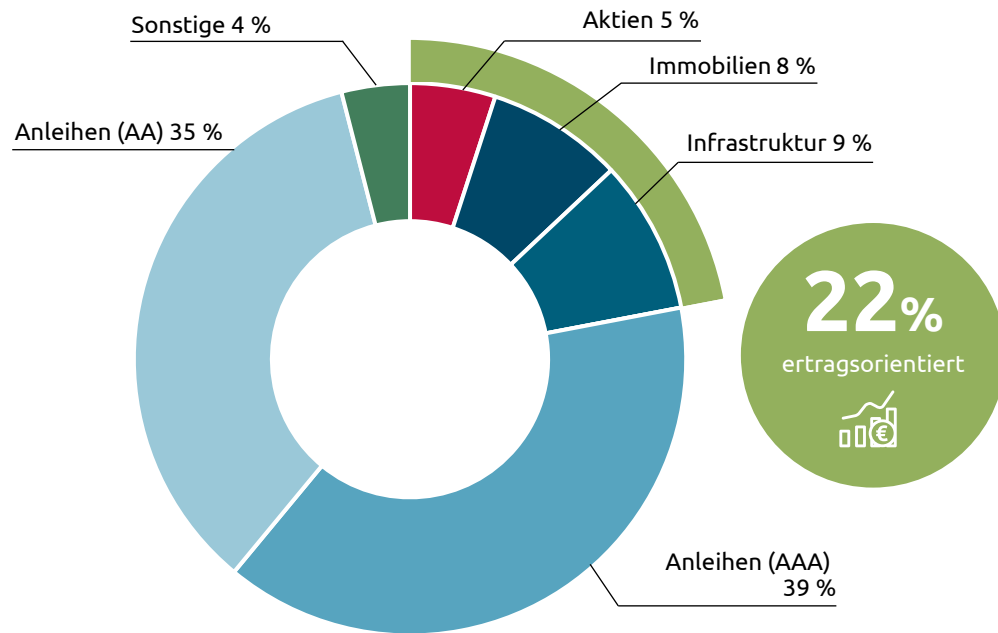


*Aufteilung des Vertragsguthabens zum Ende des 1. Vertragsjahres auf Basis eines Beispielvertrags mit 30 Jahren Laufzeit und 100 € Monatsbeitrag (Stand: 30.12.2024)

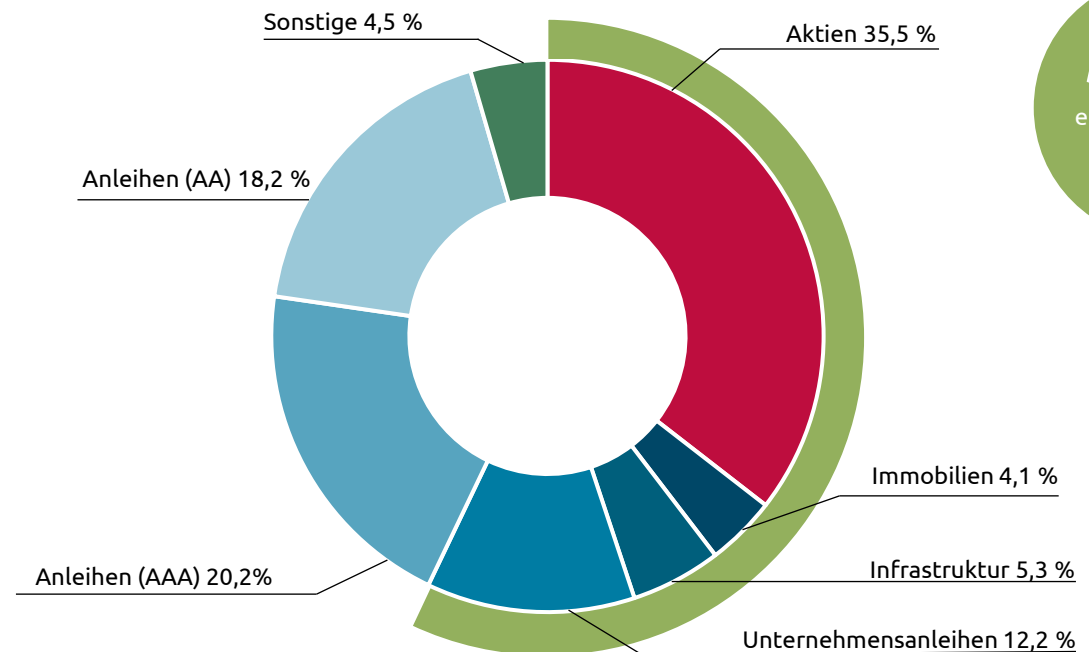


Laufender Beitrag: Anfängliche Aufteilung des Investments (E-Tarif)

Klassisches Produkt



AL_DuoSmart (HR20)



*Aufteilung des Vertragsguthabens zum Ende des 1. Vertragsjahres auf Basis eines Beispielvertrags mit 30 Jahren Laufzeit und 100 € Monatsbeitrag (Stand: 30.12.2024)

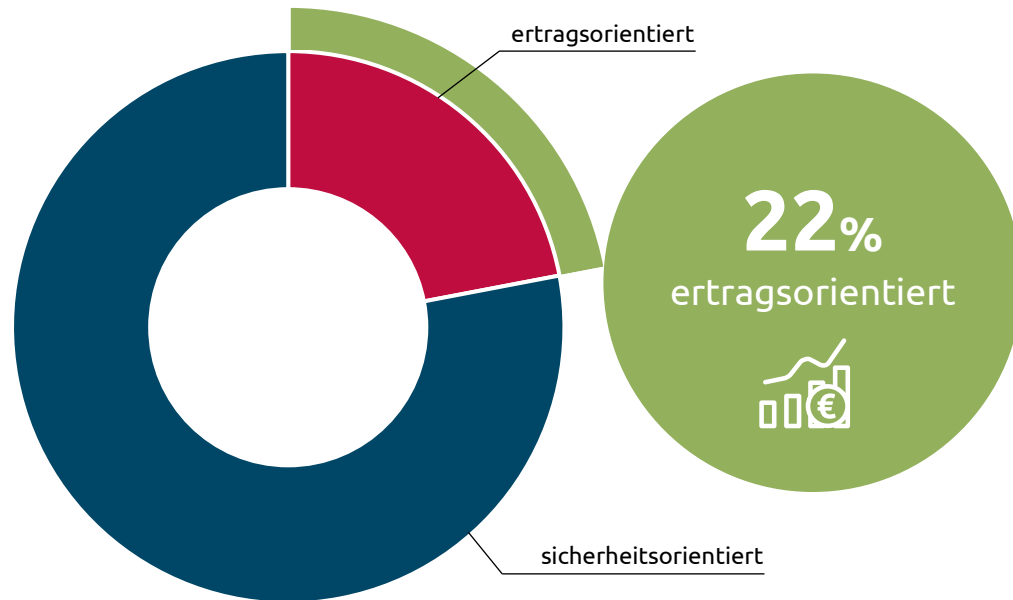


HR25 100% anfängliche Beitragsgarantie

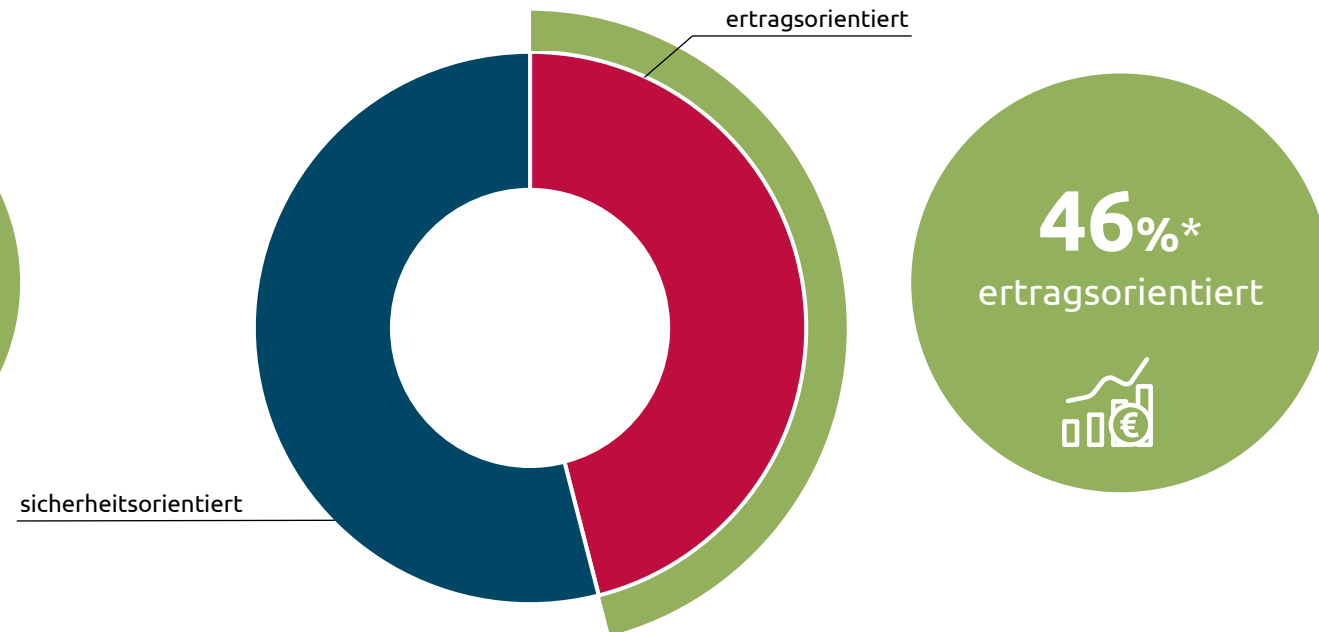


Laufender Beitrag: Anfängliche Aufteilung des Investments (E-Tarif)

Klassisches Produkt



AL_DuoSmart (HR25)

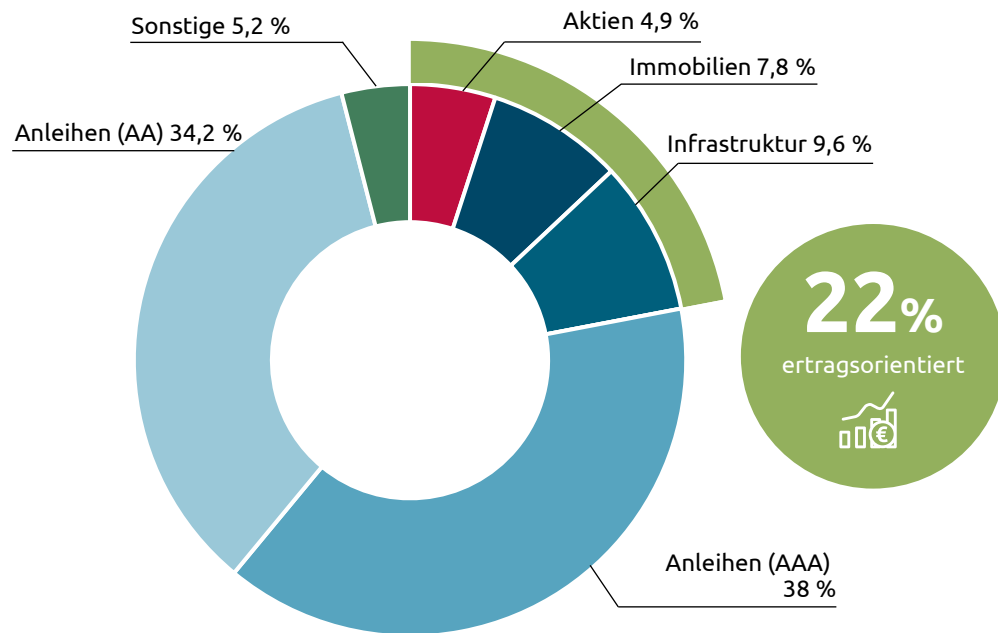


*Aufteilung des Vertragsguthabens zum Ende des 1. Vertragsjahres auf Basis eines Beispielvertrags mit 30 Jahren Laufzeit und 100 € Monatsbeitrag (Stand: 30.12.2024)

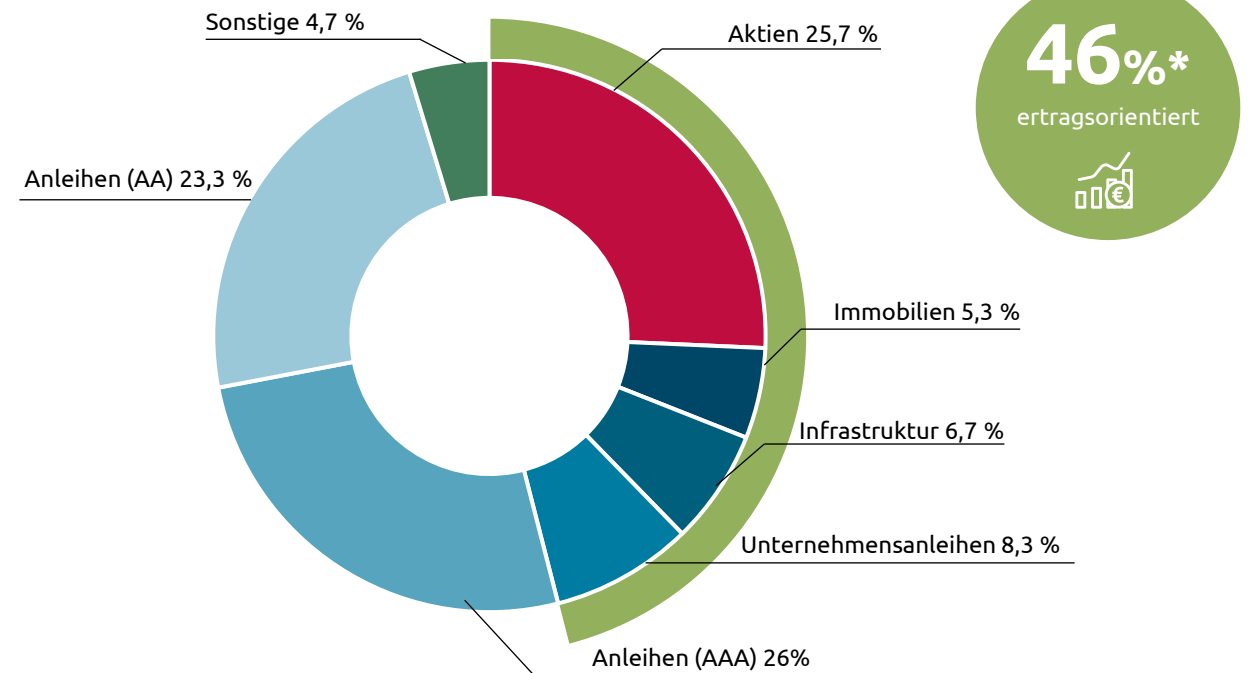


Laufender Beitrag: Anfängliche Aufteilung des Investments (E-Tarif)

Klassisches Produkt



AL_DuoSmart (HR25)



*Aufteilung des Vertragsguthabens zum Ende des 1. Vertragsjahres auf Basis eines Beispielvertrags mit 30 Jahren Laufzeit und 100 € Monatsbeitrag (Stand: 30.12.2024)



AL_DuoSmart – die **komfortable**
Produktlösung für den
ertragsorientierten Kunden!



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

