



Datenblatt (Stand: 01/2021)

Die IDEAL UniversalLife ist eine **klassische Rentenversicherung** mit einer hoch flexiblen und transparenten Vertragsgestaltung. Die Absicherung kann an die individuellen Lebensumstände des Kunden angepasst werden.

Produkthighlights

- Innovative Flexibilität bei Beitragszahlung durch jederzeitige Veränderung des Beitragsplans
- Zuzahlungen oder Entnahmen bis ins hohe Rentenalter
- Transparenz durch detaillierte Online-Kontensicht mit „MeinUniversalLife“ über alle Kosten-, Risiko- und Überschussparameter des Vertrages
- Attraktive Überschuss-Beteiligung zzgl. Treuebonus
- Komplett digitaler Ansprache-, Beratungs- und Abschlussprozess

Kapitalanlagen der IDEAL Versicherungsgruppe

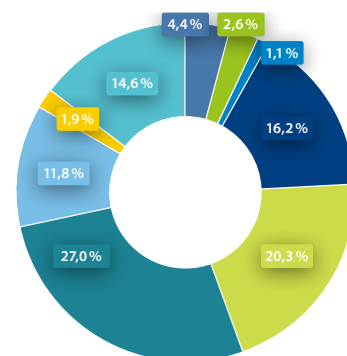
Die IDEAL hat es durch jahrelange, antizyklische Anlagestrategien und Investitionen in den Berliner Immobilienmarkt erreicht, eine stabile Grundlage für dauerhaft hohe Zinserträge, auch in der Niedrigzinsphase, zu bilden.

Keyfacts (Stand 30.11.2020)

| 2020 | Wert |
|--|-----------|
| Ø Restlaufzeit der festverzinslichen Wertpapiere | 7,1 Jahre |
| Ø Kupon der festverzinslichen Wertpapiere | 3,4% |
| Nettoverzinsung | 3,2% |
| Laufende Durchschnittsverzinsung | 2,9% |

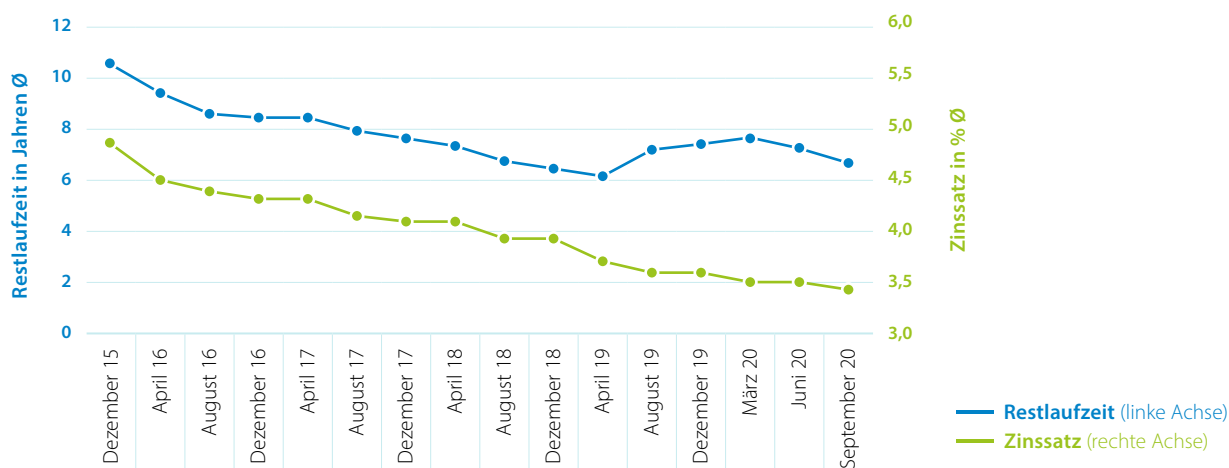
Aufteilung des Bestands nach Anlagearten

- Aktien
- Alternative Anlagen
- Beteiligungen
- Immobilien & Immo.-Beteiligungen
- Private Debt
- FWP (Investment Grade)
- FWP (Non-Investment Grade)
- FWP mit Währungsrisiken
- Barbestand & Geldersatz



Das Verhältnis zwischen der Restlaufzeit und der laufenden Verzinsung unserer festverzinslichen Anlagen kann nachfolgender Grafik entnommen werden:

Detailbetrachtung der festverzinslichen Anlagen





Datenblatt (Stand: 01/2021)

IDEAL UniversalLife Rentenversicherung

| | |
|---|--|
| Ansparphase | Mindestens 2 Jahre. Max. bis zum Erreichen des 80. Lebensjahres |
| Garantieverzinsung | 0,50 % |
| laufende Gesamtverzinsung p.a. * | 3,0 % zzgl. Treuebonus ** 0,30 ‰ pro Monat |
| Abschluss- und Vertriebskosten | |
| auf investierten Beitrag | 0 - 3 % |
| auf Deckungskapital | 0,12 % p.a. |
| Verwaltungskosten | |
| auf investierten Beitrag | 3,5 % |
| auf Deckungskapital | 0,12 % p.a. |
| Gesamtkosten | 3,5 - 6,5 % auf Beitrag 0,24 % p.a. auf DK |

* Die Überschuss-Beteiligung ist nicht garantiert. In jedem Monat, in dem die Summe der Beiträge der letzten zwölf Monate 25.000 Euro überschreitet, vermindern wir die laufende Gesamtverzinsung um den Zinsabschlag von derzeit 0,5 %. Liegt dieser Monat innerhalb der ersten 48 Monate der Vertragslaufzeit, nehmen wir den Zinsabschlag auch in den folgenden Monaten bis zum Ablauf der 48 Monate vor.

** Der Treuebonus wird erstmals nach Ablauf von zehn Jahren und danach alle weiteren fünf Jahre im Überschusskonto gutgeschrieben.

| | |
|------------------------|---|
| Mindestbeiträge | 25 € Mindesteinzahlungshöhen: |
| | In den ersten 12 Monaten 600 € |
| | In den ersten 60 Monaten 3.000 € |
| | In den ersten 120 Monaten 6.000 € |
| | In den ersten 240 Monaten 12.000 € |
| Maximalbeiträge | max. |
| | im ersten Versicherungsjahr 250.000 € |
| | jährlich im zweiten bis zehnten Versicherungsjahr 100.000 € |
| | jährlich ab dem elften Versicherungsjahr 25.000 € |
| | während der gesamten Vertragslaufzeit 500.000 € |

Vertragsgestaltung

| | |
|--------------------|--|
| Zuzahlungen | Sowohl VOR als auch IN Rentenphase 1 |
| | - mind. 25 € |
| | - max. Beitragssumme |
| | im ersten Versicherungsjahr 250.000 € |
| | jährlich im zweiten bis zehnten Versicherungsjahr 100.000 € |
| | jährlich ab dem elften Versicherungsjahr 25.000 € |
| | während der gesamten Vertragslaufzeit 500.000 € |
| Entnahmen | Sowohl VOR als auch IN Rentenphase 1 |
| | - mind. 500 € |
| | - vor Rentenbeginn bis zu 80 % des Rentenkontos und bis zu 100 % des Überschusskontos |
| | - nach Beginn der Rentenzahlung sind Entnahmen maximal bis 50 % des Kontostandes bei Rentenbeginn zzgl. der Überschüsse zulässig |
| | - die Summe aller Entnahmen in Rentenphase 1 darf 50 % des anfänglichen Kontostandes zum Rentenbeginn nicht überschreiten |
| | - ab Alter 80 sind Entnahmen nicht mehr möglich |
| | Bei einer Entnahme fallen keine Abzüge oder Gebühren an. Erst ab der fünften Entnahme innerhalb eines Kalenderjahres erheben wir eine Gebühr von 2€. |
| Kündigung | Auszahlung des Kontostandes zzgl. der Überschüsse |