

Basisrente: Die besten Fondspolice zum Steuern sparen

Mit einer Basisrente lässt sich das spätere Alterseinkommen gezielt aufbauen und je nach Grenzsteuersatz in der Ansparphase kräftig Steuern sparen. Besonders beliebt sind dabei reine Fondspolice. Der Nachrichtensender ntv hat die besten Angebote ausgezeichnet.

Bei einer fondsgebundenen Basisrente, auch Rürup-Rente genannt, kann die Fondsauswahl individuell zusammengestellt werden. Der Nachrichtensender ntv hat in Zusammenarbeit mit der Ratingagentur Franke und Bornberg 24 Produkte ohne Garantien auf den Prüfstand gestellt und im Detail untersucht. Zu den mit der Ratingbestnote „FFF+“ ausgezeichneten Tarife gehört die Aufbau-Rente der uniVersa. Sie erreichte 96 von 100 möglichen Punkten. Besonders überzeugen konnte die uniVersa im Test durch ihre Finanzstärke, einen hohen garantierten Rentenfaktor sowie durch eine sehr hohe Flexibilität des Produktes. Kunden können hier über die freie Fondsauswahl ihre Anlagefavoriten und ihr Chance-Risiko-Profil selbst zusammenstellen und jederzeit während der Laufzeit kostenfrei anpassen. Zur Auswahl stehen rund 50 Fonds mit Topbewertungen aus unterschiedlichen Anlageklassen, darunter auch kostengünstige Indexfonds (ETFs). Auf Wunsch können auch ein kostenfreies Rebalancing sowie ein Ablaufmanagement in Anspruch genommen werden. Fünf Jahre vor Rentenbeginn wird dann automatisch in schwankungsärmere Anlagen umgeschichtet.

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 18.05.2026). 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 Rundumlösung von Versorgungsproblemen vornehmlich der privaten Haushalte sowie kleinerer und mittlerer Betriebe spezialisiert. Rund 900 Mitarbeitende sowie 6.370 Außendienst- und Vertriebspartner stehen bundesweit als kompetente Ansprechpartner zur Verfügung.