



Fondsgebundene Rente

topinvest RENTE topgreeninvest RENTE

Unsere Altersvorsorge mit Renditechancen

Leistungen	topinvest RENTE & topgreeninvest RENTE
Garantierter Rentenfaktor	✓
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.	
Inflationsschutz	✓
Durch die Vereinbarung von dynamischen Erhöhungen sichern Sie sich gegen steigende Lebenshaltungskosten ab.	
Todesfallschutz vor Rentenbeginn:	✓
bis zu 50.000 EUR Todesfallleistung ohne Gesundheitsprüfung / Beitragsrückgewähr / Deckungskapital, in % der Beitragssumme	
Todesfallschutz nach Rentenbeginn: Rentengarantiezeit	✓
Sie können festlegen, wie lange Ihre Monatsrente im Falle Ihres Todes nach Rentenbeginn gezahlt werden soll.	
Jederzeit kostenloser Fondswechsel	✓
Rebalancing	✓
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.	
Flexible Beitragszahlung	✓
Zuzahlungen	✓

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.