

## 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

<b>Mindestanlage</b>	• 10.000,- EUR
<b>Zuzahlungen</b>	• Jederzeit ab 500,- EUR möglich
<b>Regelmäßiger Sparplan</b>	• Nicht möglich
<b>Kapitalwahlrecht</b>	• Entscheidung über Auszahlung des Guthabens oder lebenslanger Rente bis zum 90. Lebensjahr möglich
<b>Mindestlaufzeit</b>	• 5 Jahre (laufende Entnahmen möglich)
<b>Teilauszahlungen</b>	• Abgeltungsteuerfreie Entnahmen aus dem Fondsguthaben möglich • Auszahlungsbetrag min. 500,- EUR, bei laufenden Entnahmen min. 200,- EUR
<b>Rebalancing</b>	• Optional und kostenfrei auswählbar
<b>Anlaufmanagement</b>	• Optional und kostenfrei auswählbar
<b>Ablaufmanagement</b>	• Alle Varianten können kostenfrei ausgewählt werden
<b>Vererbbarkeit / Absicherung</b>	• 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 01.08.2025, alle Angaben ohne Gewähr*

Wichtige Leistungsmerkmale zu ALTE LEIPZIGER AL FlexInvest

» **Konditionen und Kosten**

<b>Transaktionskosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zuzahlungen: 0,- EUR</li> <li>• Entnahmen: 0,- EUR</li> <li>• Fondswechsel: 0,- EUR</li> <li>• Automatisches Rebalancing: 0,- EUR</li> </ul>
<b>Produktkosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,6 % p. a. (vor Rentenbeginn)</li> <li>• 1,5 % p. a. (nach Rentenbeginn)</li> </ul>
<b>Fondskosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fondsspezifische Verwaltungskosten (im Kundeninformationsdokument der Fondsgesellschaften abrufbar);</li> <li>• geringe Verwaltungskosten durch ETF und institutionelle Fondstranchen möglich</li> </ul>
<b>Ausgabeaufschlag</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 % Rabatt auf die Ausgabeaufschläge</li> </ul>

» **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 Finanzvermittlung GmbH
Alte Leipziger-Platz 1	Postfach 1135
D-61440 Oberursel	71365 Weinstadt
E-Mail: <a href="mailto:service@alte-leipziger.de">service@alte-leipziger.de</a>	E-Mail: <a href="mailto:info@avl-investmentfonds.de">info@avl-investmentfonds.de</a>
Telefon: 06171 66-00	Telefon: 07151 604 59 30
(Mo. - Do. 07:30 - 17:30 Uhr, Fr. 07:30 - 16:30 Uhr)	(Mo.- Fr. 08:00 - 18:00 Uhr)
Telefax: 06171 24434	Telefax: 07151 604 59 399

Stand 01.08.2025, alle Angaben ohne Gewähr