Produktübersicht
RISIKOLEBENSVERSICHERUNG

Mit dieser Unterlage geben wir Ihnen einen Überblick über die Produktdetails. Diese Übersicht ist kein Bestandteil des Versicherungsvertrages. Grundlage für den Versicherungsschutz sind ausschließlich der individuelle Versicherungsvertrag und die Versicherungsbedingungen.

Produktdetails im Überblick	**Fallende Summe**	**Konstante Summe**
Mindesteintrittsalter	7 Jahre	7 Jahre
Maximales Eintrittsalter	68 Jahre	64 Jahre
Mindesteintrittsalter verbundene Leben	7 Jahre	7 Jahre
Maximales Eintrittsalter verbundene Leben	73 Jahre	64 Jahre
Mindestdauer	2 Jahre	5 Jahre
Maximale Vertragslaufzeit	35 Jahre	35 Jahre
Mindestversicherungssummen bei Abschluss **Mindestversicherungssumme bei Beitragsfreistellung**	5.000 EUR 2.500 EUR	5.000 EUR 2.500 EUR
Zuzahlungsmöglichkeiten	nein	nein
Umtauschrecht	innerhalb der ersten 12 Jahre ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich	
Entnahmemöglichkeiten	nein	nein
Todesfallleistung	vereinbarte Todesfallsumme	
Todesfallleistung bei Unfalltod	zusätzliche Leistung von 20 %	
Heiratsbonus	Erhöhung des Versicherungsschutzes für 12 Monate nach der Heirat bzw. nach Registrierung der eingetragenen Lebensgemeinschaft um 20 %	
Kinderbonus	Erhöhung des Versicherungsschutzes für 12 Monate nach Geburt oder Adoption um 20 %	
Kapitalleistung bei Diagnose „Unheilbare Krankheiten“	nein	ja
Nachversicherungsgarantie	im Rahmen des persönlichen Anpassungsrechts	
Überschussverwendung		
bei laufender Beitragszahlung	Todesfallbonus/Sofortgewinnbeteiligung	
Dynamik	ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich	
ÖSA Telefoninterview	möglich	

Warum braucht man eine Risikolebensversicherung?

Die Risikolebensversicherung dient der finanziellen Vorsorge für den Fall des vorzeitigen Todes. Sie sichert die finanzielle Basis der Hinterbliebenen oder deckt Zahlungsverpflichtungen ab. Diese Form der Lebensversicherung bietet während der Vertragsdauer bei relativ niedrigen Beiträgen hohen finanziellen Schutz. Allerdings sieht die Risikolebensversicherung im Erlebensfall oder bei Ablauf keine Leistungen vor.

Zielgruppen

- Familien (insbesondere mit finanziellen Belastungen)
- Alleinverdiener (die ihre Familien absichern wollen)
- Unverheiratete Paare (keine gesetzliche Witwenrente)
- Existenzgründer (zur finanziellen Absicherung)
- Geschäftspartner (zur finanziellen Absicherung)
- Kunden mit Finanzierungswunsch

Vorteile auf einen Blick

Weltweiter Versicherungsschutz
Im Todesfall der versicherten Person wird die vereinbarte Summe ausgezahlt, unabhängig, wie lange der Vertrag läuft.

Sofortiger Versicherungsschutz bei Unfalltod
Bei Unfall besteht sofortiger Versicherungsschutz gemäß den AVB für den sofortigen Versicherungsschutz bei Unfall

ÖSA Telefoninterview
Gesundheitsfragen können schnell und unkompliziert am Telefon beantwortet werden

Bei Unfalltod zusätzliche Leistung von 20 %

Heiratsbonus
Ohne Mehrbeitrag Erhöhung des Versicherungsschutzes für 12 Monate nach der Heirat bzw. nach der Registrierung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft

Kinderbonus
Ohne Mehrbeitrag Erhöhung des Versicherungsschutzes für 12 Monate nach der geburt eines Kindes oder Adoption eines Kindes um 20 %

Vorgezogene Leistung bei der Diagnose „Unheilbare Krankheit“
Im Falle einer fortschreitenden unheilbaren Erkrankung mit einer Lebenserwartung von höchstens 12 Monaten kann die vereinbarte Versicherungssumme noch zu Lebzeiten ausgezahlt werden, um z.B. eine optimale medizinische Betreuung finanzieren zu können oder sich Wünsche zu erfüllen.

Nachversicherungsgarantie im Rahmen des persönlichen Anpassungsrechtes
Bei bestimmten Ereignissen im Leben des Kunden (laut Bedingungen) kann der Versicherungsschutz innerhalb der zulässigen Grenzen ohne erneute Gesundheitsprüfung angepasst werden. Die Erhöhung muss innherlab von sechs Monaten nach Eintritt des Ereignisses schriftlich beantragt werden.

Umtauschrecht
Innerhalb der ersten zwölf Jahre kann der Todesfallschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung in eine Risikolebens- oder Rentenversicherung umgetauscht werden. Die versicherte Person darf dabei nicht älter als 60 Jahre alt sein.

Alternative Absicherungsvarianten

- **Risikolebensversicherung mit fallender Versicherungssumme**
  Die vereinbarte Versicherungssumme fällt während der Vertragsdauer in gleichen monatlichen Raten bis zum Ablauftermin der Versicherung auf Null.

- **Risikolebensversicherung für zwei verbundene Leben**
  Die konstant oder fallend vereinbarte Versicherungssumme wird während der Vertragsdauer einmal fällig, wenn eine der versicherten Personen verstirbt oder beide gleichzeitig versterben.

Unser Tipp

Wir empfehlen eine Todesfallsumme in Höhe des Drei- bis Fünffachen des Jahreseinkommens zzgl. bestehender Verbindlichkeiten. Dient die Absicherung zur Finanzierung eines Darlehens, empfielt sich eine Höhe der Darlehenssumme plus 20 %.

Und noch ein Hinweis: Denken Sie an die Absicherung der Arbeitskraft

Zusätzlich empfehlen wir die Absicherung der Arbeitskraft über unsere eigenständigen Produkte der ÖSA Einkommensicherung (ÖSA BerufsunfähigkeitsSchutz, ÖSA StartBU oder ÖSA ExistenzSchutz).

Erfahren Sie mehr unter www.oesa.de.

Steuerliche Regelungen

- ✓ **Leistung bei Tod:** einkommensteuerfrei
- ✓ **Leistung bei unheilbarer Krankheit:** einkommensteuerfrei
- ✓ **Erbschaftsteuer:** Im familiären Bereich greifen hohe persönliche Freibeträge (gesonderte Versorgungsfreibeträge für Ehepartner und Kinder im Todesfall), so dass in der Regel keine Erbschaftsteuer anfällt.

  Aus steuerlichen Gründen kann es sinnvoll sein, dass Lebenspartner einer Risikolebensversicherung auf das Leben ihres Partners abschließen. Dadurch wird im Versicherungs fall die Erbschaftsteuer vermieden.

LP 83 (01/2021)