

3a – Versicherung oder Bank

Die Säule 3a ist für Banken und Versicherungen ein interessantes Geschäft. In den meisten Fällen lohnt es sich, Sparen und Versichern zu trennen. Gemischte Lebensversicherungen sind teuer und nur wenig flexibel.

Beiträge in die Säule 3a können bis zu einem vorgegebenen Maximalbetrag vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Dieses Steuerprivileg gilt bei Versicherungs- und Banklösungen gleichermaßen. Ebenfalls gemeinsam haben die beiden Vorsorgevarianten, dass zwischen Anlagen ohne Kursschwankungen und Fonds mit Aktienanteil oder anderen Finanzprodukten gewählt werden kann.

Gemischte 3a – Versicherungen

Bei einer Lebensversicherung wird ein Teil der Prämie für die Versicherung von Risiken, beispielsweise Todesfall oder Erwerbsunfähigkeit, verwendet.

Der Rest fliesst in den Sparanteil. Wer einen Versicherungsvertrag für eine 3a-Police abschliesst, bindet sich oft zwanzig, dreissig oder noch mehr Jahre an die gleiche Versicherungsgesellschaft. Darin liegt der Hauptnachteil: Die Risikoleistungen können während der Laufzeit nicht an eine sich verändernde Lebens- oder Finanzsituation angepasst werden. Eine frühzeitige Auflösung ist immer mit hohen Kosten verbunden.

Bankenlösung

Beinahe jede Bank bietet ein 3a-Konto an. Die Zinsen variieren stark und ein Vergleich lohnt sich auf jeden Fall. Wichtig zu wissen ist, dass Kapital

auf einem 3a-Konto jederzeit zu einer Bank mit höherem Zins transferiert werden kann. Auch bei Wertschriftenlösungen im Rahmen der Säule 3a lohnt sich ein Vergleich: Die Gebühren sind unterschiedlich hoch und einzelne Anbieter verrechnen sogar eine Einstiegskommission. Wer bei der Bank spart und trotzdem einen Risikoschutz braucht, kann zusätzlich eine reine Risikoversicherung abschliessen. Jedes Risiko, das mit einer gemischten Lebensversicherung versicherbar ist, kann auch separat versichert werden. Eine Prämienbefreiung kann über eine Erwerbsunfähigkeitsrente in der Höhe des gewünschten Sparbetrags erreicht werden. Wer Sparen und Versichern trennt profitiert nicht nur von einer viel höheren Flexibilität. In den allermeisten Fällen ist auch die Rendite auf den Spar-



Damian Gliott,
VermögensPartner AG,
081 250 46 46, www.vermoegens-partner.ch

beträgen höher. Wer trotzdem eine gemischte Lebensversicherung abschliessen möchte, sollte sich vor der Vertragsunterzeichnung unbedingt genau überlegen, ob der Versicherungsschutz wirklich während der gesamten Laufzeit benötigt wird und ob man die Versicherungsprämien während der ganzen Laufzeit bezahlen kann.