

Name:

Kapitallebensversicherung

Datum:

---

Jennifer Häberle (25) und Kevin Häberle (28) haben geheiratet. Jennifer ist schwanger und die beiden machen sich Gedanken um ihre Zukunft und ihre Rente. Sie überlegen auch, eine Kapitallebensversicherung abzuschließen. Hier sind sie im Gespräch mit der Verkäuferin, Hatice Sahin. Markiert die wichtigen Punkte und stellt das Produkt dann deiner Klasse vor.

Kevin Häberle: Guten Tag, wir machen uns Gedanken um die Zukunft. Wir denken dabei an unser Kind und auch an die Rente. Wir haben gehört, dass die staatliche Rente nicht ausreicht.

Hatice Sahin: Toll, dass Sie hier sind. Ja, da haben Sie leider recht. Die staatliche Rentenversicherung ist sicherlich eine gute Grundlage, wird aber im Alter nicht ausreichen.

Jennifer Häberle: Kevin und ich haben bereits eine Berufsunfähigkeitsversicherung abgeschlossen.

Hatice Sahin: Das war eine gute Idee. Das ist eine sehr wichtige Versicherung. Leider vergessen das viele Menschen. Dann geht es Ihnen jetzt eher um Ihre Altersrente, oder?

Jennifer Häberle: Ja, auch. Allerdings haben wir uns auch Gedanken gemacht, was passieren würde, wenn einer von uns beiden sterben würde.

Kevin Häberle: Welche Verzinsung können wir denn bei einer Lebensversicherung erwarten?

Hatice Sahin: Ah, Sie haben sich bereits für ein Produkt entschieden. Wenn für Sie die Absicherung im Todesfall und der Aufbau von Vermögen für das Alter wichtig ist, dann ist die Kapitallebensversicherung sicherlich eine gute Idee. Ich kann Ihnen heute einen Garantiezins von 0,9 % auf den Sparanteil versprechen. Wir nehmen aber an, dass es deutlich mehr sein wird.

Jennifer Häberle: Auf den Sparanteil? Was meinen Sie damit?

Hatice Sahin: Nun, eigentlich besteht eine Kapitallebensversicherung aus zwei Produkten, einem Sparvertrag und einer Risikolebensversicherung.

Kevin Häberle: Sparverträge kennen wir, aber was genau ist eine Risikolebensversicherung?

Hatice Sahin: Das ist eine Versicherung, die im Todesfall eine von Ihnen bestimmte Summe an den Hinterbliebenen auszahlt.

Kevin Häberle: Ja, das ist wichtig. Die brauchen wir auf jeden Fall.

Hatice Sahin: Ja, den Eindruck hatte ich auch. Da Sie beide noch so jung sind, ist sie auch recht günstig. Allerdings wird dieser Anteil nicht verzinst. Wie bei Ihrer KFZ Haftpflichtversicherung ist der Beitrag ein reiner Risikobeitrag. Wir bewerten nach Alter und Gesundheit, wie groß das Risiko ist und berechnen damit die Beiträge.

Jennifer Häberle: Aber der Rest von dem Beitrag wird verzinst, wenigstens mit den 0,9 %, oder?

Name:

Kapitallebensversicherung

Datum:

---

Hatice Sahin: Fast der ganze. Einen Teil behalten wir ein für die Verwaltung und unsere Kosten.

Kevin Häberle: Hm, rechnet sich das Ganze dann überhaupt noch?

Hatice Sahin: Ja, durchaus, Sie können die Beiträge in Ihrer Steuererklärung einsetzen. Damit würden Sie für die Beiträge für die Versicherung keine Einkommensteuer bezahlen.

Kevin Häberle: Na, ja so viel Zinsen werden da ja nicht zusammenkommen.

Hatice Sahin: Ich habe das gerade mal für Sie ausgerechnet. Bei einer Versicherungssumme von 100.000€ wäre das ein Beitrag von nur 220€. Und nach 40 Jahren wären das 158.550€. Was meinen Sie?

*Kevin nimmt den Taschenrechner heraus und rechnet.*

Kevin Häberle: Das sind keine 2 % Rendite! Das ist mir zu wenig. Dennoch würde ich das Risiko gerne absichern. Was kostet mich eine Risikolebensversicherung mit etwa 200.000 € für etwa 30 Jahre? Für die Rente schauen wir mal woanders.

Hatice Sahin: Ich verstehe Ihre Bedenken. Gerne rechne ich Ihnen die Risikolebensversicherung aus. Dazu bräuchte ich Ihre Geburtsdaten. Ich würde eine Laufzeit von 30 Jahren vorschlagen. Was meinen Sie?

Jennifer Häberle: Ja, 30 Jahre sind eine gute Idee. Dann müsste das Haus abbezahlt sein. Ich bin am 05.03.1995 geboren und Kevin am 19.04.1992.

Jennifer Häberle: Vielen Dank. Rauchen Sie, oder haben sie geraucht?

Kevin Häberle: Was soll das denn jetzt? Ich will doch nur ein Angebot.

Hatice Sahin: Ja, genau deshalb brauch ich ja die Daten. Nichtraucher bekommen günstigere Tarife, weil das Todesfallrisiko geringer ist.

Jennifer Häberle: Ok, das verstehe ich. Nein, wir haben beide noch nie geraucht.

Hatice Sahin: Dann habe ich eine gute Idee. Wir machen einen Versicherungsvertrag für Sie beide. Das wäre ein Monatsbeitrag von 21,66 €.

Jennifer Häberle: Das ist doch ein Superpreis. Komm, Kevin, das machen wir...