

Gute Gründe für FR20 (bAV)

ALfonds^{bAV} – die fondsgebundene Rente

Profitieren Sie von den Vorteilen

Die betriebliche Altersversorgung mit ALfonds^{bAV} ist ein Gewinn. Arbeitnehmer sorgen fürs Alter vor und können von günstigen steuerlichen und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen profitieren. Und das mit der Chance auf höhere Rendite in den Durchführungswegen Direktversicherung und in der Unterstützungskasse.

Dynamisches Konzept mit drei „Anlagetöpfen“

- Klassisches Sicherungsvermögen
- Exklusiver Wertsicherungsfonds AL DWS GlobalAktiv⁺
- Freie Fondsauswahl aus einer umfassenden Fondspalette:
 - Bis zu 20 Fonds wählbar.



Sicherheit und Renditechancen kombiniert in einem Produkt

- Kombination von garantierter Sicherheit und höchstmöglicher Aktienanlage für mehr Rendite
- Die Garantie beträgt wahlweise 60 % bis 80 % der Beitragssumme, deshalb sind höhere Renditechancen möglich.
- Umwandlung in eine klassische Rentenversicherung möglich

Flexibles Anlagekonzept

Flexibilität beim Beitrag

- Laufende Beitragszahlung
- Einschluss einer garantierten Rentensteigerung möglich

Kriterium	Direktversicherung	Unterstützungskasse
Zuzahlung	Einmal im Jahr Mindestens 100 € Maximal 8 % BBG* inklusive Beiträge	Nein
Dynamik	Progressiv Steigerung nach BBG	Progressiv Steigerung nach BBG Gehaltsabhängig

* Abzüglich der Beiträge, für die eine Pauschalversteuerung nach § 40b Absatz 1 und 2 EStG in einer vor dem 01.01.2005 geltenden Fassung genutzt wird.

Flexibel in der Auszahlung

- Zu Rentenbeginn haben Sie die Wahl
 - Lebenslange Rente
 - Einmalige Kapitalzahlung
 - Kombination aus Rente und Kapitalzahlung
- Verschieben des Rentenbeginns (**vorverlegen** und nach **hinten schieben**)
 - Frühestens mit 62 Jahren, spätestens mit 85 Jahren
 - Kapitalwahlrecht bei Vorverlegung
- Wahl zwischen klassischer Rente und fondsgebundener Anlage im Rentenbezug
 - Bei klassischer Rente in der Direktversicherung: Neben der Überschussverwendungsart „Rentenzuwachs“ kann auch „Bonusrente“ vereinbart werden.

Rentenbeginn flexibel gestalten

Zusätzliche Sicherheitsbausteine

- **Automatischer Guthabenschutz:** Monatliche Überprüfung, ob das Vertragsguthaben einen festgelegten Betrag übersteigt. Ist dies der Fall, wird der Betrag automatisch gesichert.
- **Aktiver Guthabenschutz:** Zusätzlich kann das aktuelle Vertragsguthaben jederzeit gesichert werden.
- **Kostenfreies Ablaufmanagement** in den letzten 5 Jahren vor Rentenbeginn möglich
 - Das Risiko einer Wertminderung am Ende der Aufschiebzeit wird durch schrittweises monatliches Umschichten des Vertragsguthabens in sichere Anlagen reduziert.
 - Alternativ ist auch die Option Relax50 möglich: Das Vertragsguthaben wird dann bereits ab dem 50. Lebensjahr in sichere Anlagen umgeschichtet.

Im Todesfall

- Leistung für die leistungsberechtigten Hinterbliebenen wird gebildet
 - Vor Rentenbeginn: Aus dem **Vertragsguthaben**
 - Nach Rentenbeginn: Aus den noch nicht gezahlten Renten bis zum Ende der **Rentengarantiezeit**



Optional

- Ausgezeichneter Berufsunfähigkeitsschutz
- Absicherung von Erwerbsminderung

Absicherung der Arbeitskraft