

Ausstieg mit Gewinn

Statt eine Kapital-Lebensversicherung vorzeitig zu kündigen, sollte man sie lieber verkaufen. Denn die Händler für gebrauchte Policen zahlen mehr als die eigene Gesellschaft. Warentester haben geprüft, wie viel Geld Sie damit verdienen



Michael Requardt
Der Kölner Rechtsanwalt ist der Moneycoach (Geldtrainer) beim TV-Sender DMAX. Dort zeigt er, wie sich finanzielle Fehler ganz einfach vermeiden lassen

Jede zweite Kapital-Lebensversicherung in Deutschland wird vorzeitig gekündigt. Dabei ist das immer ein schlechtes Geschäft: Wer derzeit eine Lebensversicherung ausgezahlt bekommt, die 30 Jahre lang lief, kann sich über eine Jahresrendite von 5,7 bis 6,9 Prozent freuen. Wer vorher kündigt, verschenkt den Gewinn oft vollständig an die Versicherungsgesellschaft. Dazu kommt, dass durch den vorzeitigen Abbruch kein Schutz der Angehörigen mehr besteht.

Warum verkaufen besser ist BIS ZU 10 PROZENT MEHR GELD

Petra Jessel, tv14-Leserin aus Kiel, hat sich anlässlich ihrer Scheidung ihre Police von der eigenen Versicherungsgesellschaft durchrechnen lassen: Bei Kündigung wäre der Gewinn auf 0,4 Prozent zusammenschmolzen, bei Beitragsfreistellung wären 3,3 Prozent drin. Doch dann wäre das Geld noch bis 2014 gebunden. Petra Jessel entscheidet sich zum Verkauf: Statt 38 934 Euro bei der eigenen Versicherung bekommt sie von Cash Life 40 700 Euro. Zudem spart sie 2500 Euro Kapitalertragssteuer. Weiterer Vorteil: Der Todesfallschutz für ihren Sohn bleibt beim Verkauf erhalten.

Was taugt Ihre Police noch? GANZ EINFACH SELBST RECHNEN

In letzter Zeit haben die meisten Versicherungen die prognostizierte Auszahlung immer weiter nach unten korrigiert.



Bei Renditen unter 3 Prozent lohnt es sich nicht, länger in die Police einzuzahlen. Schließlich bringen Tagesgeldkonten bereits mehr als 4 Prozent.

Die wichtigsten Regeln SO VERMEIDEN SIE TEURE FALLEN

Wenn Sie verkaufen wollen, sollten Sie sich nicht auf Teilzahlungsraten einlassen, sondern die Summe auf einen Schlag kassieren. Und natürlich geben Sie nicht dem Erstbesten Ihre Police, sondern bieten sie verschiedenen Aufkäufern (Tabelle unten) an. Der Hinweis, dass Sie Konkurrenzangebote kennen, wirkt Wunder: Meist wird ein zurückhaltendes Angebot aufgestockt. Übrigens sind Kündigung und Verkauf nicht die einzigen Möglichkeiten, an das Geld der eigenen Kapital-Lebensversicherung zu kommen. Sie können Ihre Police auch beleihen (zu etwa 6 Prozent Zinsen). Der Vorteil ist klar: vollständiger Erhalt des Todesfallschutzes und Auszahlung der Versicherung in die eigene Tasche.

PETER KRÖGER

Nicht nur, dass der Garantiezins für Neuverträge inzwischen bei mageren 2,25 Prozent liegt – auch die Überschussanteile sind durch Abwärtstrends am Kapitalmarkt geschrumpft. Ob Ihre Police noch hält, was ursprünglich versprochen wurde, können Sie leicht selbst ausrechnen – mit kostenlosen Programmen im Internet:

- <http://fmh.alfag.de/rendite/geldidee/include.php>
- <http://www.stiftung-warentest.de/filestore/public/21/71/7988a677-02de-4dbc-9364-c58e7b1d352a-file.pdf>

Die 10 wichtigsten Aufkäufer von Lebensversicherungen

Unternehmen (www ...) Telefon	Vermittler	Käufer	Mindestalter des Vertrages	Höchste Restlaufzeit in Jahren	Mindest-Rückkaufswert in Euro	Extra
Agis (agis-ag.de) 07473/92 94 49	ja	ja	unbegrenzt	20	5000	-
Barwert (barwert.de) 04102/69 50 00	ja	nein	je nach Aufkäufer	je nach Aufkäufer	5000	-
Cash Life (cashlife.de) 1802/00 03 93	nein	ja	unbegrenzt	15	5000	-
CFI Fairpay (cfi-fairpay.de) 069/509 517777	nein	ja	unbegrenzt	unbegrenzt	Leben 5000 Renten 10 000	Darlehen
German Life (germanlife.de) 089/442 30 60 60	nein	ja	unbegrenzt	unbegrenzt	5000	-
Life Bond (lifebond.de) 08178/90 88 50	nein	ja	5	unbegrenzt	5000	-
Lifefinance (lifefinance.de) 06155/82 86 50	ja	ja	ein Drittel der Laufzeit	25	5000	Darlehen
Policen Direkt (policendirekt.de) 069/710 42 32 85	nein	ja	unbegrenzt	unbegrenzt	10 000	Darlehen
Policenkauf 24 (policenkauf24.de) 0221/50 05 56 61	ja	nein	je nach Aufkäufer	je nach Aufkäufer	5000	-
Sparschwein (sparschwein.de) 04105/12 34 56 78	ja	nein	unbegrenzt	unbegrenzt	5000	Darlehen

M4 TIPPS
15.3. DMAX

Moneycoach - Dein Geld!
im statt
leben
15.931

22.3. DMAX

Moneycoach - Dein Geld!
kerei
Druck
15.931

internet
Schutz mit Beratern