

Lebensversicherung – Sinn oder Unsinn

Oft werden wir über Hotline mit Anfragen zu allen möglichen Lebensversicherungsprodukten eingedeckt. «Ist diese Versicherung überhaupt noch zeitgerecht?» «Wir wurden da wahrscheinlich übers Ohr gehauen!» oder «So etwas würde ich heute nie mehr abschliessen, was halten Sie davon?» Vista gibt Ihnen endlich Antwort und stellt Ihnen die wichtigsten Lebensversicherungsprodukte vor, zeigt Ihnen die Vor- und Nachteile auf und welches Produkt für welche Personengruppe geeignet ist.



www.patrickliebi.ch
info@patrickliebi.ch

Patrick Liebi
Eidg. dipl. Finanzplanungsexperte

Inhaber der Patrick Liebi & Partner
Vorsorge- und Finanzplanungszentrum GmbH
5430 Wettingen

Die klassische Lebensversicherung

Bei den meisten abgeschlossenen Lebensversicherungen handelt es sich um die klassische Lebensversicherung mit Spar- und Risikoanteil. Die möglichen Namensgebungen hingegen könnten vielfältiger nicht sein: Amortisationspolice, Vorsorgepolice, steuerfreier Kapitalsparplan, um nur einige zu nennen.

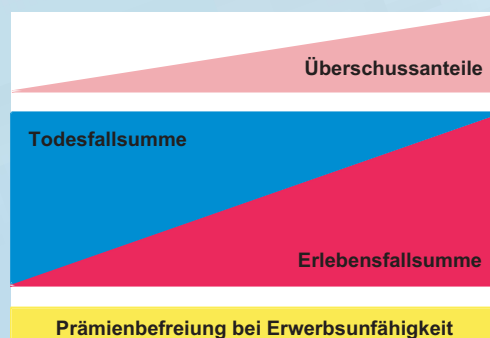
Die klassische Lebensversicherung mit jährlicher Sparprämie wurde in den letzten Jahren in der Presse oft zerrissen. Aussagen wie «Sparen bei der Bank und das Risiko bei der Versicherung abdecken», machten oft die Runde, dabei wurden aber wichtige Faktoren wie Steuern und Zielerreichung ausser Acht gelassen.

Peter Meier hat sich vor drei Jahren zum Abschluss einer Lebensversicherung mit Sparanteil mit einer Gesamtjahresprämie von CHF 5000 und einer Vertragsdauer von 20 Jahren entschieden. Die Versicherungsgesellschaft «Better Life» verspricht Peter Meier dafür folgende Leistungen:

Im Todesfall (ab dem ersten Tag) bezahlt die Versicherungsgesellschaft die Versicherungssumme von CHF 110 000 (zuzüglich den zu diesem Zeitpunkt angefallenen Überschussanteilen) an die von Peter Meier begünstigte Person aus.

Im Erlebensfall erhält Peter Meier die Versicherungssumme von CHF 110 000 zuzüglich den angesammelten Überschüssen von CHF 35 000 ausbezahlt.

Im Falle einer Erwerbsunfähigkeit entfällt nach einer Wartefrist von 3 Monaten die Prämienzahlung für Peter Meier (die Wartefrist kann selbst gewählt werden) und die Prämienzahlung wird von «Better Life» übernommen.



Aufgrund verschiedener Zeitungsartikel und Aussagen von Freunden hat Meier plötzlich Bedenken, einen grossen Fehler begangen zu haben. «Ich hätte wohl besser auf ein Sparkonto einbezahlt und separat eine Risikoversicherung abgeschlossen». Wer hat nun recht? Entscheidet sich Meier, die Police aufzulösen, würde er CHF 9000 verlieren, und somit hätten seine Freunde recht.

Bezahlt Meier die CHF 5000 bis zum Schluss pünktlich ein, ist er mit der Lebensversicherung bedeutend besser gefahren als mit der Variante «Sparbuch – Risikoversicherung»!

Insbesondere auch dann, wenn Meier erwerbsunfähig wird. Die Prämienzahlung wird von der Versicherung übernommen und in 20 Jahren bekommt Meier CHF 145 000 ausbezahlt, obwohl er keine Prämien mehr entrichten musste.

Berechnungsgrundlagen

Mann, Alter 40, verheiratet, Wohnort Aarau
Steuerbares Einkommen CHF 100'000
Grenzsteuerbelastung 30%, Sparbuchzins von 2%, abnehmen

Variante	Sparbuch- Risiko
Prämie Risikoversicherung	CHF
Einzahlung auf Sparbuch	CHF
Prämie Lebensversicherung	
Total Aufwand	CHF
Jährlicher Zins auf Sparkonto Abzüglich Einkommenssteuer	
Nettozins	
Nettoguthaben nach 20 Jahren	CHF

Variante Sparen bei der Bank und Risiko bei der Versicherung

Nachteile:

- Sparziel wird eher selten erreicht, da immer wieder auf das Angesparte zugegriffen wird.
- Bei Erwerbsunfähigkeit wird die Sparprämie nicht von der Versicherung übernommen und somit ist auch kein Sparkapital im Alter vorhanden. (Der Einschluss einer Invalidenrente in die Risikoversicherung wäre zwar möglich und würde rund CHF 300 pro Jahr betragen. Diese Rente würde im Invaliditätsfall eher für den Lebensunterhalt aufgebraucht aber mit ziemlicher Sicherheit nicht auf die Seite gelegt).
- Die Risikoversicherung muss im Todesfall analog der Säule 3A versteuert werden.

Vorteile:

- Flexibles Sparen möglich; das Geld ist jederzeit und ohne Verlust verfügbar.
- Jederzeit die Möglichkeit, die Risikoversicherungspolice ohne Kündigungsfrist per sofort zu kündigen.
- Klare Transparenz.

Geeignet für:

Personen, die noch nicht genau wissen, wie sich die berufliche Laufbahn entwickelt oder im Sinn haben, zuerst etwas Vermögen für mittelfristige Ziele aufzubauen. Personen mit eher kleinem Einkommen und tiefer Steuerbelastung und die Mühe haben, ihren Verpflichtungen nachzukommen. Diejenigen, die absolute Transparenz einer besseren Rendite vorziehen und jederzeit über ihre Vermögenswerte verfügen wollen.

Variante Sparen mit einer Lebensversicherung

Nachteile:

- Bei vorzeitiger Vertragsauflösung hoher Rückkaufverlust.
- Geringere Flexibilität.
- Geringe Transparenz.

Vorteile:

- Sparzwang: Kunden, denen eine Lebensversicherung ausbezahlt wurde erwähnen oft, dass sie sich während der Laufzeit ständig über die Prämie aufgeregt haben, es aber sonst nie geschafft hätten, so viel Geld auf die Seite zu legen.
- Im Falle einer Erwerbsunfähigkeit übernimmt die Gesellschaft die Prämienzahlung.
- Während der Laufzeit müssen keine Zinserträge versteuert werden und die Auszahlung ist komplett steuerfrei.
- Lebensversicherungen rentieren im Vergleich zu konservativen Anlagen wie Sparbuch, Kassaobligationen und Obligationen bedeutend mehr!
- Im Todesfall ist die Auszahlung an den überlebenden Ehegatten steuerfrei.

Geeignet für:

Konservative Anleger mit grossem Sicherheitsbedürfnis. Personen mit einer eher hohen Steuerbelastung. Eigenheimbesitzer, welche ihre Hypothek indirekt amortisieren möchten. Personen, die eher Mühe haben, ihre Sparziele zu erreichen oder die das Ziel vor Augen haben, die Altersvorsorge sicherzustellen.

Todesfallrisiko CHF 105'000	
Risikoversicherung	Gemischte Versicherung
550.00 4'450.00	CHF 5'000.00
5'000.00	CHF 5'000.00
2.00% 0.60%	
1.40%	
103'319.00	CHF 145'000.00

Sollten Sie sich zu einem Abschluss einer Lebensversicherung entschliessen, so empfehlen wir Ihnen Offerten von verschiedenen Lebensversicherungen einzuholen, da die Renditeunterschiede wie auch die garantierte Versicherungssumme der einzelnen Gesellschaften recht beachtlich sein kann.

Zudem sollten Sie sich nie zu einem Abschluss drängen lassen und auch die Höhe der gewählten Jahresprämie vorher gründlich überlegen.

Kostenlose Hotline Tel.Nr. 056 430 00 88

Exklusiv für unsere Leser:

Jeweils am Mittwoch von 10.00 Uhr bis 12.00 Uhr können Sie Fragen zu den Themen: Vorsorge / Versicherungen / Anlageberatung / Wohneigentum / Steuern und Erbrecht stellen.

Patrick Liebi und sein Team beantworten während dieser Zeit Ihre Fragen und Anliegen.