

Kunden / Alte Leipziger Leben / Januar 2025

# ALfonds<sup>Riester</sup> mit Beitragsgarantie - Tarif FR50

## Fondsrente mit Beitragsgarantie – 2. Schicht

ALfonds<sup>Riester</sup> mit Beitragsgarantie, die fondsgebundene Riester-Rente der Alte Leipziger, ist ein Hybridprodukt bestehend aus drei Anlagetöpfen. Es kombiniert Renditechancen mit Flexibilität und bietet gleichzeitig eine Beitragsgarantie. Riester-Renten werden durch Zulagen und gegebenenfalls einer Steuerersparnis gefördert, dafür ist die Rente im Rentenbezug zu versteuern.

## Anlagestrategie mit drei „Anlagetöpfen“

- Klassisches Sicherungsvermögen mit garantierter Verzinsung
- Wertsicherungsfonds AL GlobalAktiv<sup>+</sup>
- Freie Fondsauswahl aus einer umfassenden Fondspalette
  - Fondspaket darf bis zu 20 Fonds beinhalten
  - Fondswechsel monatlich kostenfrei möglich

## Sicherheit und Renditechancen kombiniert in einem Produkt

- Beitragsgarantie zu Rentenbeginn
- Aktuelles Vertragsguthaben kann jederzeit gesichert werden (aktiver Guthabenschutz).
- Ein Teil des Fondsguthabens wird bei Erreichen eines gewünschten Zielbetrags automatisch gesichert (automatischer Guthabenschutz).
- Option kostenfreie Ablaufsicherung in den letzten Vertragsjahren

## Flexible Vertragsgestaltung

- Dynamiken, Beitragsveränderungen und Zuzahlungen möglich
- Sie können die Rente ab dem Alter 62 abrufen oder diese hinausschieben bis maximal Alter 85.

## Absicherung für die Hinterbliebenen

- Im Todesfall vor Rentenbeginn wird das Guthaben an die Hinterbliebenen ausgezahlt. Um die staatliche Förderung nicht zurückzahlen zu müssen, sollte dieses Kapital als lebenslange Hinterbliebenenrente an den Ehegatten / eingetragenen Lebenspartner oder als Waisenrente an kindergeldberechtigte Kinder gezahlt werden. Auch die Übertragung des Kapitals auf den Riester-Vertrag des Ehegatten / eingetragenen Lebenspartners ist möglich.
- Für die Zeit nach Rentenbeginn ist eine Todesfallleistung in Form einer Rente an die Hinterbliebenen möglich.