

ALTERSVORSORGE

Alte Leipziger Basisrente leicht gemacht

Marc Wassum, Direktionsberater Invest
13.11.2025

Produktübersicht in der Basisrente

AL_RENTE^{Flex} (AR75)

- Flexibler Anlagemix aus Fondsanlage und klassischer Anlage

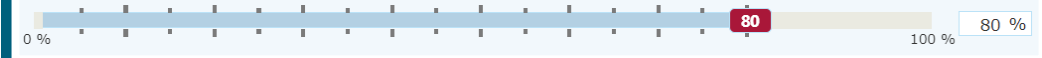
Beitragsaufteilung



ALfonds mit Garantie (FR75)

- Flexibel wählbare Beitragsgarantie (1% bis 80%)

Garantiekapital



ALfonds ohne Garantie (FR70)

- Laufende Beiträge und Einmalbeiträge
- 100% freies Fondsinvestment



ALfonds ohne Garantie (FR70)

Zahlungsweise

- Laufende Beiträge
- Einmalbeiträge

Beitrag

- Maximaler Gesamtbeitrag: 29.344 € / 58.688 €
- herauf- / herabsetzen, dynamisieren

Fondsauswahl

- Umfangreiche Fondsauswahl
- Bis zu 20 Fonds können bespart werden

Tarifgruppen

- **NAV-Tarife**
- Tarife mit Abschluss-Provision

Kosten- und steuerfreie
Fondswechsel möglich!



Was bedeutet NAV?



- **„Net Asset Value“ – Vergütung vom aktuellen Vertragsguthaben**



- **Transparente Kostenstruktur ohne anfängliche Abschlusskosten**



- **100 % Investitionsquote**



Jährliche Zuzahlungsaktionen

In der Basisrente können Beiträge für...

- **Alleinstehende bis zu 29.344 €**
- **Verheiratete bis zu 58.688 €**

... zu **100% als Sonderausgaben** von der Steuer abgesetzt werden!

**Jährliche Kundenanschreiben
mit Hinweis auf
Zuzahlungsmöglichkeit!**



Basisrenten- BERATER

Unsere Unterstützung
für Ihre Beratung!



Der BasisrentenBERATER

BasisrentenBERATER - Förderung

Steuerersparnis Basisrente

Aktuelles Jahr Gesamtsteuerersparnis

Förderquote 29,50 %

59,00 €

Bruttobeitrag mtl. 200,00 €

141,00 €

■ Nettobeitrag mtl.

■ Ersparnis Einkommensteuer mtl.

Angaben und Ergebnisse

Angaben Interessent

Geschlecht

männlich

weiblich

Geburtsdatum

01.01.1990

Familienstand

alleinstehend

Kinder

ja

nein

Bundesland

Hessen

Berufsstatus

Arbeitnehmer, Angestellter

Bruttogehalt p.a.

42.000,00 €

Miet- und sonstige Einkünfte p.a.

0,00 €

Kirchensteuer

ja

nein

Kranken-/Pflegeversicherung

gesetzlich

privat

Zusatzbeitrag Krankenkasse

2,50 %

bestehender Beitrag Basisrente mtl.

0,00 €

Angaben Basisrente

Ergebnisse und Berechnungsoptionen

Nettobeitrag monatlich

141,00 €

zzgl. Steuerersparnis monatlich

59,00 €

= Bruttobeitrag monatlich

200,00 €

Gesamtsteuerersparnis

22.007,00 €

Vergleich mit anderen Produkten

ja, Privatrente/direkte Fonds...

Berechnung Break-Even-Alter

ja, Break-Even der Basisrente

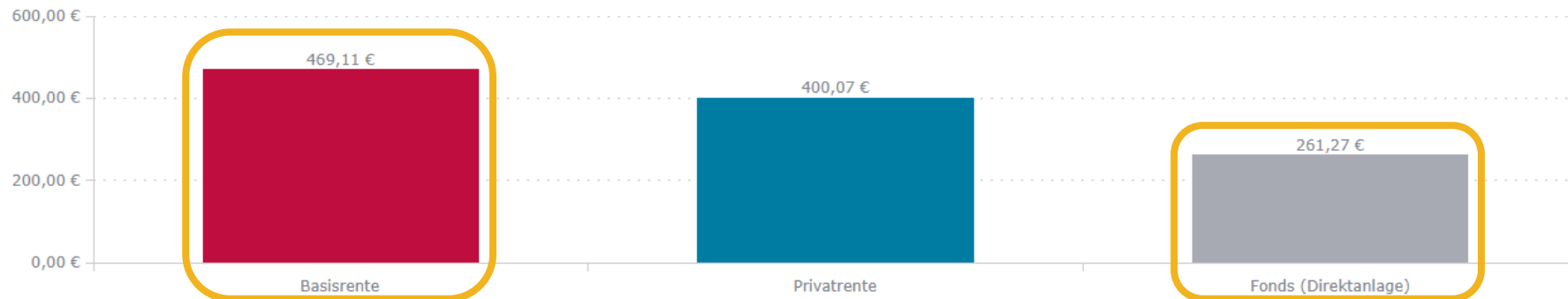
Wiederanlage der Steuerersparnis

nein

BasisrentenBERATER - Vergleich

Überblick

Nettorente mtl. **Angespartes Kapital Basisrente** **Angespartes Kapital Privatrente**



Bei einem identischen Nettobeitrag von jeweils 141,00 € mtl. resultieren daraus die aufgeführten Nettorenten.

Der Entnahmeplan der Direktanlage reicht unter den getroffenen Annahmen bis zum statistischen Lebensende (zeitlich begrenzte Rente).
Danach ist das Kapital aufgebraucht. Die Fondspolice hingegen garantiert eine **lebenslange Rente**.

Ergebnis und Angaben

▼ Vorteil Basisrente

Nettorente Basisrente mtl.

469,11 €



Nettorente Privatrente mtl.

400,07 €



Nettorente Fonds (Direktanlage) mtl.

261,27 €



Vorteil Nettorente Basisrente mtl.

207,84 €



Vorteil Nettorente Privatrente mtl.

138,80 €



> Angaben

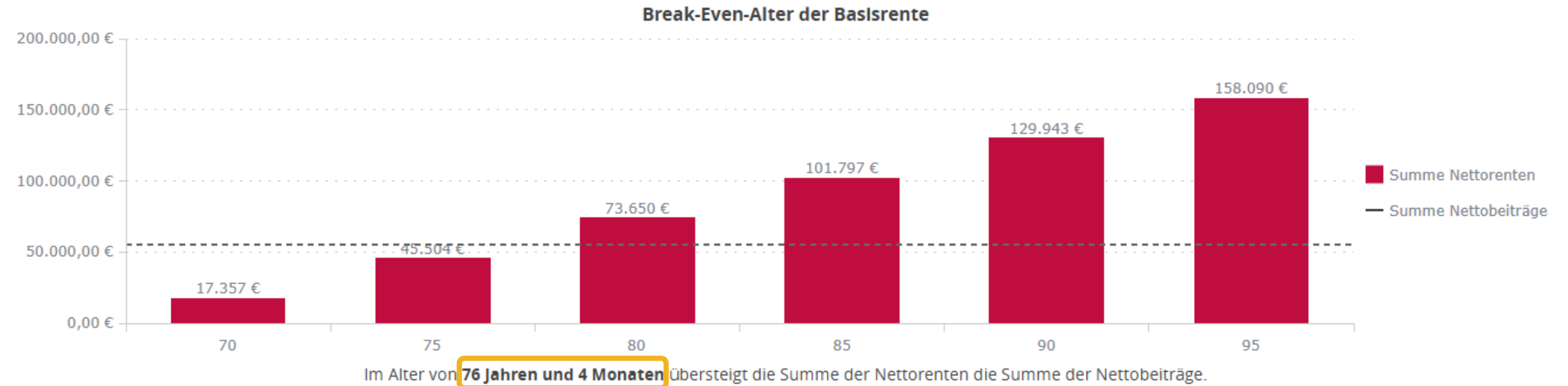
> Detailangaben Fonds (Direktanlage)

> Steuersatz im Alter



BasisrentenBERATER - Break-Even

Überblick



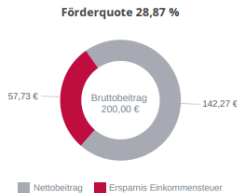
BasisrentenBERATER - Dokumentation



Dokumentation der Beratung zur Förderung der Basisrente

Förderung

Steuerersparnis Basisrente



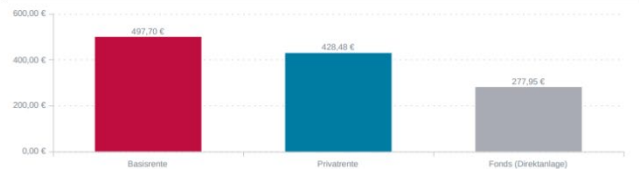
Die Gesamtsteuerersparnis der Ansparphase beläuft sich bei einem Gesamtbruttobeitrag von 76.800 € auf 22.176 €.

Angaben und Ergebnisse

Angaben Interessent			
Geschlecht	männlich	Geburtsdatum	01.01.1990
Familienstand	alleinstehend	Kinder unter 25 Jahren	0
kindergeldberechtigte Kinder	0	Bundesland	Hessen
Berufsstatus	Arbeitnehmer, Angestellter	Bruttogehalt p.a.	42.000,00 €
Miet- und sonstige Einkünfte p.a.	0,00 €	Kirchensteuer	nein
Kranken-/Pflegeversicherung	gesetzlich	Zusatzbeitrag Krankenkasse	2,50 %
bestehender Beitrag Basisrente mtl.	0,00 €		
Angaben Basisrente			
Tarif	FR70 ALfonds-Basis ohne Garantien	Versicherungsbeginn	01.02.2025
Alter bei Auszahlung	67	Zuzahlung zu Versicherungsbeginn	nein
Beitragsvorgabe	brutto	Bruttobeitrag mtl.	200,00 €
Maximaler Beitrag Basisrente			
Maximalbeitrag Altersvorsorgeaufwendungen 2025			29.344,00 €
abzgl. Kürzungsbetrag (Interessent)			0,00 €
= verbleibender Maximalbeitrag Altersvorsorgeaufwendungen			29.344,00 €
abzgl. Beitrag gesetzliche Altersversorgung (Interessent)			7.812,00 €
abzgl. bestehender Beitrag Basisrente (Interessent)			0,00 €
= Maximalbeitrag Basisrente 2025			21.532,00 €
Ergebnisse und Berechnungsoptionen			
Nettobeitrag monatlich	142,27 €	zzgl. Steuerersparnis monatlich	57,73 €
= Bruttobeitrag monatlich	200,00 €	Gesamtsteuerersparnis	22.176,00 €
Wiederanlage der Steuerersparnis	nein		

Vergleich

Überblick



Bei einem identischen Nettobeitrag von jeweils 142,27 € mtl. resultieren daraus die aufgeführten Nettoentrenten.

Der Entnahmeplan der Direktanlage reicht unter den getroffenen Annahmen bis zum statistischen Lebensende (zeitlich begrenzte Rente). Danach ist das Kapital aufgebraucht. Die Fondspolice hingegen garantiert eine lebenslange Rente.

Ergebnis und Angaben

Vorteil Basisrente			
Nettorenten Basisrente mtl.	497,70 €	Vorteil Nettorenten Basisrente mtl.	219,75 €
Nettorenten Privatrente mtl.	428,48 €	Vorteil Nettorenten Privatrente mtl.	150,53 €
Nettorenten Fonds (Direktanlage) mtl.	277,95 €		

Angaben			
Vergleich mit	Privatrente, Direktanlage	Privatrententarif	FR10 ALfonds ohne Garantien
Nettobeitrag monatlich	142,27 €	Anzahl Fondswechsel	5
Tarif	FR70 ALfonds-Basis ohne Garantien		
Tarifmodell	Einzelitarif		
Investmentanlage	Einzelfonds		
Fonds/Portfolio	iShares Core MSCI World UCITS ETF		
Bruttowertentwicklung	6,00 %		
Todesfalleistung (im Rentenbezug)	Rentengarantiezeit, höchst möglich		

Bei der direkten Fondsanlage sind bei jedem Fondswechsel die Erträge und Wertsteigerungen der Abgeltungsteuer zu unterwerfen. Gleichzeitig ist erneut der Ausgabeaufschlag zu zahlen. Bei der Fondspolice (z.B. Basisrente, Privatrente) hingegen fallen beim Fondswechsel weder Steuern noch ein Ausgabeaufschlag an.

Detaillangaben Fonds (Direktanlage)			
Ausgabeaufschlag/Ausführungsgebühr	1,50 %	laufende Fondskosten (Direktanlage)	0,20 %
Service-Entgelt (inkl. USt.)	1,19 %	Ausgabeaufschlag (Fondsentnahmepplan)	3,00 %
Nettowertentwicklung (Fondsentnahmepplan)	2,50 %	Basiszins (Vorabpauschale)	0,98 %

Steuersatz im Alter			
Grenzsteuersatz gesamt heute	29,24 %	Grenzsteuersatz gesamt im Alter	20,47 %

Die Grenzsteuersätze gesamt beinhalten eine eventuelle Kirchensteuer und einen eventuellen Solidaritätszuschlag.

Thesaurierende Ertragsverwendung des Fonds in der Ansparphase, steuerliche Teilfreistellung bei direkter Fondsanlage 30,00 %.

Ausschüttende Ertragsverwendung des Fonds in der Entnahmephase, steuerliche Teilfreistellung bei direkter Fondsanlage 0,00 %.

Lebenserwartung nach DAV 2004 R 1. Ordnung: 95 Jahre

Keine Berücksichtigung eines Sparerpauschbetrages.



Die Fonds-Welt der Alte Leipziger



Die Fondspalette der Alte Leipziger in der Basisrente

175 Fonds im Neugeschäft zur Auswahl*

Mehr Informationen auf
www.alte-leipziger-fonds.de!

Über 50
Fonds-
gesellschaften

85
ETFs/ Indexfonds

19
Dimensional
Fonds

65
Fonds mit
institutionellen
Anteilsklassen

87
Fonds gemäß
Art. 8 oder 9 TVO

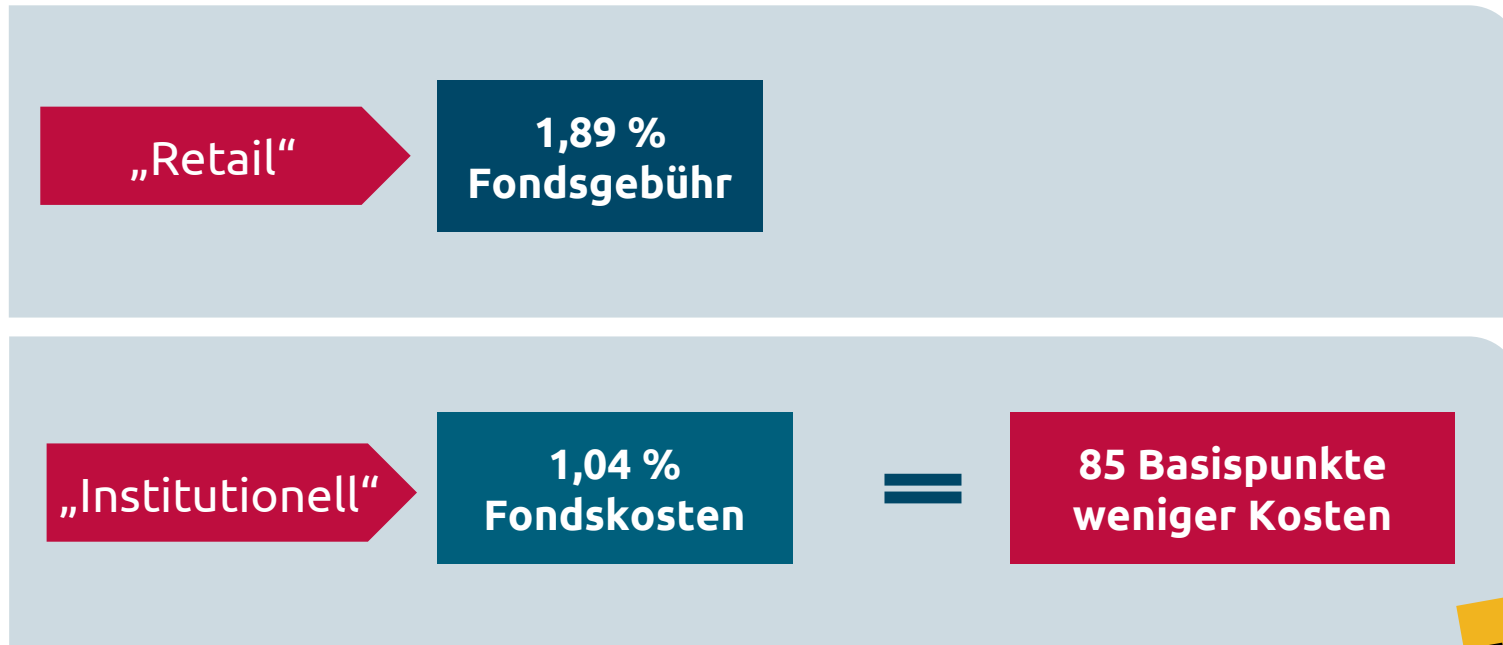


Quelle: Fonds-Finder; Stand: 11.2025



Institutionelle Anteilsklassen sind günstiger...

...am Beispiel des „Fidelity European Growth Fund“



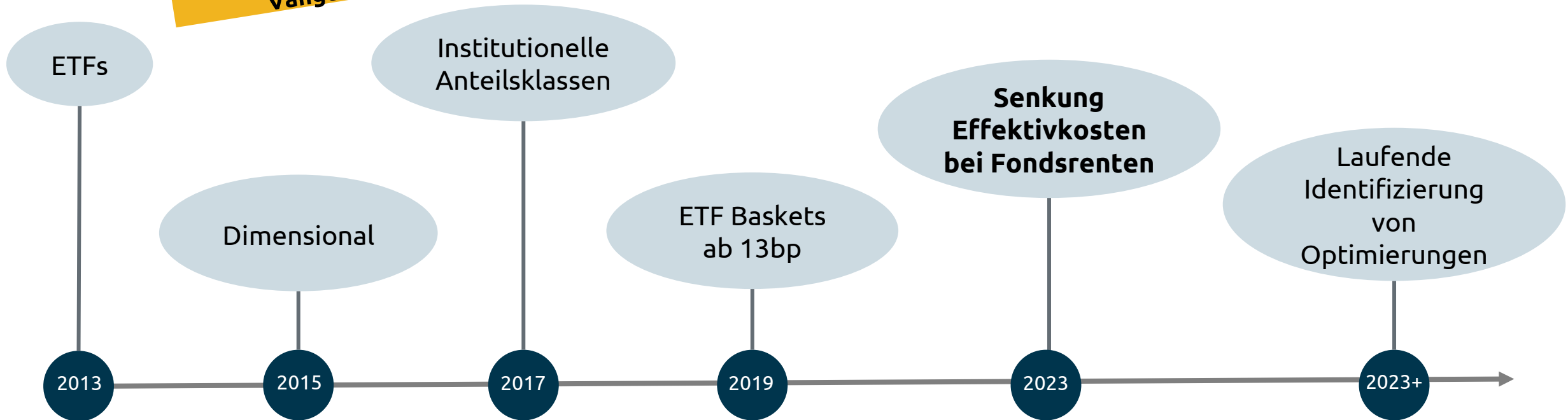
Transparenter und günstiger!

Quelle: Alte Leipziger, November 2025



Kostengünstige Fondspolicen

**Senkung der
Fondskosten bspw. bei
UBS, Dimensional &
Vanguard**



*Betrachtung Neugeschäft



Beispiele kostengünstiger Alternativen

iShares Core MSCI World

- ca. 1.300 Aktien
- **Laufende Kosten: 0,20 %**



UBS Core MSCI World

- ca. 1.300 Aktien
- **Laufende Kosten: 0,06%**

iShares NASDAQ-100

- 500 Aktien
- **Laufende Kosten: 0,30 %**



UBS Nasdaq-100

- 500 Aktien
- **Laufende Kosten: 0,13%**

iShares Core S&P 500

- 500 Aktien
- **Laufende Kosten: 0,07 %**



SPDR S&P 500 ETF

- 500 Aktien
- **Laufende Kosten: 0,03 %**

iShares Core MSCI Europe

- ca. 400 Aktien
- **Laufende Kosten: 0,12 %**



Amundi Stoxx Europe 600 ETF

- 600 Aktien
- **Laufende Kosten: 0,07 %**

Quelle: Fonds-Finder; Stand: 10.2025





**Mit uns zur
renditestarken
Altersvorsorge!**

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

