

# Fondsgebundene Rente

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

### Die Altersvorsorge mit Renditechancen und Garantieleistung

Die **topinvest RENTE<sup>garant</sup>** ist eine fondsgebundene Rentenversicherung, die Ihnen ein lebenslanges Zusatz-Einkommen für später sichert. Denn nur wer zusätzlich privat vorsorgt, kann dem Ruhestand gelassen entgegensehen. Sie profitieren dabei von der Kombination aus Sicherheit und Ertragschancen. Durch ein spezielles Anlagekonzept steht zum geplanten Rentenbeginn mindestens der %-Satz der eingezahlten Beiträge zur Verfügung, den Sie gewählt haben. Gleichzeitig nutzen Sie verstärkt die Chancen der Kapitalmärkte durch Investitionen in renommierte Investmentfonds.



### Was beinhaltet die uniVersa **topinvest RENTE<sup>garant</sup>** und welche Gestaltungsmöglichkeiten haben Sie?

<b>Lebenslange Rente</b>	<p>Wir zahlen Ihnen eine lebenslange Rente Monat für Monat auf Ihr Konto, mit der Sie ihre Freizeit aktiv gestalten und Ihren Ruhestand ohne finanzielle Sorgen genießen können.</p>
<b>Doppelte Rente im Pflegefall</b>	<p>Bei Wahl der Pflegeoption (sofern vereinbart) zu Rentenbeginn reduziert sich Ihre Altersrente etwas. Dafür erhalten Sie eine verdoppelte Rente im Falle der Pflegebedürftigkeit. Diese Wahl müssen Sie erst zu Rentenbeginn treffen.</p>
<b>Garantieleistung und Renditeturbo</b>	<p>Die uniVersa <b>topinvest RENTE<sup>garant</sup></b> ist eine ausgezeichnete Wahl, wenn Sie eine chancenorientierte Anlage in Fonds suchen. Das besondere Plus: Die Garantieleistung sichert in jedem Fall, dass zu Rentenbeginn mindestens der %-Satz der eingezahlten Beiträge, den Sie gewählt haben zur Bildung der Rente zur Verfügung steht.</p> <p>Erreicht wird dies durch eine individuelle Beitrags- und Vermögensaufteilung, d.h., je nach Vertragslaufzeit und Fondsentwicklung wird nur so viel für die Garantieleistung sicherheitsorientiert angelegt, wie Ihr persönlicher Vertrag es erfordert. Gleichzeitig wird so viel wie möglich in frei wählbare Fondsanlagen investiert. Durch monatliche Umschichtung wird einerseits die Garantieleistung gewährleistet, andererseits die Chance auf eine attraktive Rendite optimal ausgeschöpft. Einen großen Anteil daran hat der Wertsicherungsfonds DWS Garant 80 Dynamic.</p>
<b>Hohe Renditechancen</b>	<p>Sie brauchen kein Fonds-Profi zu sein, um von allen Vorteilen zu profitieren. Wir arbeiten nur mit erfolgreichen Investmentgesellschaften und exzellenten Fondsmanagern zusammen. Unsere Finanz-Strategen haben für Sie eine Vorauswahl von rund 50 Top-Fonds getroffen. Für die frei wählbare Fondsanlage haben Sie die Wahl zwischen zwei verschiedenen Anlagestrategien:</p> <p><b>Fondspicking:</b>        Sie können aus rund 50 Aktien-, Renten-, Misch-, Dach- und Geldmarktfonds wählen. Eine Kombination mit börsennotierten Fonds (ETFs) ist auch möglich.</p> <p><b>Strategie-Depots:</b>        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.</p>
<b>Variables Garantieniveau</b>	<p>Sie können die Höhe Ihrer Garantieleistung zwischen 50% und 90% der eingezahlten Beiträge in 5%-Schritten frei wählen. Dieser Betrag steht Ihnen zum geplanten Rentenbeginn sicher zur Verfügung. Gleichzeitig nutzen Sie verstärkt die Chancen der Kapitalmärkte, sodass Sie die Chance haben, von der lukrativen Rendite des Aktienmarktes zu profitieren. Das Risiko ist durch die gewählte Mindestleistung minimiert.</p>
<b>Flexible Auszahlung</b>	<p>Zum Rentenbeginn entscheiden Sie über die Verwendung des aufgebauten Vermögens zur Absicherung Ihres Lebensstandards im Alter. Dabei können Sie zwischen folgenden Alternativen wählen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>  lebenslang garantierte, monatliche Altersrente (zuzüglich erzielter Überschüsse),</li> <li>  doppelte Rente im Pflegefall (sofern vereinbart),</li> <li>  einmalige Kapitalauszahlung oder</li> <li>  Sie lassen sich einen Teil des vorhandenen Guthabens auf einmal auszahlen, der Rest wird in eine lebenslange Rente umgerechnet oder</li> <li>  Sie entscheiden sich für die Übertragung der Fondsanteile in Ihr Depot.</li> </ul>

# Fondsgebundene Rente



<b>Steuervorteile</b>	<p>Mit der <b>topinvest RENTE<sup>garant</sup></b> sichern Sie sich die steuerlichen Vorteile einer privaten Rentenversicherung. Das Umschichten von Fondsanteilen (Shift) und der Wechsel der Anlage künftiger Beiträge für die Fondsanlage (Switch) ist während der Ansparphase steuerfrei. Diesen Vorteil gibt es bei der direkten Anlage über eine Bank nicht.</p> <p>Bei Rentenbeginn können Sie zwischen einer lebenslangen Rente oder einer einmaligen Kapitalabfindung wählen. Steuern sparen Sie in beiden Fällen mit der <b>topinvest RENTE<sup>garant</sup></b>! Bei Inanspruchnahme von Rentenzahlungen unterliegen diese nur mit dem relativ geringen Ertragsanteil der Besteuerung. Bei der Kapitalabfindung ist die Hälfte des Wertzuwachses steuerfrei, wenn die Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr erfolgt und der Vertrag 12 Jahre bestanden hat.</p>
<b>Flexible Kapitalentnahme</b>	<p>Sie können vor Rentenbeginn beliebig oft Kapital aus dem angesammelten Fondsguthaben entnehmen, sofern die jeweilige Teilauszahlung mindestens 1.000 Euro beträgt und nach der Auszahlung mindestens 2.500 Euro des Fondsguthabens verbleiben.</p> <p>Auch nach Beginn der Rentenzahlung können Sie unter bestimmten Voraussetzungen eine Teilauszahlung in Anspruch nehmen.</p>
<b>Flexibel Investieren</b>	<p>Die uniVersa <b>topinvest RENTE<sup>garant</sup></b> bietet Ihnen flexible Ansparmöglichkeiten. Sie können zwischen einer laufenden Beitragszahlung oder der Zahlung eines Einmalbeitrages wählen. Darüber hinaus bieten wir Ihnen interessante Optionen, durch die Sie auf veränderte Bedürfnisse im Vermögensaufbau reagieren können:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>  Durch Zuzahlungen in Höhe von mindestens 500 Euro und maximal 50.000 Euro können Sie jederzeit Ihr Vertragsguthaben erhöhen.</li> <li>  Je nach Bedarf können Sie eine Erhöhung (um mindestens 25 Euro monatlich) oder die Reduzierung des Beitrages (bis zum Mindestbeitrag) vereinbaren.</li> </ul>
<b>Ablaufmanagement</b>	<p>Mit Hilfe des Ablaufmanagements werden die gutgeschriebenen Anteile der frei wählbaren Fondsanlage rechtzeitig vor dem vereinbarten Rentenbeginn schrittweise in schwankungsärmere Anlagen umgeschichtet. Dadurch werden die bis dahin erzielten Gewinne gesichert und das Risiko in den letzten Jahren minimiert.</p> <p>Dazu werden wir uns vor Beginn des Ablaufmanagements mit Ihnen in Verbindung setzen.</p>
<b>Optional: Rebalancing</b>	<p>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.</p>
<b>Optional: Lock-in</b>	<p>Sie haben die Möglichkeit aus der freien Fondsanlage Guthaben abzusichern, um somit Ihre Garantieleistung zu erhöhen.</p>
<b>Todesfallschutz</b>	<p>Im Todesfall <b>vor Rentenbeginn</b> zahlen wir das angesammelte Guthaben an Ihre Angehörigen aus.</p> <p>Für den Todesfall <b>nach Rentenbeginn</b> können Sie eine Rentengarantiezeit vereinbaren. In diesem Fall wird die vereinbarte Rente gezahlt, solange die versicherte Person lebt – mindestens jedoch bis zum Ende der vereinbarten Rentengarantiezeit.</p>
<b>Optional: Dynamik</b>	<p>Steigendes Einkommen und vor allem der fortschreitende Kaufkraftverlust sorgen dafür, dass mancher Versicherungsschutz mit den Jahren hinter dem tatsächlichen Bedarf zurückbleibt. Durch den Einschluss der Dynamik bei der uniVersa stellen Sie während der Phase Ihres aktiven Erwerbslebens sicher, dass der Versicherungsschutz Ihres Vertrages mit den Ansprüchen in jeder Lebensphase Schritt hält.</p> <p>Ihr Beitrag erhöht sich dabei um den von Ihnen gewählten %-Satz des Vorjahresbeitrages pro Jahr. Falls Sie zu einem späteren Zeitpunkt keinen Bedarf an einer dynamischen Erhöhung Ihres Versicherungsschutzes haben, ist das Aussetzen der Anpassung bis zu zweimal hintereinander möglich.</p>

Zu diesem Produkt 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 unter: [www.universa.de](http://www.universa.de)**

