

# Basis-Rente

## AufbauRENTE<sup>topinvest</sup>

### der Basis-Baustein für Ihre Altersvorsorge

Die uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> (auch Basis-Rente genannt) ist eine fondsgebundene Rentenversicherung, die Ihnen entscheidende Vorteile bietet: **attraktive Steuervorteile** während der Ansparphase plus hervorragende Renditechancen durch die Investition in ausgezeichnete Investmentfonds. Gleichzeitig sichern Sie sich mit der uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> ein **lebenslanges Zusatz-Einkommen** für später.



### Was beinhaltet die uniVersa AufbauRENTE<sup>topinvest</sup> und welche Gestaltungsmöglichkeiten haben Sie?

<b>Lebenslange Rente</b>	Wir zahlen Ihnen eine lebenslange Rente Monat für Monat auf Ihr Konto, mit der Sie Ihre Freizeit aktiv gestalten und den Ruhestand ohne finanzielle Sorgen genießen können.
<b>Staatliche Förderung</b>	Ihre <b>Beiträge</b> für die uniVersa AufbauRENTE <sup>topinvest</sup> sind zusammen mit anderen geleisteten Altersvorsorgebeiträgen (z.B. Beiträge zur allgemeinen Rentenversicherung / zu berufsständischen Versorgungswerken) <b>als Sonderausgaben</b> bis zu einem Höchstbetrag von 26.528* Euro bei Singles und 53.056* Euro bei Ehepaaren in Ihrer Steuererklärung <b>abzugsfähig</b> . Im Jahr 2023 können davon bereits 100 Prozent steuermindernd angerechnet werden.
<b>Hohe Renditechancen</b>	Sie brauchen kein Fonds-Profi zu sein, um von allen Vorteilen zu profitieren. Wir arbeiten nur mit erfolgreichen Investmentgesellschaften und exzellenten Fondsmanagern zusammen. Unsere Finanzstrategen treffen für Sie eine Vorauswahl aus rund 50 vielversprechenden Fonds – Sie haben die Wahl zwischen zwei verschiedenen Anlagestrategien: <b>Fondspicking:</b> Sie können aus rund 50 Aktien-, Renten-, Misch-, Dach- und Geldmarktfonds wählen. Eine Kombination mit börsennotierten Fonds, die die Wertentwicklung eines bestimmten Index abbilden (ETF), ist auch möglich. <b>Strategiedepots:</b> Bei der Wahl eines Strategiedepots achtet ein Anlageausschuss – der von den Experten von FERI beraten wird – darauf, dass Chancen und Risiken immer in dem von Ihnen gewünschten Verhältnis zueinander stehen.
<b>Nachhaltige Anlageoptionen</b>	Sie haben die Möglichkeit während der Ansparphase Ihr Portfolio mit verschiedenen nachhaltigen Fonds zu ergänzen bzw. komplett nachhaltig** zu gestalten. Die Strategiedepots sind ebenfalls nachhaltig** ausgestaltet.
<b>Flexibel investieren</b>	Die <b>Beiträge</b> zu Ihrer uniVersa AufbauRENTE <sup>topinvest</sup> können Sie <b>flexibel einzahlen</b> ; Sie haben folgende Wahlmöglichkeit:   laufende Beitragszahlung oder   Einmalbeitrag. Darüber hinaus können Sie jederzeit <b>Zuzahlungen von bis zu 53.056* Euro</b> pro Kalenderjahr (einschl. der fest vereinbarten Beiträge) leisten. Gerade Selbstständige und Freiberufler können damit – je nach Geschäftslage – mehr oder weniger für ihre Altersrente zurücklegen.

\*Der Höchstbetrag der absetzbaren Vorsorgeaufwendungen ist seit 2015 dynamisch. Der Betrag ist an den Höchstbeitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung (West) gekoppelt.

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

# Basis-Rente



<b>Rentenbeginn</b>	<p>Niemand kann heute zuverlässig sagen, wann er in Rente gehen wird. Daher kann die uniVersa <b>AufbauRENTE<sup>topinvest</sup></b> abweichend vom ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn, flexibel in Anspruch genommen werden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>  vorzeitig ab Vollendung des 62. Lebensjahrs</li> <li>  später als vereinbart, maximal ab Vollendung des 85. Lebensjahrs. Während dieser Zeit können weitere Beiträge bezahlt oder der Vertrag beitragsfrei geführt werden.</li> </ul>
<b>Todesfallschutz</b>	<p>Im <b>Todesfall vor Rentenbeginn</b> wird das zum Todeszeitpunkt vorhandene Guthaben in eine Hinterbliebenenrente umgewandelt. Empfänger dieser Rente können ausschließlich Ihre Ehegattin / Ihr Ehegatte, eingetragene/r Lebenspartner/in oder kindergeldberechtigte Kinder bis maximal zum 25. Lebensjahr sein (<b>Hinterbliebenenschutz</b>).</p> <p>Für den <b>Todesfall nach Rentenbeginn</b> können Sie eine <b>Rentengarantiezeit</b> vereinbaren. In diesem Fall zahlen wir bei Tod während der vereinbarten Zeitspanne an einen versorgungsberechtigten Hinterbliebenen/eine versorgungsberechtigte Hinterbliebene eine lebenslange monatliche Rente aus dem dann zur Verfügung stehenden Restguthaben.</p>
<b>Sicherheit</b>	<p>Die uniVersa <b>AufbauRENTE<sup>topinvest</sup></b> sichert Ihre Altersversorgung auch bei Langzeitarbeitslosigkeit. Das angesparte Guthaben ist während der Ansparphase vor einem staatlichen Zugriff geschützt – ohne Anrechnung auf staatliche Hilfsleistungen. Auch bei Insolvenz als Selbständiger müssen Sie während dieser Zeit nicht befürchten, dass die Gläubiger Ihre private Altersvorsorge in der uniVersa <b>AufbauRENTE<sup>topinvest</sup></b> antasten.</p>
<b>Ablaufmanagement</b>	<p>Mit Hilfe des Ablaufmanagements werden die gutgeschriebenen Anteile der gewählten Fonds rechtzeitig vor dem vereinbarten Rentenbeginn schrittweise in schwankungsärmere Anlagen umgeschichtet. Dadurch werden die bis dahin erzielten Gewinne gesichert und das Risiko in den letzten Jahren minimiert.</p> <p>Dazu werden wir uns vor Beginn des Ablaufmanagement mit Ihnen in Verbindung setzen und Ihnen verschiedene Vorschläge unterbreiten, wie die Sicherung der erzielten Gewinne vorgenommen werden sollte.</p>
<b>Optional: Dynamik</b>	<p>Steigendes Einkommen und vor allem der fortschreitende Kaufkraftverlust sorgen dafür, dass mancher Versicherungsschutz mit den Jahren hinter dem tatsächlichen Bedarf zurückbleibt. Durch den Einschluss der Dynamik bei der uniVersa stellen Sie während der Phase Ihres aktiven Erwerbslebens sicher, dass der Versicherungsschutz Ihres Vertrages mit den Ansprüchen in jeder Lebensphase Schritt hält. Dabei erhöht sich Ihr Beitrag jährlich um einen von Ihnen gewählten %-Satz des Vorjahresbeitrages. Übrigens: Sollten Sie einmal keinen Bedarf an einer Erhöhung haben – kein Problem! Sie können nämlich zwei Jahre hintereinander mit der Erhöhung aussetzen.</p>
<b>Optional: Rebalancing</b>	<p>Durch die unterschiedliche Wertentwicklung der Fonds verändert sich laufend die Gewichtung des Guthabens der Fonds zueinander. Mit dem Rebalancing wird das freie Fondsguthaben in dem gewünschten Verhältnis neu aufgeteilt, welches Sie zuletzt mit uns vereinbart haben.</p>



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



