

Altersvorsorge: uniVersa verbessert Fondspolice

Die uniVersa hat die Erhöhung des Höchstrechnungszinses bei ihren fondsgebundenen Rentenversicherungen berücksichtigt. Damit erhalten Versicherte bei Vertragsablauf einen höheren garantierten Rentenfaktor.

Aufgrund des gestiegenen Zinsniveaus hat das Bundesfinanzministerium zum Jahreswechsel den Höchstrechnungszins in der Lebensversicherung von 0,25 auf 1,0 Prozent angepasst. Die uniVersa berücksichtigt die verbesserten Rechnungsgrundlagen seit Januar bei ihrer fondsgebundenen Rürup- und Privat-Rente sowie der Nachhaltigkeitspolice. Damit erhöht sich der garantierte Rentenfaktor bei üblichen Vertragskonstellationen zwischen sechs und 15 Prozent. Der Rentenfaktor ist eine wichtige Rechengröße bei Fondspolices. Er gibt an, mit welchem Wert das gebildete Kapital zu Rentenbeginn in eine lebenslange Altersrente umgerechnet wird. Die Verbesserungen gelten für Neukunden sowie für Zuzahlungen und Erhöhungen bei Bestandsverträgen ab der Tarifgeneration 2008. Zudem werden Kunden, die im alten Jahr ab Mitte September einen Vertrag abgeschlossen haben, durch eine abgegebene Umstellungsgarantie automatisch und kostenfrei auf die verbesserten Konditionen umgestellt. Als Besonderheit verzichtet die uniVersa auf eine nachträgliche Reduzierungsmöglichkeit per Treuhänderzustimmung und führt zu Rentenbeginn eine Günstigerprüfung durch. Gilt zu diesem Stichtag etwa durch eine niedrigere Lebenserwartung oder einem gestiegenen Zins ein höherer Rentenfaktor, wird dieser bei der Umrechnung zum Vorteil der Versicherten zugrunde gelegt.

Presseservice:



Foto: DocRB_PhotoDesign/Shotshop/uniVersa | Abdruck: honorarfrei.

Das Foto in druckfähiger Auflösung finden Sie im Internet unter www.universa.de/presse (bei der Pressemitteilung vom 14.01.2025). Gerne schicken wir es Ihnen auch per E-Mail zu.

Ansprechpartner:

Stefan Taschner, Pressesprecher

Telefon +49 911 5307-1698 | Fax +49 911 5307-1676

E-Mail: presse@universa.de | Internet: www.universa.de/presse

uniVersa Krankenversicherung a.G., Lebensversicherung a.G., Allgemeine Versicherung AG
Hauptverwaltung: Sulzbacher Str. 1-7, 90489 Nürnberg

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.