



Lebensversicherung

Unabhängig davon, ob die Auszahlung Ihrer Lebensversicherung in Kürze oder erst in einigen Jahren ansteht, es gibt Möglichkeiten diese zu optimieren. Dabei gilt es einige Aspekte zu kennen und zu beachten, wie zum Beispiel die Festlegung der Auszahlvariante oder die Aufschuboption.

Ihre Auszahlung steht in Kürze an

Kapital oder Rente

Wenn Sie eine Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht haben, steht vor der Auszahlung die Entscheidung an: Rente oder Kapital. Je nach Verzinsung muss ein Versicherter bis zu 90 Jahre alt werden, bis er bei der Rentenzahlung sein eingezahltes Kapital wieder hat. Die Kapitalauszahlung hat den Vorteil, dass das Kapital auch vererbt werden kann.

Zeitpunkt Auszahlung

Wenn es in Ihrem Vertrag eine „Aufschuboption“ gibt, können Sie den Zeitpunkt der Rentenauszahlung einige Jahre nach vorne oder nach hinten verschieben. Die Auszahlung in die Rentenphase zu legen kann sich, mit Blick auf Steuerermäßigungen, durchaus lohnen.

Auszahlvariante

Bei einer lebenslangen Rente gibt es in der Regel diverse Auszahlvarianten. Bei der „dynamischen“ oder „steigenden“ Variante haben Sie die Garantie, dass ein einmal erreichtes Rentenniveau nicht gekürzt wird.

Ihre Auszahlung steht in einigen Jahren an

Erhöhung widersprechen

Wenn Sie bei einer „dynamischen“ Beitragserhöhung weniger als zehn Jahre bis zur Auszahlung haben, ist es ratsam, bei einer Erhöhung zu widersprechen, denn aufgrund der Kosten, bleibt trotz guter Verzinsung vom Plus nicht viel übrig.

Jährliche Zahlung von Vorteil

Sofern es Ihnen möglich ist, hat die Umstellung einer monatlichen auf eine jährliche Zahlung Ihrer Beiträge den Vorteil, dass entweder Skonto gewährt wird oder die Ablaufleistung steigt.

Extra-Versicherung prüfen

Die Extra-Versicherung des Unfalltods ist in der Regel sehr teuer. Hier muss überlegt werden, ob dies überhaupt sinnvoll ist.

Sichere Verzinsung

Eine vergleichbar hohe sichere Verzinsung wie bei einer Lebensversicherung finden Sie so leicht nicht mehr. Daher wäre es unklug, die Versicherung zu kündigen, gerade dann, wenn diese nur noch einige Jahre Laufzeit hat.