

## Vermögenswirksame Leistungen: Ihr Alters-Ruhepolster „quasi zum Nulltarif“

**Spitzenrendite für VL:  
6,5% p. a.<sup>2</sup> mit deutschen  
Aktienfonds**

### Das sollten Sie sich nicht entgehen lassen!

Treffen Sie die richtige Wahl: Mit Ihrer Entscheidung, die vermögenswirksamen Leistungen (VL) gewinnbringend im AL Trust Aktien Deutschland (WKN 847 160) anzulegen, profitieren Sie von den Chancen auf langfristig hohe Wertzuwächse am deutschen Aktienmarkt. VL-Sparen mit unserem bereits 1987 aufgelegten „Klassiker“ ist bis zu einem monatlichen Sparbetrag von 40 € möglich. Der Staat gibt zu Ihrem Gesparten am Ende der gesetzlich vorgeschriebenen Bindungsfrist ggf. noch 20 %<sup>1</sup> hinzu.

### Chancen auf ein großes Vermögen wahren – VL-Depot am Ende der Bindungsfrist nicht antasten!

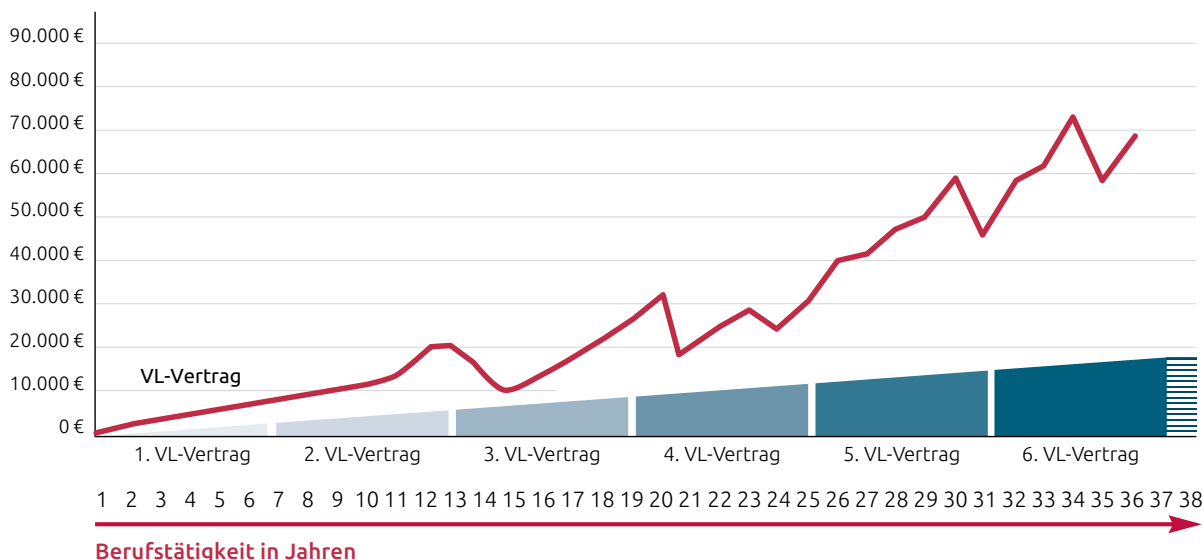
Um den Lebensstandard im Alter zu halten, ist private Altersvorsorge unabdingbar. Was viele Sparer in diesem Zusammenhang aber nicht bedenken: Die Anlage von VL im AL Trust Aktien Deutschland ist ein wichtiger Altersvorsorge-Baustein. Wir empfehlen allen VL-Sparern

deshalb, ihr Kapital nach Ablauf der gesetzlichen Bindungsfrist nicht anzutasten, sondern den profitablen Sparprozess auf die gesamte Zeit des Berufslebens auszuweiten. Hinzu kommt: Da viele Arbeitgeber einen Teil oder sogar die gesamte VL-Zahlung übernehmen, bauen sich Arbeitnehmer ein Vermögen „quasi zum Nulltarif“ auf. Und gerade bei künftigen Rentnergenerationen kommt es auf jeden Euro an.

### Trotz hoher Schwankungen – die Wertentwicklung von Aktien ist überzeugend!

Die Vergangenheit zeigt: Wer seine VL während seines Berufslebens konsequent Monat für Monat in Aktienfonds mit dem Anlageschwerpunkt deutsche Aktien anlegte, verfügte am Ende über einen Depotwert von 69.816 € (Stichtag 31.12.2024). Dies entspricht einer jährlichen Rendite von 6,5 % p.a.<sup>2</sup>, wobei vom Staat gewährte Arbeitnehmersparzulagen noch nicht einmal mit eingerechnet wurden.

# Altersvorsorge mit vermögenswirksamen Leistungen – Spitzenrendite mit deutschen Aktienfonds!



Bei der Alte Leipziger Trust investieren Sie Ihre VL in den auf deutsche Qualitäts-Aktien fokussierten **AL Trust Aktien Deutschland**. Anleger profitieren vom Ertrags- und Wachstumspotenzial deutscher Spitzenunternehmen.

## Deshalb ist beständiges VL-Sparen im AL Trust Aktien Deutschland für Ihre Altersvorsorge wichtig:

- Langfristig hervorragende Aussichten auf überdurchschnittliche Wertzuwächse, auch mit geringen Sparbeträgen
- Mit einer 20 %-Zulage auf die eingezahlten Sparbeträge eine Spitzenförderung vom Staat
- Bequemer Einstieg ins Börsengeschehen
- Aktives Portfoliomanagement durch erfahrene Profis
- Gebühren- und Kostentransparenz
- Konkursrisikofreiheit des Fonds

Neben Chancen einer Anlage im AL Trust Aktien Deutschland bestehen auch Risiken, wie

- erhöhte Wertschwankungen
- allgemeine Aktien- und Marktrisiken (z. B. Kursverfall aufgrund schwieriger Marktbedingungen)
- länderspezifisches Risiko von Aktien aus Deutschland (z. B. politische und wirtschaftspolitische Risiken)
- spezielle Risiken von Aktien (z. B. Ausfall- und Bonitätsrisiken)

Weitere Details entnehmen Sie bitte dem Basisinformationsblatt sowie dem Verkaufsprospekt, ergänzt durch den Jahres- und Halbjahresbericht.

<sup>1</sup> Die Anspardauer eines VL-Fondsparplans beträgt 6 Jahre, die anschließende Ruhephase max. 12 Monate. Der Staat belohnt die jährlichen Einzahlungen mit 20% Prämie. Wer pro Jahr 400 € VL in den AL Trust Aktien Deutschland einzahlt, erhält 80 € pro Jahr obendrauf. Sollte Ihr Arbeitgeber keine oder weniger als 40 € VL zahlen, können Sie Teile Ihres Gehalts dennoch zusätzlich in VL umwandeln und direkt auf Ihr VL-Depot überweisen lassen. Die staatliche Zulage erhalten Sie, wenn Ihr zu versteuerndes Jahres einkommen 40.000 € (Ledige) bzw. 80.000 € (Verheiratete/gemeinsam Veranlagte) nicht übersteigt. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine aktuelle Darstellung wesentlicher Merkmale unserer Fonds wieder. Die vollständigen Angaben zu den Fonds sind dem Basisinformationsblatt sowie dem Verkaufsprospekt, ergänzt durch den jeweiligen letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngeren Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Die genannten Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs dar. Sie sind in elektronischer oder gedruckter Form in deutscher Sprache kostenlos bei Ihrem Berater oder der Alte Leipziger Trust Investment GmbH (AL Trust), Alte Leipziger-Platz 1, 61440 Oberursel, erhältlich.

Alle Aussagen geben die aktuelle Einschätzung der AL Trust wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Bei den in dieser Information enthaltenen Darstellungen handelt es sich um Werbung gemäß § 31 Abs. 2 WpHG. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung, die nicht garantiert werden kann. Fondsporträts mit Angaben zur aktuellen Wertentwicklung erhalten Sie unter [www.alte-leipziger.de/fondsportraets](http://www.alte-leipziger.de/fondsportraets)

<sup>2</sup> Anlageergebnis nach 37 Jahren im Durchschnitt aller Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt deutsche Aktien. Einzahlungen: 36 Jahre monatlich 40 €, anschließende Ruhephase: 1 Jahr. Berechnung der Wertentwicklung nach BVI-Methode. Staatliche Zulagen sind in der Berechnung nicht enthalten. Diese erhöhen das Anlageergebnis zusätzlich. Ohne Berücksichtigung von Steuern. Stichtag 31. Dezember 2024, Quellen: BVI, FVBS, eigene Recherchen.