

Versicherungen Todesfallrisiko

Die Nichtraucher fahren günstiger

VON BRUNO BARMETTLER

Wer nicht raucht, lebt gesünder und profitiert von günstigen Versicherungsprämien. Ein Prämienvergleich lohnt sich auch für Raucher, zeigt unsere Marktumfrage.

Rauchen, Übergewicht und hoher Blutdruck sind bekannte Risikofaktoren. Einige Versicherungsgesellschaften haben in den letzten Jahren für risikobewusste Versicherte, im Speziellen für Nichtraucher günstigere Tarife für Todesfall- und Erwerbsunfähigkeitsversicherungen eingeführt. Die Providentia geht noch einen Schritt weiter und lanciert neben dem Nichtrauchertarif zusätzlich einen «Top-fit-Tarif». Wenn sich das Gewicht und die Blutdruckwerte der versicherten Person innerhalb der medizinischen Normen bewegen, gewährt die Providentia zusätzlich einen Gesundheitsbonus und reduziert die Risikoprämie auf Todesfallrisikopolice nochmal um rund 15 Prozent.



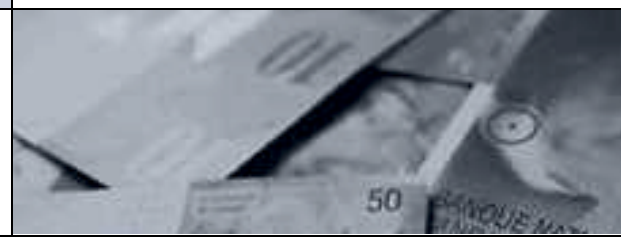
Rauchen kann der Gesundheit schaden – und auch dem Portemonnaie.

Vorsorgelücken decken

Der plötzliche Tod des Ehepartners und damit der Wegfall des Erwerbseinkommens hat für die Hinterbliebenen oft gravierende finanzielle Folgen. Der gewohnte Lebensstandard ist gefährdet. Wie sollen die Schuldzinsen oder die vertraglich vereinbarten Amortisationen für die Eigenheimhypothek weiterhin bezahlt werden, und wer finanziert das Hochschulstudium der Kinder? Risiken dieser Art und die damit verbundenen finanziellen Lücken kann eine Todesfallrisiko-Versicherung ohne Sparteil, dafür mit einem genau auf die Bedürfnisse ausgerichteten Todesfallrisikokapital optimal abdecken.

Laufzeit bestimmt die Tarifwahl

Wer die Risikodeckung nur für einen im Voraus bekannten Zeitraum von wenigen Jahren benötigt, der sollte die preiswerte einjährige Todesfallrisikoversicherung mit jährlich steigender Prämie und flexibler Summenanpassung, jedoch ohne Preisgarantie wählen. Benötigt jemand doch Versicherungsschutz über einen längeren Zeitraum, wird eine Police mit einer etwas höheren, jedoch garantierten Jahresprämie für die gesamte



Laufzeit, zum Beispiel bis zur Pensionierung, empfohlen.

Bei der Providentia gilt nur der Zigarettenraucher als Raucher. Wer Pfeife oder Zigarren raucht, kann bei der Providentia vom Nichtraucher tarif profitieren. Die Zürich Versicherung unterscheidet sogar zwischen Nichtrauchern, Gewohnheitsrauchern und Leichtrauchern. Als Leichtraucher bezeichnet die Zürich Versicherung, wer täglich nicht mehr als drei Tabakwaren irgendwelcher Art konsumiert. Ob jemand Raucher oder Nichtraucher ist, definieren die Versicherungsgesellschaften sehr unterschiedlich.

Anzeigepflicht

Es ist deshalb wichtig, bei jedem Versicherungsantrag wahrheitsgetreue Angaben zu seinen Rauch- oder Nichtraucher gewohnheiten zu machen.

Das Versicherungsvertragsgesetz verpflichtet den Antragssteller, der Versicherungsgesellschaft s ämtliche zur Beurteilung des Antrags erheblichen Angaben und Informationen schriftlich mitzuteilen. Das heisst, dass jede Frage auf einem Versicherungsantrag absolut wahrheitsgetreu beantwortet werden muss. Macht jemand falsche oder ungenaue Angaben, begeht er eine Antragspflichtverletzung, die gravierende Folgen haben kann. Im schlimmsten Fall kann die Versicherungsgesellschaft vom Vertrag zurücktreten. Der Vertrag gilt damit als nicht zu Stande gekommen, und die Versicherungsgesellschaft kann die Leistungen verweigern.

Die Weibel Hess & Partner AG hat für einen 40-jährigen Raucher und einen 40-jährigen Nichtraucher bei dreizehn Versicherern Offerten für ein konstantes Todesfallkapital von 150 000 Franken mit einer Prämienangarantie für 20 Jahre eingeholt. Um die Prämienmodelle der Versicherungsgesellschaften vergleichen zu können, haben wir bei unserem Vergleich auf den Prämienbarwert inklusive allfälliger Überschüsse abgestellt.

Nicht alle Versicherer unterscheiden zwischen Rauchern und Nichtrauchern. Einen Nichtrauchertarif offerierten die vier Gesellschaften Zürich, Pax, Providentia und National. Die anderen acht Gesellschaften kennen entweder nur einen Einheitstarif oder bieten den Nichtrauchertarif nur für höhere Versicherungssummen an. Das bedeutet, dass ein Marktvergleich sich sowohl für Nichtraucher als auch für Raucher lohnt.

Ein Raucher hat bei der Winterthur, die nur den Einheitstarif kennt, die besten Bedingungen. Bei der Zürich, die Nichtraucher, Leichtraucher und Gewohnheitsraucher unterscheidet, muss der gleiche Raucher rund 70 Prozent mehr Prämie bezahlen.

Die Prämienunterschiede

Die Prämienunterschiede der vier Gesellschaften, die den Nichtrauchertarif kennen, betragen rund 12 Prozent. Dabei gilt bei der Providentia ein Zigarren- oder Pfeifenraucher als Nichtraucher. So kann der Zigarrenraucher, der bei der Zürich eine Barwertprämie von 17 000 Franken im Rahmen des Rauchertarifs bezahlen muss, bei der Providentia vom Nichtraucher- und vom Top-Fit-Tarif profitieren und kommt somit in den Genuss eines zusätzlichen Gesundheitsbonus von gegen 15 Prozent. Damit reduziert sich die Barwertprämie für einen gesunden Zigarrenraucher auf rund 8550 Franken.

Ex-Rauchern, die bereits eine Risikopolice bei einer Gesellschaft abgeschlossen haben, die einen Nichtraucher tarif anbietet, empfehlen wir, sich nach den Bedingungen für einen Tarifwechsel vom Raucher zum Nichtraucher tarif zu erkundigen. Obwohl normalerweise eine neue Berechnung des Eintrittsalters erfolgt, sollte sich der Wechsel vom Raucher zum Nichtraucher tarif, bei einem nachweisbaren Tabakverzicht von 12 Monaten (National Versicherung 24 Monate) lohnen.



WEIBEL HESS & PARTNER AG

Private Finanzplanung • Anlageberatung • Vermögensverwaltung • Personalvorsorgeberatung



Raucher oder Einheitstarif				Nichtraucher		
Gesellschaft	Prämie	Prämienbarwert	Rang	Prämienbarwert	Prämie	Gesellschaft
			1	SFr. 9'365.00	SFr. 738.00	Zürich
			2	SFr. 9'912.00	SFr. 864.00	PAX
Winterthur	SFr. 1'016.00	SFr. 9'920.00	1			
			3	SFr. 10'059.00	SFr. 872.00	Providentia
AXA	SFr. 997.00	SFr. 10'296.00	2			
Alianz Suisse	SFr. 914.00	SFr. 10'394.00	3			
Basler	SFr. 930.00	SFr. 10'475.00	4			
			4	SFr. 10'513.00	SFr. 1'076.00	National
Helvetia Patria	SFr. 1'336.00	SFr. 10'950.00	5			
La Suisse	SFr. 979.00	SFr. 11'504.00	6			
Vaudoise	SFr. 1'046.00	SFr. 11'675.00	7			
National	SFr. 1'076.00	SFr. 12'489.00	8			
Providentia	SFr. 1'073.00	SFr. 12'867.00	9			
Raiffeisenbank	SFr. 1'268.00	SFr. 13'002.00	10			
PAX	SFr. 1'261.00	SFr. 14'295.00	11			
Zürich	SFr. 1'242.00	SFr. 17'024.00	12			

