

Private Lebensversicherung

Informationen

Die Kapital-Lebensversicherung bietet weltweiten Schutz rund um die Uhr - in Freizeit, Berufsleben, Ausbildung, Studium oder bei Reisen in das Ausland. Sie ist unverzichtbar besonders für junge Familien, deren Vermögen noch nicht ausreicht, um sich im Todesfall des Hauptverdieners vor finanzieller Not zu schützen.

Denn in diesem Fall zahlt das versichernde Unternehmen sofort eine hohe Versicherungssumme. Nach Ende des Vertrages gibt es außerdem Geld - die vertragliche Ablaufzahlung inklusive Garantieverzinsung (zur Zeit 3,5 Prozent) und zusätzlich satten Überschussbeteiligungen.

Und Steuern sparen können Sie noch dazu: Beiträge zur Lebensversicherung lassen sich als Vorsorgeaufwendungen geltend machen. Policen mit einer Laufzeit von mindestens 12 Jahren sind auch bei der Auszahlung steuerfrei. Wird die Lebensversicherung als "Direktversicherung" vom Arbeitgeber für Sie abgeschlossen, gibt es noch ein Steuer-Bonbon extra: die Prämien mindern das steuerpflichtige Monatsbrutto, sie unterliegen nur einer geringen Pauschalsteuer.

Lebensversicherungen lassen sich steuerbegünstigt verschenken. Für sicherheitsorientierte Anleger, die Risikoschutz und Rendite wollen, ist die Kapital-Lebensversicherung eine attraktive Alternative.

Tipps und weitere Informationen

Torschluss-Boom bei Kapital-Lebensversicherung

Wer schnell handelt und sich noch in diesem Jahr für eine Kapital-Lebensversicherung als Baustein zur persönlichen Altersvorsorge entscheidet, sichert sich bares Geld.

Der Grund: neu abgeschlossene Kapital-Lebensversicherungen sollen ab 2005 vom Fiskus nicht mehr als Altersvorsorge anerkannt werden.

Folge: sie sind dann steuerlich nicht mehr absetzbar. Bislang können Versicherte mit Kapital-Police ihre Beiträge innerhalb bestimmter Grenzen als Sonderausgaben geltend machen und die Auszahlung des angesparten Kapitals nach einer Mindestlaufzeit von zwölf Jahren gleichzeitig steuerfrei kassieren. Vorgesehen ist die neue Besteuerungspraxis im geplanten Alterseinkünftegesetz, das zu Beginn 2005 in Kraft treten soll. Experten prophezeien den Kapital-Policen in diesem Jahr dennoch – oder gerade deswegen – einen kräftigen Boom. Denn wer bis Ende 2004 eine Lebensversicherung mit späterer Kapitalausschüttung abschließt, genießt im Rahmen des Vertrauensschutzes die gewohnten Steuervorteile noch über die gesamte Laufzeit. Beiträge zu Kapitallebensversicherungen sollen nach der geplanten Neuregelung demnächst vollständig aus versteuertem Einkommen erbracht werden.

Bei Auszahlung der Versicherungssumme müssen die Erträge – ermittelt als Differenz zwischen dem ausgezahlten Kapital und der Summe der gezahlten Beiträge – dann voll versteuert werden.

Bei allen Verträgen, die vor dem 1. Januar 2005 abgeschlossen werden, bleiben die Beiträge aber im gewohnten Rahmen steuerlich absetzbar und die Leistungen weiterhin steuerfrei.

Kosten runter in der Lebensversicherung

Wer eine Lebensversicherung besitzt und vorzeitig aus dem Vertrag heraus will, muss nicht gleich kündigen. Die Kündigung ist – je nach Vertragsbedingungen – zwar zum Ende jedes Versicherungsjahres oder sogar zu jedem Monatsende möglich, meist aber nicht sinnvoll, denn die Auszahlung einer Lebensversicherung ist nur dann steuerfrei, wenn eine Laufzeit von mindestens zwölf Jahren eingehalten wurde. Bei vorzeitiger Kündigung sind die bis dahin gutgeschriebenen Zinsen voll einkommensteuerpflichtig.

Das ist besonders ärgerlich, wenn der Sparerfreibetrag im betreffenden Jahr schon ausgeschöpft ist. Wer – etwa wegen Arbeitslosigkeit – mit seinen Ausgaben runter muss, kann die Lebensversicherung auch bis zu zwei Jahre lang ruhen lassen. Während dieser Zeit fällt nur ein recht geringer Beitrag für den Risikoschutz und die Verwaltungskosten an. Vorteil: die Familie bleibt im Ernstfall voll abgesichert. Weitere Möglichkeit: Verringern der Versicherungssumme. Am Ende der Laufzeit wird dann zwar weniger Geld ausgeschüttet, dafür sinken jedoch die monatlichen Beiträge. Wer seine Police kündigen will, weil er das Geld dringend braucht, kann mit seinem Versicherer auch ein Policendarlehen vereinbaren: der Versicherer leistet eine Vorauszahlung auf die erst später fällige Versicherungssumme. Das kostet natürlich Zinsen – zurzeit um die 8 Prozent – ist aber oft günstiger als ein Bankkredit, außerdem bleibt der wichtige Familienschutz bestehen.

Lebensversicherung – im Ernstfall gut versorgt

Jüngere Menschen, die als Hauptverdiener schon für eine kleine Familie verantwortlich sind, sollten unbedingt rechtzeitig vorsorgen. Eine günstige Alternative zur Kapitallebensversicherung, die eine Auszahlung der Ansparsumme zu einem festen Zeitpunkt vorsieht, ist die Risikolebensversicherung. Sie ist im Gegensatz zur Kapital-Police nicht als Geldanlage gedacht – die vereinbarte Versicherungssumme wird lediglich im Todesfall ausbezahlt. Die Prämien sind deshalb wesentlich günstiger.

Bei der Festlegung der Laufzeit ist die zukünftige Versorgungssituation von großer Bedeutung – vor allem das Alter der Kinder. Meist gehen die Versorgungsbedürfnisse der Familie zurück, wenn die Kinder selbst im Beruf sind. Hier passt ein kostengünstiger Schutz mit fallender Versicherungssumme. Ehepartner können eine Risiko-Police auf zwei Leben abschließen, bei der die Versicherungssumme nur einmal – beim Tod des Erstversterbenden – fällig wird. So lassen sich gegenüber zwei Einzelverträgen noch einmal Kosten sparen.

Besonders für Berufstätige interessant:

Die Risiko-Lebensversicherung kann per Kombi-Vertrag günstig mit einer Zusatzpolice für Berufsunfähigkeit kombiniert werden – eine sinnvolle Lösung, wenn man bedenkt, dass heute schon jeder vierte seinen Beruf wegen Krankheit oder Unfall vor Erreichen des Rentenalters aufgeben muss und die gesetzliche Rente bei Erwerbsunfähigkeit kaum noch der Rede wert ist.

Weitere aktuelle Informationen erhalten Sie auf den folgenden Versicherungsseiten:

<http://www.versicherungsvergleich-1.de>

<http://www.private-krankenversicherung-spartipps.de>

<http://www.krankenversicherung-no1.de>

<http://www.versicherungsvergleich-no1.de>

<http://www.berufsunfaehigkeitsversicherung-no1.de>

<http://www.private-krankenversicherung-tipps.de>

<http://www.versicherungen-guenstiger.de>

<http://www.versicherungsinfos.com>

<http://www.versicherungen-spartipps.com>

<http://www.lebensversicherung-spartipps.de>

<http://www.versicherungen-spartipp.de>

<http://www.versicherungsvergleich-spartipp.de>

<http://www.rentenversicherung-guenstig.de>

<http://www.krankenversicherung-spartipps.com>