

Sterbegeld- Versicherung

Absicherung für den
letzten Weg



- **Ausgangssituation**
- **Grundlagen der Bestattung**
- **Produktspezifikation Sterbegeldversicherung**
- **Sonderkonditionen für Verbandsmitglieder**
- **Beiträge**

- **online Abschlussmöglichkeit**

Ausgangssituation

■ Situation der gesetzlichen Sozialversicherung und Beamtenversorgung in Deutschland

- die Bandbreite der Bestattungskosten liegt je nach Ausgestaltung und örtlichen Gegebenheiten zwischen 3.000 € und über 12.000 €
- Durch das *Gesetz zur Modernisierung der gesetzlichen Krankenversicherung (GMG)* vom 14. November 2003 ist das Sterbegeld seit dem 1. Januar 2004 als Zuschuss zu den Bestattungskosten nach § 58, 59 SGB V in Höhe von zuletzt 525,- Euro beim Tod eines Mitglieds und 262,50 Euro beim Tod eines familienversicherten Angehörigen nicht mehr Bestandteil des Leistungskatalogs der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV).
- Abkömmlinge und Ehegatten von Beamten oder Ruhestandsbeamten erhalten nach deren Tod nach § 18 Beamtenversorgungsgesetz (BVersG)^[2] ein Sterbegeld in Höhe des Zweifachen der Dienstbezüge bzw. des Ruhegehaltes
- Inflation verdoppelt die Kosten ca. alle 20 bis 25 Jahre
- **Fazit:** Die frühzeitige finanzielle Vorsorge für eine würdevolle Bestattung gehört zur Lebensplanung dazu! Der finanzielle Bedarf für eine würdevolle Bestattung offenbart sich erst im Sterbefall und muss von den Hinterbliebenen getragen werden!



Grundlagen der Bestattung

■ Bestattungspflicht

- Hinterbliebene (folgende volljährige Personen):
 - die Ehegattin oder der Ehegatte,
 - die eingetragene Lebenspartnerin oder der eingetragene Lebenspartner,
 - leibliche und adoptierte Kinder,
 - Eltern,
 - Geschwister,
 - Großeltern
 - und Enkelkinder

Grundlagen der Bestattung

■ Kostenpflicht der Bestattung

- der Erbe trägt die Kosten der Bestattung
- sofern kein Erbe vorhanden, geht die Kostenpflicht wieder über auf die Hinterbliebenen

Grundlagen der Bestattung

■ Klassische Probleme einer Bestattung

- Rücklagen waren nicht vorhanden – Familienangehörige müssen für die Kosten aufkommen
- vorhandene Rücklagen wurden zweckentfremdet verwendet (durch Kinder, Dritte oder durch Sozialämter für Pflegekosten)
- vorhandene Rücklagen können aufgrund der zeitversetzten Testamentsöffnung und Ausstellung des Erbscheins erst mit mehrmonatiger Verzögerung ausgezahlt werden

■ Lösung: Sterbegeldversicherung

Grundlagen der Bestattung

- **Damit eine würdevolle Bestattung nicht an finanziellen Engpässen scheitert....**



■ Das IDEAL SterbeGeld

- lebenslanger Versicherungsschutz
- Aufnahme bis zum Eintrittsalter 83
- ohne Gesundheitsfragen
- Vorsorge zu günstigen Beiträgen

Produktspezifikation

■ Rahmenbedingungen

- Tarife:
 - Sterbegeldversicherung (ohne doppelte Leistung bei Unfalltod)
 - Sterbegeldversicherung (mit doppelter Leistung bei Unfalltod)
- Versicherungssumme: mindestens 1.500 €, maximal 20.000 €
- Eintrittsalter
 - bei lfd. Beitragszahlung 40 – 80 Jahre (Beginnjahr - Geburtsjahr)
 - bei Einmalbeitrag 40 – 83 Jahre
- Versicherungsdauer lebenslang
- Beitragszahlungsweise monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich
- Risikoprüfung ohne Gesundheitsfragen im Antrag

Produktspezifikation

■ Leistung

- vereinbarte Versicherungsleistung wird fällig, wenn die Versicherte Person stirbt
- Leistung bei laufender Beitragszahlung:

Monat	Vorsorgesumme
1. - 9.	Summe der gezahlten Beiträge
10. - 12.	25 % der Versicherungssumme
13. - 15.	50 % der Versicherungssumme
16. - 18.	75 % der Versicherungssumme
ab 19.	volle Versicherungssumme

Produktspezifikation

■ Leistung

- Leistung bei einmaliger Beitragszahlung
 - in den ersten 6 Monaten ist die Versicherungsleistung auf den eingezahlten Beitrag beschränkt
 - ab dem 7. Monat – Zahlung der vollen Versicherungsleistung
- grundsätzlich gilt:
 - stirbt die Versicherte Person infolge eines Unfalls, besteht vom ersten Tag an voller Versicherungsschutz – auf Wunsch auch in doppelter Höhe
- Übernahme der Rückholkosten bei Tod im Ausland
 - bis 5.200 €/10.300 € im europäischen/außereuropäischen Ausland
 - bis 2.560 € für begleitenden Partner

Produktspezifikation

■ Die Vorteile für Ihre Kunden

- Abschluss bis zum Eintrittsalter von 80 Jahren
 - bei Einmalbeitrag sogar bis 83 Jahre möglich
- lebenslanger Versicherungsschutz
- Aufnahme ohne Gesundheitsfragen
- durch Überschuss-Beteiligung Erhöhung des Versicherungsschutzes ohne zusätzlichen Beitrag
- volle bzw. doppelte Leistung bei Unfalltod ab Vertragsbeginn, sonst ab dem 7. bzw. 19. Monat
- Übernahme der Rückholkosten bei Tod im Ausland
- bis 8.000 € ohne Unterschrift der Versicherten Person

Produktspezifikation

■ Sonderkonditionen für Verbandsmitglieder

- Nachlass
3% Rabatt auf den laufenden Beitrag
1% Rabatt auf den Einmalbeitrag

- Personenkreis und Versicherungsnehmer

Geschäftsführer, Mitarbeiter und Mitglieder des „Verband der Lebensmittelkontrolleure Bayerns e.V.“ (natürliche Personen) und deren Angehörige

Angehörige sind Ehepartner, eingetragene Lebenspartner sowie mit der Person in häuslicher Gemeinschaft lebende Lebensgefährten

- Im Rahmen von unechten Kollektivversicherungen werden Einzelversicherungen für die versicherten Personen geschlossen.

- Weitere Landesverbände und deren Mitglieder können über einen Nachtrag zum Vertrag jederzeit angebunden werden.

Produktspezifikation

■ Produktänderung: Verlängerung der Beitragszahlungsdauer

- bisher: Beitragszahlungsdauer bis maximal 85 Jahre
- im Tarifrechner bis zu **lebenslang** auswählbar:
 - Vorgabewert: 85 Jahre
 - Mindestbeitragszahlungsdauer: 5 Jahre
 - Verlängerung: bis max. 95 Jahre
 - optional: lebenslang

AXA Maßstäbe / neu definiert

Personendaten | Vorgaben | Ergebnisse

Sterbegeld-Versicherung

Die mit * versehenen Felder sind zwingend auszufüllen.

Beitragszahlungsweise: monatlich

Berechnen nach: Versicherungssumme | Wert* 5000 €

Versicherungsdauer: lebenslang

Beitragszahlungsdauer: bis Endalter 85 | Dauer 35

Options: lebenslang, bis Endalter, Dauer

zulässige Endalter 45 bis 95

■ Beitragsbeispiele – Monatsbeitrag*

Alter	Monatsbeitrag			
	45	9,55 €	13,83 €	18,10 €
55	13,18 €	19,27 €	25,36 €	31,45 €
65	20,05 €	29,58 €	39,10 €	48,63 €
75	37,42 €	55,63 €	73,84 €	92,05 €
Versicherungs- summe	3.000 €	4.500 €	6.000 €	7.500 €

*mit Beitragszahlungsdauer bis zum Endalter 85 Jahre

■ Beitragsbeispiele – Einmalbeitrag

Alter	Einmalbeitrag			
45	2.180,28 €	3.240,42 €	4.300,56 €	5.360,70 €
55	2.402,76 €	3.574,14 €	4.745,52 €	5.916,90 €
65	2.636,52 €	3.924,78 €	5.213,04 €	6.501,30 €
75	2.863,59 €	4.265,39 €	5.667,18 €	7.068,98 €
Versicherungs- summe	3.000 €	4.500 €	6.000 €	7.500 €

Produktspezifikation

- Abschlussmöglichkeiten
 - Papierantrag mit Bezug auf Kollektivrahmenvertragsnummer
 - online-Abschluss über Homepage

Verband der Lebensmittelkontrolleure Bayerns e. V.

einloggen,

berechnen,

abschließen.

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

peter.schorpp@dbv.de
peter.schorpp@axa.de

Handy: 0172 6606193
Tel: 08031 4090350
FAX: 08031 4090277