

NEWSFLASH

Finanz- und Nachlassplanung

Indirekte Amortisation über die Säule 3a: Bank- oder Versicherungslösung?

Die indirekte Amortisation der Hypothek kann via Vorsorgekonto/-depot oder einer Amortisations-Versicherung erfolgen. Die Versicherungslösung kombiniert das garantierte Sparen mit der Absicherung der Finanzierung im Todesfall und bei Erwerbsunfähigkeit.

Indirekte Amortisation mit Versicherungslösung

Diese Amortisationslösung **verbindet sicheres Sparen mit der Absicherung** der Finanzierung des Eigenheims bei Erwerbsunfähigkeit und im Todesfall. Bei der indirekten Amortisation der Hypothek mit einer Amortisations-Versicherung werden der Risikoteil und der Sparteil in einer Police versichert. Mit dem integrierten Versicherungsschutz sorgt der Kunde für sich und seine Angehörigen vor. Das im Todesfall ausbezahlte Kapital wird zur (Teil-)Abzahlung der Hypothek verwendet. Im Fall der Erwerbsunfähigkeit bezahlt die Versicherungsgesellschaft, dank der integrierten Prämienbefreiung, die Prämien weiter – die Amortisation der Hypothek (der Sparteil) wird somit sichergestellt.

Indirekte Amortisation mit Banklösung

Die Banklösung ist ein **reiner Sparprozess**. Der vereinbarte Amortisationsbetrag wird auf einem gebundenen Vorsorgekonto oder -depot (Anlage in Vorsorgefonds) angespart. Die Partizipation an den Finanzmärkten mit einem Vorsorgedepot bietet höhere Renditeaussichten, birgt aber auch Kursrisiken in sich.

Wo liegt der Unterschied der beiden Amortisationslösungen?

	Banklösung	Versicherungslösung
Absicherung Finanzierung Eigenheim bei Erwerbsunfähigkeit und im Todesfall	<ul style="list-style-type: none">Keine Absicherung (reiner Sparprozess)Zinsrisiko auf VorsorgekontoKursrisiken bei Anlage in Vorsorgefonds	<ul style="list-style-type: none">Hinterbliebenenschutz in Form einer Todesfall-VersicherungPrämienbefreiung: Sicherstellen des Sparprozesses bei Erwerbsunfähigkeit (garantierte Zielerreichung -> Amortisation Hypothek)
Handhabung	<ul style="list-style-type: none">Absicherung muss bei Bedarf zusätzlich abgeschlossen werdenMehrere Verträge / Policien	<ul style="list-style-type: none">Einfach3 Vorsorgebedürfnisse in 1 Police abgedeckt (all-in-one)
Flexibilität	<ul style="list-style-type: none">Reines AnsparenZusätzliche Einzahlungen bis steuerliche Maximalbetrag möglichBezug jederzeit möglich ohne Kosten (gesetzliche Bedingungen gem. BVV3)	<p>Je nach Versicherungsprodukt bestehen verschiedene Flexibilitäten:</p> <ul style="list-style-type: none">Wählbarer TodesfallschutzKapitalbezüge (Rückkaufswert) ohne Kosten möglich (gesetzliche Bedingungen gem. BVV3)Säulenwechsel 3a-3b bei veränderter Erwerbs situationZusatzversicherungen (Todesfallversicherung und Erwerbsunfähigkeitsrente)

Zusätzlich zu beiden Amortisationslösungen zu versichern:

Absicherung Tragbarkeit der Wohnkosten bei Erwerbsunfähigkeit:

Wenn als Folge einer Krankheit oder eines Unfalls nicht oder nur noch eingeschränkt gearbeitet werden kann, deckt die Erwerbsunfähigkeitsrente die Einkommenslücke ab und schützt somit vor finanziellen Engpässen.



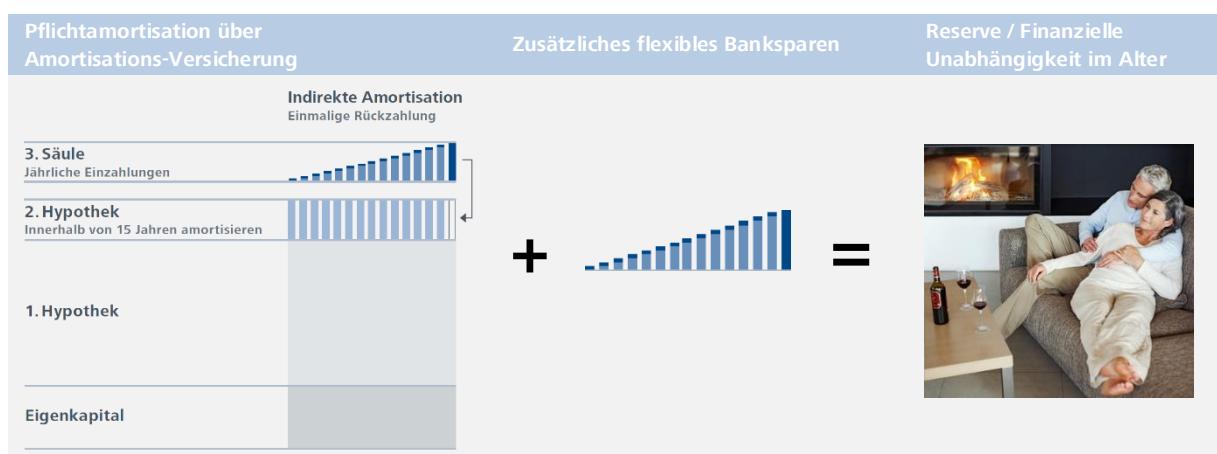
Statt Bank- oder Versicherungslösung – Kombination als ideale Lösung

Da Hypothekarkunden bei der indirekten Amortisation kein flexibles Sparen mehr brauchen, ist die Versicherungslösung die ideale Lösung, um die Pflichtamortisation gegenüber der Bank zu sichern und zu erfüllen.

Geld, das zusätzlich angespart werden kann, dient als Reserve, sei es, um das Eigenheim bei einem Zinsanstieg zu halten oder die finanzielle Unabhängigkeit im Alter sicherzustellen. Gerade im heutigen tiefen Zinsumfeld wäre es möglich, die Differenz (oder einen Teil davon) zwischen dem kalkulatorischen Zins, der für die Tragbarkeitsberechnung verwendet wird, und dem effektiv zu bezahlenden Hypothekarzins auf die Seite zu legen.

Mit der Sparzielabsicherung von Raiffeisen besteht ausserdem die Möglichkeit, das Sparen respektiv das indirekte Amortisieren via Vorsorgekonto 3a gegen Invalidität abzusichern.

Die ideale Lösung: Bank- und Versicherungslösung kombiniert



Weitere Informationen zu Wohneigentum absichern:

<https://www.raiffeisen.ch>