Mein Geld
ANLEGERMAGAZIN

02 | 2020
APRIL | MAI
26. JAHRGANG

GUIDED CONTENT

Risikoschutz im Fokus

GUIDED CONTENT LEBENSVERSICHERUNG

Risikoschutz im Fokus

Es gibt in den meisten Haushalten in Deutschland diverse Versicherungen wie Hausrat-, Haftpflicht- oder Autoversicherung. Weit seltener schließen Verbraucher eine Risikolebensversicherung ab

Nur rund 19 Prozent der Haushalte verfügten 2019 über eine solche Police. Dabei ist gerade diese Versicherung für viele wichtig: „Sie ist eine günstige Möglichkeit, die eigenen Hinterbliebenen finanziell abzusichern“, sagt Julia Alice Böhne vom Bund der Versicherten.

Vor allem für Familien lohnt sich der Vertrag. Denn hier sind die finanziellen Folgen besonders stark zu spüren, wenn ein Einkommen durch den Tod eines Elternteils plötzlich wegbricht. Alleinerziehende können mit dieser Versicherung ihre Kinder absichern. Für Geschäftspartner spielen solche Absicherungen auch eine entscheidende Rolle, um Unternehmen und deren Angestellten ein Überleben zu ermöglichen. Wichtig kann der Vertrag ebenfalls für Paare sein, die gemeinsam eine Immobilie kaufen. Denn stirbt ein Partner unerwartet, kann dadurch die ganze Finanzierung zusammenbrechen.

Doch Risikolebensversicherungen müssen auch erschwinglich und flexibel sein. Auch Zusatzleistungen, die schon zu Lebzeiten genutzt werden können, werden gerne mit abgeschlossen. Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung schafft es, diese Kriterien in ihrem Produkt abzubilden.

VERTRÄGE MEIST ERSCHWINGLICH

Sorge vor zu hohen Beiträgen muss bei der Risikolebensversicherung niemand haben. Der Schutz ist in der Regel nicht teuer, wie der jüngste Vergleich der Stiftung Warentest zeigt. Die Experten nahmen für die Zeitschrift „Finanztest“ (Heft 2/20) die Tarife von 37 Anbietern unter die Lupe. Ein Ergebnis: Eine Versicherungssumme von 250.000 Euro kann man schon für 20 Euro monatlich bekommen. Interessant dabei: Teure Verträge kosteten mitunter fast dreimal so viel wie günstige. Und das, obwohl sich die Bedingungen kaum unterschieden. Auch die günstigen Tarife deckten die entscheidenden Risiken ab.

Wie viel ein Kunde für seinen Vertrag bezahlen muss, hängt von mehreren Faktoren ab – etwa von der Versicherungssumme und der Laufzeit, aber auch von der Gesundheit und dem Alter bei Vertragsschluss. Auch der ausgeübte Beruf und Hobbys können einen Einfluss haben. Laut dem Bund der Versicherten liegt die Prämienspanne für einen 35-jährigen Kunden bei einer Todesfallsumme von 200.000 Euro und einer Laufzeit von 25 Jahren zwischen 150 und 1.000 Euro pro Jahr.

Anzeige Bild: www.shutterstock.com / wavebreakmedia

ERGO RISIKOLEBENSVERSICHERUNG

Schutz vor dem Tod gibt es nicht

Jedoch lässt sich mit der richtigen Risikolebensversicherung alles Finanzielle für die Hinterbliebenen passgenau regeln

Die Risikolebensversicherung ist erste Wahl, wenn es um die finanzielle Absicherung von Angehörigen geht. Sie bietet eine unkomplizierte Vorsorgemöglichkeit, die zudem an persönliche Ansprüche angepasst werden kann – und dies nicht nur bei Laufzeit und Versicherungssumme.

MASSGESCHNEIDERT

Bei der ERGO Risikolebensversicherung ist vom günstigen Grundschutz bis zum leistungsorientierten Rundumschutz alles möglich. Drei Produktvarianten stehen dafür zur Verfügung. Allen gemeinsam: Sie überzeugen mit einem ausgezeichneten Preis-Leistungs-Verhältnis.

PREIS IM FOKUS

Beim Grundschutz der ERGO Risikolebensversicherung zählt allein der Preis. Er gehört zu den günstigsten Angeboten am Markt, wenn es allein um die vereinbarte Versicherungssumme geht.

WUNSCH NACH FLEXIBILITÄT

Wer sich die Möglichkeit offen halten möchte, die Todesfallsumme bei bestimmten Ereignissen ohne erneute Gesundheitsprüfung anzupassen, zum Beispiel bei Familienzuwachs oder einem Karrieresprung, der kann das mit dem Leistungspaket Komfort der neuen ERGO Risikolebensversicherung tun.

Damit Sicherheit bleibt – die ERGO Risikolebensversicherung

EINFACH LEISTUNGSORIENTIERT

Im Leistungspaket Premium profitieren Kunden darüber hinaus von zahlreichen exklusiven Serviceleistungen. Zum Beispiel kann bei einer diagnostizierten Lebenserwartung von weniger als zwölf Monaten die vorgezogene Todesfallleistung genutzt werden. Besonders hervorzuheben ist zudem die Kooperation mit Best Doctors, die bereits ab Versicherungsbeginn gilt. Denn wenn aufgrund schwerer Erkrankungen medizinische Entscheidungen zu treffen sind, reicht es in vielen Fällen nicht aus, sich nur auf eine fachliche Einschätzung zu verlassen. Deshalb bietet die ERGO Risikolebensversicherung im Premium-Tarif über Best Doctors Zugang zu mehr als 50.000 Fachärzten weltweit, die rund 450 Spezialisierungen abdecken. Damit kann man sich eine ausführliche medizinische Zweitmeinung bei den passenden Experten einholen.

ERGO VORSORGE LEBENSVERSICHERUNG AG

Mehr Informationen finden Sie unter:
makler.ergo.de

Anzeige Bild: PeopleImages

RISIKOLEBENSVERSICHERUNG

Für wen ist die ERGO Risikolebensversicherung gedacht?
Eine Risikolebensversicherung gehört zur Basisabsicherung für jeden, der Angehörige zu versorgen hat. Dies gilt beispielsweise für Alleinerziehende, Paare und Familien. Doch auch Geschäftspartner können sich so finanziell absichern. Ebenso bietet sich ein angemessener Risikoschutz an, wenn größere Kredite aufgenommen werden, zum Beispiel beim Immobilienerwerb.

Warum gibt es drei Tarifvarianten?
Die Anforderungen an eine Hinterbliebenenabsicherung sind recht unterschiedlich. Während bei der Absicherung einer Immobilienfinanzierung meist der niedrige Preis und der reine Todesfallschutz im Vordergrund stehen, sind es in anderen Fällen die Flexibilität wie auch eine über die reine Todesfallleistung hinausgehende Unterstützung. All dies findet sich in den drei Varianten der ERGO Risikolebensversicherung wieder, die alle eines gemeinsam haben: ein ausgezeichnetes Preis-Leistungs-Verhältnis.

Ist die Beitragshöhe dauerhaft garantiert?
Meist wird bei Risikolebensversicherungen bei der Überschussbeteiligung die Beitragsverrechnung vereinbart, denn das senkt den Zahlbeitrag deutlich. Doch die Überschüsse können im Zeitablauf variieren, Beitragsänderungen sind dann die Folge. Wer dauerhaft Planungssicherheit für den Beitrag möchte, der kann deshalb gegen einen geringen Mehrbeitrag für die vereinbarte Versicherungssumme einen über die gesamte Vertragslaufzeit garantiert gleichbleibenden Beitrag vereinbaren – das gilt bei den Leistungspaketen Komfort und Premium.

Gibt es steuerlich etwas zu beachten?
Partner sichern sich idealerweise mit zwei Verträgen gegenseitig ab, das nennt sich Über-Kreuz-Versicherung. Das hat den Vorteil, dass beim Tod des Partners dem Hinterbliebenen die Todesfallsumme steuerfrei ausgezahlt wird, da er Versicherungsnehmer und damit Inhaber des Vertrags ist. Damit steht der Erbschaftssteuerfreibetrag für andere zu vererbende Dinge zur Verfügung.

ERGO VORSORGE LEBENSVERSICHERUNG AG

Anzeige