

Index: Gesellschaften, die in diesem Beitrag erwähnt werden von A–Z:  
Dialog – Hannoversche Leben – InterRisk

# Technisch einjährige Risiko-Lebensversicherungen

Insbesondere für junge Leute machen  
technisch einjährig kalkulierte Tarife Sinn.



Risiko-Lebensversicherungen werden mit Alterungsrückstellungen gebildet, um während der ganzen Vertragslaufzeit eine gleichbleibend hohe Nettoprämie gewähren zu können. Diese kann bis in Höhe der Bruttojahresprämie ansteigen, wenn ein Unternehmen nicht die erwarteten Überschüsse generiert; unter besonderen Umständen nach § 163 VVG auch noch über die Bruttojahresprämie hinaus. Nachteilig ist eine solche Vertragsgestaltung für junge Leute, da hier ein hoher Prämienanteil bewusst für den Fall einkalkuliert ist, dass der Kunde den Vertrag bis zum Laufzeitende in unveränderter Höhe fortführt.

► *Zeit ist Geld. Nichts dokumentiert das besser, als die Kalkulationen der Risiko-Lebensversicherung.*

Auto: Thorben S. Hagenau

Berufsanfänger und junge Familien benötigen oft einen hohen Anteil ihres monatlichen Einkommens, um über die Runden zu kommen. Für diese Zielgruppe kann es Sinn machen, technisch einjährig kalkulierte Produkte zu nutzen. Hier wird jeweils nur die Prämie kalkuliert, die im jeweiligen Vertragsjahr zur Deckung von Risiko und Verwaltung wirklich notwendig ist. Auf dieser Basis können, speziell in jungen Jahren, Verträge für einen nur geringen Beitrag getätigt werden. Die Kehrseite ist, dass die vereinbarten Jahresbeiträge sich während der Vertragslaufzeit jährlich erhöhen. Sie werden dem mit zunehmendem Alter steigenden Todesfallrisiko gerecht. Ab einem bestimmten Zeitpunkt liegen dann die jährlichen Beiträge über den Beiträgen für Verträge mit konstant gleichbleibenden Beiträgen.

Da, statistisch betrachtet, viele Personen ihre Versicherungsverträge in den ersten Jahren kündigen, macht ein technisch einjährig kalkulierter Tarif für junge Leute durchaus Sinn. Beispielsweise steigt die Nettjahresprämie bei einem 20jährigen Nichtraucher, der sich bei der Dialog versichert (siehe Beispiel Seite 36) innerhalb der ersten 20 Versicherungsjahre um durchschnittlich 1,52% p.a.; in den nächsten 20 Jahren um durchschnittlich 9,82%. Über den gesamten Zeitraum von 40 Jahren betrachtet, bedeutet dies eine jährliche Anpassung von 5,59%. Daraus folgt, dass die Anpassung anfänglich zwar weit unter dem langjährigen Inflationsniveau liegt, anschließend jedoch weit darüber ansteigt.

Mit steigendem Alter und Risiko wird es demnach immer schwerer, die laufenden Prämien aufzubringen. Während herkömmlich kalkulierte Tarife auch bei Arbeitslosigkeit einigermaßen problemlos weiter zu finanzieren wären, trifft dies auf technisch einjährig kalkulierte Tarife nicht unbedingt zu.

Nach Kenntnis des Verfassers werden technisch einjährig kalkulierte Risiko-Lebensversicherungen derzeit nur von Dialog (RISK vario), Hannoversche Leben (T3N und T4N für Nichtraucher bzw. T3R und T4R für Raucher) und InterRisk (VR3N und VR6N für Nichtraucher bzw. VR3 und VR6 für Raucher) angeboten. Dabei sind neben der unterschiedlichen Beitragshöhe und der bei allen Anbietern nur ratierlichen Verprovisionierung jeweils einige Besonderheiten zu beachten:

### Dialog

- **Tarifvarianten:** gleichbleibende, linear fallende, annuitätisch fallende (z.B. exakt an den Annuitätsverlauf einer Baufinanzierung angepasst) oder wahlfreie Versicherungssumme. Zusätzlich noch die Summenverläufe Zeitrentenbarwert und Sparplanabsicherung.
- **Nachversicherungsgarantie:** innerhalb von 3 Monaten nach benannten Ereignissen bis höchstens zum vollendeten 45. Lebensjahr und höchstens bis zum vollendeten 5. Versicherungsjahr (gilt nur bei Verträgen mit gleich bleibender Versicherungssumme)
- **Vorläufiger Versicherungsschutz:** ab Antragsstellung (maximal bis 100.000 Euro ohne Alterseinschränkungen; Kosten in Höhe eines Jahresbeitrages nur im Leistungsfall)
- **Versicherungsschutz bei Selbsttötung in den ersten drei Jahren:** nein, nur Rückkaufswert (Bei vorsätzlicher Selbsttötung vor Ablauf der Dreijahresfrist besteht Versicherungsschutz nur dann, wenn nachgewiesen wird, dass die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist.) Laut Anbieters Auskunft kann der Kreditgeber bei Abschluss eines Vertrages als Sicherheit für ein Darlehen bei der Dialog anfragen und gegen einen Zuschlag uneingeschränkter Versicherungsschutz bei Selbsttötung auch für diese ersten drei Jahre erhalten. Der Zuschlag beträgt 1 Promille bis zu einer Versicherungssumme von 100.000 Euro und 2 Promille für den darüber hinausgehenden Betrag bis einschließlich 300.000 Euro je versicherte Person als einmalige Zusatzgebühr.
- **Unterscheidung in Raucher- und Nichtraucherarif:** ja
- **Zuschlagspositionen:** Motorradfahrer, ungünstiger Body-Mass-Index (Verhältnis Größe zu Gewicht)
- **Meldepflicht bei Statuswechsel Raucher / Nichtraucher:** der Statuswechsel vom Nichtraucher zum Raucher ist meldepflichtig
- **Produktwechsel möglich:** nein
- **Rückkaufswert bei Kündigung:** nein
- **Beitragsfreie Versicherungssumme bei Kündigung:** nein
- **Verzicht auf Erhöhung der Bruttojahresprämie nach § 163 VVG:** nein
- **Zahlung gegen Einmalbeitrag möglich:** nein
- **Sonstige Besonderheiten:** nein

### Hannoversche Leben

- **Tarifvarianten:** nur im Rahmen einer Restschuldversicherung nach Tilgungsplan oder mit fallender Summe, nicht jedoch bei gleichbleibender Versicherungssumme.
- **Nachversicherungsgarantie:** innerhalb von 6 Monaten nach benannten Ereignissen ohne Altersgrenze.
- **Vorläufiger Versicherungsschutz:** ab Antragsstellung (bis max. 100.000 Euro für Personen ab dem vollendeten 7. Monat bis zum vollendeten 65. Lebensjahr; Kosten in Höhe eines Jahresbeitrages nur im Leistungsfall)
- **Versicherungsschutz bei Selbsttötung in den ersten drei Jahren:** nein, nur Rückkaufswert (Bei vorsätzlicher Selbsttötung vor Ablauf der Dreijahresfrist besteht Versicherungsschutz nur dann, wenn nachgewiesen wird, dass die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist.)
- **Unterscheidung in Raucher- und Nichtraucherarif:** ja
- **Zuschlagspositionen:** Motorradfahrer, Ausübung von Luftsport, bestimmte Berufstätigkeiten
- **Meldepflicht bei Statuswechsel Raucher / Nichtraucher:** ja, bei Wechsel in Raucherstatus. In diesem Fall Umstellung in Raucherarif. Medizinische Überprüfung, ob Nichtraucherstatus zutreffend, kann auch während der Vertragslaufzeit gefordert werden. Tarifwechsel von Raucher- in Nichtraucherarif ist nicht möglich.
- **Produktwechsel möglich:** ja (in Kapitallebensversicherung innerhalb der ersten 10 Versicherungsjahre möglich, höchstens jedoch bis zum vollendeten 70. Lebensjahr als Vertragsablauf)
- **Rückkaufswert bei Kündigung:** nein
- **Beitragsfreie Versicherungssumme bei Kündigung:** sofern diese mindestens 2.500 Euro beträgt
- **Verzicht auf Erhöhung der Bruttojahresprämie nach § 163 VVG:** nein
- **Zahlung gegen Einmalbeitrag möglich:** nein
- **Sonstige Besonderheiten:** Bei Ausländern wird in der Software erfragt ob diese oder ein ggf. vorhandener Ehepartner eine unbefristete Aufenthaltsgenehmigung / Niederlassungserlaubnis für Deutschland hat. Werden beide Fragen verneint, so ist ein Vertragsabschluss nicht möglich.

## InterRisk

- **Tarifvarianten:** gleichbleibende Versicherungssumme mit jährlicher Anpassungsoption (Anpassung der Versicherungssumme bei gleich bleibendem Beitrag)
- **Nachversicherungsgarantie:** innerhalb von 3 Jahren ab Vertragsbeginn ohne besonderen Anlass, sonst innerhalb von 3 Monaten nach benannten Ereignissen bis höchstens zum vollendeten 45. Lebensjahr
- **Vorläufiger Versicherungsschutz:** ab Antragsstellung (bis höchstens 100.000 Euro für Personen bis zum vollendeten 60. Lebensjahr; Kosten in Höhe eines Zahlungsabschnitts (also mindestens ein Monatsbeitrag) nur im Leistungsfall)
- **Versicherungsschutz bei Selbsttötung in den ersten drei Jahren:** nein, nur Rückkaufswert (Bei vorsätzlicher Selbsttötung vor Ablauf der Dreijahresfrist besteht Versicherungsschutz nur dann, wenn nachgewiesen wird, dass die Tat in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustand krankhafter Störung der Geistestätigkeit begangen worden ist.)
- **Unterscheidung in Raucher- und Nichtraucherartif:** ja
- **Zuschlagspositionen:** bestimmte Berufstätigkeiten
- **Meldepflicht bei Statuswechsel Raucher / Nichtraucher:** ja, bei Wechsel in Raucherstatus. In diesem Fall Umstellung in Raucherartif, allerdings noch 2 Monate Zahlung des Nichtraucherbeitrages. Tarifwechsel von Raucher- in Nichtraucherartif ist nicht möglich.
- **Produktwechsel möglich:** ja (in Kapitallebensversicherung innerhalb der ersten 10 Versicherungsjahre möglich)
- **Rückkaufswert bei Kündigung:** nein
- **Beitragsfreie Versicherungssumme bei Kündigung:** nein
- **Verzicht auf Erhöhung der Bruttojahresprämie nach § 163 VVG:** nein
- **Zahlung gegen Einmalbeitrag möglich:** nein
- **Sonstige Besonderheiten:** nein

### Beispiel

Mann; 1,80 m; 80 Kg; Nichtraucher; kein Motorradfahrer,  
Versicherungssumme: 100.000 Euro, Endalter: 65 Jahre

Versicherer	Kalkulation	Eintrittsalter		Bruttobeitrag	Nettobeitrag
Dialog	gleichbleibende Beiträge	20 Jahre		423,87 €	169,55 €
Dialog	gleichbleibende Beiträge	30 Jahre		548,20 €	219,28 €
Dialog	gleichbleibende Beiträge	40 Jahre		772,36 €	308,94 €
Dialog	gleichbleibende Beiträge	50 Jahre		1.168,09 €	467,24 €
Dialog	gleichbleibende Beiträge	60 Jahre		1.771,67 €	708,67 €

  

Versicherer	Kalkulation	Eintrittsalter	Beitrag mit Alter	Bruttobeitrag	Nettobeitrag
Dialog	technisch einjährig	20 Jahre	20 Jahre	157,49 €	63,00 €
Dialog	technisch einjährig	20 Jahre	30 Jahre	157,56 €	63,02 €
Dialog	technisch einjährig	20 Jahre	40 Jahre	212,80 €	85,12 €
Dialog	technisch einjährig	20 Jahre	50 Jahre	516,99 €	206,80 €
Dialog	technisch einjährig	20 Jahre	60 Jahre	1.385,64 €	554,26 €

  

Versicherer	Kalkulation	Eintrittsalter	Beitrag mit Alter	Bruttobeitrag	Nettobeitrag
Dialog	technisch einjährig	40 Jahre	40 Jahre	226,31 €	90,52 €
Dialog	technisch einjährig	40 Jahre	50 Jahre	516,99 €	206,80 €
Dialog	technisch einjährig	40 Jahre	60 Jahre	1.385,64 €	554,26 €

### Beispiel

Mann; Nichtraucher; Versicherungssumme: 100.000 Euro, Endalter: 65 Jahre

Versicherer	Kalkulation	Eintrittsalter	Beitrag mit Alter	Bruttobeitrag	Nettobeitrag
InterRisk	technisch einjährig	20 Jahre	20 Jahre	188,10 €	56,40 €
InterRisk	technisch einjährig	20 Jahre	30 Jahre	188,10 €	56,40 €
InterRisk	technisch einjährig	20 Jahre	40 Jahre	318,40 €	95,50 €
InterRisk	technisch einjährig	20 Jahre	50 Jahre	817,20 €	245,20 €
InterRisk	technisch einjährig	20 Jahre	60 Jahre	2.114,10 €	634,20 €