



# 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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

**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, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. 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, einem gewählten Garantieniveau von 50 % der eingezahlten Anlage und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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 Risikoklassen 1 bis 3 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 50 % 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
- die flexible Zuwachphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	1.117 bis 1.235 €	1.646 bis 2.746 €	2.277 bis 4.527 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	13,52 bis 14,76 %	1,75 bis 2,98 %	1,17 bis 2,39 %

(\*) 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 1,92 bis 2,72 % vor Kosten und -0,21 bis 1,36 % 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 Abschlusskosten und Verwaltungskosten. 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.  10,00 % der Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,53 % bis 0,54 %
<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.  0,70 % bis 1,93 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,59 % bis 1,98 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,04 % bis 0,29 % 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 % bis 0,29 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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 0911 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

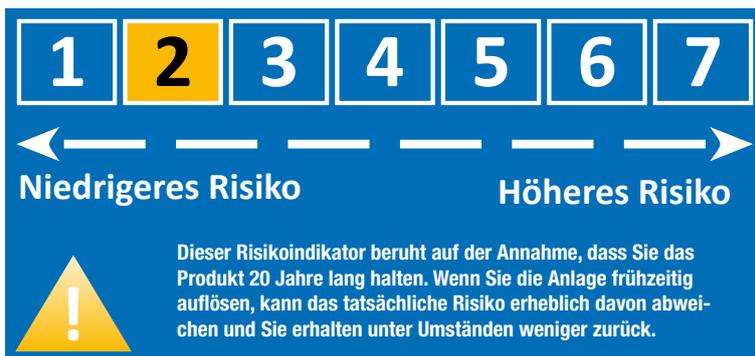
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. 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, einem gewählten Garantieniveau von 65 % der eingezahlten Anlage und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 65 % 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
- die flexible Zuwachphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	1.129 bis 1.213 €	1.777 bis 2.555 €	2.562 bis 4.165 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	13,65 bis 14,52 %	1,89 bis 2,76 %	1,30 bis 2,17 %

(\*) 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 2,09 bis 2,81 % vor Kosten und 0,21 bis 1,34 % 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 Abschlusskosten und Verwaltungskosten. 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.  10,00 % der Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,53 % bis 0,54 %
<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.  0,83 % bis 1,70 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,72 % bis 1,82 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,05 % bis 0,23 % 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.	0,05 % bis 0,23 %

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 WVG-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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufwert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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 WVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden. 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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

**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, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. 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, einem gewählten Garantieniveau von 80 % der eingezahlten Anlage und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 80 % 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
- die flexible Zuwachphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	1.133 bis 1.186 €	1.837 bis 2.337 €	2.712 bis 3.752 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	13,69 bis 14,24 %	1,96 bis 2,51 %	1,36 bis 1,91 %

(\*) 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 2,37 bis 2,86 % vor Kosten und 0,67 bis 1,35 % 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 Abschlusskosten und Verwaltungskosten. 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.  10,00 % der Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,53 % bis 0,54 %
<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.  0,87 % bis 1,42 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,77 % bis 1,61 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,06 % bis 0,17 % 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.	0,06 % bis 0,17 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufwert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden. 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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

**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, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. 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, einem gewählten Garantieniveau von 50 % der eingezahlten Anlage und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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 Risikoklassen 1 bis 3 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 50 % 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
- die flexible Zuwachphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	1.107 bis 1.239 €	1.838 bis 3.716 €	2.796 bis 6.744 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	13,41 bis 14,79 %	1,27 bis 2,65 %	0,88 bis 2,26 %

(\*) 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 2,15 bis 2,94 % vor Kosten und 0,26 bis 1,83 % 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 Abschlusskosten und Verwaltungskosten. 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.  10,00 % der Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,35 % bis 0,36 %
<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.  0,59 % bis 1,97 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,50 % bis 1,86 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,03 % bis 0,31 % 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.	0,03 % bis 0,31 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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 0911 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

**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, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. 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, einem gewählten Garantieniveau von 65 % der eingezahlten Anlage und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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 Risikoklassen 1 bis 2 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 65 % 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
- die flexible Zuwachphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	1.115 bis 1.220 €	1.987 bis 3.505 €	3.150 bis 6.330 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	13,50 bis 14,60 %	1,37 bis 2,47 %	0,98 bis 2,08 %

(\*) 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 2,33 bis 3,05 % vor Kosten und 0,66 bis 1,84 % 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 Abschlusskosten und Verwaltungskosten. 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.  10,00 % der Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,35 % bis 0,36 %
<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.  0,68 % bis 1,77 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,58 % bis 1,73 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,04 % bis 0,26 % 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 % bis 0,26 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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 0911 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

**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, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. 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, einem gewählten Garantieniveau von 80 % der eingezahlten Anlage und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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 Risikoklassen 1 bis 2 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 80 % 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
- die flexible Zuwachphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	1.119 bis 1.199 €	2.070 bis 3.263 €	3.374 bis 5.944 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	13,54 bis 14,38 %	1,43 bis 2,27 %	1,03 bis 1,87 %

(\*) 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 2,54 bis 3,14 % vor Kosten und 1,01 bis 1,89 % 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 Abschlusskosten und Verwaltungskosten. 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.  10,00 % der Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,36 % bis 0,36 %
<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.  0,72 % bis 1,55 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,63 % bis 1,57 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,05 % bis 0,22 % 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.	0,05 % bis 0,22 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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 0911 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
**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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

**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, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. 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, einem gewählten Garantieniveau von 50 % der eingezahlten Anlage und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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 Risikoklassen 1 bis 2 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 50 % 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
- die flexible Zuwachphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	1.100 bis 1.244 €	2.017 bis 4.806 €	3.367 bis 9.350 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	13,34 bis 14,85 %	1,02 bis 2,53 %	0,72 bis 2,23 %

(\*) 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 2,25 bis 3,05 % vor Kosten und 0,51 bis 2,05 % 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 Abschlusskosten und Verwaltungskosten. 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.  10,00 % der Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,27 % bis 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.  0,52 % bis 2,03 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,43 % bis 1,83 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,02 % bis 0,34 % 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.	0,02 % bis 0,34 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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 0911 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter

<https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
**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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

**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, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. 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, einem gewählten Garantieniveau von 65 % der eingezahlten Anlage und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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 Risikoklassen 1 bis 2 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 65 % 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
- die flexible Zuwachphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	1.106 bis 1.228 €	2.173 bis 4.617 €	3.776 bis 9.046 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	13,40 bis 14,68 %	1,09 bis 2,38 %	0,79 bis 2,08 %

(\*) 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 2,46 bis 3,16 % vor Kosten und 0,85 bis 2,08 % 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 Abschlusskosten und Verwaltungskosten. 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.  10,00 % der Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,27 % bis 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.  0,58 % bis 1,86 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,49 % bis 1,72 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,03 % bis 0,29 % 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.	0,03 % bis 0,29 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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 0911 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

**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, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. 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, einem gewählten Garantieniveau von 80 % der eingezahlten Anlage und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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 Risikoklassen 1 bis 2 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 80 % 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
- die flexible Zuwachphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	1.109 bis 1.212 €	2.269 bis 4.391 €	4.064 bis 8.801 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	13,43 bis 14,51 %	1,13 bis 2,22 %	0,83 bis 1,91 %

(\*) 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 2,63 bis 3,28 % vor Kosten und 1,16 bis 2,16 % 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 Abschlusskosten und Verwaltungskosten. 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.  10,00 % der Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,27 % bis 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.  0,61 % bis 1,69 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,53 % bis 1,59 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,04 % bis 0,26 % 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 % bis 0,26 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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 0911 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

**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, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 47 Jahre alten versicherten Person, einem gewählten Garantieniveau von 50 % der eingezahlten Anlagen und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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 Risikoklassen 3 bis 4 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen und 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig bis mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 50 % 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
- die flexible Zuwachphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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>	303 bis 314 €	1.932 bis 2.401 €	4.306 bis 6.197 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	40,93 bis 41,98 %	3,90 bis 4,94 %	2,19 bis 3,24 %

(\*) 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 2,33 bis 3,25 % vor Kosten und -0,71 bis 0,93 % 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.	0,24 % bis 0,26 %
<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.  1,17 % bis 2,23 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  85 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,88 % bis 2,73 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,07 % bis 0,28 % 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.	0,07 % bis 0,28 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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 0911 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

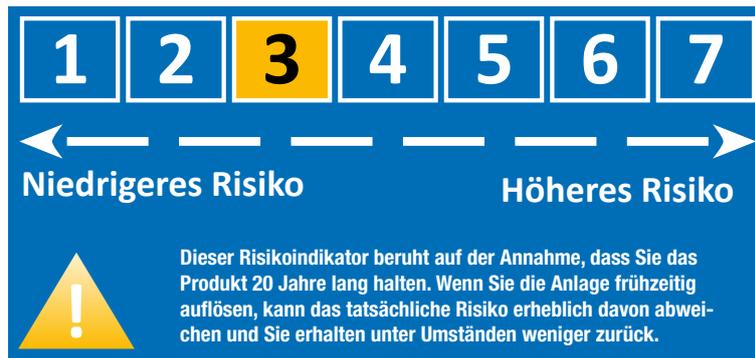
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 47 Jahre alten versicherten Person, einem gewählten Garantieniveau von 65 % der eingezahlten Anlagen und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 65 % 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
- die flexible Zuwachsphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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>	304 bis 311 €	1.979 bis 2.265 €	4.486 bis 5.673 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	41,02 bis 41,65 %	4,01 bis 4,63 %	2,30 bis 2,93 %

(\*) 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 2,25 bis 3,19 % vor Kosten und -0,49 bis 0,79 % 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.	0,24 % bis 0,26 %
<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.  1,26 % bis 1,90 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  85 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,97 % bis 2,48 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,08 % bis 0,21 % 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.	0,08 % bis 0,21 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

**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, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 47 Jahre alten versicherten Person, einem gewählten Garantieniveau von 80 % der eingezahlten Anlagen und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 80 % 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
- die flexible Zuwachsphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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>	302 bis 306 €	1.874 bis 2.071 €	4.096 bis 4.899 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	40,75 bis 41,17 %	3,78 bis 4,20 %	2,06 bis 2,48 %

(\*) 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 2,64 bis 3,02 % vor Kosten und 0,30 bis 0,87 % 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.	0,25 % bis 0,26 %
<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.  0,99 % bis 1,42 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  85 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,74 % bis 2,08 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,07 % bis 0,15 % 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.	0,07 % bis 0,15 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

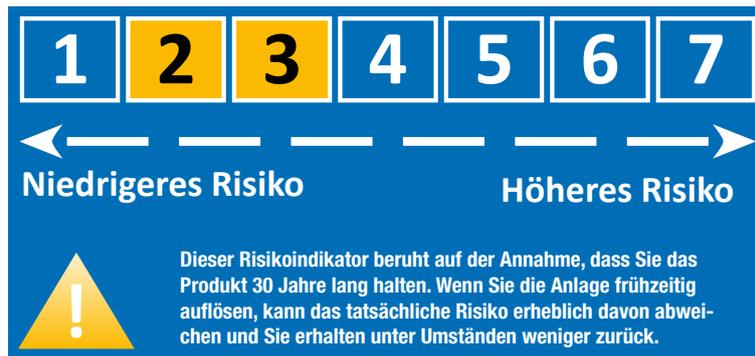
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 37 Jahre alten versicherten Person, einem gewählten Garantieniveau von 50 % der eingezahlten Anlagen und 30 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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 Risikoklassen 2 bis 3 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 50 % 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
- die flexible Zuwachphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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>	382 bis 394 €	3.109 bis 4.256 €	7.641 bis 12.413 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	55,25 bis 56,43 %	2,88 bis 4,05 %	1,71 bis 2,89 %

(\*) 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 2,30 bis 3,29 % vor Kosten und -0,31 bis 1,43 % 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.	0,16 % bis 0,19 %
<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.  1,04 % bis 2,22 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  85 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,47 % bis 2,43 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,06 % bis 0,29 % 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.	0,06 % bis 0,29 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufwert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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 0911 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

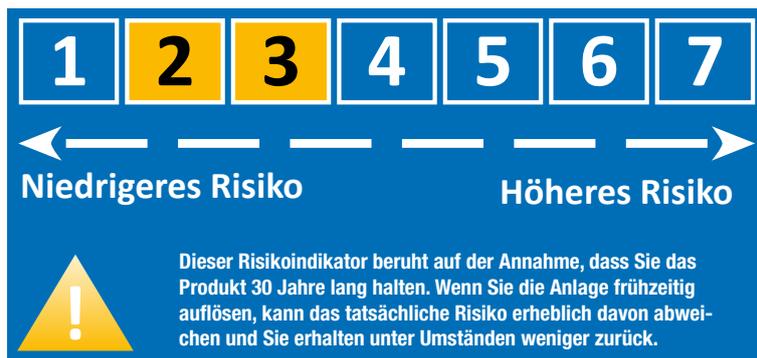
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 37 Jahre alten versicherten Person, einem gewählten Garantieniveau von 65 % der eingezahlten Anlagen und 30 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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 Risikoklassen 2 bis 3 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 65 % 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
- die flexible Zuwachphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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>	383 bis 391 €	3.176 bis 3.980 €	7.918 bis 11.365 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	55,30 bis 56,12 %	2,95 bis 3,76 %	1,77 bis 2,59 %

(\*) 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 2,31 bis 3,29 % vor Kosten und 0,01 bis 1,39 % 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.	0,17 % bis 0,19 %
<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.  1,09 % bis 1,91 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  85 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,53 % bis 2,19 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,07 % bis 0,23 % 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.	0,07 % bis 0,23 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufwert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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 0911 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

**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, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 37 Jahre alten versicherten Person, einem gewählten Garantieniveau von 80 % der eingezahlten Anlagen und 30 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 80 % 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
- die flexible Zuwachsphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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>	380 bis 387 €	2.987 bis 3.673 €	7.231 bis 10.161 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	55,07 bis 55,74 %	2,76 bis 3,42 %	1,57 bis 2,24 %

(\*) 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 2,73 bis 3,27 % vor Kosten und 0,75 bis 1,56 % 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.	0,18 % bis 0,19 %
<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.  0,86 % bis 1,53 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  85 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,33 % bis 1,87 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,06 % bis 0,19 % 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.	0,06 % bis 0,19 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

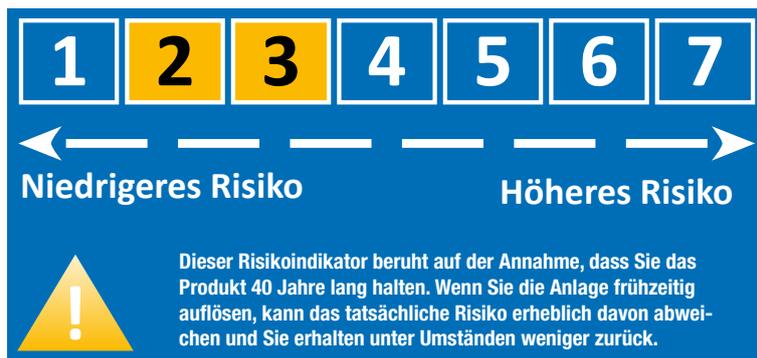
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person, einem gewählten Garantieniveau von 50 % der eingezahlten Anlagen und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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 Risikoklassen 2 bis 3 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 50 % 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
- die flexible Zuwachphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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>	461 bis 474 €	4.400 bis 6.589 €	11.803 bis 21.029 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	71,76 bis 73,05 %	2,32 bis 3,60 %	1,42 bis 2,72 %

(\*) 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 2,40 bis 3,32 % vor Kosten und -0,03 bis 1,72 % 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.	0,13 % bis 0,15 %
<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.  0,94 % bis 2,23 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  85 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,23 % bis 2,28 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,05 % bis 0,31 % 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.	0,05 % bis 0,31 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufwert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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 0911 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

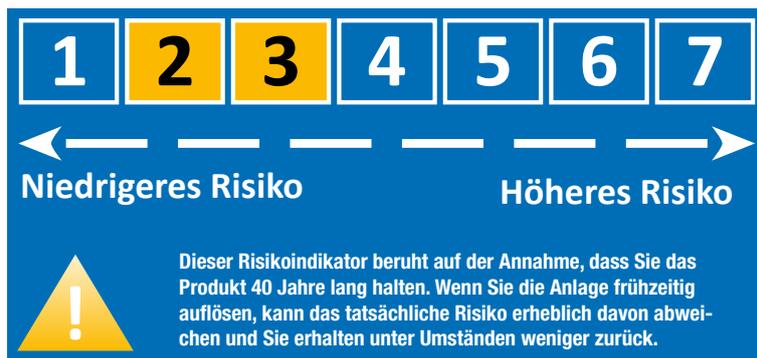
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person, einem gewählten Garantieniveau von 65 % der eingezahlten Anlagen und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 2 bis 3 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 65 % 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
- die flexible Zuwachphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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>	461 bis 471 €	4.474 bis 6.178 €	12.140 bis 19.482 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	71,78 bis 72,76 %	2,36 bis 3,33 %	1,46 bis 2,45 %

(\*) 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 2,44 bis 3,33 % vor Kosten und 0,34 bis 1,71 % 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.	0,13 % bis 0,15 %
<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.  0,96 % bis 1,94 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  85 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,27 % bis 2,06 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,06 % bis 0,25 % 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.	0,06 % bis 0,25 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufwert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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 0911 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung - topinvest RENTE<sup>garant</sup>  
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 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung – topinvest RENTE<sup>garant</sup> ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

**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 vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung).

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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. Für einen anderen Teil erfolgt die Anlage in einen sogenannten Wertsicherungsfonds. Dabei handelt es sich um einen Fonds, der innerhalb eines Monats nur beschränkte Kursverluste erleiden kann. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten abhängigen dynamischen Umschichtungsmechanismus zwischen den beschriebenen Teilen der Kapitalanlage, damit das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der gezahlten Anlagebeträge) entspricht. Für den nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigten Anteil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zu finden. Die Leistungen umfassen neben den garantierten Leistungen 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 (Zinsüberschuss) durch uns sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses. Kostenüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am entstehenden Überschuss. Darüber hinaus erhalten Sie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses.

**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, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf, setzt aber zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Beitragsgarantie. Das Garantiekapital entspricht mindestens dem von Ihnen gewählten Garantieniveau (Prozentsatz der Summe der gezahlten Anlagebeträge), sodass ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit besteht.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person, einem gewählten Garantieniveau von 80 % der eingezahlten Anlagen und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus.

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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 Risikoklassen 1 bis 2 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 80 % 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
- die flexible Zuwachsphase in Anspruch nehmen.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Sie profitieren von den Kurssteigerungen, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Die Verluste sind jedoch durch die von Ihnen gewählte Garantie nach unten begrenzt.

## 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?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### 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>	459 bis 468 €	4.189 bis 5.789 €	11.116 bis 18.171 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	71,59 bis 72,46 %	2,19 bis 3,06 %	1,29 bis 2,17 %

(\*) 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 2,82 bis 3,37 % vor Kosten und 0,98 bis 1,90 % 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.	0,14 % bis 0,16 %
<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.  0,77 % bis 1,64 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr  85 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,09 % bis 1,80 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,05 % bis 0,22 % 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.	0,05 % bis 0,22 %

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 zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufwert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, 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 0911 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. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website.