Risikoanalyse Versorgung: Todesfallabsicherung

### Einleitende Hinweise für Vermittler

Die Nutzung dieses Risikoanalysebogens wird empfohlen, wenn vom Kunden die **Beratung zum Thema Todesfallabsicherung** gewünscht wird.

Wir setzen die notwendigen Fachkenntnisse für die Beratung in der Versorgung voraus. Dazu gehören beispielsweise auch Kenntnisse zur gesetzlichen Absicherung, berufsständischen Versorgungswerken oder Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung und deren steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Behandlung.

Diese Datenerhebung ist eine erste Hilfestellung für Sie, ersetzt aber Ihre Entscheidung über die im Einzelfall notwendige individuelle, also kundenspezifische Analyse und Bewertung des Risikos nicht.

**Dieser spezifische Risikoanalysebogen setzt voraus, dass die Kundenbasisdaten, einschließlich der optionalen Kundenbasisdaten bei der Beratung zur Versorgungsabsicherung erhoben worden sind.** Die dort gewonnenen Informationen werden hier im Risikoanalysebogen nicht nochmals abgefragt. Die alleinige Verwendung dieses Risikoanalysebogens kann daher zu einer unvollständigen Risikoanalyse führen.

Jede Ermittlung zukünftiger Werte (Versorgungsbedarf, vorhandene Versorgungen etc.) zu einem bestimmten Stichtag arbeitet mit Annahmen und ist daher mit Unsicherheiten verbunden. Die Vorgehensweise muss dem Kunden gegenüber abgestimmt und dargestellt werden.

Um eine praktikable Lösung zu finden, wird mit der nachfolgenden Datenerhebung eine Bruttobetrachtung der Zahlungen vorgenommen – unabhängig ob es sich hierbei um Renten- oder Kapitalzahlungen handelt. Steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Belastungen dieser Zahlungen werden auf Grund der Unwägbarkeiten dieser Systeme bei der Datenerhebung nicht berücksichtigt. Beachten Sie, die Nettosummen können dadurch geringer ausfallen. Bei Schließung der ermittelten Deckungslücken sollten jedoch die derzeitigen gesetzlichen Gegebenheiten berücksichtigt werden.

Gesellschafts- und Produktqualität, insbesondere Versicherungsbedingungen und Antragsfragen, sowie die Servicequalität sind bei der Auswahl der Absicherung zu berücksichtigen. Es empfiehlt sich für den Vermittler, die Wünsche und Bedürfnisse des Kunden beispielsweise unter Zuhilfenahme des Fragenkatalogs von spezialisierter Vergleichssoftware und Analyseinstituten zu bearbeiten.

Weitere Informationen zur Vermögenssituation oder zur freien Liquidität können über die beiden Erfassungsbögen „Vermögen und Verbindlichkeiten“ sowie „Einnahmen und Ausgaben“ separat erfasst werden. Auf diese wird in zahlreichen Risikoanalysen im Bereich „Versorgung“ bezug genommen.

**Datenschutzerklärung**

Da im Regelfall Dritte, wie Pools oder (technische) Dienstleister, in den Datenaustausch mit einbezogen werden, ist es wichtig, die datenschutzrechtlichen Regelungen einzuhalten. Der Arbeitskreis hat eine Datenschutzerklärung vorbereitet. Weitere Informationen dazu finden Sie auf der Webseite des Arbeitskreises (http://www.beratungsprozesse.de) unter „Datenschutzerklärung“.

**Die Handhabung**

Werden die Formulare des Arbeitskreises unverändert eingesetzt, können sie mit dem eigenen Logo des Vermittlers und/oder dem des Arbeitskreises versehen sein. Das Logo des Arbeitskreises – und die Fußzeile – müssen entfernt werden, sofern Sie inhaltliche Änderungen vornehmen. Beachten Sie in dem Zusammenhang bitte auch die Seite „Nutzungsgrundlagen“ auf der Webseite des Arbeitskreises.

**Ist eine Unterschrift erforderlich?**

Die Einholung einer Unterschrift unter der Risikoanalyse ist vom Gesetzgeber nicht gefordert, ist aber aus Beweiserleichterungsgründen zu empfehlen.

**Haftung**

Eine Haftung für den Inhalt, die Vollständigkeit oder auch die Wirkung der nachfolgenden Risikoanalyse wird nicht übernommen.

**Dokumentenliste „Versorgung“**

* **Kundenbasisdaten, einschließlich der optionalen Kundenbasisdaten bei der Beratung zur Versorgungsabsicherung**
* Erfassungsbogen „Einnahmen und Ausgaben des Haushalts“ (Ermittlung freier Liquidität)
* Erfassungsbogen „Vermögen und Verbindlichkeiten des Haushalts“
* Risikoanalyse „Arbeitskraftabsicherung“
* Risikoanalyse „Todesfallabsicherung“

|  |
| --- |
| Mindeststandards |

Bitte beachten Sie, dass Mindeststandards beim Deckungsumfang als gegeben vorausgesetzt sind, die daher in der Regel nicht mehr erfragt werden müssen. Außerdem: Sofern ein von Ihnen angebotenes Versicherungsprodukt diesen unterstellten Deckungsumfang unterschreitet, müssen Sie dies gesondert berücksichtigen.

Im Einzelnen lauten die Mindeststandards für die Risikolebensversicherung:

* Die vom Versicherer verwendeten allgemeine Versicherungsbedingungen und Klauseln für die Risikolebensversicherung dürfen in keinem einzigen Punkt Regelungen enthalten, die aus Verbrauchersicht ungünstiger sind als die vom Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. (GDV) veröffentlichten Allgemeinen Bedingungen für die Risikolebensversicherung (Stand 06.08.2014) sowie jeweils neu herausgegebene Musterbedingungen, Klauseln und Änderungsempfehlungen. Sofern derzeit noch Abweichungen vorhanden sind, garantiert der Versicherer, dass Leistungsfälle mindestens nach den vom GDV veröffentlichten Bedingungen reguliert werden. Im Falle von Abweichungen wird der Versicherer seine Vertragsbedingungen innerhalb eines Jahres mindestens auf den Deckungsumfang des Verbandsmodells umstellen. Abweichungen, die den Versicherungsumfang unberührt lassen, sind zulässig.
* Nachmeldepflichten dürfen lediglich bezogen auf den Raucherstatus existieren.

|  |  |
| --- | --- |
| Bestehende Versorgung (Anwartschaften)  | Kunde / Interessent: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  | **Unterlagen****vorhanden?[[1]](#footnote-1)** |
| **Aktuelles Nettoeinkommen[[2]](#footnote-2)** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  |  |  |  |  |
| **Mindest-Versorgungsniveau[[3]](#footnote-3)** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  |  |  |  |  |
| **Gesellschaft / Versorgungsträger** | **Leistungsart / Versicherungsart** | **VN** | **VP** | **Versicherungsnummer** | **Monatsrente / Versicherungssumme[[4]](#footnote-4)** | **Versicherungsdauer** | **Bezugsberechtigt ist …** | **Beitrag / Prämie** | **Verwendungszweck[[5]](#footnote-5)** | **Versicherungsschutz während der Laufzeit[[6]](#footnote-6)** |
| **1. Schicht** | **Gesetzliche Rentenversicherung** | 🞐 Große Witwenrente |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  | Hinterbliebene[[7]](#footnote-7) |  | Rentenleistungen[[8]](#footnote-8) | Renten-leistung | 🞐 Ja |
| 🞐 Kleine Witwenrente |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |
| 🞐 Vollwaisenrente |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |
| 🞐 Halbwaisenrente |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |
| 🞐 Erziehungsrente |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |
| **Berufsst. Versorgungsw.** |  |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € | 🞐 Ja |
| **Beamtenversorgung** |  |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € | 🞐 Ja |
|  |  |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  |  |  |  |  | 🞐 Ja |
|  |  |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  |  |  |  |  | 🞐 Ja |
| **2. Schicht** | **Zusatzversorgung Öffentlicher** **Dienst** |  |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  | Hinterbliebene7 |  | Rentenleistungen8 | Renten-leistung | 🞐 Ja |
|  |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |
|  |  |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  |  |  |  |  | 🞐 Ja |
|  |  |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  |  |  |  |  | 🞐 Ja |
|  |  |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  |  |  |  |  | 🞐 Ja |
| **3. Schicht** |  |  |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  |  |  |  |  | 🞐 Ja |
|  |  |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  |  |  |  |  | 🞐 Ja |
|  |  |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  |  |  |  |  | 🞐 Ja |
|  |  |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |  |  |  |  |  | 🞐 Ja |

|  |
| --- |
| Gewünschte Absicherung (Bitte „Optionale Details (Versorgung / Kranken)“ im Anhang der Kundenbasisdaten ausfüllen) Kunde (Ehe-) Partner |

Name \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Absicherung des Partners?** 🞐 Ja 🞐 Nein 🞐 Ja 🞐 Nein

 Falls ja, in welcher Höhe? 🞐 in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_ € 🞐 in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_ €

 🞐 in einer Höhe, die \_\_\_\_\_\_\_\_ € mtl. 🞐 in einer Höhe, die \_\_\_\_\_\_\_\_ € mtl.

 für \_\_\_\_ Jahre bei einer Verzinsung für \_\_\_\_ Jahre bei einer Verzinsung

 von 0 % sicherstellt. von 0 % sicherstellt.

 🞐 Sicherstellung Lebensunterhalt 🞐 Sicherstellung Lebensunterhalt
 gemäß Erfassungsbogen "Ein-gemäß Erfassungsbogen "Ein-
nahmen und Ausgaben des Haus- nahmen und Ausgaben des Haus-
halts“halts“

**Absicherung des/der Kinds/Kinder?** 🞐 Ja 🞐 Nein 🞐 Ja 🞐 Nein

 Falls ja, in welcher Höhe? 🞐 in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € 🞐 in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_ €

 🞐 in einer Höhe, die \_\_\_\_\_\_\_\_ € mtl. 🞐 in einer Höhe, die \_\_\_\_\_\_\_\_ € mtl.

 für \_\_\_\_\_ Jahre bei einer Verzinsung für \_\_\_\_\_ Jahre bei einer Verzinsung

 von 0 % sicherstellt. von 0 % sicherstellt.

 🞐 Sicherstellung Lebensunterhalts 🞐 Sicherstellung Lebensunterhalts
 gemäß Erfassungsbogen "Ein-gemäß Erfassungsbogen "Ein-
nahmen und Ausgaben des Haus- nahmen und Ausgaben des Haus-
halts“halts“

**Absicherung Darlehen**[[9]](#footnote-9)🞐 Ja, siehe Tabelle 🞐 Nein 🞐 Ja, siehe Tabelle 🞐 Nein

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Darlehen Nr. **[[10]](#footnote-10)** | **1:**  | **2:** | **3:** | **4:** |
| Darlehensnehmer | 🞐 Person 1🞐 Person 2 | 🞐 Person 1🞐 Person 2 | 🞐 Person 1🞐 Person 2 | 🞐 Person 1🞐 Person 2 |
| Aktuelle Restschuld |  |  |  |  |
| Restlaufzeit des Darlehens |  |  |  |  |
| Sonstige Bemerkungen: z. B. Zins oder Tilgung |  |  |  |  |

**Absicherung v. Geschäftspartnern?** 🞐 Ja 🞐 Nein 🞐 Ja 🞐 Nein

 Falls ja, in welcher Höhe? 🞐 in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_ € 🞐 in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_ €

**Absicherung von Liquidität[[11]](#footnote-11)?** 🞐 Ja 🞐 Nein \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € 🞐 Ja 🞐 Nein \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ €

**Absicherung nach sonstigen** 🞐 Ja 🞐 Nein 🞐 Ja 🞐 Nein
**Vorgaben?**

 Falls ja, nach welchen? 🞐 Aufgrund des begrenzten Budgets, 🞐 Aufgrund des begrenzten Budgets,

 darf der Beitrag maximal \_\_\_\_\_ € mtl. darf der Beitrag maximal \_\_\_\_\_ € mtl.

 betragen. Die Höhe der Absicherung betragen. Die Höhe der Absicherung

 soll sich hieran orientieren. soll sich hieran orientieren.

 🞐 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 🞐 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (Freie Angabe des Kunden) (Freie Angabe des Kunden)

**Details zur Tarifierung**

 **Kunde (Ehe-)Partner**

Versicherungsnehmer[[12]](#footnote-12)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Versicherte Person\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Gewünschte Laufzeit des Vertrages \_\_\_\_ Jahre / bis Alter \_\_\_\_\_ \_\_\_\_ Jahre / bis Alter \_\_\_\_\_

Die Versicherungssumme soll 🞐 konstant bleiben 🞐 konstant bleiben

 🞐 linear fallen 🞐 linear fallen

 🞐 mit der Restschuld fallen 🞐 mit der Restschuld fallen

 🞐 sonstiges: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 🞐 sonstiges: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Verbundene Lebensversicherung? 🞐 Ja 🞐 Nein

**Gewünschte Erweiterungen des Versicherungsschutzes**

Nachversicherungsgarantienohne weitere Gesundheitsprüfung? [[13]](#footnote-13) 🞐 Ja 🞐 Nein

Verlängerungsoption ohne weitere Gesundheitsprüfung? 🞐 Ja 🞐 Nein

Leistung auch bei geringer Restlebenserwartung von mind. 12 Monaten 🞐 Ja 🞐 Nein
(terminal illness)?

Dynamisierung des Versicherungsschutzes? 🞐 Ja 🞐 Nein

Berufsunfähigkeitsversicherung einschließen?[[14]](#footnote-14) 🞐 Ja 🞐 Nein

Anmerkungen \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Gesprächspartner und
weitere Anwesende: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Beratungsort und Datum: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Unterschrift Kunde \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Unterschrift Vermittler \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Gemeint sind die Renteninformation und aktuelle Vertragsunterlagen, Versicherungsscheine und -nachträge. [↑](#footnote-ref-1)
2. Anrechnung des Einkommens bei Hinterbliebenenrente beachten [↑](#footnote-ref-2)
3. Detaillierte Ermittlung kann im Erfassungsbogen „Einnahmen und Ausgaben des Haushalts“ erfolgen. Gemeint sind nicht verhandelbare Fixkosten, die definitiv abgesichert werden sollen. [↑](#footnote-ref-3)
4. Abfrage von Bruttowerten. Entsprechend individuelle Minderung durch Steuer und Sozialversicherung beachten. [↑](#footnote-ref-4)
5. Absicherung einer selbstgenutzten Immobilie, eines Darlehens oder des regelmäßigen Bedarfs der Hinterbliebenen für einen bestimmten Zeitraum [↑](#footnote-ref-5)
6. Über die Vertragslaufzeit annuitätisch, linearfallende oder konstante Versicherungssumme [↑](#footnote-ref-6)
7. Hinterbliebene nach Definition des Versorgungsträgers [↑](#footnote-ref-7)
8. Rentenleistungen dienen der Absicherung von Partner und Kindern (=Hinterbliebene). [↑](#footnote-ref-8)
9. Detaillierte Erfassung kann mit dem Bogen „Vermögen und Verbindlichkeiten“ des Haushalts erfolgen. [↑](#footnote-ref-9)
10. Kurzbeschreibung des Darlehens nach Bank und Verwendungszweck (etwa Anschrift der Immobilie), ggf. Darlehensnummer. [↑](#footnote-ref-10)
11. z. B. zu erwartende Steuer oder Abfindungen [↑](#footnote-ref-11)
12. Bei Wahl des Versicherungsnehmers steuerliche Gegebenheiten beachten. [↑](#footnote-ref-12)
13. Bei Eintritt von bestimmten Ereignissen (z. B. Hausbau oder Kauf, Heirat, Geburt eines Kindes) kann bei einigen Anbietern der Versicherungsschutz ohne Gesundheitsprüfung angepasst werden. [↑](#footnote-ref-13)
14. Sofern der Wunsch besteht, beachten Sie bitte den Bogen zur langfristigen Arbeitskraftabsicherung. [↑](#footnote-ref-14)