



ALTE LEIPZIGER

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

Private Altersvorsorge

FONDSRENTE (FR10)

■ ALfonds^{IAS}



**Professionell investiert –
Volatilität und Trends immer im Blick.**

ALfonds^{IAS}: Die Fondsrente mit der intelligenten Anlagesteuerung.



Intelligent investiert – mit einer Altersvorsorge auf höchstem Niveau.

Wer seinen Lebensstandard im Alter halten will, kommt an privater Vorsorge nicht vorbei. Mit unserer Fondsrente ALfonds sichern Sie sich eine moderne Altersvorsorge, die sich einfach Ihrem Leben und dem Markt anpasst.

Das ALfonds-Prinzip

Ihre Beiträge investieren wir ganz nach Ihren Wünschen: Wählen Sie Ihr persönliches Anlagekonzept und profitieren Sie mit ALfonds vom Verlauf der Aktienmärkte. Dabei nutzen Sie aktiv die Chancen der Börse für einen optimalen Aufbau Ihrer Altersvorsorge. Am Ende zahlen wir Ihnen Ihr Vertragsguthaben aus – als Rente oder Kapital. Die Entscheidung treffen Sie selbst.

Auch während der Vertragslaufzeit bieten wir Ihnen vollste Flexibilität: Beiträge herauf- und herabsetzen, Zuzahlungen oder Teilauszahlungen – mit ALfonds kein Problem!

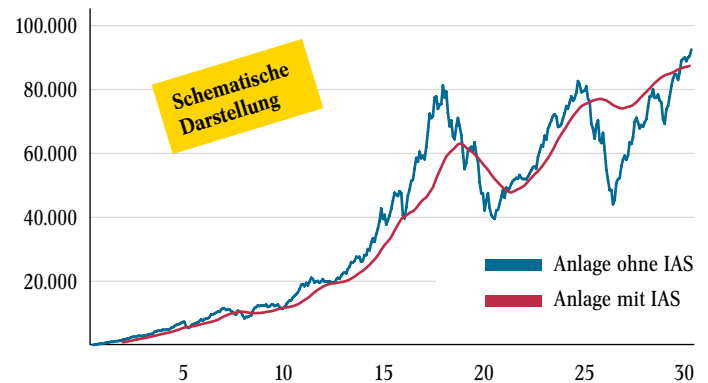
Sie haben die Wahl.

Stellen Sie sich Ihren individuellen Fondsmix zusammen. Für ALfonds^{IAS} eignen sich besonders reine Aktienfonds, da der Mechanismus der intelligenten Anlagesteuerung (IAS) starke Schwankungen glättet. Sie können aber auch aus zahlreichen weiteren Fonds und ETFs Ihr Wunschportfolio wählen. Unsere Fondspalette wird zudem jederzeit auf die neuesten Marktstandards angepasst und erweitert.

»IAS« – Ihr automatischer Fondsmanager

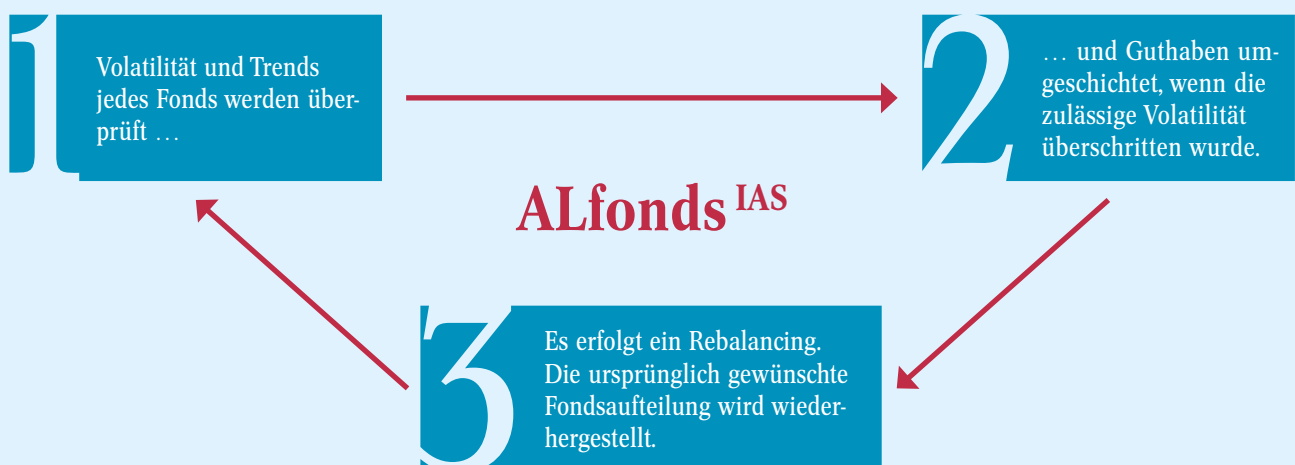
Unser neuartiger Mechanismus sichert Ihnen eine Altersvorsorge, die keine Wünsche offenlässt. Neben einer stetigen Überwachung Ihres Fondsguthabens nach Trends und Schwankungen (Volatilität) an den Aktienmärkten »glättet« ALfonds^{IAS} Ihre Anlage. So können Sie beruhigter investieren und Chancen nutzen.

Unser Schaubild zeigt Ihnen den »IAS«-Effekt:



Sie setzen mit ALfonds und der intelligenten Anlagesteuerung »IAS« auf ein renditeorientiertes Produkt – und das bei reduziertem Risiko!

Schnell zusammengefasst: Trends und Sicherheit fest im Blick.



Detaillierte Erläuterungen zu der Funktionsweise von ALfonds^{IAS} finden Sie auf den Folgeseiten.

Wie funktioniert »IAS«?

»IAS« – neu und einzigartig

ALfonds^{IAS} überwacht mit einem neuartigen und modernen System Ihre Altersvorsorge. Und das mit den folgenden drei Bausteinen:



Ein Aktienkurs schwankt je nach Börsensituation. Doch wie kann man dem entgegenwirken? Die eigene Anlage selbst zu überwachen ist fast unmöglich. Hier tritt unsere »intelligente Anlagesteuerung (IAS)« das erste Mal in Kraft:

- Zu Vertragsbeginn wird die Höchstgrenze der Volatilität festgelegt (Basis-Volatilität).
- Wir kontrollieren ab sofort die Schwankungen jedes einzelnen Fonds.
- Übersteigen die Kursschwankungen die zulässige Volatilität, schichten wir Teile des Fondskapitals automatisch in einen sicheren Fonds um und »tauschen« somit Risiko gegen Sicherheit.

Übrigens: Die zulässige Volatilität sinkt mit kürzer werdender Restlaufzeit bis zum Rentenbeginn. So reduziert sich pünktlich zu Ihrem Ruhestand das Risiko Ihrer Kapitalanlage und die Sicherheit Ihrer Anlage wird bis zum Rentenbeginn erhöht.

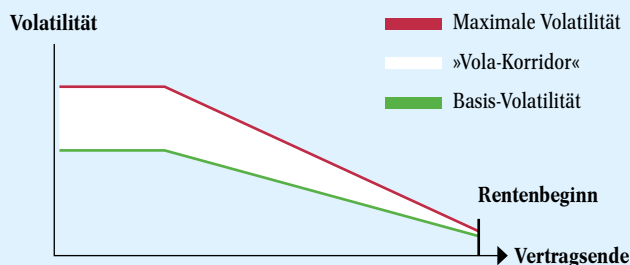


ALfonds^{IAS} beobachtet aber nicht nur die Volatilität, denn auch aktuelle Marktentwicklungen nehmen starken Einfluss auf ein Investment.

- Wir beobachten die Trends Ihrer ausgewählten Fonds.
- Beim Vergleich der durchschnittlichen Kurse können sich erkennbare positive Trends ergeben.
 - Dann sorgt »IAS« für »mehr«: Die Basis-Volatilität wird kurzfristig um maximal 60% erhöht, damit Ihr Investment stärker von der Marktentwicklung profitiert.

Das nachfolgende Schaubild zeigt's genau: Die grüne Linie ist die zu Vertragsbeginn gewählte Basis-Volatilität. Sind positive Trends erkennbar, erhöhen wir kurzfristig die Basis-Volatilität Ihres Vertrages, bis zur maximalen Volatilität. Aus diesen zwei Werten ergibt sich ein sogenannter »Vola-Korridor«, hier in Weiß, in dem sich die Schwankungen Ihres Fonds höchstens bewegen dürfen.

Modellhafte Darstellung eines »Vola-Korridors« bei ALfonds^{IAS}





Rebalancing schafft zu Beginn jedes neuen Monats die gleichen Voraussetzungen für Ihre Anlage. Doch was bedeutet das genau?

- Beim Rebalancing wird Ihre ursprüngliche Wunschaufteilung der Fonds wiederhergestellt.

- Bei »IAS« wird somit das Fondsvermögen aus dem sicheren Fonds wieder auf Ihre Fondsauswahl verteilt, bevor der »IAS«-Mechanismus von Neuem greift.

Unsere intelligente Anlagesteuerung ist das Zusammenspiel dreier Mechanismen, die eine moderne und marktaktuelle Altersvorsorge benötigt.

Kurz gesagt: Eine einzigartige Altersvorsorge auf höchstem Niveau.

Ihre Entscheidung: Mehr Sicherheit oder Chance?

Die ALTE LEIPZIGER bietet eine große Auswahl an Altersvorsorgeprodukten. Diese haben unterschiedliche Chancen und Risiken. Damit Sie das passende Produkt für sich auswählen können, teilen wir unsere Produkte in fünf Produktrisikoklassen ein – von Sicherheit bis Chance. Unser Fondsrente ALfonds^{IAS} steht Ihnen in folgenden Ausprägungen zur Auswahl:

Sicherheit Ertrag **Balance** Wachstum **Chance**

Balance

- Ausgewogen, nur geringe Verlustrisiken und Schwankungen (Volatilität)
- In der risikoärmsten Ausprägung startet die **Basis-Volatilität mit 20 %**. **Ab 30 Jahren vor Rentenbeginn** sinkt dieser Wert dann kontinuierlich auf bis zu **1% Ziel-Volatilität**. Das gibt Ihnen zu Rentenbeginn ein sicheres Gefühl.

Wachstum

- Wachstumsorientiert, höhere Schwankungen und Verlustrisiken möglich
- Mit diesem ALfonds^{IAS} befinden Sie sich in der goldenen Mitte unserer »IAS«-Varianten: Ihre **Basis-Volatilität startet mit 20 %** und sinkt **ab 30 Jahren vor Rentenbeginn** stetig auf eine **Ziel-Volatilität von 10 %**. Sie bleiben in Ihre Fondsauswahl investiert, ohne auf das Sicherheitsgefühl verzichten zu müssen.

Chance

- Chancenreich, sehr hohe Renditeerwartung
- Hohes Verlustrisiko und sehr hohe Ertragschancen möglich
- Sie wissen: Ohne Risiko keine Rendite. Sie starten mit einer **Basis-Volatilität von 25 %**. **Ab 5 Jahren vor Rentenbeginn** senken wir diese Stück für Stück auf eine **Ziel-Volatilität von 10 %**. Denn wer will mögliche Gewinne verschenken?

Was bedeutet eigentlich Volatilität?

Volatilität bezeichnet im Allgemeinen Schwankungen. Das bedeutet für uns: Geht ein Aktienkurs häufig auf und ab, spricht man von einem volatilen Verlauf. In der Vergangenheit stieg vor heftigen Kursrutschen die Volatilität rasant an. ALfonds^{IAS} überwacht deswegen die Kurse Ihrer gewünschten Fondsauswahl und schichtet um, wenn der Aktienkurs zu unruhig wird – immer passend zu Ihrer Risikoneigung.

Sicher vom Markt profitieren – durch intelligente Anlagesteuerung

Sie entscheiden sich für Ihre gewünschte ALfonds^{IAS}-Variante und profitieren ab sofort von Ihrem automatischen Fondsmanager.

»IAS« an

Zu Vertragsbeginn wird automatisch die Höchstgrenze der Volatilität festgelegt. Ihre Fondsrente wird nun stetig überwacht.

Dynamik

Lassen Sie Ihre Beiträge jährlich bis zu 10 % wachsen.

Zuzahlung

Sie können jederzeit zusammen mit den laufenden Beiträgen bis zu 40.000 € pro Versicherungsjahr zuzahlen.

Aussetzen der Beitragszahlung

Sie können Ihre Beitragszahlung jederzeit unterbrechen und wieder aufnehmen.

Flexible Beiträge

Ihre Beiträge können Sie flexibel erhöhen und herabsetzen.

Teilauszahlung

Wenn Sie zwischendurch Geld benötigen, lassen Sie sich einfach einen Teil Ihres Guthabens auszahlen – auch als Rente.

START



Ausbildung

Berufseinstieg

Berufliche Entwicklung

Partnerschaft / Familiengründung



Rebalancing

Zu Beginn des Börsenmonats wird die gewünschte Ursprungsgewichtung Ihrer Fondsauswahl wiederhergestellt, bevor der »IAS«-Mechanismus von Neuem greift.

Schwankungen fest im Blick

Die Kursschwankungen jedes einzelnen Fonds werden monatlich beobachtet, kontrolliert und bei zu starken Schwankungen umgeschichtet.

Trendbeobachtung

Bei positiven Signalen erhöhen wir die Volatilitätsgrenze, um stärker am vollen Marktpotenzial teilzuhaben.

- Anlage ohne »IAS«
- Anlage mit »IAS«
- »IAS«-Highlights

Verlängerungsoption

Wenn Sie Ihr Geld nicht gleich zum vereinbarten Rentenbeginn benötigen, haben Sie die Möglichkeit, Ihre Fondsrente bis zum Alter 85 zu verlängern – mit oder ohne Beitragszahlung, ganz wie Sie wünschen. Während dieser Phase können Sie sich selbstverständlich jederzeit Ihr Guthaben auszahlen lassen.

Folgende Auszahlungsmöglichkeiten können Sie auch vorzeitig in Anspruch nehmen:

Möglichkeit 1: Rente

Sie lassen sich Ihr Guthaben als klassische Rente auszahlen.

Möglichkeit 2: Kapitalzahlung

Sie erhalten Ihr Guthaben als einmalige Kapitalzahlung.

Im Beruf etabliert

Ruhestand

Die Vorteile im Überblick:

Intelligent anlegen – mit ALfonds^{IAS}

- Ihre Altersvorsorge wird laufend nach neuesten Marktbegebenheiten überwacht.
- Schwankungen und Trends werden regelmäßig kontrolliert.
- Überschreitet der Kursverlauf die gewählte Volatilität, wird in einen Sicherungsfonds umgeschichtet.
- Trendbeobachtung sorgt für ein renditestarkes Produkt – und das bei reduziertem Risiko.

Höchste Flexibilität bei unserer »Fondsrentenfamilie«

- Beiträge können jederzeit herauf- / herabgesetzt und dynamisiert werden.
- Zuzahlungen sind bis zu einem Gesamtbetrag von 40.000 € pro Jahr inklusive der laufenden Beiträge möglich.
- Ein Wechsel der gewählten Fonds ist jederzeit möglich.
- Fondsguthaben jederzeit verfügbar – ganz oder teilweise, als Rente oder Kapitalzahlung.

ALTE LEIPZIGER – unsere Erfahrung für Ihre Zukunft.

Seit über 185 Jahren ein zuverlässiger Partner

- Einer der 10 größten Lebensversicherer in Deutschland.
- Einer der ältesten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit in Deutschland.
- Geschäftspolitik richtet sich an den Interessen der Mitglieder aus.
- Was wir erwirtschaften, kommt allein unseren Mitgliedern zu Gute.
- Bestnoten bei Produkt-Ratings und in der Fachpresse.



S&P Global Ratings
A

Die aktuellsten Ratings finden Sie im Internet unter www.standardandpoors.com. Ratings sind keine Garantie für die Finanzkraft eines Versicherers oder eine Empfehlung für einen Versicherer.

Hinweis: Weitere Informationen über Versicherungsanlageprodukte erhalten Sie in den Basisinformationsblättern. Diese finden Sie unter: www.alte-leipziger.de/basisinformationsblaetter
Diese Verkaufsunterlagen ersetzen keine persönliche Anlageberatung.

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

