Die Lebensversicherung - ein wichtiger Teil der Altersvorsorge

Autor(en): **Zuberbühler, Emil**

Objekttyp: **Article**

Zeitschrift: **Alter & Zukunft : Magazin der Pro Senectute Kanton Zürich**

Band (Jahr): **2 (1994)**

Heft 1: **Geld, Risiko und Sicherheit im Alter**

PDF erstellt am: **24.05.2024**

Persistenter Link: https://doi.org/10.5169/seals-818455

Nutzungsbedingungen

Die ETH-Bibliothek ist Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Inhalten der Zeitschriften. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern.
Die auf der Plattform e-periodica veröffentlichten Dokumente stehen für nicht-kommerzielle Zwecke in Lehre und Forschung sowie für die private Nutzung frei zur Verfügung. Einzelne Dateien oder Ausdrucke aus diesem Angebot können zusammen mit diesen Nutzungsbedingungen und den korrekten Herkunftsbezeichnungen weitergegeben werden.
Das Veröffentlichen von Bildern in Print- und Online-Publikationen ist nur mit vorheriger Genehmigung der Rechteinhaber erlaubt. Die systematische Speicherung von Teilen des elektronischen Angebots auf anderen Servern bedarf ebenfalls des schriftlichen Einverständnisses der Rechteinhaber.

Haftungsausschluss

Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr für Vollständigkeit oder Richtigkeit. Es wird keine Haftung übernommen für Schäden durch die Verwendung von Informationen aus diesem Online-Angebot oder durch das Fehlen von Informationen. Dies gilt auch für Inhalte Dritter, die über dieses Angebot zugänglich sind.

Ein Dienst der *ETH-Bibliothek*
ETH Zürich, Rämistrasse 101, 8092 Zürich, Schweiz, www.library.ethz.ch

http://www.e-periodica.ch

Die Lebensversicherung – ein wichtiger Teil der Altersvorsorge

Die finanzielle Sicherheit im Alter umfasst in der Regel auch den Mosaikstein «Lebensversicherung». Alle grösseren Versicherungsgesellschaften bieten heute solche Vorsorgeversicherungen an. Für ihre konkrete Ausgestaltung gibt es im Einzelfall kein Patentrezept. Nur eine sorgfältige Beratung durch Spezialisten kann die individuell richtige Vorsorgelösung aufzeigen.

Jede verantwortungsvolle Zukunftsplanung eines alternden Menschen muss sich neben den Fragen der körperlichen Gesundheitsvorsorge und der allfälligen Abklärung von Wohn- und Betreuungssituation zwingend auch mit den Problemen der finanziellen Sicherheit befassen. Nur wenn die finanzielle Unabhängigkeit auch nach der Pensionierung gewährleistet ist, kann der dritte Lebensabschnitt als echte Chance und innere Bereicherung empfunden werden.

In einer Zeit, wo überdies durch die konjunkturelle und demographische Entwicklung der weitere Ausbau unserer Sozialwerke gefährdet erscheint, kommt der persönlichen Altersvorsorge ein hoher Stellenwert zu. Diesem Ziel dienen eine ganze Reihe von Sparformen, sei es via Banken oder Immobilienbesitz, sei es vor allem auch mit den Mitteln der Lebensversicherung.

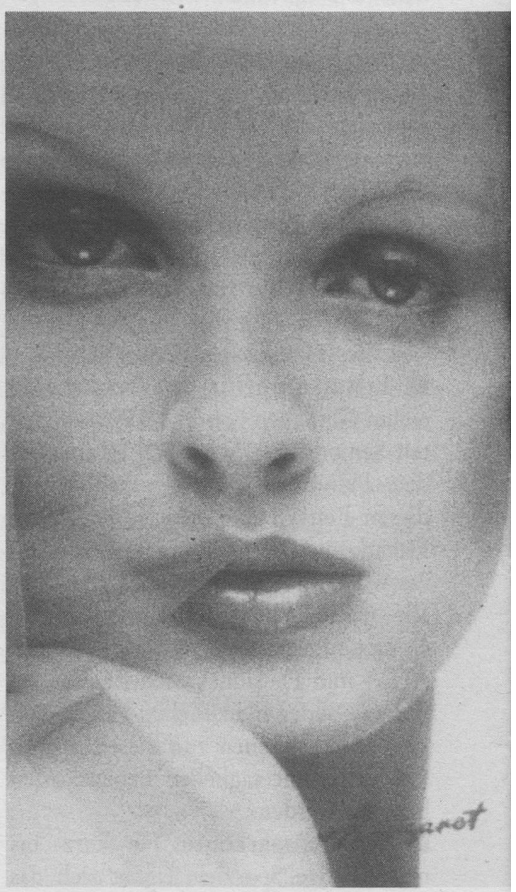
Das Angebot ist umfassend

Nun ist es aber im Einzelfall gar nicht so einfach, aus der vorhandenen Fülle des Angebots jene Versicherungskombination auszuwählen, die dem eigenen Vorsorgebedürfnis im Alter am besten entspricht. Tatsächlich bieten die Schweizer Versicherungsgesellschaften zahlreiche Produkte und Dienstleistungen an, die je nach ihrer Ausgestaltung unterschiedliche Aspekte der finanziellen Sicherheit betonen.

Manchmal ist die richtige Lösung in einer gemischten Versicherung mit Kapitalzahlung im Zeitpunkt der Pensionierung zu finden; ein andermal ist vielleicht eher ein Ausbau der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) anzustreben oder es empfiehlt sich der Kauf einer lebenslänglichen Leibrente auf ein oder zwei Leben. Daneben sind selbstverständlich stets auch Gesichtspunkte der Steuerbelastung, Renditeüberlegungen und Rechtsfragen im Zusammenhang mit der Begünstigung angemessen zu berücksichtigen. Dieser Katalog ist nicht vollständig. Er soll lediglich andeuten, wie vielseitig und schwierig die Suche nach einer optimalen Versicherungslösung sein kann.

Stichwort «Gesamtberatung»

Um es hier gleich vorwegzunehmen: es gibt keine generell «richtige» Versicherungslösung, kein Standardprodukt, das für alle Fälle geeignet wäre. Die zu erwartenden Leistungen aus AHV, Pensionskasse und ergänzender Lebensversicherung sind sorgfältig aufeinander abzustimmen. Dazu bedarf es zunächst einer gründlichen Analyse des Ist-Zustandes der vorhandenen Sicherheiten. Mit Hilfe dieser Angaben kann dann der Spezialist im konkreten Einzelfall die optimale Vorsorgekombination ermitteln. Die Rentenanstalt/Swiss Life hat diese Dienstleistung der Gesamtberatung im Laufe der letzten Jahre zielstrebig ausgebaut. Sie bedient sich dazu modernster Computerprogramme. Die Beratung ist kostenlos und kann auch von Nicht-Kunden in Anspruch genommen werden.

Als erfreuliche Nebenwirkung sei schliesslich noch vermerkt, dass eine persönliche Vorsorgeberatung den beteiligten Senioren nicht nur die Sicherheit der richtig getroffenen Altersvorsorge gibt, sondern ihnen auch zwischenmenschliche Kontakte verschafft und ein Klima gegenseitigen Vertrauens fördert.

Emil Zuberbühler
Rentenanstalt/Swiss Life in Zürich