

**DELA**  
Denkbar Einfach Leben Absichern

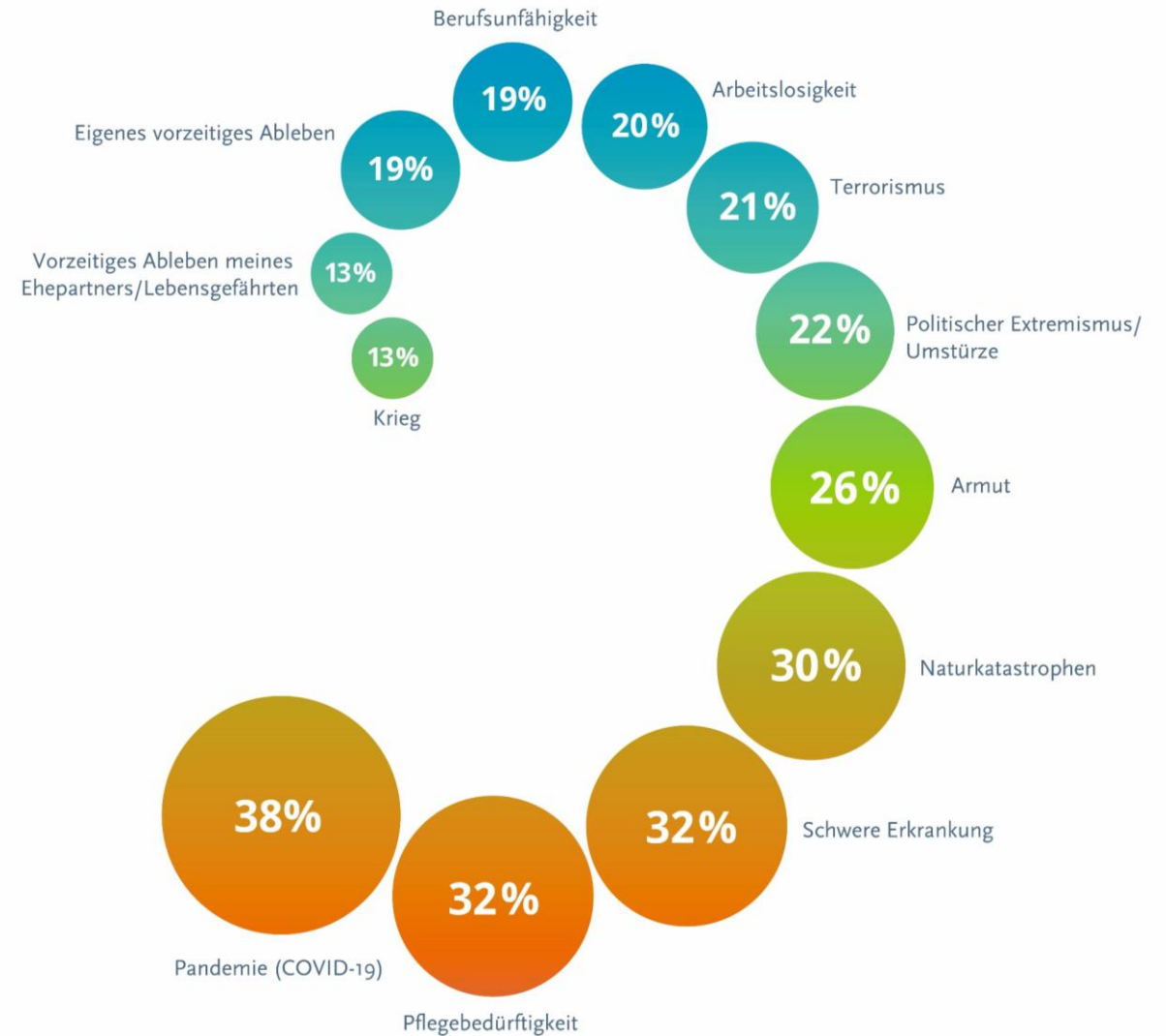
Hinterbliebenenvorsorge –  
Ein Muss in der ganzheitlichen Beratung!



## Risikoeinstellung 2021

Wie wahrscheinlich ist es aus Ihrer Sicht, dass Sie selbst in Zukunft von den folgenden Ereignissen betroffen werden?

→ Private Vorsorge durch  
DELA Lösungen



Basis Netto: Alle Befragten (1036)

Quelle: YouGov, DELA Datum: 2021

## Statistik 2020

|  |                                |
|--|--------------------------------|
| Bundesbürger                           | 83.100.000                     |
| Sterbefälle                            | 986.000 (+ 46.000 gg. Vorjahr) |
| RLV in Deutschland                     | 9.650.000                      |
| Neugeborene                            | 730.000                        |
| Mittelständische Unternehmen & Gründer | > 3.000.000                    |
| Reiter*                                | > 4.500.000                    |
| Taucher                                | > 1.400.000                    |
| Motorradfahrer                         | > 4.660.000                    |
| Euromillionäre                         | > 2.100.000                    |

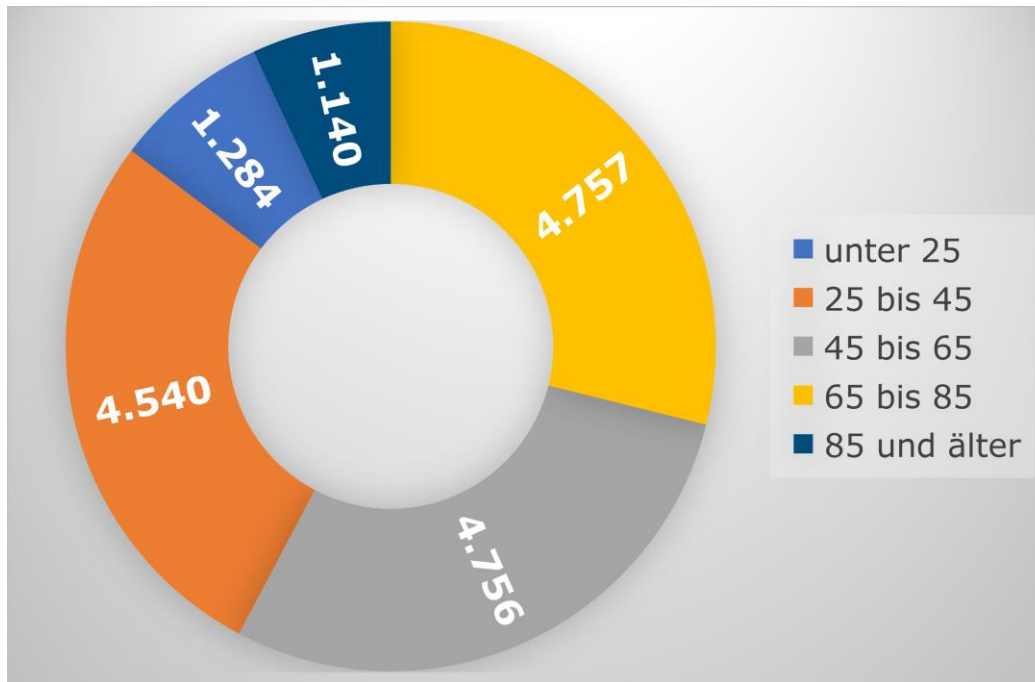
**RLV in Deutschland nur 9,65 Mio.**

\*davon den Sport intensiv ausübend >1.500.000

## Statistik 2021

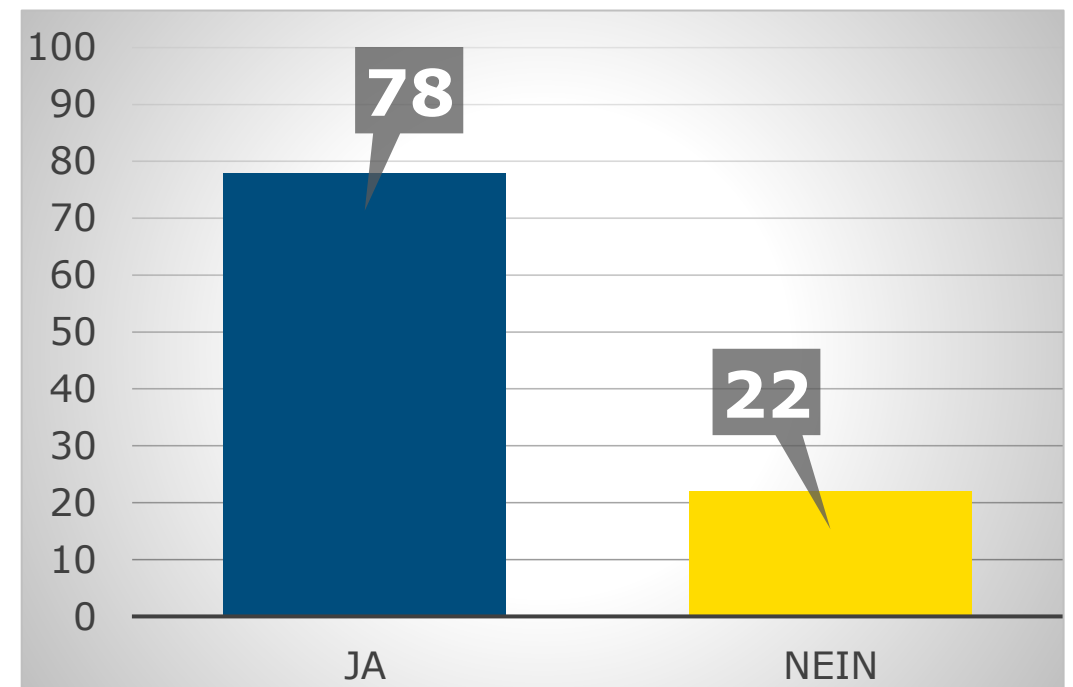
### Beziehungsstatus/Gedanken zum Tod

#### Alleinlebende Menschen in Deutschland



Quelle: Statistisches Bundesamt 2021

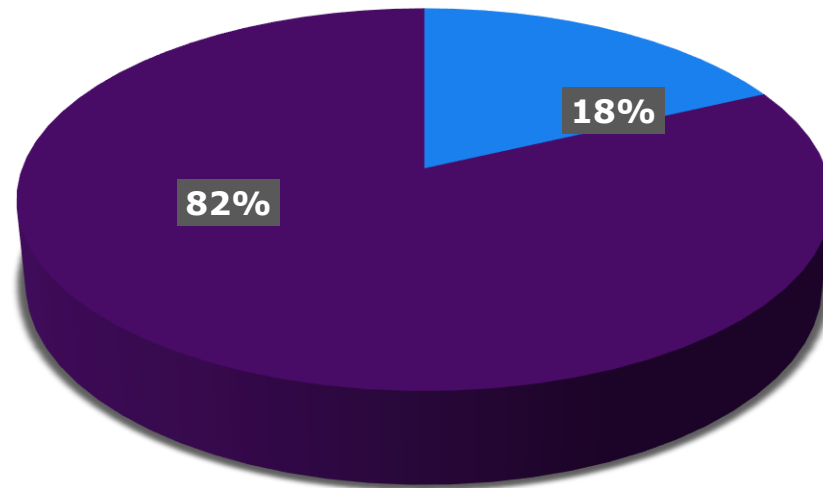
#### Haben Sie sich schon einmal Gedanken über Ihren eigenen Tod gemacht?



Quelle: YouGov, DELA 2021 / Basis netto: 1036 Befragte

## Gedanken zum Thema Tod

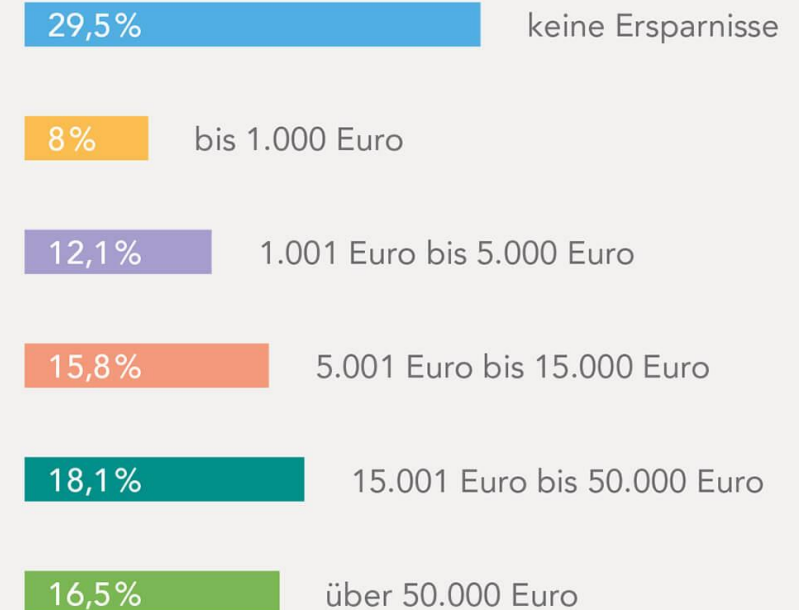
Haben Sie schon Vorbereitungen für die Gestaltung Ihrer eigenen Trauerfeier getroffen?



■ Ja ■ Nein

**Basis netto:** Befragte, die schon Vorkehrungen vom eigenen „letzten Weg“ haben (380)

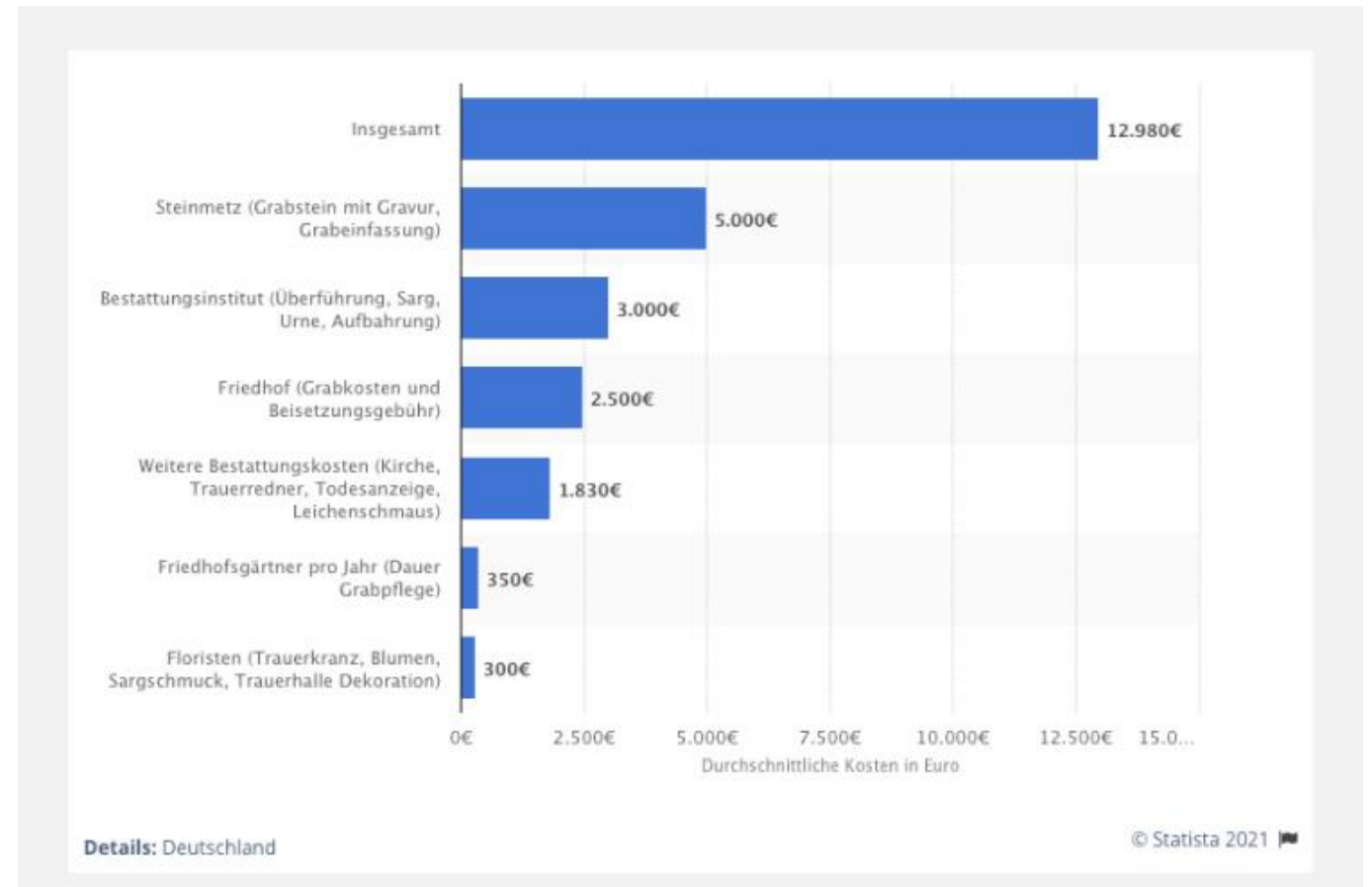
## Ersparnisse der Deutschen



Quelle: ING International Survey 2018  
Grafik: DIA

## Sterbegeld – das vergessene Thema

Grafik von Statista aus dem Jahr 2021. Die Gesamtkosten einer Beerdigung belaufen sich demnach auf rund 13.000 Euro. Ein Grabstein mit Gravur und die Grabeinfassung schlagen mit etwa 5.000 Euro zu Buche. Kosten für Bestattungsinstitute liegen bei rund 3.000 Euro. Eine Feuer- oder Seebestattung ist in der Regel günstiger als eine klassische Erdbestattung auf dem Friedhof.



Quelle: [Statista - durchschnittliche Kosten von Bestattungen in Deutschland](#)



## Ist Zustand

Verlaufswerte der garantierten Leistungen in Euro:

| Datum             | Monatlicher Beitrag | Gesamtdeckungskapital | Stornoabzug | Garantierte Leistung Kündigung | Garantierte Leistung Tod |
|-------------------|---------------------|-----------------------|-------------|--------------------------------|--------------------------|
| <b>Grundphase</b> |                     |                       |             |                                |                          |
| 03/2022           | 100,00              | 0,00                  | 0,00        | 0,00                           | 76                       |
| 03/2023           | 100,00              | 922,59                | 59,05       | 863,54                         | 999                      |
| 03/2024           | 100,00              | 1.849,80              | 110,99      | 1.738,81                       | 1.927                    |
| 03/2025           | 100,00              | 2.781,65              | 155,77      | 2.625,88                       | 2.859                    |
| 03/2026           | 100,00              | 3.718,13              | 193,34      | 3.524,79                       | 3.796                    |
| 03/2027           | 100,00              | 4.659,28              | 223,65      | 4.435,63                       | 4.737                    |
| 03/2028           | 100,00              | 5.605,12              | 246,63      | 5.358,49                       | 5.684                    |
| 03/2029           | 100,00              | 6.555,65              | 262,23      | 6.293,42                       | 6.635                    |
| 03/2030           | 100,00              | 7.510,90              | 270,39      | 7.240,51                       | 7.590                    |
| 03/2031           | 100,00              | 8.470,89              | 271,07      | 8.199,82                       | 8.551                    |
| 03/2032           | 100,00              | 9.435,63              | 264,20      | 9.171,43                       | 9.516                    |
| 03/2033           | 100,00              | 10.405,14             | 249,72      | 10.155,42                      | 10.486                   |
| 03/2034           | 100,00              | 11.379,44             | 227,59      | 11.151,85                      | 11.460                   |
| 03/2035           | 100,00              | 12.358,55             | 197,74      | 12.160,81                      | 12.440                   |
| 03/2036           | 100,00              | 13.342,48             | 160,11      | 13.182,37                      | 13.424                   |
| 03/2037           | 100,00              | 14.331,25             | 114,65      | 14.216,60                      | 14.413                   |
| 03/2038           | 100,00              | 15.324,89             | 61,30       | 15.263,59                      | 15.407                   |

Quelle: Morgen & Morgen

**Beispiel:**

Fondsgebundene Altersvorsorge –  
Schicht 3, Jahrgang 1972

BZD bis 67

**Todesfallabsicherung ???**



## Private Vorsorge durch DELA Lösungen

Mehr als finanzielle Vorsorge

Hinterbliebenen-  
absicherung

Immobilien-  
finanzierung



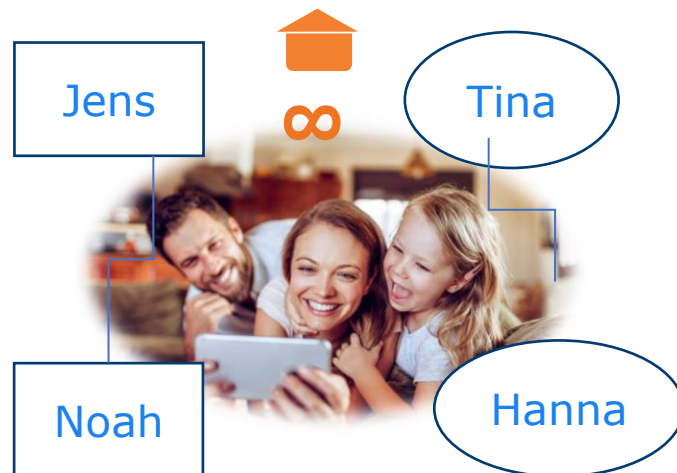
Kredit-  
finanzierung

„Lebenswelten und  
zielgerichtete Lösungen  
erkennen –

Was passt auf meinen  
Kunden?“



## Kenne Deine Kunden



## Private Vorsorge durch DELA Lösungen

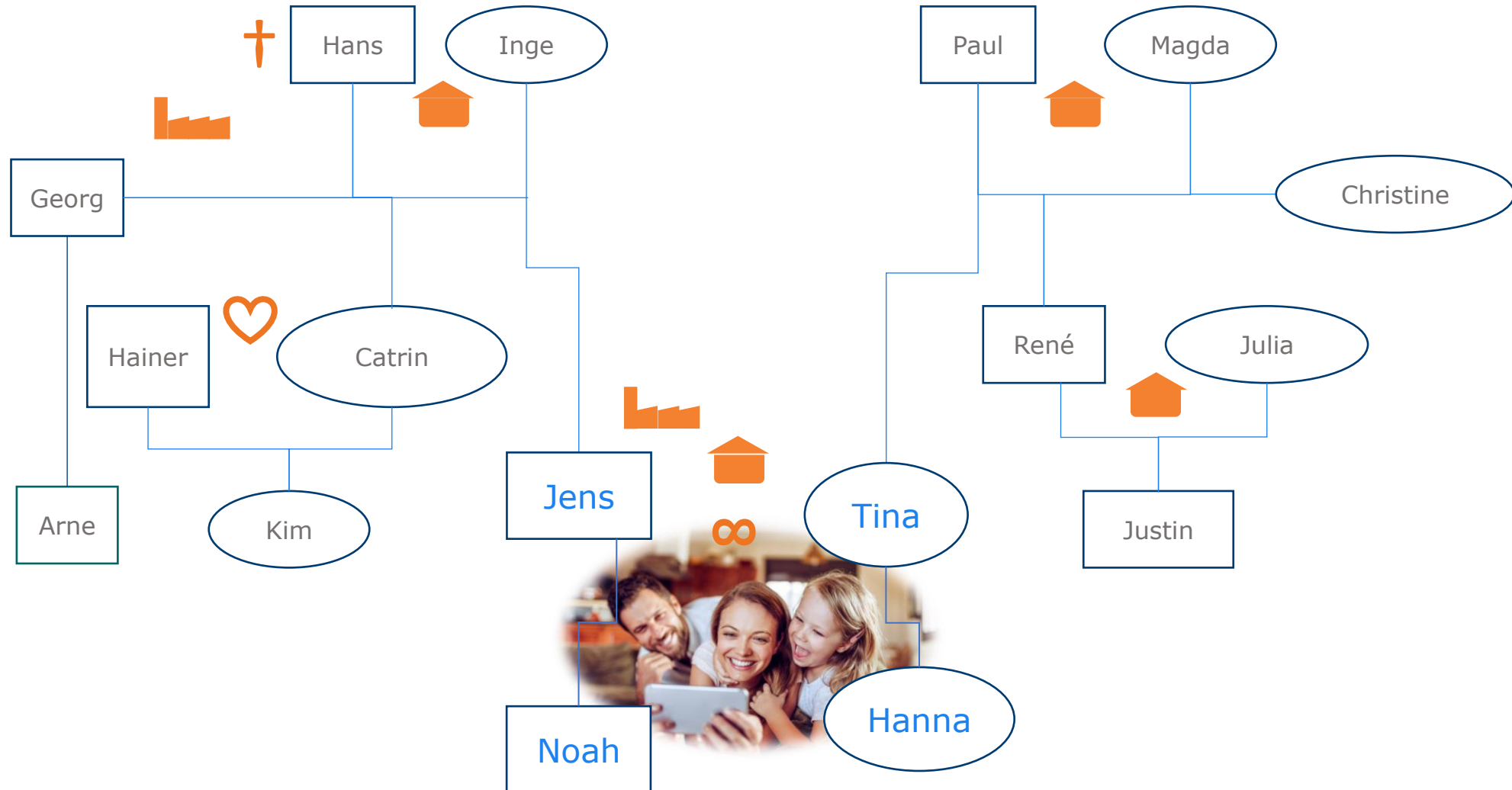
Mehr als finanzielle Vorsorge



„Lebenswelten und zielgerichtete Lösungen erkennen –

Was passt auf meinen Kunden?“

# Kenne Deine Kunden



## Erbschaftssteuer

Welche Rolle spielt die Erbschaftssteuer bei der Risikolebensversicherung?

- Sie kann das Erbe und die Leistungen der RLV mindern
- Freibetrag für alle unbeschränkt Steuerpflichtigen

| Steuerklasse I  | Gesetzlicher Freibetrag | Erbschaftssteuer (vermögensabhängig)        | %-Wert            |
|---|-------------------------|---|-------------------|
| Ehepartner/<br>eingetragene<br>Lebenspartner                  | 500.000 €               | bis 300.000€<br>bis 600.000€<br>Bis 6 Mio.€ | 11%<br>15%<br>19% |
| Kinder, Stiefkinder   | 400.000 €               | bis 300.000€<br>bis 600.000€                | 11%<br>15%        |
| Enkel   | 200.000 €               | bis 600.000€<br>bis 6 Mio. €                | 15%<br>19%        |
| Eltern, Großeltern  | 100.000 €               | bis 13 Mio. €                               | 23%               |
| Geschwister,<br>Nichten, Neffen,<br>geschiedene<br>Ehepartner | 20.000 €                | bis 300.000€<br>bis 600.000€<br>bis 6 Mio.€ | 20%<br>25%<br>30% |
| Lebensgefährte /<br>Freunde,<br>Onkel/Tanten                  | 20.000 €                | Bis 6 Mio.€<br>> 6 Mio. €                   | 30%<br>50%        |

siehe DELA Download Center

## Eure Lösungen

### Liquidität schaffen

- Lebensstandard halten – Ausbildung der Kinder sichern = Hinterbliebenenabsicherung
- Verbindlichkeiten zurückzahlen, u.a. Immodarlehen
- Erbschaftsthemeregeln, Zahlung von Erbschaftssteuer oder Pflichtteilsanteilen
- Firmenabsicherung, Übernahme von Firmenanteilen, Keyman neu besetzen

➔ Risikolebensversicherung

### Würdevoller Abschied

- Trauerfallvorsorge

➔ Sterbegeldversicherung

## DELA Kooperative (Coöperatie)

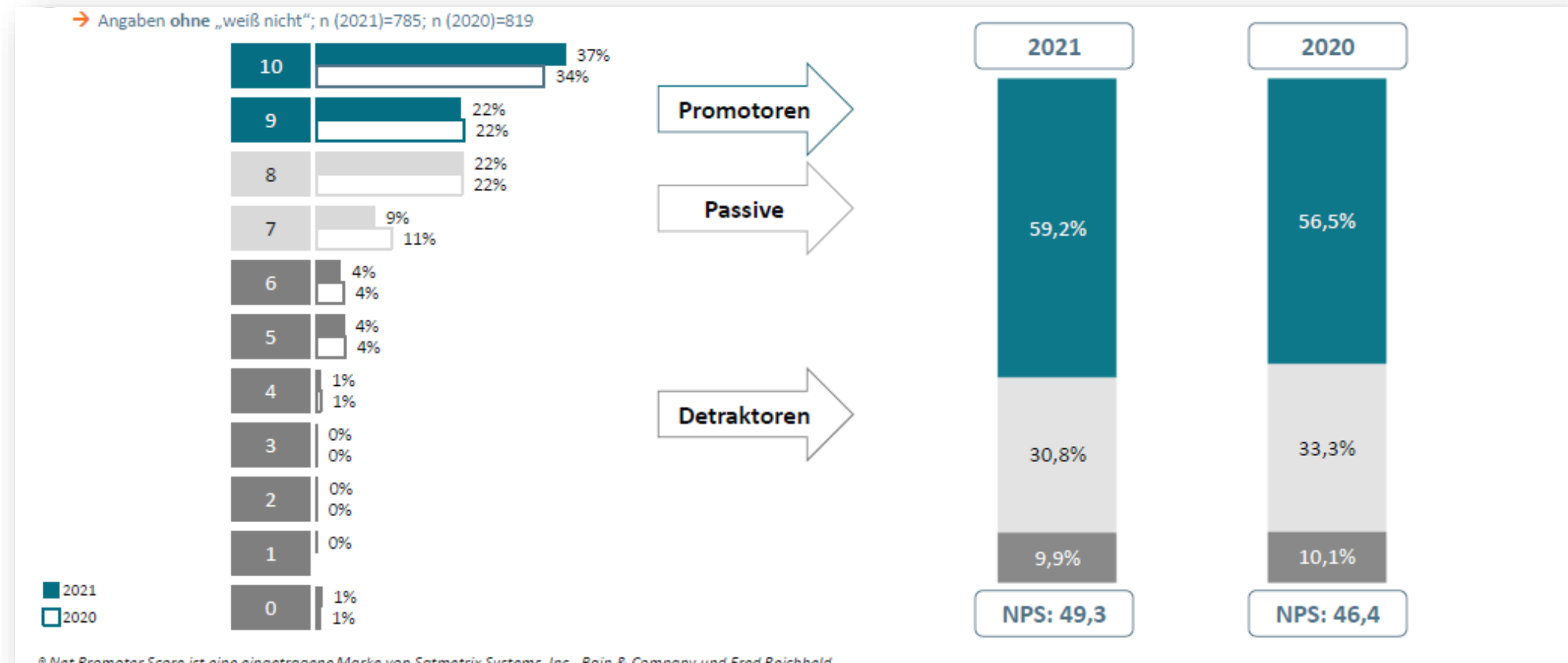
- Über 5,4 Millionen Kunden
- Eigene Bestattungsunternehmen (54 in NL + 59 in Belgien)
- Eigene Krematorien (21 NL + 2 Belgien)
- 51.500 Beerdigungen/Feuerbestattungen 35.600 p.a.
- = Marktführer in den Benelux-Ländern
- 57. Mrd. Euro verwaltetes Versicherungskapital
- Von Kunden in NL und Deutschland mehrfach für Servicequalität und als bester Versicherer ausgezeichnet:  
**Net Promoter Score (NPS) 49,3**





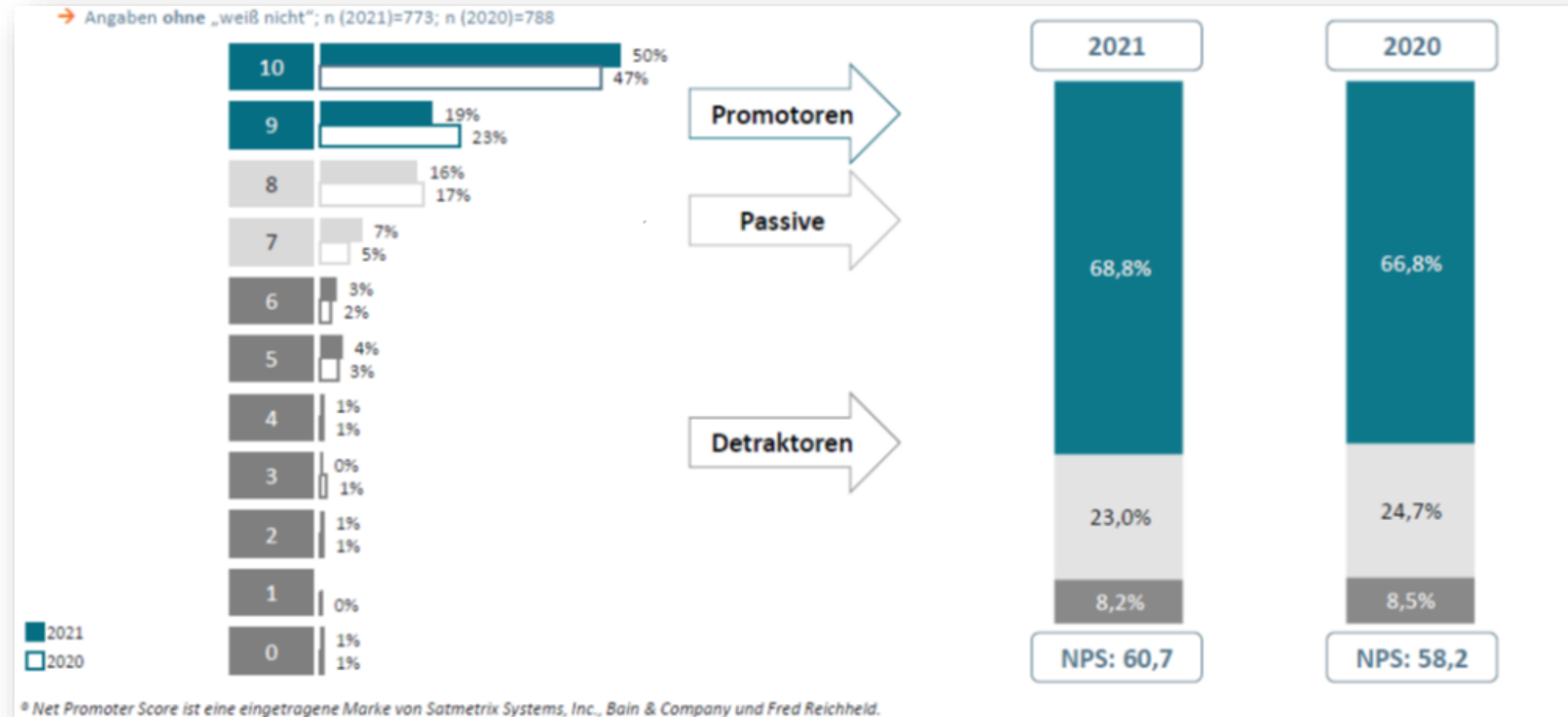
## Net Promoter Score - DELA

Wie wahrscheinlich ist es, dass Sie die DELA Lebensversicherungen an Freunde oder Bekannte weiterempfehlen werden?

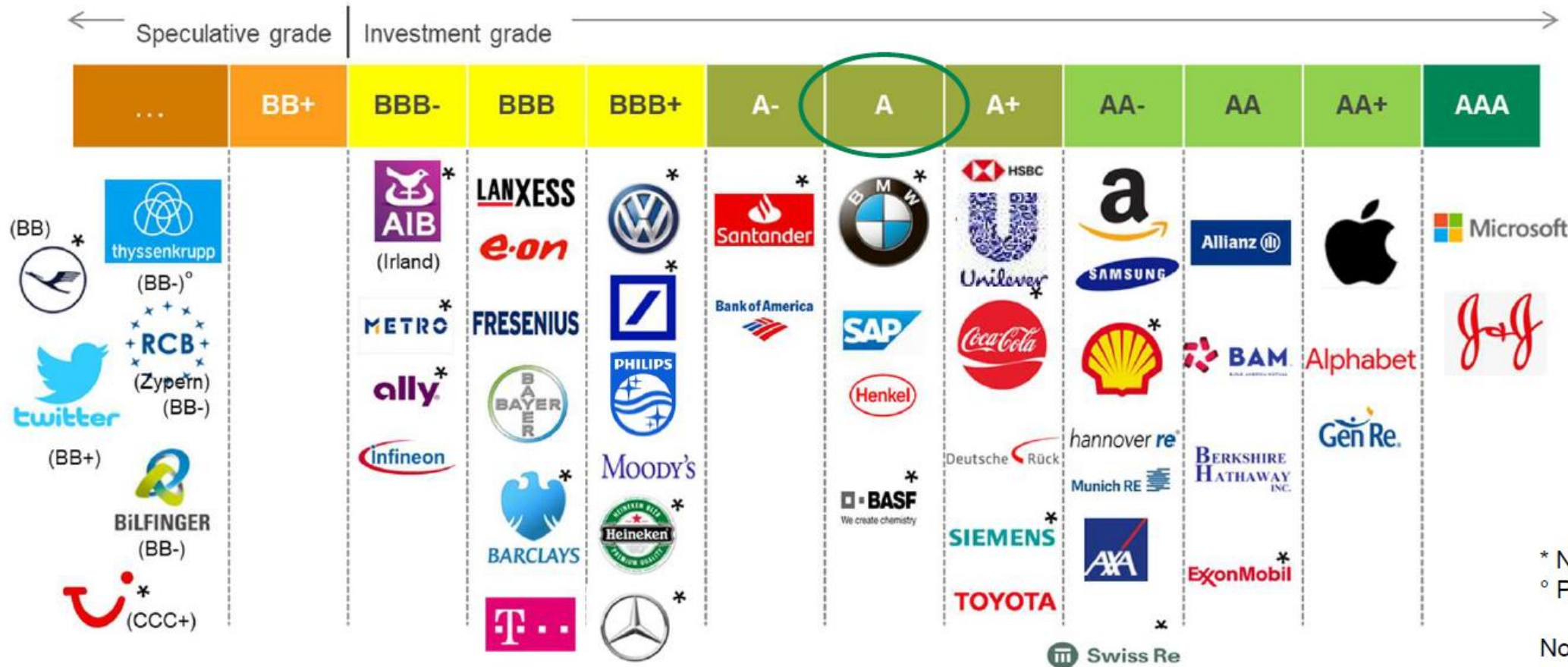


## Net Promoter Score - Berater

Wie wahrscheinlich ist es, dass Sie Ihren Berater an Freunde oder Bekannte weiterempfehlen werden?



# Hier stehen wir – S&P Corporate Ratings



November 2020

## Beitragsberechnung

### Beiträge der DELA

#### Garantierter Zahlbeitrag – für die gesamte Laufzeit

- DELA berechnet die Prämie direkt als endgültigen Beitrag, garantiert über die gesamte Laufzeit bis zum Vertragsende
- RLV – Bei gleichbleibendem versicherten Kapital entspricht die Prämienzahlungsdauer der Vertragslaufzeit, bei fallendem Kapital 80% der Laufzeit
- SGV – Einmalbeitrag oder ratierlich bis 65.LJ, 85.LJ bzw. lebenslang
- **01.01.2022: Beiträge bleiben wie bisher**  
Änderung garantierter Rechnungszins, **DELA nicht betroffen**

## RLV Tarife

### DELA *aktiv* Leben

- Sofortiger Unfall-Versicherungsschutz (max. 200.000 €)
- Nachversicherung bei 6 Ereignissen
- Vorgezogene Todesfall-Leistung bei 3-monatiger Lebenserwartung (100 %)

### DELA *aktiv* Leben plus<sup>+</sup>

- Sofortiger Unfall-Versicherungsschutz (max. 200.000 €)
- Nachversicherung: Unabhängig von Ereignissen
- Vorgezogene Todesfall-Leistung bei 12-monatiger Lebenserwartung (100 %)
- Verlängerungsoption
- Zusatzschutz Kinder
- Zusatzschutz Pflege

**Zusatzoption schwere Krankheit:** Krebs, Schlaganfall, Herzinfarkt

→ 10 % Sofortzahlung

**On top zur VS-Summe**

**Zusatzoption Pflege:** Pflegebedürftigkeit

→ 25 % Sofortzahlung

**On top zur VS-Summe**

## Highlights DELA *aktiv* Leben plus<sup>+</sup>

### Nachversicherung unabhängig von Ereignissen

Versicherungssumme einfach und ohne Gesundheitsprüfung erhöhen, wenn sich im Leben etwas Wichtiges verändert und zusätzlicher finanzieller Schutz notwendig ist.

- ✓ 2.500 € - 25.000 € alle 5 Jahre
- ✓ maximal 100.000 €
- ✓ bis Vollendung 55. Lebensjahr
- ✓ spätestens 5 Jahre vor Vertragsende auszuüben

#### zusätzlich:

bleibt ereignisabhängig bei Immobilienerwerb, Hausbau, Geburt, Adoption, Heirat oder Scheidung max. 50.000 €

|   |   |   |  |
|---|---|---|--|
| Sofortiger Unfall-Versicherungsschutz (max. 200.000 Euro)             | ✓ | ✓ | Sofortiger Unfall-Versicherungsschutz (max. 200.000 Euro)              |
| Nachversicherung bei 6 Ereignissen                                    | ✓ | ✓ | Nachversicherung unabhängig von Ereignissen                            |
| Vorgezogene Todesfall-Leistung bei 3-monatiger Lebenserwartung (100%) | ✓ | ✓ | Vorgezogene Todesfall-Leistung bei 12-monatiger Lebenserwartung (100%) |
|   |   | ✓ | Verlängerungsoption  |
|   |   | ✓ | Bonusleistung Kinder   |
|   |   | ✓ | Bonusleistung Pflege   |



## Highlights DELA *aktiv* Leben plus<sup>+</sup>

### Verlängerungsoption:

Lebenssituation hat sich geändert und längerer Versicherungsschutz ist notwendig.

- ✓ Bis zu 15 Jahren
- ✓ Ohne Gesundheitsprüfung
- ✓ Bei VS max. 600.000 €
- ✓ Bis Vollendung des 55. Lebensjahres
- ✓ Spätestens 3 Jahre vor Vertragsende auszuüben

|   |                                     |                                     |  |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Sofortiger Unfall-Versicherungsschutz (max. 200.000 Euro)             | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Sofortiger Unfall-Versicherungsschutz (max. 200.000 Euro)              |
| Nachversicherung bei 6 Ereignissen                                    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Nachversicherung unabhängig von Ereignissen                            |
| Vorgezogene Todesfall-Leistung bei 3-monatiger Lebenserwartung (100%) | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Vorgezogene Todesfall-Leistung bei 12-monatiger Lebenserwartung (100%) |
|   | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> | Verlängerungsoption  |
|   | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> | Bonusleistung Kinder   |
|   | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> | Bonusleistung Pflege   |

## Highlights DELA *aktiv* Leben plus<sup>+</sup>

- **Zusatzschutz Kinder**
- Wenn die Familie wächst, kann ein zusätzlicher finanzieller Schutz erforderlich sein.
- Tod VP mit Kindern bis 6 Monate nach Geburt im Haushalt:  
VS + 25%, höchstens 100.000 €
- Tod VP mit Kindern unter 7 Jahre im Haushalt:  
VS + 5% pro Kind, höchstens 50.000 €
- Tod VP und Tod Partner innerhalb von 3 Monaten mit unterhaltspflichtigem Kind:  
VS + 25%, höchstens 100.000 €
- **Insgesamt: maximal 150.000 € pro versicherter Person**



## Highlights DELA *aktiv* Leben plus<sup>+</sup>

- **Zusatzschutz Kinder**
- Keine eindeutige Definition für ein unterhaltsbedürftiges Kind. In der Regel bis zum Abschluss einer Berufsausbildung, kann aber z.B. auch für ein invalides Kind gelten, unabhängig vom Alter.
- **Beispiel:**  
VS 200.000 €, 3 Kinder (3 Monate, 2 und 4 Jahre Alt), VP stirbt und Partner 2 Monate später.

|                               |                                    |                       |
|-------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| • Kind bis 6 Monate:          | $200.000 \text{ €} \times 25 \% =$ | 50.000 €              |
| • Kinder bis 7 Jahre:         | $200.000 \text{ €} \times 15 \% =$ | 30.000 €              |
| • Tod Partner + unterh. Kind: | $200.000 \text{ €} \times 25 \% =$ | <u>50.000 €</u> +     |
| • Gesamt zusätzlich:          |                                    | 130.000 €             |
|                               |                                    | <b>max. 150.000 €</b> |



## Highlights DELA aktiv Leben plus<sup>+</sup>

- **Zusatzschutz Pflege**
- Leistung kann helfen, die besondere Situation einer häuslichen Pflege umzuorganisieren, z.B. durch professionelle Hilfe zu erleichtern.
- **Beispiel:**  
VP pflegt zum Zeitpunkt des Todes einen nahen Angehörigen im häuslichen Umfeld
  - VS + 25%, höchstens 100.000 €
  - Naher Angehöriger = Partner, Kinder, Adoptivkinder, Geschwister, Eltern oder Schwiegereltern
  - Häusliches Umfeld = Wohnsitz der VP
  - Voraussetzung = Mindestens Pflegegrad 2, VP erhält mindestens seit 6 Monaten Pflegegeld



## Neue Zusatzoptionen für beide Tarife

### Sofortzahlung schwere Krankheit

Finanzielles Sicherheitsnetz für Einkommensunterstützung oder Zusatzkosten, die nicht von der Krankenkasse übernommen werden.

- Krebs, Herzinfarkt, Schlaganfall
- **Einmalig 10% der VS, höchstens 100.000 €**
- Eine/mehrere Diagnosen fachärztlich nachgewiesen
- Nach dieser Zahlung erlischt der Versicherungsschutz für diese einmalige Sofortzahlung
  - Prämie für Zusatzleistung wird nicht länger erhoben

## Neue Zusatzoptionen für beide Tarife

### Sofortzahlung Pflege

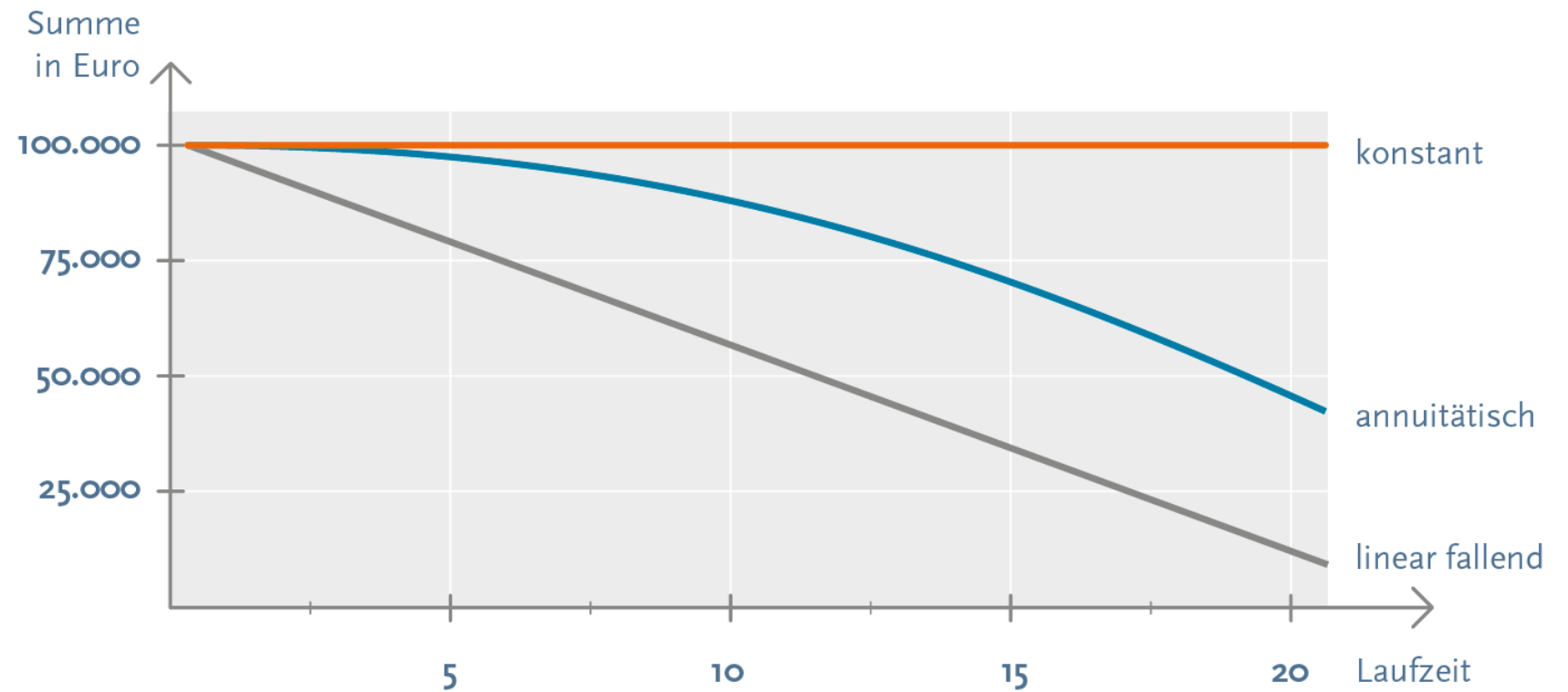
Finanzielles Sicherheitsnetz für Einkommensunterstützung oder Zusatzkosten, die nicht von der Pflegekasse übernommen werden, um so lange wie möglich im häuslichen Umfeld bleiben zu können.

- Pflegebedürftigkeit der VP
- **Einmalig 25% der VS, höchstens 200.000 €**
- Pflegebedürftigkeit in mindestens 3 Punkten fachärztlich nachgewiesen (Pflegetabelle)
- Mindestens 6 Monate andauernd oder zukünftig 6 Monate andauernd
- Nach dieser Zahlung erlischt der Versicherungsschutz für diese einmalige Sofortzahlung
  - Prämie für Zusatzleistung wird nicht länger erhoben



## RLV – Die Versicherungssumme

- Konstant
- Linear fallend
- Annuitätisch



## Annahmebedingungen

### Tarife DELA *aktiv* Leben / DELA *aktiv* Leben plus<sup>+</sup>

| Voraussetzungen   |  |
|---|--|
| Min. Alter  | 18   |
| Max. Alter  | 65   |
| Max. Alter Vertragsende                                       | 75   |
| Min. Laufzeit   | 10 Jahre   |
| Max. Laufzeit   | 50 Jahre   |
| Min. Versicherungssumme                                       | 20.000 €   |
| Max. Versicherungssumme                                       | 3.000.000 €  |
| 100% Vorauszahlung bei terminaler Krankheit (Lebenserwartung) | Aktiv Leben: 3 Monate<br>aktiv Leben plus <sup>+</sup> : 12 Monate   |
| Unfalltod   | Sofortiger Schutz von max. 200.000 € ab Antragseingang, bis 2 Monate |

## RLV-Tarif

- Tarife mit maximaler Flexibilität
- Schnelle Risiko-Voranfrage
- Bestes Preis-Leistungs-Verhältnis
- Nur 6 einfache Gesundheitsfragen
- Ärztliche Untersuchungen erst ab 600.001 €
- Risikozuschläge nur bei Berufen mit direktem Gefahrenkontakt



## Sterbegeldtarif

### DELA sorgenfrei Leben

| Besonderheiten   | Ohne<br>Wartezeit | Mit<br>Wartezeit |
|--|-------------------|------------------|
| Garantierter Beitrag über gesamte Laufzeit (Brutto=Nettobeitrag) | ✓                 | ✓                |
| Nur eine Gesundheitserklärung                                    | ✓                 |                  |
| Sofortiger Schutz bei natürlichem Tod                            | ✓                 |                  |
| Keine Gesundheitserklärung                                       |                   | ✓                |
| 24 Monate Wartezeit bei natürlichem Tod                          |                   | ✓                |
| Bei Unfalltod sofortiger Versicherungsschutz                     | ✓                 | ✓                |
| Doppelte VSU bei Unfalltod ohne Mehrbeitrag                      | ✓                 | ✓                |
| Kostenlose Kindermitversicherung; 3.000€/Kind                    | ✓                 | ✓                |
| Erstattung der Überführungskosten aus dem Ausland (weltweit)     | ✓                 | ✓                |

## Sterbegeldtarif

### DELA sorgenfrei Leben

| Vorteile   | Ohne<br>Wartezeit | Mit<br>Wartezeit |
|--|-------------------|------------------|
| Kostenloses Familien-Schutz- und Ersthilfe-Programm        | ✓                 | ✓                |
| Wunschbestattung   | ✓                 | ✓                |
| Inflationsschutz   | ✓                 | ✓                |
| Versicherungssumme frei wählbar/mind. 3.000€, max. 20.000€ | ✓                 | ✓                |
| Für Angehörige als VP bis 8.000€                           |                   | ✓                |

## Annahmebedingungen

| Voraussetzungen          |  |
|--------------------------|--|
| Min. Alter               | 18   |
| Max. Alter               | 74   |
| Max. Alter Vertragsende  | Lebenslang   |
| Min. Laufzeit            | 10 Jahre   |
| Max. Laufzeit            | Bis zum Tod  |
| Min. Versicherungssumme  | 3.000 €  |
| Max. Versicherungssumme  | 20.000 €   |
| 1 Tarif – 2 Varianten    | Sofortiger Schutz <b>oder</b><br>24 Monate Wartezeit                             |
| Beitragsfreie Leistungen | Doppelte VSU bei Unfalltod, Kindermitversicherung,<br>Rückholung aus dem Ausland |

## Angebots- / Antragslinks



The screenshot shows the website [vertriebspartner.dela.de](https://vertriebspartner.dela.de). The header features the DELA logo and a navigation menu with links for [Produkte](#), [Akademie](#), [Service](#), [Partner werden](#), [News](#), [Login für Partner](#), and [Registrierung](#). The main content area is a large image of a smiling family (a woman, a young girl, and a boy) with a text overlay that reads: "Unsere Produkte - DELA aktiv Leben Risikolebensversicherung - mehr als reine Absicherung". At the bottom of the page, there is a light blue banner with the text "DELA - Dein Partner für die Hinterbliebenenabsicherung." and a prominent "Login" button.



**DELA Marketingmaterial**



# DELA Akademie



Dirk Büttner

Dirk Smiejkowski

Peter Rauch

**DELA**  
füreinander

Produkte **Akademie** Partner werden News Login für Partner Registrierung

**Die DELA sorgenfrei Leben Sterbegeldversicherung**

Erfahre in unserem Webinar alles über die DELA sorgenfrei Leben Sterbegeldversicherung. Unsere Experten erläutern Dir in einer Stunde die Highlights und Vorteile unserer Bestattungsvorsorge.

Dauer des Webinars: ca. 60 Minuten  
IDD-konform, Weiterbildungszeit

[Anmelden](#)

**Vorsorgeberatung mit der DELA Risikolebensversicherung**

Erfahre, was eine zeitgemäße Risikolebensversicherung heute bietet, warum und für wen sie besonders wichtig ist und welche Vorteile der DELA Tarif bietet.

Dauer des Webinars: ca. 60 Minuten  
IDD-konform, Weiterbildungszeit

[Anmelden](#)

**Der DELA Live Talk zur Risikolebensversicherung**

Unsere Key Account Manager geben Tipps, Anregungen und beantworten Eure Fragen zur RLV.

Termin:  
Dienstag, 18.08.2020 um 10:00 Uhr  
Montag, 07.09.2020 um 13:00 Uhr

Passwort zum Zoom Meeting: 1820  
Dauer des Live-Talks: ca. 30 Minuten  
Nicht IDD-konform

**Der DELA Live Talk zur Sterbegeldversicherung**

Unsere Key Account Manager geben Tipps, Anregungen und beantworten Eure Fragen zum Produkt.

Termin:  
Montag, 17.08.2020 um 13:00 Uhr  
Dienstag, 08.09.2020 um 10:00 Uhr

Passwort zum Zoom Meeting: 1820  
Dauer des Live-Talks: ca. 30 Minuten  
Nicht IDD-konform



## DELA Ansprechpartner



- Postleitzahlenbereich: 01-06, 10-34, 37-49, 58,

**Dirk Smiejkowski**  
KeyAccount Nord

- Mobil: +49 1520 280 34 79
- Mail: [dsmiejkowski@dela.de](mailto:dsmiejkowski@dela.de)



- Postleitzahlenbereich: 35, 36, 50 - 79

**Peter Rauch**  
KeyAccount Süd

- Mobil: +49 174 339 61 09
- Mail: [prauch@dela.de](mailto:prauch@dela.de)

Risikovorfragen an [risikovorfrage@dela.de](mailto:risikovorfrage@dela.de)

Anträge, Nachbearbeitungen oder Änderungen zu Verträgen an  
[kundenbetreuung@dela.de](mailto:kundenbetreuung@dela.de) und unter der Telefonnummer 0211 542 68 686





## Vorsorgeberatung mit DELA

Wir freuen uns auf eine  
Partnerschaft mit Dir!

DELA – Dein Partner für  
Risikolebens- und  
Sterbegeldversicherung



**Vielen Dank für Eure  
Aufmerksamkeit**

