

*In den letzten Wochen hat man immer wieder über den Schutz der Spargelder gelesen. Leider habe ich nie etwas gelesen, wie es sich mit Lebensversicherungen verhält. Mein Mann und ich haben vor vielen Jahren bei der Swiss Life (früher Rentenanstalt) je eine Lebensversicherung abgeschlossen. Beide werden im Jahre 2010 fällig. Da die Swiss Life in der letzten Zeit auch in Turbulenzen geraten ist, machen wir uns Gedanken, wie sicher unser Geld dort noch ist. Gibt es auch bei Lebensversicherungen eine Staatsgarantie?*

Lebensversicherer kennen keine Staatsgarantie! Jedoch muss jeder Lebensversicherer in der Schweiz gemäss dem Bundesgesetz betreffend die Aufsicht über Versicherungsverträgen eingetragene, ein Sondervermögen ausweisen. Dieses so genannte **gebundene Vermögen** dient ausschliesslich der Sicherung von Kundenguthaben und untersteht strengen Sicherheitsvorschriften betreffend Höhe und Art der Anlagen. Das Bundesamt für Privatversicherungen (BPV) prüft regelmässig, ob die Höhe des Betrages ausreicht und mit Aktivposten gesichert ist. Allfällige Unterdeckungen müssen sofort aufgestockt werden. Achtung: Der Rückkaufswert der in den letzten Jahren immer beliebteren Fondspolizen gehört nicht in die Kategorie des gebundenen Vermögens. Bei den Fondsprodukten gilt der jeweilige Kurswert der Fonds.

Kommt eine Sanierung nicht zustande und kommt es zum Konkurs, entscheidet die Aufsichtsbehörde über die Verwendung des gebundenen Vermögens. Wichtig: Das gebundene Vermögen fällt nicht in die Konkursmasse!

Aus dem Erlös des gebundenen Vermögens werden vorweg Forderungen aus den Versicherungsverträgen gedeckt. Guthaben von Versicherten sind demnach über das gebundene Vermögen gedeckt und weitgehend sicher. Leistungen aus Lebensversicherungen gehören zu den am besten abgesicherten Guthaben. Ihr Guthaben ist bei ihrer Lebensversicherung durch das zum Zeitpunkt des allfälligen Konkurses vorhandene gebundene Vermögen abgesichert.

Bruno Barmettler, Weibel Hess & Partner AG (2008)



Weibel Hess & Partner AG

Private Finanzplanung   Anlageberatung   Vermögensverwaltung  
Personalvorsorgeberatung

