

RisikoLebensversicherung Plus im Überblick

Wozu braucht man eine RisikoLebensversicherung Plus?

Wer eine Familie hat, sollte Vorkehrungen für den eigenen Todesfall treffen. Denn: Erst nach fünf Beitragsjahren besteht ein Anspruch auf die Todesfall-Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung, die ohnehin meist zu gering sind. Aber auch für Inhaber einer Firma oder eines Immobilienkredits ist eine RisikoLebensversicherung Plus wichtig, um den Hinterbliebenen Sorgen zu ersparen.

▼ Beispiele

Hier sehen Sie drei Beispiele, warum eine RisikoLebensversicherung Plus so wichtig ist.

Absicherung der Familie



Petra A., 37 Jahre, und ihr Mann Maximilian A., 41 Jahre, haben zwei Kinder: die vierzehnjährige Anna und den achtjährigen Tom. Petra A. arbeitet in Teilzeit, Maximilian A. in Vollzeit. Bislang haben sie keine Vorkehrungen für den Todesfall getroffen. Würde einer der beiden jetzt ums Leben kommen, muss der zurückbleibende Partner neben der Trauer auch finanzielle Probleme bewältigen.

Die Folge: Es wäre nicht mehr genug Kapital vorhanden, um z. B. wie bisher die Miete für das Haus aufzubringen oder in den Urlaub zu fahren.

Absicherung der Immobilie und der Familie



Marie F., 34 Jahre, ist leitende Angestellte, ihr Mann Thorsten F. arbeitet als freier Journalist. Als Hauptverdienerin sichert sie mit ihrem Einkommen die Finanzierung des eigenen Hauses ab. Sollte Marie F. schwer erkranken und sterben, müssten sich Mann und Tochter deutlich einschränken.

Die Folge: Die Eigenheimfinanzierung wäre nicht mehr abgedeckt und die Familie müsste aus dem geliebten Zuhause ausziehen.

Absicherung des Unternehmens und der Familie



Claus R., 45 Jahre, ist Inhaber eines Architekturbüros mit zwölf Mitarbeitern. Darüber hinaus hat er eine Familie, für die er ebenfalls Verantwortung trägt. Zur Finanzierung seines Unternehmens hat er einen Kredit aufgenommen. Würde er jetzt unvermittelt zu Tode kommen, könnte der Kredit nicht weiter abbezahlt werden.

Die Folge: Die Bankverbindlichkeiten würden die Arbeitsplätze seines Unternehmens gefährden und der Familie große finanzielle Schwierigkeiten bereiten.

Leistungen der RisikoLebensversicherung Plus

Kernleistung: Bei Tod der versicherten Person (beim Partnerarif – dieser ist unter bestimmten Voraussetzungen möglich – bei Tod der zuerst sterbenden versicherten Person) wird die vereinbarte Todesfall-Leistung ausbezahlt.

Vorgezogene Todesfall-Leistung: Bei einer schweren Krankheit der versicherten Person (Restlebenserwartung max. 12 Monate) kann die vereinbarte Versicherungssumme vor dem Tod ausbezahlt werden.

Kinder-Bonus/Bau-Bonus: Zusätzlicher Versicherungsschutz von 25.000 EUR bei Tod des Versicherten innerhalb von drei Monaten nach Geburt/Adoption eines Kindes bzw. nach Bau/Erwerb einer selbstgenutzten Immobilie.

Option auf Verlängerung der Vertragslaufzeit: Unter bestimmten Voraussetzungen kann die Versicherungsdauer bis zu drei Jahre vor Ablauf ohne erneute Gesundheitsprüfung verdoppelt, maximal jedoch um 15 Jahre verlängert werden (Gesamtkapital max. 500.000 EUR).

Umwandlungsoption in einen Partnerarif: Möglichkeit, bei Heirat, Eingehen einer eingetragenen Partnerschaft oder Geburt/Adoption eines Kindes, auf einen Partnerarif umzustellen. Dabei darf der Partner nicht älter als 45 Jahre sein. Vereinfachte Gesundheitsprüfung. Das Garantiekapital der entstehenden Partnerversicherung beträgt max. 200.000 EUR.

Umwandlungsmöglichkeit: Ihre RisikoLebensversicherung Plus kann in den ersten zehn Jahren (maximal bis zu Ihrem 60. Geburtstag) ohne erneute Gesundheitsprüfung in eine Rentenversicherung mit Hinterbliebenenvorsorge umgewandelt werden. So können Sie nicht nur Ihre Familie absichern, sondern zugleich Ihre eigene Altersvorsorge aufbauen.

Erhöhung der Todesfallsumme: Unter bestimmten Voraussetzungen wie zum Beispiel der Geburt/Adoption eines Kindes oder Heirat ist eine Erhöhung der Todesfallsumme möglich. Gleiches gilt für die Aufnahme eines Darlehens zur Finanzierung einer selbst genutzten Immobilie im Wert von mindestens 100.000 EUR.



Die RisikoLebensversicherung Plus der Allianz bietet für jeden Bedarf die passende Lösung. Mit Ihrem Versicherungsvermittler finden Sie die optimale Absicherung für sich.

**BERECHNEN
SIE IHREN BEITRAG**
[www.allianz.de/
risikolv](http://www.allianz.de/risikolv)



RisikoLebensversicherung Plus

▼ Prinzip und Leistungen

Je nach persönlicher Lebenssituation und dem sich daraus ergebenden Absicherungsbedarf stellen Sie Ihre RisikoLebensversicherung Plus individuell in dem von Ihnen gewünschten Umfang zusammen. Die Höhe der Versicherungssumme legen Sie selbst fest, zum Beispiel in Höhe einer abzusichernden Immobilienfinanzierung.

Indem Sie Ihre **RisikoLebensversicherung Plus** mit verschiedenen Zusatzbausteinen ergänzen, erweitern Sie Ihren Versicherungsschutz ganz nach Ihren persönlichen Bedürfnissen.



Diese Zusatzbausteine schützen Ihre Begünstigten in besonderen Fällen.

Zusatzbausteine	Leistungen
Berufsunfähigkeitsvorsorge	Werden Sie während der Laufzeit der Berufsunfähigkeitsvorsorge berufsunfähig, entfällt Ihre Verpflichtung zur Beitragszahlung, solange Sie berufsunfähig sind. Zusätzlich erhalten Sie – falls vereinbart – eine Berufsunfähigkeitsrente.
Kapital bei Unfalltod	Bei einem Unfalltod erhöht sich die Kapitalleistung um mindestens 100% des vereinbarten Garantiekapitals aus der RisikoLebensversicherung Plus.

§

Das sollten Sie wissen:

Besonders geeignet für: Die RisikoLebensversicherung Plus ist besonders geeignet für Personen, die ihre Familie oder Hinterbliebenen finanziell für den eigenen Todesfall mit einer Kapitalzahlung zu einem günstigen Beitrag absichern wollen. Zudem eignet sich das Produkt z. B. zur Absicherung von Krediten und Finanzierungen.

Nicht geeignet für: Die RisikoLebensversicherung Plus ist nicht geeignet für Personen, bei denen die eigene Absicherung Priorität hat.

Gesundheitsfragen: Vor Vertragsabschluss werden Ihnen einige Fragen u. a. zu Ihrem Gesundheitszustand gestellt.

Beitragshöhe: Welchen Beruf Sie ausüben und ob Sie rauchen oder nicht, hat Auswirkungen auf Ihren Beitrag. Nichtraucher zahlen z. B. weniger als Raucher.

Überschussbeteiligung: Überschüsse entstehen dann, wenn sich das Risiko (z. B. durch eine veränderte Zahl der Todesfälle) oder die Kosten (z. B. durch Kosteneinsparungen) günstiger entwickeln, als wir ursprünglich angenommen haben. Weitere Überschüsse können aus Erträgen der Kapitalanlagen stammen.

Steuer: Die Kapitalzahlung an Angehörige ist im Todesfall einkommensteuerfrei. Schließt ein Unternehmen eine RisikoLebensversicherung Plus auf eine Schlüsselkraft ab („betriebliche Schlüsselkraftversicherung“), können die Beiträge gegebenenfalls als Betriebsausgaben steuerwirksam abgesetzt werden. Die Versicherungsleistung muss dann dagegen als Betriebseinnahme versteuert werden.

Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB): Diese Information kann Ihnen nur einen Überblick über die Leistungen geben. Für Ihren Versicherungsschutz maßgeblich sind die aktuellen AVB bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein.

Meine Allianz & Allianz Vorteilsprogramm

Mehr Übersicht, mehr Vorteile – Tag für Tag.

Melden Sie sich an unter www.allianz.de/meine-allianz

Immer für Sie da, wenn es darauf ankommt: