

Ist aufgrund der individuellen Depotentwicklung eine Umschichtung vom Aktienfonds in den Rentenfonds erforderlich, kann das Altersvorsorgevermögen zu einem kleinen Teil (derzeit 10 Prozent) im Aktienfonds angelegt werden.

Kunden, bei denen am Tag des Inkrafttretens der neuen Bedingungen weniger als 10 Prozent des Altersvorsorgevermögens im Aktienfonds angelegt ist, wird die Aktienquote auf 10 Prozent aufgestockt.

Durch die Kapitalmarktentwicklung kann sich die Aktienfondsquote mit der Zeit sowohl nach oben als auch nach unten verändern.

Bei einer positiven Entwicklung der Kapitalmärkte kann zukünftig das Altersvorsorgevermögen vom Rentenfonds UniEuroRenta wieder in den Aktienfonds UniGlobal Vorsorge umgeschichtet werden. So kann unter bestimmten Voraussetzungen das vorhandene Altersvorsorgevermögen wieder in größerem Umfang im Aktienfonds UniGlobal Vorsorge angelegt sein und Ihre Renditechance erhöhen.

Wie können Sie den UniProfiRente-Neuerungen zustimmen?

Zunächst ist der Widerspruch zur Anpassung der Bedingungen für Ihren Altersvorsorgevertrag zum 1. August 2015 zurückzuziehen. Ihr Vertrag entspricht dann den aktuellen Bedingungen. Es wird demnach der Aktienfonds UniGlobal Vorsorge anstatt des Aktienfonds UniGlobal eingesetzt. Dies ist die Voraussetzung, dass wir Ihnen die Neuerungen anbieten können. Hierzu senden Sie uns bitte eine unterschriebene Rücknahme Ihres Widerspruchs in Textform zu. Sie können Ihren Widerspruch auch gern telefonisch zurücknehmen.

Daraufhin erhalten Sie von uns einen Brief, in dem Ihnen nochmals sowohl die Vorteile der Neuerungen als auch die geänderten Sonderbedingungen erklärt werden. Wenn Sie diesem Brief nicht innerhalb von zwei Monaten widersprechen, gilt die Anpassung der Bedingungen als genehmigt und Sie erhalten die in diesem Schreiben genannten Produktneuerungen.

Sollten Sie keine Anpassung Ihrer UniProfiRente wünschen, müssen Sie nichts weiter tun. Der Vertrag besteht dann ohne Änderung fort.

Wir hoffen sehr, dass Sie Ihre Entscheidung nochmals überdenken und von unseren Neuerungen profitieren möchten.