

# Familie, Unternehmen und Finanzierungen richtig absichern

Die Ablebensversicherung –  
Vorsorge für den Fall der Fälle



**// HANNOVERSCHE**

# Ablebensversicherung - Absicherung des Lieblingsmenschen

## Versichern Sie die Zukunft Ihrer Kunden

Nahezu jeder Kunde gehört zur Zielgruppe der Ablebensversicherung:

- ✓ Hypotheken-/Darlehensabsicherung
- ✓ Hauptverdiener
- ✓ Nicht berufstätige Partner
- ✓ Alleinerziehende
- ✓ Nicht verheiratete Paare
- ✓ Absicherung von Keymen
- ✓ Wechselseitige Absicherung von Geschäftspartnern







Auf die Grundabsicherung vom Staat ist kein Verlass

**// HANNOVERSCHER**

# Das sind die Voraussetzungen für staatliche Unterstützung bei Ableben.

## Witwer-/Witwenpension



es muss eine aufrechte Ehe bestanden haben (auch eingetragene Partnerschaft)



unter bestimmten Voraussetzungen auch geschiedene Partner anspruchsberechtigt (Unterhaltungspflicht)



es muss eine Mindestversicherungszeit der Verstorbenen / des Verstorbenen in der Pensionsversicherung in Abhängigkeit vom Alter vorliegen

## Waisenpension



bei Tod einer Pensionsversicherten/eines Pensionsversicherten muss eine Mindestversicherungszeit der Verstorbenen / des Verstorbenen in der Pensionsversicherung in Abhängigkeit vom Alter vorliegen



Kindeseigenschaft im Sinne des ASVG muss gegeben sein

- Kinder, Adoptivkinder und
- Stiefkinder (unter best. Voraussetzungen)

# Welche Pensionshöhe & -dauer ist bei staatlicher Unterstützung im Falle vom Ableben zu erwarten?

Die Höhe beträgt zwischen **null** und **60** Prozent der Pension der Verstorbenen/des Verstorbenen, zum Zeitpunkt des Todes.

Der **Prozentsatz** hängt von der Relation der Berechnungsgrundlagen\* ab.

**Nur wenn die Ehe eine bestimmte Zeit\*\* gedauert hat, oder aus der Ehe ein Kind stammt, wird eine unbefristete Witwenpension / Witwerpension gewährt!!**

\*(Bruttoeinkommen in den letzten zwei bzw. vier Jahren vor dem Stichtag)

\*\*in Abhängigkeit vom Altersunterschied zw. Ehepartnerin/Ehepartner

## Witwer-/Witwenpension



**Die Pension beträgt null,** wenn die Berechnungsgrundlage der Witwe/des Witwers bzw. der hinterbliebenen eingetragenen Partnerin/des hinterbliebenen eingetragenen Partners um mehr als  $2\frac{1}{3}$ -mal höher als die der/des Verstorbenen ist



**40-prozentige Pension,** bei gleich hohen Berechnungsgrundlagen



**60-prozentige Pension,** wenn die Berechnungsgrundlage der Witwe/des Witwers lediglich  $\frac{1}{3}$  der Berechnungsgrundlage der Verstorbenen/des Verstorbenen beträgt

# Welche Waisenpension ist als staatliche Unterstützung im Falle vom Ableben zu erwarten?

Basis für die Berechnung der Waisenpension bildet immer eine **60-prozentige Hinterbliebenenpension\***

*grundsätzlich bis zum 18. Geburtstag*

*Bei einer Schul- oder Berufsausbildung bis 27 Jahren*

\*(unabhängig davon, ob bzw. in welcher Höhe diese tatsächlich anfällt.)

## Waisenpension




Bei Tod eines Elternteils: **40 Prozent**



Bei Tod beider Elternteile: **60 Prozent**



A close-up photograph of a woman and a young girl. The woman, on the right, has brown hair and is smiling warmly. The girl, on the left, has blonde hair and freckles, also smiling. They are both looking towards the camera. The background is a soft, out-of-focus blue.

# Pflichtteilsrecht / Pflichtteilsanspruch

## Ablebensversicherung vererben

# Allgemeines zum Pflichtteilsrecht

- Im Erbrecht gibt es das sogenannte Pflichtteilsrecht
- Bestimmter Personenkreis hat einen Anspruch auf einen Teil des Nachlasses
  - Diesem Personenkreis steht in jedem Fall zumindest der gesetzliche Pflichtteil zu – trotz Testament oder auch dann, wenn der Erblasser einen Erbvertrag aufgesetzt hat.
- Liegt keine letztwillige Verfügung des Todes vor, greift die gesetzliche Erbfolge
  - Die gesetzlichen Erben erhalten dann nicht nur ihren Pflichtteil, sondern üblicherweise den gesamten Nachlass



# Wer ist pflichtteilsberechtigt?

- gemäß § 757 ABGB die Nachkommen sowie der Ehegatte oder eingetragene Partner des Verstorbenen.
- Sind eigene Kinder des Verstorbenen bereits vorverstorben, haben aber selbst bereits Nachkommen, so treten diese an die Stelle des verstorbenen Elternteils.
- Eltern haben seit der Erbrechtsreform 2017 keinen Anspruch mehr auf einen Pflichtteil
- Einer gemäß §757 pflichtteilsberechtigten Person steht gemäß §758 ein Pflichtteil zu
  - wenn ihr bei gesetzlicher Erbfolge ein Erbrecht zustünde
  - wenn sie nicht enterbt wurde
  - wenn kein Pflichtteilsverzicht ausgesprochen wurde.

# Berechnung des Pflichtteils

Link zum Testamentsrechner: <https://testamentsrechner.vergissmeinnicht.at/>

## 1. Ihre Verwandtschaftsverhältnisse

- ✓ Ehepartner/-in oder eingetragene Partnerschaft
- ✓ Kinder bzw. deren Nachkommen

# Berechnung des Pflichtteils

## 2. Berechnung Testamentsanteile

[Zurück](#)

**Aufgrund Ihrer Angaben haben wir berechnet:**

- Wieviel Ihre Erben/-innen aufgrund der gesetzlichen Erbfolge bekommen würden (es liegt kein Testament vor)
- Welchen gesetzlichen Mindestanspruch Ihre Erben/-innen haben und über welchen Teil Ihres Vermögens Sie frei verfügen können.

### OHNE TESTAMENT

Gesetzliche Erbfolge, wenn kein Testament geschrieben wurde

**1/3**

**2/3**

- ☒ Ehepartner/-in oder eingetragene Partnerschaft **1/3**
- ☐ Kinder bzw. deren Nachkommen **2/3**

### MIT TESTAMENT

Pflichtteile und frei verfügbare Anteile

**1/6**

**1/3**

**1/2**

- ☒ Ehepartner/-in oder eingetragene Partnerschaft **1/6**
- ☐ Kinder bzw. deren Nachkommen **1/3**
- ☐ Frei verfügbar **1/2**

# Ablebensversicherung vererben

## Kein Begünstigter bzw. Überbringer als Bezugsrecht:

- Ist als Begünstigter „Überbringer“ eingesetzt und wird die Polizza im Nachlass gefunden, fällt diese im Fall des Ablebens in die Erbmasse
- Die Lebensversicherungssumme wird somit auch in die Berechnung eines Pflichtteils einbezogen



# Ablebensversicherung vererben

## **Ablebensversicherung mit Begünstigten:**

- Die Versicherungssumme steht dem/den Begünstigten zu.
- Begünstigter hat Anspruch auf Auszahlung des Geldes.
- **Die Versicherung fällt in diesem Fall nicht in die Verlassenschaft.**

## **EINSCHRÄNKUNG:**

**Wenn Pflichtteilsansprüche bestehen!**

# Ablebensversicherung vererben

## Pflichtteilsanspruch

### **Auswirkungen auf Pflichtteilsanspruch bei namentlichem Bezugsrecht:**

- Bei Pflichtteilsansprüchen, werden die Versicherungsleistungen, wie Schenkungen behandelt und dem Nachlass fiktiv hinzugerechnet.
- Diese erhöhte Berechnungsbasis wird zur Ermittlung der tatsächlichen Pflichtteile herangezogen.
- Begünstigter muss sich die Summe, die er ausbezahlt erhält, auf einen ihm zustehenden Pflichtteilsanspruch anrechnen lassen.

# Erbschaft – Pflichtteil

## Ohne Ablebensversicherung

Ein Verstorbener hinterlässt seine Ehefrau und ein Kind.

### Testament:

Ehefrau ist als Alleinerbin eingesetzt.

### Gesamtwert der Verlassenschaft:

€ 300.000,00 (Haus, Auto, etc. und 50.000 € bar).

### **Pflichtteil des Kindes beträgt 1/3, denn seine gesetzliche Erbquote wären 2/3:**

Das entspricht € 100.000,00.

Sofortige Auszahlung nicht mehr notwendig - Stundung auf 5 Jahre kann verlangt werden (auf Anordnung des Verstorbenen oder auf Verlangen der belasteten Erben) - Der Betrag wird mit den gesetzlichen **Stundungszinsen von derzeit vier Prozent** verzinst.

# Erbschaft – Pflichtteil

## Mit Ablebensversicherung

Ein Verstorbener hinterlässt seine Ehefrau und ein Kind.

Testament:

Ehefrau ist als Alleinerbin eingesetzt.

Gesamtwert der Verlassenschaft:

€ 300.000,00 (Haus, Auto, etc. und 50.000 € bar).

Zusätzlich Ablebensversicherung (VN und VP Verstorbener) mit der Ehefrau als Bezugsberechtigte:  
Versicherungssumme beträgt € 300.000,00.

**Pflichtteil des Kindes beträgt 1/3, denn seine gesetzliche Erbquote wären 2/3:**  
Das entspricht unter Berücksichtigung der Ablebensversicherung € 200.000,00





# Neuerungen, Highlights und Sonderanträge

// **HANNOVERSCHE**

# Neuerungen

- In allen Tarifen (Basis/Plus/Exklusiv) - bis VS **EUR 650.000** kein ärztliches Attest notwendig, unabhängig vom Eintrittsalter
- Vollständige Onlinestrecke inkl. digitaler Signatur
- Ab VS EUR 650.001 bis VS EUR 1.000.000 Möglichkeit des Medical Home Service statt Arztbesuch (bis 49 Jahre) –dadurch:
  - Keine zeitliche Einschränkung
  - Keine zusätzlichen Kosten
  - Übernahme der Untersuchungskosten auch bei nicht Zustandekommen des Vertrages

[illegible]

// HANNOVERSCHE

**Ermittlungsgangplan geplanter der Mannheimer Lebensversicherung AG**  
 zu beauftragen für die Mannheimer Lebensversicherung AG, eintragung in das Mannheimer Lebensversicherung AG, mit dem 1.2.2018 gestrichen  
 der Mannheimer Lebensversicherung AG, eintragung in das Mannheimer Lebensversicherung AG, mit dem 1.2.2018 gestrichen  
 der Mannheimer Lebensversicherung AG, eintragung in das Mannheimer Lebensversicherung AG, mit dem 1.2.2018 gestrichen  
 der Mannheimer Lebensversicherung AG, eintragung in das Mannheimer Lebensversicherung AG, mit dem 1.2.2018 gestrichen

**Ermittlungsgangplan geplanter der Mannheimer Lebensversicherung AG**  
 zu beauftragen für die Mannheimer Lebensversicherung AG, eintragung in das Mannheimer Lebensversicherung AG, mit dem 1.2.2018 gestrichen  
 der Mannheimer Lebensversicherung AG, eintragung in das Mannheimer Lebensversicherung AG, mit dem 1.2.2018 gestrichen  
 der Mannheimer Lebensversicherung AG, eintragung in das Mannheimer Lebensversicherung AG, mit dem 1.2.2018 gestrichen  
 der Mannheimer Lebensversicherung AG, eintragung in das Mannheimer Lebensversicherung AG, mit dem 1.2.2018 gestrichen

**Ermittlungsgangplan geplanter der Mannheimer Lebensversicherung AG**  
 zu beauftragen für die Mannheimer Lebensversicherung AG, eintragung in das Mannheimer Lebensversicherung AG, mit dem 1.2.2018 gestrichen  
 der Mannheimer Lebensversicherung AG, eintragung in das Mannheimer Lebensversicherung AG, mit dem 1.2.2018 gestrichen  
 der Mannheimer Lebensversicherung AG, eintragung in das Mannheimer Lebensversicherung AG, mit dem 1.2.2018 gestrichen  
 der Mannheimer Lebensversicherung AG, eintragung in das Mannheimer Lebensversicherung AG, mit dem 1.2.2018 gestrichen

**Ort, Datum**

☒ **Ort**

☒ **Datum**

**Ort, Datum**

☒ **Ort**

☒ **Datum**

Formular liegt im Downloadcenter unter den  
„Allgemeine Antragsunterlagen“  
(<https://partner.hannoversche.at/downloads>)

# Highlights

## In allen Tarifen (Basis/Plus/Exklusiv):

- Keine Nachmeldepflicht bei Berufswechsel und Freizeitsportarten
- Tarifprämie (Bruttoprämie) ist die max. zu zahlende Prämie
- Klare Definition von nicht anzugebenden Krankheiten
- **Vorzeitige Auszahlung der gesamten Versicherungssumme bei schwerer Krankheit**
- Ereignisunabhängige Erhöhungsgarantie in den ersten 3 Jahren bis zu 20 % (max. EUR 50.000) ohne Gesundheitsprüfung
- Monatliches Kündigungsrecht

# Highlights

## Ab dem Tarif Plus zusätzlich:

- **Sofortauszahlung bei Einreichung der Sterbeurkunde** - 10 % der Versicherungssumme (max. EUR 10.000)
- Verlängerungsoption um bis zu 15 Jahre ohne Gesundheitsprüfung - bis 3 Jahre vor Ablauf möglich (beim Produkt mit gleichbleibender VS)
- Extra-Kindergeld für jedes Kind unter 7 Jahren i.d.H.v. EUR 2.400 Euro
- Kinder-Bonus (Beitragsfreie Erhöhung der Versicherungssumme um 20 % (max. 100.000 Euro) für 6 Monate nach Geburt oder Adoption eines Kindes)
- **Wechselmöglichkeit in den Nichtraucher-Tarif**



# Highlights

## Im Tarif Exklusiv gibt es zusätzlich noch:

- **Sofortleistung in Höhe von 10 %** der Versicherungssumme bei
  - Diagnose Krebs
  - Herzinfarkt
  - Schlaganfall
- Auszahlung der Sofortleistung ist insgesamt 2x möglich (1x Krebs und 1x Schlaganfall/ Herzinfarkt)

# Antrag mit vereinfachter Gesundheitsprüfung

## Immobilien- und Praxisabsicherung



### Voraussetzungen

- Ablebensversicherung dient der Besicherung eines Hypothekendarlehens für den Bau/Neuerwerb oder die Modernisierung einer selbstgenutzten Immobilie, Finanzierung für vermietete und/oder geschäftlich genutzte Immobilien, Praxisfinanzierung (für niedergelassene Ärzte), Finanzierung einer Immobilie für nahe Angehörige (1. Grades) bzw. Finanzierung einer selbstgenutzten Ferienimmobilie im Inland (ohne überwiegende Vermietung an Externe)
- Darlehensvertrag wurde innerhalb der letzten 12 Monate vor Antragstellung geschlossen bzw. beantragt.
- Maximal Darlehenssumme, höchstens 850.000 Euro einschl. Vorversicherungen bei der Hannoverschen aus den letzten 5 Jahren
- Versicherte Person = Darlehensnehmer
- Eintrittsalter bis 50 Jahre

**Auch für Exklusiv Tarif!**

**Auch für zweiten Darlehensnehmer bis zur vollen Höhe des Darlehens möglich!!**

# Antrag mit vereinfachter Gesundheitsprüfung

## Gesundheitsfragen Immobilien- und Praxisabsicherung

Haben Sie in den letzten 2 Jahren über einen zusammenhängenden Zeitraum von mehr als 2 Wochen verschreibungspflichtige Medikamente eingenommen oder nehmen Sie aktuell Medikamente?



**Nein**

Sind in den letzten 2 Jahren folgende Krankheiten festgestellt oder behandelt worden: Herz-Kreislauferkrankungen, Hypertonie, Krebs, Schlaganfall, chronische Nierenerkrankungen, chronische Magen- oder Darmerkrankungen, Diabetes, Lebererkrankungen, psychische oder neurologische Erkrankungen, Erkrankungen der Atemwege, HIV-Infektion/AIDS, kontrollbedürftige Laborwerte außerhalb der Norm?



**Nein**

# Wir sind für Sie da.

## Webseite:

**[partner.hannoversche.at](https://partner.hannoversche.at)**

Unsere Vertriebspartnerseite für Sie

## Was Sie dort erwartet:

- ✓ Link zum Onlinerechner
- ✓ Ihre persönlichen Ansprechpartner
- ✓ Verkaufshilfen
- ✓ Downloadbereich
  - Antragsunterlagen
  - Druckstücke
  - Werbebroschüren





# Wir sind für Sie da.



Martin Kaiser  
Regionalleiter Österreich West  
Mobil: +43 664 2005977  
martin.kaiser@hannoversche.at



Mario Woltsche  
Regionalleiter Österreich Ost  
Mobil: +43 664 2005944  
mario.woltsche@hannoversche.at

Nutzen Sie auch unsere Ansprechpartner  
in Hannover:

Telefon +43 1 904 21 21  
atservice@hannoversche.at

