

Absicherung einer Immobilie und der eigenen Arbeitskraft

Praxisbeispiel

Eine Familie möchte ein Eigenheim erwerben. Die Darlehenssumme beläuft sich auf 200.000 EUR bei 4,5% Zins, die Tilgung beträgt 2%. Die Laufzeit soll 25 Jahre sein.

Zur finanziellen Absicherung der Immobilie:

Für das Darlehen muss eine Risikolebensversicherung abgeschlossen werden. Viele Anbieter bieten nur Versicherungen mit konstanten oder linear fallenden Versicherungssummen.

Als DER Spezialversicherer bietet die Dialog eine maßgeschneiderte Lösung: eine Risikolebensversicherung mit annuitätisch fallender Versicherungssumme, die sich exakt dem Darlehensverlauf anpasst – **RISK-vario® Finanzierung**.

Doch was passiert im Falle der Berufsunfähigkeit?

Zur finanziellen Absicherung der Arbeitskraft:

Hierfür sollte eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) abgeschlossen werden. Sofern ein Anbieter eine Risikolebensversicherung mit fallendem Verlauf bietet, kann meist nur eine BUZ mit Beitragsbefreiung dazu kombiniert werden – ohne die entscheidende Rente.

Als DER Spezialversicherer für biometrische Risiken hat die Dialog Ihre Kombination Risikolebensversicherung mit BUZ an den Bedarf angepasst:

Eine **Risikolebensversicherung** mit **annuitätisch fallendem Verlauf** und die **BUZ** mit Beitragsbefreiung und konstanter Rente.

Die Dialog weiß, was Ihre Kunden brauchen:

Auch wenn die Darlehenssumme sinkt, wird trotzdem weiterhin das volle Gehalt benötigt, um den Lebensstandard zu halten, deshalb darf die Berufsunfähigkeitsrente über die Vertragslaufzeit nicht sinken – das würde im Falle des Verlusts der Arbeitskraft zu einer immensen Versorgungslücke führen.

Lösung

Eine Risikolebensversicherung, die sich an das Darlehen anpasst und einen Berufsunfähigkeitsschutz der über die komplette Vertragslaufzeit konstant bleibt. Somit ist eine Unterversicherung in jeder Beziehung ausgeschlossen.

Mögliche Absicherungsvarianten (am Beispiel: Mann 35 Jahre, BG 1, VS 200.000):

Tarif	Monatsbeitrag netto in EUR	Beitragszahlungsdauer	Laufzeit
RISK-vario® konstant (konstanter Summenverlauf) mit BUZ (Beitragsbefreiung und Rente 1500 EUR)	34,10 75,93	25 Jahre	25 Jahre
RISK-vario® Finanzierung (annuitätisch fallender Verlauf) mit BUZ (Beitragsbefreiung und Rente 1500 EUR)	18,45 60,18	24 Jahre	25 Jahre

Variante 1: Hier hat die Familie über die gesamte Laufzeit eine konstante Versicherungssumme in der Risikolebensversicherung, während die Darlehenshöhe sinkt. Hier fällt der Versicherungsschutz und damit die Prämie höher aus, als dies nötig wäre.

Variante 2: Die ideale Lösung! Die Versicherungssumme in der Risikolebensversicherung nimmt parallel zum Darlehensverlauf ab. Der Kunde hat 100%igen Schutz bei sehr günstigen Beiträgen.

In Zahlen:

Ihr Kunde spart mit Variante 2 ca. 189 EUR pro Jahr, über die gesamte Laufzeit sogar ca. 5.481 EUR (ohne Zins und Zinseszins). D.h. ein Teil der BUZ ist quasi geschenkt!

Vorteile:

- Deutliche Ersparnis gegenüber einer Risikolebensversicherung mit konstantem Verlauf, d.h. der Kunde bezahlt für die Absicherung seiner Immobilie nur den Versicherungsschutz, den er tatsächlich benötigt und damit keinen Cent zuviel.
- Der Kunde ist zu keinem Zeitpunkt für sein Darlehen unterversichert.
- Durch die Ersparnis in der Risikolebensversicherung entstehen Kapazitäten für die BUZ.
- Die Immobilie kann nicht nur im Todesfall sondern auch bei BU, die eine noch höhere Eintrittswahrscheinlichkeit birgt, gehalten werden.
- Die Versorgungslücke wird durch die konstante Rente in der BUZ ausgeschlossen – über die gesamte Vertragslaufzeit.
- Ausgezeichnete Bedingungen und bedarfsgerechte Optionen.

TOP bewertet



Halderstraße 29
86150 Augsburg
Telefon + 49(0) 821 / 319-0
Fax + 49(0) 821 / 319-1533

www.dialog-leben.de
info@dialog-leben.de
www.dialog-leben.at
info@dialog-leben.at

Ein Unternehmen der  **GENERALI**
DEUTSCHLAND



DER Spezialversicherer für biometrische Risiken