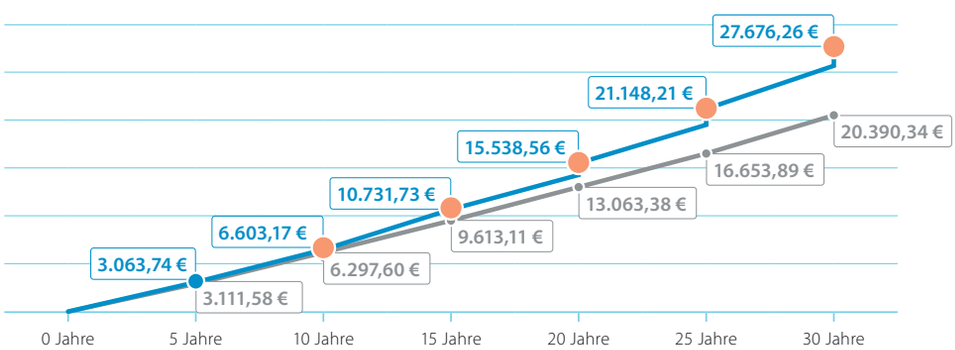
IDEAL UniversalLife

Die **IDEAL** UniversalLife im direkten Vergleich

Da ist mehr drin!

Die **IDEAL** UniversalLife ist eines der flexibelsten Versicherungsprodukte am deutschen Markt, wenn es um Ein- und Auszahlungen geht. Kein anderes vergleichbares Produkt gibt Ihnen so viel Freiheit. Bei der Verzinsung ist es ähnlich! Mit 3,0 % laufender Verzinsung* + Treuebonus** ist die **IDEAL** UniversalLife unter den klassischen Anlageformen Spitzenreiter! Was würde mit Ihrem Geld passieren, wenn Sie seit Anfang des Jahres jeden Monat 50 € in die **IDEAL** UniversalLife und 50 € in ein ähnlich sicheres Produkt eingezahlt hätten:

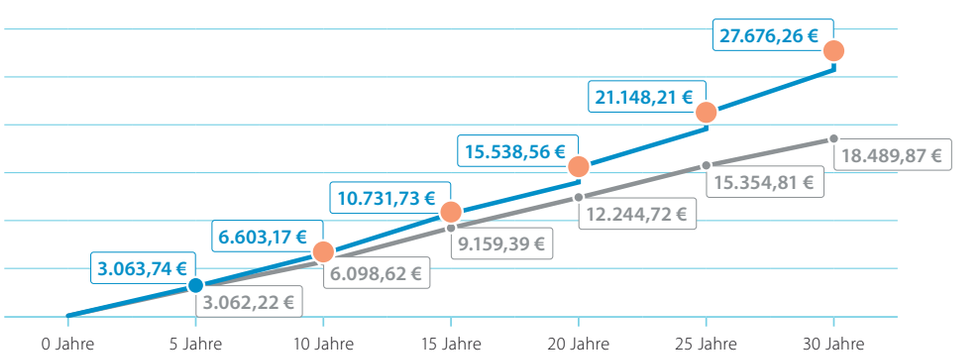
Festgeldkonto (Laufzeit 1 Jahr, Ø Verzinsung letzte 5 Jahre p.a.) 0,8 %



IDEAL UniversalLife
Vergleichsanlage
Treuebonus der IDEAL UniversalLife

Was ist der Treuebonus?
Mit dem Treuebonus beteiligen wir Sie an den Überschüssen. Die Gutschrift erfolgt nach Ablauf von gewissen Zeitspannen. Damit belohnen wir Sie, wenn der Vertrag langfristig fortgeführt wird.

Sparbuch (Ø Verzinsung letzte 5 Jahre p.a.) 0,16 %



Sprechen Sie uns an:

Marie Christina Schröders
Sachverständige für Finanzen und Versicherungen

Telefon 0172 5272927
c.schroeders@safive.de

SaFiVe
www.safive.de

*** Hinweis zur Verzinsung:** Verzinsung für IDEAL UniversalLife auf Basis der aktuellen Deklaration; kann für die Zukunft nicht garantiert werden. (Gilt für Zahlungen bis zu 25.000 € p.a.). Zinsabschlag um 0,5 %-Punkte bei Beiträgen über 25.000 € erfolgt in jedem Monat, in dem die Summe der Beiträge der letzten 12 Monate 25.000 € überschreitet. In den ersten 4 Jahren der Laufzeit gilt der einmal ausgelöste Zinsabschlag mindestens bis zum Ablauf von 48 Monaten ab Beginn.

**** Treuebonus** erstmalig nach 10 Jahren, danach alle 5 Jahre. Die ersten fünf Versicherungsjahre werden bei der Bestimmung des Treuebonus nicht berücksichtigt.

Hinweis zur Darstellung: Annahmen für alternative Anlagemöglichkeiten und Berechnung auf Basis der durchschnittlichen Verzinsung der letzen 5 Jahre; keine gesicherten Angaben für die Zukunft. Beispiel Sparbuch (Quelle Statista), Beispiel Festgeld (Quelle fmh.de)

IDEAL UniversalLife

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

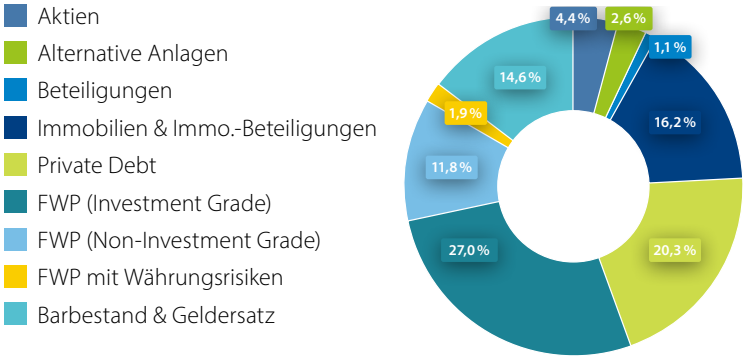
Die IDEAL hat es durch jahrelange, antizyklische Anlagestrategien und Investitionen in den Berliner Immobilienmarkt erreicht, eine stabile Grundlage für dauerhaft hohe Zinserträge, auch in der Niedrigzinsphase, zu bilden.

Keyfacts (Stand 30.11.2020)

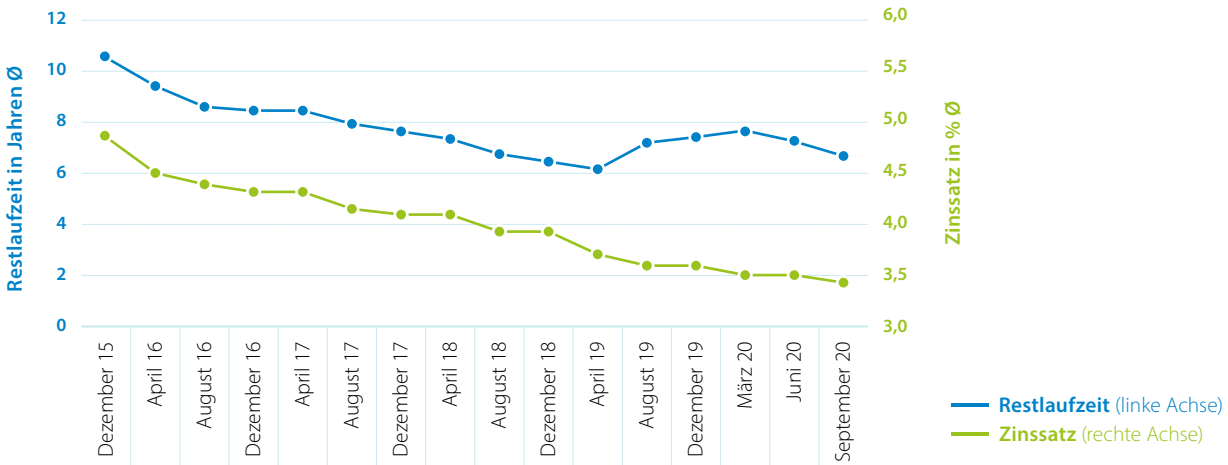
2020	Wert
Ø Restlaufzeit der festverzinslichen Wertpapiere	7,1 Jahre
Ø Kupon der festverzinslichen Wertpapiere	3,4 %
Nettoverzinsung	3,2 %
Laufende Durchschnittsverzinsung	2,9 %

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

Aufteilung des Bestands nach Anlagearten



Detailbetrachtung der festverzinslichen Anlagen



iul_datenblatt_nt100_0121

IDEAL Lebensversicherung a.G.
Ein Unternehmen der **IDEAL** Gruppe
Kochstraße 26 • 10969 Berlin
www.ideal-versicherung.de

IDEAL Versicherung

IDEAL UniversalLife

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

IDEAL Lebensversicherung a.G.
Ein Unternehmen der **IDEAL** Gruppe
Kochstraße 26 • 10969 Berlin
www.ideal-versicherung.de

IDEAL Versicherung