ALTE LEIPZIGER

Wichtige Leistungsmerkmale zu ALTE LEIPZIGER AL FlexInvest

» Produktbeschreibung

Die Fondspolice ist wie ein normales Fondsdepot, nur mit vielen weiteren steuerlichen Vorteilen.

Sie können Fonds mit sonst abgeltungsteuerpflichtigen Gewinnen während der Laufzeit kostenlos und steuerfrei verkaufen und kaufen (wechseln).

Und darüber hinaus profitieren Sie von einem Steuerbonus, sofern Sie Ihre Entnahmen aus der Fondspolice ab dem 62. Lebensjahr und nach einer Mindestlaufzeit von 12 Jahre tätigen (nur die Hälfte der Erträge sind dann steuerpflichtig).

Mit der AL FlexInvest kombinieren Sie clever ein Fondsdepot mit den Steuervorteilen einer Versicherungs-Police!

» Überblick in Kürze

- Keine Abschlusskosten - 100 % Investitionsquote
- Mindestanlage von 10.000,- EUR
- Bis zu 20 Fonds pro Vertrag möglich
- Fonds können jederzeit kostenlos und steuerfrei gewechselt werden
- Alle erhältlichen Fonds ohne Ausgabeaufschlag
- Keine Abgeltungsteuer im Gegensatz zum klassischen Fondsdepot
- Freie Fondsauswahl aus einer umfassenden Fondspalette
- Attraktive Portfolioauswahl möglich
- Keine Transaktionskosten
- Spätere Zuzahlungen und Entnahmen sind jederzeit möglich
- Kostenfreie Auszahlpläne möglich

» Weitere Tarifmerkmale

Mindestanlage	• 10.000,- EUR
Zuzahlungen	• Jederzeit ab 500,- EUR möglich
Regelmäßiger Sparplan	• Nicht möglich
Kapitalwahlrecht	• Entscheidung über Auszahlung des Guthabens oder lebenslanger Rente bis zum 90. Lebensjahr möglich
Mindestlaufzeit	• 5 Jahre (laufende Entnahmen möglich)
Teilauszahlungen	• Abgeltungsteuerfreie Entnahmen aus dem Fondsguthaben möglich • Auszahlungsbetrag min. 500,- EUR, bei laufenden Entnahmen min. 200,- EUR
Rebalancing	• Optional und kostenfrei auswählbar
Anlaufmanagement	• Optional und kostenfrei auswählbar
Ablaufmanagement	• Alle Varianten können kostenfrei ausgewählt werden
Vererbbarkeit / Absicherung	• Auszahlung an genannten Begünstigten oder die Erben. • Im Todesfall vor Rentenbeginn wird das komplette Vertragsguthaben an die Hinterbliebenen ausgezahlt. • Für die Zeit nach Rentenbeginn wird eine Rentengarantiezeit vereinbart.

Stand 31.07.2023, alle Angaben ohne Gewähr

AVL Versicherungsvergleich GmbH
Sitz: Poststraße 15/1, 71384 Weinstadt
Amtsgericht Stuttgart HRB 769761

Geschäftsführer: Uwe Lange
Telefon +49 (0)7151 604 59 30*
Telefax +49 (0)7151 604 59 399

E-Mail info@avl-investmentfonds.de
Internet www.avl-investmentfonds.de
**Mo.- Fr. 08:00 - 20:00 Uhr, Sa. 09:00 - 16:00 Uhr*

AVL Produktübersicht

ALTE LEIPZIGER

Wichtige Leistungsmerkmale zu ALTE LEIPZIGER AL FlexInvest

» Konditionen und Kosten	
Transaktionskosten	• Zuzahlungen: 0,- EUR • Entnahmen: 0,- EUR • Fondswechsel: 0,- EUR • Automatisches Rebalancing: 0,- Euro
Produktkosten	• 0,6% p. a. (vor Rentenbeginn) • 1,5% p. a. (nach Rentenbeginn)
Fondskosten	• Fondsspezifische Verwaltungskosten (im Kundeninformationsdokument der Fondsgesellschaften abrufbar); geringe Verwaltungskosten durch ETF und institutionelle Fondstranchen möglich
Ausgabeaufschlag	• 100 % Rabatt auf die Ausgabeaufschläge

» Fondsangebot und Portfolios

Das aktuelle Fondsangebot und die möglichen Portfolios finden Sie unter:
https://www.avl-investmentfonds.de/depotpartner/produkt-detail/alte-leipziger-al-flexinvest

Kontakt

» ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.	» AVL Versicherungsvergleich GmbH
Alte Leipziger-Platz 1 D-61440 Oberursel E-Mail: service@alte-leipziger.de Telefon: 06171 66-00 *(Mo. - Do. 07:30-17:30 Uhr, Fr. 07:30-16:30 Uhr)* Telefax: 06171 24434	Postfach 1135 71384 Weinstadt E-Mail: info@avl-investmentfonds.de Telefon: 07151 604 59 30 *(Mo.- Fr. 08:00 - 20:00 Uhr, Sa. 09:00 - 16:00 Uhr)* Telefax: 07151 604 59 399

Stand 31.07.2023, alle Angaben ohne Gewähr