

# Klassische Rente

## AktivRENTE

so abgesichert können Sie sich auf einen aktiven und lebensfrohen Ruhestand freuen.

Die uniVersa **AktivRENTE** ist eine private Rentenversicherung, die Ihnen ein **lebenslanges Zusatz-Einkommen** für später sichert. Denn nur wer zusätzlich privat vorsorgt, kann sich beruhigt zurücklehnen und dem Ruhestand gelassen entgegensehen.



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

#### Lebenslange Rente

Wir zahlen Ihnen lebenslang eine Rente Monat für Monat auf Ihr Konto, mit der Sie Ihre Freizeit aktiv gestalten und Ihren Ruhestand ohne finanzielle Sorgen genießen können.

Sie haben die Wahl: Entweder erhalten Sie Ihre private Rente garantiert ein Leben lang, oder Sie entscheiden sich für eine einmalige Kapitalabfindung. Selbst eine Kombination aus beidem ist möglich.

#### Überschussbeteiligung

Mit der uniVersa **AktivRENTE** sichern Sie Ihre Rente und nutzen die Chancen des Kapitalmarktes effizient. Die Erhöhung Ihrer künftigen Altersrente durch die erwirtschafteten Überschüsse bietet Ihnen ein Plus an Rendite.

**Wir haben die passende Variante für Sie:**

##### Variante 1:

Schwerpunkt Sicherheit mit Überschuss-Anlage „verzinsliche Ansammlung“. Sowohl der Sparanteil Ihrer Beiträge als auch die erwirtschafteten Überschüsse werden konventionell angelegt.

##### Variante 2:

Mischung aus Sicherheit und Chance mit der Überschuss-Anlage „Fondsinvestment“. Die Sparbeiträge zu Ihrer uniVersa **AktivRENTE** werden sicherheitsorientiert angelegt, die laufenden Überschussanteile hingegen werden in den von Ihnen gewählten Fonds investiert. Eine clevere Kombination aus der Garantie einer Versicherung und der Chance auf eine höhere Rendite durch Aktienanlage.

#### Flexibel investieren

Die **Beiträge** zu Ihrer uniVersa **AktivRENTE** können Sie in dem von Ihnen **gewünschten Rhythmus** einzahlen.

Sie haben folgende Wahlmöglichkeiten:

| monatlich

| vierteljährlich

| halbjährlich

| jährlich

Darüber hinaus können Sie bei laufender Beitragszahlung pro Versicherungsjahr **Zuzahlungen von insgesamt bis zu 30.000 Euro** leisten. Gerade Selbständige und Freiberufler können damit – je nach Geschäftslage – mehr oder weniger für ihre Altersrente zurücklegen.

#### Rentenbeginn

Niemand kann heute zuverlässig sagen, wann er in Rente gehen wird. Daher kann die uniVersa **AktivRENTE** abweichend vom ursprünglich vereinbarten **Rentenbeginn, flexibel** in Anspruch genommen werden:

| bis zu zehn Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn oder

| spätestens mit Erreichen des 85. Lebensjahres im Rahmen der flexiblen Zuwachphase

Sie alleine entscheiden, wann der Starttermin Ihrer Rentenzahlungen erfolgen soll.

# Klassische Rente



## Todesfallschutz

Für den **Todesfall vor und nach Rentenbeginn** können Sie vereinbaren, dass Ihre eingezahlten Beiträge und das vorhandene Überschussguthaben an Ihre Angehörigen ausgezahlt werden – durch Wahl der Option Summe Beiträge (SB).

Diese Option bietet Ihnen eine zusätzliche Hinterbliebenenversorgung.

Auch im **Todesfall nach Rentenbeginn** ist Ihr Kapital nicht verloren. Wir zahlen das eingezahlte Kapital, abzüglich bereits geleisteter garantierter Renten, in voller Höhe an die Hinterbliebenen aus, sofern Sie eine

**I Rentengarantiezeit** vereinbart haben. In diesem Fall zahlen wir bei Tod während der vereinbarten Zeitspanne an Ihre Hinterbliebenen die Rente einschließlich Überschussanteile bis zum Ablauf der Garantiezeit weiter.

## Teilentnahme

Sofern Sie einen Todesfallschutz vereinbart haben, haben Sie in der Anspar- und Rentenphase die Möglichkeit, unter bestimmten Voraussetzungen eine Teilentnahme zu tätigen. Damit können Sie jederzeit über das Geld aus Ihrer Versicherung verfügen.

## Steuervorteile

Mit Beginn des Ruhestandes mit z.B. 65 Jahren sind nur 18% Ihrer privaten Rente steuerpflichtig. Bei 1.000 Euro monatlich sind das nur 180 Euro, die Ihrem persönlichen Steuersatz unterliegen. Bei Wahl der Kapitalabfindung bleibt die Hälfte Ihrer Erträge steuerfrei, wenn der Vertrag mindestens zwölf Jahre bestanden hat und erst nach Vollendung des 62. Lebensjahres fällig wird.

## Optional: Dynamik

Steigendes Einkommen und vor allem der fortschreitende Kaufkraftverlust sorgen dafür, dass mancher Versicherungsschutz mit den Jahren hinter dem tatsächlichen Bedarf zurückbleibt. Durch den Einschluss der Dynamik bei der uniVersa stellen Sie während der Phase Ihres aktiven Erwerbslebens sicher, dass der Versicherungsschutz Ihres Vertrages mit den Ansprüchen in jeder Lebensphase Schritt hält. Dabei erhöht sich Ihr Beitrag um einen von Ihnen gewählten %-Satz des Vorjahresbeitrages pro Jahr.

Übrigens: Sollten Sie einmal keinen Bedarf an einer Erhöhung haben – kein Problem! Sie können die Erhöhung für bis zu 2 Jahre hintereinander aussetzen.

Zu diesem Produkt gibt es ein Basisinformationsblatt. Dieses können Sie in Papierform oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger (z.B. E-Mail) bei Ihrem Vermittler anfordern oder auf unserer Homepage unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) einsehen.



**Mehr Informationen zur uniVersa  
und unseren Tarifen erhalten Sie  
unter: [www.universa.de](http://www.universa.de)**

