



Die Planung der eigenen Altersvorsorge ist über Fondspolizen möglich. (Bildrechte: All rights reserved)

21.10.2024 08:26 CEST

Weltspartag 2024: Wie Fondspolizen beim Vermögensaufbau unterstützen

Köln, 21. Oktober 2024 – Anlässlich des Weltspartages am 31. Oktober 2024 weist die Zurich Versicherung auf die Bedeutung von Fondspolizen hin und zeigt auf, wie diese beim Vermögensaufbau unterstützen können. Fondspolizen kombinieren die Vorteile von Rentenversicherungen mit den Renditechancen von Investmentfonds. Dabei können Anleger ihr Kapital in eine Vielzahl von Fonds investieren und so das Vermögen über die Jahre hinweg wachsen lassen. Diese Form der Anlage bietet nicht nur die Möglichkeit, von den Entwicklungen der Finanzmärkte zu profitieren, sondern auch zur soliden Planung der eigenen Altersvorsorge für eine lebenslange Rente.

„Wir möchten alle Sparer ermutigen, sich über die Möglichkeiten von Fondspolice zu informieren und diese in ihre finanzielle Planung einzubeziehen. Denn eine gut durchdachte Anlagestrategie ist der Schlüssel zu einem sicheren und sorgenfreien Ruhestand“, betont Andreas Runkler, Bereichsleiter Produktmanagement Leben bei Zurich.

In Anbetracht der demografischen Entwicklungen und der Unsicherheiten des staatlichen Rentensystems ist eine private Vorsorge unabdingbar, um im Alter finanziell unabhängig zu sein. Fondspolice bieten durch unterschiedliche Ansätze die Möglichkeit, gezielt für das Alter vorzusorgen und sich eine sorgenfreie Zukunft zu sichern.

1. Flexibilität und Diversifikation: Fondspolice ermöglichen es Anlegern, ihr Portfolio individuell zusammenzustellen und regelmäßig anzupassen. Anleger können ihr Kapital in eine breite Palette von Einzelfonds oder in verschiedene professionell gemanagte Depotmodelle - auch mit Klima-Fokus – investieren, die unterschiedliche Anlage- und Risikoklassen abdecken.

2. Langfristiger Vermögensaufbau: Durch die regelmäßige Einzahlung in Fondspolice können Sparer auch schon mit kleineren Beträgen kontinuierlich Kapital aufbauen und vom Zinseszinsseffekt profitieren. Ebenfalls sind flexible Zuzahlungen sowie einmalige Beitragszahlungen möglich.

3. Finanzieller Schutz für die Familienangehörigen: Neben der Kapitalanlage bieten Fondspolice die Möglichkeit, Familienangehörige zusätzlich mit einer Hinterbliebenenabsicherung im Todesfall abzusichern. Bei Tod der versicherten Person in der Ansparphase wird eine vereinbarte Mindesttodesfallsumme ausgezahlt. Stirbt die versicherte Person nach Rentenbeginn und ist eine Rentengarantiezeit eingeschlossen, wird die Rente bis zum Ablauf dieser Garantiezeit an den oder die Hinterbliebenen weitergezahlt.

Die Zurich Gruppe in Deutschland gehört zur weltweit tätigen Zurich Insurance Group. Mit Beitragseinnahmen (2023) von knapp 6 Milliarden EUR, Kapitalanlagen von mehr als 51 Milliarden EUR und rund 4.900 Mitarbeitenden zählt Zurich zu den führenden Versicherungen in Deutschland.

Zurich bietet innovativ und leistungsfähige Lösungen und Services zu Versicherungen, Vorsorge und Risikomanagement aus einer Hand. Im Einklang mit dem Ziel „gemeinsam eine bessere Zukunft zu gestalten“, strebt Zurich danach, eines der verantwortungsbewusstesten und wirkungsvollsten Unternehmen der Welt zu sein.

Kontaktpersonen



Zurich Gruppe Deutschland

Pressekontakt

Unternehmenskommunikation

Kontakt für Journalisten

media@zurich.de

+49 (0)221 7715 8000



Bernd O. Englien

Pressekontakt

Pressesprecher / Bereichsleitung

Politik & Unternehmenskommunikation

bernd.englien@zurich.com

(0172) 8103858

+49 (0)172 810 38 58