

# Absicherung im Todesfall

Familienvorsorge und Hinterbliebenenschutz



Ein E-Book von *Ruhestandsplanung Schex*

Verfasser: Daniel Schex

E-Mail: [Info@Private-Ruhestandsplanung.de](mailto:Info@Private-Ruhestandsplanung.de)

Internet: [www.Private-Ruhestandsplanung.de](http://www.Private-Ruhestandsplanung.de)

# Inhaltsverzeichnis

## 1. TODESFALLABSICHERUNG

---

1.1 Vorwort .....	4
1.2 Merkmale einer Risikolebensversicherung .....	4-5
1.3 Günstige und gute Risikolebensversicherung .....	5-7

## 2. FÜR WEN GEEIGNET?

---

2.1 Wer braucht eine Risikolebensversicherung? .....	8
2.2 Todesfallabsicherung für Familien .....	8
2.3 Risikolebensversicherung - Unverzichtbar für junge Familien .....	8
2.4 Berechnungsbeispiele - Einkommenslücke .....	9-10
2.5 Absicherung von Firmen .....	10

## 3. LEISTUNGSUMFANG

---

3.1 Was leistet eine Risikolebensversicherung? .....	11
3.2 Risiko-LV mit fallender Versicherungssumme .....	11
3.3 Schutz vor Inflation .....	11
3.4 Beitragsverrechnung .....	11
3.5 Was ist ein Todesfallbonus? .....	11
3.6 Garantierte und nicht garantierte Versicherungssumme .....	12
3.7 Garantierte und nicht garantierte Beiträge .....	12

## 4. Gesundheitsprüfung

---

4.1 Warum erfolgt eine Gesundheitsprüfung? .....	12
4.2 Raucher und Nichtraucher.....	13
4.3 Risiko-LV ohne Gesundheitsprüfung? .....	13

## 5. Einzel- oder Partnervertrag

---

5.1 Verbundene Risikolebensversicherung.....	14
5.2 Erbschaftsteuerliche Regelungen beachten .....	14

## 6. Umwandlung und Zusatzversicherung

---

6.1 Risiko-LV umwandeln .....	14
6.2 Hinterbliebenenschutz und Geldanlage trennen .....	15
6.3 Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung .....	15
6.4 Unfall-Zusatzversicherung .....	15

## 7. Stiftung Warentest

---

7.1 Große Unterschiede beim Anbieter-Vergleich.....	16
7.2 Tarife vergleichen .....	16

## 8. Tipps

---

8.1 Junge Menschen profitieren von niedrigen Beiträgen.....	17
8.2 Preisvergleich.....	17
8.3 Vertrag mit Nachversicherungsgarantie.....	17
8.4 Achten Sie nicht nur auf den Preis .....	17
8.5 Optimale Vertragslaufzeit und Absicherungssumme .....	17
8.6 Schlusswort.....	18

---

# 1. TODESFALLABSICHERUNG

---

## 1.1 VORWORT

Was ist, wenn der Ernährer einer Familie ausfällt? Zur Trauer der Liebsten kommen finanzielle Sorgen hinzu. Wie sollen der/die Partner(in) und die Kinder weiter versorgt werden? Es drohen enorme finanzielle Schwierigkeiten!

Mit einer Risikolebensversicherung schützt man im Falle des eigenen Todes seine Familie vor den schwerwiegenden finanziellen Folgen. Im Todesfall zahlt die Risikolebensversicherung die vereinbarte Summe an die Hinterbliebenen aus. Die Risikolebensversicherung leistet bereits ab der ersten Beitragszahlung die vereinbarte Summe in voller Höhe.

Aber was gilt es zu beachten? Wie können Sie sich vernünftig und preisgünstig absichern?

Das und vieles mehr erfahren Sie in diesem E-Book.

### **Wichtig**

Bei den Informationen und Tipps dieses E-Books handelt es sich um allgemeine Hinweise zur Risikolebensversicherung. Alle Daten wurden sorgfältig recherchiert. Steuerliche Vorschriften, Konditionen und Marktentwicklungen ändern sich laufend, so dass die Ideensammlung schon alleine aus diesem Grund stets überprüft und aktualisiert werden muss. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie für die Zukunft.

Die rechtsverbindlichen Bestimmungen entnehmen Sie bitte den Versicherungsbedingungen Ihres Versicherers. Die Haftung für die Richtigkeit des Inhalts ist ausdrücklich ausgeschlossen.

Alle Rechte vorbehalten. Vervielfältigung jeder Art, auch auszugsweise, nur mit ausdrücklicher schriftlicher Genehmigung des Urhebers.

## 1.2 MERKMALE EINER RISIKOLEBENSVERSICHERUNG

Die Risikolebensversicherung unterscheidet sich in einigen Punkten sehr deutlich von der klassischen Lebensversicherung. Die Risikolebensversicherung leistet nur dann, wenn der Tod des Versicherten während der Vertragslaufzeit eintritt. Am Ende der Laufzeit wird in der Regel kein Kapital ausgezahlt, da es sich nicht um eine kapitalbildende Lebensversicherung handelt. Der Vorteil liegt klar auf der Hand, denn dadurch ist die Risikolebensversicherung sehr günstig im Verhältnis zur Kapital-Lebensversicherung. Bei der Risikolebensversicherung steht einzig und allein der Versicherungsschutz und somit die finanzielle Absicherung der eigenen Familie im Vordergrund.

Bei einigen Versicherungsunternehmen und Tarifen kann die Todesfallabsicherung während der Vertragslaufzeit auch in eine Kapital-Lebensversicherung umgewandelt werden.

Die Beiträge zu einer Risikolebensversicherung sowie den eventuellen Zusatzversicherungen sind im Rahmen der Höchstbeiträge für Vorsorgeaufwendungen in der Steuererklärung absetzbar. Einnahmen aus der Risikolebensversicherung sind im Todesfall einkommensteuerfrei, unterliegen jedoch für die Erben der Erbschaftsteuerpflicht. Sehr entscheidend ist hier, wer als Versicherungsnehmer eingetragen wurde.

**Wer ist Versicherungsnehmer - versicherte Person - bezugsberechtigte Person/en?**

Versicherungsnehmer ist der Vertragsinhaber, der i.d.R. auch die Versicherungsprämie bezahlt. Die versicherte Person ist die Person, auf deren Leben die Risikolebensversicherung abgeschlossen wird.

Die bezugsberechtigte(n) Person/en, ist/sind die Person/en, welche im Todesfall die entsprechende Versicherungsleistung erhalten.

### 1.3 GÜNSTIGE UND GUTE RISIKOLEBENSVERSICHERUNG

Risiko-Lebensversicherungen sind sehr preisgünstig. Für die Absicherung müssen die Beiträge nicht hoch ausfallen. Zum Beispiel beträgt die Prämie für einen 30-jährigen Nichtraucher für 150.000 € Absicherung nur 8,73 € pro Monat. Natürlich ist der Beitrag von verschiedenen Faktoren abhängig wie Alter, Laufzeit, Raucher, Gesundheitszustand, Beruf und Hobbys.

Beachten Sie die enormen Preisunterschiede bei den Gesellschaften und Tarifen, diese differieren bis zum fünffachen. Statt monatlich 10 € sind so schnell 50 € zu bezahlen. Zudem sind die Leistungsunterschiede auch sehr groß, womit billig nicht gleich gut sein muss. Unsere Experten beraten Sie hier gerne persönlich.

## Was kostet eine Risikolebensversicherung

### Beispiel:

Risikolebensversicherung für einen **Mann, Nichtraucher**

Versicherungssumme: **250.000 €**

Konstant über die gesamte **Laufzeit von 12 Jahren**

Alter	Günstige Versicherung		Teure Versicherung	
	Bruttobeitrag	<b>Zahlbeitrag</b>	Bruttobeitrag	<b>Zahlbeitrag</b>
20	8,46 €	<b>8,46 €</b>	38,48 €	<b>34,18 €</b>
30	10,21 €	<b>10,21 €</b>	35,48 €	<b>31,22 €</b>
40	21,37 €	<b>21,37 €</b>	73,29 €	<b>64,50 €</b>
50	58,24 €	<b>58,24 €</b>	183,92 €	<b>161,85 €</b>

**Erläuterung:** Die fettgedruckten, niedrigeren Beiträge ergeben sich aus der Verrechnung von Überschüssen mit ebenfalls ausgewiesenen Tarifbeiträgen. Überschüsse entstehen bei einer Risiko-LV dann, wenn z. B. weniger Todesfälle eintreten als im Tarifwerk kalkuliert, oder durch Kosteneinsparungen, beispielsweise im Verwaltungsbereich des Versicherers. Der Zahlbeitrag ist der tatsächlich vom Versicherungsnehmer zu tragende Beitrag.

Bei unserer Berechnung handelt es sich beim **günstigsten Versicherer** ausschließlich um **garantierte Beiträge**. Einige Versicherer preisen mit noch etwas günstigeren Beiträgen, allerdings können diese dann im Laufe der Zeit ansteigen. Daher empfehlen sich Versicherungsunternehmen bzw. Tarife mit garantierten Beiträgen, denn diese können sich nicht ändern und sind vertraglich vereinbart.

Eine frühzeitige Absicherung lohnt sich, denn je niedriger das Eintrittsalter, desto günstiger sind die Beiträge zur Risikolebensversicherung!

**Wie Sie sehen, ist eine Absicherung von 250.000 € bereits mit sehr niedrigen Beiträgen möglich. Allerdings gibt es deutliche Preisunterschiede zwischen den verschiedenen Versicherungsunternehmen bzw. Tarifen!**

**Info:** Für Frauen sind die Beiträge meist noch günstiger!

**Achtung:** Die Beitragsübersicht ist nur ein Anhaltspunkt. Die Überschüsse können nicht garantiert werden. Im ungünstigsten Fall werden keine Überschüsse erwirtschaftet, dann wären maximal die Tarifbeiträge zu zahlen.

## Beitrags-/Kostenübersicht

Bei einer Risikolebensversicherung sind die Beiträge und Kosten verhältnismäßig sehr gering. Im Gegensatz zu einer kapitalbildenden Lebensversicherung fallen bei der Risikolebensversicherung keine Beiträge für den sogenannten "Sparanteil" an, denn es wird kein Sparkapital angesammelt. Des Weiteren zahlt die Risikolebensversicherung nur im Todesfall des Versicherten während der Vertragslaufzeit. Dadurch sind die Beiträge und Kosten für eine Risikolebensversicherung deutlich geringer als bei einer kapitalbildenden Police.



Abbildung 1: Berechnungsbeispiel RLV

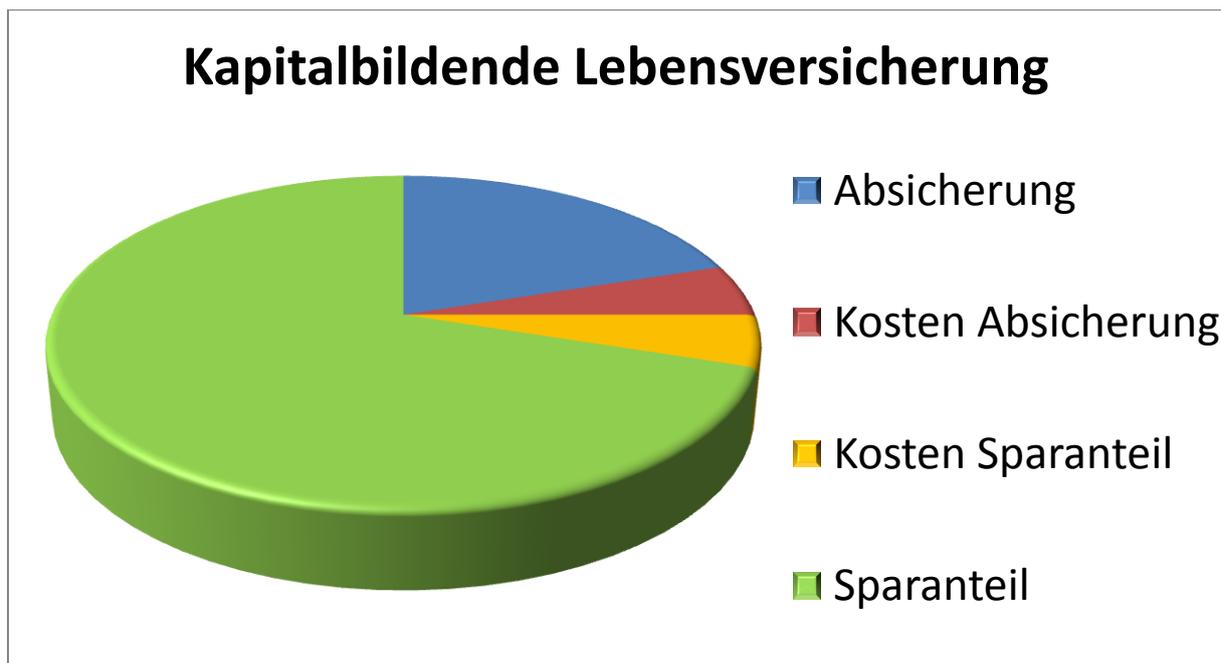


Abbildung 2: Beispielberechnung KLV

---

## 2. FÜR WEN GEEIGNET?

---

### 2.1 WER BRAUCHT EINE RISIKOLEBENSVERSICHERUNG

Nicht jeder benötigt eine Risikolebensversicherung. Eine derartige Absicherung ist nur für bestimmte Personenkreise notwendig, für diese Personen allerdings von enormer Wichtigkeit.

#### **Anwendungsbeispiele einer Risikolebensversicherung:**

- Absicherung der Familie im Todesfall
- Absicherung eines Darlehens
- Absicherung von Geschäftspartnern

### 2.2 TODESFALLABSICHERUNG FÜR FAMILIEN

Vor allem für Familien mit Kindern ist eine Risikolebensversicherung existenziell wichtig. Wenn sich die Mutter oder der Vater um die Kinder kümmern muss und der Hauptverdiener verstirbt, kommen finanziell sehr schwere Zeiten auf die Hinterbliebenen zu. Sollten Sie mit Ihrer/Ihrem Lebenspartner(in) planen, in naher Zukunft eine Familie zu gründen, müssen Sie sich unbedingt rechtzeitig absichern.

Je nach finanziellem Bedarf lässt sich die Versicherungssumme individuell festlegen. Eine Risikolebensversicherung schützt den Lebenspartner und die Kinder vor den finanziellen Sorgen und ist zudem sehr preisgünstig zu erhalten.

### 2.3 RISIKOLEBENSVERSICHERUNG – UNVERZICHTBAR FÜR JUNGE FAMILIEN

Häuslebauer kommen an einer Risikolebensversicherung nicht vorbei. Sie erfüllen sich den Traum von den eigenen vier Wänden und kaufen daher eine Wohnung oder bauen ein Haus. In so gut wie jedem Fall muss dazu ein Kredit aufgenommen werden, um sich diesen Traum zu erfüllen. Was ist aber nun, wenn dem Hauptverdiener etwas zustößt? Ein unerwarteter Tod des Ernährers hinterlässt der Familie einen riesigen Schuldenberg. Denn nun hat die Familie kein Einkommen mehr durch den Hauptverdiener und muss den Kredit trotzdem abbezahlen. Hier hilft die Risikolebensversicherung. Sie leistet dann, wenn der versicherten Person etwas zustößt und die vereinbarte Versicherungssumme wird ausgezahlt. Dadurch wird das Einkommen ersetzt und der Kredit bei der Bank kann abbezahlt werden.

## 2.4 BERECHNUNGSBEISPIELE - EINKOMMENS LÜCKE

Zuerst einmal muss man sich Gedanken machen, wer denn überhaupt abgesichert werden soll. Hierbei spielen natürlich verschiedene Kriterien eine Rolle.

Folgende Absicherungen können getroffen werden:

- Lebenspartner und/oder die eigene Person (wenn dem Partner etwas zustößt)
- Kinder
- Kredite und Verbindlichkeiten
- Firma

**Beispiel 1:** In diesem Beispiel behandeln wir die Absicherung der **Ehefrau** (35 Jahre alt) und der **zwei Kinder** (3 und 5 Jahre alt)

Der Ehemann hat in unserem Beispiel ein monatliches Nettogehalt von 2.500 €, wovon mindestens 60% im Todesfall für die Ehefrau und die beiden Kinder für einen Zeitraum von 15 Jahren zur Verfügung stehen soll. Darüber hinaus ist ein Kredit für eine Immobilie über 100.000 € vorhanden. Es bestehen Versicherungen für den Todesfall über 70.000 €.

### Berechnung

Einkommen Mann – monatlich Netto (heute)      2.500 €

Gewünschtes Absicherungsniveau (z. B. 60%)      1.500 €

<b>Einkommensausfall soll über ... Jahre</b>	<b>Kinder 18 J.</b>	<b>Rentenbeginn der Frau</b>
<i>Finanziert werden</i>	<i>15 Jahre</i>	<i>32 Jahre</i>
Erforderliche Absicherungssumme	270.000 €	576.000 €
+ Einmalige finanzielle Soforthilfe → z. B. Kredittilgung	100.000 €	100.000 €
<b>= Erforderliche Absicherungssumme</b>	<b>370.000 €</b>	<b>676.000 €</b>
- bestehender Todesfall-Absicherung	70.000 €	70.000 €
<b>= Versorgungslücke</b>	<b>300.000 €</b>	<b>606.000 €</b>

**Hinweis:** Die Absicherung des Ehemanns ist ggf. zusätzlich zu beachten, da auch dieser unter Umständen erheblich finanzielle Belastungen zu tragen hat, wenn seine Ehefrau versterben würde - Wer versorgt und erzieht dann die Kinder?

**Beispiel 2:** In diesem Beispiel behandeln wir eine Familie mit zwei Kindern. Die Mutter hat einen Minijob und verdient 400 € netto, der Vater verdient 2.500 € netto. Da sich die Familie den Traum von den eigenen vier Wänden erfüllt hat, besteht ein Restdarlehen von 100.000 € für die Hausfinanzierung.

Abgesichert werden sollen wie im Beispiel 1 (siehe oben) die Ehefrau und die beiden Kinder.

<b>Einnahmen</b>	<b>Ausgaben</b>
2.500 € (Mann)	Miete/ Hausfinanzierung 800 €
+ 400 € (Frau)	Sparverträge für Ruhestand 300 €
	Versicherungen 200 €
	Auto, Urlaub, ... 450 €
	Lebenshaltung 1.200 €
<b>Einnahmen gesamt: 2.900 €</b>	<b>Ausgaben gesamt: 2.900 €</b>

Verstirbt nun den Mann (= der Hauptverdiener), so fällt das Einkommen von 2.500 € weg. Zwar erhält die Frau die sogenannte große Witwenrente in Höhe von ca. 550 € und es verringern sich die Lebenshaltungskosten und evtl. auch Versicherungen, allerdings besteht trotzdem eine monatliche Einkommenslücke von 1.150 €.

#### **Berechnung**

<b>Einnahmen</b>	<b>Ausgaben</b>
0 € (Mann)	Miete/ Hausfinanzierung 800 €
+ 400 € (Frau)	Sparverträge für Ruhestand 150 €
+ 550 (Witwenrente)	Versicherungen 100 €
+ 0 € (Halbwaisenrente)	Auto, Urlaub, ... 250 €
	Lebenshaltung 800 €
<b>Einnahmen gesamt: 950 €</b>	<b>Ausgaben gesamt: 2.100 €</b>

**Hinweis:** Die Berechnung ist nur ein Beispiel. Es gibt keine Pauschalaussagen, daher ist eine individuelle Berechnung Ihrer Einkommenslücke notwendig. Diese Berechnung sollten Sie mit einem Experten durchführen, um mögliche Fehler zu vermeiden und nicht in Gefahr zu laufen eine falsche Absicherungssumme zu wählen.

## 2.5 ABSICHERUNG VON FIRMEN

Bei Unternehmen kann der Todesfall einer Schlüsselperson (z. B. des Firmeninhabers, Geschäftsführers, Abteilungsleiters) erhebliche Konsequenzen für den Fortbestand der Firma bedeuten. Vor allem, wenn zudem laufende Kredite zu bedienen sind. Um dies abzusichern, kann eine Risikolebensversicherung einen sinnvollen Schutz bieten.

---

## 3. LEISTUNGSUMFANG

---

### 3.1 WAS LEISTET EINE RISIKOLEBENSVERSICHERUNG?

Im Gegensatz zu einer Kapitallebensversicherung zahlt die Risikolebensversicherung nur im Todesfall des Versicherten während der Laufzeit. Daher sind Risikolebensversicherungen auch viel günstiger, als Policen mit Kapitalansammlung. Bereits mit der ersten Beitragszahlung wird die Absicherung im Todesfall gewährleistet!

### 3.2 RISIKO-LV MIT FALLENDER VERSICHERUNGSSUMME

Diese Tariffom passt die Versicherungssumme an die verändernden Lebensumstände an. Beispielsweise wenn ein Darlehen abgesichert werden soll. Die Versicherungssumme sinkt dabei im Laufe der Zeit mit der Höhe des noch abzuzahlenden Kredits. Dadurch verringern sich auch die zu zahlenden Beiträge.

### 3.3 SCHUTZ VOR INFLATION

Mit einer flexiblen Risikolebensversicherung besteht ebenfalls die Möglichkeit einer mit der Zeit gleichmäßig steigenden Versicherungssumme. Dadurch kann die Inflation und der steigende Lebensstandard ausgeglichen werden.

### 3.4 BEITRAGSVERRECHNUNG

Werden mit den Beiträgen Zinsen erwirtschaftet, so sinkt der Beitrag für den Versicherten. Der Versicherer verrechnet somit die Zinsen mit den Beiträgen. Der Bruttobeitrag ist der eigentlich zu zahlende Beitrag. Der Zahlbeitrag, auch Nettobeitrag genannt, ist der Beitrag, den der Versicherte nach Beitragsverrechnung zu entrichten hat.

### 3.5 TODESFALLBONUS

Bei einem Todesfallbonus wird die Versicherungssumme beitragsfrei erhöht, falls das Versicherungsunternehmen Zinsen erwirtschaftet. Dadurch entsteht eine höhere Todesfallabsicherung.

### 3.6 GARANTIERTE UND NICHT GARANTIERTE VERSICHERUNGSSUMME

Bei der Risikolebensversicherung gibt es große Leistungsunterschiede zwischen den verschiedenen Versicherungsunternehmen und Tarifen. Beispielsweise gibt es garantierte und nicht garantierte Versicherungssummen. Das bedeutet, dass bei der nicht garantierten Versicherungssumme der Betrag, der bei Eintritt des Leistungsfalls vom Versicherer geleistet wird, deutlich niedriger sein kann als vertraglich vereinbart. Somit kann es im schlimmsten Fall passieren, dass weniger als die Hälfte der ursprünglichen Versicherungssumme ausgezahlt wird. Daher ist die Wahl eines passenden Tarifs mit garantierter Versicherungssumme von großer Bedeutung.

### 3.7 GARANTIERTE UND NICHT GARANTIERTE BEITRÄGE

Bei der Auswahl der Gesellschaft bzw. des Tarifs ist zu beachten, ob es sich um garantierte oder nicht garantierte Beiträge handelt.

Bei den garantierten Beiträgen sind der Maximalbeitrag und der Zahlbeitrag gleich. Das bedeutet, dass der Beitrag bei Vertragsabschluss festgeschrieben wird und sich nicht im Nachhinein erhöhen kann. Bei nicht garantierten Beiträgen können zwar Überschussgewinne den Maximalbeitrag reduzieren (Beitragsverrechnung), allerdings besteht für den Versicherten das Risiko, dass der Zahlbeitrag im Nachhinein erhöht werden kann. Das hat entscheidende Nachteile, denn evtl. wird die Versicherung dann zu teuer und der Versicherte kann nicht kalkulieren, welche Kosten für die Risikolebensversicherung in Zukunft genau auf ihn zukommen werden.

---

## 4. GESUNDHEITSPRÜFUNG

---

### 4.1 WARUM ERFOLGT EINE GESUNDHEITSPRÜFUNG?

Gesundheitsfragen sind vor Abschluss einer Risikolebensversicherung unumgänglich. Die Gesellschaften müssen kalkulieren können, wie hoch das Risiko eines Schadens ist. Nur so ist es möglich preisgünstige Beiträge für die Versicherten zu berechnen.

Mit der Unterzeichnung des Versicherungsantrags räumen Sie dem Versicherungsunternehmen das Recht ein, die von Ihnen angegebenen Daten bezüglich Ihres Gesundheitszustandes beim Hausarzt oder anderen behandelnden Medizinern zu prüfen. Es werden allgemeine Fragen wie beispielsweise zu Ihrer Größe und Ihrem Gewicht gefragt. Aber auch Fragen zu Vorerkrankungen werden gestellt. Diese sollten auf jeden Fall wahrheitsgemäß beantwortet werden, anderenfalls kann der Versicherer die Leistung im Todesfall verweigern.

## 4.2 RAUCHER UND NICHTRAUCHER

### **Wieso gibt es Nichtraucher- und Raucher-Tarife? Was ist der Unterschied?**

Rauchen ist nun einmal gesundheitsgefährdend und damit besteht ein höheres Risiko zu versterben. Versicherungen kalkulieren deshalb ein höheres Risiko, welche Raucher durch höhere Beiträge zu bezahlen haben.

### **Wann gilt man als Raucher?**

Dies ist vom jeweils gewählten Versicherer abhängig. In der Regel kann man davon ausgehen, dass nur derjenige Nichtraucher ist, der innerhalb der letzten 12 Monate nicht geraucht hat. Sollte die Angabe im Antrag nicht wahrheitsgemäß beantwortet sein, riskiert man unter Umständen seinen Versicherungsschutz. Auch wenn man während der Vertragslaufzeit beginnt zu Rauchen, ist es bei einigen Gesellschaften wichtig, diese darüber zu informieren. Hier bestehen zum Teil große Bedingungsunterschiede, welche beachtet werden sollten. Ansonsten droht der teilweise oder gar gänzliche Verlust des Versicherungsschutzes.

## 4.3 RISIKO-LV OHNE GESUNDHEITSPRÜFUNG?

Insbesondere Personen mit Vorerkrankungen und ältere Menschen suchen gezielt nach einer Risikolebensversicherung ohne Gesundheitsprüfung. Das Angebot hierfür ist allerdings sehr gering, denn nur wenige Versicherer lassen sich auf ein derartiges Risiko ein. Sollten Sie mehrere oder schwere Vorerkrankungen mitbringen, verlangt der Versicherer evtl. einen Risikozuschlag oder lehnt den Antrag möglicherweise sogar ganz ab.

Die Beiträge bei Risikolebensversicherungen ohne Gesundheitsprüfung fallen meist relativ hoch aus. Personen, die jung und gesund sind, sollten sich in jedem Fall auf eine Risikolebensversicherung mit Gesundheitsprüfung einlassen, diese fällt deutlich günstiger aus.

---

## 5. EINZEL- ODER PARTNERVERTRAG

---

### 5.1 VERBUNDENE RISIKO-LV

Für Ehepartner oder Geschäftspartner bietet sich die Möglichkeit, eine verbundene Risikoleben anstatt des Einzelvertrages abzuschließen. Hierbei schließen z. B. die beiden Ehepartner gegenseitig jeweils auf das Leben des anderen die Risikolebensversicherung ab. Stirbt einer der Versicherten, wird die Todesfallleistung an den oder die Überlebenden ausgezahlt. Der Vorteil an dieser Variante: Die Beiträge sind in der Regel günstiger als bei zwei Einzelverträgen.

Für die gegenseitige Absicherung von Geschäftspartnern gilt das gleiche. Vor allem bei Unternehmen kann der Tod eines Geschäftspartners den weiteren Erfolg der Firma erheblich beeinflussen. Durch die verbundene Risikolebensversicherung kann ein finanzielles Polster bei einem Todesfall gebildet werden.

### 5.2 ERBSCHAFTSSTEUERLICHE REGELUNGEN BEACHTEN

Beachten Sie auch die erbschaftsteuerlichen Vorteile bei der richtigen Tarifwahl und Wahl des Versicherungsnehmers. Abhängig von Ihrem Vermögen und der Höhe der erforderlichen Absicherung, können somit zwei Einzeltarife durchaus besser zu Ihrer persönlichen Situation passen.

---

## 6. UMWANDLUNG

---

### 6.1 RISIKO-LV UMWANDELN

Bei vielen Gesellschaften und Tarifen kann der Versicherte innerhalb der ersten Jahre seine Risikolebensversicherung in eine Kapitallebensversicherung umwandeln. Die Risikolebensversicherung hat die Funktion des Hinterbliebenenschutzes. Das heißt im Todesfall zahlt der Versicherer den Hinterbliebenen einen bestimmten Betrag in einer Summe aus. Die Kapitallebensversicherung beinhaltet, zusätzlich zum Risikobeitrag, einen Sparanteil. Dadurch ist der Gesamtbeitrag um diesen Sparanteil höher.

Die Kapital-Lebensversicherung zahlt am Ende der Laufzeit einen bestimmten Betrag, z. B. für die Altersvorsorge, aus. Inwieweit jedoch eine Kapital-Lebensversicherung wirklich zur Ausfinanzierung des Ruhestandes geeignet ist, sollte speziell ermittelt werden. Denn eine gute und günstige Risiko-Leben ist nicht automatisch auch eine gute Kapital-Lebensversicherung.

## 6.2 HINTERBLIEBENENSCHUTZ UND GELDANLAGE TRENNEN

Das Trennen von Hinterbliebenenschutz und Geldanlage macht vielfach Sinn. Die Ruhestandsplanung kann oftmals mit anderen Anlageformen deutlich günstiger erreicht werden.

## 6.3 BERUFSUNFÄHIGKEITS-ZUSATZVERSICHERUNG

Die Risikolebensversicherung kann mit einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung kombiniert werden. Durch diese Zusatzversicherung wird sichergestellt, dass dem Versicherten im Falle der Berufsunfähigkeit mindestens die Beitragsfreistellung gewährt wird. Dadurch muss sich die versicherte Person bei einer Berufsunfähigkeit nicht auch noch Gedanken um die Altersvorsorge machen. Außerdem ist zusätzlich zur Beitragsbefreiung die Vereinbarung einer Rente für die Dauer der Berufsunfähigkeit möglich (maximal für die Dauer der Vertragslaufzeit).

## 6.4 UNFALL-ZUSATZVERSICHERUNG

Durch eine Unfall-Zusatzversicherung wird zusätzlich der Todesfall durch einen Unfall abgesichert. Wer eine Unfall-Zusatzversicherung abschließt, sichert seine Angehörigen durch eine zusätzliche Leistung bei Unfalltod ab. Der Betrag ist meist genauso oder doppelt so hoch wie der des Hauptvertrages. Diese Versicherungsleistung ist günstiger zu versichern, da hier auch nur eine Leistung entsteht, wenn der Todesfall durch einen Unfall hervorgerufen wurde.

---

## 7. STIFTUNG WARENTEST

---

### 7.1 GROÙE UNTERSCHIEDE BEIM ANBIETERVERGLEICH

April 2010: Beim Vergleich von Risikolebensversicherungen lag der Preisunterschied bei einem 27-jährigen Nichtraucher, mit einer Versicherungssumme von 150.000 € und bei einer Vertragslaufzeit bis zur Vollendung des 65. Lebensjahres bei 457 € jährlich. So verlangte der preisgünstigste Anbieter einen Monatsbeitrag von 14,75 €, der teuerste Anbieter hingegen verlangt 52,83 € monatlich.

### 7.2 TARIFE VERGLEICHEN

Die einzelnen Risikolebensversicherungen wurden im Test der Stiftung Warentest vorwiegend preislich unterschieden. Die Testergebnisse beruhen zudem nur auf Modellkunden. Um zu erkennen, ob günstige Risikolebensversicherungen auch gleiche Leistungen erbringen wie etwas teurere, ist ein genauer Vergleich empfehlenswert, der auf die persönliche Situation zugeschnitten ist.

#### **Achtung**

Beachten Sie auch die erbschaftssteuerlichen Vorteile bei der richtigen Tarifwahl und Wahl des Versicherungsnehmers. Abhängig von Ihrem Vermögen und der Höhe der erforderlichen Absicherung, können somit zwei Einzeltarife durchaus besser zu Ihrer persönlichen Situation passen.

---

## 8. TIPPS

---

### 8.1 JUNGE MENSCHEN PROFITIEREN VON NIEDRIGEN BEITRÄGEN

Daher empfiehlt sich eine Risikolebensversicherung sehr bei jungen Familien. Auch wenn Sie in naher Zukunft eine Familie planen, sollten Sie sich rechtzeitig absichern. Dadurch können Sie Ihre(n) Lebenspartner(in) und Kinder schützen.

### 8.2 PREISVERGLEICH

Ein Marktüberblick und Preisvergleich hilft Ihnen viel Geld zu sparen. Nutzen Sie unsere, auf dieses Thema spezialisierten, Experten. Beispielsweise bekommen Sie als 30-jähriger Nichtraucher für nicht einmal 9 € monatlich einen Risikoschutz von über 150.000 €, die im Todesfall an Ihre Angehörigen ausgezahlt werden. Bei einem teuren Versicherer zahlen Sie bis zum fünffachen des Beitrages.

### 8.3 VERTRAG MIT NACHVERSICHERUNGSGARANTIE

Junge Menschen möchten meist möglichst geringe Beiträge zahlen. Sie sollten einen Vertrag mit einer Nachversicherungsgarantie abschließen. Dadurch kann dann später die Versicherungssumme erhöht werden, ohne sich einer erneuten Gesundheitsprüfung zu unterziehen.

### 8.4 ACHTEN SIE NICHT NUR AUF DEN PREIS

Achten Sie bei der Auswahl der Risikolebensversicherung nicht nur auf den Preis, denn es gibt deutliche Leistungsunterschiede zwischen den verschiedenen Versicherern und Tarifen.

- Garantierte Beiträge vs. nicht garantierte Beiträge!
- Garantierte Versicherungssumme vs. nicht garantierte!
- Unterschiedliche Versicherungsbedingungen, welche zur
- Leistungsminderungen oder Prämienhöhung beitragen können!

### 8.5 OPTIMALE VERTRAGSLAUFZEIT UND ABSICHERUNGSSUMME

Je nachdem, ob Sie Ihre Familie oder ein Darlehen absichern möchten, sollte die Versicherungsdauer entsprechend richtig gewählt werden. Ebenso muss die Versicherungssumme ausreichend sein. Beides kann von einem Altersvorsorgevertrag durchaus abweichen und das Trennen von Versicherung und Geldanlage ist oft sinnvoll.

## 8.6 SCHLUSSWORT

Tagtäglich kommt es zu unerwarteten Todesfällen. Sei es durch einen tragischen Auto- oder Motorradunfall, einen plötzlichen Herzinfarkt, etc.

Um die eigene Familie nicht in den finanziellen Ruin zu stürzen, ist eine frühzeitige Absicherung durch eine Risikolebensversicherung wichtig. Machen Sie sich **jetzt** Gedanken über eine mögliche Absicherung, über die Versicherungslaufzeit und natürlich die Absicherungssumme. Wenden Sie sich unbedingt an einen Absicherungsexperten, um mögliche Fehler zu vermeiden.

Besuchen Sie die Webseite [www.Private-Ruhestandsplanung.de](http://www.Private-Ruhestandsplanung.de)

Hier finden Sie wertvolle Informationen, Videos, gratis Downloads etc. rund um das Thema Ruhestandsplanung.

Ihr Absicherungsexperte Daniel Schex

Verfasser

Daniel Schex

E-Mail

Info@Private-Ruhestandsplanung.de

Internet

www.Private-Ruhestandsplanung.de