

# topinvest RENTE

## topinvest RENTE<sup>garant</sup>

**Finanzielle Vorsorge in der 3. Schicht mit unseren  
Produkten für hohe Ansprüche!**



## Private Vorsorge war noch nie so wichtig!

Das Verhältnis von Menschen im Rentenalter zu den Erwerbstätigen (zwischen 20 und 64 Jahren) hat sich in den vergangenen Jahren verändert:

- | Immer weniger Erwerbstätige müssen für
- | immer mehr Menschen im Rentenalter aufkommen

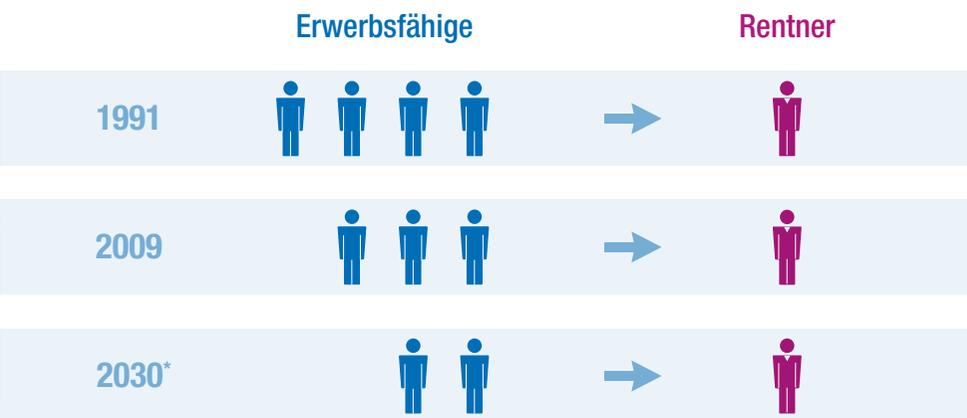
Das hat gravierende Auswirkungen auf das zukünftige Niveau der gesetzlichen Rente, das bereits in den letzten Jahren kontinuierlich gesunken ist.

### Die Folgen für Sie im Alter sind:

- | Die gesetzliche Absicherung reicht bei Weitem nicht
- | immer weniger Bürger kommen mit ihrer Rente aus
- | Der Lebensabend ist immer schwieriger zu finanzieren

Wenn Sie das Leben auch im Alter in vollen Zügen genießen möchten, ist eines sicher: **Private Vorsorge ist unverzichtbar!**

Die fondsgebundenen Rentenversicherungen der uniVersa verbinden die Renditechancen einer modernen Kapitalanlage mit dem lebenslangen Zusatzeinkommen und den Steuervorteilen einer privaten Rentenversicherung. Sie sind dabei in hohem Maße innovativ, flexibel und lassen sich individuell an Ihre persönliche Situation anpassen.



\* Prognose  
Quelle: Statistisches Bundesamt 2009



## Es stehen Ihnen folgende Anlagestrategien zur Wahl:

### Einzelfondsauswahl

- ✓ ausgewählte Top-Fonds aus allen Anlageklassen von namhaften Fondsgesellschaften
- ✓ Auswahl von bis zu 10 Fonds (Anteil jeweils mindestens 1%)



#### Selbst auswählen!

Die Einzelfondsauswahl ist optimal für diejenigen, die ihr Finanzmanagement gerne selbst in die Hand nehmen. Sie haben die Wahl aus rund 50 Top-Fonds.

### ETF (Exchange Traded Funds)

Investieren Sie in börsennotierte Fonds, die die Wertentwicklung eines bestimmten Index (z.B. DAX) abbilden und deshalb besonders kostengünstig sind. Die Wertentwicklung des jeweiligen ETF ist fast identisch mit der Entwicklung des Index.

#### Aktuell bieten wir Ihnen folgende ETF an

- | iShares Core DAX UCITS ETF
- | iShares Core MSCI World UCITS ETF
- | iShares MSCI World SRI UCITS ETF
- | iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF
- | iShares Core € Corp Bond UCITS ETF
- | iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF

### Strategiedepots

- 3 aktiv gemanagte Depots mit unterschiedlichem Risikoprofil
- ✓ **Stabilität:** Rentenorientierung mit Aktienbeimischung; Aktienquote 10% - 30%
  - ✓ **Wachstum:** Ausgewogene / Gemischte Struktur; Aktienquote 30% - 70%
  - ✓ **Chance:** Dynamische / Aktiennahe Struktur; Aktienquote 60% - 100%

#### Expertenbetreuung ab der ersten Minute!

Bei der Zusammensetzung der Strategiedepots achtet ein Anlageausschuss darauf, dass Chancen und Risiken immer in dem von Ihnen gewünschten Verhältnis zueinander stehen. Berater unseres Anlageausschusses sind derzeit die Experten von *Feri*.



 Nachhaltige Anlageoptionen: Investieren Sie verantwortungsbewusst!



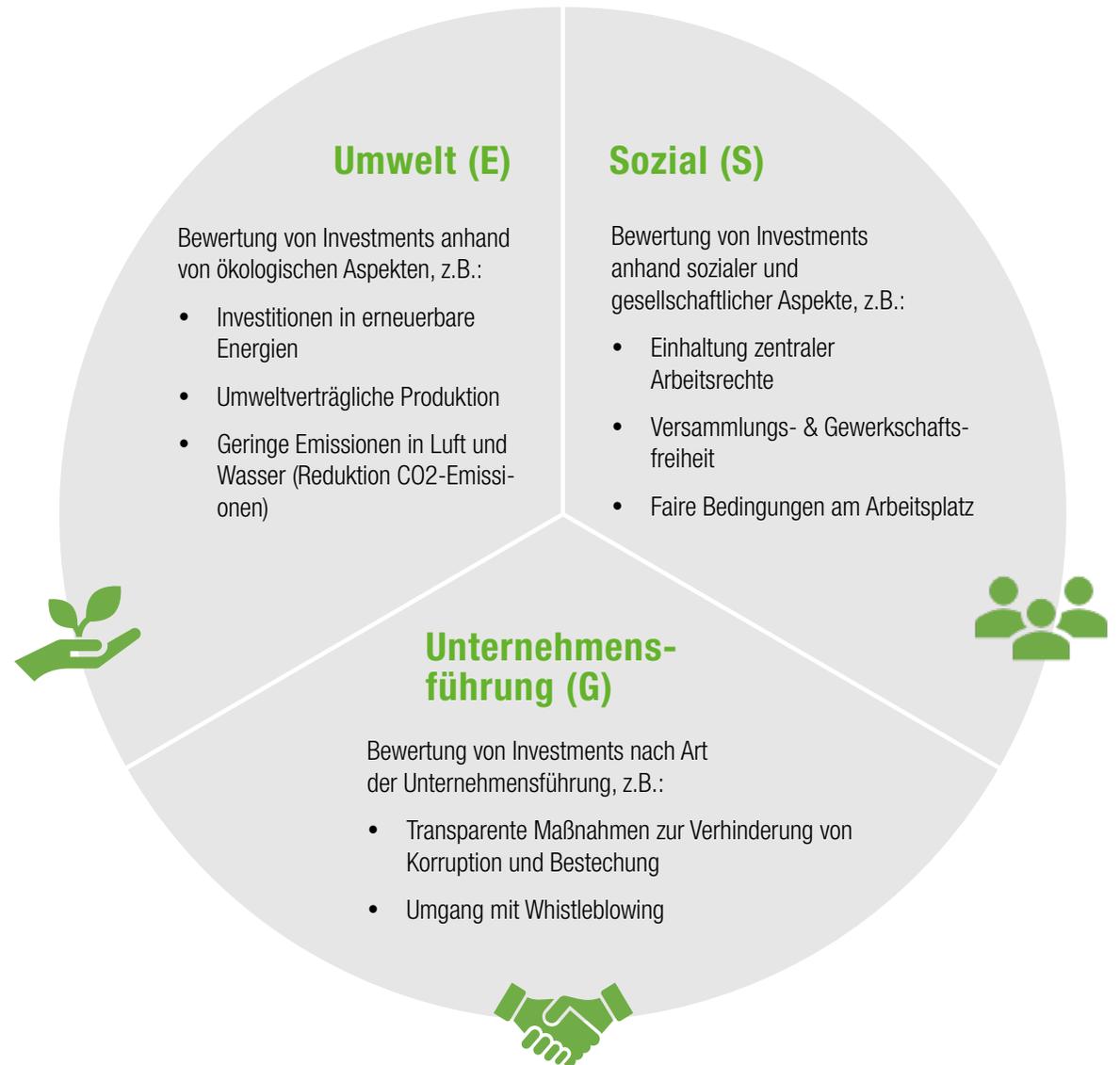


## Die nachhaltigen Lösungen in der Altersvorsorge

Das Thema Nachhaltigkeit gewinnt immer mehr an Bedeutung und hat mittlerweile auch den Weg in die Finanzbranche gefunden. Der Wunsch, die eigene Altersvorsorge nachhaltig zu gestalten und somit einen positiven Beitrag zu leisten, wird zunehmend größer. Die uniVersa Lebensversicherung a.G bietet daher zahlreiche nachhaltige\* Anlageoptionen (Fonds/ETFs) im Rahmen der freien Einzelfondsauswahl an.

## Was bedeutet eigentlich Nachhaltigkeit?

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



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

## Nachhaltige Anlageoptionen: Investieren Sie verantwortungsbewusst!

### **Nach welchen Ansätzen werden Investmentfonds nachhaltig gestaltet?**

**Fondsgesellschaften richten ihre Anlagen, aufgrund gesetzlicher Anforderungen und steigender Nachfrage, immer mehr in Richtung Nachhaltigkeit aus.**

**Hier haben sich verschiedene Ansätze und Strategien etabliert, um Fonds ESG-konform zu gestalten. Nachfolgend eine kurze Übersicht der gängigsten Ansätze am Markt. Detaillierte Informationen zu den verwendeten Nachhaltigkeitsstrategien können Sie dem Fondsprospekt der jeweiligen Fondsgesellschaften entnehmen.**





### Ausschlusskriterien/Negativliste

Negativlisten stellen darauf ab, bestimmte Unternehmen, Branchen oder Staaten auszuschließen, von denen man annimmt, dass sie nicht nachhaltig sind bzw. eines der drei Kriterien (ESG) nicht erfüllen. Zum Beispiel Ausschluss von Staaten, in denen die Todesstrafe praktiziert wird bzw. Ausschluss von Unternehmen, die Waffen produzieren.

### Positivlisten

Bei Positivlisten werden Produkte, Branchen oder Unternehmen definiert, in die gezielt investiert wird. Dies sind vorrangig oder ausschließlich Unternehmen, die besonders umweltfreundlich produzieren oder besonders sozialverträglich handeln (z.B. Investitionen in erneuerbare Energien oder in Wasser- und Abwassertechnik).

### Best-in-Class-Ansatz

Ein weit verbreitetes Auswahlverfahren ist der Best-in-Class-Ansatz. Bei dieser Anlagestrategie wird aus einer Kategorie bzw. Anlageklasse das jeweils beste Unternehmen gesucht. Im ESG-Kontext, sind das die Unternehmen, die am nachhaltigsten wirtschaften. Investiert wird dann nur in diese „Klassenbesten“ Unternehmen.

**Mit Garantieleistung**

# topinvest RENTE<sup>garant</sup>

Die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung sichert Ihnen zum geplanten Rentetermin mindestens den %-Satz der eingezahlten Beiträge, den Sie gewählt haben. Gleichzeitig nutzt sie verstärkt die Chancen der Kapitalmärkte.

Die uniVersa setzt dabei auf eine intelligente Mischung von drei Kapitalanlageformen. Sie werden so gesteuert, dass Sie die Chance haben, von der lukrativen Rendite des Aktienmarktes zu profitieren. Gleichzeitig ist das Risiko durch die garantierte Mindestleistung – in Höhe des %-Satzes der eingezahlten Beiträge, den Sie gewählt haben – minimiert.

Auch Veränderungen der Garantieleistung während der Vertragslaufzeit sind unter bestimmten Voraussetzungen möglich.

### Garantieleistung in % der eingezahlten Beiträge

Entscheiden Sie selbst:  
Wie voll soll Ihr persönliches  
Garantie-Glas werden?



### Sicherungsvermögen

besonders sichere Kapitalanlage des  
Versicherungsunternehmens  
garantierte Verzinsung von 0,25 % im 1. Topf  
Nutzung nur so weit unbedingt erforderlich



### Wertsicherungs- fonds

Wertsicherungsfonds mit  
monatlicher Sicherung



Absicherung der Garantieleistung



### freie Fondsanlage

Für die freie  
Fondsanlage stehen  
Ihnen verschiedene  
Anlagestrategien  
zur Verfügung

## topinvest RENTE

Die fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantieleistung nutzt alle Ertragschancen einer Fondsanlage. Sie bietet damit die höchsten Renditechancen, unterliegt aber auch möglichen Kursschwankungen.



### komplettes Guthaben

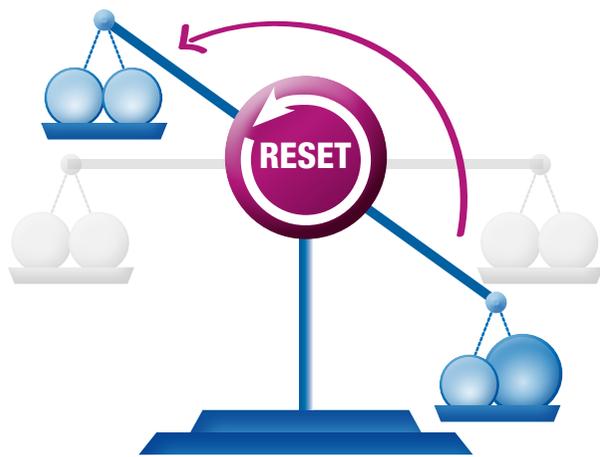
Sie entscheiden in vollem Umfang darüber, welche der  
Anlagestrategien dem Aufbau Ihrer privaten Vorsorge dienen sollen.

Sie profitieren von einer hervorragenden Kombination aus hoher Flexibilität und dem lebenslangen Zusatzeinkommen einer privaten Rentenversicherung.

## Rebalancing

### Ihr Reset-Button für die Fondsaufteilung

Durch die unterschiedliche Wertentwicklung der Fonds verändert sich laufend die Gewichtung des Guthabens der Fonds zueinander. Mit dem Rebalancing wird das freie Fondsguthaben in dem gewünschten Verhältnis neu aufgeteilt, welches Sie zuletzt mit uns vereinbart haben.



automatisch	auf Ihren Wunsch
✓ kostenlos	✓ kostenlos

## Ablaufmanagement

### Ihre Sicherheit rechtzeitig zum Vertragsende

Mit Hilfe des Ablaufmanagements werden die gutgeschriebenen Anteile der gewählten Fonds rechtzeitig vor dem Rentenbeginn schrittweise in schwankungsärmere Anlagen umgeschichtet. Dadurch werden die erzielten Gewinne gesichert und das Risiko des Wertverlustes in den letzten Jahren minimiert. Sie haben dabei die Wahl des jeweiligen Zielfonds für das Ablaufmanagement und können diesen auch jederzeit wechseln und das Ablaufmanagement aus- und wieder einschalten.

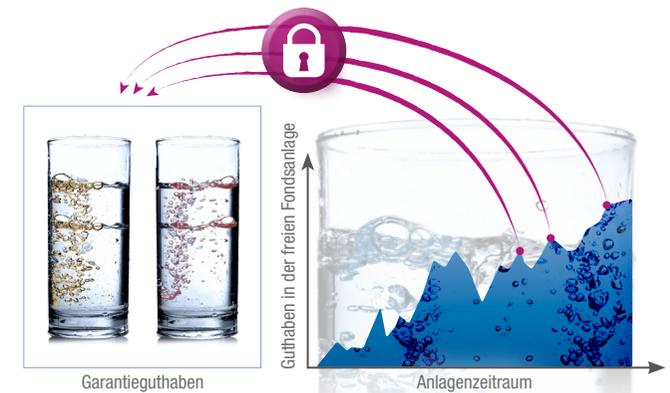


automatisch	auf Ihren Wunsch
✓ kostenlos	✓ kostenlos

## Lock-in (nur bei topinvest RENTE<sup>garant</sup>)

### Bereits erreichtes Guthaben absichern

Über den Lock-in Mechanismus haben Sie die Möglichkeit, Guthaben in Ihrer freien Fondsanlage abzusichern, indem es bei Erreichen eines bestimmten Betrages (automatisiertes Lock-in) oder auf Wunsch (außerplanmäßiges Lock-in) in das Garantieguthaben umgeschichtet wird. So wird das umgeschichtete Guthaben vor möglichen Kursverlusten geschützt und die Garantieleistung erhöht sich dadurch um den abgesicherten Betrag.



automatisch	auf Ihren Wunsch
✓ kostenlos	✓ kostenlos

\* Unsere flexiblen Optionen können Sie jederzeit kostenlos ein- oder ausschalten.



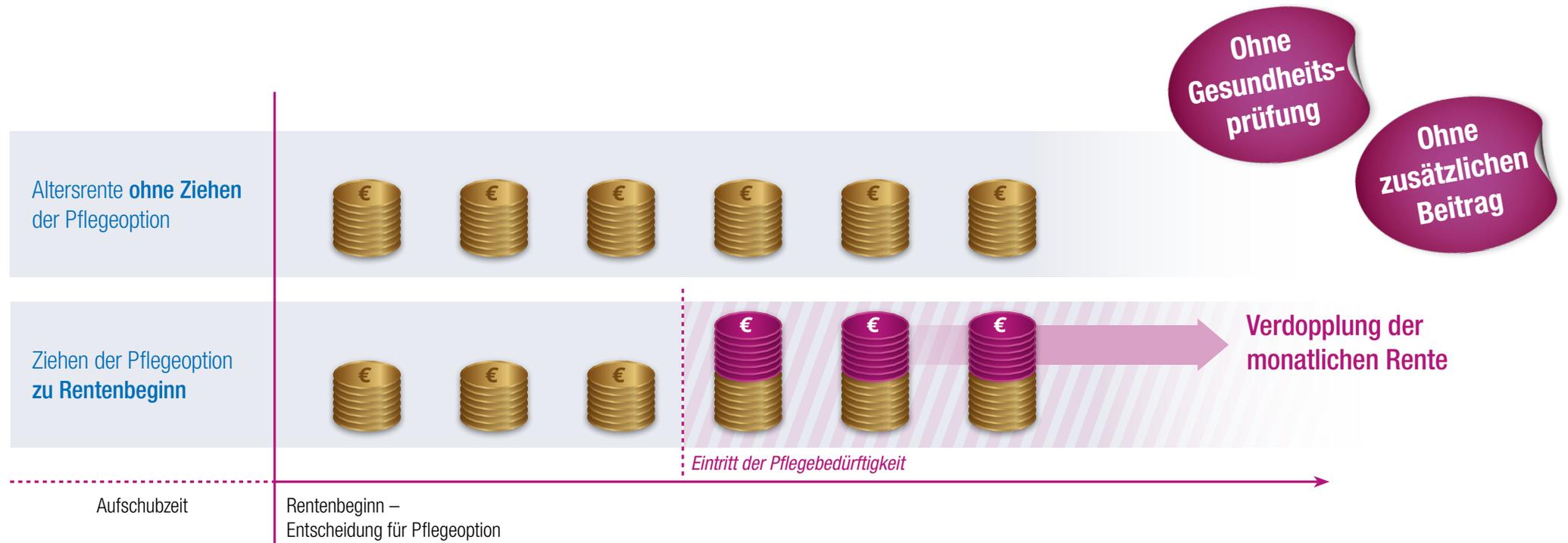
# Pflegeoption



Auch nach den Leistungsverbesserungen durch das Zweite Pflegestärkungsgesetz (PSG II) bleibt die gesetzliche Pflegeversicherung weiterhin nur eine Teilkaskoabsicherung. Sie haben mit der **topinvest RENTE** und der **topinvest RENTE<sup>garant</sup>** die Möglichkeit, für den Fall der Pflegebedürftigkeit mit unserer Pflegeoption vorzusorgen. Diese ist unter bestimmten Voraussetzungen bereits bei Vertragsabschluss fest vereinbart und für Sie kostenlos.

### Das Besondere hierbei ist:

Sie müssen sich erst zu Rentenbeginn entscheiden, ob Sie die Option ziehen möchten. Selbst wenn Sie zu Rentenbeginn bereits pflegebedürftig sind, steht Ihnen diese Möglichkeit zu. Entscheiden Sie sich für die Pflegeoption, verzichten Sie auf einen kleinen Teil Ihrer Altersrente, erhalten aber im Pflegefall die doppelte Rente. Dadurch stehen zusätzliche finanzielle Mittel zur Verfügung, um höhere finanzielle Belastungen zu decken.



**Auch im Falle einer Pflegebedürftigkeit vor Rentenbeginn können Sie die Pflegeoption ziehen. Dann erfolgt die erhöhte Rentenzahlung bereits ab Rentenbeginn.**

# Mit **topinvest RENTE** und **topinvest RENTE<sup>garant</sup>** ...

## GEBURT

Als Bestandteil unseres drachen-  
starken Vorsorgekonzeptes  
**Tip-Top IABALDGA** können Sie  
mit der **topinvest RENTE** und der  
**topinvest RENTE<sup>garant</sup>** bereits ab  
0 Jahren den Grundstein für ein  
ganzes Leben legen.



© 2011 IABALDGA-Unternehmen GmbH.  
IABALDGA basieren auf einer Idee von Peter Heiler,  
Günther Rottschalk und Ralf Zuckowski. Bilder von Helma Heine,  
www.iabalda-ga-unternehmen.de

## Geburt

### EINSCHULUNG, KOMMUNION, KONFIRMATION

Geldgeschenke z.B. von Opa,  
Oma oder Paten können  
individuell als  
Zuzahlung  
eingezahlt  
werden.



## FÜHRERSCHEIN

Mit einer Teilauszahlung\*  
finanzieren Sie z.B. den  
Führerschein.



## Berufs- beginn

### START IN DAS BERUFSLEBEN

Völlig flexibel können Sie jederzeit  
Ihren Beitrag an Ihre Lebenssituation  
anpassen. Sollten Sie erst jetzt  
mit Ihrer Vorsorge beginnen,  
können Sie dies bereits  
ab einem geringen  
Einstiegsbeitrag von  
25 EUR monatlich.



## HOCHZEIT

Entnehmen Sie einen Teil des Guthabens  
für das Fest oder die Hochzeitsreise. Oder  
erhöhen Sie Ihre Vorsorge mit größeren  
Geldgeschenken. Bei der **topinvest  
RENTE** kommt auch eine Erhöhung des  
Hinterbliebenenschutzes ohne Gesund-  
heitsfragen in Betracht.



## HAUSKAUF

Entnehmen Sie aus Ihrem  
Guthaben Geld fürs Eigenheim.  
Teilauszahlungen können Sie  
jederzeit ab 1.000 EUR\* erhalten.



### FAMILIENGLÜCK

Das erste Kind erfordert eine  
höhere Absicherung der Familie.  
Kein Problem: Bei der **topinvest  
RENTE** können Sie den  
Hinterbliebenenschutz bei vielen  
Anlässen ohne erneute  
Gesundheitsprüfung anpassen.



### FINANZIELLE ENGPÄSSE

Entfällt ein Gehalt, z. B.  
wegen Elternzeit, oder Sie  
werden unverhofft vorüber-  
gehend arbeitslos, so  
können Sie die Beitrags-  
zahlung reduzieren, oder  
auch ganz unterbrechen.



\* Mindestauszahlung 1.000 EUR, verbleibendes Restguthaben im Vertrag 1.500 EUR (topinvest RENTE)  
bzw. 5.000 EUR (topinvest RENTE<sup>garant</sup>).

... bleiben Sie ein Leben lang flexibel!

### BEFÖRDERUNG ODER BEGINN EINER SELBSTSTÄNDIGKEIT

Passen Sie Ihre Altersvorsorge an die geänderte Lebenssituation an.



### GUTHABENSICHERUNG FÜR DIE RENTE

Ihr Vertragsguthaben ist zu einer ansehnlichen Summe angewachsen. Sichern Sie das Guthaben durch einen Strategiewechsel in defensivere Anlagen.



### WELTREISE

Sie wollen sich einen Lebenstraum erfüllen. Auch das ist kein Problem. Eine Teilkapitalabfindung, auch zum vorzeitigen Rentenbeginn, lässt große Träume wahr werden.



### HEIZUNGSANLAGE DEFEKT

Nach Rentenbeginn ist unter bestimmten Voraussetzungen (u.a. Vereinbarung einer Todesfallleistung) eine Entnahme zum Beispiel für eine unerwartete Reparatur am Haus möglich.



**Hinweis:** Hierbei verringert sich die Rentenhöhe für die restliche Rentengarantiezeit. Bei Wahl der Pflegeoption ist keine Teilentnahme mehr möglich.

## Rentenbeginn

### ERBSCHAFT

Eine Erbschaft können Sie als extra Renditeturbo für Ihre Altersvorsorge problemlos nutzen.



### VORRUHESTAND

Sie gehen vorzeitig in Rente, um z.B. Zeit für die Enkel zu haben. Eine Vorverlegung des Rentenbeginns ist jederzeit möglich. Sie erhalten dann ab sofort eine monatliche Rente.



### NOCH KEINE LUST AUF RENTE

Kein Problem: Mit der flexiblen Zuwachphase können Sie den Rentenbeginn bis zum 85. Lebensjahr hinausschieben. Ob Sie die Beiträge ganz, teilweise oder nicht weiterzahlen, bestimmen Sie selbst.



### RUHESTAND

Sie haben die Wahl zum Rentenbeginn

- lebenslange garantierte Rentenzahlung
- **Pflegeoption: Leicht reduzierte Altersrente mit Verdopplung im Pflegefall (sofern vereinbart)**
- Einmalige Kapitalabfindung
- Teilkapitalabfindung & Verrentung
- Übertragung der Fondsanteile in Ihr Depot



## top-Flexibilität

### ✓ Strategiewechsel jederzeit möglich

Ein Wechsel Ihrer Anlagestrategie ist jederzeit kostenlos möglich.

### ✓ Flexibel investieren

Es steht Ihnen frei, ob Sie laufende Beiträge oder einen Einmalbeitrag bezahlen. Eine Anpassung Ihrer Beiträge ist genauso möglich wie eine Zuzahlung zur Erhöhung Ihres Guthabens.

### ✓ Flexibler Rentenbeginn

Sie müssen sich heute noch nicht entscheiden, wann Sie in den Ruhestand gehen. Ein vorzeitiger Rentenbeginn ist jederzeit möglich. Aber auch ein Hinausschieben bis zum 85. Lebensjahr ist im Rahmen der flexiblen Zuwachssphase kein Problem.

### ✓ Flexible Kapitalentnahme

Sie können vor Rentenbeginn unter bestimmten Voraussetzungen Kapital aus dem angesammelten Fondsguthaben entnehmen. (Mindestauszahlung 1.000 EUR, verbleibendes Restguthaben im Vertrag 1.500 EUR (topinvest RENTE) bzw. 5.000 EUR (topinvest RENTE<sup>garant</sup>)).

### ✓ Dynamik

Mit dem Einschluss der Dynamik stellen Sie während der Phase Ihres aktiven Erwerbslebens sicher, dass der Versicherungsschutz Ihres Vertrages mit den Ansprüchen in jeder Lebensphase Schritt hält.

### ✓ Pflegeoption

Bei Wahl der Pflegeoption (sofern vereinbart) zu Rentenbeginn reduziert sich Ihre Altersrente etwas. Dafür erhalten Sie eine verdoppelte Rente im Falle der Pflegebedürftigkeit.

### ✓ Rebalancing

Sie können Ihre ursprünglich gewählte Fondsaufteilung wiederherstellen. Dies stellt sicher, dass das Portfolio dauerhaft so ausgerichtet bleibt, wie es bei Vertragsabschluss gewünscht war und die Fondsaufteilung durch die Bewegung an den Kapitalmärkten nicht auseinanderdriftet.

## top-Sicherheit

### ✓ garantierter Rentenfaktor

Bereits heute garantieren wir Ihnen die Höhe Ihrer Rente in Bezug auf Ihr zum Rentenbeginn erreichtes Kapital. Sollte der Rentenfaktor zum Rentenbeginn günstiger sein erhalten Sie selbstverständlich den für Sie besseren.

### ✓ Rentengarantiezeit

Zum Vertragsbeginn können Sie festlegen, wie lange Ihre Monatsrente im Falle Ihres Todes nach Rentenbeginn gezahlt werden soll (= Rentengarantiezeit). In diesem Fall werden die Renten bis zum Ende der Garantiezeit weitergezahlt.

### ✓ Lock-in (nur bei topinvest RENTE<sup>garant</sup>)

Sie haben die Möglichkeit aus der freien Fondsanlage Guthaben abzusichern, um somit Ihre Garantieleistung zu erhöhen.



## top-Rendite

### ✓ Todesfallmodelle

Im Todesfall vor Rentenbeginn zahlen wir das angesammelte Guthaben an Ihre Angehörigen aus. Für die **topinvest RENTE** können Sie stattdessen auch eine Absicherung von bis zu 50.000 EUR ohne Gesundheitsprüfung oder das Todesfallmodell „Beitragsrückerstattung“ vereinbaren.

### ✓ Ablaufmanagement

Mit Hilfe des Ablaufmanagements werden die gutgeschriebenen Anteile der frei wählbaren Fondsanlage rechtzeitig vor dem vereinbarten Rentenbeginn schrittweise in schwankungsärmere Anlagen umgeschichtet.

### ✓ breites Spektrum an top-Investments

Wählen Sie aus rund 50 Aktien-, Renten-, Misch-, Dach- und Geldmarktfonds. Eine Kombination mit ETFs ist auch möglich.

### ✓ unabhängige und objektive Fondsauswahl

Wir sind an keine Investmentgesellschaft gebunden, daher erhalten Sie bei uns eine breite Auswahl an Fonds einer Vielzahl renommierter Investmenthäuser.

### ✓ Bausteinkonzept

Zur Erstellung einer individuellen Investmentstrategie haben Sie die Wahl zwischen zwei verschiedenen Anlagestrategien:

- **Einzelfondsauswahl:** Sie können aus rund 50 Aktien-, Renten-, Misch-, Dach- und Geldmarktfonds wählen.
- **Strategie-Depots:** Bei der Wahl eines Strategiedepots achtet ein Anlageausschuss – der von den Experten von Feri beraten wird – darauf, dass Chancen und Risiken immer in dem von Ihnen gewünschten Verhältnis zueinander stehen.

### ✓ Steuervorteile

Mit der **topinvest RENTE** und der **topinvest RENTE**<sup>garant</sup> sichern Sie sich die steuerlichen Vorteile einer privaten Rentenversicherung. Die Fondswechsel sind steuerfrei. Bei einer Kapitalauszahlung nach 12 Jahren und einem Alter von 62 versteuern Sie lediglich die Hälfte des Ertrags.

Zu diesen Produkten gibt es ein Basisinformationsblatt. Dieses können Sie in Papierform oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger (z.B. E-Mail) bei Ihrem Vermittler anfordern oder auf unserer Homepage unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) einsehen.



*Mehr Informationen zur uniVersa  
und unseren Tarifen erhalten Sie  
auch unter: [www.universa.de](http://www.universa.de)*



**uniVersa**

Lebensversicherung a. G.

Sulzbacher Straße 1-7

90489 Nürnberg

Telefon: +49 911 5307-0

Telefax: +49 911 5307-1676

E-Mail: [info@universa.de](mailto:info@universa.de)

Internet: [www.universa.de](http://www.universa.de)

Bei Rückfragen wenden Sie sich bitte an: