

insure **up**

Schutz für deine Liebsten

Einführung in die Risikolebensversicherung

Kapitel Übersicht



Kapitel 1: Einführung in die Risikolebensversicherung – Schutz für deine Liebsten

01



Kapitel 2: Was leistet die Risikolebensversicherung konkret?

02



Kapitel 3: Praxisbeispiele – So hilft die Risikolebensversicherung im Ernstfall

03

Kapitel 4: Wie hoch sollte die Versicherungssumme sein?

04

Kapitel 5: Worauf solltest du beim Abschluss achten?

05

Kapitel 6: Kosten – Günstiger als viele denken

06



Kapitel 7: Häufige Fragen (FAQ)

07

Kapitel 8: Fazit – Sicherheit für deine Liebsten

08

Kapitel 1: Einführung in die Risikolebensversicherung – Schutz für deine Liebsten

Was ist eine Risikolebensversicherung?

Die Risikolebensversicherung ist eine der wichtigsten Absicherungen für Menschen, die Verantwortung für andere tragen – sei es für den Partner, die Partnerin, Kinder oder auch Geschäftspartner. Sie sorgt dafür, dass deine Hinterbliebenen im Todesfall finanziell abgesichert sind. Stirbst du während der Vertragslaufzeit, zahlt die Versicherung die vereinbarte Summe an die Begünstigten aus.

Im Gegensatz zur klassischen Lebensversicherung oder Rentenversicherung dient die Risikolebensversicherung ausschließlich der Absicherung im Todesfall. Es gibt keine Spar- oder Kapitalanlagekomponente. Das macht sie besonders günstig – und besonders effizient, wenn es darum geht, die Familie oder finanzielle Verpflichtungen wie eine Baufinanzierung abzusichern.

Warum ist die Risikolebensversicherung so wichtig?

Niemand beschäftigt sich gern mit dem eigenen Tod – doch die Realität ist: Gerade wenn du Hauptverdiener oder Hauptverdienerin bist, kann dein plötzlicher Tod deine Familie in eine finanzielle Notlage bringen. Laufende Kosten wie Miete, Kredite oder die Ausbildung der Kinder müssen weitergezahlt werden. Die Risikolebensversicherung stellt sicher, dass deine Angehörigen nicht zusätzlich zur Trauer auch noch mit Geldsorgen kämpfen müssen.

Besonders wichtig ist diese Versicherung für:

- **Familien mit Kindern**
- **Paare, die ein Haus finanziert haben**
- **Selbstständige, die Geschäftspartner absichern wollen**
- **Menschen mit finanziellen Verpflichtungen (Darlehen, Kredite)**

Statistik und Alltagsrelevanz

Obwohl die Bedeutung der Risikolebensversicherung offensichtlich ist, haben nur rund 20 % der Deutschen eine solche Absicherung. Dabei trifft es viele Familien unerwartet: Krankheiten wie Herzinfarkt, Schlaganfall oder Krebs gehören in Deutschland zu den häufigsten Todesursachen – und sie können auch junge Menschen ereilen. Besonders tragisch ist es, wenn die Hinterbliebenen nicht nur mit dem Verlust klarkommen müssen, sondern auch finanziell ins Straucheln geraten.



hello@insureup.de



07744 734



[@insureup.de](https://www.instagram.com/insureup.de)

insure
up

Kapitel 2: Was leistet die Risikolebensversicherung konkret?

Auszahlung der Versicherungssumme

Im Todesfall zahlt die Versicherung die vereinbarte Summe an die begünstigte Person oder die Hinterbliebenen aus – in der Regel als Einmalzahlung. Damit können die Angehörigen laufende Kosten decken, Kredite tilgen oder finanzielle Engpässe überbrücken.

Die Versicherungssumme ist bei Vertragsabschluss frei wählbar und sollte sich an den individuellen Bedürfnissen orientieren:

- **Höhe der laufenden Fixkosten**
- **Offene Kredite (z. B. Baufinanzierung)**
- **Langfristige finanzielle Pläne (z. B. Ausbildung der Kinder)**

Flexible Vertragsgestaltung

Moderne Risikolebensversicherungen sind sehr flexibel. Du kannst entscheiden:

- **Laufzeit:** Zum Beispiel bis die Kinder finanziell auf eigenen Beinen stehen oder der Hauskredit abbezahlt ist.
- **Konstante oder fallende Versicherungssumme:**
 - **Konstant:** Die Versicherungssumme bleibt über die Laufzeit gleich.
 - **Fallend:** Besonders beliebt bei Baufinanzierungen – die Versicherungssumme sinkt im gleichen Maße wie die Restschuld des Kredits.

Partner- und Überkreuzversicherung

Bei Paaren bietet sich oft eine **Verbundene Risikolebensversicherung** an. Hier werden beide Partner in einem Vertrag abgesichert, und die Summe wird ausgezahlt, wenn einer der beiden verstirbt.

Eine Überkreuzversicherung kann steuerliche Vorteile bringen, insbesondere bei unverheirateten Paaren. Hier versichert jeder den anderen – und die Auszahlung erfolgt im Todesfall direkt an den Partner, ohne dass die Versicherungssumme in die Erbschaftssteuer fällt.

Kapitel 3: Praxisbeispiele – So hilft die Risikolebensversicherung im Ernstfall

Plötzlicher Herzinfarkt – Schutz für die Familie

Michael, 38, Familienvater, erleidet unerwartet einen Herzinfarkt und stirbt. Seine Frau bleibt mit zwei kleinen Kindern und einem laufenden Hauskredit zurück. Dank der Risikolebensversicherung erhält sie 300.000 Euro und kann die Restschuld tilgen. Die Familie muss nicht aus dem Haus ausziehen, und die finanzielle Existenz ist gesichert.

Krebsdiagnose und Tod – Absicherung des Partners

Julia, 35, und ihr Partner Max haben gemeinsam eine Eigentumswohnung gekauft. Julia erkrankt an Krebs und verstirbt nach zwei Jahren. Die Risikolebensversicherung zahlt Max 200.000 Euro aus. Er kann die Restschuld der Wohnung begleichen und dort wohnen bleiben – trotz des Verlusts seiner Partnerin.

Absicherung eines Geschäftspartners

Zwei Freunde, Tom und Felix, gründen ein Start-up. Um sich gegenseitig abzusichern, schließen sie eine Risiko-Lebensüberkreuzversicherung ab. Als Felix tödlich verunglückt, erhält Tom die vereinbarte Summe und kann Felix' Anteil am Unternehmen übernehmen, ohne die Firma verkaufen zu müssen.

Kapitel 4: Wie hoch sollte die Versicherungssumme sein?

Faustformel: 3 bis 5 Jahresgehälter

Eine oft empfohlene Richtlinie: Die Versicherungssumme sollte das **drei- bis fünffache deines Bruttojahreseinkommens** betragen. Wer z. B. 50.000 Euro im Jahr verdient, sollte also 150.000 bis 250.000 Euro absichern.

Individuelle Berechnung

Je nach Lebenssituation kann die Summe auch höher sein:

- **Hausfinanzierung:** Offene Restschuld berücksichtigen
- **Kinder:** Kosten für Ausbildung und Lebenshaltung einplanen
- **Unterhaltungspflichten:** Laufende Verpflichtungen absichern

Eine **Unterdeckung** kann im Ernstfall dazu führen, dass die Hinterbliebenen zwar eine Summe erhalten, diese aber nicht ausreicht, um langfristig finanziell abgesichert zu sein.

Kapitel 5: Worauf solltest du beim Abschluss achten?

Gesundheitsprüfung

Beim Abschluss der Risikolebensversicherung erfolgt meist eine Gesundheitsprüfung. Fragen zu Vorerkrankungen, Rauchverhalten oder gefährlichen Hobbys (z. B. Klettern, Tauchen) beeinflussen die Beitragshöhe. Wichtig: Ehrlich sein! Falsche Angaben können dazu führen, dass im Todesfall keine Leistung erfolgt.

Laufzeit clever wählen

Die Laufzeit sollte so gewählt werden, dass die größten finanziellen Verpflichtungen abgedeckt sind:

- Bis die Kinder auf eigenen Beinen stehen
- Bis die Immobilienfinanzierung abbezahlt ist
- Bis zum Renteneintritt, falls dein Einkommen bis dahin benötigt wird

Nachversicherungsgarantie

Moderne Tarife bieten eine Nachversicherungsgarantie. Du kannst die Versicherungssumme später erhöhen (z. B. bei Heirat, Geburt eines Kindes, Hauskauf) – **ohne erneute Gesundheitsprüfung.**

Kapitel 6: Kosten – Günstiger als viele denken

Beitragsbeispiele

Die Risikolebensversicherung ist oft überraschend günstig:

- **Nicht-Raucher, 30 Jahre, 200.000 Euro, 20 Jahre Laufzeit:** ca. 10–15 Euro pro Monat
- **Raucher, 40 Jahre, 300.000 Euro, 25 Jahre Laufzeit:** ca. 50–70 Euro pro Monat

Einflussfaktoren

- **Alter:** Je jünger du bist, desto günstiger die Beiträge
- **Gesundheitszustand:** Chronische Krankheiten oder starkes Übergewicht können zu Zuschlägen führen
- **Beruf:** Risikoberufe (z. B. Bauarbeiter) zahlen oft mehr

Kapitel 7: Häufige Fragen (FAQ)

Kann ich die Versicherung kündigen?

Ja, die Risikolebensversicherung ist jederzeit kündbar.

Was passiert, wenn ich die Beiträge nicht mehr zahlen kann?

Der Schutz endet. Es gibt keine Beitragsfreistellung wie bei Kapitallebensversicherungen.

Kann die Versicherung an die Bank abgetreten werden?

Ja, das ist üblich bei Baufinanzierungen.

Kapitel 8: Fazit – Sicherheit für deine Liebsten

Die Risikolebensversicherung ist die beste Möglichkeit, deine Familie oder Geschäftspartner für den Ernstfall abzusichern. Geringe Beiträge, hohe Flexibilität und ein existenzieller Nutzen machen sie zu einer der wichtigsten Policen – gerade für Familien oder Immobilienbesitzer.



hello@insureup.de



07744 734



[@insureup.de](https://www.instagram.com/insureup.de)

insure
up

insure up

Du hast noch Fragen?

 hello@insureup.de

 07744 734

 @insureup.de

**Buche direkt dein
kostenloses Erstgespräch!**

