

DEUTSCHLAND / ARTIKEL MIT ARBEITSBOGEN

Die Lebensversicherung soll einen Kredit für das Haus absichern: Auszahlung, weitere Beiträge und spätere Verrechnung gemeinsam lesen

Welche Beträge fehlen im Plan, wenn ein hypothetisches Policendarlehen als freies zusätzliches Vermögen erscheint?

Recherche und Quellenstand: 17.10.2026.



Titelmotiv: KI-generiertes Symbolbild. Kein konkretes Immobilienangebot.

Für eine Zahlung am Haus soll die bestehende Lebensversicherung als Grundlage zusätzlicher Liquidität dienen. Das Angebot wird Policendarlehen genannt. Bevor du den Geldzufluss in die Finanzierung schreibst, müssen der fortbestehende Versicherungsvertrag und die Rückführung der zusätzlichen Verpflichtung gemeinsam betrachtet werden.

Die konkrete Gestaltung prüfen

Die BaFin nennt Policendarlehen im Zusammenhang mit Lebensversicherern und erläutert den Begriff anhand der Sicherung durch die Versicherung bis zum Rückkaufswert. [\[BEGRIFF\]](#) Daraus folgt keine Zusage, dass dein Vertrag beliehen werden kann oder ein bestimmter Betrag verfügbar ist.

Kläre Anbieter, rechtliche Gestaltung, vorhandene Berechtigungen Dritter, Auszahlung, laufende Kosten und Folgen für die Versicherungsleistungen anhand der vollständigen Unterlagen. Ein Darlehen einer fremden Bank und eine Zahlung des Versicherers werden nicht ohne Prüfung als identische Konstruktion behandelt. Der Beitrag trifft keine Aussage zu individuellen steuerlichen Folgen.

Das erfundene Modell vollständig rechnen

Für die Lernrechnung nehmen wir einen unverändert fortbestehenden Versicherungsvertrag und einen gesonderten Kredit über 20.000 Euro an. Der Kredit kostet im Modell jährlich 1.000 Euro vollständig zu zahlende Zinsen. Die bisherigen Versicherungsbeiträge von jährlich 1.200 Euro laufen weiter. Nach zwei Jahren ist die volle Kreditsumme fällig; weitere Kosten gibt es nicht.

Während der zwei Jahre fallen damit 2.000 Euro Zinsen und 2.400 Euro Versicherungsbeiträge an, zusammen 4.400 Euro. Daneben müssen am Ende weiterhin 20.000 Euro Kredit zurückgeführt werden. Die weitergezahlten Versicherungsbeiträge sind in diesem Modell nicht zugleich Tilgung dieses Kredits.

Eine spätere Leistung nicht doppelt verwenden

Soll die Versicherung die Rückzahlung tragen, brauchst du deren für diesen Zeitpunkt wirklich bestätigte verfügbare Leistung und die konkrete Verrechnung. Eine angenommene Ablaufleistung von 30.000 Euro und eine Rückzahlung von 20.000 Euro ergäben vor weiteren hier nicht angesetzten Positionen nur 10.000 Euro verbleibende Mittel.

Die vollen 30.000 Euro dürfen dann nicht nochmals als unberührte Altersreserve oder nächstes Immobilienkapital erscheinen. Nicht garantierte Leistungsanteile werden zudem nicht wie bestätigte Mindestzahlungen behandelt.

Die Alternative am selben Zweck beurteilen

Für ein reales Angebot vergleiche Kosten, weiteren Versicherungsschutz, spätere verfügbare Beträge und andere tatsächlich mögliche Finanzierungswege. Eine vorzeitige Vertragsauflösung wäre mit ihren eigenen Folgen zu prüfen; sie wird hier nicht empfohlen.

Eine brauchbare Entscheidung enthält damit den heutigen Zufluss, die zusätzliche laufende Belastung und den geklärten Endpunkt. Der vertraute Versicherungsname allein macht die neu entstandene Verpflichtung nicht zu eigenem freien Vermögen.

DEIN ARBEITSBOGEN

Aus dem Lesen wird ein nächster Schritt

Für den eigenen Fall ausfüllen. Die Felder strukturieren deine Vorbereitung; sie bestätigen keine rechtliche, technische oder finanzielle Prüfung.

01 / Versicherung und Vertrag

Trag Versicherer, Vertragsnummer und bestätigten aktuellen Rückkaufswert ein.

02 / Gestaltung des Darlehens

Notiere, ob der Versicherer selbst oder eine Bank das Geld gibt und wer bereits Rechte am Vertrag hat.

03 / Darlehensbetrag und Kosten

Trag Darlehensbetrag, jährliche Zinsen und weitere Kosten laut Angebot ein.

04 / Weiterlaufende Beiträge

Trag die Versicherungsbeiträge ein, die du während der Laufzeit weiter zahlst.

05 / Rückzahlungstermin

Trag ein, wann und in welcher Höhe das Darlehen zurückgezahlt werden muss.

06 / Bestätigte Leistung

Trag die vom Versicherer bestätigte garantierte Leistung zum Rückzahlungstermin ein, getrennt von nicht garantierten Anteilen.

07 / Verbleibende Mittel danach

Rechne bestätigte Leistung minus Rückzahlung und trag den Rest ein, der dir dann wirklich bleibt.

08 / Vergleichsweg

Notiere eine andere mögliche Finanzierung für denselben Zweck mit ihren Kosten.

QUELLEN UND GRENZEN

Nachlesen und richtig einordnen

[BEGRIFF] Merkblatt Ausnahme für Versicherungsunternehmen

BaFin. Abruf am 17.10.2026.

Über dieses Dokument

Mit Unterstützung von KI erstellt. Quellenfakten sind extern belegt; Beispiele, Arbeitsbogen und organisatorische Empfehlungen sind redaktionelle Einordnungen.

Inhalte wurden sorgfältig vorbereitet. Fehler, unvollständige Angaben und spätere Änderungen können dennoch nicht ausgeschlossen werden. Keine individuelle Rechts-, Steuer-, Finanzierungs- oder Bewertungsberatung. Maßgeblich sind die konkreten Umstände und die einschlägigen aktuellen Vorschriften. Bei verbindlichen Entscheidungen fachkundige Beratung einholen. Gesetzliche Verantwortung lässt sich nicht pauschal durch diesen Hinweis ausschließen.

Dokument-ID: WX26-P06-0111-DL | Revision 1 | Land/Zielgruppe: Deutschland | Redaktion: immo**search**.eu | Stand: 17.10.2026.