



Basisrente

Aufbau **RENTE**^{topinvest}

Unsere Altersvorsorge mit Renditechancen
Erstklassig, leistungsstark & individuell

Bauen Sie auf die Steuervorteile ...

Sicherheit im Alter – das wünscht sich jeder. Der Staat alleine kann diese Sicherheit nicht mehr garantieren, aber er unterstützt Sie beim Aufbau Ihrer Altersvorsorge!

Nutzen Sie die Chancen der staatlichen Förderung

Die Aufbau RENTE^{topinvest} nutzt die Chancen der staatlichen Förderung aus: durch attraktive Steuerersparnisse. Sie haben die Möglichkeit, den Beitrag Ihres Vertrages als Sonderausgabe geltend zu machen. Ihre Einzahlungen mindern somit Ihr zu versteuerndes Einkommen. Schon ab dem ersten Euro sparen Sie mit Ihrem Beitrag zur Aufbau RENTE^{topinvest} Steuern.

Der zulässige steuerlich absetzbare Höchstbeitrag pro Jahr beträgt dabei 27.566* EUR (bei Verheirateten 55.132* EUR).

Ein wichtiger Baustein für Ihre Altersvorsorge

Die uniVersa Aufbau RENTE^{topinvest} ist ein wichtiger Baustein für Ihre private Altersvorsorge und bietet Ihnen entscheidende Vorteile: Attraktive Steuervorteile während der Ansparzeit plus hervorragende Renditechancen durch die Investition in ausgezeichnete Investmentfonds. Gleichzeitig sichern Sie sich ein lebenslanges Zusatzeinkommen für später.

So bekommt Ihre Rente schon jetzt die richtige Balance für einen sicheren Ruhestand!

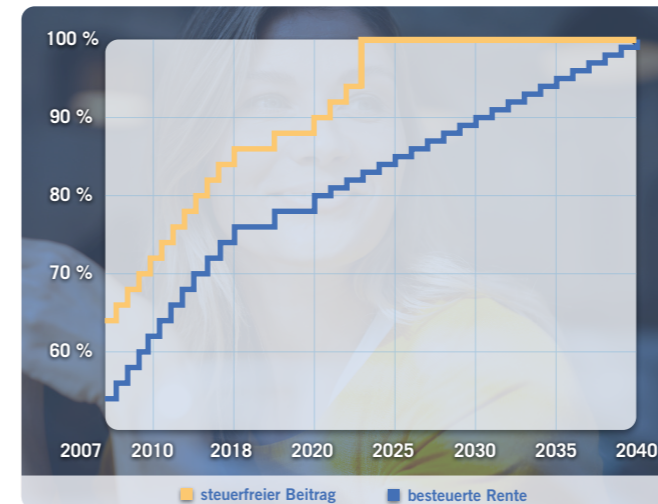


*Der Höchstbetrag der absetzbaren Vorsorgeaufwendungen ist seit 2015 dynamisch. Der Betrag ist an den Höchstbeitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung (West) gekoppelt.

... mit der staatlich geförderten Grundlage für die Altersvorsorge

So funktioniert die Aufbau RENTE^{topinvest}

Schnelle Entlastung, langsame Besteuerung



Nutzen Sie heute die Vorteile und genießen Sie somit eine sofortige steuerliche Entlastung. Der Übergang zur nachgelagerten Besteuerung erfolgt langsam und schrittweise.

Beginnt die Rentenzahlung im Jahr 2024 werden nur 84 % der Rente besteuert. Dieser Prozentsatz steigt für jeden neuen Rentenjahrgang jährlich um 1 %, bis zu 100 % im Jahr 2040. Der für Sie gültige Prozentsatz bei Rentenbeginn bleibt aber für immer bestehen, unabhängig von späteren Rentenerhöhungen.

Für wen ist die Aufbau RENTE^{topinvest} besonders attraktiv?

Selbständige

Freiberufler und Selbständige haben mit der uniVersa Aufbau RENTE^{topinvest} die Möglichkeit, steuerbegünstigt in die Altersvorsorge zu investieren. Ihnen steht der komplette Höchstbetrag zur Verfügung, sofern keine Beiträge in die Deutsche (allgemeine) Rentenversicherung/ ein berufsständisches Versorgungswerk eingezahlt werden.

Arbeitnehmer / Beamte

Die steuerliche Förderung mit der uniVersa Aufbau RENTE^{topinvest} können Sie zusätzlich zu einer Riester- oder Betriebs-Rente nutzen. Je mehr Sie verdienen, umso höher fallen Ihre Steuerrückzahlungen aus. Aber auch für junge Arbeitnehmer und Beamte, wächst die Attraktivität der uniVersa Aufbau RENTE^{topinvest} mit der jährlich zunehmenden Steuerfreistellung der Beiträge.

Ältere noch erwerbstätige Steuerzahler

Die uniVersa Aufbau RENTE^{topinvest} lohnt sich ganz besonders für Personen, die in den nächsten Jahren in Rente gehen. Sie nutzen die Steuervorteile der Aufbau RENTE^{topinvest} sehr effektiv, da sie von der schnell steigenden steuerlichen Absetzbarkeit der Beiträge profitieren. Im Vergleich dazu kann der Besteuerungsanteil der Rente dauerhaft niedriger sein.

Angehende Rentner / Pensionäre

Auch als (angehender) Rentner profitieren Sie von der uniVersa Aufbau RENTE^{topinvest}. Wenn Sie einen größeren Betrag – z.B. aus einer ausbezahlten Lebensversicherung – zur Verfügung haben, eignet sich für Sie speziell die Aufbau RENTE^{topinvest} gegen Einmalbeitrag. Denn erst ab 2040 müssen Neurentner die volle Rente besteuern. Bis dahin profitieren sie davon, dass der ab Rentenbeginn gültige, gleich bleibende Steuersatz niedriger ist als der Prozentsatz, mit dem der Beitrag steuerlich abgesetzt werden kann.

Wie attraktiv ist die staatliche Förderung für Sie?

✓ Steuervorteile

Ihre Beiträge für die uniVersa Aufbau RENTE^{topinvest} sind zusammen mit anderen geleisteten und begünstigten Altersvorsorgebeiträgen als Sonderausgaben bis zu einem Höchstbetrag von 27.566 Euro bei Singles und 55.132 Euro bei Ehepaaren in Ihrer Steuererklärung abzugsfähig.

✓ Flexibilität

Die uniVersa Aufbau RENTE^{topinvest} hält mit den steigenden Lebenshaltungskosten Schritt – durch Vereinbarung von dynamischen Erhöhungen. Darüber hinaus haben Sie die Möglichkeit, den steuerlichen Förderrahmen durch flexible Extrazahlungen voll zu nutzen!

✓ Sicherheit

Die uniVersa Aufbau RENTE^{topinvest} sichert Ihre Altersversorgung auch bei Langzeitarbeitslosigkeit. Das angesparte Guthaben ist während der Ansparphase vor staatlichem Zugriff geschützt – ohne Anrechnung auf staatliche Hilfsleistungen. Auch bei Insolvenz als Selbständiger brauchen Sie während dieser Zeit nicht zu befürchten, dass die Gläubiger Ihre private Altersvorsorge in der uniVersa Aufbau RENTE^{topinvest} antasten.

✓ Vorsorge

Mit der uniVersa Aufbau RENTE^{topinvest} wird eine zusätzliche lebenslange Altersrente aufgebaut, mit der Sie Ihre Freizeit aktiv gestalten und den Ruhestand ohne finanzielle Sorgen genießen können.

✓ Familie

Mit der uniVersa Aufbau RENTE^{topinvest} sind Ihre Angehörigen vor dem vereinbarten Rentenbeginn wirksam abgesichert – durch unseren Hinterbliebenenschutz. Sie können für Ihren Ehegatten und / oder Ihre Kinder auch für die Zeit nach Rentenbeginn finanziell vorsorgen, indem Sie sich für eine Renten-garantiezeit entscheiden.

Beispiel 1: Steuerersparnis = 304,- EUR



Angestellter, 30 Jahre, verheiratet
Ehefrau nicht berufstätig,
jähr. Bruttogehalt 54.000,- EUR

**Beiträge zur
Aufbau RENTE^{topinvest}:** 1.200,- EUR
12 x 100 EUR

**Steuerersparnis
in 2024** 304,- EUR
(steuerlich absetzbar:
1.200 EUR x 100 %)

**Nettoaufwand zur
Aufbau RENTE^{topinvest}** 896,- EUR

Beispiel 2: Steuerersparnis = 3.733,- EUR



Selbstständige, 40 Jahre, Single
Bruttoeinkünfte (jährlich) 50.000,- EUR

**Beiträge zur
Aufbau RENTE^{topinvest}:** 2.400,- EUR
12 x 200 EUR

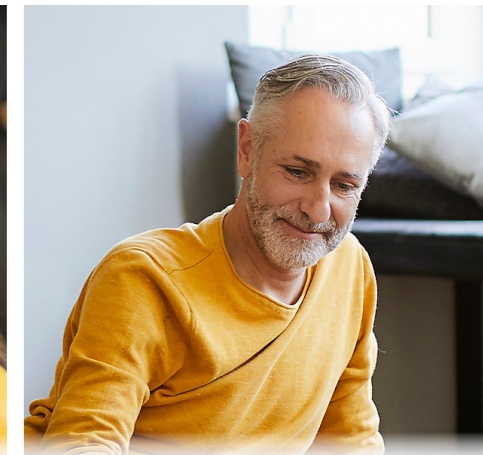
+ Einmalzahlung 10.000,- EUR
(aus zusätzlichen Einnahmen)

**Gesamtbeitrag zur
Aufbau RENTE^{topinvest}:** 12.400,- EUR

**Steuerersparnis
in 2024** 3.733,- EUR
(steuerlich absetzbar: 12.400
EUR x 100 %)

**Nettoaufwand zur
Aufbau RENTE^{topinvest}** 8.667,- EUR

Beispiel 3: Steuerersparnis = 12.032,- EUR



**Selbstständiger, 60 Jahre,
verheiratet**
Ehefrau ist nicht berufstätig,
Bruttoeinkünfte (jährlich) 100.000,- EUR

**Einmalbeitrag zur
Aufbau RENTE^{topinvest}:** 40.000,- EUR

**Steuerersparnis
in 2024** 12.032,- EUR
(steuerlich absetzbar:
40.000 EUR x 100 %)

**Nettoaufwand zur
Aufbau RENTE^{topinvest}** 27.968,- EUR

Gerne berechnet Ihnen Ihr Berater Ihr individuelles Beispiel.



Unser Tipp:

Mit der uniVersa **Aufbau RENTE**^{topinvest} spielt die Zeit zwei Mal für Sie: Denn Sie nutzen heute die steuerlichen Vorteile und haben so eine sofortige steuerliche Entlastung, der Übergang zur nachgelagerten Besteuerung erfolgt jedoch langsam und schrittweise.

Anlagestrategien bei der uniVersa



Einzelfondsauswahl

Ausgewählte Top-Fonds aus allen Anlageklassen von namhaften Fondsgesellschaften.

ETFs

Börsennotierte Fonds, die die Wertentwicklung eines bestimmten Index (z.B. DAX) abbilden und deshalb besonders kostengünstig sind.

Strategiedepots

Drei aktiv gemanagte Depots mit unterschiedlichem Risikoprofil.

Weitere Informationen zu unseren Fonds finden Sie in unserer Fondsübersicht.

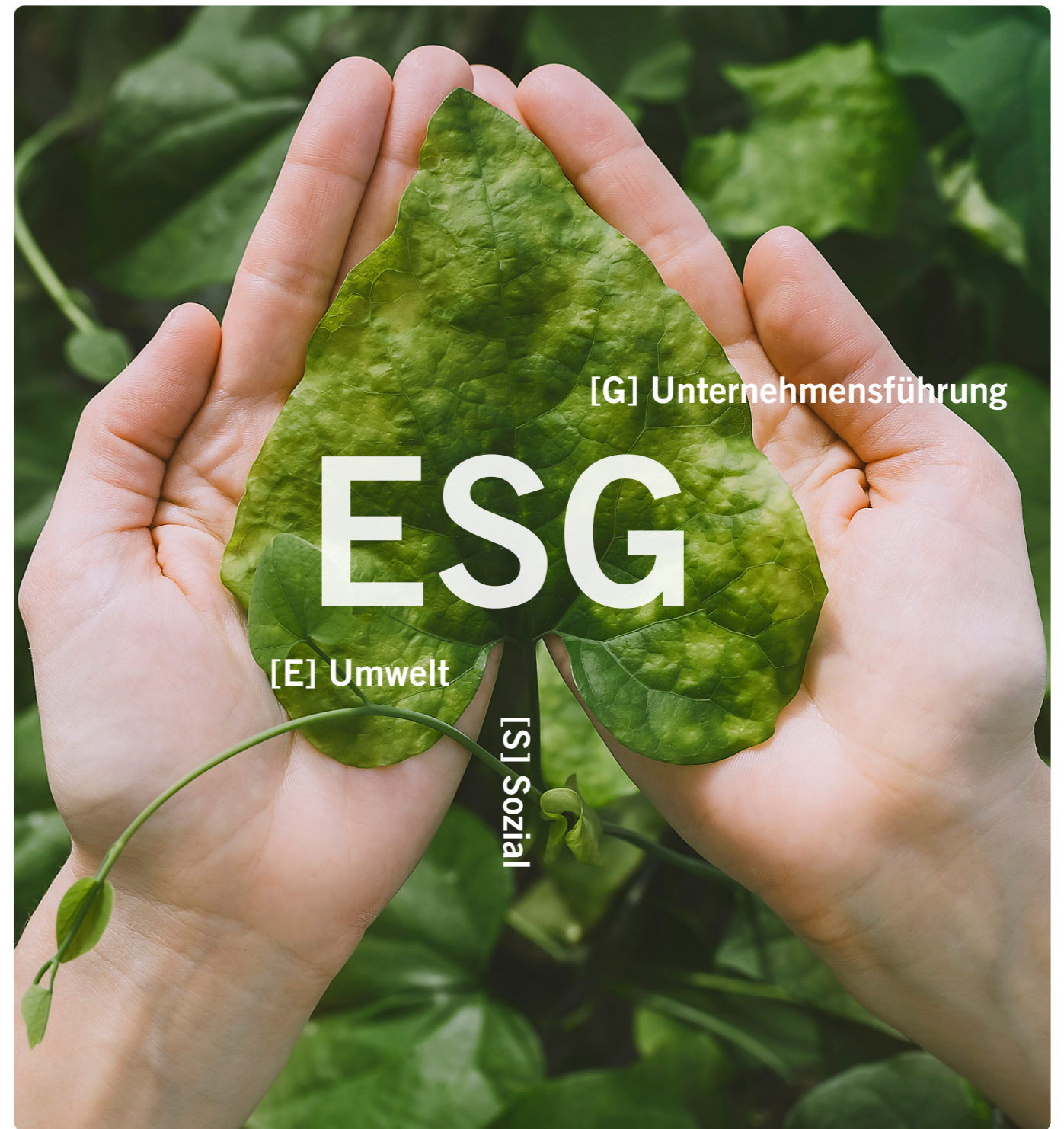


Investieren Sie verantwortungsbewusst!



Das allgemeine Verständnis von Nachhaltigkeit beschränkt sich nicht nur auf Klima- und Umweltschutz (Environmental), sondern berücksichtigt auch soziale Punkte (Social) und Aspekte der Unternehmensführung (Governance).

* Die Einordnung der Fonds als nachhaltig erfolgt durch die jeweilige Fondsgesellschaft selbst. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. hat hierauf keinen Einfluss.



Nach welchen Ansätzen werden Investmentfonds nachhaltig gestaltet?

Fondsgesellschaften richten ihre Anlagen, aufgrund gesetzlicher Anforderungen und steigender Nachfrage, immer mehr in Richtung Nachhaltigkeit aus. Hier haben sich verschiedene Ansätze und Strategien etabliert, um Fonds ESG-konform zu gestalten. Detaillierte Informationen zu den verwendeten Nachhaltigkeitsstrategien können Sie dem Fondsprospekt der jeweiligen Fondsgesellschaften entnehmen.

Nützliche Tipps rund um das Thema
Versicherungen finden Sie auf unseren
Social-Media-Kanälen. Folgen lohnt sich!



Sulzbacher Straße 1-7
90489 Nürnberg

 +49 911 5307-0
 +49 911 5307-1676

 info@uniVersa.de
 www.uniVersa.de