

Gute Gründe für FR20 mit Relax50 (bAV)

# ALfonds<sup>bAV</sup> die fondsgebundene Rentenversicherung

## Profitieren Sie von den Vorteilen

Die betriebliche Altersversorgung mit ALfonds<sup>bAV</sup> ist ein Gewinn. Mit ALfonds sichern Sie sich die Vorteile einer betrieblichen Altersversorgung kombiniert mit den Chancen der Kapitalmärkte.

## Sicherheit und Renditechancen 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

## Dynamisches Konzept mit drei „Anlagetöpfen“

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

## Flexibles Anlagekonzept

### Flexibilität beim Beitrag

- Laufende Beitragszahlung
- Einschluss einer garantierten Rentensteigerung möglich

| Kriterium | Direktversicherung                                                        | Unterstützungskasse                                  |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Zuzahlung | Einmal im Jahr<br>Mindestens 100 €<br>Maximal 8 % BBG* inklusive Beiträge | Nein                                                 |
| Dynamik   | Progressiv<br>Steigerung nach BBG                                         | Progressiv<br>Steigerung nach BBG<br>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, BBG = Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung – im Jahr 2025 beträgt dieser jährlicher Wert 8.050 EUR.

### 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
  - Fondsgebundene Anlage: Kombination aus Sicherungsvermögen und Wertsicherungsfonds
  - 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** mit „Relax50“
  - Das Risiko einer Wertminderung wird ab dem 50. Lebensjahr durch schrittweises monatliches Umschichten des Vertragsguthabens in sichere Anlagen reduziert.

### 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**