

Sparplanabsicherung Praxisbeispiel

Herr und Frau Reger sind verheiratet und haben einen 4-jährigen Sohn. Für ihren Sohn wollen die Regers einen Fondssparplan abschließen, um für eine gute Ausbildung vorzusorgen. Geplant ist, für ein mögliches Studium mit möglichem Auslandsaufenthalt einen Betrag von rd. 50.000 EUR zur Verfügung zu haben. Dazu müssen sie rund 170 EUR monatlich sparen und mit einer Verzinsung von rd. 5% rechnen, um dieses Ziel zu erreichen. Aber was ist, wenn den Elternteilen (beide berufstätig) etwas zustößt? Mit einem Gehalt ist dieser monatliche Aufwand nicht mehr zu bestreiten.

Für diese Sparplanabsicherung bietet die Dialog Lebensversicherungs-AG die maßgeschneiderte Lösung.

Mögliche Absicherungsvarianten:

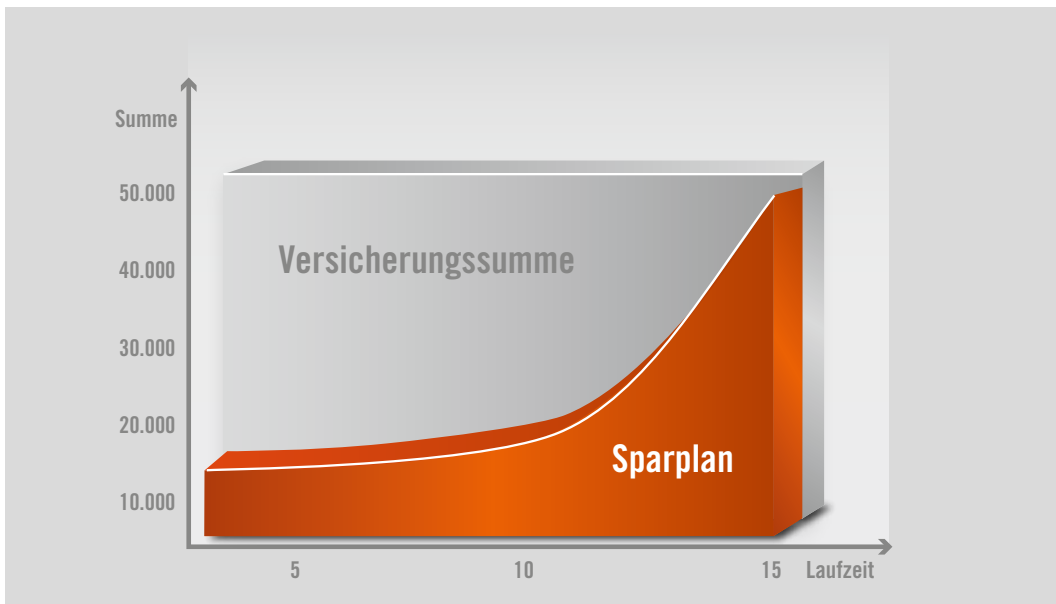
Tarif	Jahresbeitrag netto in EUR	entspricht monatlich	Beitragszahlungsdauer	Laufzeit
RISK-vario® Einzelvertrag für den Ehemann (35 Jahre, Nichtraucher)	38,24	3,19	14 Jahre	16 Jahre
RISK-vario® Einzelvertrag für die Ehefrau (32 Jahre, Nichtraucherin)	26,59	2,22	12 Jahre	16 Jahre
RISK-vario® 2 Personen in einem Vertrag	49,25	4,10	14 Jahre	16 Jahre

Wie aus der Tabelle zu ersehen ist, sind verschiedene Möglichkeiten darstellbar. Die günstigste Lösung – ohne auf Versicherungsschutz verzichten zu müssen – ist die Absicherung von beiden Ehepartnern in einem Vertrag.

Sollte einer der beiden versterben, wird die Versicherungssumme fällig und das Geld steht für die Ausbildung des Kindes zur Verfügung. Für diese Absicherung sind in o.g. Beispiel lediglich rund 50 EUR pro Jahr erforderlich.

Der Vertrag für den verbliebenen Ehepartner wird auf Wunsch ohne erneute Gesundheitsprüfung fortgeführt.

Alle Lösungen sichern den noch nicht ersparten Anteil am Sparziel ab, d.h. es wird nur soviel Versicherungssumme versichert wie benötigt wird (s. Chart).



Dieser Tarif wird als Raucher/Nichtraucher tarif und selbstverständlich auch für verbundene Leben angeboten.

TOP bewertet

Als DER Spezialversicherer für biometrische Risiken ist die Dialog ein führender Anbieter, der von renommierten Analysehäusern und neutralen Rating-Agenturen wiederholt mit Qualitäts-Siegeln ausgezeichnet wird und Bestnoten bekommt – in Deutschland und Österreich.



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