

Kurzübersicht zum Vorschlag  
**ALfonds<sup>Basis</sup>** – Fondsgebundene Basisrente (HFR70)

**Persönliche Daten**

<b>Versicherungsnehmer</b>	Frau Dr. Auf der Suche nach einer cleveren Altersvorsorge
<b>Versicherter</b>	Frau Dr. Auf der Suche nach einer cleveren Altersvorsorge
<b>Geburtsdatum</b>	07.03.1993

**Versicherungs- und Rentenbeginn**

<b>Versicherungsbeginn</b>	01.10.2020
<b>Rentenbeginn</b>	01.10.2060 – Rentenbeginnalter 67 Jahre

**Vertragsdaten**

**Fondsgebundene Basisrente (HFR70)**

**im Rahmen des Honorartarifes**

Rentengarantiezeit der Altersrente 10 Jahre

**Fondsauswahl**

<b>Fonds</b>	Der Anlagebetrag fließt in folgende Fonds:	
	■ Dimensional Global Core Equity Fund (ISIN IE00B2PC0260) – Fondsrisikoklasse 5 »Chance« – Kapitalkostengruppe 3	33,8 %
	■ Dimensional Global Targeted Value Fund (ISIN IE00B2PC0716) – Fondsrisikoklasse 5 »Chance« – Kapitalkostengruppe 3	30,0 %
	■ Dimensional Emerging Markets Large Cap Core Equity Fund (ISIN IE00BWGCG836) – Fondsrisikoklasse 5 »Chance« – Kapitalkostengruppe 3	6,8 %
	■ Dimensional Emerging Markets Value Fund (ISIN IE00B0HCGV10) – Fondsrisikoklasse 5 »Chance« – Kapitalkostengruppe 3	4,4 %
	■ Dimensional Global Short Fixed Income Fund (ISIN IE0031719473) – Fondsrisikoklasse 1 »Sicherheit« – Kapitalkostengruppe 3	12,5 %
	■ Dimensional Global Short-Term Investment Grade Fixed Income Fund (ISIN IE00BFG1R338) – Fondsrisikoklasse 1 »Sicherheit« – Kapitalkostengruppe 3	12,5 %
<b>Rebalancing</b>	Die Fondsauswahl entspricht insgesamt der Fondsrisikoklasse 5 »Chance«.	
<b>Ablaufmanagement</b>	vereinbart	
	vereinbart	
	Die Auswirkungen des Ablaufmanagements sind in unseren Berechnungen nicht berücksichtigt.	

**Dauern**

Dauern	Beitragszahlungsdauer	Aufschubzeit
Rentenversicherung	40 Jahre	40 Jahre

**Überschussverwendung**

vor Rentenbeginn	Fondsanlage
nach Rentenbeginn	Bonusrente

\* Leistungen aus Überschüssen (Überschussätze 2020) 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“.

**Leistung bei Rentenbeginn**

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds vor Abzug der Fondskosten	lebenslange Altersrente <b>garantierte monatliche Altersrente</b>			<b>im Produkt nicht vorgesehen</b>
	Gesamte monatliche Altersrente (in EUR)*			
	gesamte Altersrente	davon Bonusrente in der Rentenbezugszeit	davon aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven in der Rentenbezugszeit	
-1,0 %	490,96	104,10	7,13	
2,0 %	886,01	187,86	12,87	
5,0 %	1.757,99	372,75	25,54	
7,0 %	2.898,12	614,49	42,10	

Kapital für die Verrentung für die Bildung der Altersrente zur Verfügung stehendes Kapital – Fondsguthaben – (kann nicht anstelle der Rente abgerufen werden)  
**garantiertes Kapital** **im Produkt nicht vorgesehen**

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds vor Abzug der Fondskosten	Gesamtes Kapital für die Verrentung (in EUR)*
-1,0 %	134.044,58
2,0 %	241.902,30
5,0 %	479.970,75
7,0 %	791.255,30

Rentenfaktor Bei den Leistungen sind sowohl die Vertrags- als auch die Fondskosten berücksichtigt. Ausführliche Informationen finden Sie in unserem Vorschlag unter „Unverbindliche Beispielrechnung“.  
monatliche Altersrente pro 10.000,00 EUR Fondsguthaben  
**garantierter Rentenfaktor** **23,09 EUR**  
aktueller Rentenfaktor\* **28,86 EUR**

**Leistung im Todesfall**

Leistung an die leistungsberechtigten Hinterbliebenen (Ehegatte bzw. eingetragener Lebenspartner oder Kinder des Versicherten – siehe „Erläuterungen und Hinweise“ in unserem Vorschlag)

vor Rentenbeginn Auszahlung des Fondsguthabens in Form einer Rente

nach Rentenbeginn

- während der Rentengarantiezeit Auszahlung einer Todesfallleistung, die sich aus dem Barwert der bis zum Ende der Rentengarantiezeit ausstehenden Altersrenten ergibt, in Form einer Rente
- nach der Rentengarantiezeit keine Leistung

**Monatlicher Beitrag**

**400,00 EUR**

\* Leistungen aus Überschüssen (Überschusssätze 2020) 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“.

## Dynamik

Modus P	jährliche Erhöhung des Beitrages um 5,00 % des aktuellen Beitrages vor der jeweiligen Erhöhung (progressive Erhöhung) Bei den dargestellten Leistungen und Beiträgen sind die Erhöhungen aus der Dynamik noch nicht berücksichtigt.
Erste Erhöhung	01.10.2021
Letzte Erhöhung	01.10.2059

## Produkttrisikoklassen der ALTE LEIPZIGER und Ihr Produkt

Ihr Produkt	Die ALTE LEIPZIGER bietet eine große Auswahl an Produkten zur Altersvorsorge und Kapitalanlage an. Diese Produkte haben unterschiedliche Chancen und Risiken. Aus diesem Grund teilen wir unsere Produkte in fünf Produkttrisikoklassen ein – von Sicherheit bis Chance. Das von Ihnen gewählte Produkt gehört zur <b>Risikoklasse »Chance«</b> .
-------------	--

Sicherheit	Ertrag	Balance	Wachstum	Chance
------------	--------	---------	----------	--------

Diese Risikoklasse umfasst chancenreiche Produkte mit hohen Renditeerwartungen. Sie haben ein deutliches Verlustrisiko und können sehr hohe Ertragsschwankungen aufweisen.

Die Risikoklasse Ihres Produkts entspricht der gewählten Vertragsgestaltung zum Versicherungsbeginn. Vertragsänderungen – insbesondere eine Änderung der Fondsauswahl – können zu einer anderen Produkttrisikoklasse führen.

## Unverbindliche Beispielrechnung

Einfluss der Wertentwicklung und Überschüsse	Besonderen Einfluss auf die Höhe der Altersrente haben die Wertentwicklung der Fonds und die Überschüsse. In unseren Berechnungen zeigen wir Ihnen, wie sich unterschiedliche Wertentwicklungen der Fonds auf die Altersrente im Alter 67 auswirken. Dabei handelt es sich um unverbindliche Beispielrechnungen. Dort haben wir unterstellt, dass die Überschusssätze für 2020 und die aktuellen (zum Versicherungsbeginn geltenden) Rechnungsgrundlagen während der gesamten Versicherungsdauer und die jeweils angenommene Wertentwicklung der Fonds während der gesamten Aufschubzeit gelten. Bei den angenommenen Wertentwicklungen sind die beim Fondsanbieter für die Fondsverwaltung entstehenden Kosten noch nicht berücksichtigt. Bei der Berechnung der gesamten Altersrente sind sowohl die Vertrags- als auch die Fondskosten berücksichtigt.
Keine Ober- bzw. Untergrenze	Die in den Berechnungen genannten Beträge stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar. Die tatsächlich auszahlende Altersrente und das Kapital für die Verrentung können bei einer anderen Wertentwicklung der Fonds, bei anderen Überschusssätzen und die Altersrente zusätzlich bei anderen Rechnungsgrundlagen auch unter bzw. über diesen Beträgen liegen.
Ausführliche Informationen	In unserem Vorschlag finden Sie ausführliche Informationen z.B. zur Überschussbeteiligung und den Fondskosten unter „Unverbindliche Beispielrechnung“ und „Erläuterungen und Hinweise“.

\* Leistungen aus Überschüssen (Überschusssätze 2020) 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“.

---

**Steuerhinweis**

---

Ausführliche Steuerinformationen    Detaillierte Informationen zur steuerlichen Behandlung Ihrer Versicherung finden Sie in unserem ausführlichen Vorschlag oder in unserer „Steuerinformation für Basisrenten“.

---

\* Leistungen aus Überschüssen (Überschussätze 2020) 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“.