

# Garantieleistung mit maximalem Fondsinvestment

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 0,9 % im 1. Topf

Nutzung nur so weit  
unbedingt erforderlich



Absicherung der Garantieleistung

## Wertsicherungsfonds

Wertsicherungsfonds mit  
monatlicher Sicherung



## freie Fondsanlage

Für die freie  
Fondsanlage stehen  
Ihnen verschiedene  
Anlagestrategien  
zur Verfügung



Die fondsgebundenen Rentenversicherungen mit Garantieleistung der uniVersa verbinden die Sicherheit einer konventionellen Rentenversicherung mit den Ertragschancen einer Fondsanlage.

Die uniVersa setzt dabei auf eine intelligente Mischung von drei Kapitalanlageformen (Sicherungsvermögen, Wertsicherungsfonds und freie Fondsanlage) - das so genannte „3-Topf-Modell“.

Diese drei Komponenten werden mit versicherungsmathematischen und finanztechnischen Verfahren so optimal gesteuert, dass für unsere Kunden die Chance besteht, von der lukrativen Rendite des Aktienmarktes zu profitieren.

Gleichzeitig ist das Risiko durch die garantierte Mindestleistung - in Höhe des gewählten %-Satzes der eingezahlten Beiträge - minimiert.

# Die Garantieleistung bilden wir mit diesen drei Komponenten ab

Die Absicherung der Garantieleistung erfolgt über das Sicherungsvermögen und den Wertsicherungsfonds. Dabei wird durch ein monatliches Umschichtungsverfahren nur soviel in das Sicherungsvermögen bzw. den Wertsicherungsfonds investiert, dass die Garantieleistung gerade abgesichert ist. Der „Rest“ fließt in die freie Fondsanlage, die nicht mehr zur Sicherstellung der Garantie verwendet wird.



## Sicherungsvermögen

- ✓ Dient zusammen mit dem Wertsicherungsfonds zur Absicherung der Garantieleistung
- ✓ Garantieverzinsung von 0,9 %
- ✓ Anlage im Sicherungsvermögen nur so lange unbedingt erforderlich
- ✓ Je höher die Wertentwicklung des Wertsicherungsfonds, umso früher wird das Sicherungsvermögen zugunsten des Wertsicherungsfonds aufgelöst



## Wertsicherungsfonds

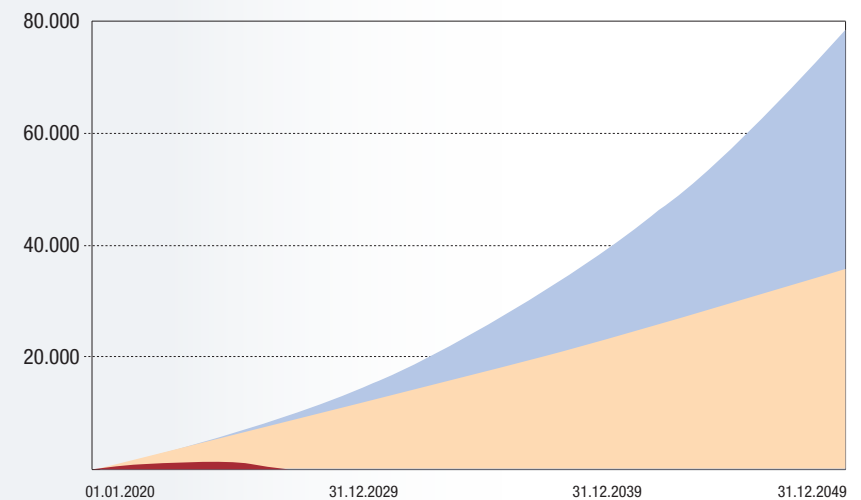
- ✓ Wertsicherungsfonds mit 80%-Garantie zum Monatsende
- ✓ Fondswert kann innerhalb eines Monats nicht mehr als 20 % sinken
- ✓ Je höher die Wertentwicklung des Wertsicherungsfonds ist, desto eher:
  - ▮ wird das Sicherungsvermögen zugunsten des Wertsicherungsfonds aufgelöst
  - ▮ können Mittel, die nicht mehr zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigt werden, in die freie Fondsanlage investiert werden



## freie Fondsanlage

- ✓ Mittel, die nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung benötigt werden, können nach individueller Kundenstrategie zur Steigerung der Rendite verwendet werden
- ✓ Zur Auswahl stehen zwei Anlagestrategien
  - ▮ Einzelfondsauswahl aus rund 50 ausgewählten Top-Fonds
  - ▮ Strategiedepots (3 gemanagte Depots mit unterschiedlichem Risikoprofil: Stabilität, Wachstum, Chance)

## Verlauf des gebildeten Kapitals in EUR



## Beispielhafte Darstellung für die uniVersa **topinvest RENTE**garant

Berechnungsgrundlagen:

35-jähriger Mann, Endalter 65 Jahre, Bruttoeinkommen 30.000 EUR, Beitrag 1/12: 100 EUR, Beginn 01.01.2020, Rentenbeginn: 01.01.2050, angenommene gleichbleibende Netto-Wertentwicklung des Wertsicherungsfonds und der freien Fondsanlage von jährlich 6%, gewähltes Garantieniveau 80%. Tatsächlich unterliegt die jährliche Wertentwicklung Schwankungen nach oben und unten. Sie ist nicht garantiert. Bisherige und künftige Wertentwicklungen sind daraus nicht ableitbar.

## Nutzen Sie unser innovatives Vorsorgekonzept für den Aufbau Ihrer Altersvorsorge.



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.