

Kurzübersicht zum Vorschlag

AL_FlexInvest – Fondsgebundene Rente mit einmaligem Beitrag (HFR30)

Persönliche Daten

Versicherungsnehmer [REDACTED]

Versicherter [REDACTED]

Geburtsdatum [REDACTED]

Versicherungs- und Rentenbeginn

Versicherungsbeginn 01.11.2023

Rentenbeginn 01.11.2070 – Rentenbeginnalter 90 Jahre

Vertragsdaten

Fondsgebundene Rente mit einmaligem Beitrag (HFR30)

im Rahmen des Honorartarifes

Rentengarantiezeit der Altersrente keine

Garantie und Garantiezeitraum

Bei dieser Versicherung garantieren wir einen Rentenfaktor für das Fondsguthaben. Diese Garantie gilt für den bei Abschluss der Versicherung vereinbarten Beitrag. Für Zuzahlungen ermitteln wir die Garantie zum jeweiligen Änderungszeitpunkt neu. Der garantierte Rentenfaktor gilt zum vereinbarten Rentenbeginn. Darüber hinaus erstreckt sich die Garantie auch auf Leistungen in einem Zeitraum von 5 Jahren vor und nach dem vereinbarten Rentenbeginn (höchstens bis zum Alter 90 Jahre). Außerhalb dieses Zeitraums besteht diese Garantie nicht.

Garantiezeitraum 01.11.2065 bis 01.11.2070

Fondsauswahl

Fonds	Der Anlagebetrag fließt in folgende Fonds:	
	■ iShares Core MSCI World (ISIN IE00B4L5Y983)	30,0 %
	– Fondsrisikoklasse 5 „Chance“	
	■ Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen C (ISIN DE000A2N5MA1)	15,0 %
	– Fondsrisikoklasse 4 „Wachstum“	
	■ terrAssisi Aktien I (ISIN DE000A2DVTE6)	20,0 %
	– Fondsrisikoklasse 4 „Wachstum“	
	■ Fidelity Funds - Global Technology Fund Y (ISIN LU0346389348)	20,0 %
	– Fondsrisikoklasse 5 „Chance“	
	■ Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix I (ISIN AT0000A1VG68)	15,0 %
	– Fondsrisikoklasse 3 „Balance“	
	Die Fondsauswahl entspricht insgesamt der Fondsrisikoklasse 5 „Chance“.	
Anlaufmanagement	nicht vereinbart	
Rebalancing	vereinbart	
Ablaufmanagement	nicht vereinbart	

Dauern

Aufschubzeit 47 Jahre

* Leistungen aus Überschüssen (Überschusssätze 2023) und aus der Fondsanlage sowie die aktuellen Rechnungsgrundlagen und Rentenfaktoren können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Ausführliche Informationen finden Sie in unserem Vorschlag unter „Unverbindliche Beispielrechnung“.

Berechnung vom 11.10.2023, 09:34 Uhr

(Programmversion 9.7.0-Y3000)

Zahlung Für die Beitragszahlung ist eine Erlaubnis zum Beitragseinzug (SEPA-Lastschriftmandat) erforderlich.
Für die Rechtzeitigkeit der Zahlung genügt es, wenn Sie fristgerecht alles getan haben, damit wir den Beitrag einziehen können. Sorgen Sie bitte rechtzeitig für ausreichende Deckung auf Ihrem Konto.

Weitere Angaben Angaben zur Erfüllung und sonstige Regelungen zur Beitragszahlung finden Sie in § 12 der Allgemeinen Bedingungen.

Kosten

Abschluss- und Vertriebskosten Für den Abschluss und Vertrieb der Versicherung fallen keine Kosten an. Informationen dazu finden Sie auch in § 15 der Allgemeinen Bedingungen.

Übrige einkalkulierte Kosten Es werden übrige Kosten (z.B. für die Verwaltung Ihres Vertrages während der Vertragslaufzeit) erhoben, die bereits einkalkuliert sind:

- Vor Rentenbeginn fallen jährliche Kosten von 3,00 EUR pro 1.000,00 EUR Fondsguthaben an (ausschließlich Verwaltungskosten).
- Nach Rentenbeginn betragen die Kosten jährlich 1,50 EUR pro 100,00 EUR jährliche Rente (ausschließlich Verwaltungskosten).

Weitere Informationen dazu finden Sie in § 15 der Allgemeinen Bedingungen.

Effektivkosten ■ Effektivkostenquote 1,07 % pro Jahr
Die Effektivkostenquote zeigt, wie sich die Gesamtkosten auf die Anlagerendite Ihrer Versicherung vor Rentenbeginn auswirken. Zu den Gesamtkosten zählen insbesondere die Fondskosten, die Abschluss- und Vertriebskosten sowie die übrigen einkalkulierten Kosten.
Bei der Berechnung haben wir unterstellt, dass die angenommene jährliche Wertentwicklung Ihrer Versicherung und die aktuellen Überschüsse der Fonds bis zum Rentenbeginn unverändert bleiben.
Die Effektivkostenquote beruht auf Annahmen bei Vertragsbeginn und kann in der Zukunft anders ausfallen.
Angaben zur Höhe der berücksichtigten Fondskosten und Fondsüberschüsse finden Sie in unserem Vorschlag im Abschnitt Unverbindliche Beispielrechnung.

Änderung der Kosten Alle zuvor genannten Kosten berücksichtigen den bei Vertragsabschluss vereinbarten Beitragsaufwand.
Durch künftige Vertragsänderungen können sich die dargestellten Kosten erhöhen oder verringern.
Wenn Sie Zuzahlungen leisten, werden keine Abschluss- und Vertriebskosten erhoben. Es fallen jährliche übrige Kosten an (ausschließlich Verwaltungskosten). Diese betragen vor Rentenbeginn 3,00 EUR pro 1.000,00 EUR Fondsguthaben und nach Rentenbeginn 1,50 EUR pro 100,00 EUR der aus der Zuzahlung gebildeten jährlichen Rente.

Zusätzliche Kosten, Steuern und Gebühren Für folgende, von Ihnen verursachte, zusätzliche Verwaltungsaufwände können wir Ihnen die durchschnittlich entstehenden Kosten als pauschale Gebühr gesondert in Rechnung stellen:

- Rückläufer im Lastschriftverfahren 3,75 EUR

Die Höhe der Gebühren kann sich während der Vertragslaufzeit ändern.
Weitere Informationen dazu finden Sie in § 16 der Allgemeinen Bedingungen.
Darüber hinaus fallen – abgesehen von einer eventuellen Besteuerung der Versicherungsleistungen (siehe „Allgemeine Steuerinformation“) – keine weiteren Kosten, Steuern und Gebühren an.

Sonstige Kosten Es fallen keine sonstigen Kosten an.

* Leistungen aus Überschüssen (Überschussätze 2023) und aus der Fondsanlage sowie die aktuellen Rechnungsgrundlagen und Rentenfaktoren können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Ausführliche Informationen finden Sie in unserem Vorschlag unter „Unverbindliche Beispielrechnung“.

Verlauf des Fondsguthabens

Zum 31.10.	Gesamtes Fondsguthaben			
	bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung der Fonds vor Abzug der Fondskosten von			
	-2,0 % EUR	2,0 % EUR	6,0 % EUR	8,0 % EUR
2024	97.022,75	101.011,79	105.000,79	106.995,32
2025	94.112,13	102.009,82	110.225,65	114.452,90
2026	91.290,34	103.019,32	115.712,09	122.431,92
2027	88.554,64	104.040,28	121.473,31	130.968,90
2028	85.902,29	105.072,95	127.523,13	140.103,05
2029	83.330,73	106.117,47	133.876,09	149.876,27
2030	80.837,44	107.174,00	140.547,53	160.333,31
2031	78.420,07	108.242,65	147.553,44	171.522,27
2032	76.076,13	109.323,58	154.910,76	183.494,48
2033	73.803,50	110.416,98	162.637,21	196.304,97
2034	71.599,94	111.522,99	170.751,39	210.012,63
2035	69.463,30	112.641,76	179.272,79	224.680,47
2036	67.391,50	113.773,42	188.222,09	240.375,89
2037	65.382,57	114.918,22	197.620,87	257.171,27
2038	63.434,52	116.076,27	207.491,87	275.143,81
2039	61.545,54	117.247,67	217.858,90	294.376,26
2040	59.713,70	118.432,68	228.747,13	314.957,27
2041	57.937,39	119.631,46	240.182,81	336.981,69
2042	56.214,84	120.844,18	252.193,72	360.551,02
2043	54.544,33	122.070,99	264.808,90	385.773,97
2044	52.924,36	123.312,17	278.058,93	412.766,93
2045	51.353,33	124.567,80	291.975,99	441.654,52
2046	49.829,75	125.838,08	306.593,82	472.570,05
2047	48.352,13	127.123,23	321.947,92	505.656,38
2048	46.919,06	128.423,42	338.075,62	541.066,37
2049	45.529,20	129.738,79	355.016,14	578.963,75
2050	44.181,20	131.069,64	372.810,65	619.523,77
2051	42.873,86	132.416,05	391.502,47	662.934,04
2052	41.605,87	133.778,34	411.137,15	709.395,53
2053	40.376,02	135.156,67	431.762,46	759.123,33
2054	39.183,21	136.551,19	453.428,74	812.347,72
2055	38.026,21	137.962,16	476.188,78	869.315,36
2056	36.903,97	139.389,75	500.098,13	930.290,32
2057	35.815,42	140.834,21	525.215,16	995.555,27
2058	34.759,50	142.295,76	551.601,27	1.065.413,07
2059	33.735,29	143.774,64	579.320,94	1.140.187,83
2060	32.741,77	145.271,01	608.442,01	1.220.226,67
2061	31.778,06	146.785,15	639.035,63	1.305.901,36
2062	30.843,15	148.317,23	671.176,81	1.397.609,85
2063	29.936,29	149.867,54	704.944,17	1.495.778,39

Anlage zur Berechnung [REDACTED] vom 11.10.2023, 09:34 Uhr

(Programmversion 9.7.0-Y3000)

Zum 31.10.	Gesamtes Fondsguthaben			
	bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung der Fonds vor Abzug der Fondskosten von			
	-2,0 % EUR	2,0 % EUR	6,0 % EUR	8,0 % EUR
2064	29.056,49	151.436,33	740.420,53	1.600.863,42
2065	28.203,01	153.023,76	777.692,90	1.713.353,73
2066	27.375,09	154.630,09	816.852,68	1.833.772,72
2067	26.571,88	156.255,59	857.996,02	1.962.680,91
2068	25.792,64	157.900,50	901.223,96	2.100.678,50
2069	25.036,63	159.565,07	946.642,70	2.248.408,37
2070	24.303,19	161.249,58	994.363,98	2.406.558,91

Fondsguthaben

Das Fondsguthaben ist der Wert der Versicherung.

Von Ihrem Beitrag ziehen wir die Beitragsteile für Kosten ab.

Den verbleibenden Teil legen wir in die von Ihnen gewählten Fonds an.

Durch Überschüsse erhöht sich das Guthaben. Die von der Höhe des Guthabens abhängigen Kosten werden monatlich aus dem Fondsguthaben entnommen.

Fondsguthaben nicht garantiert

Die Berechnungen berücksichtigen die aktuellen Kosten sowie die für 2023 festgesetzten Überschussätze unter der Annahme, dass diese, die Fondsauswahl und die jeweils angenommene Wertentwicklung der Fonds während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Die Fondsguthaben können nicht garantiert werden und sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel (Beispielrechnung) anzusehen.

Verlauf der Leistungen bei Kündigung

Zum 31.10.	Gesamter Rückkaufswert bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung der Fonds vor Abzug der Fondskosten von			
	-2,0 % EUR	2,0 % EUR	6,0 % EUR	8,0 % EUR
(In der Klammer ist jeweils der im gesamten Rückkaufswert enthaltene steuerpflichtige Ertrag angegeben.)				
2024	97.022,75 (-2.530,66)	101.011,79 (860,02)	105.000,79 (4.250,67)	106.995,32 (5.946,02)
2025	94.112,13 (-5.004,69)	102.009,82 (1.708,35)	110.225,65 (8.691,80)	114.452,90 (12.284,97)
2026	91.290,34 (-7.403,21)	103.019,32 (2.566,42)	115.712,09 (13.355,28)	122.431,92 (19.067,13)
2027	88.554,64 (-9.728,56)	104.040,28 (3.434,24)	121.473,31 (18.252,31)	130.968,90 (26.323,57)
2028	85.902,29 (-11.983,05)	105.072,95 (4.312,01)	127.523,13 (23.394,66)	140.103,05 (34.087,59)
2029	83.330,73 (-14.168,88)	106.117,47 (5.199,85)	133.876,09 (28.794,68)	149.876,27 (42.394,83)
2030	80.837,44 (-16.288,18)	107.174,00 (6.097,90)	140.547,53 (34.465,40)	160.333,31 (51.283,31)
2031	78.420,07 (-18.342,94)	108.242,65 (7.006,25)	147.553,44 (40.420,42)	171.522,27 (60.793,93)
2032	76.076,13 (-20.335,29)	109.323,58 (7.925,04)	154.910,76 (46.674,15)	183.494,48 (70.970,31)
2033	73.803,50 (-22.267,03)	110.416,98 (8.854,43)	162.637,21 (53.241,63)	196.304,97 (81.859,22)
2034	71.599,94 (-24.140,05)	111.522,99 (9.794,54)	170.751,39 (60.138,68)	210.012,63 (93.510,74)
2035	69.463,30 (-25.956,20)	112.641,76 (10.745,50)	179.272,79 (67.381,87)	224.680,47 (105.978,40)
2036	67.391,50 (-27.717,23)	113.773,42 (11.707,41)	188.222,09 (74.988,78)	240.375,89 (119.319,51)
2037	65.382,57 (-29.424,82)	114.918,22 (12.680,49)	197.620,87 (82.977,74)	257.171,27 (133.595,58)
2038	63.434,52 (-31.080,66)	116.076,27 (13.664,83)	207.491,87 (91.368,09)	275.143,81 (148.872,24)
2039	61.545,54 (-32.686,29)	117.247,67 (14.660,52)	217.858,90 (100.180,07)	294.376,26 (165.219,82)
2040	59.713,70 (-34.243,36)	118.432,68 (15.667,78)	228.747,13 (109.435,06)	314.957,27 (182.713,68)
2041	57.937,39 (-35.753,22)	119.631,46 (16.686,74)	240.182,81 (119.155,39)	336.981,69 (201.434,44)
2042	56.214,84 (-37.217,39)	120.844,18 (8.858,78)	252.193,72 (64.682,33)	360.551,02 (110.734,18)
2043	54.544,33 (-38.637,32)	122.070,99 (9.380,17)	264.808,90 (70.043,78)	385.773,97 (121.453,94)

Zum 31.10.	Gesamter Rückkaufswert bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung der Fonds vor Abzug der Fondskosten von			
	-2,0 % EUR	2,0 % EUR	6,0 % EUR	8,0 % EUR
(In der Klammer ist jeweils der im gesamten Rückkaufswert enthaltene steuerpflichtige Ertrag angegeben.)				
2044	52.924,36 (-40.014,29)	123.312,17 (9.907,67)	278.058,93 (75.675,05)	412.766,93 (132.925,95)
2045	51.353,33 (-41.349,67)	124.567,80 (10.441,32)	291.975,99 (81.589,80)	441.654,52 (145.203,17)
2046	49.829,75 (-42.644,71)	125.838,08 (10.981,18)	306.593,82 (87.802,37)	472.570,05 (158.342,27)
2047	48.352,13 (-43.900,69)	127.123,23 (11.527,37)	321.947,92 (94.327,87)	505.656,38 (172.403,96)
2048	46.919,06 (-45.118,80)	128.423,42 (12.079,95)	338.075,62 (101.182,14)	541.066,37 (187.453,21)
2049	45.529,20 (-46.300,18)	129.738,79 (12.638,99)	355.016,14 (108.381,86)	578.963,75 (203.559,59)
2050	44.181,20 (-47.445,98)	131.069,64 (13.204,60)	372.810,65 (115.944,53)	619.523,77 (220.797,60)
2051	42.873,86 (-48.557,22)	132.416,05 (13.776,82)	391.502,47 (123.888,55)	662.934,04 (239.246,97)
2052	41.605,87 (-49.635,01)	133.778,34 (14.355,79)	411.137,15 (132.233,29)	709.395,53 (258.993,10)
2053	40.376,02 (-50.680,38)	135.156,67 (14.941,58)	431.762,46 (140.999,05)	759.123,33 (280.127,42)
2054	39.183,21 (-51.694,27)	136.551,19 (15.534,26)	453.428,74 (150.207,21)	812.347,72 (302.747,78)
2055	38.026,21 (-52.677,72)	137.962,16 (16.133,92)	476.188,78 (159.880,23)	869.315,36 (326.959,03)
2056	36.903,97 (-53.631,63)	139.389,75 (16.740,64)	500.098,13 (170.041,71)	930.290,32 (352.873,39)
2057	35.815,42 (-54.556,89)	140.834,21 (17.354,54)	525.215,16 (180.716,44)	995.555,27 (380.610,99)
2058	34.759,50 (-55.454,43)	142.295,76 (17.975,70)	551.601,27 (191.930,54)	1.065.413,07 (410.300,55)
2059	33.735,29 (-56.325,00)	143.774,64 (18.604,22)	579.320,94 (203.711,40)	1.140.187,83 (442.079,83)
2060	32.741,77 (-57.169,50)	145.271,01 (19.240,18)	608.442,01 (216.087,85)	1.220.226,67 (476.096,33)
2061	31.778,06 (-57.988,65)	146.785,15 (19.883,69)	639.035,63 (229.090,14)	1.305.901,36 (512.508,08)
2062	30.843,15 (-58.783,32)	148.317,23 (20.534,82)	671.176,81 (242.750,14)	1.397.609,85 (551.484,19)
2063	29.936,29 (-59.554,15)	149.867,54 (21.193,70)	704.944,17 (257.101,27)	1.495.778,39 (593.205,82)

Zum 31.10.	Gesamter Rückkaufswert bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung der Fonds vor Abzug der Fondskosten von			
	-2,0 % EUR	2,0 % EUR	6,0 % EUR	8,0 % EUR
(In der Klammer ist jeweils der im gesamten Rückkaufswert enthaltene steuerpflichtige Ertrag angegeben.)				
2064	29.056,49 (-60.301,98)	151.436,33 (21.860,44)	740.420,53 (272.178,73)	1.600.863,42 (637.866,95)
2065	28.203,01 (-61.027,44)	153.023,76 (22.535,10)	777.692,90 (288.019,48)	1.713.353,73 (685.675,34)
2066	27.375,09 (-61.731,17)	154.630,09 (23.217,79)	816.852,68 (304.662,39)	1.833.772,72 (736.853,41)
2067	26.571,88 (-62.413,90)	156.255,59 (23.908,63)	857.996,02 (322.148,31)	1.962.680,91 (791.639,39)
2068	25.792,64 (-63.076,26)	157.900,50 (24.607,71)	901.223,96 (340.520,18)	2.100.678,50 (850.288,36)
2069	25.036,63 (-63.718,86)	159.565,07 (25.315,15)	946.642,70 (359.823,15)	2.248.408,37 (913.073,56)

Darstellung	Im Verlauf sind die Rückkaufswerte dargestellt, die bei Kündigung des gesamten Vertrages zum jeweiligen Termin gelten.
Rückkaufswert	Der Rückkaufswert ist der Wert der Versicherung, der bei Kündigung zur Verfügung steht.
Leistungen nicht garantiert	Die Berechnungen basieren auf den aktuellen (zum Versicherungsbeginn geltenden) Rechnungsgrundlagen sowie den für 2023 festgesetzten Überschussätzen unter der Annahme, dass diese, die Fondsauswahl und die jeweils angenommene Wertentwicklung der Fonds während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Die Leistungen können nicht garantiert werden und sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel (Beispielrechnung) anzusehen.
Steuerhinweis	<p>Der im Rückkaufswert enthaltene Ertrag ist als Einkünfte aus Kapitalvermögen nach § 20 EStG zu versteuern.</p> <p>Ergibt sich bei Kündigung ein negativer steuerpflichtiger Ertrag, kann dieser mit anderen Einkünften verrechnet werden und somit zu einer Steurrückerstattung führen, sofern die Leistung frühestens nach Ablauf von 12 Jahren seit dem Vertragsabschluss und nach Vollendung des 62. Lebensjahres des Steuerpflichtigen ausgezahlt wird.</p> <p>Beim steuerpflichtigen Ertrag vor Rentenbeginn ist die Teilfreistellung der Erträge aus Fonds (nach § 20 Abs. 1 Nr. 6 Satz 9 EStG in der ab 01.01.2018 geltenden Fassung) bereits berücksichtigt. Der steuerpflichtige Ertrag nach Rentenbeginn berücksichtigt die Teilfreistellung dagegen noch nicht.</p> <p>Ausführliche Steuerinformationen finden Sie im Vorschlag unter „Steuerliche Behandlung Ihrer Versicherung“.</p>

Das Alte Leipziger Fondsangebot

Tarifauswahl: Private Altersvorsorge (AR15 / AR25 / FR10 / FR15 / FR30); Vertragsbeginn: ab 01.2017 – aktuelle Fondsliste

Name	ISIN	Performance 3 Jahre p.a.	Performance 5 Jahre p.a.	Volatilität 3 Jahre	Laufende Kosten	AL-Fonds-risiko-klasse	Fact-sheet
Fidelity Funds – Global Technology Fund Y	LU0346389348	14,92 %	19,85 %	19,15 %	1,04 %	5	Link
iShares Core MSCI World	IE00B4LSY983	11,17 %	9,61 %	15,70 %	0,20 %	5	Link
terrAssisi Aktien I	DE000A2DVTE6	10,42 %	10,08 %	14,08 %	0,66 %	4	Link
Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen C	DE000A2N5MA1	3,92 %		11,31 %	1,31 %	4	Link
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix I	AT0000A1VG68	0,87 %	2,88 %	7,33 %	0,77 %	3	Link