

# Fondsgebundene Rente

## topinvest RENTE

### Die Altersvorsorge mit Renditechancen

Die **topinvest RENTE** bietet Ihnen die Sicherheit, die Sie für morgen brauchen mit den Chancen von heute! Als fondsgebundene Rentenversicherung verbindet die **topinvest RENTE** die Renditechancen einer modernen Kapitalanlage mit dem lebenslangen Zusatzeinkommen und den Steuervorteilen einer Rentenversicherung.



### Was beinhaltet die uniVersa **topinvest RENTE** und welche Gestaltungsmöglichkeiten haben Sie?

<b>Lebenslange Rente</b>	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.
<b>Doppelte Rente im Pflegefall</b>	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.
<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 – Sie haben 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>Nachhaltige Anlageoptionen</b>	Sie haben die Möglichkeit während der Ansparphase Ihr Portfolio mit verschiedenen nachhaltigen Fonds zu ergänzen bzw. komplett nachhaltig* zu gestalten.
<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>
<b>Steuervorteile</b>	<p>Mit der <b>topinvest RENTE</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</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>

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

# Fondsgebundene Rente



<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 1.500 Euro des Fondsguthabens verbleiben. 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</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 des Beitrages (um mindestens 25 Euro monatlich) oder die Reduzierung (bis zum Mindestbeitrag) vereinbaren.</li> </ul>
<b>Ablaufmanagement</b>	<p>Mit Hilfe des Ablaufmanagements werden die gutgeschriebenen Anteile der gewählten Fonds 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>Todesfallschutz</b>	<p>Für die Absicherung Ihrer Angehörigen im Todesfall <b>vor Rentenbeginn</b> stehen Ihnen drei Alternativen zur Verfügung:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>  Beitragsrückgewähr</li> <li>  die Auszahlung des angesammelten Guthabens oder</li> <li>  die Absicherung von bis zu 50.000 Euro (zwischen 10 und 200 % der Beitragssumme) – und das ohne Gesundheitsprüfung. Die vereinbarte Todesfallleistung wird bei Tod der versicherten Person nach Ablauf der ersten drei Versicherungsjahre ausbezahlt; bei Unfalltod leisten wir die vereinbarte Summe auch innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre. In jedem Fall wird jedoch mindestens das vorhandene Guthaben ausgezahlt.</li> </ul> <p>Bei Vertragsbeginn können Sie festlegen, wie lange Ihre Monatsrente im Falle Ihres Todes <b>nach Rentenbeginn</b> gezahlt werden soll (= Rentengarantiezeit). In diesem Fall werden die Renten bis zum Ende der Garantiezeit weitergezahlt.</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)**

