

Fondspolicen sind flexibler als gedacht

Wer an Versicherungen denkt, hat oft ein ungutes Gefühl, sich zeitlich und finanziell zu binden. Die fondsgebundene Rentenversicherung wird in puncto Flexibilität jedoch vielfach unterschätzt, findet die uniVersa. In der Sparphase kann die monatliche Sparrate beispielsweise individuell angepasst werden. Auch flexible Sondereinzahlungen und Entnahmen des Sparguthabens sind möglich.

Zudem bietet das Fondssparen im Versicherungsmantel einen entscheidenden Vorteil: Im Vergleich zu einer Direktanlage fallen bei einer Umschichtung keine Ausgabeaufschläge und Steuern an. Damit kann die Anlagestrategie jederzeit auf die persönliche Situation angepasst werden, ohne dass neue Kosten entstehen. Für sicherheitsorientierte Anleger ist auch eine Garantie möglich. Bei der uniVersa etwa kann das Garantieniveau in fünf Prozentstufen zwischen 50 und 90 Prozent der eingezahlten Beiträge selbst bestimmt werden. Außerdem ist als Besonderheit eine kostenfreie Pflegeoption für eine erhöhte Rente im Pflegefall enthalten. Von der Ratingagentur Franke und Bornberg erhielt die uniVersa für die Fondsrententarife mit und ohne Garantie jeweils die Note „FFF/Sehr gut“.

Pressekontakt:

Stefan Taschner
Telefon: 0911 / 5307-1698
Fax: 0911 / 5307-1676
E-Mail: presse@universa.de

Unternehmen

uniVersa
Sulzbacher Straße 1 - 7
90489 Nürnberg

Internet: www.universa.de

Über uniVersa

Die uniVersa Versicherungsunternehmen sind eine Unternehmensgruppe mit langer Tradition und großer Erfahrung, deren Ursprünge auf das Jahr 1843 – dem Gründungsjahr der uniVersa Krankenversicherung a.G. als älteste private Krankenversicherung Deutschlands und 1857, dem Gründungsjahr der uniVersa Lebensversicherung a.G. – zurückgehen. Als moderner Finanzdienstleister ist die uniVersa heute auf die Rundum-Lösung von Versorgungsproblemen vornehmlich der privaten Haushalte sowie kleinerer und mittlerer Betriebe spezialisiert. Rund 7.000 Mitarbeiter und Vertriebspartner stehen bundesweit als kompetente Ansprechpartner den Kunden zur Verfügung.