Zeitschrift: Alter & Zukunft : Magazin der Pro Senectute Kanton Zürich
Herausgeber: Pro Senectute Kanton Zürich
Band: 2 (1994)
Heft: 1: Geld, Risiko und Sicherheit im Alter

Artikel: Die Lebensversicherung - ein wichtiger Teil der Altersvorsorge
Autor: Zuberbühler, Emil
DOI: https://doi.org/10.5169/seals-818455

Nutzungsbedingungen
Die ETH-Bibliothek ist die Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften auf E-Periodica. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Zeitschriften und ist nicht verantwortlich für deren Inhalte. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern beziehungsweise den externen Rechteinhabern. Das Veröffentlichen von Bildern in Print- und Online-Publikationen sowie auf Social Media-Kanälen oder Webseiten ist nur mit vorheriger Genehmigung der Rechteinhaber erlaubt. Mehr erfahren

Conditions d'utilisation
L'ETH Library est le fournisseur des revues numérisées. Elle ne détient aucun droit d'auteur sur les revues et n'est pas responsable de leur contenu. En règle générale, les droits sont détenus par les éditeurs ou les détenteurs de droits externes. La reproduction d'images dans des publications imprimées ou en ligne ainsi que sur des canaux de médias sociaux ou des sites web n'est autorisée qu'avec l'accord préalable des détenteurs des droits. En savoir plus

Terms of use
The ETH Library is the provider of the digitised journals. It does not own any copyrights to the journals and is not responsible for their content. The rights usually lie with the publishers or the external rights holders. Publishing images in print and online publications, as well as on social media channels or websites, is only permitted with the prior consent of the rights holders. Find out more

Download PDF: 12.07.2025

ETH-Bibliothek Zürich, E-Periodica, https://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.

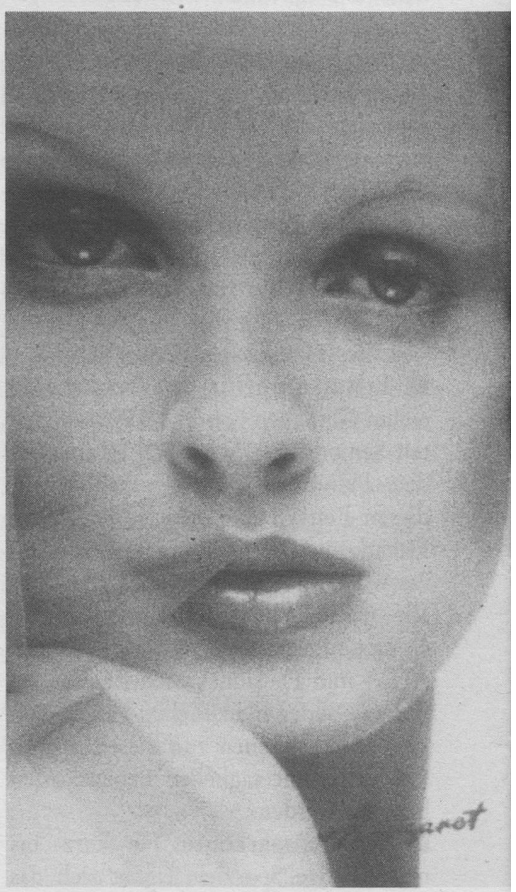
Das Angebot ist umfassend

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