

## Die Risiko-Rente – Fragen und Antworten



### ■ Wie lange wird die Rente gezahlt?

Die Rente wird bei Tod der versicherten Person **bis zum Tod der mitversicherten Person** gezahlt. Ihr Kunde kann individuell, je nach seinem persönlichen Absicherungsbedarf, auch eine **Begrenzung der Rentenzahlungsdauer** vereinbaren.

Die Rentenleistungen aus der Risiko-Rente sind also keine Zeitrenten, sondern **lebenslange Leibrenten** oder **abgekürzte Leibrenten**.

### ■ Ist die Angabe der Personendaten der versicherten Person und der mitversicherten Person zur Beitragsberechnung erforderlich?

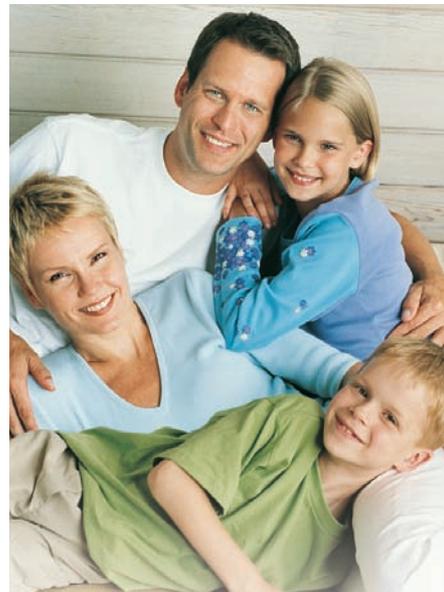
Ja, beide Alter und beide Geschlechter haben Einfluss auf die Höhe des Beitrags (vgl. Angebotsprogramm).

### ■ Kann der hinterbliebene Partner auf Wunsch alternativ zur Rentenzahlung eine einmalige Kapitalleistung erhalten?

Ja, eine Kapitalisierung – auch teilweise z. B. als **Sterbegeld** – ist bis zu einem Monat nach Rentenbeginn möglich. Die Höhe der Kapitalleistung entspricht dem zur Verrentung benötigten Kapital.

### ■ Kann eine Rentengarantiezeit vereinbart werden?

Ja, der hinterbliebene Partner kann **bei Eintritt des Versicherungsfalls** eine individuelle Garantiezeit einschließen. Es ist nicht sinnvoll, eine Garantiezeit bereits bei Vertragsabschluss zu vereinbaren, da die Dauer der Rentenzahlung zu diesem Zeitpunkt noch ungewiss ist.



### ■ Was passiert beim Tod der mitversicherten Person?

Bei der Risiko-Rente (Tarif NLR) bleibt der Versicherungsschutz bestehen. Im Versicherungsfall wird dann die Kapitalabfindung an die gesetzlichen Erben ausgezahlt.

### ■ Kann die mitversicherte Person ausgetauscht werden (z. B. bei Scheidung)?

Ja, Ihr Kunde kann bei der Risiko-Rente (Tarif NLR) eine neue mitversicherte Person einsetzen. Die Höhe der Rente wird in diesem Fall allerdings neu kalkuliert.

■ **Wie werden die Rentenleistungen aus der Risiko-Rente besteuert?**

Die Rentenzahlungen unterliegen als Leibrente bzw. als abgekürzte Leibrente der **günstigen Ertragsanteilbesteuerung** (§ 22 EStG bzw. § 55 EStDV). Das bedeutet, dass die Todesfallleistung wie bei herkömmlichen Risikoversicherungen steuerfrei ist. Lediglich die Zinsen, die im Rentenbezug anfallen, unterliegen der Steuer (vgl. STEUER1 01.2009).

**Besonderer Ertragsanteil für abgekürzte Leibrenten (§ 55 EStDV)**

<b>Dauer der Rentenzahlung in Jahren</b>	5	10	15	20	25	30
<b>Ertragsanteil in %</b>	5	12	16	21	26	30

■ **Wie berechne ich die monatliche Versorgungslücke meiner Kunden?**

**1. Schritt: Ermittlung des monatlichen Absicherungsbedarfs**

Miete, Kredite, Lebenshaltungskosten, etc.

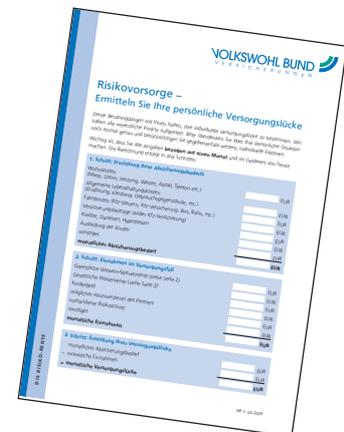
**2. Schritt: Monatliche Einnahmen im Versorgungsfall**

Hinterbliebenenrente, Kindergeld, etc.

**3. Schritt: Ermittlung der monatlichen Versorgungslücke**

monatlicher Absicherungsbedarf  
 – monatliche Einnahmen des hinterbliebenen Partners  
 = **monatliche Versorgungslücke**

In unserem **Druckstückportal** haben wir für Sie einen entsprechenden **Beratungsbogen** (NR 3 04.2009) eingestellt.



■ **Wird die Risiko-Rente auf die gesetzliche Witwenrente / Witwerrente angerechnet?**

Nein, nach Auffassung der Deutschen Rentenversicherung ist eine private Hinterbliebenenrente bei der Einkommensanrechnung bei der Witwen- und Witwerrente nicht als Einkommen zugrunde zu legen.

■ **Können sich zwei Partner auch gegenseitig absichern?**

Ja, bei der Risiko-Rente auf verbundene Leben (Tarif NLRV) – die sogenannte **Partner-Rente** – wird an den jeweils überlebenden Partner eine Rente gezahlt. Die Rentenhöhen sind individuell wählbar. Somit können beide Partner ihr persönliches Einkommen absichern.

Die gegenseitige Absicherung **spart ca. 12 %** gegenüber zwei Einzelverträgen (vgl. Angebotsprogramm).



■ **Was passiert beim gleichzeitigen Tod beider Partner bei der Partner-Rente?**

Die größere der beiden Kapitalabfindungen wird an die gesetzlichen Erben erbracht.

■ **Ist eine Gesundheitsprüfung für die mitzuversichernde Person erforderlich?**

Bei der Risiko-Rente (Tarif NLR) muss nur die zu versichernde Person die Gesundheitsfragen beantworten. Bei der Risiko-Rente auf verbundene Leben (Tarif NLRV) ist für beide Personen eine Gesundheitsprüfung erforderlich.

***Unsere Risiko-Rente:***

***bedarfsgerecht – einzigartig – einfach genial!***