



mamax 

KapitalVorsorge

# Unverzichtbar ...

---

## ... für Paare ohne Trauschein

Unverheiratete Paare haben überhaupt keinen Anspruch auf eine gesetzliche Hinterbliebenenrente. Die private Vorsorge ist damit die einzige Möglichkeit, sich gegenseitig vor finanziellen Risiken abzusichern.

**Tipp:** Mit einer entsprechenden vertraglichen Regelung bleibt im Todesfall die Auszahlung der versicherten Summe erbschaftssteuerfrei.

## ... für Verheiratete oder Lebenspartnerschaften ohne Kinder

Wer unter 45 Jahre alt ist, hat beim Tod des Partners nur einen minimalen Anspruch auf eine gesetzliche Versorgung – die sogenannte kleine Witwen- oder Witwerrente. Und auch dann, wenn (noch) keine Kinder da sind, gibt es gute Gründe, über einen passenden Schutz nachzudenken. Haben Sie gemeinsame finanzielle Verpflichtungen? Gibt es einen Hauptverdiener? Gehören Kinder zu Ihrem weiteren Lebensplan? Je jünger und gesünder Sie sind, umso leichter erhalten Sie den passenden Versicherungsschutz.

## ... für Alleinerziehende

Ist nur ein Erzieher da, sind Kinder wirtschaftlich besonders abhängig. Eine ausreichende finanzielle Absicherung ist für die Zukunft der Kinder von existenzieller Bedeutung.

## ... für Familien

Wenn die Kinder noch klein sind, hat häufig ein Elternteil seinen bisherigen Beruf unterbrochen oder seine Arbeitszeit für die Betreuung der Kinder reduziert.

Stirbt ein Elternteil, reicht die zu erwartende gesetzliche Hinterbliebenenrente nicht aus, um den Lebensunterhalt und laufende Kosten zu bestreiten. Die Miete kann nicht mehr gezahlt werden, die Darlehensraten für das Haus sind nicht mehr finanzierbar. Plötzlich ist alles in Frage gestellt.

In Familien sollten sich beide Elternteile absichern. Kinderbetreuung und Versorgung müssen unabhängig davon, welcher Partner verstirbt, immer sichergestellt und finanziert werden.

## ... für Selbstständige

Bei Selbstständigen, die in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen, ist die Hinterbliebenenversorgung ebenso dürftig wie für Angestellte. Und Selbstständige, die nicht in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen, haben keinen Anspruch auf Hinterbliebenenversorgung. Im schlimmsten Fall bricht dann die finanzielle Lebensgrundlage für die Angehörigen komplett weg.

**Tipp:** Sollen Geschäftspartner gegenseitig begünstigt werden, bleibt auch hier mit einer entsprechenden vertraglichen Regelung im Todesfall die Auszahlung der versicherten Summe erbschaftssteuerfrei.



Bitte beachten Sie: Diese Darstellung gibt einen ersten Überblick über die tariflichen Leistungen. Der konkrete Umfang des Versicherungsschutzes ergibt sich ausschließlich aus den Versicherungsbedingungen und dem Versicherungsschein.

# Verantwortung

Wer in einer Partnerschaft lebt, geht oft gemeinsame finanzielle Verpflichtungen ein: Die erste gemeinsame Wohnung wird gemietet oder finanziert und eingerichtet, weitere große Anschaffungen werden geplant.

Spätestens mit der Gründung einer Familie wächst die Verantwortung. Falls einem etwas zustößt, möchte man die Angehörigen gut versorgt wissen.

## Geld vom Staat? Erwarten Sie nicht viel.

Niemand beschäftigt sich gerne mit dem Schlimmsten. Doch wer seine Verantwortung für den Partner und die Kinder ernst nimmt, sollte die finanziellen Folgen eines frühen Todes für die nächsten Angehörigen überdenken. Denn für Hinterbliebene hat die gesetzliche Rentenversicherung nicht viel übrig. Hinterbliebenenrenten liegen oft unterhalb der Armutsgrenze.

Beispiel: monatliche Hinterbliebenen-Versorgung bei versichertem Bruttoeinkommen von 3.000 Euro

Partner ist älter als 45 Jahre oder erzieht minderjährige Kinder:	Partner ist jünger als 45 Jahre, ohne Kinder:
■ große Witwen-/Witwerrente 620 Euro ■ Halbweisenrente je Kind 220 Euro	■ kleine Witwen-/Witwerrente 280 Euro

Quelle: Rudolf-Haufe-Verlag

Weitere Einkommen – zum Beispiel der eigene Verdienst des überlebenden Partners – können zur Kürzung der Hinterbliebenenrente führen. Das ist hier nicht berücksichtigt.

Witwen- oder Witwerrente erhält der Partner nur, wenn die Ehe zum Zeitpunkt des Todes rechtsgültig bestanden hat. Wurde die Ehe nach 2001 geschlossen, wird die kleine Witwen-/Witwerrente nur für zwei Jahre gezahlt. Und alle, die weniger als ein Jahr verheiratet sind, haben keinen Anspruch auf eine gesetzliche Rente.

## Frühzeitig planen – Versorger absichern

Beim plötzlichen Ausfall eines Versorgers geht den Angehörigen häufig die finanzielle Lebensgrundlage verloren. Eines der Einkommen oder sogar das Haupteinkommen fällt weg – Verpflichtungen aber laufen weiter, der Lebensunterhalt ist zu finanzieren, die Betreuung der Kinder muss geregelt werden...

Mit der mamax Kapitalvorsorge schützen Sie Ihren Partner und Ihre Familie und verschaffen sich selbst ein beruhigendes Gefühl.



# Sicherheit

---

Die mamax KapitalVorsorge können Sie in zwei Varianten wählen: als reine Risikoabsicherung oder als Risikoabsicherung mit Vermögensbildung.



## Risikoabsicherung

Verantwortungsvolles Handeln muss nicht teuer sein. Die Risikoabsicherung dient rein der finanziellen Absicherung im vorzeitigen Todesfall. Sie ist daher besonders geeignet für die günstige Hinterbliebenen-Vorsorge und zur Absicherung von Krediten.

### Leistungsmerkmale

#### ■ **Verlässlich**

Im Leistungsfall zahlen wir den vereinbarten Kapitalbetrag an die Hinterbliebenen oder an die sonst von Ihnen festgelegte Person aus.

#### ■ **Passend**

Die Höhe der Versicherungssumme sollte an der individuellen Lebenssituation ausgerichtet sein. Als Faustregel empfehlen Verbraucherschützer das Drei- bis Fünffache des Brutto-Jahreseinkommens.

#### ■ **Zukunftsfähig**

Die Versicherungssumme können Sie bei bestimmten Anlässen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen – zum Beispiel wenn Sie heiraten, Nachwuchs bekommen, eine Immobilie erwerben, sich selbstständig machen oder bei einer Gehaltserhöhung. Darüber hinaus können Sie während der Laufzeit eine weitere Risikoabsicherung mit uns vereinbaren – unter bestimmten Voraussetzungen ebenfalls ohne erneute Gesundheitsprüfung.

#### ■ **Wandelbar**

Sie möchten Ihren Versicherungsschutz zu einem späteren Zeitpunkt so verändern, dass Sie auch dann Geld bekommen, wenn nichts passiert? Dann können Sie die reine Risikoabsicherung innerhalb der ersten zehn Jahre ganz einfach ohne Gesundheitsprüfung in eine Risikoabsicherung mit Vermögensbildung umwandeln.

#### ■ **Günstig**

Durch vorsichtige Kalkulation der Beiträge erwirtschaften wir für Sie Überschüsse. Die können Sie dazu verwenden, um Ihren Beitrag zu reduzieren oder um die Versicherungssumme zu erhöhen. Übrigens: Nichtraucher werden belohnt und zahlen weniger Beitrag als Raucher.

#### ■ **Keine Wartezeiten – weltweiter Schutz**

Schon ab der ersten Beitragszahlung haben Sie vollen Versicherungsschutz. Unabhängig davon, wo Sie sich gerade in der Welt aufhalten.

## Risikoabsicherung mit Vermögensbildung

Die Risikoabsicherung mit Vermögensbildung gibt zweifache Sicherheit: Zum einen treffen Sie eine finanzielle Vorsorge für den Todesfall, zum anderen können Sie gezielt eine zusätzliche private Altersvorsorge aufbauen.

### Leistungsmerkmale

#### ■ **Verlässlich – in zweierlei Hinsicht**

Im Todesfall zahlen wir den vereinbarten Kapitalbetrag an die Hinterbliebenen oder an die sonst von Ihnen festgelegte Person aus. Und falls Ihnen nichts zustößt, zahlen wir das Geld am Ende der Vertragslaufzeit an Sie aus.

#### ■ **Passend**

Die Höhe der Versicherungssumme sollte an der individuellen Lebenssituation ausgerichtet sein.

#### ■ **Zukunftsfähig**

Auch hier können Sie die Versicherungssumme bei bestimmten Anlässen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen. Unter anderem wenn Sie heiraten, Nachwuchs bekommen, eine Immobilie erwerben, sich selbstständig machen, bei einer Gehaltserhöhung...

#### ■ **Rentenzahlung möglich**

Bis zu drei Wochen vor Ablauf können Sie wählen, ob Sie anstelle des vereinbarten Kapitalbetrages lieber monatlich eine lebenslange Rente ausgezahlt bekommen möchten.

#### ■ **Keine Wartezeiten – weltweiter Schutz**

Schon ab der ersten Beitragszahlung haben Sie vollen Versicherungsschutz. Unabhängig davon, wo Sie sich gerade in der Welt aufhalten.

## Allein oder in Kombination mit Berufsunfähigkeitsvorsorge

mamax KapitalVorsorge können Sie in beiden Varianten zusammen mit einer besonderen Absicherung für den Fall einer Berufsunfähigkeit abschließen.

Der Vorteil: Wenn Sie aufgrund einer Erkrankung oder eines Unfalls nicht mehr arbeiten gehen können, zahlen wir die Beiträge für Ihre mamax KapitalVorsorge weiter.

## Gut beraten

Die Gestaltung der Hinterbliebenenabsicherung muss zu Ihrer persönlichen Situation passen. Lassen Sie sich deshalb von uns ausführlich beraten. Wir stellen Ihnen dann die wichtigen Fragen, ermitteln gemeinsam mit Ihnen Ihren persönlichen Bedarf und zeigen passende Lösungen.



Ihr(e) Gesprächspartner(in):

**mamax**  
**Lebensversicherung AG**

Augustaanlage 66  
68165 Mannheim  
Telefon 06 21.4 57 44 00  
Telefax 06 21.4 57 20 86