

Der Geldanlage-Ratgeber

Fällige Lebensversicherung – auszahlen oder verrenten lassen?

Wenn eine Lebensversicherung fällig wird, stellt sich für den Anleger die Frage, wie er das ausbezahlte Guthaben am besten investiert. Im Prinzip bestehen zwei Möglichkeiten: das Kapital wird in ein Wertpapierdepot oder in eine Rentenversicherung einbezahlt.

Rentenversicherungen sind teuer

Viele tendieren in dieser Situation zur Rentenversicherung, um sich durch die regelmäßigen Auszahlungen die gesetzliche Rente aufzustocken, die meistens nicht zur Abdeckung des gewünschten Lebensstandards nicht ausreicht. Diese Variante ist zugegeben bequem, da sich der Anleger nach dem Abschluss des Produkts um nichts mehr kümmern muss.

Allerdings hat die Rentenversicherung auch deutliche Nachteile. Zum einen entstehen Abschlusskosten, die dem angelegten Betrag entnommen werden.

Daneben entstehen noch Verwaltungs- (gut 2% p.a.), Anlage- (ca. 0,5%) und Stückkosten (fester Betrag). Bei fondsgebundenen Versicherungen kommen die Fondsgebühren hinzu, die in teuren Varianten 2% p.a. verschlingen können.

Renditeerwartung gering

Die Renditen sind bei klassischen Rentenversicherungen mehr als mickrig. Fondsgebundene Produkte sind hier klar im Vorteil. Sie sollten eine kostengünstige Variante mit „Exchange Traded Funds“ („ETF“) bevor-



zugen, dies spart schnell Gebühren von 1% oder mehr p.a. Hinzu kommt, dass größere Beträge, z.B. für Anschaffungen oder Renovierungen, nicht immer einfach entnommen werden können.

Sollte die Versicherung in wirtschaftliche Schwierigkeiten geraten (was aufgrund des aktuellen Nullzinsniveaus nicht so unwahrscheinlich ist), könnte die Aufsichtsbehörde sogar ein Auszahlungsverbot über Ihre Rentenversicherung verhängen. Dies ist bereits in § 314 des Versicherungsaufsichtsgesetz verankert. Googeln Sie das gerne einmal nach.

Wertpapieranlage ist günstiger

Ich bevorzuge statt einer Rentenversicherung deshalb klar die Einmalanlage in einem Wertpapierdepot. Mit einem „Verrentungsplan“ können Sie hier ebenfalls eine feste,

regelmäßige Rentenzahlung auf ihr Girokonto festlegen. Größere Einmalentnahmen sind ebenfalls problemlos möglich. Aber Achtung: dies kann nicht jede Bank. Ich gebe Ihnen gerne Empfehlungen für gute Anbieter, die sich hierauf spezialisiert haben.

Mit guten und kostengünstigen ETFs oder den schwankungsarmen offenen Immobilienfonds (Rendite ca. 2 – 3% p.a.) sollten Sie eine bessere Wertentwicklung bei geringeren Kosten als bei Rentenversicherungen erzielen können. Ein unabhängiger Anlageberater bietet Ihnen den Vorteil, die besten Produkte am Markt empfehlen zu können. Dies ist ein weiterer Pluspunkt für Sie, statt nur die Produkte von einer Gesellschaft bei der Hausbank zu erhalten.

Sollte die Bank, bei der Sie Ihr Depot unterhalten, insolvent werden, ist Ihre Wertpapieranlage nicht betroffen. Sie

steht Ihnen als „Sondervermögen“ direkt zu und fällt nicht in die Insolvenzmasse.

Fazit

Ich lade Sie herzlich auf eine Tasse Kaffee ein, um Ihnen in einem für Sie unverbindlichen Gespräch die Möglichkeiten zur Wiederanlage Ihrer Lebensversicherung aufzuzeigen. Als unabhängiger Berater habe ich keine Produkt- oder Absatzvorgaben, sondern kann Ihnen Empfehlungen geben, die am besten zu Ihrer individuellen Lebenssituation passen. Probieren Sie es doch mal aus. Oder Sie besuchen meinen kostenfreien Vortrag „Vermögenssicherung mit Edelmetallen“ am 11.02. in Kempten. Details finden Sie in der angehängten Anzeige.

Lese-Tipp:

Sie haben eine Folge verpasst?

Auf unserer Internetseite www.die-finanzboutique.de de finden Sie alle Folgen des Geldanlage-Ratgebers zum Nachschlagen. Dort können Sie auch den kostenfreien „Ruhestandsbrief“ abonnieren.

Gerne teile ich mein Praxiswissen aus knapp 30 Jahre Bankerfahrung mit Ihnen!



Florian Herfurth,
Geschäftsführer
„Die Finanzboutique“

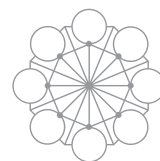
Sichern Sie sich schon jetzt Ihren Platz für unsere kostenfreie Veranstaltung am 11.02.2020:

„Vermögenssicherung mit Edelmetallen“

- Mit Gold und Silber den realen Wert des Vermögens erhalten
- Wie investiere ich am besten in Edelmetalle
- Ist der Euro noch zu retten: Wie kann ich mein Vermögen sichern, wenn eine der größten Blasen der Geschichte platzt

Anmeldung unter:

0831 2069157-0 oder www.die-finanzboutique.de/vermoegenssicherung



Die Finanzboutique

Die Finanzboutique GmbH | Salzstraße 34 | 87435 Kempten
Telefon: 0831 2069157-0 | Fax: 0831 2069157-9
info@die-finanzboutique.de | www.die-finanzboutique.de