



**ALTE LEIPZIGER**

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

Private Altersvorsorge

**STEUEROPTIMIERTER  
BERUF SUNFÄHIGKEITS-  
SCHUTZ**



**Berufsunfähigkeitsschutz  
plus Steuerersparnis.**

Günstig vorsorgen durch Kombination  
mit unserer fondsgebundenen Basisrente.

# Berufsunfähigkeitsschutz + Altersvorsorge = Steuersparmodell.

Sie suchen eine finanzielle Absicherung für den Fall, dass Sie berufsunfähig werden und wollen gleichzeitig Steuern sparen? Wir haben die passende Lösung. Und eine Altersvorsorge gibt's fast gratis dazu!

**Privater Berufsunfähigkeitsschutz ist für jeden Berufstätigen ein Muss.**

Der Gesetzgeber hat die Ansprüche auf Berufsunfähigkeitsschutz in der Deutschen Rentenversicherung drastisch eingeschränkt. Dass **private Absicherung** für jeden Berufstätigen heute **unerlässlich** ist, steht deshalb schon lange außer Frage.



## Der Staat fördert Ihre private Berufsunfähigkeitsabsicherung.

Schließen Sie Ihre Berufsunfähigkeitsabsicherung als Zusatzversicherung zu ALfonds<sup>Basis</sup>, der fondsgebundenen Basisrente der ALTE LEIPZIGER, ab und der Gesetzgeber unterstützt Sie mit attraktiven Steuervorteilen.

Denn: Bei diesem Modell können Sie die **Beiträge** für Ihren Berufsunfähigkeitsschutz und die Beiträge für die Basisrente **steuerlich absetzen**. Ein Modell, das sich auf diese Weise gleich doppelt rechnet!

### Berufsunfähigkeitsschutz in Verbindung mit ALfonds<sup>Basis</sup>, der fondsgebundenen Basisrente der ALTE LEIPZIGER

Jahr	Beitrag vor Steuern*	Steuerlich absetzbar	Steuerersparnis	Beitrag nach Steuern*
Im 1. Beitragsjahr	1.634 €	1.406 €	677 €	957 €
Im letzten Beitragsjahr	1.634 €	1.634 €	786 €	848 €
Gesamt	57.196 €	56.275 €	27.087 €	30.108 €

Beispiel: Mann; 30 Jahre; Berufsgruppe 1++; Schlussalter 65 Jahre; 2.000 € monatliche Berufsunfähigkeitsrente; Jahreseinkommen brutto 78.000 €; Tarif FR70; Überschussverwendung nach Rentenbeginn: Bonusrente; Rentengarantiezeit (Todesfallschutz nach Rentenbeginn): 10 Jahre; Spitzensteuersatz heute 42 %, im Alter 30 %

### So funktioniert Ihr Steuersparmodell.

- Für 2018 können Sie bereits 86 % von bis zu 23.712 € Ihrer Beiträge als Sonderausgaben steuerlich absetzen. Danach steigt der absetzbare Anteil pro Jahr um zwei Prozentpunkte, sodass ab 2025 die Beiträge zu 100 % berücksichtigt werden.
- Die Rente (Alters- oder Berufsunfähigkeitsrente) müssen Sie zwar versteuern, jedoch erst ab 2040 zu 100 %. In der Rentenbezugsphase ist die Steuerbelastung in der Regel wesentlich niedriger.

## Die Alternative zur selbständigen Berufsunfähigkeitsversicherung

Für einen geringen Mehraufwand erhalten Sie mit diesem Modell zusätzlich eine Altersrente.



In 35 Jahren zahlen Sie nach Steuern insgesamt 3.615 €<sup>2</sup> mehr an Beiträgen. Dafür erhalten Sie aber eine **zusätzliche lebenslange Altersrente** von jährlich 2.576 €<sup>2</sup> (nach Steuern)<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Die Berechnungen basieren auf den aktuellen Rechnungsgrundlagen und den sich daraus ergebenden Rentenfaktoren sowie den für 2018 festgesetzten Überschussätzen bei Wahl des AL Portfolios Zukunft und unter der Annahme, dass die Überschussätze, die Fondsauswahl und die angenommene Wertentwicklung des Fonds von 6 % p.a. während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Die Leistungen können nicht garantiert werden und sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel (Modellrechnung) anzusehen.

<sup>2</sup> Durch die unterschiedliche Besteuerung wird zur Vergleichsberechnung eine private Berufsunfähigkeitsrente i. H. v. 80 % (1.600 €) herangezogen.

# Mit Sicherheitspolster oder ohne? Sie haben die Wahl.

Sie entscheiden selbst, ob und wie viel Sicherheit Ihnen Ihre Fondsrente bieten soll.

## **ALfonds<sup>Basis</sup> ohne Beitragsgarantie**

Sie setzen voll auf die Dynamik des Aktienmarktes und können alle Chancen der Börse aktiv nutzen.

## **ALfonds<sup>Basis</sup> mit Beitragsgarantie**

Sie können zwischen 1% und 90% der Beitragssumme als Garantie frei wählen. Diese kann auf bis zu 90% erhöht werden.

Natürlich können Sie Ihr aktuelles Vertragsguthaben jederzeit komplett oder teilweise sichern. So können Sie im Alter von Gewinnen aus guten Börsenzeiten profitieren.

## **ALfonds<sup>Basis</sup> mit Relax**

Noch mehr Sicherheit bieten wir Ihnen mit unserer Option »Relax«. Dadurch wird Ihr Fondskapital zu einem vorher festgelegten Zeitpunkt schrittweise in sichere Anlagen umgeschichtet und Sie können Ihrem Rentenbeginn beruhigt entgegensehen.

## **Sie haben die Wahl.**

Stellen Sie aus zahlreichen **Aktien-, Renten-, Rohstoff-, Nachhaltigkeits- und vermögensverwaltenden Fonds/Mischfonds und ETFs** Ihren individuellen Fondsmix zusammen. Möchten Sie das Management erfahrenen Fondsexperten überlassen, entscheiden Sie sich für einen unserer **Strategien**.

## Die Vorteile im Überblick

- Ausgezeichneter Berufsunfähigkeitsschutz
- Verminderte Anfangsbeiträge für Studenten und Berufstarter
- Zusätzliche Altersrente für einen geringen Mehrbeitrag
- Hohe Steuerersparnis durch Absetzbarkeit der Beiträge
- Verlagerung der Steuerbelastung in die in der Regel niedriger besteuerte Rentenphase
- Höhere Renditechancen durch Teilnahme an den Aktienmärkten
- Für ALfonds mit Beitragsgarantie
  - Garantie der Beiträge zwischen 1% und 90% wählbar
  - Erhöhung der Garantie auf 90% möglich
  - Weiterer Ausbau der Garantie während der Aufschubzeit möglich



ALTE LEIPZIGER  
Lebensversicherung a. G.  
Alte Leipziger-Platz 1  
61440 Oberursel  
leben@alte-leipziger.de  
www.alte-leipziger.de  
www.alh-newsroom.de

