



**NÜRNBERGER**  
VERSICHERUNG

# NÜRNBERGER

# Risikolebensversicherung

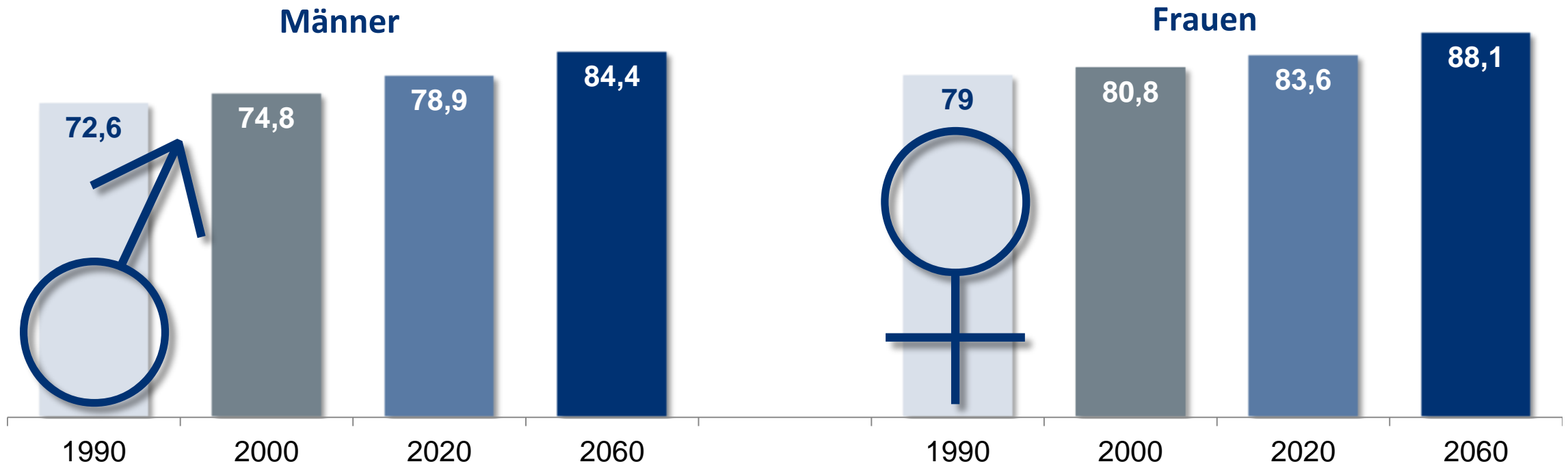
Marktmanagement Leben Privat

Stand 10.2020

# NÜRNBERGER Risikolebensversicherung



## Entwicklung der durchschnittlichen Lebenserwartung in Jahren bei Geburt



Quelle: Statistisches Bundesamt; Stand: 2020

# Ausgangssituation

- Im Jahr 2019 verstarben in Deutschland etwa 939.520 Menschen.
- Davon waren ca. 193.000 zwischen 20 und 65 Jahre alt, also im erwerbsfähigen Alter.
- In diesem Altersbereich sind häufig Lebenspartner oder Ehepartner und Kinder vom Einkommen des Verstorbenen abhängig.
- 2/3 der Todesfälle haben als Ursache Herz-Kreislauf-Erkrankungen bzw. Krebs.



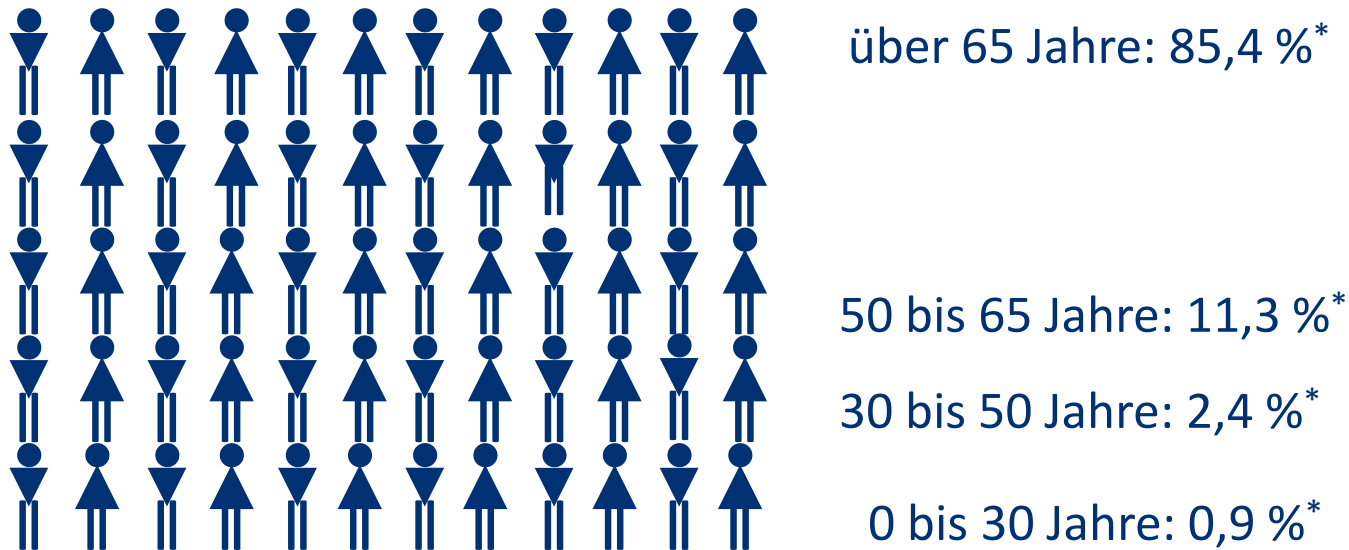
# Ausgangssituation

## Früher Tod möglich

Etwa jeder 6. Bundesbürger stirbt bereits vor dem 65. Lebensjahr.

## Verteilung der Todesfälle in Deutschland

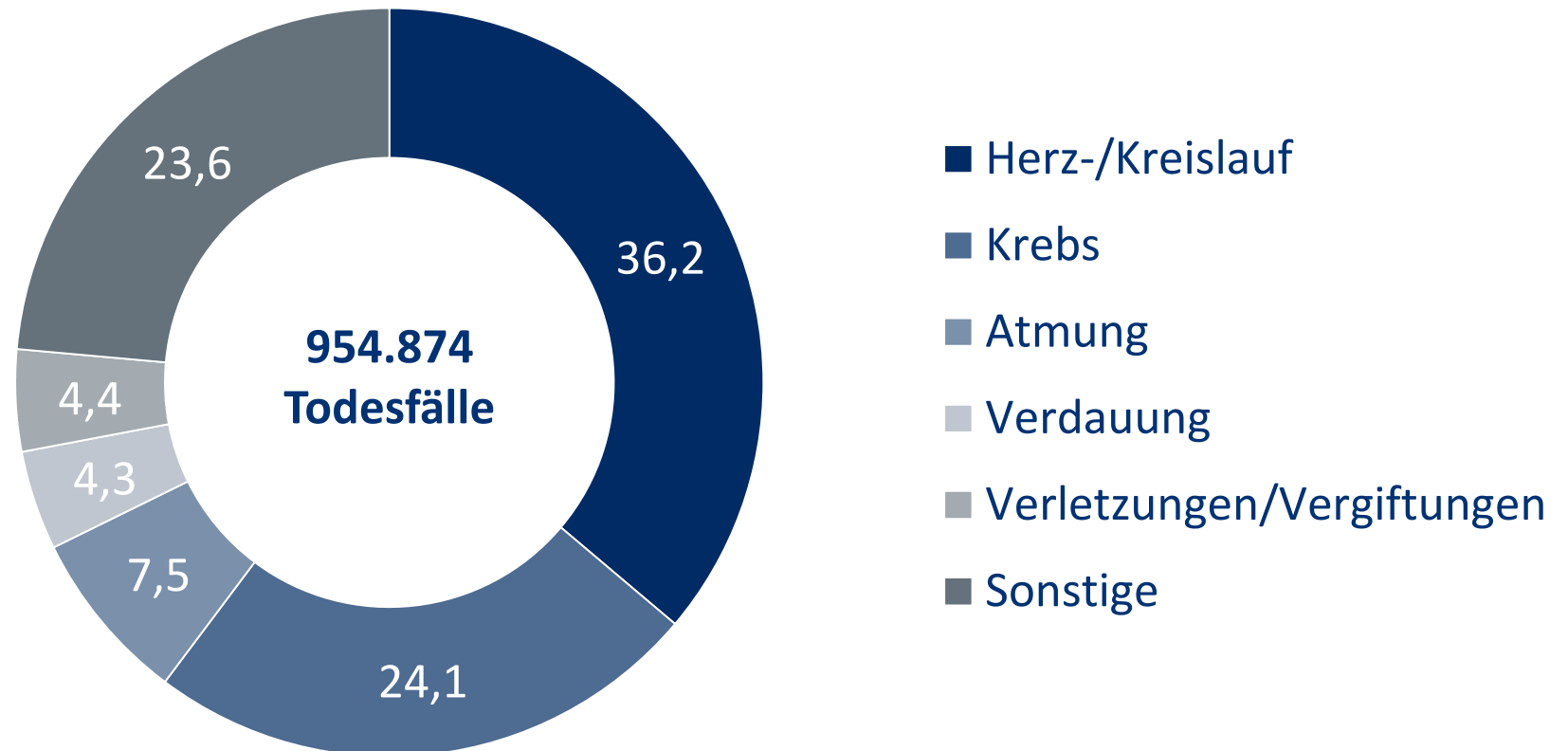
2019 nach Altersstufen in Prozent



Quelle: Statistisches Bundesamt, Stand: 2020

\*Rundungsbedingte Differenzen

## Todesursachen nach Krankheitsarten 2018 Anteile in %



Quelle: Statistisches Bundesamt; Stand: 2020

MM Leben Privat; Stand: 10.2020 Risikolebensversicherung



# Ausgangssituation

- Häufig wird das Familieneinkommen aus einer (unversicherten) Einkommensquelle gespeist.
- Stirbt der Versorger, ist der Lebensstandard in Gefahr.
- Deshalb gehört zur Absicherung neben dem BU-Schutz auch ein Hinterbliebenenschutz.
- Erst der Hinterbliebenenschutz macht die Familienabsicherung komplett.



# Ausgangssituation

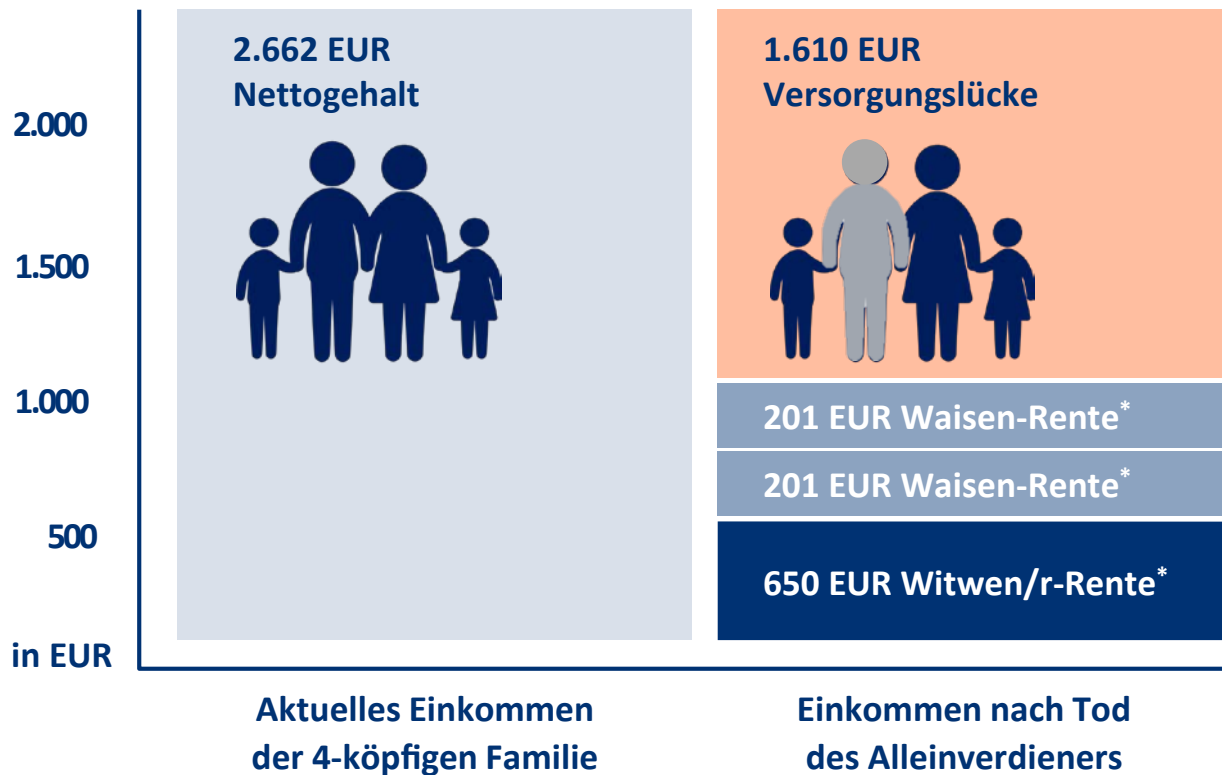
- **Große Witwen-/Witwerrente**  
55 % des Rentenanspruchs des verstorbenen Ehegatten oder eingetragenen Lebenspartners
- **Kleine Witwen-/Witwerrente**  
25 % des Rentenanspruchs des verstorbenen Ehegatten oder eingetragenen Lebenspartners
- **Waisenrente**  
Vollwaisen: 20 % der Versichertenrente  
Halbwaisen: 10 % der Versichertenrente





## Versorgungslücke: So wenig bleibt, wenn der Versorger ausfällt.

Beispiel: Alleinverdiener, angestellt, verheiratet, 2 Kinder, monatliches Bruttogehalt 3.700 EUR

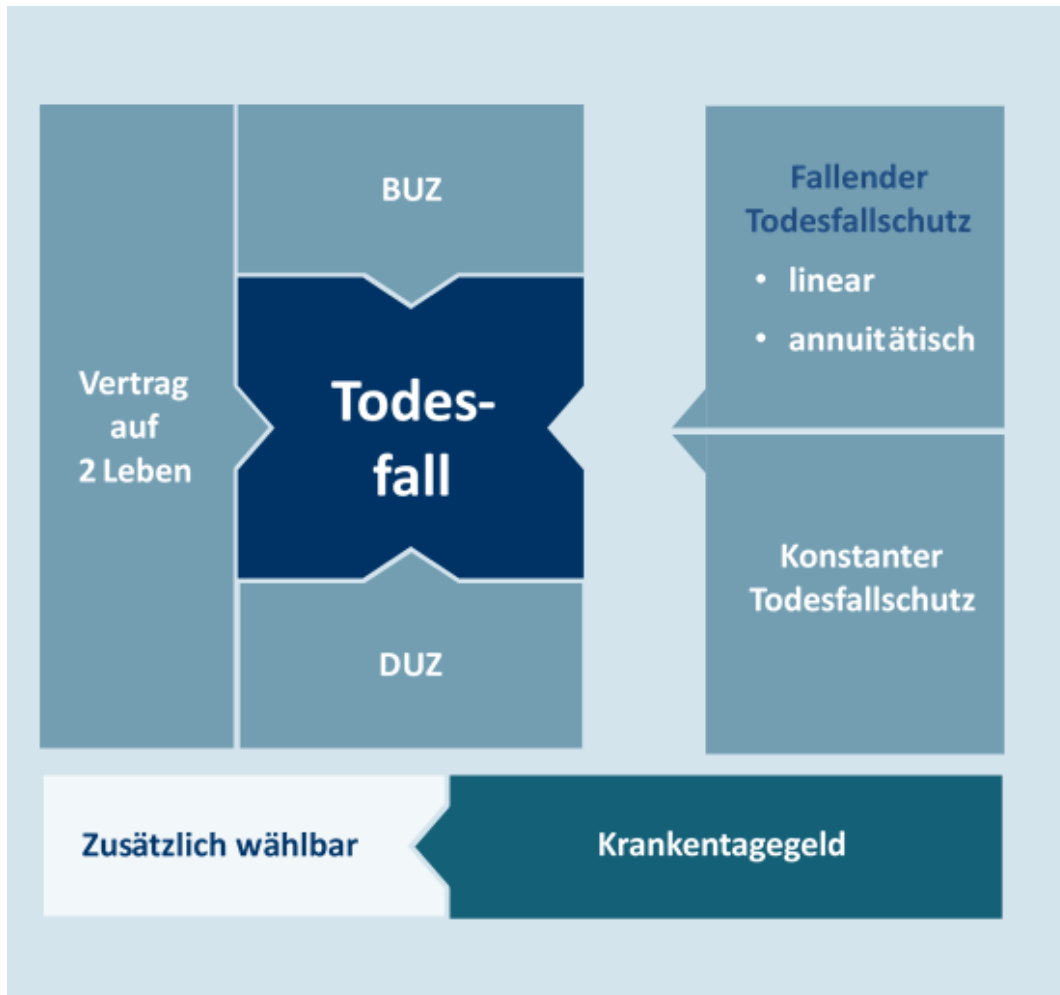


\*Durchschnittswert aus der Statistik der Deutschen Rentenversicherung; Stand: 31.12.2019

# Verkaufsansatz

- Hinterbliebene müssen die Miete oder Darlehensrate, die Ausbildung der Kinder und andere laufende Verpflichtungen finanzieren.
- Ein privater Schutz ist notwendig, um die Lücken in der Hinterbliebenen-Absicherung zu schließen.
- Auch der Tod einer Spitzenkraft mit wichtiger Funktion (Schlüsselperson) kann für ein Unternehmen erhebliche finanzielle Ausfälle bedeuten.





## Tarifvarianten

### Konstanter Todesfallschutz

Gleichbleibender Schutz während der gesamten Vertragslaufzeit.

### Fallender Todesfallschutz

Monatlich fallender Schutz von 100 % auf 0 % während der Vertragslaufzeit. Leistung fällt linear oder annuitätisch von 1 % bis 9 %.

### Vertrag auf 2 Leben

2 Versicherte Personen in einem Vertrag.

Die Leistung wird nur einmal bei Tod der zuerst sterbenden Person fällig.

## Zusatzversicherungen

### Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)

Monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit und/oder Beitragsfreiheit für die Risiko-LV im Falle von Berufsunfähigkeit.

### Dienstunfähigkeits-Zusatzversicherung (DUZ)

Monatliche Rente bei Berufs-/Dienstunfähigkeit und/oder Beitragsfreiheit für die Risiko-LV im Falle von Berufs-/Dienstunfähigkeit.

### Krankentagegeld (TG6)

Tägliches Krankengeld bei Arbeitsunfähigkeit ab der 7. Krankheitswoche. Für einen lückenlosen Übergang bis zum Beginn der BU/DU-Rente.

# Einstufung

- Differenzierung nach Berufen und Rauchverhalten
- 6 Risikogruppen: jeweils als Raucher (R) oder Nichtraucher (NR) nach Beruf

## **Definition Raucher:**

Wer in den vergangenen 12 Monaten vor Antragstellung geraucht oder Nikotin in anderer Form (z. B. elektrische Zigarette, Kautabak, Schnupftabak) zu sich genommen hat, gleichgültig in welcher Menge.

## **Definition Nichtraucher:**

Wer diese Voraussetzungen nicht erfüllt.

# Einstufung

**A** = überwiegend akademische Berufe

**B** = überwiegend kaufmännische Berufe

**C** = Berufe mit überwiegend körperlicher Tätigkeit

Rauchverhalten	Nichtraucher (NR)			Raucher (R)		
Risikogruppe	A	B	C	A	B	C



# Beispiele für häufige Berufe

- Lehrer/in **A**
- Student/in (alle Fachrichtungen) **A**
- Diplom-Ingenieur/in **A**
- Arzt/Ärztin **A**
- Bürokaufmann/-frau **B**
- Kaufmännische/r Angestellte/r **B**
- Finanzbeamter/-beamtin **B**
- Schüler/in **C**
- Schlosser/in **C**
- Verkäufer/in **C**
- Krankenschwester/-pfleger **C**

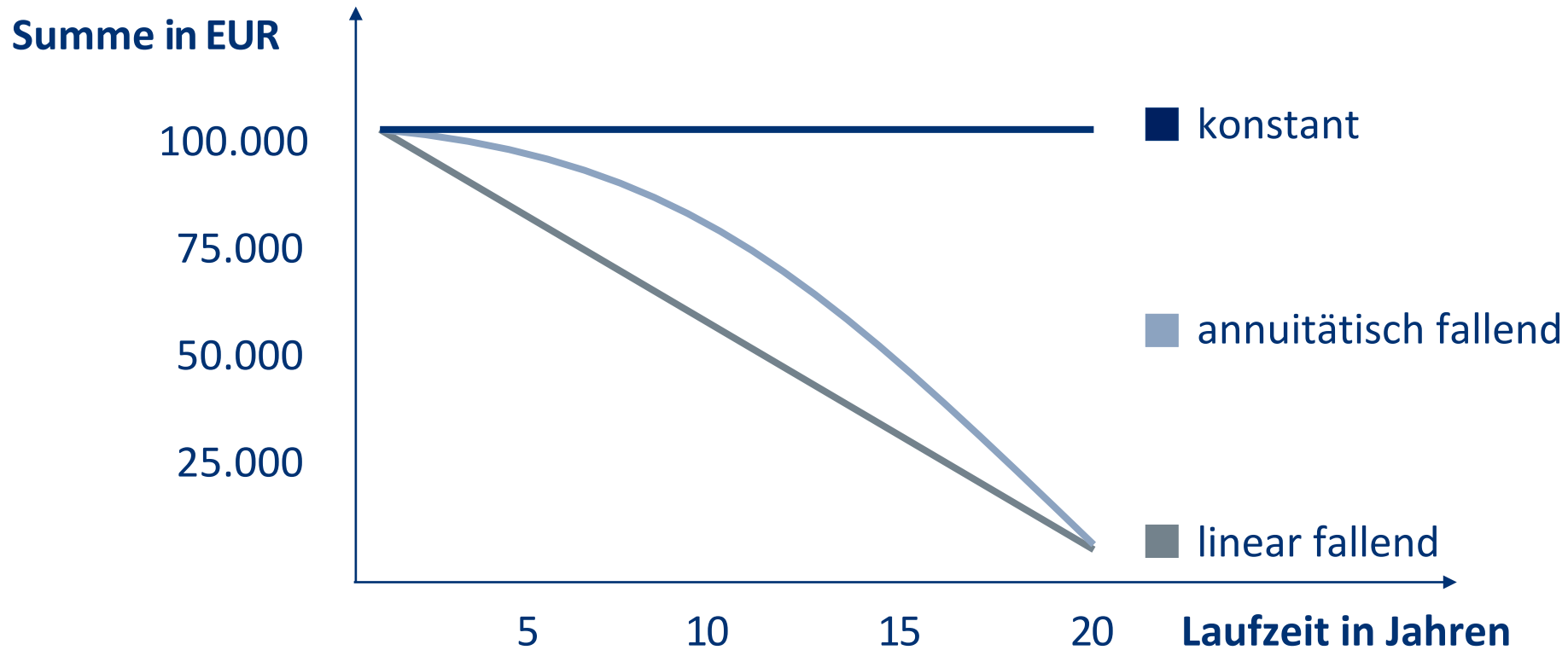


# Beitragsbeispiel

Versicherungssumme 100.000 EUR, konstanter Todesfallschutz,  
Jahres-Nettobeiträge in EUR, Beitragsabzug, Tarif N3101

Eintrittsalter	Laufzeit	Nichtraucher (NR)			Raucher (R)		
		A	B	C	A	B	C
20	40	134,40	146,40	177,60	304,80	333,60	395,20
30	30	164,00	180,00	208,80	396,80	436,00	504,00
40	20	224,00	246,40	281,60	565,60	621,60	712,00

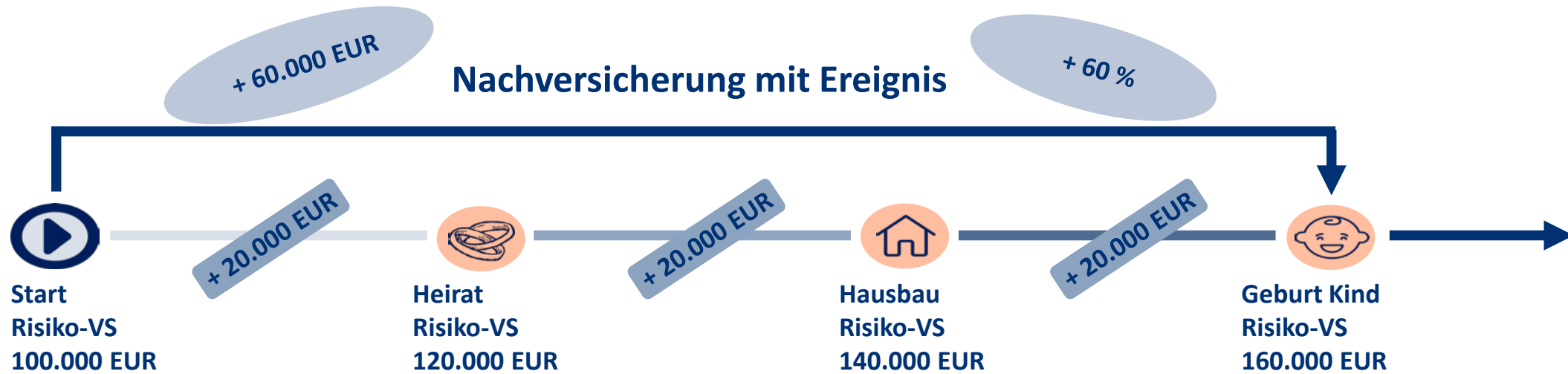
# Welche Tarifvarianten gibt es?



# Tarifübersicht

<b>Lebenssituation</b>	<b>Bedarf</b>	<b>Tarif</b>
Absicherung von Familienmitgliedern und anderen nahestehenden Personen	Konstante Risikoabsicherung mit gleichbleibender Todesfallleistung	N3101
Absicherung von Ehepartnern	Konstante Risikoabsicherung auf 2 Leben Fallende Risikoabsicherung auf 2 Leben	N3111 N3112
Absicherung von Finanzierungen	Maßgeschneiderte Hypothekenabsicherung mit linear oder annuitätisch fallender Todesfallleistung	N3102
Optimierung von Schenkungen	Partnerabsicherung mit 2 Risikotarifen	N3101 N3102
Absicherung von Schlüsselpersonen	Risikoabsicherung mit konstanter Todesfallleistung bei Tod einer Spitzenkraft mit Schlüsselfunktion	N3101

# Nachversicherungsgarantie ohne Gesundheitsfragen



Die Inanspruchnahme der ereignisabhängigen Nachversicherungsgarantie ist während der Laufzeit mehrmals möglich.



# Nachversicherungsgarantie ohne Gesundheitsfragen

## Vorteile

- ✓ ohne Gesundheitsprüfung
- ✓ ohne finanzielle Risikoprüfung

## Voraussetzungen

- Meldefrist innerhalb von 3 Monaten ab dem Ereignis
- Erhöhung um max. 100 % der ursprünglichen Versicherungssumme
- Erhöhung um mind. 2.500 EUR bis max. 20.000 EUR je Ereignis
- Erhöhung um max. 30.000 EUR gesamt innerhalb von 5 Jahren
- Bis max. Alter 45 (der ältesten) VP
- Wirksamkeit der Erhöhung mit dem folgenden Versicherungsjahr

# Nachversicherungsgarantie ohne Gesundheitsfragen

- Erreichen der Volljährigkeit
- Heirat
- Geburt oder Adoption eines Kindes
- Ehescheidung
- Schaffen der beruflichen Selbstständigkeit
- Erreichen eines akademischen Titels
- Aufnahme der beruflichen Tätigkeit nach erfolgreicher Ausbildung (Lehre, Studium)
- Einkommenserhöhung um mindestens 250 EUR brutto monatlich, die mit einem Karrieresprung (z. B. höhere Position in der Hierarchie eines Unternehmens) verbunden ist
- Erhalt der Prokura
- Überschreiten der Beitragsbemessungsgrenze in der Gesetzlichen Rentenversicherung
- Finanzierung (Immobilienwerb oder Finanzierung im gewerblichen Bereich) mit einer Finanzierungssumme von mindestens 25.000 EUR

- Leistungen aus einer Risiko-Lebensversicherung unterliegen grundsätzlich nicht der Abgeltungsteuer bzw. der Einkommensteuer.
- Leistungen im Todesfall müssen jedoch von den Hinterbliebenen im Rahmen der Erbschaftsteuer versteuert werden – sofern Freibeträge überschritten werden.

## Lösung ohne Erbschaftsteuer

Es gibt den Versicherten (VN), den Bezugsberechtigten und die versicherte Person (VP). In der Regel sind VN und VP identisch und eine weitere Person Bezugsberechtigter.

Der Bezugsberechtigte muss VN sein, dann ist er Vertragsbesitzer und die Todesfalleistung unterliegt nicht der Erbschaftsteuer!

# Erbschaftsteuer

Versicherungsnehmer = Erblasser,  
z. B. Ehemann



Versicherte Person = Erblasser,  
z. B. Ehemann



Bezugsberechtigter zukünftiger Erbe,  
z. B. Ehefrau



Achtung: Todesfalleistung erhöht  
den Erbwert

Versicherungsnehmer = Erbe, z. B. Ehefrau



Versicherte Person = Erblasser, z. B. Ehemann



Bezugsberechtigter zukünftiger Erbe,  
z. B. Ehefrau






Todesfalleistung erhöht **nicht** den Erbwert




# Möglichkeiten der Vertragsgestaltung für 2 versicherte Personen

## Über-Kreuz-Versicherung

### 1. Vertrag

-  **Versicherungsnehmer**  
schließt Vertrag ab
-  **Bezugsberechtigter**  
erhält Leistung aus Vertrag
-  **Versicherte Person**  
auf das Leben dieser Person  
läuft die Versicherung

### 2. Vertrag

-  **Versicherungsnehmer**  
schließt Vertrag ab
-  **Bezugsberechtigter**  
erhält Leistung aus Vertrag
-  **Versicherte Person**  
auf das Leben dieser Person  
läuft die Versicherung

## Verbundene Versicherung

### Vertrag

-  **Versicherungsnehmer**  
schließt Vertrag ab
-  **Bezugsberechtigter**  
erhält Leistung aus Vertrag
-  **Versicherte Person**  
auf das Leben dieser Person  
läuft die Versicherung



# Produktinformation und Kundeninformation

## Produktinformationen NÜRNBERGER Risiko-Lebensversicherung

Stand: September 2020

### Schützen Sie die Menschen, die Sie lieben.

Sie wollen immer für Ihren Partner oder Ihre Familie da sein. Doch was wird aus Ihren Lieben, wenn Sie das einmal nicht mehr können? Da ist es beruhigend zu wissen, dass Sie Ihre Angehörigen schon frühzeitig vor finanziellen Belastungen schützen können, falls Ihnen etwas passiert. Die NÜRNBERGER bietet Ihnen verschiedene Produkte zur Hinterbliebenenvorsorge an.

#### Hilfe vom Staat allein reicht nicht

Die Versorgungssituation von Hinterbliebenen in der Gesetzlichen Rentenversicherung hat sich zunehmend verschlechtert.

Zum Beispiel beträgt die große Witwen-/Witwenrente nur noch 55 % der Rente des verstorbenen Partners. Für Vollwaisen liegt der Satz bei 20 %, für Halbwaisen bei 10 %. Eine private Vorsorge ist dringend notwendig, um Lücken in der Hinterbliebenenabsicherung zu schließen.

#### Gesünder Leben wird belohnt

Die Statistik zeigt, dass bei bestimmten Personengruppen, wie z. B. Nichtrauchern, ein günstigerer Risikoverlauf festzustellen ist.

Die NÜRNBERGER bietet daher u. a. Nichtrauchertarife mit deutlich niedrigeren Beiträgen. Diese Tarife können mit konstanter oder fallender Todesfallsumme sowie für 2 versicherte Personen abgeschlossen werden.

#### Ein Beispiel

Ein 30-jähriger Familienvater, Nichtraucher und als kaufmännischer Angestellter tätig, möchte seine Angehörigen preisgünstig absichern.

Die NÜRNBERGER Lebensversicherung AG bietet für die Dauer von 20 Jahren einen Todesfallschutz in Höhe von 100.000 EUR für einen jährlichen Beitrag von 89,17 EUR.\*

\*Tarif N3101, unverbindliche Modellrechnung, Stand 01.2020, Beitragsabzug. Der Beitragsanteil der nicht garantierten Überschussbeteiligung wird jährlich neu festgelegt. Entsprechend kann sich der Nettobeitrag ändern. Im Beispiel wurde mit einem konstanten Anteilssatz während der gesamten Versicherungsdauer gerechnet.

Mit den NÜRNBERGER Risikolebensversicherungen treffen Sie eine gute Entscheidung zur finanziellen Absicherung Ihrer Hinterbliebenen im Todesfall. Weil Ihre Bedürfnisse so individuell sind wie das Leben, beinhalten die Risikotarife der NÜRNBERGER zudem noch weitere intelligente Optionen.

# BT4all: Angebote leicht gemacht

NURNBERGER VERSICHERUNG Online Test

RisikoLV

Start **1. Einstellungen** > 2. Angebot > 3. Ausgabe > 4. Prüfung > 5. Antrag > 6. Abschluss

Angebot

Angaben zur Berechnung

Geburtsdatum \* TT.MM.JJJJ

Berufsstand \* Angestellter

Ausgeübte Tätigkeit \*

Berufverzeichnis

Nikotinkonsum \*  Ja  Nein

Nikotinkonsum liegt vor, wenn Sie in den letzten 12 Monaten vor Antragstellung (elektrische) Zigaretten, (elektrische) Zigarren, (elektrische) Zigarillos, (elektrische) Pfeifen genossen haben bzw. in anderer Form (z.B. Kautabak, Schnupftabak), gleichgültig in welcher Menge, aktiv zu sich genommen haben.

Versicherungsbeginn \* 01.11.2020

Gewünschte Leistung \* konstante Todesfallleistung


Versicherungssumme in EUR \*

Dauer in Jahren \* 67

weitere Eingaben Speichern PDF anzeigen

### Versorgungslücke nach dem Tod des Hauptverdieners

Beispiel: Alleinverdiener, angestellt, verheiratet, 2 Kinder, monatliches Bruttogehalt 3.700 EUR.  
Einkommen bei Ableben des Alleinverdieners.  
(\*Durchschnittswert aus der Statistik der Deutschen Rentenversicherung)



Kategorie	Wert (EUR)
Aktuelles Nettogehalt des Alleinverdieners	2.643
Einkommen bei Ableben des Alleinverdieners	376* + 502* = 878
Versorgungslücke	1.765

Quelle: Deutsche Rentenversicherung, Stand 31.12.2018

# Impressum.



## Haftungsbeschränkung

Die Inhalte dieser Präsentation wurden mit größtmöglicher Sorgfalt und nach bestem Gewissen erstellt. Dennoch übernimmt die NÜRNBERGER keine Gewähr für die Aktualität, Vollständigkeit und Richtigkeit der bereitgestellten Informationen. Die NÜRNBERGER haftet nicht für Schäden, die daraus resultieren, dass auf die Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit der Inhalte dieser Präsentation vertraut wurde. Die NÜRNBERGER behält sich das Recht vor, jederzeit Änderungen, Ergänzungen oder Löschungen der Inhalte dieses Foliensatzes vorzunehmen.

## Urheberrecht

Die in dieser Präsentation veröffentlichten Inhalte, Werke und bereitgestellten Informationen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Art der Vervielfältigung, Bearbeitung, Verarbeitung, Einspeicherung und jede Art der Verwertung außerhalb der Grenzen des Urheberrechts bedarf der vorherigen schriftlichen Zustimmung der NÜRNBERGER. Das unerlaubte Kopieren der bereitgestellten Informationen ist nicht gestattet.

Personen- und Funktionsbezeichnungen stehen für alle Geschlechter gleichermaßen.

Die Foliensätze sind nur für den internen Gebrauch und nicht für den Informationsaustausch mit Versicherungsnehmern bestimmt.

Herausgeber: NÜRNBERGER Lebensversicherung AG  
Ostendstraße 100, 90334 Nürnberg  
[www.nuernberger.de](http://www.nuernberger.de)