

Im Jahr 2003 habe ich eine prämienfinanzierte Lebensversicherung mit einer Jahresprämie von CHF 3'500 abgeschlossen. In sieben Jahren habe ich so also bereits rund CHF 25'000 einbezahlt. Nun möchte ich diese Versicherung kündigen, denn ich sehe den Sinn dieser grossen Geldausgabe nicht mehr ein. Ich bin alleinstehend, 41 Jahre alt und von guter Gesundheit. Auch bin ich sonst gut versichert. Wie viel des einbezahlten Betrages erhalte ich nach Kündigung zurück, wie lange ist die Kündigungsfrist und genügt eine schriftliche Kündigung?

Wenn Sie eine gemischte Lebensversicherung mit Spar- und Risikoschutz (Erwerbsunfähigkeit und Tod mit Prämienbefreiung) versichert haben, empfehle ich Ihnen, die Police nicht zu kündigen, bevor Sie sich wirklich sicher sind, dass Sie den Vorsorgeschutz nicht mehr brauchen. Im Invaliditätsfall reicht die IV-Rente koordiniert entweder mit der BVG-IV-Rente (bei Krankheit) oder mit der IV-Rente des Unfallversicherers in den wenigsten Fällen, um den gewohnten Lebensstandard fortsetzen zu können. Wenn Sie ein Budget erstellen und die Rentenleistungen im Invaliditätsfall gegenüberstellen, macht die Weiterführung Ihrer Police vielleicht plötzlich wieder Sinn. Zudem profitieren Sie im Invaliditätsfall von der Prämienbefreiung! Aber auch im Fall einer unverhofften Arbeitslosigkeit macht eine Erwerbsunfähigkeitspolice plötzlich wieder Sinn, weil in diesem Fall ein Teil des Vorsorgeschutzes verloren geht.

Lassen Sie sich von Ihrer Versicherungsgesellschaft den Rückkaufswert bei Kündigung, aber auch die Konditionen bei „Prämienfreistellung“ der Police schriftlich bestätigen und prüfen Sie allfällige Steuerfolgen. Bei der „Prämienfreistellung“ entfällt die jährliche Prämienzahlung von CHF 3'500. Während der Vorsorgeschutz erlischt, wird das Deckungskapital weiterhin bis zur ordentlichen Fälligkeit verzinst.

Die Kündigungsbestimmungen müssen Sie vorgängig mit der Versicherungsgesellschaft klären. Die Kündigung sollte „eingeschrieben“ geschickt werden und die Originalpolice enthalten.

Bruno Barmettler, Weibel Hess & Partner AG (2009)



Weibel Hess & Partner AG

Private Finanzplanung Anlageberatung Vermögensverwaltung
Personalvorsorgeberatung

