

Die verschiedenen Formen der Lebensversicherungen in Spanien

Der Oberbegriff Lebensversicherung beinhaltet eine Vielzahl von verschiedenen Anlage- und Absicherungsmöglichkeiten, wie Anspar- und Risikolebensversicherungen, steuerlich begünstigte Rentenverträge, Festgeld sowie auch die Zahlung einer fest vereinbarten Sofortrente auf Lebenszeit.

Wir möchten Ihnen im folgenden einen kleinen Einblick in die verschiedenen vorgenannten Anlageformen geben.

Risiko-Lebensversicherung

Sie haben Familie und möchten für Ihre Liebsten auch im schlimmsten Falle, nach dem plötzlichen und unerwarteten Tode, sorgen? Die richtige Versicherung ist die Risikolebensversicherung.

Mit Ihrem Tod steht Ihren Hinterbliebenen die abgeschlossene Versicherungssumme unmittelbar zu. Damit kann z. B. die restliche Hypothek für das Haus abbezahlt, eine längst notwendige Anschaffung getätigt oder die Ausbildung der Kinder finanziert werden.

Man kann zwischen einem gleichbleibenden oder steigenden Festbetrag und einem sich entsprechend der Finanzierungssumme sinkenden Betrag unterscheiden. Bei einer Hypothek sinkt mit der Rückzahlungssumme (Tilgungssumme) auch die Versicherungssumme, d. h. die Versicherungssumme reduziert sich von Jahr zu Jahr entsprechend der Summe, die Sie an die Bank zurückzahlen. Im anderen Falle können Sie ei-



Eine gute und richtige Absicherung ist heute nötiger denn je

ne Summe festlegen, mit der Sie Ihre Familie auf jeden Fall absichern möchten, ohne dass mit der Versicherungssumme ein Kredit mit abbezahlt werden muss. In der Regel bestehen die Banken bei Ab-

schluss einer Hypothek auf den Abschluss einer Risikolebensversicherung. Achtung - Sie müssen diese aber nicht über die Hausbank abschließen, sondern können eine x-beliebige Gesellschaft (Bank

oder Versicherung) Ihrer Wahl damit beauftragen.

Ansparverträge

Bei einem Ansparvertrag legen Sie die Laufzeit, die Zahlungsform und die Höhe der Ansparsumme fest. Sie haben hierbei die Wahl zwischen einer garantierten Mindestrendite in Form eines seitens der Gesellschaft zu zahlenden garantierten Mindestzinssatzes, der bei der Allianz z. B. derzeit im ersten Jahr 3,45% und in den Folgejahren 2,25% beträgt. Achtung – es handelt sich nur um einen Mindestzinssatz, in der Regel werden weit höhere Zinssätze gezahlt. D. h. bei Abschluss wissen Sie schon ganz genau, welche Summe Ihnen bei Fälligkeit mindestens ausgezahlt wird (garantierter Auszahlungsbetrag). In der Regel liegt die zu erwartende Auszahlungssumme erheblich höher.

Bei einer spekulativen Anlageform werden die Prämien

in Fonds investiert und somit sind weder die Auszahlungssumme noch die angesparten Prämien garantiert, wobei aber selbstverständlich – in Börsen starken Jahren – sehr hohe Renditen erwirtschaftet werden können.

Rentenversicherung

Ist ungefähr vergleichbar mit der deutschen Riester-Rente. Sie schließen einen Ansparvertrag ab, der erst bei Rentenbeginn ausgezahlt wird und dessen jährliche Einzahlungssummen steuerlich absetzbar sind.

Bei den Banken heißt dieses Versicherungsmodell PP (Planes de Pensiones), dabei werden die eingezahlten Prämien zur Spekulation an der Börse freigegeben, so dass evtl. sehr hohe Renditen erzielt werden könnten. Aber Vorsicht: Die eingezahlten Prämien sind nicht garantiert, noch erhält der Sparer eine fest vereinbarte Rendite, d. h. schlimmstenfalls werden bei Rentenbeginn nur ein Bruchteil der eingezahlten Prämien als Altersvorsorge ausgezahlt.

Bei den Versicherungsgesellschaften wird er Planes de Previsión Asegurados genannt und bisher gab es nur das Modell mit garantierter Mindestzinssatz, welches z. B. bei der Allianz (PPA consolidado) zur Zeit im ersten Jahr 4,2% und in den Folgejahren 2,25% beträgt, wobei dieser Mindestzinssatz eine höhere Rendite bei künftig zu erwartenden Zinssteigerungen nicht ausschließt und nach oben, während der gesamten Laufzeit, offen bleibt. Neu ist das Modell mit garantierter Auszahlungssumme (PPA dinámico), welches sich an dem europäischen Börsenindex Stoxx 50 orientiert und so auch eine hohe Rendite bieten kann, wobei eine Mindestrendite von 0,5% vertraglich vereinbart wird. D. h. der Sparer genießt einerseits den Vorteil einer stetig steigenden Börse, geht aber im gleichen Moment kein Risiko ein, da sein eingesetztes Kapital vertragsgemäss zu 0,5% abgesichert ist. Gleichfalls steht es den Anlegern frei, jederzeit zwischen den beiden Modellen frei wechseln zu können. Das bedeutet in Börsen starken Jahren kann sich die Prämie an den hohen Rendite der Börse orientieren und kann auf Wunsch jederzeit durch einen Vertragswechsel in das Pro-

dukt „PPA consolidado“ abgesichert werden.

Festgeld

Sie haben eine bestimmte Summe zur Verfügung, über die Sie im Moment nicht verfügen müssen und möchten gleichfalls kein Spekulationsrisiko eingehen? Dann können Sie die gesamte Summe über einen vorher fest vereinbarten Zeitraum und zu einem festgelegten Zinssatz anlegen. Achtung – im Moment sind die Zinssätze in Spanien sehr niedrig. Aus steuerlichen Gründen sollten Sie einen Anlagezeitraum von 5 Jahren + 1 Tag nicht unterschreiten.

Bei etwas Risikobereitschaft haben Sie die Möglichkeit die Summe auch für einen festgelegten Zeitraum in einen Vertrag einzuzahlen, dessen Rendite sich an bestimmten Werten aus dem Ibx 35 orientiert. In diesem Falle wäre nur die Einzahlungssumme garantiert, die Rendite jedoch nicht.

Die dritte Möglichkeit, unter der Voraussetzung, dass Sie risikobereit sind, besteht darin die Einzahlungssumme ohne jegliche Absicherung an der Börse zu investieren. In diesem Falle legen Sie fest, wie weit Ihre Risikobereitschaft geht und anhand dieser Vorgabe wird die Einzahlungssumme in konservative oder spekulative Fonds investiert. Hierbei können Sie jedoch auch die Einzahlungssumme verlieren.

Sofortrente

Sie sind im gesetzteren Alter und verfügen über eine schon etwas höhere Summe, über die Sie künftig nicht mehr verfügen müssen und Sie haben keine Lust sich permanent mit dem Thema Geldanlage und Rendite zu beschäftigen, dann ist die Sofortrente etwas für Sie.

In diesem Fall zahlen Sie die Gesamtsumme ein und bekommen eine vorher festgelegte lebenslange Rente ausgezahlt, je nachdem wie Sie wollen: monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich. Sie können vorher auch festlegen, ob im Todesfall die Zahlung erlischt, die ausstehende Restsumme an Ihre Hinterbliebenen ausgezahlt werden oder ob die Rentenzahlung auf eine weitere – vorher festgelegte – Person übergehen soll. ■



Die Welt der Fliesen und Bodenbeläge

Carretera General Del Norte 82, La Mantanza
Tel. 922 57 86 32

- ◆ Wand- und Bodenfliesen
- ◆ Rustikale Bodenbeläge
- ◆ Badeinrichtungen und Armaturen

SONDERANGEBOT

200 - 400 m² auf Lager

~~10€~~

nur 4,50 €

Öffnungszeiten:

Montag – Freitag 9 – 13 und 16 – 20 Uhr

Samstag 9 – 13 Uhr



Erik Zöller Computersysteme

Tel: 922 786568 Funk: 617 440661 Mail info@ezcom.es

Ihr Partner für Computer und Telefon

