

Mit Teilauszahlungen flexibel bleiben

Die Fakten.

Viele Rentenversicherer bieten heute eine Option auf Teilauszahlung an. Wer für sein Alter vorsorgen, aber im Falle eines Falles über Kapital verfügen möchte, ist damit gut beraten. Denn mit der Teilauszahlung entnimmt der Versicherte aus seiner klassischen oder fondsgebundenen Rentenversicherung einen bestimmten Betrag und kann über diesen frei verfügen. **Die Verfügbarkeit ist dabei unterschiedlich geregelt:** Das Produkt, das hier die beste Mischung aus Flexibilität und Sicher-

heit bietet, ist für den Laien nur sehr schwer zu finden. Daher sollten Sie auf die Kompetenz Ihres Beraters setzen.

Die Wirkung.

Teilauszahlungen sind in der Regel möglich, sobald eine gewisse Vertragslaufzeit erreicht wurde. Die Zahlungsart und die Höhe der zukünftig laufenden Beiträge ändern sich dadurch nicht, auch erfolgt keine Zinsberechnung wie bei Krediten. Bei guten Verträgen wird lediglich eine Bearbeitungsgebühr fällig. Das heißt: Der Ver-

sicherte kann über Geld aus seiner Versicherung verfügen. Aber: Durch die Kapitalentnahme wird die Rentenzahlung reduziert. Daher sollte man sich immer bewusst sein, dass das entnommene Kapital die Sicherheit im Alter gefährden kann.

Teilauszahlung aus dem Kapital der Altersvorsorge



Mit einer Teilauszahlung kommen Versicherte im Falle eines Falles an Kapital. Diese Form des Kapitalzugriffs hat im Vergleich zu den Alternativen deutliche Vorteile (s. Praxisbeispiel rechts)

Praxisbeispiel

Bei Eintritt eines unvorhersehbaren Ereignisses, bei dem Sie plötzlich Kapital benötigen, blieb in der Vergangenheit oft nur die Möglichkeit der Kündigung. Moderne Verträge bieten verschiedene Optionen.

- 1) **Kündigung des Vertrages.** **Nachteil:** Dadurch bricht die Altersvorsorge weg und der Auszahlungsbetrag entspricht nicht unbedingt der eingezahlten Summe.
- 2) **Policendarlehen.** **Nachteil:** Es wird kein verbindlicher Anspruch gewährt.
- 3) **Teilauszahlung.** **Vorteil:** Der Vertrag und der Versicherungsschutz bleiben erhalten, wenn auch durch das reduzierte Kapital in geringerem Umfang. Außerdem ist die Kapitalentnahme bei einigen Gesellschaften sogar ohne Bearbeitungsgebühr möglich. Darüber hinaus werden – anders als bei einem Kredit – keine Zinsen fällig.

Die Basics

Was Sie unbedingt wissen sollten:

Vertrag und der Versicherungsschutz bleiben grundsätzlich erhalten +++
Keine Zinsen +++
Positiver Rückkaufswert zur Versicherung entsteht in der Regel erst ab dem 5. Vertragsjahr +++
Für den Entnahmebetrag und den verbleibenden Rückkaufswert gelten Mindestvoraussetzungen +++
Altersvorsorge verringert sich