

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