



Basisrente

Aufbau **RENTE**^{topinvest}

Die staatlich geförderte Rentenversicherung,
die klare Steuervorteile bietet.

Franke | Bornberg

Basisrente
Fonds
uniVersa
Lebensversicherung a.G.
AufbauRENTE^{topinvest}
individuelle Fondsauswahl
Zert.nr. 6094
f-b-rating.de

FFF+
hervorragend + 0,5
Produkt 01|2022
Rating 10|2023
**AUSGEZEICHNET
SEIT 2009**

Mit der uniVersa Aufbau RENTE^{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.

Lebenslange Rente

Unsere fondsgebundene Basisrente verbindet eine sichere lebenslange Rente mit attraktiven Steuervorteilen in der Ansparphase.

Staatliche Förderung

Ihre Beiträge sind als Sonderausgaben bis zu einem Höchstbetrag von 27.566 Euro* bei Singles und 55.132 Euro* bei Ehepaaren in Ihrer Steuererklärung abzugsfähig.

Flexibel investieren

Die Beiträge können Sie flexibel einzahlen: Sie haben die Wahlmöglichkeit

- ✓ laufende Beitragszahlung oder
- ✓ Einmalbeitrag
- ✓ Zusätzlich möglich: Zuzahlungen bis zu 27.566 Euro* pro Kalenderjahr einschließlich der vereinbarten Beiträge

Hohe Renditechancen durch (nachhaltige) Anlageoptionen

Sie brauchen kein Fonds-Profi zu sein, um von allen Vorteilen zu profitieren. Während der Ansparphase haben Sie die Möglichkeit Ihr Portfolio mit verschiedenen nachhaltigen Fonds zu ergänzen bzw. komplett nachhaltig** zu gestalten. Die Strategiedepots sind ebenfalls nachhaltig** ausgestaltet.

* 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.

Todesfallschutz

Todesfall **vor** Rentenbeginn : Das zum Todeszeitpunkt vorhandene Guthaben wird in eine Hinterbliebenenrente umgewandelt.

Empfänger können ausschließlich Ehegatte/in, eingetragener Lebenspartner/in oder kindergeldberechtigte Kinder bis maximal zum 25. Lebensjahr sein.

Todesfall **nach** Rentenbeginn: Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, zahlen wir eine lebenslange monatliche Rente an einen versorgungsberechtigten Hinterbliebenen.

Rentenbeginn

Abweichend vom ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn kann die Rente flexibel in Anspruch genommen werden:

- ✓ vorzeitig ab Vollendung des 62. Lebensjahrs
 - ✓ später als vereinbart, maximal ab Vollendung des 85. Lebensjahrs.
- Während dieser Zeit können weitere Beiträge bezahlt oder der Vertrag beitragsfrei geführt werden.

OPTIONAL: Dynamik



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.

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

OPTIONAL: Rebalancing



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.

GUT ZU WISSEN



- Automatisches Ablaufmanagement: gutgeschriebenen Anteile der gewählten Fonds werden rechtzeitig vor dem vereinbarten Rentenbeginn schrittweise in schwankungsärmere Anlagen umgeschichtet.
- Das angesparte Guthaben ist während Ansparphase vor einem staatlichen Zugriff geschützt – ohne Anrechnung auf staatliche Hilfeleistungen .
Auch bei Insolvenz als Selbständiger müssen Sie während dieser Zeit nicht befürchten, dass die Gläubiger Ihre private Altersvorsorge antasten.