

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt:** Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE

uniVersa Lebensversicherung a.G.

[www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kontakt/kontakt.htm)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 911 5307-0

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von uniVersa Lebensversicherung a.G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2025

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt Fondsgebundene Rentenversicherung – topinvest RENTE / topgreeninvest RENTE ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

**Laufzeit:** Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 40 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn Sie die Anlage nicht gezahlt haben und das vorhandene Guthaben die vertraglich vereinbarte Mindestrente nicht erreicht (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds null Euro betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Guthaben.

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktienfonds, Rentenfonds, oder Geldmarktfonds. Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Dabei partizipieren Sie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Kosten- und Risikoüberschüsse entstehen, weil wir vorsichtig kalkulieren müssen. Sind die wahren Aufwände geringer oder erhalten wir von den Kapitalanlagegesellschaften der Fonds einen Teil der Fondskosten zurück, dann beteiligen wir die Versicherungsverträge am so entstehenden Überschuss. Die Überschussbeteiligung fließt unmittelbar in die Kapitalanlage ein. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Darlehen, Hypotheken, Investmentfonds, Immobilien und Beteiligungen. Auch hier partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung an den Erträgen aus dieser Kapitalanlage (Zinsüberschüsse) sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter).

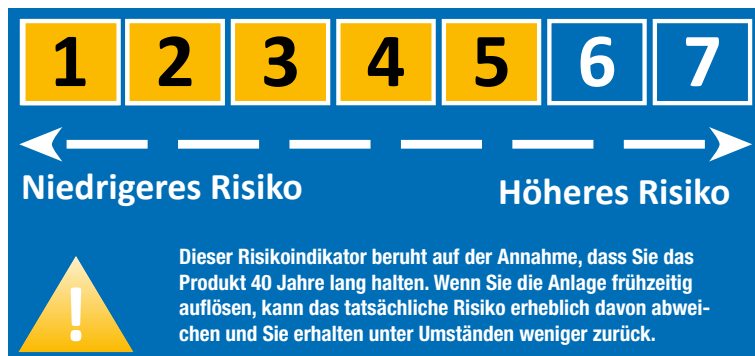
**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfalleistungen abgesichert werden. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des zugrundeliegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Kapital- und damit die Rentenhöhe hängen von der Performance des gewählten Fonds ab. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird mindestens das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 1 bis 5 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme von Investmentfonds kann ausgesetzt oder eingestellt werden. Sofern hiervon eine Ihrer Anlageoptionen betroffen ist, kann diese bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des bzw. der von Ihnen gewählten Fonds. Einerseits profitieren Sie direkt von der Wertentwicklung des/der Fonds, andererseits tragen Sie das volle Anlagerisiko.

## Was geschieht, wenn die uniVersa Lebensversicherung a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin eingerichtet ist. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) zur Verfügung.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten 0 % Jahresrendite.
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	353 bis 379 €	3.342 bis 8.792 €	7.038 bis 31.228 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	49,39 bis 52,35 %	1,76 bis 4,74 %	0,80 bis 3,81 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,35 bis 4,61 % vor Kosten und -0,37 bis 3,76 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Bei den Einstiegskosten handelt es sich um die Abschlusskosten. Dazu gehören insbesondere Abschlussprovisionen für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen sie die Kosten für die Antragsprüfung und Ausfertigung der Vertragsunterlagen, Sachaufwendungen, die im Zusammenhang mit der Antragsbearbeitung stehen, sowie Werbeaufwendungen.  2,50 % der kumulierten Anlage.  Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,12 % bis 0,19 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an.  0,32 % bis 3,28 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 100 EUR pro Jahr  Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,61 % bis 3,00 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % bis 0,67 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,00 % bis 0,67 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, welche im Antrag enthalten ist.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 40 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Rückkaufwert **abzüglich eines Stornoabzugs**. Weitere Informationen finden Sie in § 9 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung, die Sie bei Antragstellung erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0911 5307-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm](http://www.universa.de/kundenservice/kundenzufriedenheit/kundenzufriedenheit.htm), per Brief (uniVersa Lebensversicherung a.G., Kundenzufriedenheit, Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg) oder per E-Mail [kundenzufriedenheit@universa.de](mailto:kundenzufriedenheit@universa.de) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website. Die frühere Wertentwicklung des Produkts für 5 Jahre ist unter <https://www.universa.de/produkte/rentenversicherung/basisinformationsblaetter.htm?q=basisinformation> zu finden.

# Spezifische Information zu iShares Core MSCI World UCITS ETF

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

## Produkt

**Hersteller:** iShares III plc  
**ISIN:** IE00B4L5Y983  
**Stand:** 18.04.2024

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Ziele:** Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Produkts, die durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite auf Ihre Anlage anstrebt, welche die Rendite des MSCI World Index, des Referenzindex des Produkts (Index), widerspiegelt. Die Anteilklasse wird über das Produkt passiv verwaltet und strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in Aktienwerte (z. B. Anteile) anzulegen, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index misst die Wertentwicklung von Unternehmen mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung in entwickelten Ländern weltweit. Unternehmen sind im Index nach der Gewichtung der Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis enthalten. Freefloat-Basis bedeutet, dass bei der Berechnung des Index nur Aktien herangezogen werden, die internationalen Anlegern zur Verfügung stehen, und nicht sämtliche ausgegebene Aktien eines Unternehmens. Die Marktkapitalisierung auf Free-Float-Basis ist das Produkt aus dem Aktienkurs einer Gesellschaft und der Anzahl der Anteile, die internationalen Anlegern zur Verfügung stehen. Das Produkt wendet Optimierungstechniken an, um eine ähnliche Rendite wie der Index zu erzielen. Diese Techniken können unter anderem die strategische Auswahl bestimmter Wertpapiere, aus denen sich der Index zusammensetzt, oder anderer Wertpapiere sein, die eine ähnliche Wertentwicklung wie bestimmte Indexwerte aufweisen. Hierzu kann auch der Einsatz derivativer Finanzinstrumente (FD) (d. h. Anlagen, deren Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren) gehören. FD können zu Zwecken der Direktanlage eingesetzt werden. Der Einsatz von FD wird für diese Anteilklasse voraussichtlich beschränkt sein. Um zusätzliche Erträge zum Ausgleich der Kosten des Produkts zu erzielen, kann das Produkt auch kurzfristige gesicherte Ausleihungen seiner Anlagen an bestimmte berechnete Dritte vornehmen. Empfehlung: Das Produkt ist für mittel- und langfristige Investitionen geeignet, auch wenn das Produkt ebenfalls für kürzeres Engagement in den Index geeignet sein kann. Ihre Anteile werden thesaurierende Anteile sein (d. h., Erträge werden im Anteilswert enthalten sein).

**Laufzeit:** Den Berechnungen wurden vier Musterfälle zugrunde gelegt. Jeder Musterfall bildet eine andere Laufzeit (Aufschubzeit) ab. Die Laufzeit im Musterfall 1 beträgt 12 Jahre, die Laufzeiten im Musterfall 2 20 Jahre, im Musterfall 3 30 Jahre und im Musterfall 4 40 Jahre. Die für Sie geltende Laufzeit entspricht der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts (12, 20, 30 oder 40 Jahre). Sofern im nachfolgenden nicht unterschieden wird, gelten die Angaben für alle vier Musterfälle.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Kleinanleger und professionelle Anleger.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Rücknahme des Produkts kann ausgesetzt oder eingestellt werden. In diesem Fall kann es bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 1998 und 2024.

#### Musterfall 1 (Haltedauer: 12 Jahre)

Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre

Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr

Wenn Sie nach  
1 Jahr kündigen

Wenn Sie nach  
6 Jahren kündigen

Wenn Sie nach  
12 Jahren kündigen

#### Szenarien für den Erlebensfall

##### Minimum

Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

##### Stressszenario

Was Sie am Ende nach Abzug  
der Kosten herausbekommen könnten  
Jährliche Durchschnittsrendite

383 €

2.660 €

4.272 €

-61,66 %

-22,90 %

-17,38 %

##### Pessimistisches Szenario

Was Sie am Ende nach Abzug  
der Kosten herausbekommen könnten  
Jährliche Durchschnittsrendite

865 €

6.688 €

13.376 €

-13,47 %

3,11 %

1,66 %

##### Mittleres Szenario

Was Sie am Ende nach Abzug  
der Kosten herausbekommen könnten  
Jährliche Durchschnittsrendite

1.098 €

8.775 €

26.279 €

9,69 %

10,97 %

11,60 %

##### Optimistisches Szenario

Was Sie am Ende nach Abzug  
der Kosten herausbekommen könnten  
Jährliche Durchschnittsrendite

1.502 €

10.265 €

30.655 €

50,18 %

15,58 %

13,80 %

##### Anlagebetrag im Zeitverlauf

1.000 €

6.000 €

12.000 €

**Musterfall 2 (Haltedauer: 20 Jahre)****Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre****Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr**

		Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen
<b>Szenarien für den Erlebensfall</b>				
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>			
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	383 €	3.819 €	5.557 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-61,66 %	-18,59 %	-14,71 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	865 €	11.147 €	22.294 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,47 %	1,96 %	1,02 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	1.098 €	19.051 €	57.779 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,69 %	11,46 %	9,29 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	1.502 €	22.560 €	67.672 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	50,18 %	14,40 %	10,58 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		1.000 €	10.000 €	20.000 €

**Musterfall 3 (Haltedauer: 30 Jahre)****Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre****Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr**

		Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen
<b>Szenarien für den Erlebensfall</b>				
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>			
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	383 €	4.837 €	6.471 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-61,66 %	-16,10 %	-13,22 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	865 €	16.720 €	33.440 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,47 %	1,35 %	0,69 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	1.098 €	37.690 €	107.059 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,69 %	10,85 %	7,30 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	1.502 €	43.784 €	147.477 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	50,18 %	12,53 %	8,96 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		1.000 €	15.000 €	30.000 €

**Musterfall 4 (Haltedauer: 40 Jahre)****Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre****Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr**

		Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
<b>Szenarien für den Erlebensfall</b>				
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>			
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	383 €	5.557 €	6.991 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-61,66 %	-14,71 %	-12,46 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	865 €	22.294 €	44.587 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,47 %	1,02 %	0,52 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	1.098 €	57.779 €	244.459 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,69 %	9,29 %	7,50 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	1.502 €	67.672 €	499.598 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	50,18 %	10,58 %	10,09 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		1.000 €	20.000 €	40.000 €

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

### Musterfall 1 (Haltedauer: 12 Jahre)

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 6 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 12 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	2 €	54 €	263 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,20 %	0,22 %	0,23 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 11,83 % vor Kosten und 11,60 % nach Kosten betragen.

### Musterfall 2 (Haltedauer: 20 Jahre)

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	2 €	168 €	858 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,20 %	0,22 %	0,22 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,51 % vor Kosten und 9,29 % nach Kosten betragen.

### Musterfall 3 (Haltedauer: 30 Jahre)

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	2 €	445 €	2.206 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,20 %	0,22 %	0,22 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7,52 % vor Kosten und 7,30 % nach Kosten betragen.

### Musterfall 4 (Haltedauer: 40 Jahre)

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	2 €	858 €	5.703 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,20 %	0,22 %	0,22 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7,72 % vor Kosten und 7,50 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

### Musterfall 1 (Haltedauer: 12 Jahre)

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Es werden keine Einstiegskosten (= Ausgabeaufschlag) abgezogen.	0 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen.	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an. 0,20 % des Kapitals Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,22 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten. Die tatsächliche Höhe der Kosten ist u. a. davon abhängig, wieviel Fondsanteile gekauft bzw. an die Fondsgesellschaft zurückgegeben werden.	0,00 %

### Musterfall 2 (Haltedauer: 20 Jahre)

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Es werden keine Einstiegskosten (= Ausgabeaufschlag) abgezogen.	0 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen.	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an. 0,20 % des Kapitals Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,22 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten. Die tatsächliche Höhe der Kosten ist u. a. davon abhängig, wieviel Fondsanteile gekauft bzw. an die Fondsgesellschaft zurückgegeben werden.	0,00 %

### Musterfall 3 (Haltedauer: 30 Jahre)

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Es werden keine Einstiegskosten (= Ausgabeaufschlag) abgezogen.	0 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an. 0,20 % des Kapitals Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,21 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten. Die tatsächliche Höhe der Kosten ist u. a. davon abhängig, wieviel Fondsanteile gekauft bzw. an die Fondsgesellschaft zurückgegeben werden.	0,00 %

### Musterfall 4 (Haltedauer: 40 Jahre)

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Es werden keine Einstiegskosten (= Ausgabeaufschlag) abgezogen.	0 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an. 0,20 % des Kapitals Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,22 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten. Die tatsächliche Höhe der Kosten ist u. a. davon abhängig, wieviel Fondsanteile gekauft bzw. an die Fondsgesellschaft zurückgegeben werden.	0,00 %

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 14 Jahre ist unter <https://www.ishares.com/de/privatanleger/de/produkte/251882/ishares-msci-world-ucits-etf-acc-fund> zu finden.

# Spezifische Information zu iShares S&P 500 ESG UCITS ETF

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

## Produkt

**Hersteller:** iShares III plc  
**ISIN:** IE000R9FA4A0  
**Stand:** 14.06.2024

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

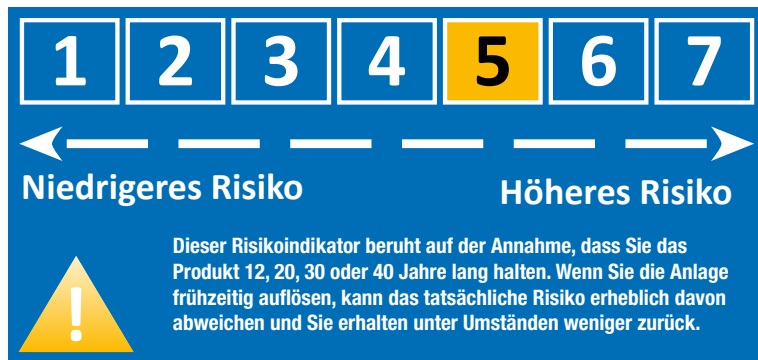
**Ziele:** Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Produkts, die durch Kapitalrenditen und Einnahmenrenditen auf das Produktvermögen die Erzielung einer Rendite auf Ihre Anlage anstrebt, welche die Rendite des S&P 500 ESG Index, des Referenzindex des Produkts (Index), widerspiegelt. Die Anteilklasse wird über das Produkt passiv verwaltet und strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in die Aktienwerte zu investieren, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index misst die Wertentwicklung einer Untergruppe von Aktienwerten von Unternehmen, die Teil des S&P 500 (Parent-Index) sind, der Emittenten basierend auf den ESG-Ausschlusskriterien des Indexanbieters ausschließt. Unternehmen können vom Index ausgeschlossen werden, wenn sie an Kraftwerkskohle, Tabak, umstrittenen Waffen (einschließlich Atomwaffen), Kleinwaffen, militärischen Vertragsabschlüssen und Ölsanden beteiligt sind. Unternehmen, die bei oder unter den unteren 5 % des Global Compact Score der Vereinten Nationen liegen, oder Unternehmen mit einem S&P Dow Jones Indices (DJI) ESG-Score, der unter den niedrigsten 25 % der S&P DJI ESG-Scores innerhalb jedes Branchensektors des Global Industry Classification Standard (GICS) liegt, sind ebenfalls vom Index ausgeschlossen. Das Produkt kann ein begrenztes Engagement in Wertpapieren eingehen, die diese ESG-Kriterien nicht erfüllen. Es verfolgt einen Best-in-Class-Ansatz für nachhaltige Anlagen, was bedeutet, dass erwartet wird, dass es aus einer ESG-Perspektive (basierend auf den ESG-Kriterien des Index) in die besten Emittenten in jedem relevanten Sektor von Aktivitäten anlegt, die vom Index abgedeckt werden. Der Parent-Index misst die Wertentwicklung von 500 Aktien von US-Spitzenunternehmen führender Branchen der US-Wirtschaft, die die Größen-, Liquiditäts- und Freefloat-Kriterien von S&P erfüllen. Das Produkt beabsichtigt, den Index nachzubilden, indem es die Aktienpapiere, aus denen sich der Index zusammensetzt, in ähnlichen Relationen wie der Index hält. Die Anlageverwaltungsgesellschaft kann derivative Finanzinstrumente (FD) (d. h. Anlagen, deren Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten beruhen) einsetzen, um einen Beitrag zur Erreichung des Anlageziels des Produkts zu leisten. FD können zu Zwecken der Direktinvestition eingesetzt werden. Der Einsatz von FD wird für diese Anteilklasse voraussichtlich beschränkt sein. Um zusätzliche Erträge zum Ausgleich der Kosten des Produkts zu erzielen, kann das Produkt auch kurzfristige gesicherte Ausleihungen seiner Anlagen an bestimmte berechnete Dritte vornehmen. Empfehlung: Das Produkt ist für mittel- und langfristige Investitionen geeignet, auch wenn es ebenfalls für kürzeres Engagement in den Index geeignet sein kann.

**Laufzeit:** Den Berechnungen wurden vier Musterfälle zugrunde gelegt. Jeder Musterfall bildet eine andere Laufzeit (Aufschubzeit) ab. Die Laufzeit im Musterfall 1 beträgt 12 Jahre, die Laufzeiten im Musterfall 2 20 Jahre, im Musterfall 3 30 Jahre und im Musterfall 4 40 Jahre. Die für Sie geltende Laufzeit entspricht der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts (12, 20, 30 oder 40 Jahre). Sofern im nachfolgenden nicht unterschieden wird, gelten die Angaben für alle vier Musterfälle.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Kleinanleger und professionelle Anleger.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Möglicherweise bestehen weitere Risiken, die nicht im SRI enthalten sind: Kontrahentenrisiko.

Die Rücknahme des Produkts kann ausgesetzt oder eingestellt werden. In diesem Fall kann es bei Rentenbeginn nicht bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2008 und 2024.

#### Musterfall 1 (Haltedauer: 12 Jahre)

Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre

Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr

Wenn Sie nach  
1 Jahr kündigen

Wenn Sie nach  
6 Jahren kündigen

Wenn Sie nach  
12 Jahren kündigen

#### Szenarien für den Erlebensfall

##### Minimum

Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

##### Stressszenario

Was Sie am Ende nach Abzug  
der Kosten herausbekommen könnten  
Jährliche Durchschnittsrendite

78 €

2.061 €

3.336 €

-92,20 %

-29,97 %

-22,18 %

##### Pessimistisches Szenario

Was Sie am Ende nach Abzug  
der Kosten herausbekommen könnten  
Jährliche Durchschnittsrendite

876 €

6.748 €

13.496 €

-12,43 %

3,37 %

1,79 %

##### Mittleres Szenario

Was Sie am Ende nach Abzug  
der Kosten herausbekommen könnten  
Jährliche Durchschnittsrendite

1.117 €

9.547 €

27.124 €

11,54 %

13,44 %

12,05 %

##### Optimistisches Szenario

Was Sie am Ende nach Abzug  
der Kosten herausbekommen könnten  
Jährliche Durchschnittsrendite

1.513 €

11.320 €

31.682 €

51,26 %

18,47 %

14,27 %

##### Anlagebetrag im Zeitverlauf

1.000 €

6.000 €

12.000 €

**Musterfall 2 (Haltedauer: 20 Jahre)****Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre****Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr**Wenn Sie nach  
1 Jahr kündigenWenn Sie nach  
10 Jahren kündigenWenn Sie nach  
20 Jahren kündigen**Szenarien für den Erlebensfall**

<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>			
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	78 €	2.990 €	4.257 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-92,20 %	-23,80 %	-18,78 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	876 €	11.247 €	22.494 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,43 %	2,13 %	1,11 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	1.117 €	20.282 €	59.980 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	11,54 %	12,55 %	9,60 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	1.513 €	23.421 €	86.303 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	51,26 %	15,05 %	12,54 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		1.000 €	10.000 €	20.000 €

**Musterfall 3 (Haltedauer: 30 Jahre)****Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre****Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr**Wenn Sie nach  
1 Jahr kündigenWenn Sie nach  
15 Jahren kündigenWenn Sie nach  
30 Jahren kündigen**Szenarien für den Erlebensfall**

<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>			
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	78 €	3.754 €	4.842 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-92,20 %	-20,50 %	-17,06 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	876 €	16.871 €	33.741 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,43 %	1,46 %	0,75 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	1.117 €	38.052 €	152.202 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	11,54 %	10,96 %	9,12 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	1.513 €	47.231 €	348.457 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	51,26 %	13,37 %	13,25 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		1.000 €	15.000 €	30.000 €

**Musterfall 4 (Haltedauer: 40 Jahre)****Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre****Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr**Wenn Sie nach  
1 Jahr kündigenWenn Sie nach  
20 Jahren kündigenWenn Sie nach  
40 Jahren kündigen**Szenarien für den Erlebensfall**

<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>			
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	78 €	4.257 €	5.138 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-92,20 %	-18,78 %	-16,28 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	876 €	22.494 €	44.988 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,43 %	1,11 %	0,56 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	1.117 €	59.980 €	396.674 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	11,54 %	9,60 %	9,27 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	1.513 €	86.303 €	1.294.891 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	51,26 %	12,54 %	13,42 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		1.000 €	20.000 €	40.000 €

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

### Musterfall 1 (Haltedauer: 12 Jahre)

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 6 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 12 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	1 €	23 €	109 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,08 %	0,09 %	0,09 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 12,14 % vor Kosten und 12,05 % nach Kosten betragen.

### Musterfall 2 (Haltedauer: 20 Jahre)

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	1 €	71 €	357 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,08 %	0,09 %	0,09 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,69 % vor Kosten und 9,60 % nach Kosten betragen.

### Musterfall 3 (Haltedauer: 30 Jahre)

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	1 €	182 €	1.146 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,08 %	0,09 %	0,09 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,21 % vor Kosten und 9,12 % nach Kosten betragen.

### Musterfall 4 (Haltedauer: 40 Jahre)

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
<b>Kosten gesamt</b>	1 €	357 €	3.295 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,08 %	0,09 %	0,09 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,36 % vor Kosten und 9,27 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten

### Musterfall 1 (Haltedauer: 12 Jahre)

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Es werden keine Einstiegskosten (= Ausgabeaufschlag) abgezogen.	0 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen.	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an. 0,07 % des Kapitals Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,08 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,01 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten. Die tatsächliche Höhe der Kosten ist u. a. davon abhängig, wieviel Fondsanteile gekauft bzw. an die Fondsgesellschaft zurückgegeben werden.	0,01 %

### Musterfall 2 (Haltedauer: 20 Jahre)

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Es werden keine Einstiegskosten (= Ausgabeaufschlag) abgezogen.	0 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen.	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an. 0,07 % des Kapitals Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,08 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,01 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten. Die tatsächliche Höhe der Kosten ist u. a. davon abhängig, wieviel Fondsanteile gekauft bzw. an die Fondsgesellschaft zurückgegeben werden.	0,01 %

### Musterfall 3 (Haltedauer: 30 Jahre)

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Es werden keine Einstiegskosten (= Ausgabeaufschlag) abgezogen.	0 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an. 0,07 % des Kapitals Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,08 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,01 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten. Die tatsächliche Höhe der Kosten ist u. a. davon abhängig, wieviel Fondsanteile gekauft bzw. an die Fondsgesellschaft zurückgegeben werden.	0,01 %

### Musterfall 4 (Haltedauer: 40 Jahre)

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen.
<b>Einstiegskosten</b>	Es werden keine Einstiegskosten (= Ausgabeaufschlag) abgezogen.	0 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten</b>	Diese Kosten fallen für die laufende Betreuung und Verwaltung des Produkts an. 0,07 % des Kapitals Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,08 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,01 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten. Die tatsächliche Höhe der Kosten ist u. a. davon abhängig, wieviel Fondsanteile gekauft bzw. an die Fondsgesellschaft zurückgegeben werden.	0,01 %

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 1 Jahre ist unter <https://www.blackrock.com/de/privatanleger/produkt/327794/ishares-s-p-500-esg-ucits-etf> zu finden.

# Verbraucherinformationen



Mit den nachfolgenden Punkten möchten wir Ihnen einen ersten Überblick über Ihre Versicherung geben. Bitte beachten Sie, dass die Verbraucherinformationen nicht abschließend ist und somit kein vollständiger Überblick über den Vertragsinhalt gegeben werden kann. Der gesamte Vertragsinhalt ergibt sich aus den Versicherungsbedingungen, dem Antrag und den gegebenenfalls getroffenen Vereinbarungen.

## Die Identität des Versicherers

Ihr Vertragspartner ist die uniVersa Lebensversicherung a.G., Sulzbacher Str. 1-7 in 90489 Nürnberg (eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichtes Nürnberg unter der Handelsregisternummer HRB 355). Sie hat die Rechtsform eines Versicherungsvereins auf Gegenseitigkeit (VVaG).

## Unsere ladungsfähige Anschrift

Die ladungsfähige Anschrift der uniVersa Lebensversicherung a.G. lautet: uniVersa Lebensversicherung a.G., gesetzlich vertreten durch den Vorstand, dieser vertreten durch die Vorstandsmitglieder Michael Baulig und Werner Gremmelmaier, Sulzbacher Str. 1-7, 90489 Nürnberg.

## Unsere Hauptgeschäftstätigkeit

Unsere Hauptgeschäftstätigkeit ist der Betrieb von Lebensversicherungen, insbesondere von Kapitallebensversicherungen, Rentenversicherungen, Risikoversicherungen, Berufsunfähigkeitsversicherungen und diversen Zusatzversicherungen.

## Versicherungsbedingungen

Dem Versicherungsvertrag liegen zugrunde:

- Antrag, soweit durch den Versicherungsschein nicht etwas Abweichendes dokumentiert wird
- Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung
- Bestimmungen über Gebühren zur fondsgebundenen Rentenversicherung

Allgemeine Angaben über die für diese Versicherungsart geltenden Steuerregeln finden Sie insbesondere in folgenden Steuerinformationen:

- Steuerinformation zu Rentenversicherungen

## Wesentliche Merkmale der Versicherungsleistung

Bei Ihrem Vertrag handelt es sich um eine fondsgebundene Rentenversicherung (topinvest RENTE) mit Pflegeoption .

Erlebt die versicherte Person den vereinbarten Rentenbeginn am 01. Dezember 2063 und wird die Pflegeoption nicht ausgeübt, zahlen wir je 1.000,00 EUR Deckungskapital eine garantierte jährliche Rente in Höhe von 33,07 EUR (Rentenfaktor) solange die versicherte Person lebt.

Bei Ausübung der Pflegeoption erbringen wir zum vereinbarten Rentenzahlungsbeginn am 01. Dezember 2063 anstatt des oben ausgewiesenen Rentenfaktors je 1.000,00 EUR Deckungskapital eine garantierte jährliche Rente in Höhe von 27,29 EUR (Rentenfaktor bei Ausübung der Pflegeoption). Wird die versicherte Person pflegebedürftig im Sinne der Versicherungsbedingungen, verdoppelt sich die ermittelte garantierte Rente.

Anstelle der Rentenzahlungen leisten wir auf Antrag zum Fälligkeitstag der ersten Rente ganz oder teilweise eine Kapitalabfindung. Weitere Hinweise zum versicherten Risiko und zu den Optionsrechten finden Sie insbesondere in den §§ 1 und 3 "Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung" und in der Produkt- und Leistungsdarstellung.

Angaben über die Überschussbeteiligung sowie deren Ermittlung mit den dazugehörigen Berechnungsgrundsätzen und Maßstäben entnehmen Sie bitte insbesondere § 18 "Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung" und der Produkt- und Leistungsdarstellung.

## Zustandekommen des Vertrages

Haben Sie einen Antrag auf Abschluss einer Versicherung gestellt, kommt der Vertrag durch ausdrückliche Annahmeerklärung des Versicherers zustande. Erfolgt eine solche nicht, kommt der Vertrag durch Übersendung des Versicherungsscheines zustande.

Ihr Versicherungsschutz beginnt frühestens mit dem im Versicherungsschein angegebenen Versicherungsbeginn. Ferner muss der erste Beitrag gezahlt worden sein. Allerdings kann unsere Leistungspflicht bei nicht rechtzeitiger Beitragszahlung entfallen.

Fondsgebundene Rentenversicherung (topinvest RENTE)

Versicherungsbeginn	01. Dezember 2025
Ende der Aufschubzeit	30. November 2063
Ende der Beitragszahlungsdauer	30. November 2063

Weitere Informationen dazu finden Sie in § 4 "Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung" sowie in der Produkt- und Leistungsdarstellung.

### **Beitrag, Fälligkeit und Folgen der unterbliebenen oder verspäteten Zahlung**

Der Beitrag für diese Versicherung beträgt bei Versicherungsbeginn monatlich 150,00 EUR.

Die Zuzahlung ist zum Vertragsbeginn fällig und beträgt 3.000,00 EUR.

Der erste oder einmalige Beitrag ist unverzüglich nach Abschluss des Vertrages zu zahlen, jedoch nicht vor dem vereinbarten Versicherungsbeginn 01. Dezember 2025.

Alle weiteren Beiträge (Folgebeiträge) sind jeweils am 1. eines Monats und der letzte Beitrag am 01. November 2063 fällig.

Die Beitragszahlungsdauer beträgt 38 Jahre.

Weitere Informationen zu Beitrag und Fälligkeit finden Sie insbesondere in § 5 "Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung".

Wenn Sie den ersten Beitrag oder den Einmalbeitrag schuldhaft nicht rechtzeitig zahlen, können wir solange vom Vertrag zurücktreten, wie Sie nicht gezahlt haben. Außerdem werden wir dann im Versicherungsfall nicht leisten. Wenn Sie einen Folgebeitrag nicht rechtzeitig zahlen, fordern wir Sie auf, den rückständigen Beitrag innerhalb einer Frist von mindestens zwei Wochen zu zahlen. Tritt nach Fristablauf der Versicherungsfall ein und sind Sie zu diesem Zeitpunkt mit der Zahlung des Beitrags in Verzug, so entfällt oder vermindert sich Ihr Versicherungsschutz.

Weitere Informationen zu diesem Thema finden Sie insbesondere in § 7 "Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung".

### **Kosten**

Zur Deckung der Abschluss- und Vertriebskosten sind insgesamt 1.785,00 EUR eingerechnet. Dies bedeutet, dass für die laufenden Beiträge in den ersten 5 Versicherungsjahren in jedem Beitrag 28,50 EUR enthalten sind (insgesamt 1.710,00 EUR). Für die Zuzahlung sind zusätzlich einmalig 75,00 EUR berücksichtigt.

Darüber hinaus werden bei der Kalkulation des Beitrages Verwaltungskosten, auch für die Bereitstellung von Serviceleistungen, berücksichtigt. Die dafür in den regelmäßigen Beitrag eingerechneten Verwaltungskosten betragen monatlich 15,00 EUR (jährlich 180,00 EUR) und zusätzlich für die Zuzahlung einmalig 165,00 EUR.

Die Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals betragen während der Aufschubzeit (einschließlich der flexiblen Zuwachphase, falls diese vereinbart wurde) monatlich ein Zwölftel von 0,25 % des Deckungskapitals.

Vorstehende Angaben zu den Kosten beziehen sich auf Ihren gewählten Beitrag, Ihre gewählte Zuzahlung und auf die bei Vertragsabschluss gültigen Vertragsdaten. Eventuelle zukünftige dynamische oder sonstige Erhöhungen des Beitrags und der Versicherungsleistungen sind darin nicht berücksichtigt.

Auch bei weiteren Zuzahlungen und Erhöhungen fallen Abschluss- und Vertriebs- sowie Verwaltungskosten an.

Bei einer Zuzahlung fallen 2,50 % Abschluss- und Vertriebskosten und 5,50 % Verwaltungskosten auf den Zuzahlungsbeitrag an, diese werden sofort abgezogen.

Bei Erhöhungen des Beitrages fallen 2,50 % Abschluss- und Vertriebskosten für die neu hinzukommende Beitragssumme an. Die anfallenden Kosten bei Erhöhungen werden auf den neu hinzukommenden Beitrag auf 5 Jahre verteilt.

Die Verwaltungskosten bei Erhöhungen bis zu einem neuen Gesamtbeitrag Ihrer Hauptversicherung von 3.600 EUR EUR im Jahr betragen 10,00 % jedes Beitrages. Für Beitragsanteile, die über 3.600 EUR im Jahr liegen, betragen die Verwaltungskosten 8,00 % jedes Beitrages.

Bei einer Dynamisierung fallen ebenfalls Abschluss- und Vertriebs- sowie Verwaltungskosten an.

Während der Zeit des Rentenbezugs aus der Hauptversicherung fallen ebenfalls Kosten an. Diese betragen 1,50 EUR je 100,00 EUR der gesamten jährlichen Rentenleistung.

### Sonstige Kosten

Falls durch Rückläufer im Lastschriftverfahren oder durch Ermittlung der Anschrift des Versicherungsnehmers oder Anspruchsberechtigten, deren Entstehung Sie zu vertreten haben, ein zusätzlicher Verwaltungsaufwand verursacht wird, stellen wir Ihnen die uns entstandenen Kosten in Rechnung.

Weitere Gebühren können Sie den "Bestimmungen über Gebühren zur fondsgebundenen Rentenversicherung" entnehmen.

### Effektivkosten

Die Effektivkostenberechnung basiert auf Grundlage der Brutto-Fondsrendite von 3,00 %:

Wertentwicklung vor Kostenabzug <sup>1)</sup>	3,00 %
./. Effektivkosten <sup>2)</sup>	
° Fondskosten (Stand: 10.10.2025)	0,14 %
° Versicherungskosten	0,72 %
<hr/>	
= Wertentwicklung nach Kostenabzug	2,14 %

<sup>1)</sup> Für die Wertentwicklung Ihres Vertrages haben wir eine Brutto-Fondsrendite von 3,00 % zugrunde gelegt. Die Höhe der darzustellenden Wertentwicklung beruht auf gesetzlichen Vorgaben und soll so einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Bitte beachten Sie, dass sich aus dieser Darstellung keinerlei Ansprüche herleiten.

<sup>2)</sup> In die Effektivkosten wurden sämtliche versicherungs- und fondsbezogenen Kosten, die in Ihren Versicherungsvertrag einkalkuliert sind, einberechnet. Diese wurden aufgeteilt in Fondskosten und Versicherungskosten.

Fondskosten sind diejenigen Kosten, die von der jeweiligen Kapitalgesellschaft für die Verwaltung der Investmentfonds dem Fondsvermögen belastet werden. Berücksichtigt sind dabei nur die obligatorischen Fondskosten. Maßgeblich sind hier die jeweiligen Ongoing Charges (OGC) des von Ihnen gewählten Fonds. Die OGC beinhalten die Gesamtkosten, d.h. die direkten und indirekten auf Fondsebene anfallenden Kosten wie beispielsweise die fixe Verwaltungsvergütung, eventuell separate Managervergütungen, Depotbank- und Depotgebühren, Prüfungskosten oder Servicegebühren, wie sie innerhalb des vorangegangenen Geschäftsjahrs angefallen sind und von der Kapitalanlagegesellschaft im Rechenschaftsbericht veröffentlicht wurden. Haben Sie mehrere Fonds gewählt, wird aus den jeweiligen OGC ein Mittelwert – gewichtet nach der Auswahl Ihrer Fonds- gebildet und der Berechnung zugrunde gelegt. Bei Wahl eines Strategiedepots sind in den Fondskosten zusätzlich die anfallenden Verwaltungskosten der Fondsberatungsgesellschaft enthalten.

Die Versicherungskosten sind die Kosten, die von uns in Ihren Vertrag einkalkuliert wurden. Berücksichtigt werden dabei sowohl die im Zusammenhang mit dem Abschluss entstehenden Kosten, als auch die Kosten während der Vertragslaufzeit. Dies sind beispielsweise Kosten für die Antragsprüfung und Policierung, Vermittlungskosten, Kosten für Kundeninformationen, Kosten der laufenden Verwaltung und Stückkosten. Die Wertentwicklung Ihrer Versicherung mindert sich durch die oben angegebenen Effektivkosten.

Hinweis: Die Effektivkosten entsprechen nicht der Reduction in Yield im Basisinformationsblatt. Beiden Kennzahlen liegt zwar dieselbe Berechnungsmethode zugrunde. Bei der Berechnung der Effektivkosten werden aber die Parameter Ihres konkreten Vertrages angesetzt (insbes. Beitragshöhe, Eintrittsalter und Laufzeit), wohingegen der Berechnung der Reduction in Yield Daten eines generischen Mustervertrags zugrunde gelegt werden.

## Erklärung im Rahmen der Verordnung (EU) 2019/2088

Die topinvest RENTE bietet Ihnen während der Aufschubzeit die Möglichkeit, einen oder mehrere nachhaltige Fonds oder Strategiedepots nach Art. 8 oder Art. 9 Offenlegungsverordnung/SFDR als Anlageoption zu wählen. Eine Auflistung der dafür zur Verfügung stehenden Fonds und Strategiedepots finden Sie unter dem nachfolgenden Punkt „Nachhaltige Anlageoptionen“.

Damit bewirbt die topinvest RENTE während der Aufschubzeit ökologische und/oder soziale Merkmale.

Diese ökologischen und/oder sozialen Merkmale sind nur erfüllt, wenn Sie

- mindestens einen der Fonds aus der oben genannten Liste als Anlageoption wählen UND
- diesen oder einen anderen nachhaltigen Fonds während der Dauer der Aufschubzeit halten.

Weitere Informationen darüber, welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale der jeweilige Fonds bewirbt, können Sie dem betreffenden Anhang zum Fondsprospekt entnehmen. Den Link zum Fondsprospekt finden Sie unter dem Punkt "Nachhaltige Anlageoptionen" in der Spalte „Verkaufsprospekt“.

Auf Basis der unter dem Punkt „Nachhaltige Anlageoptionen“ vorgenommenen Unterscheidung nach „Fonds nach Art. 8 Offenlegungsverordnung/SFDR“ und „Fonds nach Art. 9 Offenlegungsverordnung/SFDR“ haben „Fonds nach Art. 8 Offenlegungsverordnung/SFDR“ (ohne Berücksichtigung der Strategiedepots) einen Anteil von 61,8% und „Fonds nach Art. 9 Offenlegungsverordnung/SFDR“ einen Anteil von 16,4% an den durch die topinvest RENTE insgesamt angebotenen Anlageoptionen.

Weitere Informationen zum Thema „Nachhaltigkeit“ finden Sie im Teil E der Produkt- und Leistungsdarstellung.

### Bestehen eines Widerrufsrechts

Sie können Ihre Vertragserklärung ohne Angabe von Gründen widerrufen. Die Bedingungen, Einzelheiten der Ausübung, insbesondere Namen und Anschrift derjenigen Person, gegenüber der der Widerruf zu erklären ist, und die Rechtsfolgen des Widerrufs einschließlich Informationen über den Betrag, den Sie im Falle des Widerrufs gegebenenfalls zu zahlen haben, können Sie der Widerrufsbelehrung im Antrag entnehmen.

### Vertragsbeendigung/Beitragsfreistellung

Sie haben die Möglichkeit die vollständige oder teilweise Befreiung von der Beitragszahlungspflicht zu verlangen. Sie haben das Recht, Ihren Vertrag vor dem vereinbarten Rentenbeginn 01. Dezember 2063 jederzeit zum Ablauf der laufenden Versicherungsperiode ganz oder teilweise zu kündigen. Die Versicherungsperiode entspricht dem Zeitraum der vereinbarten Beitragszahlungsweise. Bei Kündigung erfolgt ein Abzug vom Rückkaufswert, der für Sie wirtschaftlich nachteilig ist. Weitere Einzelheiten können Sie insbesondere §§ 9 und 10 "Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung" entnehmen.

Im Falle einer Kündigung oder bei Ablauf können Sie entscheiden, ob die Fondsanteile übertragen werden oder der Rückkaufswert/Ablaufleistung in EURO ausgezahlt wird. Unabhängig davon bleibt es bei Ihrem bedingungsgemäß geltenden Recht auf Fondswechsel.

### Anwendbares Recht

Zwischen Ihnen als unserem Kunden und unserer Gesellschaft findet ausschließlich deutsches Recht Anwendung, insbesondere die Vorschriften des VVG (Versicherungsvertragsgesetz), VAG (Versicherungsaufsichtsgesetz) sowie des BGB (Bürgerliches Gesetzbuch).

### Vertragssprache

Die Vertragssprache ist deutsch.

### An wen können Sie sich wenden, wenn Sie mit uns einmal nicht zufrieden sind?

Einen möglichen Zugang zu einem außergerichtlichen Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren und gegebenenfalls die Voraussetzungen für diesen Zugang, können Sie den Bedingungen Bedingungen § 28 "Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung" entnehmen.

Unsere Aufsichtsbehörde steht Ihnen als weitere Anlaufstelle für Ihr Anliegen zur Verfügung:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

Graurheindorfer Str. 108

53117 Bonn