LINDAUER
Bürgerzeitung
mit Amtsblatt der Stadt Lindau (B)
8. September 2018 · Ausgabe KW 36/18 · an alle Haushalte

EXPERTEN-TIPP

Lebens-/Rentenversicherung fällig: Was nun?

Die Lebens- oder Rentenversicherung ist fällig:
Was nun?
Auszahlen oder verrenten lassen?

Vor dieser Entscheidung sollte man sich gründlich mit den Vor- und Nachteilen beider Möglichkeiten auseinandersetzen.

Üblicherweise erhalten Kunden zum Fälligkeitstermin Angebote zu neuen Verträgen für lebenslange Verrentung.

Nachteile Verrentung:

- Rente kann sinken (Überschüsse wurden bereits gestrichen, Rentenfaktoren erheblich gesenkt; Mehr Info bei der Verbraucherzentrale: www.vzhh.de
- Renten berücksichtigen meistens keinen Inflationsausgleich
- Zugriff auf das Kapital ist bei den üblichen Tarifen nach Rentenbeginn nicht mehr möglich (oder mit hohen Strafzahlungen verbunden)
- nach der Rentengarantie-Zeit ist das Restkapital nicht vererbbar (Versicherungsgesellschaft erbt)
- unflexibel
- unrentabel: erst ab Rentenbezugszeiten von durchschnittlich 28 Jahren ergibt sich eine geringe Rendite
- hohe Kosten (Verwaltungskosten, Gebühren, Abschlusskosten bis zu vier Prozent)

Vorteile Verrentung:

- einfach (auch steuerlich)
- garantierte Rente kommt lebenslang automatisch
- es muss keine Anlageentscheidung mehr getroffen werden: (Wohin mit dem Geld bei Niedrigzinsen und wer kümmert sich darum?)
- Sicherheitsgefühl

Fazit:

Es ist wie immer im Leben:
Alles hat zwei Seiten.
Mit einer klugen Kombination aus beiden Welten (Geldanlage und Versicherung) lassen sich einfache und dennoch lukrative und flexible Lösungen gestalten.
Hierzu ist es erforderlich, den Tarifdschungel der Versicherungs-Anbieter genau zu kennen.
Unabhängige Beratung auf Honorarbasis zu diesen Themen gibt es in Lindau zum Beispiel bei Ruhestandsplaner Bodensee.

MKW

unabhängige Freie Sachverständige für Kapitalanlagen und Altersvorsorge, Finanzfachwirtin

Manuela Klüber-Wiedemann

Ruhestandsplaner Bodensee
Kemptener Str. 61
88131 Lindau (B)
Tel.: 0 83 82/5 04 39 63

www.ruhestandsplaner-bodensee.de