



+ plus: Vorsorge

Mit der uniVersa AufbauRENTE^{topinvest} wird eine zusätzliche lebenslange Altersrente aufgebaut.

+ plus: Steuervorteil

Ihre Beiträge für die uniVersa AufbauRENTE^{topinvest} sind als Sonderausgaben in Ihrer Steuererklärung abzugsfähig.

+ plus: Flexibilität

Sie können den Rentenbeginn nach Vollendung des 62. Lebensjahres selbst bestimmen.

+ plus: Sicherheit

Die uniVersa AufbauRENTE^{topinvest} ist während der Ansparphase vor staatlichem Zugriff geschützt.

+ plus: Familie

Mit der uniVersa AufbauRENTE^{topinvest} ist Ihre Familie vor dem vereinbarten Rentenbeginn wirksam abgesichert – durch unseren Hinterbliebenenschutz. Für die finanzielle Vorsorge nach Rentenbeginn können Sie eine Rentengarantiezeit vereinbaren.

+ plus: hervorragende Renditechancen

Sie profitieren von der Wertentwicklung erfolgreicher Investmentfonds. Wählen Sie aus rund 50 Aktien-, Renten-, Misch-, Spezialitäten-, Dach- und Geldmarktfonds aus. Die Kombination mit Fonds, die die Wertentwicklung eines bestimmten Index abbilden (ETF), ist ebenfalls möglich. Sie haben dabei die Möglichkeit Ihr Portfolio während der Ansparphase teilweise bzw. komplett nachhaltig* zu gestalten. Oder wählen Sie eines von drei nachhaltigen* und gemanagten Strategiedepots.

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

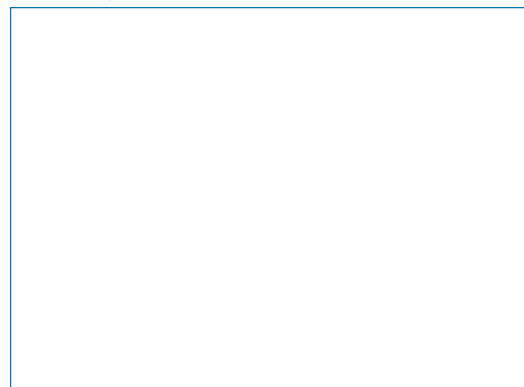


Mehr Informationen zur uniVersa und unseren Tarifen erhalten Sie auch unter: www.universa.de



Sulzbacher Straße 1-7
 90489 Nürnberg
 Telefon: +49 911 5307-0
 Telefax: +49 911 5307-1676
 E-Mail: info@uniVersa.de
 Internet: www.uniVersa.de

Bei Rückfragen wenden Sie sich bitte an:



AufbauRENTE^{topinvest}

Der Basis-Baustein für Ihre Altersvorsorge





Bauen Sie auf die Steuervorteile ...

... mit der staatlich geförderten Grundlage für die Altersvorsorge

Sicherheit im Alter – das wünscht sich jeder. Der Staat alleine kann diese Sicherheit nicht mehr garantieren, aber er unterstützt Sie beim Aufbau Ihrer Altersvorsorge!

Bringen Sie Ihre Altersvorsorge ins Gleichgewicht

Wer seinen gewohnten Lebensstandard auch im Alter halten möchte, muss seine Altersvorsorge ins Gleichgewicht bringen. Die Lösung hierfür ist unsere **AufbauRENTE^{topinvest}**. Der Staat fördert insbesondere Vorsorgemaßnahmen, die ein lebenslanges Einkommen im Alter zum Ziel haben und dadurch die gesetzliche Rente entlasten.

Nutzen Sie die Chancen der staatlichen Förderung

Mit Ihrem Beitrag zur **AufbauRENTE^{topinvest}** sparen Sie schon ab dem ersten Euro Steuern. Im Jahr 2023 können Sie bereits 100 % des Höchstbetrages von 26.528 EUR (bei Verheirateten 53.056 EUR), steuerlich absetzen.

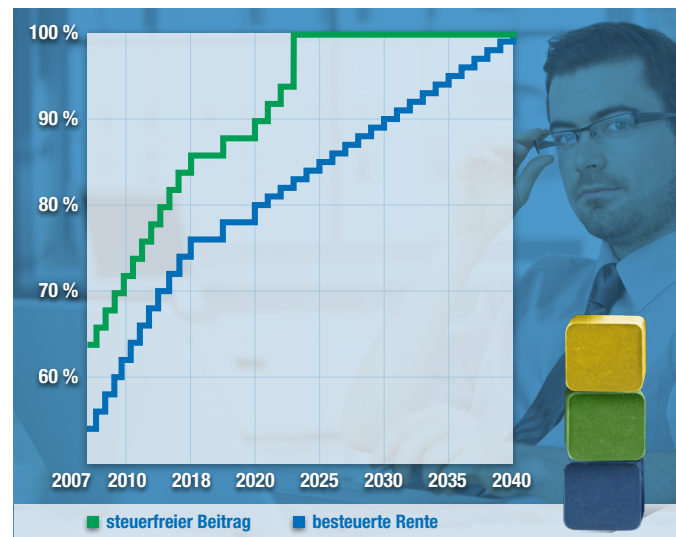
Ein wichtiger Baustein für Ihre Altersvorsorge

Die uniVersa **AufbauRENTE^{topinvest}** ist ein wichtiger Baustein für Ihre private Altersvorsorge und sichert Ihnen attraktive Steuervorteile während der Ansparzeit und ein lukratives Zusatzeinkommen für später.

So bekommt Ihre Rente schon jetzt die richtige Balance für einen sicheren Ruhestand!



So funktioniert die **AufbauRENTE^{topinvest}**:



Mit der uniVersa **AufbauRENTE^{topinvest}** spielt die Zeit zwei Mal für Sie: Denn Sie nutzen heute die steuerlichen Vorteile und haben so eine sofortige steuerliche Entlastung, der Übergang zur nachgelagerten Besteuerung erfolgt jedoch langsam und schrittweise.

Beginnt die Rentenzahlung im Jahr 2023 werden nur 83 % der Rente besteuert. Dieser Prozentsatz steigt für jeden neuen Rentenjahrgang jährlich um 1 %, bis zu 100 % im Jahr 2040. **Der für Sie gültige Prozentsatz bei Rentenbeginn bleibt aber für immer bestehen, unabhängig von späteren Rentenerhöhungen.**

Für wen ist die **AufbauRENTE^{topinvest}** besonders attraktiv?

- I Selbstständige
- I Arbeitnehmer / Beamte
- I Ältere noch erwerbstätige Steuerzahler
- I Angehende Rentner/Pensionäre

Wie attraktiv ist die Förderung für Sie?

Beispiel 1*: Steuerersparnis = 310,- EUR



Angestellter, 30 Jahre, verheiratet

Ehefrau nicht berufstätig, jährl. Bruttogehalt 54.000,- EUR

Beiträge zur **AufbauRENTE^{topinvest}:** **1.200,- EUR**
(12 x 100 EUR)

Steuerersparnis in 2023 **310,- EUR**
(steuerlich absetzbar: 1.200 EUR x 100 %)

Nettoaufwand zur **AufbauRENTE^{topinvest}** **890,- EUR**

Beispiel 2*: Steuerersparnis = 12.408,- EUR



Selbstständiger, 60 Jahre, verheiratet

Ehefrau ist nicht berufstätig, Bruttoeinkommen (jährlich) 100.000,- EUR

Einmalbetrag zur **AufbauRENTE^{topinvest}:** **40.000,- EUR**

Steuerersparnis in 2023 **12.408,- EUR**
(steuerlich absetzbar: 40.000 EUR x 100 %)

Nettoaufwand zur **AufbauRENTE^{topinvest}** **27.592,- EUR**

Gerne berechnet Ihnen Ihr Berater Ihr individuelles Beispiel.

* Vereinfachte Darstellung berechnet mit UWE-LV-online; Beiträge kaufmännisch gerundet. Ihre individuelle Steuerersparnis kann je nach Einkommens- und Lebenssituation anders ausfallen. Nähere Auskünfte erhalten Sie von Ihrem Steuerberater oder Ihrem zuständigen Wohnsitz-Finanzamt.