

PANORAMA

Sonderausgabe zum aktuellen Thema

Senkung des Garantiezinses auf 1,25 % ab 01.01.2015

Die Garantiezinsen in Lebensversicherungsprodukten werden für künftige Verträge ab dem 01.01.2015 auf 1,25 % nach unten korrigiert. Welche Folgen hat das für Sie?

Was ist der Garantiezins?

Der Garantiezins gilt bei klassischen Lebensversicherungsprodukten, wie Kapitallebens- oder Rentenversicherungen, also nicht für Fondspolizen.

Es handelt sich um den Zinssatz auf das Deckungskapital, den Versicherungsunternehmen ihren Kunden maximal für die komplette Vertragslaufzeit garantieren dürfen. Die Reduzierung dieses Zinssatzes ist gesetzlich vorgeschrieben und soll Versicherer daran hindern, zu hohe Zinszusagen zu geben, die sie dann vielleicht auf Dauer nicht einhalten können.

Welche Verträge sind von der Senkung betroffen?

Laufende Verträge sind nicht betroffen. Der niedrigere Zins gilt nur für Verträge, die ab 2015 geschlossen werden. Für diese aber auf Dauer. Erholt sich das Zinsniveau nachhaltig, wird auch der Garantiezins irgendwann wieder angehoben werden. Das gilt dann aber auch erst wieder für Neuverträge ab dem Zeitpunkt der Erhöhung.

Unsere Empfehlung

Wenn Sie für Ihre Altersvorsorge noch einen sicheren „Garantie-Baustein“ benötigen, vereinbaren Sie in den nächsten Wochen noch einen Beratungstermin mit uns.

Es wäre schade, wenn Sie sich erst im nächsten Jahr für eine klassische Lebensversicherung entscheiden und so 0,5 % garantierte Verzinsung verschenken.

Nicht nur wegen der Garantiezinsen lohnt sich ein Gespräch mit uns – Einmalzahlungen in Basis- und Riester-Renten können Ihr zu versteuerndes Einkommen 2014 maßgeblich optimieren!

Sofern derartig staatlich geförderte Verträge noch nicht bestehen, können Sie sich jetzt noch die Förderungen für das gesamte Jahr sichern!

Ist es sinnvoll, vor Jahresende 2014 einen Vertrag abzuschließen, um sich noch den höheren Zins zu sichern?

Ob die sinkende Garantieverzinsung jemals Auswirkungen auf Ihren konkreten Vertrag haben wird, kann heute noch niemand erahnen. Das hängt von der allgemeinen Zinsentwicklung der nächsten Jahre ab. Der Garantiezins ist nur ein Teil der Auszahlung. Zusätzlich werden jedem Kunden auch die Überschüsse des Unternehmens gutgeschrieben. Im Branchenschnitt rechnet man aktuell mit einer Gesamtverzinsung von ca. 4,2 %. Geht man davon aus, dass das gewählte Unternehmen immer Überschüsse oberhalb des Garantiezinses erwirtschaftet, ist der Garantiezins nicht relevant.

Andererseits ist eine Garantie von 1,75 % einfach höher als 1,25 %. Warum sollte man eine Garantie von 0,5 % einfach her schenken? Das ist ungefähr so, als ob man heute ein Auto mit Sicherheitsgurt und Airbags kaufen könnte, jedoch lieber abwartet bis man das Auto ohne Airbag zum gleichen Preis bestellen kann.

Sie haben Fragen zu einem Thema?

Sie wünschen weitere Informationen?

Kontaktieren Sie uns, wir sind gerne für Sie da!



Beratung durch:
Mario Penack
Versicherungsmakler GmbH
Gubener Str. 13 b • 15230 Frankfurt (Oder)
Tel.: 0335 / 4002726 • Fax: 0335 / 4002725
info@penack.de
<http://www.penack.de>