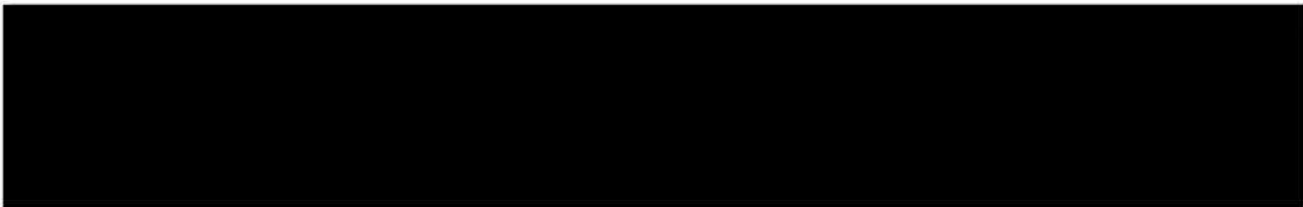


## Versorgungsvorschlag

für eine fondsgebundene Rentenversicherung topinvest RENTE (Tarif 7377)

Ausführliche Darstellungen zur Entwicklung der Beiträge und Leistungen und weitere vertragsrelevante Informationen finden Sie im Basisinformationsblatt und in der Produkt- und Leistungsdarstellung, die Sie von uns noch erhalten werden.



### Unsere Leistungen

#### Im Erlebensfall:

Ab Rentenbeginn zahlen wir für je 1.000 EUR Fondsguthaben eine lebenslange garantierte jährliche Rente in Höhe von **33,07 EUR**, sofern die Pflegeoption nicht ausgeübt wird. Die aktuelle jährliche Rente je 1.000 EUR Fondsguthaben beträgt **34,35 EUR**.

Bei Ausübung der Pflegeoption erbringen wir zum vereinbarten Rentenbeginn 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**. Wird die versicherte Person pflegebedürftig im Sinne der Versicherungsbedingungen, verdoppelt sich die ermittelte garantierte Rente.

Alternativ können Sie anstelle der Rente als Kapitalabfindung die einmalige Auszahlung des Rentenkapitals beantragen. Sie haben hier die Wahl zwischen der Leistung in Fondsanteilen und dem entsprechenden Gegenwert in Euro.

Jährliche Wertentwicklung nach Abzug der Fondskosten von	gesamt (inkl. Überschussbeteiligung)			
	0 %	3 %	6 %	9 %
Unter Berücksichtigung der aktuellen Rechnungsgrundlagen ohne Ausübung der Pflegeoption				
Monatliche Gesamrente	170,83 EUR	410,35 EUR	832,01 EUR	1.792,21 EUR
Unter Berücksichtigung der aktuellen Rechnungsgrundlagen bei Ausübung der Pflegeoption				
Monatliche Gesamrente	143,25 EUR	343,98 EUR	697,49 EUR	1.502,53 EUR
Mögliches Kapital zum Rentenbeginn				
Gesamtkapital	59.677,59 EUR	115.396,53 EUR	233.974,77 EUR	503.998,85 EUR

Zum Rentenbeginn garantieren wir pro 1.000 EUR Fondsvermögen eine jährliche Mindestrente in der oben genannten Höhe. Dabei legen wir als Kalkulationsgrundlage den garantierten Rentenfaktor zugrunde. Im Gegensatz dazu bilden die aktuellen Rechnungsgrundlagen die derzeit gültige Kalkulationsgrundlage und können für die Zukunft nicht garantiert werden. Sollte zum vereinbarten Rentenbeginn der dann aktuell gültige Rentenfaktor höher sein als der garantierte, wird der höhere Rentenfaktor verwendet.

#### Im Todesfall:

Bei Tod der versicherten Person vor Beginn der Rentenzahlung erstatten wir das zu diesem Zeitpunkt vorhandene Deckungskapital.

Im Todesfall nach Rentenbeginn zahlen wir die monatliche Rente für **5 Jahre** - längstens bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit (RG) zum 30. November 2068 - zuzüglich einer Rente aus der angefallenen Überschussbeteiligung.

Bei Tod während der Garantiezeit wird die Rente bis zum Ablauf der Garantiezeit weiter gezahlt. Alternativ dazu steht dem Anspruchsberechtigten die Möglichkeit offen, das für die noch nicht abgelaufene Rentengarantiezeit zur Verfügung stehende Deckungskapital in einer Summe ausgezahlt zu erhalten.

#### Informationen zu den gewählten Investmentfonds

Einzelfondsname	ISIN	Aufteilung
iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983	50,00 %
iShares S&P 500 Scored and Screened UCITS ETF	IE000R9FA4A0	50,00 %

#### Hinweise zur Wertentwicklung sowie zur Überschussbeteiligung; Erläuterung zur Wertentwicklung der Fonds

Die in diesem Versorgungsvorschlag berechneten möglichen Leistungen basieren vereinfachend auf einer angenommenen gleichbleibenden jährlichen Wertentwicklung Ihres Fonds von **0 %, 3 %, 6 %** bzw. **9 %**. Tatsächlich jedoch unterliegt die jährliche Wertentwicklung Schwankungen nach oben und unten. Die berechneten Werte dienen somit ausschließlich zu Illustrationszwecken und können nicht garantiert werden. Bisherige und künftige Wertentwicklungen sind daraus nicht ableitbar. Die tatsächlichen Werte werden höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Die tatsächlichen Leistungen werden sich auch dann von den berechneten möglichen Leistungen unterscheiden, wenn die tatsächliche Wertentwicklung über mehrere Jahre im Durchschnitt **0 %, 3 %, 6 %** bzw. **9 %** beträgt, jedoch für einzelne Versicherungsjahre höher oder niedriger ausfällt. Bei der Fondsanlage tragen Sie das Kapitalanlage-Risiko, d.h., neben der Möglichkeit des Wertzuwachses durch Kurssteigerung, tragen Sie auch das Risiko des Kursrückgangs.

#### Erläuterung zur Überschussbeteiligung

Die Höhe der Überschussbeteiligung wird für jedes Geschäftsjahr neu festgelegt. Den im Gesamtbetrag enthaltenen Leistungen aus der künftigen Überschussbeteiligung liegen die folgenden für das Jahr 2025 deklarierten Überschussanteilsätze zugrunde: Beitragsüberschussanteile (0,50 % des laufenden Hauptversicherungsbeitrages), Kostenüberschussanteile (jeden Monat 1/12 von 0,15 % des Fondsguthabens zum Ende des vorigen Monats) und Risikoüberschussanteile (20 % des Risikobeitrages). Die möglichen Leistungen inkl. der Überschussbeteiligung in diesem Versorgungsvorschlag wurden daher mit der fiktiven Annahme berechnet, dass die aktuell deklarierten Überschussanteile während der gesamten Vertragslaufzeit unverändert bleiben. Die tatsächlichen Überschussanteile können höher oder niedriger sein. Deshalb stellen die ausgewiesenen möglichen Leistungen nur eine Annahme dar und können nicht garantiert werden.

Beim Überschussmodell Sofortrente ab Rentenbeginn werden die Überschüsse zur Bildung einer Überschussrente verwendet. Bei unveränderten Überschussanteilen bleibt diese konstant, eine Reduzierung der Überschussbeteiligung führt zu einer Reduzierung der Überschussrente.

#### Berechnungsgrundlagen

<b>Zusatzkomponenten</b>	Keine	<b>Aufschubzeit</b>	38 Jahre
		<b>Beitragszahlungsdauer</b>	38 Jahre
<b>Rentenbeginn</b>	01. Dezember 2063	<b>Rentengarantiezeit (RG)</b>	5 Jahre
		<b>Flexible Zuwachphase (FZ)</b>	30. November 2081 längstens bis
		<b>Überschussverwendung</b>	
		<b>topinvest RENTE</b>	
		- vor Rentenbeginn	Fondsanlage
		- nach Rentenbeginn	Sofortrente
<b>Rebalancing</b>	Nein	<b>Pflegeoption</b>	Ja



Fondsgebundene Rente

# topinvest RENTE topgreeninvest RENTE

Unsere Altersvorsorge mit Renditechancen

Leistungen	topinvest RENTE & topgreeninvest RENTE
<b>Garantierter Rentenfaktor</b>	✓
Bereits heute garantieren wir Ihnen die Höhe Ihrer Rente in Bezug auf Ihr zum Rentenbeginn erreichtes Kapital. Sollte der Rentenfaktor zum Rentenbeginn günstiger sein, erhalten Sie selbstverständlich den für Sie besseren.	
<b>Inflationsschutz</b>	✓
Durch die Vereinbarung von dynamischen Erhöhungen sichern Sie sich gegen steigende Lebenshaltungskosten ab.	
<b>Todesfallschutz vor Rentenbeginn:</b>	✓
bis zu 50.000 EUR Todesfallleistung ohne Gesundheitsprüfung / Beitragsrückgewähr / Deckungskapital, in % der Beitragssumme	
<b>Todesfallschutz nach Rentenbeginn: Rentengarantiezeit</b>	✓
Sie können festlegen, wie lange Ihre Monatsrente im Falle Ihres Todes nach Rentenbeginn gezahlt werden soll.	
<b>Jederzeit kostenloser Fondswechsel</b>	✓
<b>Rebalancing</b>	✓
Sie können Ihre ursprünglich gewählte Fondsaufteilung wiederherstellen. Dies stellt sicher, dass das Portfolio dauerhaft so ausgerichtet bleibt, wie es bei Vertragsabschluss gewünscht war und die Fondsaufteilung durch die Bewegung an den Kapitalmärkten nicht auseinander driftet.	
<b>Flexible Beitragszahlung</b>	✓
<b>Zuzahlungen</b>	✓

Mindestens 500 EUR und maximal 50.000 EUR jährlich.

## Leistungen

## topinvest RENTE & topgreeninvest RENTE

### Teilauszahlung



Die Teilauszahlung muss mindestens 1.000 EUR betragen und das verbleibende Fondsguthaben nach der Auszahlung mindestens 1.500 EUR. Hierbei fällt ein Stornoabzug an. Auch nach Beginn der Rentenzahlung können Sie unter bestimmten Voraussetzungen eine Teilauszahlung in Anspruch nehmen. Hierbei fällt eine Gebühr an. Bei Wahl der Pflegeoption ist nach Rentenbeginn keine Teilauszahlung mehr möglich.

### Flexibler Rentenbeginn



Vorzeitig oder spätestens mit Erreichen des 85. Lebensjahres

### Steuervorteile



Bei Rentenbeginn können Sie zwischen einer lebenslangen Rente oder einer einmaligen Kapitalabfindung wählen. Bei Inanspruchnahme von Rentenzahlungen unterliegen diese nur mit dem relativ geringen Ertragsanteil der Besteuerung.

Bei der Kapitalabfindung ist die Hälfte des Wertzuwachses steuerfrei, wenn die Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr erfolgt und der Vertrag 12 Jahre bestanden hat.

### Pflegeoption



Bei Wahl der Pflegeoption (sofern vereinbart) zu Rentenbeginn reduziert sich Ihre Altersrente etwas. Dafür erhalten Sie eine verdoppelte Rente im Falle der Pflegebedürftigkeit.

### Nachhaltigkeit



Sowohl bei der topinvest RENTE als auch bei der topgreeninvest RENTE haben Sie die Möglichkeit, in der Aufschubzeit ESG-konforme Fonds zu wählen und so Ihre Anlage während dieses Zeitraums ganz oder teilweise nachhaltig zu gestalten. Bei der topgreeninvest RENTE ist zusätzlich auch die Rentenphase nachhaltig gestaltet, indem gemäß dem Zuordnungsansatz der BaFin soziale und/oder ökologische Belange bei der Anlage berücksichtigt werden.



Die uniVersa Lebensversicherung a. G. bietet zahlreiche nachhaltige\* Anlageoptionen (Fonds/ETFs/Strategiedepots) an.

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

Zu diesem Produkt gibt es ein Basisinformationsblatt. Dieses können Sie in Papierform oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger (z.B. E-Mail) bei Ihrem Vermittler anfordern oder auf unserer Homepage unter [www.universa.de/basisinformationsblätter](http://www.universa.de/basisinformationsblätter) einsehen.