



# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt: Rentenversicherung nach Tarif 7364 - AktivRENTE**

uniVersa Lebensversicherung a. G.

[www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 911 5307-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von uniVersa Lebensversicherung a. G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die uniVersa Lebensversicherung a. G. ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2024

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt Rentenversicherung nach Tarif 7364 – AktivRENTE ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

**Laufzeit:** Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 12 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Anlage nicht gezahlt haben und das Guthaben unter der vertraglich vereinbarten Mindestrente liegt (siehe § 3 der Allgemeinen Bedingungen für die klassische Rentenversicherung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die dauerhafte Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus der Kapitalanlage durch das Versicherungsunternehmen (Zinsüberschuss) sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Kosten- und Risikoüberschüsse entstehen, weil das Versicherungsunternehmen vorsichtig kalkulieren muss. Sind die wahren Aufwände geringer, werden die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss beteiligt. Näheres hierzu finden Sie in § 6 Ihrer Tarifbedingungen.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zu Rentenbeginn können unter der Summe des gezahlten Anlagebetrags liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente zu der ggf. nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn zahlen wir die einbezahlten Beiträge zurück. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 55 Jahre alten versicherten Person und 12 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 1,58 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,16 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 998,42 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,00 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Prämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Diese beträgt durchschnittlich jährlich 0,02 %.

# Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

## Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 90,35 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie

- vor Ablauf von 12 Jahren einlösen,
- Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten,
- ein Police-Darlehen in Anspruch nehmen oder
- die Zuwachsphase in Anspruch nehmen.

## Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 6 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 12 Jahren kündigen
<b>Anlagebeispiel:</b>	1.000 EUR pro Jahr			
<b>Versicherungsprämie</b>	1,58 EUR pro Jahr (Dieser Betrag ist in der Anlage enthalten)			
<b>Szenarien für den Erlebensfall</b>				
<b>Minimum</b>		840 €	5.130 €	10.842 €
Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt.				
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	852 €	5.173 €	10.936 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,82 %	-4,22 %	-1,44 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	852 €	5.285 €	11.441 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,82 %	-3,62 %	-0,74 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	852 €	5.600 €	12.976 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,82 %	-1,97 %	1,20 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	852 €	6.100 €	15.770 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,82 %	0,47 %	4,14 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		999 €	5.994 €	11.981 €
<b>Szenario im Todesfall</b>				
<b>Bei Tod der versicherten Person</b>	<b>Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	1.012 €	6.470 €	14.053 €
<b>Versicherungsprämie im Zeitverlauf</b>		1 €	6 €	19 €

## Was geschieht, wenn die uniVersa Lebensversicherung a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten 0 % Jahresrendite.
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 6 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 12 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	158 €	935 €	1.452 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	36,59 %	5,14 %	1,98 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,18 % vor Kosten und 1,20 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b> Bei den Einstiegskosten handelt es sich um die Abschlusskosten. Dazu gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen sie die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen. 2,50 % der kumulierten Anlage. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,40 %
<b>Ausstiegskosten</b> Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>	
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b> Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an. 84,59 EUR pro Jahr 0,21 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,51 %
<b>Transaktionskosten</b> 0,04 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,04 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, welche im Antrag enthalten ist.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 12 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 4 der Allgemeinen Bedingungen für die klassische Rentenversicherung, die Sie bei Antragstellung erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter +49 911 5307-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm), per Brief (uniVersa Lebensversicherung a.G., Kundenzufriedenheit, Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg) oder per E-Mail [kundenzufriedenheit@universa.de](mailto:kundenzufriedenheit@universa.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.

Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website.

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt: Rentenversicherung nach Tarif 7364 - AktivRENTE**

uniVersa Lebensversicherung a.G.

[www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 911 5307-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von uniVersa Lebensversicherung a.G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2024

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt Rentenversicherung nach Tarif 7364 – AktivRENTE ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

**Laufzeit:** Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Anlage nicht gezahlt haben und das Guthaben unter der vertraglich vereinbarten Mindestrente liegt (siehe § 3 der Allgemeinen Bedingungen für die klassische Rentenversicherung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die dauerhafte Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus der Kapitalanlage durch das Versicherungsunternehmen (Zinsüberschuss) sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Kosten- und Risikoüberschüsse entstehen, weil das Versicherungsunternehmen vorsichtig kalkulieren muss. Sind die wahren Aufwände geringer, werden die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss beteiligt. Näheres hierzu finden Sie in § 6 Ihrer Tarifbedingungen.

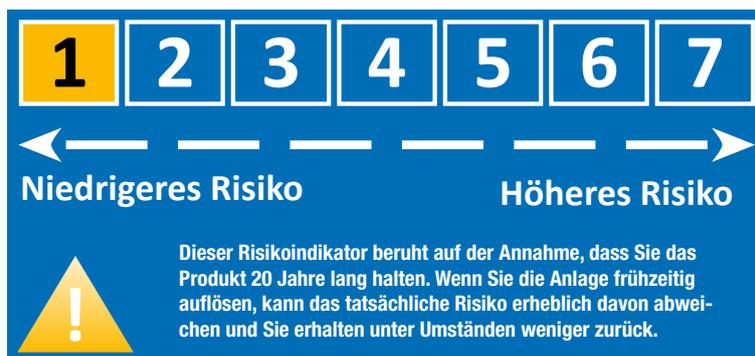
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zu Rentenbeginn können unter der Summe des gezahlten Anlagebetrags liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente zu der ggf. nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn zahlen wir die einbezahlten Beiträge zurück. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 47 Jahre alten versicherten Person und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 1,83 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,18 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 998,17 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,00 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Prämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Diese beträgt durchschnittlich jährlich 0,02 %.

# Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

## Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 90,70 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie

- vor Ablauf von 20 Jahren einlösen,
- Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten,
- ein Police-Darlehen in Anspruch nehmen oder
- die Zuwachsphase in Anspruch nehmen.

## Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen
<b>Anlagebeispiel:</b>	1.000 EUR pro Jahr			
<b>Versicherungsprämie</b>	1,83 EUR pro Jahr (Dieser Betrag ist in der Anlage enthalten)			
<b>Szenarien für den Erlebensfall</b>				
<b>Minimum</b>		796 €	8.541 €	18.140 €
Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt.				
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	808 €	8.723 €	18.804 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,23 %	-2,50 %	-0,59 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	808 €	9.203 €	21.093 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,23 %	-1,52 %	0,50 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	808 €	10.101 €	25.954 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,23 %	0,18 %	2,42 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	808 €	11.380 €	34.314 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,23 %	2,34 %	4,90 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		1.000 €	9.990 €	19.963 €
<b>Szenario im Todesfall</b>				
<b>Bei Tod der versicherten Person</b>	<b>Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	1.012 €	11.560 €	27.505 €
<b>Versicherungsprämie im Zeitverlauf</b>		0 €	10 €	37 €

## Was geschieht, wenn die uniVersa Lebensversicherung a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten 0 % Jahresrendite.
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	200 €	1.679 €	2.775 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	49,41 %	3,61 %	1,37 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,79 % vor Kosten und 2,42 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b> Bei den Einstiegskosten handelt es sich um die Abschlusskosten. Dazu gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen sie die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen. 2,50 % der kumulierten Anlage. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,27 %
<b>Ausstiegskosten</b> Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>	
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b> Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an. 89,64 EUR pro Jahr 0,21 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,04 %
<b>Transaktionskosten</b> 0,04 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,04 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, welche im Antrag enthalten ist.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 20 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 4 der Allgemeinen Bedingungen für die klassische Rentenversicherung, die Sie bei Antragstellung erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter +49 911 5307-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm), per Brief (uniVersa Lebensversicherung a.G., Kundenzufriedenheit, Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg) oder per E-Mail [kundenzufriedenheit@universa.de](mailto:kundenzufriedenheit@universa.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.

Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website.

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt: Rentenversicherung nach Tarif 7364 - AktivRENTE**

uniVersa Lebensversicherung a.G.

[www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 911 5307-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von uniVersa Lebensversicherung a.G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2024

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt Rentenversicherung nach Tarif 7364 – AktivRENTE ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

**Laufzeit:** Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 30 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Anlage nicht gezahlt haben und das Guthaben unter der vertraglich vereinbarten Mindestrente liegt (siehe § 3 der Allgemeinen Bedingungen für die klassische Rentenversicherung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die dauerhafte Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus der Kapitalanlage durch das Versicherungsunternehmen (Zinsüberschuss) sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Kosten- und Risikoüberschüsse entstehen, weil das Versicherungsunternehmen vorsichtig kalkulieren muss. Sind die wahren Aufwände geringer, werden die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss beteiligt. Näheres hierzu finden Sie in § 6 Ihrer Tarifbedingungen.

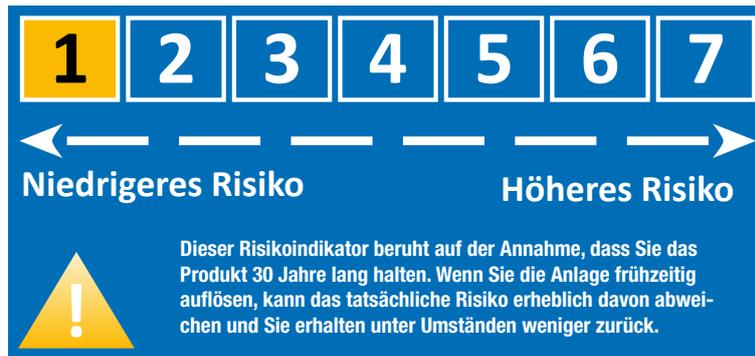
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zu Rentenbeginn können unter der Summe des gezahlten Anlagebetrags liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente zu der ggf. nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn zahlen wir die einbezahlten Beiträge zurück. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 37 Jahre alten versicherten Person und 30 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 1,79 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,18 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 998,21 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,00 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Prämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Diese beträgt durchschnittlich jährlich 0,01 %.

# Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

## Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 91,21 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie

- vor Ablauf von 30 Jahren einlösen,
- Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten,
- ein Police-Darlehen in Anspruch nehmen oder
- die Zuwachsphase in Anspruch nehmen.

## Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen
Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr				
Versicherungsprämie 1,79 EUR pro Jahr (Dieser Betrag ist in der Anlage enthalten)				
<b>Szenarien für den Erlebensfall</b>				
<b>Minimum</b>		741 €	12.801 €	27.364 €
Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt.				
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	753 €	13.372 €	29.763 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,75 %	-1,45 %	-0,05 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	753 €	14.776 €	37.031 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,75 %	-0,19 %	1,33 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	753 €	16.752 €	49.349 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,75 %	1,37 %	3,04 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	753 €	19.544 €	71.405 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,75 %	3,24 %	5,13 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		1.000 €	14.987 €	29.946 €
<b>Szenario im Todesfall</b>				
<b>Bei Tod der versicherten Person</b>	<b>Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	1.012 €	18.951 €	51.098 €
<b>Versicherungsprämie im Zeitverlauf</b>		0 €	13 €	54 €

## Was geschieht, wenn die uniVersa Lebensversicherung a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten 0 % Jahresrendite.
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	254 €	2.755 €	4.937 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	67,39 %	2,72 %	1,04 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,08 % vor Kosten und 3,04 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b> Bei den Einstiegskosten handelt es sich um die Abschlusskosten. Dazu gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen sie die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen. 2,50 % der kumulierten Anlage. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,21 %
<b>Ausstiegskosten</b> Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>	
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b> Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an. 95,52 EUR pro Jahr 0,21 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,79 %
<b>Transaktionskosten</b> 0,04 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,04 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, welche im Antrag enthalten ist.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 30 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 4 der Allgemeinen Bedingungen für die klassische Rentenversicherung, die Sie bei Antragstellung erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter +49 911 5307-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm), per Brief (uniVersa Lebensversicherung a.G., Kundenzufriedenheit, Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg) oder per E-Mail [kundenzufriedenheit@universa.de](mailto:kundenzufriedenheit@universa.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.

Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website.

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt: Rentenversicherung nach Tarif 7364 - AktivRENTE**

uniVersa Lebensversicherung a.G.

[www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 911 5307-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von uniVersa Lebensversicherung a.G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2024

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt Rentenversicherung nach Tarif 7364 – AktivRENTE ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

**Laufzeit:** Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 40 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Anlage nicht gezahlt haben und das Guthaben unter der vertraglich vereinbarten Mindestrente liegt (siehe § 3 der Allgemeinen Bedingungen für die klassische Rentenversicherung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die dauerhafte Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus der Kapitalanlage durch das Versicherungsunternehmen (Zinsüberschuss) sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Kosten- und Risikoüberschüsse entstehen, weil das Versicherungsunternehmen vorsichtig kalkulieren muss. Sind die wahren Aufwände geringer, werden die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss beteiligt. Näheres hierzu finden Sie in § 6 Ihrer Tarifbedingungen.

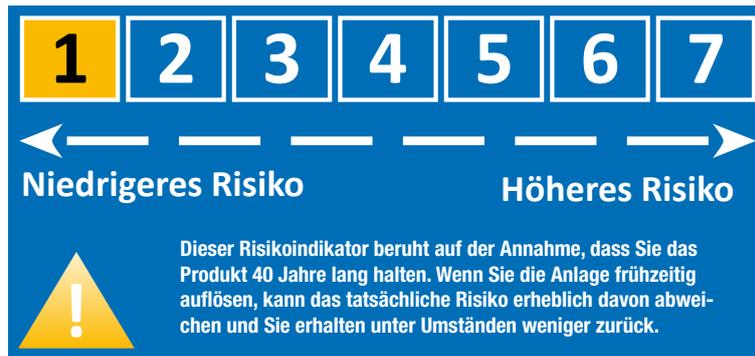
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zu Rentenbeginn können unter der Summe des gezahlten Anlagebetrags liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente zu der ggf. nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn zahlen wir die einbezahlten Beiträge zurück. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 1,54 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,15 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 998,46 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,00 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Prämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Diese beträgt durchschnittlich jährlich 0,00 %.

# Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

## Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 91,79 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie

- vor Ablauf von 40 Jahren einlösen,
- Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten,
- ein Police-Darlehen in Anspruch nehmen oder
- die Zuwachsphase in Anspruch nehmen.

## Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr				
Versicherungsprämie 1,54 EUR pro Jahr (Dieser Betrag ist in der Anlage enthalten)				
<b>Szenarien für den Erlebensfall</b>				
<b>Minimum</b>		687 €	17.065 €	36.718 €
Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt.				
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	698 €	18.344 €	42.468 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,16 %	-0,83 %	0,29 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	698 €	21.292 €	59.179 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,16 %	0,59 %	1,82 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	698 €	24.725 €	83.887 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,16 %	1,98 %	3,32 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	698 €	29.743 €	131.435 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,16 %	3,64 %	5,14 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		1.000 €	19.988 €	39.938 €
<b>Szenario im Todesfall</b>				
<b>Bei Tod der versicherten Person</b>	<b>Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	1.011 €	27.660 €	85.263 €
<b>Versicherungsprämie im Zeitverlauf</b>		0 €	12 €	62 €

## Was geschieht, wenn die uniVersa Lebensversicherung a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten 0 % Jahresrendite.
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	307 €	3.990 €	7.850 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	88,10 %	2,22 %	0,88 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,20 % vor Kosten und 3,32 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b> Bei den Einstiegskosten handelt es sich um die Abschlusskosten. Dazu gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen sie die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen. 2,50 % der kumulierten Anlage. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,18 %
<b>Ausstiegskosten</b> Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>	
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b> Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an. 100,97 EUR pro Jahr 0,21 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,65 %
<b>Transaktionskosten</b> 0,04 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,04 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, welche im Antrag enthalten ist.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 40 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 4 der Allgemeinen Bedingungen für die klassische Rentenversicherung, die Sie bei Antragstellung erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter +49 911 5307-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm), per Brief (uniVersa Lebensversicherung a.G., Kundenzufriedenheit, Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg) oder per E-Mail [kundenzufriedenheit@universa.de](mailto:kundenzufriedenheit@universa.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.

Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website.