



Fondsgebundene Rente

**topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE**  
**topinvest RENTE garant**

Unsere Altersvorsorge mit Renditechancen  
Erstklassig, leistungsstark & individuell

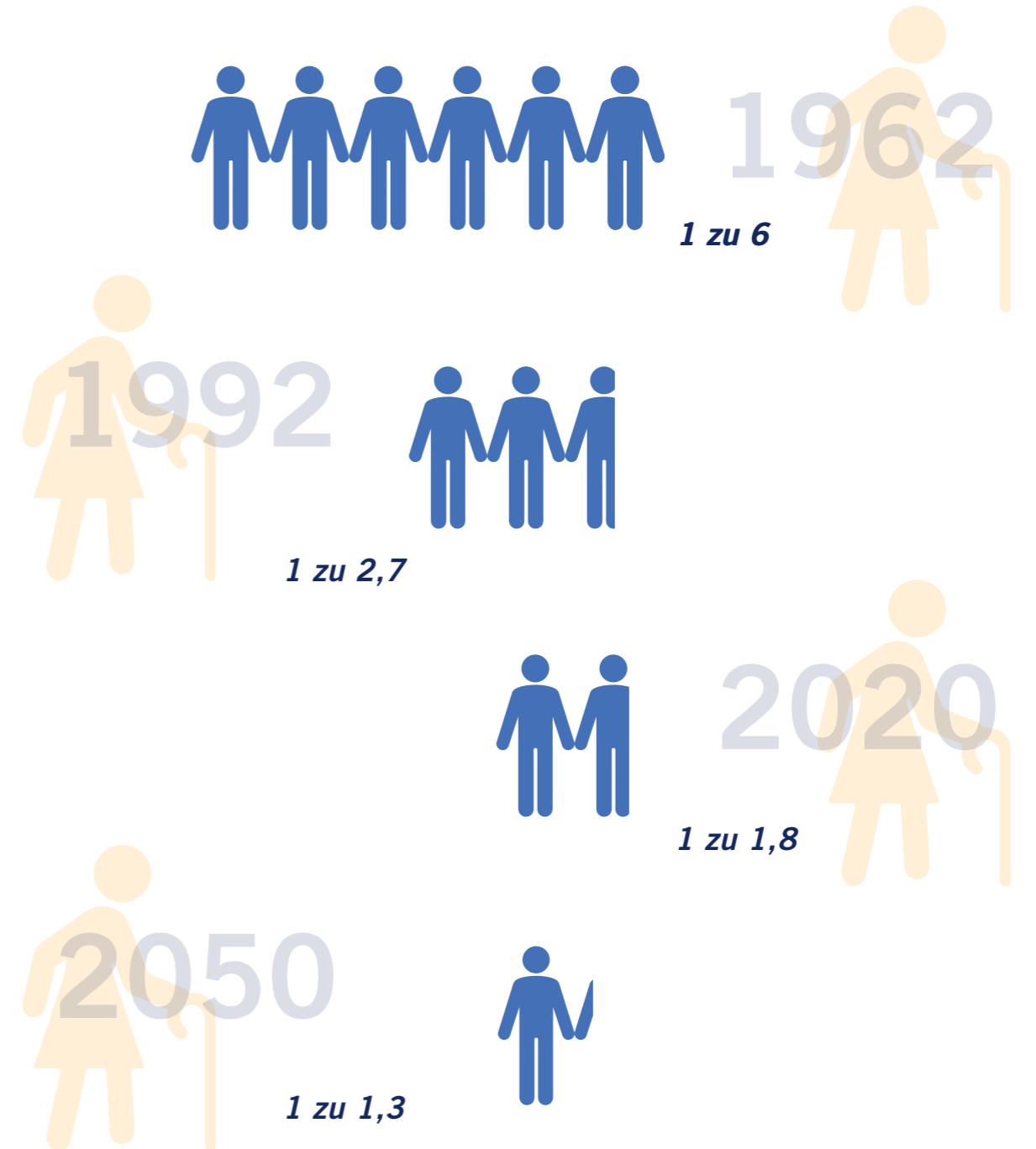


„Wenn Sie das Leben auch **im Alter in vollen Zügen genießen** möchten, ist eine **private Vorsorge** unverzichtbar.“

## Deshalb ist eine private Rentenversicherung so wichtig

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

Immer weniger Erwerbstätige müssen für immer mehr Menschen im Rentenalter aufkommen.



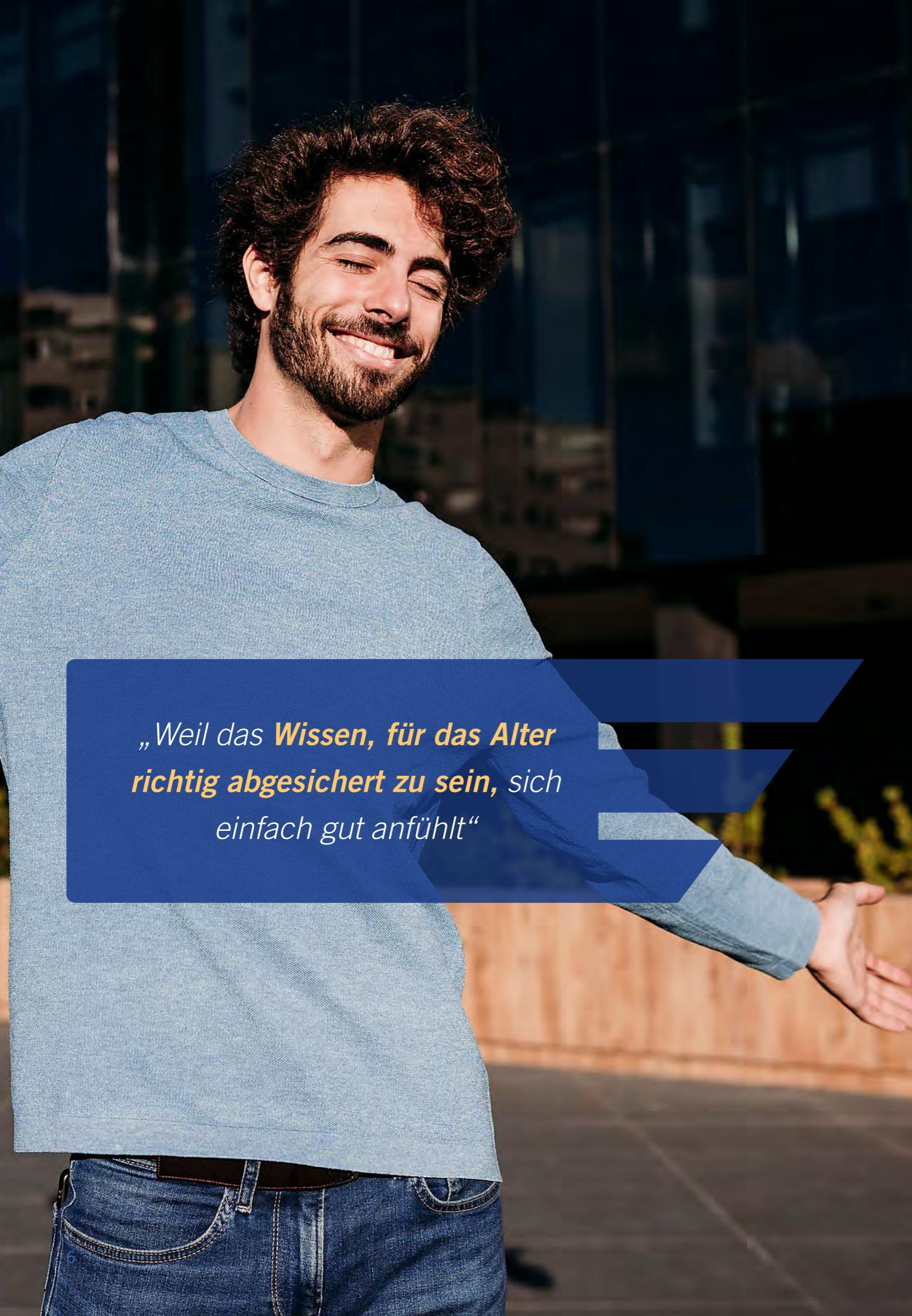


# topinvest RENTE

# topgreeninvest RENTE

# topinvest RENTEgarant

Leistungsstark, flexibel & individuell.



## Flexibilität – garantiert.



### Flexible Kapitalentnahme

Sie können vor Rentenbeginn unter bestimmten Voraussetzungen Kapital aus dem angesammelten Fondsguthaben entnehmen.



### Flexibler Rentenbeginn

Sie müssen sich heute noch nicht entscheiden, wann Sie in den Ruhestand gehen.



### Flexibel investieren

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



### Strategiewechsel jederzeit möglich

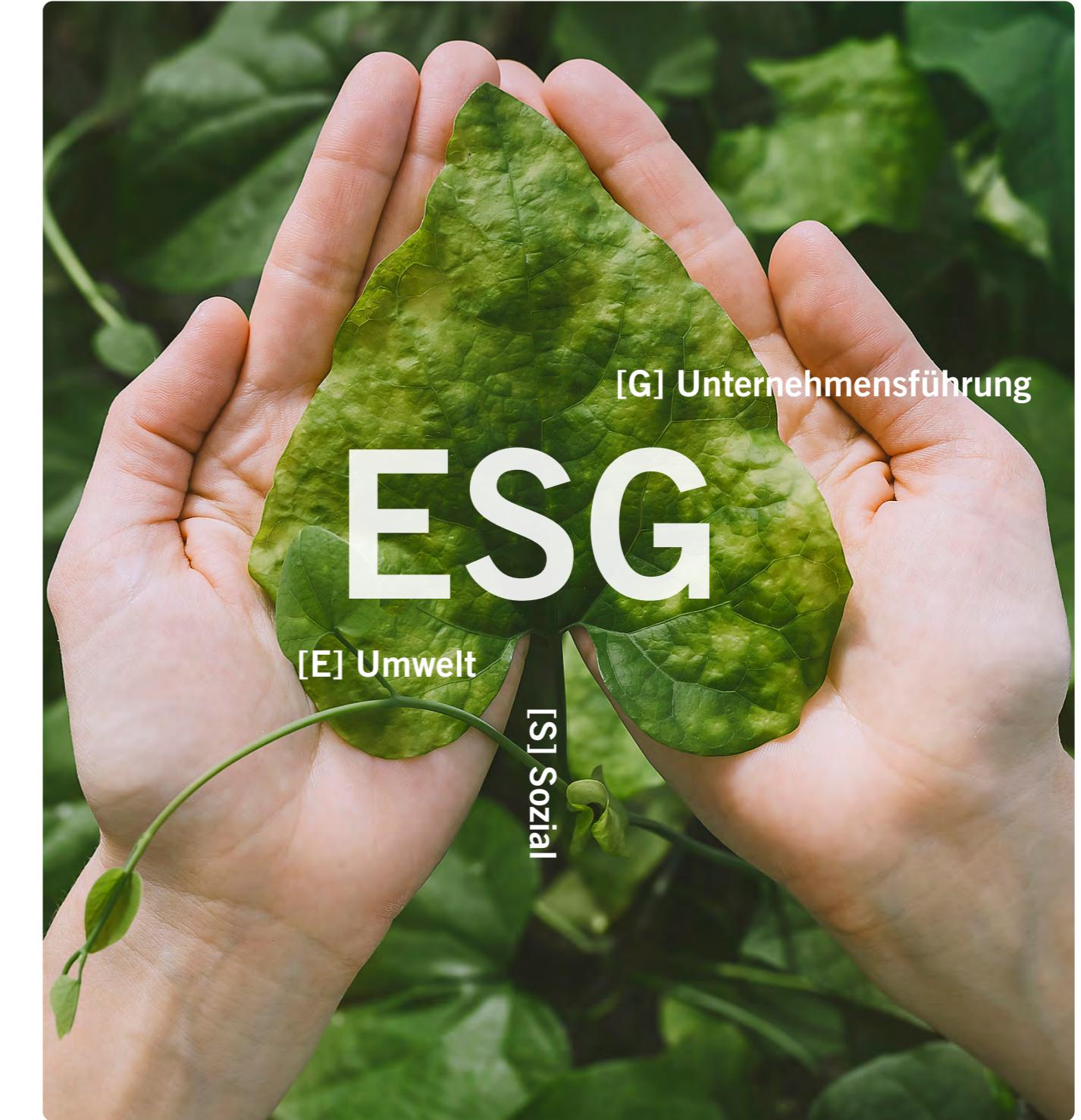
Ein Wechsel Ihrer Anlagestrategie ist jederzeit kostenlos möglich.



### Bestandteil unseres Kindervorsorgekonzeptes

Als Bestandteil unseres drachenstarken Vorsorgekonzeptes TipTop Tabaluga können Sie bereits ab 0 Jahren den Grundstein für ein ganzes Leben legen.





### Wie kann die fondsgebundene Rentenversicherung nachhaltig gestaltet werden?

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. Sie haben bei allen fondsgebundenen Rentenversicherungstarifen die Möglichkeit in nachhaltige Fonds zu investieren. Für eine komplett nachhaltige Anlage im Sinne von Artikel 8 eignet sich unsere neue **topgreeninvest RENTE**.

## Unsere Leistungen im Detail

Leistungen	topinvest RENTE topgreeninvest RENTE	topinvest RENTE <sup>garant</sup>
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.		
Inflationsschutz	✓	✓
Durch die Vereinbarung von dynamischen Erhöhungen sichern Sie sich gegen steigende Lebenshaltungskosten ab.		
Todesfallschutz vor Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓</li> <li>- Bis zu 50.000 EUR Todesfallleistung ohne Gesundheitsprüfung</li> <li>- Beitragsrückgewähr</li> <li>- Deckungskapital, in % der Beitragssumme</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓</li> <li>- Deckungskapital</li> </ul>
Todesfallschutz nach Rentenbeginn Rentengarantiezeit	✓	✓
Sie können festlegen, wie lange Ihre Monatsrente im Falle Ihres Todes nach Rentenbeginn gezahlt werden soll.		
Kostenloser Fondswechsel	✓ Jederzeit	✓ Jederzeit
Rebalancing	✓	✓
Sie können Ihre ursprünglich gewählte Fondsauflaufung wiederherstellen. Dies stellt sicher, dass das Portfolio dauerhaft so ausgerichtet bleibt, wie es bei Vertragsabschluss gewünscht war und die Fondsauflaufung durch die Bewegung an den Kapitalmärkten nicht auseinander driftet.		
Lock-in Mechanismus	-	✓
Sie haben bei der topinvest RENTE <sup>garant</sup> die Möglichkeit aus der freien Fondsanlage Guthaben abzusichern, um somit Ihre Garantieleistung zu erhöhen.		
Garantieleistung	-	✓
Zum geplanten Rententermin steht Ihnen mindestens der %-Satz der eingezahlten Beiträge zur Verfügung, den Sie gewählt haben.		

Leistungen	topinvest RENTE topgreeninvest RENTE	topinvest RENTE <sup>garant</sup>
Flexible Beitragszahlung	✓	✓
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓</li> <li>Mindestens 500 EUR und maximal 50.000 EUR jährlich. (Derzeit bieten wir eine verbesserte Zuzahlungsmöglichkeit von bis zu 750.000 EUR je Versicherungsjahr.)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓</li> <li>Mindestens 500 EUR und maximal 50.000 EUR jährlich</li> </ul>
Teilauszahlung	✓	✓
Die Teilauszahlung muss mindestens 1.000 EUR betragen und das verbleibende Fondsguthaben nach der Auszahlung mindestens 1.500 EUR bei der topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE bzw. 5.000 EUR bei der topinvest RENTE <sup>garant</sup> . Hierbei fällt ein Stornoabzug an. Auch nach Beginn der Rentenzahlung können Sie unter bestimmten Voraussetzungen eine Teilauszahlung in Anspruch nehmen. Hierbei fällt eine Gebühr an. Bei Wahl der Pflegeoption ist nach Rentenbeginn keine Teilauszahlung mehr möglich.		
Flexibler Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓</li> <li>Vorzeitig oder spätestens mit Erreichen des 85. Lebensjahres</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓</li> <li>Vorzeitig oder spätestens mit Erreichen des 85. Lebensjahres</li> </ul>
Pflegeoption	✓	✓
Bei Wahl der Pflegeoption (sofern vereinbart) zu Rentenbeginn reduziert sich Ihre Altersrente etwas. Dafür erhalten Sie eine verdoppelte Rente im Falle der Pflegebedürftigkeit.		
Nachhaltigkeit vor Rentenbeginn	✓	✓
Wir bieten Ihnen zahlreiche nachhaltige* Anlageoptionen (Fonds/ETFs/Strategiedepot) im Rahmen der freien Fondsauswahl an.		
Nachhaltigkeit ab Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓</li> <li>topgreeninvest RENTE</li> </ul>	-
Bei der topgreeninvest RENTE werden auch während der Rentenbezugsphase soziale und/oder ökologische Belange bei der Anlage berücksichtigt.		

**Große *Flexibilität* und *Rendite*  
bei Ihrer *Altersvorsorge!***

# Flexibilität ...



## Geburt

Als Bestandteil unseres drachenstarken Vorsorgekonzeptes können Sie mit der **topinvest RENTE**, **topgreeninvest RENTE** und der **topinvest RENTE<sup>garant</sup>** bereits ab 0 Jahren den Grundstein für ein ganzes Leben legen:



## Einschulung

**Geldgeschenke** zur Einschulung, Kommunion oder Konfirmation z.B. von Opa, Oma oder Paten können **individuell als Zuzahlung** eingezahlt werden.



## Führerschein

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



## Hochzeit

Entnehmen Sie einen Teil des Guthabens **für das Fest oder die Hochzeitsreise**. Oder **erhöhen** Sie Ihre **Vorsorge** mit größeren Geldgeschenken.



# ... ein Leben lang.



## Immobilie

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



## Finanzielle Engpässe

Entfällt ein Gehalt, z. B. wegen Elternzeit, oder Sie werden unverhofft vorübergehend arbeitslos, so können Sie die Beitragszahlung reduzieren, oder auch ganz unterbrechen.



## Vorruestand

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.



## Individuelle Auszahlung

Sie haben die Wahl: Lebenslange **garantierte Rentenzahlung**, Pflegeoption (sofern vereinbart), einmalige Kapitalabfindung, Teilkapitalabfindung & Verrentung oder Übertragung der Fondsanteile in Ihr Depot.

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

# Anlagestrategien bei der uniVersa



## Einzelfondsauswahl

Ausgewählte Top-Fonds aus allen Anlageklassen von namhaften Fondsgesellschaften.

## ETFs

Börsennotierte Fonds, die die Wertentwicklung eines bestimmten Index (z.B. DAX) abbilden und deshalb besonders kostengünstig sind.

## Strategiedepots

Drei aktiv gemanagte Depots mit unterschiedlichem Risikoprofil.

Weitere Informationen zu unseren Fonds finden Sie in unserer Fondsübersicht.



# Investieren Sie verantwortungsbewusst!



Die uniVersa Lebensversicherung a. G. bietet zahlreiche nachhaltige\* Anlageoptionen (Fonds/ETFs/Strategiedepots) an.

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.

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.



Nützliche Tipps rund um das Thema  
Versicherungen finden Sie auf unseren  
Social-Media-Kanälen. Folgen lohnt sich!



Sulzbacher Straße 1-7  
90489 Nürnberg

📞 +49 911 5307-0

✉️ [info@uniVersa.de](mailto:info@uniVersa.de)  
🌐 [www.uniVersa.de](http://www.uniVersa.de)