

Was passiert mit eurem Kind, wenn euch etwas passiert?

Drei Szenarien, durchgerechnet mit den Zahlen, die im Herbst 2026 wirklich gelten. Am Ende steht keine Empfehlung, was ihr kaufen sollt. Am Ende steht eure Zahl.

20 Minuten

Zu zweit

Stift bereitlegen

Warum drei Szenarien

Die meisten Familien sichern das ab, was sie sich am besten vorstellen können. Vorstellen kann man sich einen Unfall. Was tatsächlich passiert, sieht meistens anders aus — und kostet an einer anderen Stelle Geld.

Deshalb stehen hier drei Fälle, und zu jedem dieselben zwei Fragen: Was zahlt der Staat? Und was bleibt offen?

WAS IHR DAFÜR BRAUCHT

- **Eure Renteninformation.** Von euch beiden. Kommt einmal im Jahr automatisch, wenn ihr mindestens fünf Jahre eingezahlt habt und über 27 seid.
- **Eine Zahl für eure Fixkosten.** Was im Monat rausgeht, egal was passiert.
- **Die Policen, die ihr habt.** Nicht die Ordner — nur die Summen.

WIE IHR ES AUSFÜLLT

Setzt euch zu zweit hin. Und rechnet jeweils den Fall durch, in dem der andere ausfällt. Das ist der unangenehmere Weg herum — und genau deshalb der richtige.

Ein Elternteil stirbt

Das Einkommen fällt weg. Die Fixkosten bleiben.

WAS DIE RENTENVERSICHERUNG ZAHLT

- **Die ersten drei Monate.** Im Sterbevierteljahr wird die volle Rente gezahlt, die dem Verstorbenen zugestanden hätte. Ohne Einkommensanrechnung.
- **Ab dem vierten Monat: 55 %.** Die große Witwenrente. Jung bekommt ihr sie, solange ihr ein Kind unter 18 erzieht — dann spielt euer Alter keine Rolle.
- **Halbwaisenrente fürs Kind.** 10 % der Rente des Verstorbenen plus ein Zuschlag. Bis 18, bei Ausbildung bis 27.

ZU DEN ZAHLEN

Rentenwert 42,52 € seit 01.07.2026. Alle Beträge sind Durchschnitts- und Beispielwerte aus der amtlichen Statistik — keine Zusage für euren Fall.

Was das in Euro heißt

BEISPIEL: RENTENANSPRUCH 1.500 €

Monat 1 – 3

1.500 €

ab Monat 4

ca. 1.145 €

825 € Witwenrente + ca. 320 € Halbwaisenrente

Brutto — davon gehen noch Kranken- und Pflegeversicherung ab.
Halbwaisenrente inkl. Zuschlag, gerechnet mit 40 Beitragsjahren.

DER HAKEN

Die Witwenrente gibt es nur mit Trauschein, und in der Regel erst nach mindestens einem Jahr Ehe. Die Halbwaisenrente bekommt euer Kind unabhängig davon. Ohne Ehe fallen oben also 825 € von 1.145 € weg — übrig bleibt das, was für das Kind gedacht ist, nicht das, was die Wohnung bezahlt.

Wenn einer von euch stirbt

Rechnet den Fall, in dem der andere ausfällt. Erst einer, dann der andere.

- A** **Monatlicher Bedarf** €
Fixkosten plus Lebenshaltung. _____
- B** **Was reinkommt** €
Netto des anderen Elternteils. _____
- C** **Witwenrente** €
55 % — nur bei Ehe. Sonst: 0. _____
- D** **Halbwaisenrente** €
Rund 10 % plus Zuschlag, je Kind. _____
-
- E** **Lücke pro Monat** €
A minus B minus C minus D. _____

- F** **Monate bis Kind 18** Monate
Jahre mal zwölf. _____
- G** **Die ganze Lücke** €
E mal F. _____

Wenn einer nicht mehr arbeiten kann

Der Mensch ist da. Das Einkommen ist weg.

DIE HÜRDE

- **Volle Erwerbsminderungsrente** gibt es erst, wenn ihr keine drei Stunden am Tag mehr arbeiten könnt. In irgendeiner Tätigkeit — nicht in eurem Beruf.
- **Drei bis unter sechs Stunden** ergeben die halbe Erwerbsminderungsrente.
- **Vorausgesetzt werden** fünf Jahre Versicherungszeit, davon drei Jahre Pflichtbeiträge in den letzten fünf.

WARUM DAS KEINE BU ERSETZT

Die Erwerbsminderungsrente fragt, ob ihr überhaupt noch irgendetwas arbeiten könnt. Eine Berufsunfähigkeitsversicherung fragt, ob ihr euren zuletzt ausgeübten Beruf noch zu mindestens 50 % ausüben könnt. Deshalb kann jemand berufsunfähig sein und trotzdem keine Zahlung vom Staat bekommen.

Und wenn ihr sie bekommt

ZAHLBETRAG, RENTENZUGANG 2025

Volle Erwerbsminderung

1.126 €

im Monat

Halbe Erwerbsminderung

626 €

im Monat

Durchschnitt der 2025 neu zugegangenen Renten, nach Abzug von Kranken- und Pflegeversicherung. Quelle: Deutsche Rentenversicherung.

Wenn einer von euch ausfällt

Dieselbe Rechnung. Nur fällt diesmal nichts weg — es kommt etwas dazu.

- A** **Monatlicher Bedarf** €
Dieselbe Zahl wie auf Seite 5. _____
- B** **Was reinkommt** €
Netto des anderen Elternteils. _____
- C** **Erwerbsminderungsrente** €
Steht in der Renteninformation. _____
-
- D** **Lücke pro Monat** €
A minus B minus C. _____

- E** **Erspartes gesamt** €
Alles, woran ihr morgen rankommt. _____
- F** **So viele Monate trägt es** Monate
E geteilt durch D. _____

Steht bei F eine Zahl unter 24, ist das die eigentliche Information in diesem PDF. Eine Erwerbsminderung dauert im Schnitt nicht zwei Jahre, sondern bis zur Rente.

Dem Kind passiert etwas

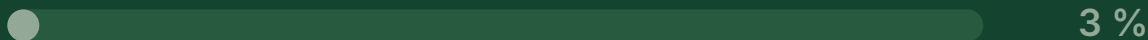
Der Reflex ist die Unfallversicherung fürs Kind. Der Reflex deckt den kleineren Teil ab.

URSACHE EINER SCHWEREN BEHINDERUNG

Krankheit



Angeboren oder im 1. Lebensjahr



Unfall oder Berufskrankheit



Statistisches Bundesamt, Schwerbehindertenstatistik, Ende 2025. Gerundet; der Rest entfällt auf sonstige Ursachen. Die Statistik weist Kinder nicht getrennt nach Ursache aus — die Größenordnung gilt über alle Altersgruppen.

WAS DAS PRAKTISCH HEISST

Eine Unfallversicherung leistet bei einem Unfall. Das ist kein Mangel, das ist ihre Definition. Nur ist der Unfall nicht der wahrscheinliche Fall.

Der Teil, über den nie geredet wird

Wenn ein Kind dauerhaft Pflege braucht, reduziert in aller Regel ein Elternteil die Arbeitszeit oder hört ganz auf. Dann trifft euch beides gleichzeitig: Die Kosten steigen, und ein Einkommen fällt weg.

Genau deshalb steht dieses Szenario hinten und nicht vorne — eure eigene Arbeitskraft ist in diesem Fall auch die Absicherung eures Kindes.

WER UNABHÄNGIG VON DER URSACHE LEISTEN SOLL

Wer absichern will, dass sein Kind dauerhaft eingeschränkt ist, braucht eine Lösung, die nicht nach dem Auslöser fragt. Welche das ist und ob sie bei euch sinnvoll ist, hängt an eurer Antwort auf den Seiten 5 und 8.

Vier Handgriffe.

1 Renteninformation raussuchen. Beide.

Liegt meistens ungeöffnet im Ordner. Wenn keine da ist: Rentenauskunft bei der DRV anfordern, kostenlos.

2 Die Fixkosten auf eine Zahl bringen.

Zwölf Monate Kontoauszug, geteilt durch zwölf. Eine Zahl, kein Gefühl.

3 Nachsehen, was schon läuft.

Welche Summe, wie lange, und wer als Bezugsberechtigter im Vertrag steht.

4 Nicht verheiratet? Dann fangt dort an.

Ohne Trauschein gibt es keine Witwenrente und kein gesetzliches Erbrecht.

Wenn eine Zeile leer bleibt

Schreib mir einfach, an welcher du hängst. Ich sag dir, wo die Zahl steht — und wenn ich es nicht weiß, sage ich dir das auch.

Allgemeine Information, keine Rechts-, Steuer- oder Anlageberatung im Einzelfall. Alle Werte Stand Oktober 2026; Rechenbeispiele vereinfacht und auf den Einzelfall nicht übertragbar. Ich bin als Versicherungsmakler tätig und werde im Fall einer Vermittlung vom Produktgeber vergütet.