

Ich besitze zwei Lebensversicherungen ProfitlineFlex. Die Policen, welche beide 2017 enden, können von mir jederzeit aufgelöst werden. Der heutige Wert beträgt zirka CHF 150'000 und das Kapital wird mit derzeit 3% verzinst. Ich frage mich nun, ob diese Anlage für mich ein Klumpenrisiko darstellt und ob ich die beiden Policen nicht ganz oder teilweise auflösen und den Gegenwert in Kassenobligationen einer Kantonalbank anlegen soll.

Generell gilt, dass aus Diversifikationsgründen Vermögensanlagen nicht mehr als maximal 10 Prozent des Gesamtvermögens ausmachen sollen. Der Totalverlust einer Anlagekategorie darf Ihren gewohnten Lebensstandard sicher nicht gefährden.

ProfitlineFlex ist eine Kapitalversicherung mit Spar- und Risikoteil im Rahmen der Säule 3b, welche mit einer Einmaleinlage finanziert wurde. Dieses Produkt kann mit einer konventionellen gemischten Einmaleinlage-Versicherung verglichen werden. Jede Lebensversicherungsgesellschaft in der Schweiz ist gesetzlich verpflichtet, die Ansprüche der Versicherungsnehmer in einem so genannten „gebundenen Vermögen“ sicherzustellen. Im Falle eines Konkurses der Gesellschaft fällt das gebundene Vermögen nicht in die Konkursmasse, sondern mit dem Erlös des gebundenen Vermögens würden vorweg Forderungen aus den Versicherungsverträgen, für die nach Art. 17 VAG Sicherstellung geleistet wird, gedeckt. Ein Überschuss fällt in die Konkursmasse, ein Fehlbetrag ginge zu Lasten der Versicherungsnehmer.

Konkret empfehle ich Ihnen, eine aktuelle Vermögensanalyse durchzuführen und dann zu entscheiden, wie Sie Ihre Anlagen in Zukunft diversifiziert anlegen wollen. Prüfen Sie, ob Sie auf das mit ProfitlineFlex garantierte Todesfallkapital aus der Sicht Ihrer Vorsorgesituation angewiesen sind. Erkundigen Sie sich nach dem aktuellen Rückkaufswert der beiden Policen und prüfen Sie auch die steuerlichen Folgen bei vorzeitiger Auflösung. Auf dieser Informationsbasis können Sie dann bestimmt den für Sie richtigen Entscheid fällen.

Silvia Zimmermann, Weibel Hess & Partner AG (2008)



Weibel Hess & Partner AG

Private Finanzplanung Anlageberatung Vermögensverwaltung
Personalvorsorgeberatung

