

1. Policen Beitragsfrei stellen: Sehe ich derzeit als schlechteste Option, da bei einer solch niedrigen Rendite die Kosten den Vertragswert im Laufe der Zeit immer weiter reduzieren. Die Rendite ist vorrangig so niedrig, da im Betrachtungszeitraum (08/18 bis 08/19) die Marktentwicklung auch nicht umwerfend war. Nicht in Deutschland (DAX -4% /Fonds Vermögensbildung D = -8%) und auch nicht in Europa (DJ Euro Stoxx -1,5% / Fonds Industria - 5,5%). Lediglich der weltweite Bereich lief gut (iShares MSCI World + 7% / Fonds Interglobal +12%). Die Zinsen aufs Versicherungsguthaben i.H.v. 4% sind zwar gut, aber bei den Kosten gehen die unter. Da kann insgesamt unterm Strich aus der Police nix rauskommen.

2. Weiterführung: Das setzt wohl voraus, die Dynamik einzustellen um zukünftige Abschlusskosten zu vermeiden, ... Ja, auf jeden Fall muss die Dynamik raus. (siehe le. Absatz)

... eine Fondsauswahl neu zu treffen, welche eine vergleichbare Rendite zu einem MSCI World einführt. ...

Na ja, woher willst Du wissen, ob der MSCI World auch zukünftig das Tempo der Wertentwicklung vorgibt? Einen weltweiten Durchschnitt wirst Du damit wohl erreichen.

Den von Dir angesprochenen DWS US Growth benutze ich, um mit Fonds den US Markt darzustellen. So könnte man sich ein eigenes weltweites Depot aufbauen.

Beispielsweise 1/3 tel DWS US Growth (USA), 1/3 tel DWS TOP Asien (976976) (Asien) und 1/3 tel DWS TOP Europa (976972)(Europa). Das wäre aus meiner Sicht besser, als die jetzige Kombination.

3. Policen Kündigen: Entweder nur eine von beiden wegen dem Hinterbliebenenschutz (wobei ich dafür bereits eine eigene RLV habe), oder beide gesamt.

Rein von der Rendite her sind Policen grundsätzlich nicht gut. Aber es muss jeden Policeninhaber klar sein, während der Laufzeit hinkt die Rendite meist dem Depot hinterher. Erst ganz am Schluss oder zwischendurch, sollte die Steuer ein Thema werden, rechnet sich die Police eventuell wieder.

Bildlich gesprochen würde ich es so ausdrücken:



Wir sind uns immerhin einig, dass wir auf jeden Fall Farbe brauchen.

