

Fondsgebundene Rente

topinvest RENTE & topinvest RENTE^{garant}



Rebalancing



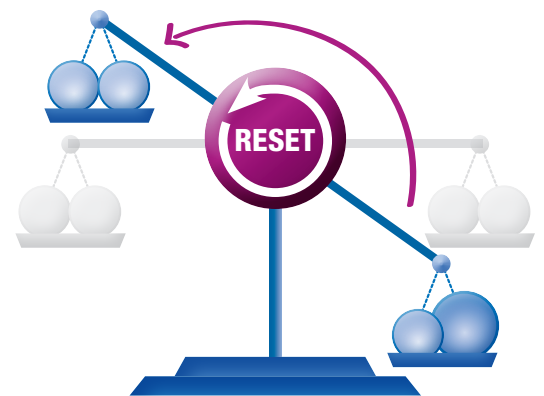
Jederzeit an- oder abschaltbar

Ihr Reset-Button für die Fondsaufteilung

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.

Dabei entscheiden Sie selbst, ob wir das für Sie kostenlose Rebalancing jährlich durchführen (automatisiertes Rebalancing) oder ob Sie uns auf Zuruf mitteilen möchten, wann und ob wir das Rebalancing für Sie erledigen dürfen (außerplanmäßiges Rebalancing).



Beispiel:

Wenn Sie bei Abschluss einer unserer **topinvest RENTEN** Ihre Beiträge beispielsweise zu 70% in Aktien und zu 30% in Rentenfonds investieren, ist es möglich, dass sich das Verhältnis der Aufteilung des Fondsguthabens nach einigen Jahren z.B. zu 78% Aktien und 22% Rentenfonds verschoben hat. Diese Gewichtung können Sie durch unsere flexible und kostenlose Option „Rebalancing“ wieder auf 70/30 zurücksetzen lassen. Dabei können Sie selbst entscheiden, ob wir jährlich prüfen sollen, ob sich die gewünschte Aufteilung verändert hat und diese dann für Sie zurücksetzen oder ob Sie selbst Ihre Fondsentwicklung im Blick behalten möchten und uns auf Zuruf mitteilen, wann wir die ursprüngliche Gewichtung wiederherstellen sollen. Beim automatischen Rebalancing müssen Sie nichts weiter tun, als diese Option einzuschalten – wir kümmern uns um den Rest.



Ablaufmanagement



Jederzeit an- oder abschaltbar



Ihre Sicherheit rechtzeitig zum Vertragsende

Mit Hilfe des Ablaufmanagements werden die gutgeschriebenen Anteile der gewählten Fonds rechtzeitig vor dem Rentenbeginn schrittweise in schwankungsärmere Anlagen umgeschichtet.

Dadurch werden die erzielten Gewinne gesichert und das Risiko des Wertverlustes in den letzten Jahren minimiert.

Sie haben dabei die Wahl des jeweiligen Zielfonds für das Ablaufmanagement und können diesen auch jederzeit wechseln und das Ablaufmanagement aus- und wieder einschalten. Und das natürlich kostenlos.

Fondsgebundene Rente



topinvest RENTE^{garant}



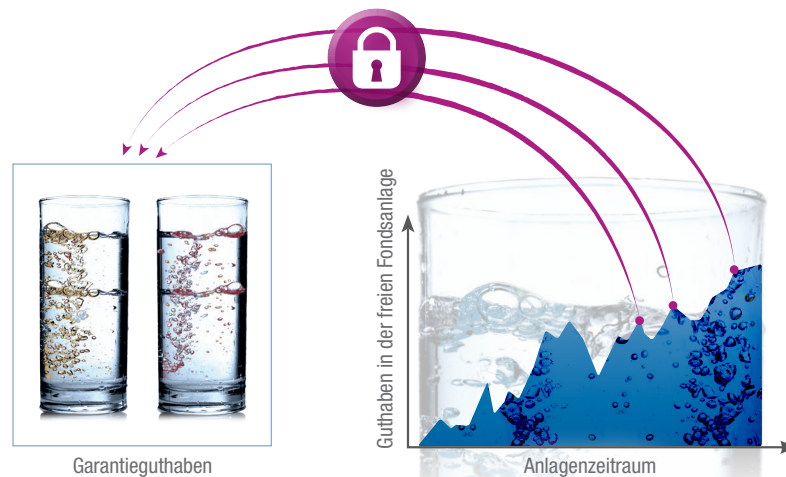
Lock-in



Jederzeit an- oder abschaltbar

Bereits erreichtes Guthaben absichern

Über den Lock-in Mechanismus haben Sie die Möglichkeit, Guthaben in Ihrer freien Fondsanlage abzusichern, indem es bei Erreichen eines bestimmten Betrages (automatisiertes Lock-in) oder auf Wunsch (außerplanmäßiges Lock-in) in das Garantieguthaben umgeschichtet wird. So wird das umgeschichtete Guthaben vor möglichen Kursverlusten geschützt und die Garantieleistung erhöht sich dadurch um den abgesicherten Betrag.



Beispiel:

Haben Sie beispielsweise das automatisierte Lock-in gewählt, so überprüfen wir monatlich, ob Ihr freies Fondsguthaben einen Betrag von 1.000 EUR erreicht hat. Ist dies der Fall, wird dieser Betrag dem freien Fondsguthaben entnommen und in das Garantieguthaben umgeschichtet. Dadurch erhöht sich Ihr Garantieguthaben und die abgesicherten Beträge nehmen nicht mehr an der Entwicklung an den Kapitalmärkten teil.



Übrigens: Alle unsere flexiblen Optionen

- ✓ sind für Sie kostenlos
- ✓ gibt es in mehreren Variationen: auf Ihren Zuruf oder automatisiert – damit Sie sich um andere Dinge kümmern können
- ✓ können jederzeit durch Sie an- oder ausgeschaltet werden

Zu diesen Produkten 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 einsehen.

i Mehr Informationen zur uniVersa und unseren Tarifen erhalten Sie auch unter: www.universa.de

