

Im Mai habe ich bei einer Lebensversicherungsgesellschaft eine gemischte gebundene Vorsorgepolice (Erwerbsunfähigkeitsrente; Prämienbefreiung und Alterssparen) abgeschlossen. Die Jahresprämie beläuft sich auf CHF 2'000 und die Police endet im Jahr 2028. Obwohl ich bis jetzt bereits CHF 800 Versicherungsprämien bezahlt habe, würde ich die Police am liebsten bereits wieder stilllegen oder kündigen. Ich habe Risiken versichert, für die ich überhaupt keinen Bedarf habe. Eigentlich wollte ich nur eine Kapitalversicherung abschliessen. Im Zeitpunkt des Abschlusses war mir das zuwenig bewusst, und ich liess mich vom Versicherungsberater dazu einfach überreden. Was kann ich tun?

Angenommen Sie werden infolge Krankheit erwerbsunfähig und müssten bis zum Erreichen des ordentlichen Rentenalters die Lebenshaltungskosten aus den Invalidenrenten der IV und der Beruflichen Vorsorge decken. Würden Sie damit zurecht kommen? Wünschenswert wäre in einem solchen Fall eine Rentenleistung in der Höhe von ca. 70% bis 75% des letzten Einkommens. In den wenigsten Fällen wird dieses Leistungsziel aber erreicht. Prüfen Sie Ihre individuelle Vorsorgesituation am besten nochmals ganz genau, bevor Sie zum Schluss kommen, die Vorsorgepolice zu kündigen. Bevor Sie die Police vielleicht wegen eines finanziellen Engpasses auflösen, sollten Sie versuchen, diesen anders zu überbrücken. Gelingt dies nicht, steht es Ihnen frei – nachdem Sie die Prämie für ein Jahr entrichtet haben – vom Vertrag zurückzutreten. In diesem Fall müssen Sie dem Versicherer vor Beginn der neuen Versicherungsperiode eine schriftliche Rücktrittserklärung einreichen. Mit einem Rückkaufswert der Police können Sie aber wohl nicht rechnen. In den allgemeinen Vertragsbedingungen der meisten Versicherer finden sich Bestimmungen, die darauf hinweisen, dass eine Police mit Prämienzahlungen in den ersten 3 Jahren keinen Rückkaufswert aufweist. Der Grund liegt darin, dass die Versicherungen die Kosten für Versicherungsabschluss und Verwaltung zu Beginn der Laufzeit belasten.

Bruno Barmettler, Weibel Hess & Partner AG (2009)



Weibel Hess & Partner AG

Private Finanzplanung Anlageberatung Vermögensverwaltung
Personalvorsorgeberatung

