

Lebensversicherung

Funktionen der Lebensversicherung :

- ◆ Sicherheitsfunktion. Die Lebensversicherung findet Bedeutung bei der
 - ◆ Vorsorge für das Alter,
 - ◆ Versorgung von Familie und Hinterbliebenen
 - ◆ Bereitstellung bestimmter Kapitalsummen.

- ◆ Sparfunktion. Hier findet das Gewinnstreben seinen Niederschlag
 - ◆ Kapitalansammlung mit Sicherheit
 - ◆ Anspruch auf Rückkaufswert,
 - ◆ Inanspruchnahme günstiger, mit dieser Sparform verbundener Konditionen. (Die Auszahlungen der Lebensversicherung sind einkommensteuer- und kapitalsteuerfrei.)

- ◆ Altersvorsorge. Wie es derzeit aussieht, liegt die staatliche Pension deutlich unter dem letzten Einkommen, weshalb viele Menschen in der Pension auf den gewohnten Lebensstandard verzichten müssen. Diese Lücke wird in Zukunft noch größer werden.

- ◆ Kreditfunktion. Jederzeitige Verfügbarkeit über eine bestimmte Summe.
 - ◆ Anspruch auf den Rückkaufswert
 - ◆ Ausnutzung bestimmter Klauseln
 - ◆ Belehnungsmöglichkeit. (Die Lebensversicherung kann als Sicherheit für einen Kredit gegeben werden)

Wie wird meine Lebensversicherung steuerlich behandelt?

Da der Staat private Initiative zur Eigenvorsorge schätzt, sind die Versicherungen meist steuerlich begünstigt. Bitte erkundigen Sie sich bei Ihrem Versicherungsberater.

Varianten der Lebensversicherung :

◆ **Risikoversicherung:**

Mit einer Risikoversicherung sorgt man ausschließlich für den Fall des vorzeitigen Todes vor. Da kein Kapital gebildet wird, bekommen Sie nach Versicherungsende keine Versicherungsleistung. (z.B. für "Jungfamilien" - nur ein Ehepartner berufstätig; zur Absicherung eines Darlehens; bei Ratenkäufen (Kreditrestschuldversicherung);).

◆ **Er- und Ablebensversicherung:**

Zum einem ist sie eine Vorsorge für den Todesfall. Zum anderen ist sie eine Form der Geldanlage, mit der man für den Erlebensfall Vorsorgekapital anspart.

◆ **Versicherung auf verbundene Leben:**

Diese Form der Er- und Ablebensversicherung versichert in einem Vertrag gleich mehrere, meist zwei Personen. Dadurch sind die Prämien natürlich höher als bei einer normalen Er- und Ablebensversicherung auf ein Leben, meistens aber günstiger als die Prämien für zwei Einzelverträge: (z.B. für Ehepartner, Geschäftspartner)

◆ **Ausbildungsversicherung:**

Versichert ist der Versorger und ein Kind. Stirbt der Versicherte vor Vertragende, läuft die Versicherung prämienfrei bis zum Ende der Laufzeit weiter. In jedem Fall wird also die Versicherungssumme zum Ende der vereinbarten Laufzeit (Studiensbeginn) ausbezahlt.

◆ **Aussteuerversicherung:**

Die Laufzeit wird meist auf Beendigung des 25. Lebensjahres eines Kindes abgeschlossen. Zu diesem Termin wird die Versicherungssumme spätestens fällig. Heiratet das Kind vorher (aber nicht vor dem 18. Lebensjahr), so wird die Summe zu diesem Zeitpunkt ausbezahlt.

◆ **Private Pensionsversicherung:**

Es gibt zwei Varianten, die sofort beginnende (Einlage eines Einmalbetrags) und die aufgeschobene (vor Pensionsantritt laufende Prämienzahlung) Leibrente.

◆ **Fondsgebundene Lebensversicherung:**

Sie bietet Versicherungsschutz unter unmittelbarer Beteiligung an der Wertentwicklung eines Anlagestocks.

◆ **Pflegerentenversicherung:**

Benötigt der Versicherte auf Grund einer körperlichen oder geistigen Behinderung Betreuungsmaßnahmen, bekommt er Versicherungsleistung in Form einer monatlichen Rente.

◆ **Zusatzversicherungen:**

Sinnvolle Ergänzungen einer Lebensversicherung (wie z.B. Berufsunfähigkeitszusatz, Erwerbsunfähigkeitszusatz, Unfallzusatz, Dread Disease usw.)

◆ **Prämienpension:**

Staatliche Förderung in der Höhe von 8,5% bis 13,5% p.a. auf den eingezahlten Betrag. Wahlrecht ob Rente oder Kapital bei Ablauf in Anspruch genommen wird.

Das vorliegende Merkblatt stellt eine allgemeine Information dar. Ein Ableiten auf einen konkreten Versicherungsschutz im Einzelfall ist aufgrund der Vielzahl der am Markt möglichen Ausgestaltungen des Versicherungsvertrages nicht möglich. Das Merkblatt soll vielmehr den Zweck haben, eine qualifizierte Hilfe im Gespräch mit dem Versicherungsfachmann Ihres Vertrauens (siehe auch die Liste der Ansprechpartner) zu sein. Eine Garantie für Vollständigkeit und Risikoabdeckung im Einzelfall kann daher nicht übernommen werden.