

Einzahlungsphase

## Laufende Beiträge oder Einmalbeitrag

- ▶ Zuzahlung und Erhöhung der Beiträge möglich

Kapitalmarktchancen bis zum Rentenbeginn nutzen

## Umwandlung in Fondsanteile

### individuelle Anlagestrategie

Kombination verschiedener Fondstypen aus Mischfonds, Dachfonds, Aktienfonds, Rentenfonds von *Union Investment*

bis zu 9 Fonds für die individuelle Anlagestrategie auswählen

### feste Anlagestrategie

definierte Anlagestrategien inklusive einer Strategie für die Sicherungsphase

eine definierte Anlagestrategie auswählen

- ▶ Switchen und Shiften jederzeit möglich

#### Switchen

Beim Switchen bleibt der bisher erreichte Policenwert in der ursprünglich gewählten Anlagestrategie. Es werden ausschließlich die zukünftigen Beiträge in die neu gewählte Anlagestrategie investiert.

#### Shiften

Beim Shiften werden die gesamten Anteilseinheiten bewertet und der Policenwert in eine andere Anlagestrategie übertragen. Auch die zukünftigen Beiträge werden in die neu gewählte Anlagestrategie investiert.

Individuelle Altersversorgung

## Umwandlung der Fondsanteile zum Rentenbeginn

lebenslange Rente

Kapitalauszahlung

Kombination von Rente und Kapitalauszahlung

- ▶ steuerbegünstigte Auszahlung