

Steuerfreie Beitragsrückerstattungsoption mit Fondsanlage - uniVersa bietet Steuerjoker bei BU-Police an

Eine Berufsunfähigkeitsversicherung gehört zu den wichtigsten Policen, die jeder Berufstätige abschließen sollte. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. bietet dabei als Überschussbeteiligung neben einem klassischen Sofortrabatt auch eine steuerfreie Beitragsrückerstattung über eine verzinsliche Ansammlung oder Fondsanlage an.

09.10.2012 - Eine Berufsunfähigkeitsversicherung gehört zu den wichtigsten Policen, die jeder Berufstätige abschließen sollte. Die uniVersa Lebensversicherung a.G. bietet dabei als Überschussbeteiligung neben einem klassischen Sofortrabatt auch eine steuerfreie Beitragsrückerstattung über eine verzinsliche Ansammlung oder Fondsanlage an. Beispiel: Ein 30-jähriger Steuerberater bezahlt bei der uniVersa für eine Berufsunfähigkeitsrente von 1.000 Euro pro Monat entweder mit Sofortrabatt monatlich 22,38 Euro oder mit Fondsanlage 33,75 Euro. Bei einer Laufzeit von 30 Jahren spart der Steuerberater über den Sofortrabatt insgesamt 4.093,30 Euro an Beiträgen. Bei einer Fondsanlage mit einer durchschnittlichen Wertentwicklung von 6 Prozent kann er später wieder 11.278 Euro an Beiträgen zurückerhalten. Die Auszahlung erfolgt steuerfrei; zudem fällt auf die Wertentwicklung und laufenden Fondserträge keine Einkommenssteuer an. Das kann besonders für Gutverdienende und Anleger mit ausgeschöpftem Sparerfreibetrag eine interessante Alternative sein. Zur Fondsauswahl stehen vier erstklassige Aktienfonds, zwei Mischfonds, ein Rentenfonds sowie ein DWS-Garantiefondskonzept. Ein Fondswechsel ist monatlich möglich - ebenso der Wechsel in eine verzinsliche Ansammlung zur Sicherung des erreichten Fondsvermögens. Tritt während der Laufzeit eine Berufsunfähigkeit ein, wird aus dem vorhandenen Fondsguthaben eine zusätzliche Berufsunfähigkeitsrente gezahlt.

Kontakt:

Stefan Taschner
- Pressesprecher -
Telefon: 0911 / 5307 - 1698
Telefax: 0911 / 5307 - 1676
E-Mail: taschner@universa.de
Internet: www.universa.de/presse

Über die uniVersa Versicherung

Die uniVersa Versicherungen 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. Mehr als 6.000 Mitarbeiter und Vertriebspartner stehen bundesweit als kompetente Ansprechpartner den Kunden zur Verfügung.



uniVersa Krankenversicherung a.G.
Sulzbacher Straße 1-7
90489 Nürnberg
Telefon (0911) 5307-0
E-Mail: info@uniVersa.de
Web: www.uniVersa.de



Sitz der Gesellschaft: Nürnberg · Registergericht Nürnberg, HRB 540
Aufsichtsrat: Prof. Hubert Karl Weller (Vors.)
Vorstand: Gerhard Glatz (Vors.), Michael Baußig, Werner Gremmelmaier, Frank Sievert