

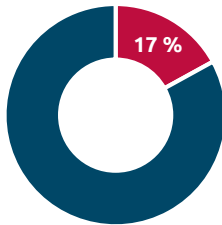
Gute Gründe für HR20 (bAV)

AL_DuoSmart – die smarte Rente

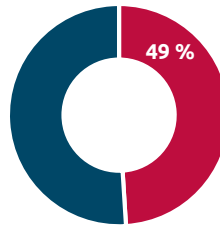
Zwei Anlagen im Zusammenspiel

Mit **AL_DuoSmart** ergänzen wir unser Sicherungsvermögen um eine **dynamische Anlage**, den Fonds AL GlobalDynamik. Die Kapitalanlage wird dabei von den **Experten der Alte Leipziger und der DWS** – einem der größten Vermögensverwalter für Publikumsfonds in Deutschland – gesteuert. Das Ziel ist eine **höhere Beteiligung an ertragsorientierten Investitionen**, um an deren Wertentwicklung teilzuhaben.

AL Sicherungsvermögen



AL_DuoSmart



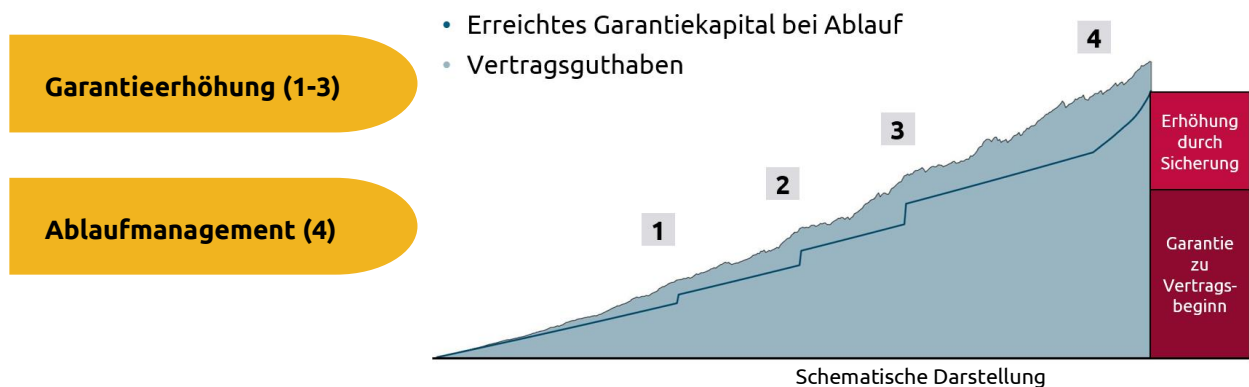
■ sicherheitsorientiert
 ■ ertragsorientiert

Anfängliche Aufteilung auf Basis eines Einzeltarifs mit 37 Jahren Laufzeit und 100 € Monatsbeitrag (Stand: November 2020)

Sicherheit auch in stürmischen Märkten

Ertragsorientierte Anlagen bringen Schwankungen mit sich, so dass das Guthaben des Vertrags zwischenzeitlich auch sinken kann. Unabhängig davon garantieren wir zum vereinbarten Rentenbeginn eine **Mindestrente** und ein **Kapital**.

Ein integrierter Mechanismus, bestehend aus einer **Garantierhöhung** und einem **Ablaufmanagement**, sorgt für Sicherheiten während der Vertragslaufzeit.



Die Erhöhungen der Garantie sind abhängig von der Wertentwicklung des Vertrags. Das Ablaufmanagement schichtet in den letzten drei Vertragsjahren vermehrt in sicherheitsorientierte Anlagen um und verringert so das Risiko von Schwankungen des Guthabens kurz vor Rentenbeginn. Weitere Informationen finden Sie in den Allgemeinen Bedingungen für die smarte Rente.

AL_DuoSmart im Überblick

Garantien

- **Garantiertes Guthaben** (80 % der Bruttogarantie) zu Rentenbeginn
 - Daraus wird eine **garantierte Mindestrente** ermittelt
- Zusätzlich ein garantierter Rentenfaktor auf das gesamte Guthaben zu Rentenbeginn
- Garantien auch bei **Abruf-** und **Verlängerung** (+/-5 Jahre)

Investment

Anlagekonzept bestehend aus

- klassischer Anlage im **AL Sicherungsvermögen**
- dynamischer Anlage im Fonds **AL GlobalDynamik**

**Außergewöhnliches
Anlagekonzept**

Sicherheitsbausteine

- **Automatische Erhöhung** der Garantie bei guter Wertentwicklung
- Integriertes **Ablaufmanagement** in den letzten drei Vertragsjahren mit Erhöhung der Garantie
- Todesfallleistung für die Hinterbliebenen wird gebildet
 - Vor Rentenbeginn: Aus dem **Vertragsguthaben**
 - Nach Rentenbeginn: Aus den noch nicht gezahlten Renten bis zum Ende der **Rentengarantiezeit**

Sicherungsmechanismen

Flexibilität

- Zuzahlungen, Dynamik
- Wahlweise **Kapitalzahlung** zu Rentenbeginn
- Rentenbeginn **vorverlegen** oder nach **hinten schieben**
- Garantierte Rentensteigerungen möglich
- Überschussverwendung im Rentenbezug wählbar

**Abruf- und
Verlängerungsoption**

Optional

- Ausgezeichneter Berufsunfähigkeitsschutz
- Absicherung von Erwerbsminderung

Besonderheiten bei der Direktversicherung

- **Zuzahlungen** einmal im Jahr möglich
 - Mindestens 100 €
 - Zusammen mit den Beiträgen jedoch maximal bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung
 - 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
- Beiträge können dynamisiert werden (Dynamik nach BBG oder progressiv)

Besonderheiten bei der Direktzusage

- **Zuzahlungen** jederzeit möglich
 - Mindestens 500 €
 - Zusammen mit den Beiträgen jedoch maximal 40.000 € pro Versicherungsjahr
- Beiträge können dynamisiert werden (Dynamik progressiv oder gehaltsabhängig)