

Basler RisikoVersicherung

# Übernimm Verantwortung!



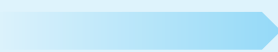
# Die Basler RisikoVersicherung mit speziellen Vorteilen für junge Leute

Aus wenig wird viel

Beispiel: Frau / Mann, 28 Jahre, Nichtraucher, Vertragsdauer 10 Jahre, Stand 03/2017



3,46 EUR monatlich



100.000 EUR

## Der große Vorteil der Basler RisikoVersicherung

Schon mit wenig Aufwand kann man den Menschen, die einem wichtig sind, einen umfassenden Schutz bieten. Die Tabelle zeigt Ihnen beispielhaft, wie hoch der monatliche Beitrag für einen Nichtraucher ist. Die Vertragsdauer beträgt 20 Jahre.


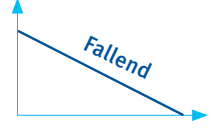
Eintrittsalter	100.000 EUR	200.000 EUR	300.000 EUR	500.000 EUR
25	4,06 EUR	6,89 EUR	9,70 EUR	15,36 EUR
30	5,14 EUR	9,04 EUR	12,96 EUR	20,75 EUR
35	7,41 EUR	13,57 EUR	19,74 EUR	32,06 EUR
40	11,44 EUR	21,64 EUR	31,86 EUR	52,25 EUR
45	18,78 EUR	36,32 EUR	53,86 EUR	88,93 EUR
50	33,98 EUR	66,72 EUR	99,46 EUR	164,92 EUR

Nichtraucher, konstante Versicherungssumme, Vertragsdauer 20 Jahre, monatlicher Zahlbeitrag, 30% Beitragsreduktion, Stand 03/2017

# Die Basler RisikoVersicherung im Überblick

## Egal, was passiert: Die Familie ist sicher!

### Gleichbleibende oder fallende Versicherungssumme – was passt zu wem?

Für Kunden ...	Wofür?	Versicherungssumme verläuft ...	
... die eine unveränderte Versicherungssumme über die komplette Laufzeit wünschen.	Um den Lebensstandard einer Familie nach dem Tod des Hauptversorgers zu halten und z. B. Miete finanzieren zu können.	... konstant.	
... die nur zu Beginn der Laufzeit eine hohe Versicherungssumme benötigen und Wert auf eine noch günstigere Prämie legen.	Um Immobiliendarlehen oder Kredite abzusichern.	... gleichmäßig fallend.	

## Die wichtigsten Highlights und Produktmerkmale der Basler RisikoVersicherung

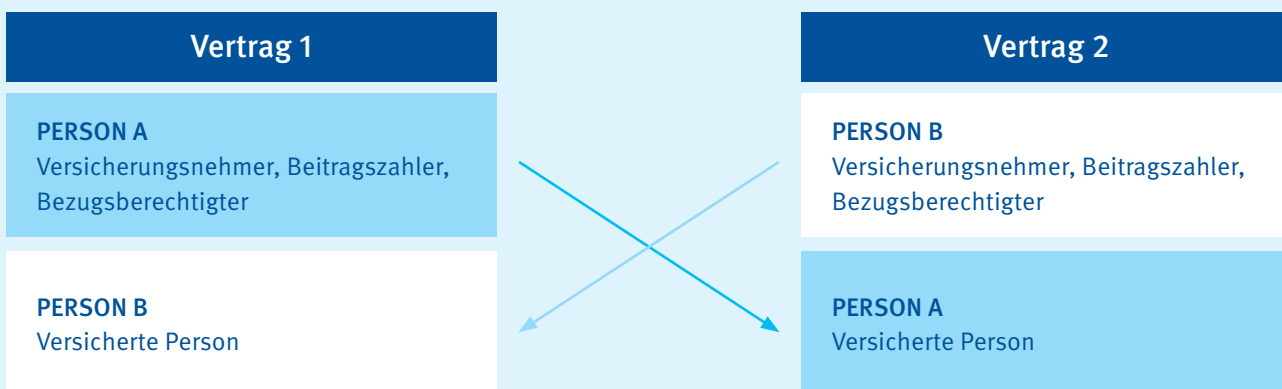
Tarifmerkmale	Konstant	Fallend
<b>Vereinfachte Gesundheitserklärung</b> Bis zu einem Höchsteintrittsalter von 39 Jahren und einer Versicherungssumme bis 300.000 EUR stellen wir vereinfachte Gesundheitsfragen im Antrag. <div style="float: right; border: 1px solid black; padding: 2px; font-size: small;">Extra für junge Leute</div>	✓	✓
<b>Vorläufiger Versicherungsschutz</b> Kunden erhalten ab Antragseingang für maximal zwei Monate vorläufigen Versicherungsschutz bis zu einer maximalen Versicherungssumme von 100.000 EUR.	✓	✓
<b>Nachversicherungsgarantie mit Anlass</b> Bei bestimmten Anlässen, wie z. B. Geburt eines Kindes, Heirat oder Immobilienkauf, kann die Versicherungssumme ohne Gesundheitsprüfung erhöht werden. Wir erhöhen die Versicherungssumme insgesamt um maximal 100 %, höchstens 100.000 EUR.	✓	
<b>Nachversicherungsgarantie ohne Anlass</b> Zu Beginn des sechsten und elften Versicherungsjahres kann die Versicherungssumme ohne besonderen Anlass und ohne Gesundheitsprüfung erhöht werden. Wir erhöhen die Versicherungssumme insgesamt um maximal 100 %, höchstens 100.000 EUR.	✓	
<b>Vorgezogene Todesfalleistung bei schweren Erkrankungen</b> Wir zahlen die Versicherungssumme vorzeitig aus, wenn die voraussichtliche Lebenserwartung weniger als 12 Monate beträgt und der Vertrag noch mindestens ein Jahr läuft.	✓	
<b>10 % Soforthilfe</b> Nach drei Jahren Vertragslaufzeit zahlen wir im Todesfall vorab eine Soforthilfe von 10 % der Versicherungssumme, höchstens 10.000 EUR, an einen Begünstigten. Wir benötigen lediglich den Versicherungsschein und eine amtliche Sterbeurkunde – mehr prüfen wir nicht.	✓	✓
<b>Partnervorteil</b> Wir gewähren einen Beitragsnachlass für jeden Vertrag, wenn sich z. B. Ehegatten gegenseitig absichern.	✓	✓

# Unsere Empfehlung zur Partnerabsicherung

## Schließen Sie zwei Verträge auf Gegenseitigkeit ab:

- Jede Person zahlt die Prämie, die für ihr individuelles Risiko anfällt.
- Die Verträge können auf die individuellen Bedürfnisse der versicherten Personen abgestellt werden. Nicht immer benötigen beide Partner auch eine gleich hohe Versicherungssumme.
- Alle unten genannten Nachteile eines Vertrages für verbundene Leben entfallen.
- Die Basler Lebensversicherung bietet einen Partnervorteil, der einen günstigeren Beitrag beim gleichzeitigen Abschluss mehrerer Verträge einräumt.

## Wie funktionieren Verträge auf Gegenseitigkeit?



Nach dieser Regel bleiben Auszahlungen aus den jeweiligen Verträgen erbschaftsteuerfrei.

## Darum bieten wir keine Versicherung für verbundene Leben an:

### Was sich praktisch anhört, birgt leider viele Fallstricke

- Bei Vertragsabschluss ist immer das schlechteste Risiko maßgebend. Die Beiträge können bei mehreren versicherten Personen insgesamt demzufolge deutlich höher sein als bei der Absicherung von Einzelpersonen.
- Die Versicherungsleistung wird bei solchen Verträgen normalerweise nur einmal fällig. Einzige Ausnahme: Alle versicherten Personen sterben bei demselben Ereignis, z. B. bei einem Unfall. Dann wird die Leistung mehrfach fällig.
- Stirbt eine versicherte Person, erlischt der Vertrag. Weitere versicherte Personen müssen also einen neuen Vertrag abschließen, um ihren Versicherungsschutz aufrechtzuerhalten.
- Für den neuen Vertrag erfolgt eine erneute Gesundheitsprüfung und es gilt das dann aktuelle (höhere) Eintrittsalter. Dadurch steigen die Beiträge in der Regel erheblich.
- Bei der Auszahlung fällt in der Regel Erbschaftsteuer an, wenn die Freibeträge nicht ausreichen.

# Die gesetzliche Absicherung reicht häufig nicht aus

Wenn dem wichtigsten Versorger einer Familie etwas zustößt, hilft nur eine private Absicherung. Wer allein auf die staatliche Unterstützung angewiesen ist, kann seinen Lebensstandard nicht halten.

Hinterbliebene haben durch die Deutsche Rentenversicherung mit der Witwen- / Witwerrente einen Anspruch auf maximal 55 % der Erwerbsminderungsrente des Verstorbenen. Die Kinder des Verstorbenen haben mit der Waisenrente Anspruch auf maximal 20 % der Erwerbsminderungsrente.

**Ein Beispiel zeigt, welche finanziellen Probleme entstehen können, wenn ein Versorger der Familie stirbt:**

**Bruttoeinkommen 2.500 EUR monatlich, verheiratet, 35 Jahre, 2 Kinder, Stand 03/2017**

Nettoeinkommen	1.900,- EUR
55 % große Witwenrente	~ 420,- EUR
2-mal 10 % Halbwaisenrente	~ 150,- EUR
Monatliche Versorgungslücke	1.330,- EUR
Jährliche Versorgungslücke	15.960,- EUR



Der Staat zahlt nur das Nötigste, daher ist die Vorsorge doppelt wichtig. Es genügen schon geringe monatliche Beträge, um die größten Risiken zuverlässig abzusichern. So lassen sich die folgenden Probleme mit Hilfe der richtigen Risikolebensversicherung einfach ausschließen:



- Laufende Kredite können bezahlt werden
- Die monatliche Miete ist garantiert
- Immobiliendarlehen können weiter getilgt werden
- Sparreserven für die Kinder oder das Alter müssen nicht angegriffen werden

# Was sollten Sie bei einem Vertragsabschluss sonst noch bedenken?

## Die Höhe der Versicherungssumme

Stirbt ein Partner, bleiben für die Hinterbliebenen viele Kosten für z. B. Miete, Kinderbetreuung, Darlehen. Diese müssen dann aus einem geringeren Einkommen finanziert werden.

Um diese entstehende Lücke zu finanzieren, empfiehlt die Basler Lebensversicherung eine Absicherung des 3–5-fachen Jahres-Bruttoeinkommens.

## Berücksichtigen Sie Kredite oder Baudarlehen

Sollen mit der Todesfallsumme nur laufende Kredit- oder Darlehensverpflichtungen abgesichert werden, empfehlen wir eine fallende Versicherungssumme. Diese passt sich der sinkenden Darlehenssumme an.

## Die Differenz zwischen Tarif- und Zahlbeitrag

Die Beiträge der Basler Risikoversicherung sind vorsichtig kalkuliert. Der Tarifbeitrag (Bruttobeitrag) reicht aus, um davon alle Leistungen für Todesfälle zu zahlen. Das garantieren wir. Wenn weniger Versicherte sterben als angenommen, entstehen Überschüsse. Diese Überschüsse schreiben wir als Sofortgutschrift der Risikoversicherung gut. Dadurch sinkt der Zahlbeitrag (Nettobeitrag). Sollten künftig mehr Versicherte sterben, sinken die Überschüsse und der Zahlbeitrag steigt. Er steigt jedoch nie höher als der garantierte Tarifbeitrag.

Je höher bei einem Versicherer die Sofortüberschüsse sind, desto größer ist die Wahrscheinlichkeit, dass der Zahlbeitrag in Zukunft steigen wird. Deshalb achten Sie auch darauf, dass der Tarifbeitrag und der Zahlbeitrag nicht zu weit auseinander liegen.

## Die Vertragsdauer

Die individuelle Vertragsdauer sollte immer von den persönlichen Familienverhältnissen abhängen. Dabei sollten ein paar Fragen im Vordergrund stehen:

- Gibt es minderjährige Kinder zu versorgen und wann stehen diese auf den eigenen Beinen?
- Kümmert sich ein Partner derzeit ausschließlich um die Kindererziehung und für wann ist geplant, dass dieser ggf. ins Berufsleben zurückkehrt?
- Stehen in absehbarer Zeit sonstige Veränderungen an, wie z. B. ein Wechsel in die Selbständigkeit?

Die durchschnittliche Vertragsdauer einer Risiko-Lebensversicherung beträgt 20 Jahre. Das ist in etwa der Zeitraum, in dem Kinder, ab der Geburt, zu versorgen sind. Sind die Kinder bereits älter, kann die Vertragsdauer auch geringer ausfallen.

Für die meisten Familien ist eine Absicherung bis zum 55. Lebensjahr des Versorgers ausreichend. Zu diesem Zeitpunkt sind in der Regel die wichtigsten Verpflichtungen erfüllt.

Bei Kreditabsicherungen und Bauspardarlehen sollte die Vertragsdauer grundsätzlich der Tilgungszeit entsprechen. Je nach persönlicher finanzieller Situation kann die Vertragsdauer auch ein bisschen kürzer ausfallen, da zum Ende der Tilgung nur noch sehr geringe Summen vorhanden sind.

Grundsätzlich sollten Sie daran denken, eine ausreichend lange Vertragsdauer zu wählen. Eine Risiko-Lebensversicherung kann problemlos jederzeit vorzeitig gekündigt werden, wenn kein Bedarf mehr besteht. Eine Versicherung zu verlängern ist hingegen meistens nicht möglich oder führt zu deutlich höheren Beiträgen. Der Grund: Der Versicherte ist älter geworden und oft hat sich die Gesundheit verschlechtert.



## Basler Lebensversicherungs-AG

# Ihr Partner für Risiko-Lebensversicherungen – wir bieten Sicherheit, Erfahrung und Know-how

### Wussten Sie schon, dass ...

... die Basler Lebensversicherungs-AG als Service-Versicherer einen ähnlichen Preis bietet wie die Direkt-Versicherer?

... die Basler Lebensversicherungs-AG seit Jahrzehnten ein erfahrener Leistungsregulierer mit hoher Kompetenz ist?

... die Basler Lebensversicherungs-AG bereits seit mehr als 50 Jahren Risiko-Lebensversicherungen anbietet?

... die Basler Lebensversicherungs-AG eine Substanzkraftquote hat, die über dem Marktdurchschnitt liegt?

### Starkes Produkt

- Attraktives Preis-Leistungs-Verhältnis
- Transparente und kundenfreundliche Bedingungen
- Vorläufiger Versicherungsschutz
- Gleicher Beitrag für alle Berufe

### Starkes Unternehmen

- Die Basler Lebensversicherungs-AG als Tochter des Schweizer Baloise-Konzerns ist seit über 150 Jahren im deutschen Markt
- Finanzstark und solide Unternehmenskennzahlen
- Alle Stresstests bestanden
- Zahlreiche Auszeichnungen für unsere Produkte



### Starke Kompetenz

- IHK-zertifizierte Risikoprüfer
- Persönlicher und kompetenter Service in unserer Hotline montags bis freitags von 8.00 bis 18.00 Uhr
- Beschwerdequote im Zusammenhang mit der Risikoversicherung (Ombudsmann und Unternehmen) im Jahr 2016: 0 %

### Starker Service

- Kompetente Vertriebsunterstützung vor Ort
- Persönlicher und qualifizierter Service für Risikovorfragen und Anträge
- Vereinfachter Antrag für junge Leute bis inkl. Alter 39



Ihr kompetenter Ansprechpartner



**Basler Versicherungen**  
Ludwig-Erhard-Str. 22, 20459 Hamburg

Telefon 0 40/35 99 77 11  
Montags bis freitags von 8.00 bis 18.00 Uhr