

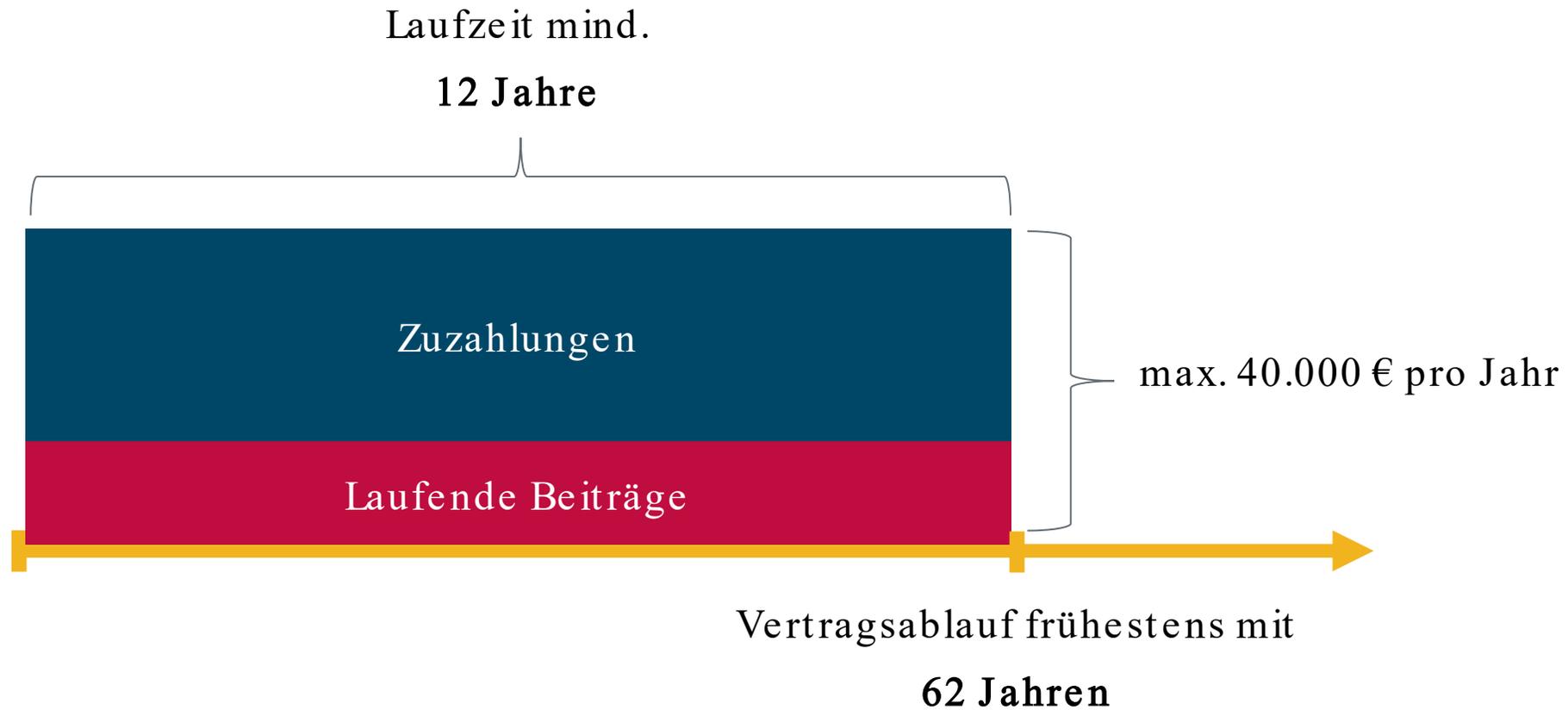
Jetzt schon an später Denken!

Wie Sie schon heute die steuervorteile für später sichern.

Markus Wolf, Accountmanager



Wie funktioniert das?



Ich habe da ein paar Fragen zur Rentenversicherung?

Stimmt es, dass ...

- ... ich auf Zinsen und Dividenden während der Laufzeit keine Abgeltungssteuer zahlen muss?
- ... das jährliche Rebalancing des Portfolios ebenfalls nicht mit Abgeltungssteuer belegt wird?
- ... ich meine gewählten Fonds ändern kann und dafür keine Abgeltungssteuer zahlen muss?
- ...im Todesfall die Angehörigen keine Abgeltungssteuer zu zahlen müssen?

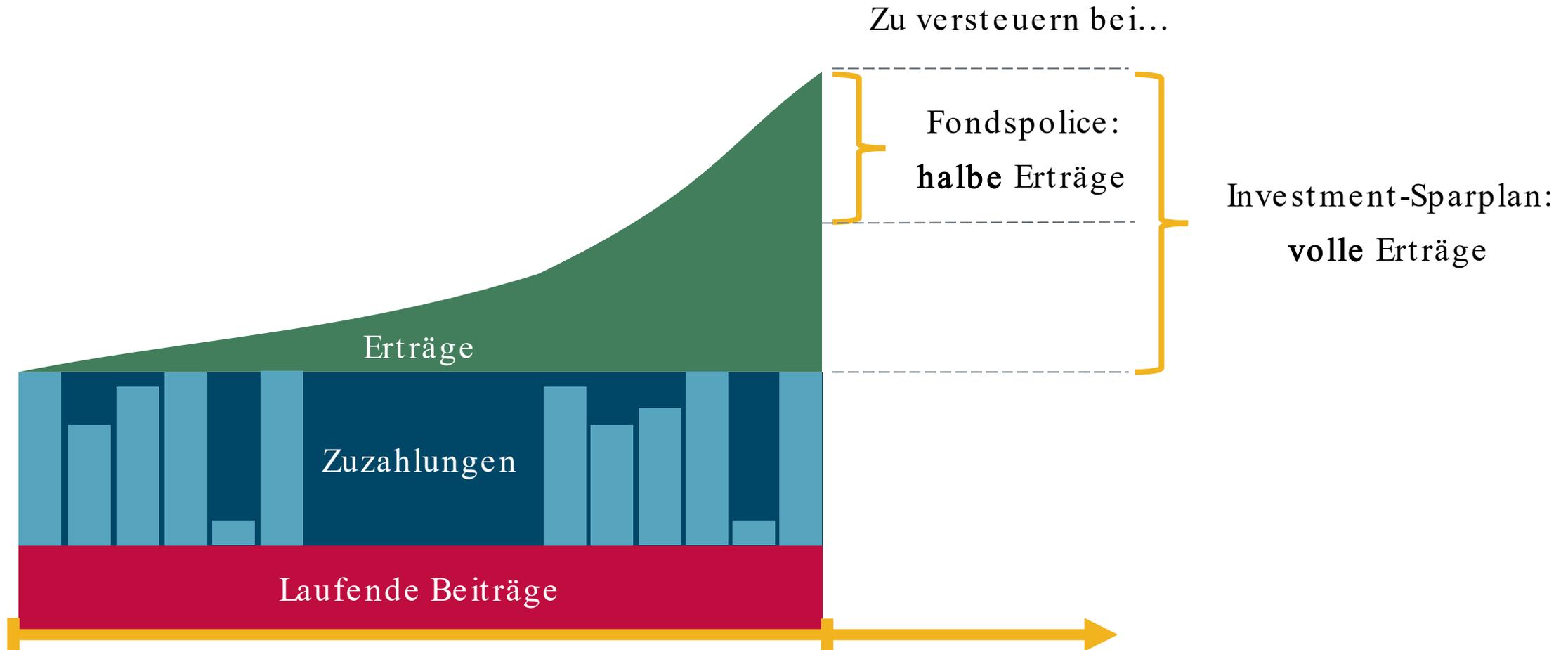
Fondspolice



Investment-Sparplan



Wie funktioniert das genau?



Voraussetzung:

Vertrag ist mind. 12 Jahre gelaufen und
bis mind. zum 62. Lebensjahr



Es ist noch lange nicht Schluss!

Mit 62 Jahren...

Wie hoch ist Ihre Lebenserwartung?

Sie sind?



Männlich



Weiblich

62

Jahre

Laut Statistik werden Sie

90,80

Jahre alt

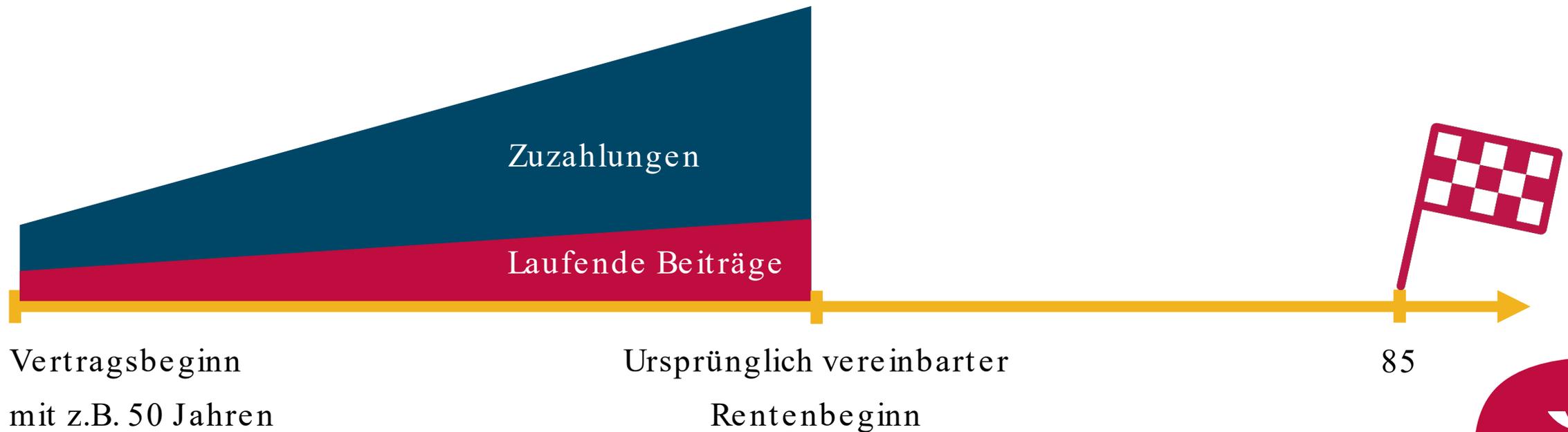
Ausnahmen bestätigen die Regel. Mit dieser Wahrscheinlichkeit werden Sie sogar älter als ...

... 95 Jahre

34,9%

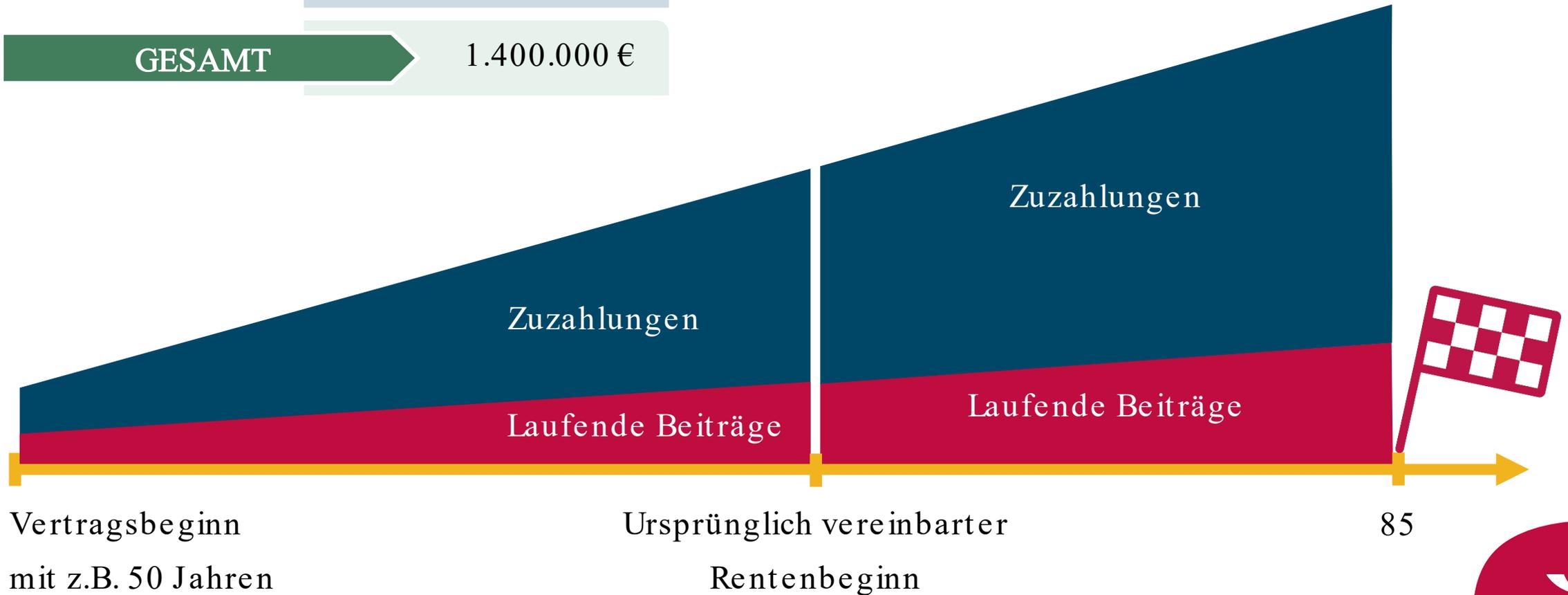
... 100 Jahre

16,1%



Ein Beispiel: 100 € mtl. + 38.800 € jährl. Zuzahlung

Laufende Beiträge	42.000 €
Zuzahlungen	1.358.000 €
GESAMT	1.400.000 €



Entnahmen sind immer kostenlos!

Wie möchten Sie entnehmen?

iShares MSCI World:
4.500 €

Entnahme 2.000 €

iShares MSCI World:
2.500 €

UBS MSCI World SRI:
4.500 €

Entnahme 1.000 €

UBS MSCI World SRI:
3.500 €

Gesamt bisher:
9.000 €

Entnahme 3.000 €

Gesamt neu:
6.000 €



Tarifgruppen unserer Fondsrenten-Tarife

Welche Tarifgruppe für Ihren Kunden die richtige ist entscheiden Sie!

	Einzeltarif (E)	B-Tarif (B)	C-Tarif (C)	H-Tarif (H)	Laufende Bestandscourtage vom Vertragsguthaben (FE)	Laufende Bestandscourtage vom Vertragsguthaben (FB)	Laufende Bestandscourtage vom Vertragsguthaben (FC)
Tarif		(30% Rabatt auf die Abschlusscourtage, aber 100% Bestandscourtage)	(50% Rabatt auf die Abschlusscourtage, aber 100% Bestandscourtage)	(100% Rabatt auf die Abschlusscourtage, 0% Bestandscourtage)	(1,4% Kosten auf das NAV p.a.)	(1,2% Kosten auf das NAV p.a.)	(2,5% diskontierte Courtage verteilt über 5 Jahre zzgl. 1,05% Kosten auf das NAV p.a.)
FR10	X	X	X	X	X	X	X
FR15	X	X	X	X			
FR20	X	X	X	X			
FR50	X	X		X			
FR70	X	X		X	X	X	X
FR75	X	X		X			





Highlights unserer
AL_FlexInvest (Tarif FR30)
Exklusiv für Einmalbeiträge

Vorteile des Tarifs FR30 (AL_FlexInvest)

Das PLUS für
Ihre Kunden



- so günstig (oder günstiger) und flexibel wie ein Fondsdepot



- Anlaufmanagement (1-3 Jahre)



- 100% Investitionsquote und transparente Kosten



- Entnahmen gebührenfrei!



- Optionales Rebalancing und Ablaufmanagement (5 Jahre, 30% Aktienanteil bleibt)



Besonderheiten (Highlights) der Tarifausprägungen

Das PLUS für
Ihre Kunden

Vergütung aus NAV

- auch Rabattierung möglich

Auszahlplan

- aber weiterhin investiert

Einmalbeiträge

- Ab € 10.000,- bis max. € 2.5 Mio. – **Zuzahlungen möglich**



Welche Tarifgruppe für Ihren Kunden die richtige ist entscheiden Sie!

	Einzelarif (E)	B-Tarif (B)	C-Tarif (C)	D-Tarif (D)	H-Tarif (H)	M-Tarif (M)
Tarif	(1,2% laufende Kosten vom Vertragsguthaben p.a.)	(1,0% laufende Kosten vom Vertragsguthaben p.a.)	(0,6% laufende Kosten vom Vertragsguthaben p.a.)	(0,8% laufende Kosten vom Vertragsguthaben p.a.)	(0,3% laufende Kosten vom Vertragsguthaben p.a.)	(1,0% diskontierte Courtage auf den Einmalbeitrag zzgl. 1,2% laufende Kosten vom Vertragsguthaben p.a.)
FR30	X	X	X	X	X	X



Besonderheiten unserer modernen Renten (Tarif AR)



Vorteile unsere AR-Tarife, egal ob mit oder ohne Garantie?

Das PLUS für
Ihre Kunden



- 2 Topf-Hybrid ohne Wertsicherungsfonds



- Flexible Garantien zwischen 0% und 100%



- Beitragssplitting jederzeit änderbar 



- Entnahmen gebührenfrei! (AR10/AR15/AR20/AR25)



- Kostenlose Option auf erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit! (AR10/AR15/AR20/AR25)



Weiter Vorteile unserer AR- & FR-Tarife

Das PLUS für Ihre Kunden



- effizienten Investmentstrategien mit bis zu 20 Fonds in der Police!



- 5 Portfolios zur Auswahl



- Über 150 Fonds zur individuellen Portfolio-Gestaltung! 



Übersicht unserer Portfolios und Baskets:



- Globale Portfolios und Baskets
- Breit gestreute Investments
- Für jeden Kunden das passende Angebot

Weitere Informationen finden Sie hier:

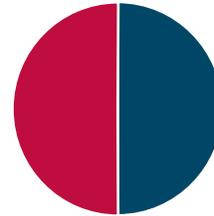
[Vermittlerportal](#)

[Fonds-Finder](#)

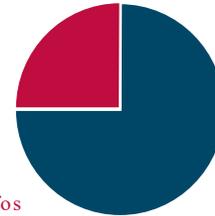
[Online-Rechner](#)



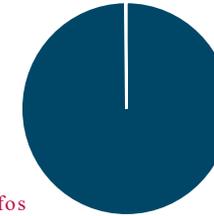
AL Portfolio Zukunft



[Mehr Infos](#)



[Mehr Infos](#)



[Mehr Infos](#)

Fondsname	AL Portfolio Zukunft 50 (bis zu 50% Aktien)	AL Portfolio Zukunft 75 (bis zu 75% Aktien)	AL Portfolio Zukunft 100 (bis zu 100% Aktien)
AL Fonds-Risikoklasse	3	4	5
Aktiefonds			
UBS MSCI Pacific SRI	5,0%	7,5%	10,0%
Amundi MSCI Europe SRI	10,0%	15,0%	20,0%
UBS S&P500 ESG	20,0%	30,0%	40,0%
iShares Nasdaq 100	5,0%	7,5%	10,0%
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG	5,0%	7,5%	10,0%
Vanguard Global Small-Cap Index Fund	2,5%	3,75%	5,0%
Xtrackers MSCI World Health Care	2,5%	3,75%	5,0%
Rentenfonds			
Amundi Prime Euro Govies	12,5%	6,25%	-
Xtrackers EUR Corporate Bond	10,0%	5,0%	-
Vanguard Global Aggregate Bond	17,5%	8,75%	-
UBS Sustainable Dev. Bank Bonds	5,0%	2,5%	-
iShares JPMorgan ESG EM Bond	5,0%	2,5%	-
Laufende Kosten	0,16%	0,18%	0,21%

Stand: 02.2021



Rechtliche Hinweise

Gerne überlassen wir Ihnen diese Präsentation zu Informationszwecken. Bitte beachten Sie aber, dass die darin enthaltenen Informationen allgemeiner Natur sind und eine Beratung im konkreten Einzelfall nicht ersetzen können.

Diese Unterlage haben wir nach bestem Wissen erstellt und die Inhalte sorgfältig erarbeitet. Gleichwohl kann man Fehler nie ganz ausschließen. Bitte haben Sie deshalb Verständnis dafür, dass wir keine Garantie und Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit übernehmen. Infolgedessen haften wir nicht für direkte, indirekte, zufällige oder besondere Schäden, die Ihnen oder Dritten entstehen. Der Haftungsausschluss gilt nicht für vorsätzliches oder grob fahrlässiges Handeln oder bei Nichtvorhandensein zugesicherter Eigenschaften.

In die Zukunft gerichtete Aussagen sind naturgemäß mit Ungewissheiten verbunden. Deshalb können die tatsächlichen Ergebnisse von diesen abweichen. Eine Verpflichtung zur Aktualisierung von Zukunftsaussagen wird nicht übernommen.

Bei Kapitalanlage-Produkten gilt zusätzlich: Die Präsentation stellt keine Anlageberatung dar und sollte auch nicht als Grundlage für eine Anlageentscheidung dienen. Aus den gegebenenfalls dargestellten Wertentwicklungen der Vergangenheit können keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertsteigerungen gezogen werden.

Unsere Marken und Logos sind international markenrechtlich geschützt. Es ist nicht gestattet, diese Marken und Logos ohne unsere vorherige schriftliche Zustimmung zu nutzen.

Inhalt, Darstellung und Struktur dieser Unterlage sind urheberrechtlich geschützt und eine Nutzung, Verwendung, Reproduktion oder Weitergabe an Dritte – ganz oder teilweise – ist nur mit unserer ausdrücklichen vorherigen schriftlichen Zustimmung zulässig. Alle Rechte sind vorbehalten.

© ALH Gruppe

