

*Nächsten Monat wird uns eine Einmaleinlage der Versicherung ausbezahlt. Nun brauchen wir das Geld in nächster Zeit nicht und ich dachte, wieder eine Einlage von CHF 50'000 bei der Versicherung für die nächsten acht Jahre zu machen. Ist es sinnvoller, das Geld auf einem Sparkonto zu platzieren oder raten Sie mir zu einer anderen Lösung? Wir hatten bisher immer ein gutes Gefühl bei der Versicherung. Wir sind nicht risikofreudig und verstehen wenig von Anlagen.*

Da Sie das zur Auszahlung kommende Geld offenbar in nächster Zeit nicht benötigen, kann es durchaus Sinn machen, dieses wieder in eine Einmaleinlage zu investieren. Damit jedoch die Erträge aus der Einmaleinlage von der Einkommenssteuer befreit sind, müssen folgende Bedingungen erfüllt sein: Versicherungsnehmer und versicherte Person müssen identisch sein, die Vertragslaufzeit muss mindestens 5 Jahre betragen (bei Fondspolice mind. 10 Jahre), der Abschluss der Police muss vor dem 66. Altersjahr und die Auszahlung nach dem 60. Altersjahr erfolgen.

Falls Sie das 66. Altersjahr bereits zurückgelegt haben, würde ich von einer weiteren Einmaleinlage abraten.

Welche Anlage für Sie am besten geeignet ist, kann nur unter Berücksichtigung Ihrer gesamten finanziellen Situation beurteilt werden. Deswegen kann keine allgemeingültige Empfehlung gemacht werden.

Silvia Zimmermann, Weibel Hess & Partner AG (2009)

