



# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt:** Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE

uniVersa Lebensversicherung a.G.

[www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 911 5307-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von uniVersa Lebensversicherung a.G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2024

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

**Laufzeit:** Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 12 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Anlage nicht gezahlt haben und das vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds null Euro betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Guthaben.

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktienfonds, Rentenfonds, oder Geldmarktfonds. Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Dabei partizipieren Sie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Kosten- und Risikoüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am so entstehenden Überschuss. Die Überschussbeteiligung fließt unmittelbar in die Kapitalanlage ein. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage (Zinsüberschüsse) sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter).

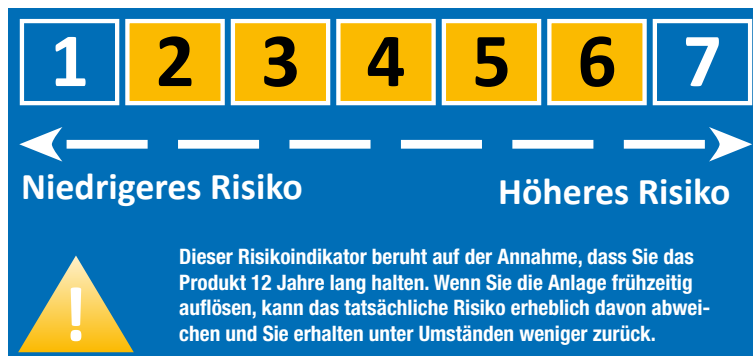
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfalleistungen abgesichert werden. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des zugrundeliegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Kapital- und damit die Rentenhöhe hängen von der Performance des gewählten Fonds ab. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird mindestens das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 55 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 2 bis 6 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Einerseits profitieren Sie direkt von der Wertentwicklung des Fonds, andererseits tragen Sie das volle Anlagerisiko.

## Was geschieht, wenn die uniVersa Lebensversicherung a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protector Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten 0 % Jahresrendite.
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 6 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 12 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	881 bis 1.078 €	945 bis 2.341 €	993 bis 3.714 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	9,66 bis 11,71 %	1,64 bis 4,25 %	0,87 bis 3,47 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,73 bis 1,99 % vor Kosten und -2,70 bis 1,11 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Bei den Einstiegskosten handelt es sich um Abschlusskosten und Verwaltungskosten. Dazu gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen sie die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen.  8,00 % der Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,68 % bis 0,71 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an.  0,32 % bis 2,37 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 0 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,17 % bis 2,24 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % bis 0,55 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,00 % bis 0,55 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, welche im Antrag enthalten ist.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 12 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung, die Sie bei Antragstellung erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter +49 911 5307-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm), per Brief (uniVersa Lebensversicherung a.G., Kundenzufriedenheit, Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg) oder per E-Mail [kundenzufriedenheit@universa.de](mailto:kundenzufriedenheit@universa.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt:** Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE

uniVersa Lebensversicherung a.G.

[www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 911 5307-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von uniVersa Lebensversicherung a.G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2024

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

**Laufzeit:** Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Anlage nicht gezahlt haben und das vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds null Euro betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Guthaben.

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktienfonds, Rentenfonds, oder Geldmarktfonds. Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Dabei partizipieren Sie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Kosten- und Risikoüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am so entstehenden Überschuss. Die Überschussbeteiligung fließt unmittelbar in die Kapitalanlage ein. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage (Zinsüberschüsse) sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter).

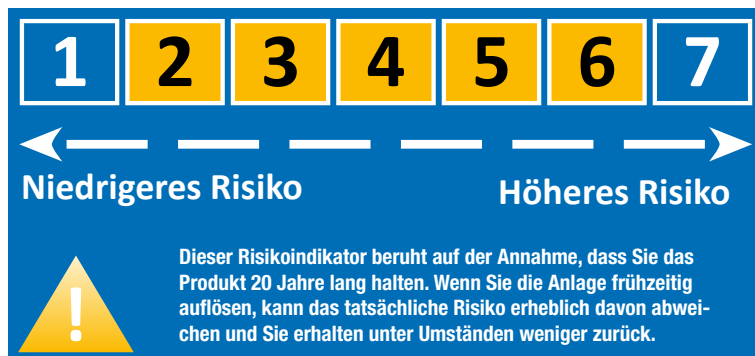
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfalleistungen abgesichert werden. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des zugrundeliegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Kapital- und damit die Rentenhöhe hängen von der Performance des gewählten Fonds ab. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird mindestens das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 47 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 2 bis 6 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Einerseits profitieren Sie direkt von der Wertentwicklung des Fonds, andererseits tragen Sie das volle Anlagerisiko.

## Was geschieht, wenn die uniVersa Lebensversicherung a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten 0 % Jahresrendite.
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	881 bis 1.078 €	1.014 bis 3.335 €	1.147 bis 5.653 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	9,66 bis 11,71 %	1,06 bis 3,68 %	0,59 bis 3,21 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,18 bis 2,31 % vor Kosten und -1,98 bis 1,71 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Bei den Einstiegskosten handelt es sich um Abschlusskosten und Verwaltungskosten. Dazu gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen sie die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen.  8,00 % der Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,41 % bis 0,42 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an.  0,32 % bis 2,37 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 0 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,17 % bis 2,24 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % bis 0,55 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,00 % bis 0,55 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, welche im Antrag enthalten ist.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 20 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung, die Sie bei Antragstellung erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter +49 911 5307-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm), per Brief (uniVersa Lebensversicherung a.G., Kundenzufriedenheit, Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg) oder per E-Mail [kundenzufriedenheit@universa.de](mailto:kundenzufriedenheit@universa.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt:** Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE

uniVersa Lebensversicherung a.G.

[www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 911 5307-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von uniVersa Lebensversicherung a.G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2024

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

**Laufzeit:** Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 30 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Anlage nicht gezahlt haben und das vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds null Euro betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Guthaben.

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktienfonds, Rentenfonds, oder Geldmarktfonds. Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Dabei partizipieren Sie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Kosten- und Risikoüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am so entstehenden Überschuss. Die Überschussbeteiligung fließt unmittelbar in die Kapitalanlage ein. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage (Zinsüberschüsse) sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter).

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfalleistungen abgesichert werden. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des zugrundeliegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

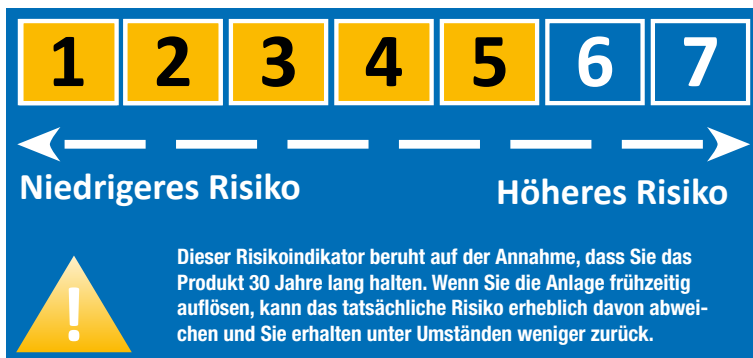
**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Kapital- und damit die Rentenhöhe hängen von der Performance des gewählten Fonds ab. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird mindestens das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 37 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus.



## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 1 bis 5 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Einerseits profitieren Sie direkt von der Wertentwicklung des Fonds, andererseits tragen Sie das volle Anlagerisiko.

## Was geschieht, wenn die uniVersa Lebensversicherung a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten 0 % Jahresrendite.
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	881 bis 1.078 €	1.104 bis 4.557 €	1.353 bis 8.000 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	9,66 bis 11,71 %	0,76 bis 3,39 %	0,45 bis 3,07 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,24 bis 2,40 % vor Kosten und -1,80 bis 1,94 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Bei den Einstiegskosten handelt es sich um Abschlusskosten und Verwaltungskosten. Dazu gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen sie die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen.  8,00 % der Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,27 % bis 0,28 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an.  0,32 % bis 2,37 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 0 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,17 % bis 2,25 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % bis 0,55 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,00 % bis 0,55 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, welche im Antrag enthalten ist.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 30 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung, die Sie bei Antragstellung erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter +49 911 5307-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm), per Brief (uniVersa Lebensversicherung a.G., Kundenzufriedenheit, Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg) oder per E-Mail [kundenzufriedenheit@universa.de](mailto:kundenzufriedenheit@universa.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt:** Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE

uniVersa Lebensversicherung a.G.

[www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 911 5307-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von uniVersa Lebensversicherung a.G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2024

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

**Laufzeit:** Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 40 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Anlage nicht gezahlt haben und das vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds null Euro betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Guthaben.

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktienfonds, Rentenfonds, oder Geldmarktfonds. Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Dabei partizipieren Sie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Kosten- und Risikoüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am so entstehenden Überschuss. Die Überschussbeteiligung fließt unmittelbar in die Kapitalanlage ein. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage (Zinsüberschüsse) sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter).

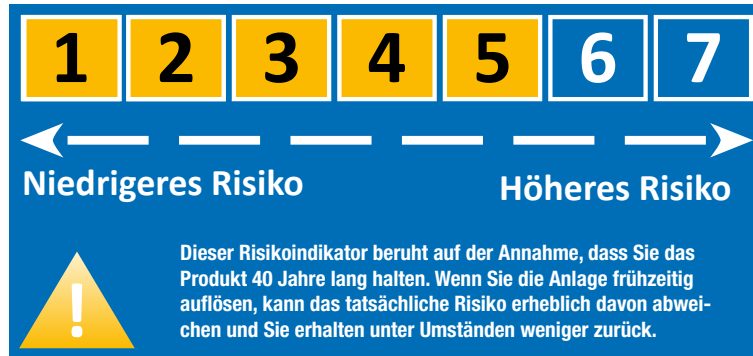
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfalleistungen abgesichert werden. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des zugrundeliegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Kapital- und damit die Rentenhöhe hängen von der Performance des gewählten Fonds ab. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird mindestens das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 1 bis 5 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Einerseits profitieren Sie direkt von der Wertentwicklung des Fonds, andererseits tragen Sie das volle Anlagerisiko.

## Was geschieht, wenn die uniVersa Lebensversicherung a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten 0 % Jahresrendite.
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	881 bis 1.078 €	1.201 bis 5.779 €	1.594 bis 10.348 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	9,66 bis 11,71 %	0,61 bis 3,24 %	0,38 bis 3,01 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,32 bis 2,47 % vor Kosten und -1,65 bis 2,08 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Bei den Einstiegskosten handelt es sich um Abschlusskosten und Verwaltungskosten. Dazu gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen sie die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen.  8,00 % der Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,21 % bis 0,21 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an.  0,32 % bis 2,37 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 0 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,17 % bis 2,25 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % bis 0,55 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,00 % bis 0,55 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, welche im Antrag enthalten ist.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 40 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung, die Sie bei Antragstellung erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter +49 911 5307-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm), per Brief (uniVersa Lebensversicherung a.G., Kundenzufriedenheit, Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg) oder per E-Mail [kundenzufriedenheit@universa.de](mailto:kundenzufriedenheit@universa.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt:** Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE

uniVersa Lebensversicherung a.G.

[www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 911 5307-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von uniVersa Lebensversicherung a.G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2024

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

**Laufzeit:** Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 12 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Anlage nicht gezahlt haben und das vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds null Euro betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Guthaben.

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktienfonds, Rentenfonds, oder Geldmarktfonds. Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Dabei partizipieren Sie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Kosten- und Risikoüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am so entstehenden Überschuss. Die Überschussbeteiligung fließt unmittelbar in die Kapitalanlage ein. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage (Zinsüberschüsse) sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter).

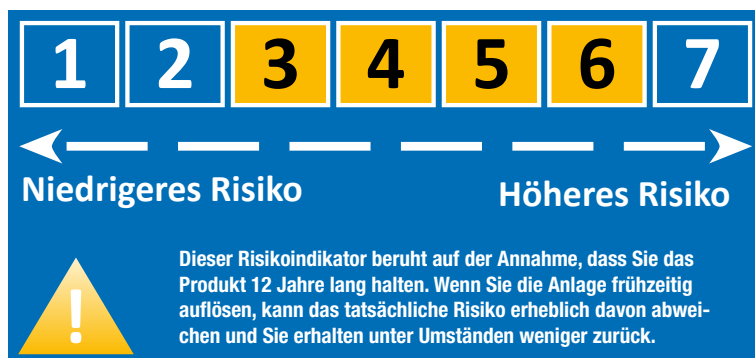
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfalleistungen abgesichert werden. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des zugrundeliegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Kapital- und damit die Rentenhöhe hängen von der Performance des gewählten Fonds ab. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird mindestens das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 55 Jahre alten versicherten Person und 12 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 3 bis 6 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des bzw. der von Ihnen gewählten Fonds. Einerseits profitieren Sie direkt von der Wertentwicklung des/der Fonds, andererseits tragen Sie das volle Anlagerisiko.

## Was geschieht, wenn die uniVersa Lebensversicherung a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten 0 % Jahresrendite.
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 6 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 12 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	213 bis 232 €	951 bis 1.410 €	1.564 bis 3.296 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	24,70 bis 26,75 %	4,92 bis 7,54 %	2,15 bis 4,79 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,11 bis 2,62 % vor Kosten und -3,11 bis 0,38 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Bei den Einstiegskosten handelt es sich um die Abschlusskosten. Dazu gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen sie die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen.  2,50 % der kumulierten Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,36 % bis 0,40 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an.  0,32 % bis 2,37 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 100 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,76 % bis 3,88 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % bis 0,53 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,00 % bis 0,53 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, welche im Antrag enthalten ist.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 12 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufwert **abzüglich eines Stornoabzugs**. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung, die Sie bei Antragstellung erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0911 5307-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm), per Brief (uniVersa Lebensversicherung a.G., Kundenzufriedenheit, Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg) oder per E-Mail [kundenzufriedenheit@universa.de](mailto:kundenzufriedenheit@universa.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.



# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt:** Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE

uniVersa Lebensversicherung a.G.

[www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 911 5307-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von uniVersa Lebensversicherung a.G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2024

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

**Laufzeit:** Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Anlage nicht gezahlt haben und das vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds null Euro betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Guthaben.

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktienfonds, Rentenfonds, oder Geldmarktfonds. Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Dabei partizipieren Sie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Kosten- und Risikoüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am so entstehenden Überschuss. Die Überschussbeteiligung fließt unmittelbar in die Kapitalanlage ein. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage (Zinsüberschüsse) sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter).

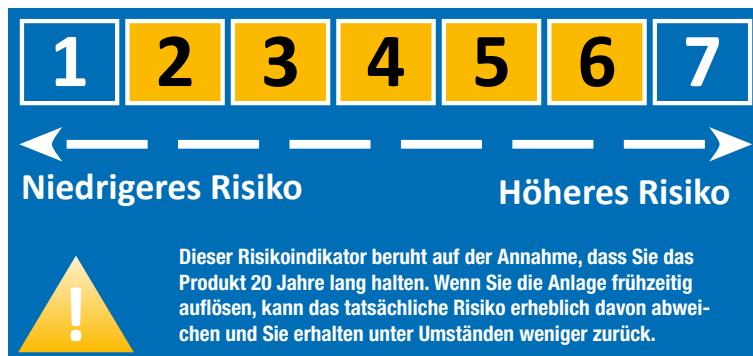
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfalleistungen abgesichert werden. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des zugrundeliegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Kapital- und damit die Rentenhöhe hängen von der Performance des gewählten Fonds ab. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird mindestens das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 47 Jahre alten versicherten Person und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 2 bis 6 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des bzw. der von Ihnen gewählten Fonds. Einerseits profitieren Sie direkt von der Wertentwicklung des/der Fonds, andererseits tragen Sie das volle Anlagerisiko.

## Was geschieht, wenn die uniVersa Lebensversicherung a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten 0 % Jahresrendite.
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	253 bis 272 €	1.584 bis 2.780 €	2.763 bis 7.517 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	30,88 bis 32,93 %	3,17 bis 5,80 %	1,39 bis 4,05 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,43 bis 3,14 % vor Kosten und -2,04 bis 1,55 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Bei den Einstiegskosten handelt es sich um die Abschlusskosten. Dazu gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen sie die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen.  2,50 % der kumulierten Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,22 % bis 0,27 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an.  0,32 % bis 2,37 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 100 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,13 % bis 3,28 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % bis 0,54 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,00 % bis 0,54 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, welche im Antrag enthalten ist.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 20 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufwert **abzüglich eines Stornoabzugs**. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung, die Sie bei Antragstellung erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0911 5307-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm), per Brief (uniVersa Lebensversicherung a.G., Kundenzufriedenheit, Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg) oder per E-Mail [kundenzufriedenheit@universa.de](mailto:kundenzufriedenheit@universa.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt:** Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE

uniVersa Lebensversicherung a.G.

[www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 911 5307-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von uniVersa Lebensversicherung a.G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2024

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

**Laufzeit:** Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 30 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Anlage nicht gezahlt haben und das vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds null Euro betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Guthaben.

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktienfonds, Rentenfonds, oder Geldmarktfonds. Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Dabei partizipieren Sie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Kosten- und Risikoüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am so entstehenden Überschuss. Die Überschussbeteiligung fließt unmittelbar in die Kapitalanlage ein. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage (Zinsüberschüsse) sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter).

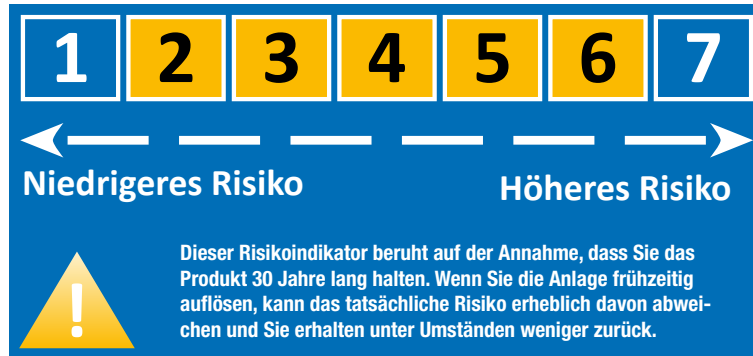
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfalleistungen abgesichert werden. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des zugrundeliegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Kapital- und damit die Rentenhöhe hängen von der Performance des gewählten Fonds ab. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird mindestens das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 37 Jahre alten versicherten Person und 30 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 2 bis 6 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des bzw. der von Ihnen gewählten Fonds. Einerseits profitieren Sie direkt von der Wertentwicklung des/der Fonds, andererseits tragen Sie das volle Anlagerisiko.

## Was geschieht, wenn die uniVersa Lebensversicherung a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protector Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten 0 % Jahresrendite.
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	303 bis 321 €	2.415 bis 4.981 €	4.480 bis 14.837 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	39,52 bis 41,57 %	2,22 bis 4,85 %	1,00 bis 3,65 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,46 bis 2,97 % vor Kosten und -1,63 bis 1,75 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Bei den Einstiegskosten handelt es sich um die Abschlusskosten. Dazu gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen sie die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen.  2,50 % der kumulierten Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,14 % bis 0,19 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an.  0,32 % bis 2,37 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 100 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,80 % bis 2,95 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % bis 0,54 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,00 % bis 0,54 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, welche im Antrag enthalten ist.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 30 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufwert **abzüglich eines Stornoabzugs**. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung, die Sie bei Antragstellung erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0911 5307-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm), per Brief (uniVersa Lebensversicherung a.G., Kundenzufriedenheit, Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg) oder per E-Mail [kundenzufriedenheit@universa.de](mailto:kundenzufriedenheit@universa.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt:** Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE

uniVersa Lebensversicherung a.G.

[www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 911 5307-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von uniVersa Lebensversicherung a.G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2024

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

**Laufzeit:** Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 40 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Anlage nicht gezahlt haben und das vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds null Euro betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Guthaben.

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktienfonds, Rentenfonds, oder Geldmarktfonds. Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Dabei partizipieren Sie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Kosten- und Risikoüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am so entstehenden Überschuss. Die Überschussbeteiligung fließt unmittelbar in die Kapitalanlage ein. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage (Zinsüberschüsse) sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter).

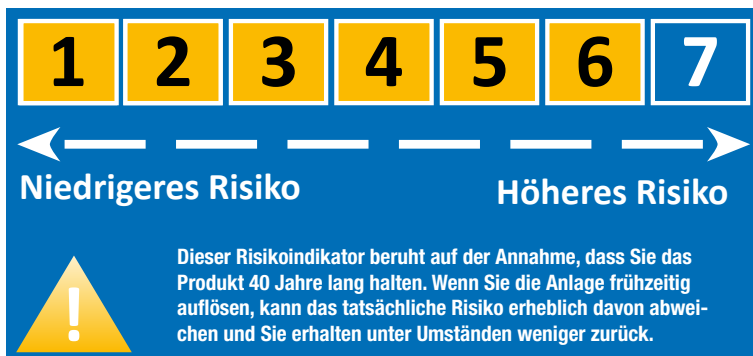
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfalleistungen abgesichert werden. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des zugrundeliegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Kapital- und damit die Rentenhöhe hängen von der Performance des gewählten Fonds ab. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird mindestens das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 1 bis 6 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des bzw. der von Ihnen gewählten Fonds. Einerseits profitieren Sie direkt von der Wertentwicklung des/der Fonds, andererseits tragen Sie das volle Anlagerisiko.

## Was geschieht, wenn die uniVersa Lebensversicherung a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten 0 % Jahresrendite.
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	353 bis 371 €	3.295 bis 7.781 €	6.505 bis 24.873 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	49,39 bis 51,44 %	1,74 bis 4,36 %	0,79 bis 3,45 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,54 bis 3,04 % vor Kosten und -1,34 bis 1,98 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.



## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Bei den Einstiegskosten handelt es sich um die Abschlusskosten. Dazu gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen sie die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen.  2,50 % der kumulierten Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,11 % bis 0,16 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an.  0,32 % bis 2,37 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 100 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,64 % bis 2,79 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % bis 0,54 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,00 % bis 0,54 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, welche im Antrag enthalten ist.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 40 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufwert **abzüglich eines Stornoabzugs**. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung, die Sie bei Antragstellung erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0911 5307-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm), per Brief (uniVersa Lebensversicherung a.G., Kundenzufriedenheit, Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg) oder per E-Mail [kundenzufriedenheit@universa.de](mailto:kundenzufriedenheit@universa.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.