

**DELA**  
Denkbar Einfach Leben Absichern

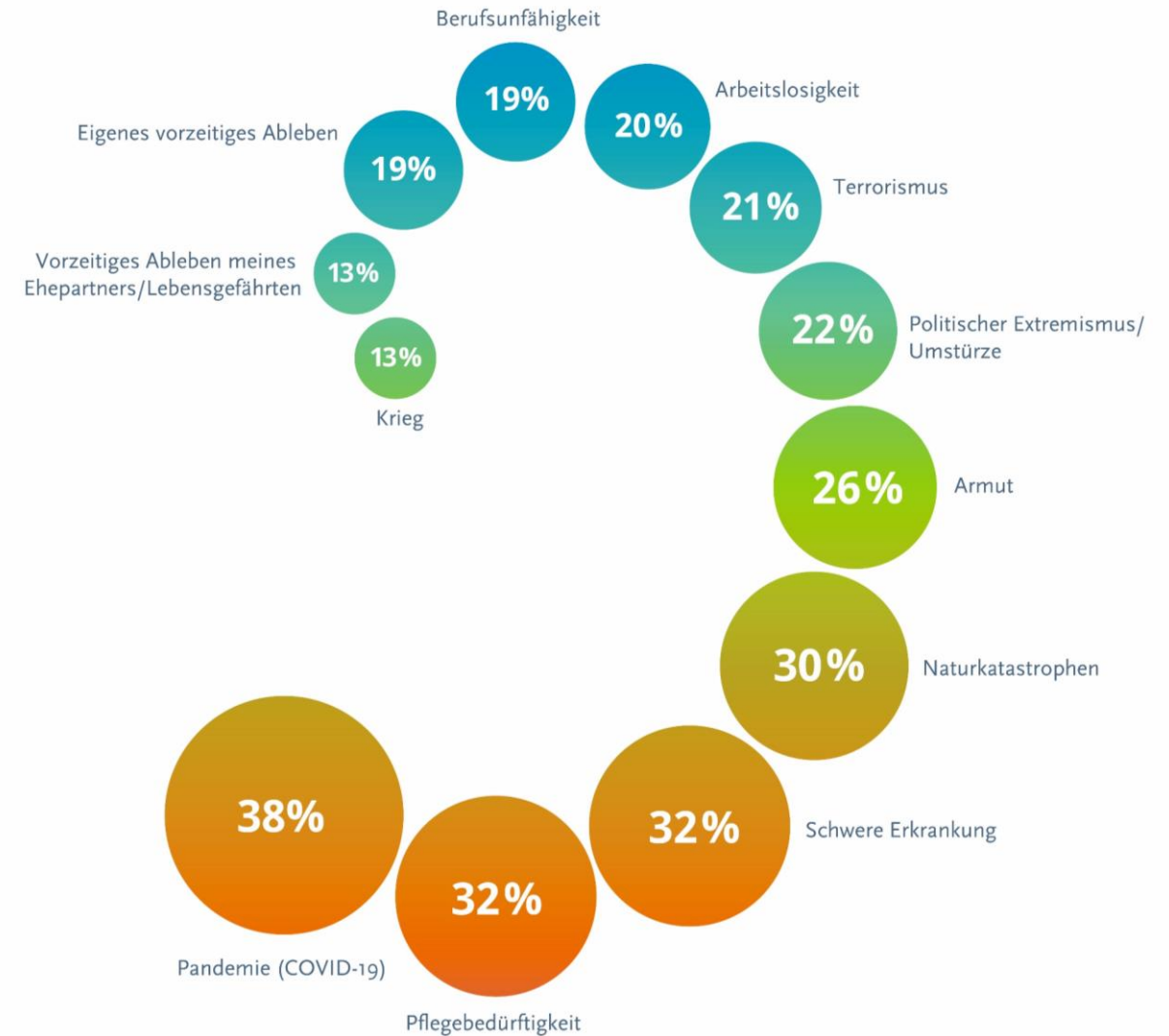
Hinterbliebenenvorsorge –  
Ein Muss in der ganzheitlichen Beratung!



## 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

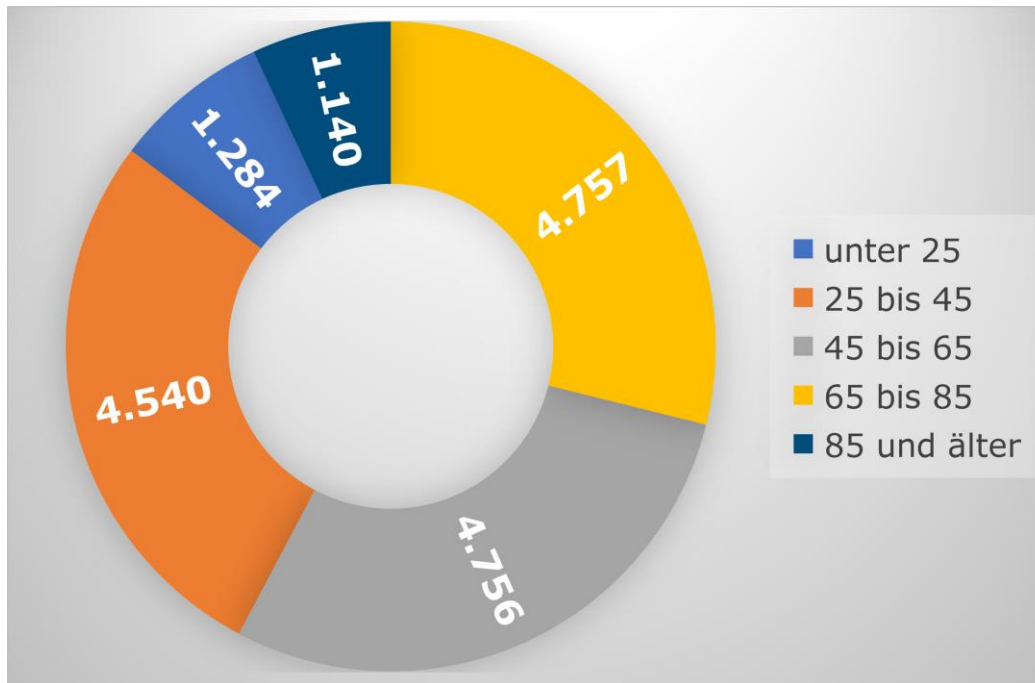
**RLV in Deutschland nur 9,65 Mio.**

\*davon den Sport intensiv ausübend >1.500.000

## Statistik 2021

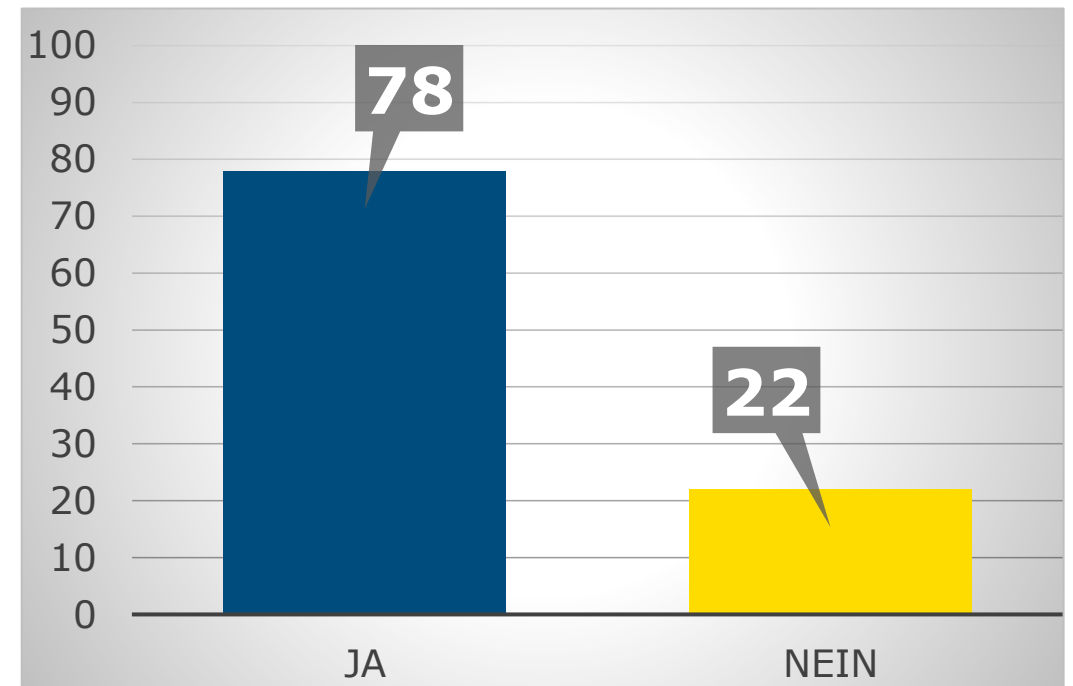
### Beziehungsstatus/Gedanken zum Tod

#### Alleinlebende Menschen in Deutschland



Quelle: Statistisches Bundesamt 2021

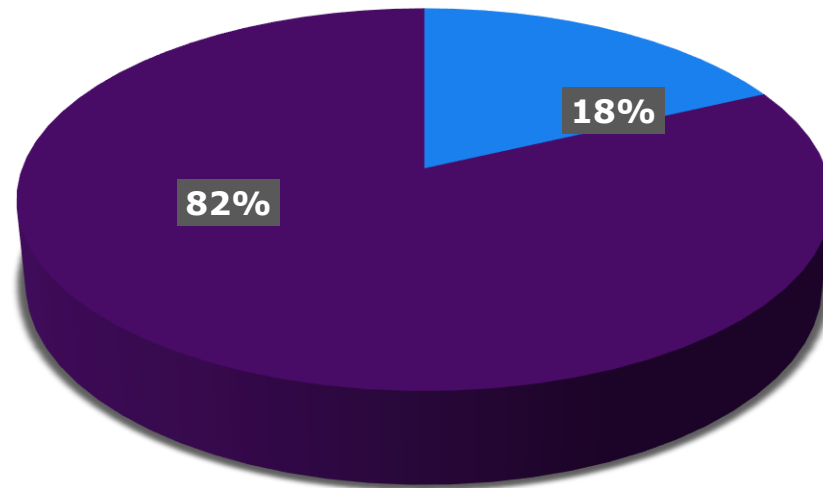
#### Haben Sie sich schon einmal Gedanken über Ihren eigenen Tod gemacht?



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

## Gedanken zum Thema Tod

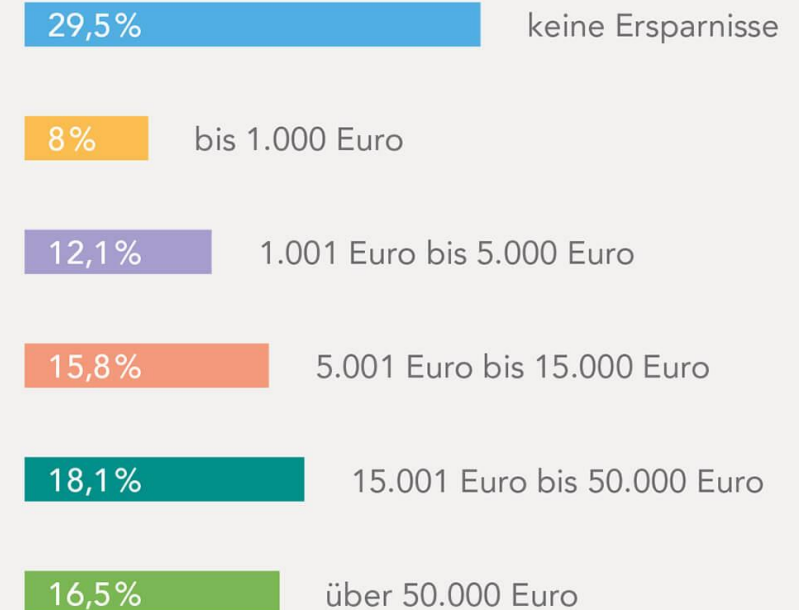
Haben Sie schon Vorbereitungen für die Gestaltung Ihrer eigenen Trauerfeier getroffen?



■ Ja ■ Nein

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

## Ersparnisse der Deutschen



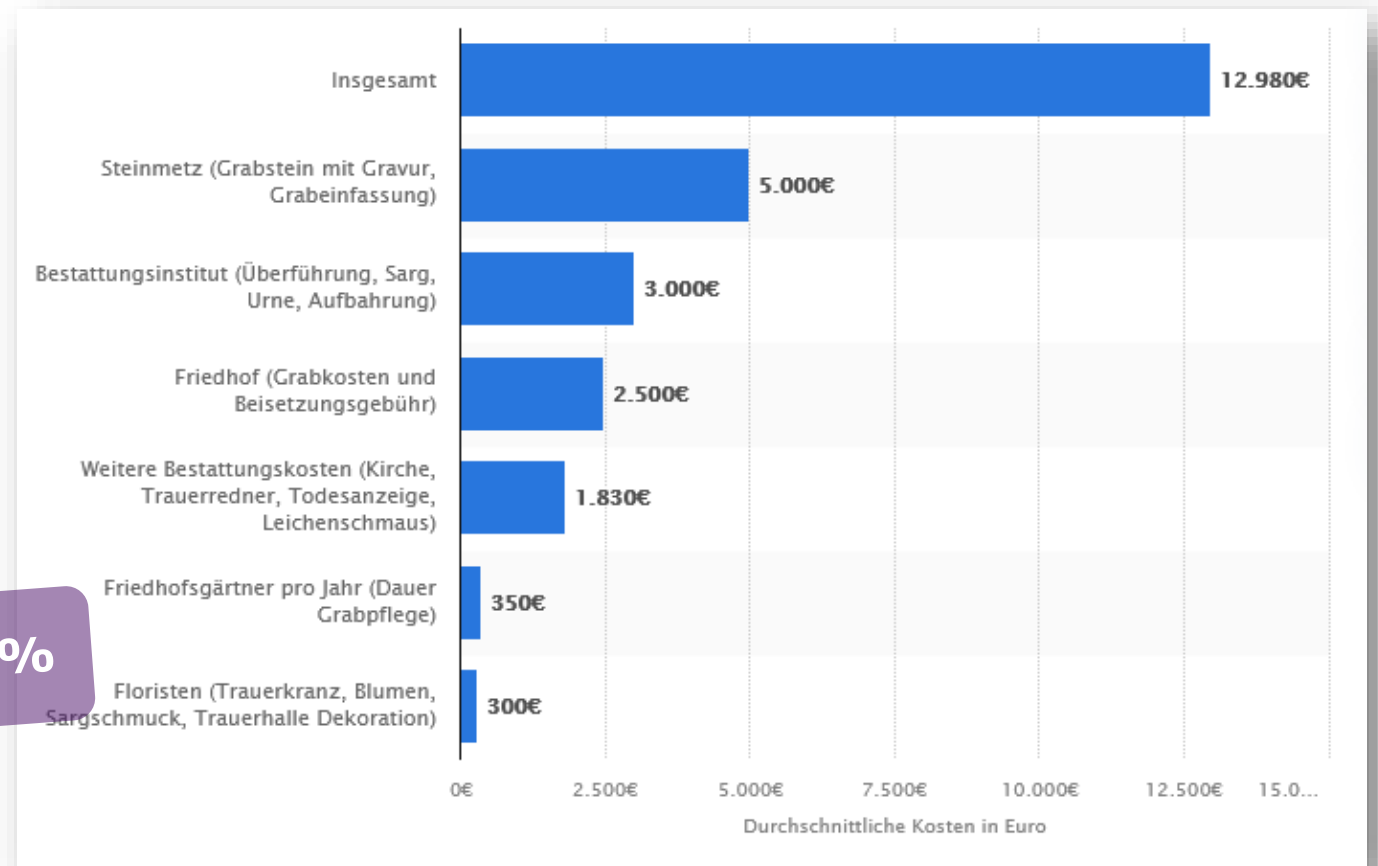
Quelle: ING International Survey 2018  
Grafik: DIA

## Sterbegeld – Das vergessene Thema

Die Gesamtkosten einer Beerdigung belaufen sich demnach auf rund 13.000 €.

- Ein Grabstein mit Gravur und die Grabeinfassung schlagen mit etwa 5.000 € 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

**Stärkster Anstieg in 2021 mit 2,9%**



Quelle: [Statista 2021](#)

## Private Vorsorge durch DELA Lösungen

Mehr als finanzielle Vorsorge

Hinterbliebenen-  
absicherung

Immobilien-  
finanzierung

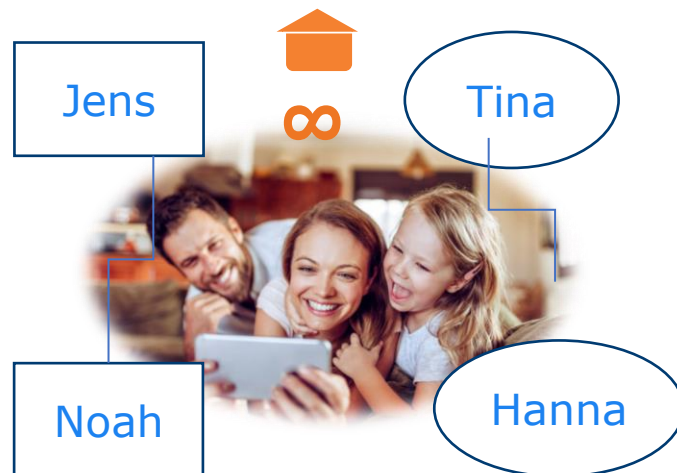


Kredit-  
finanzierung

„Lebenswelten und  
zielgerichtete Lösungen  
erkennen –

Was passt auf meinen  
Kunden?“

## Kenne Deine Kunden





## Private Vorsorge durch DELA Lösungen

Mehr als finanzielle Vorsorge

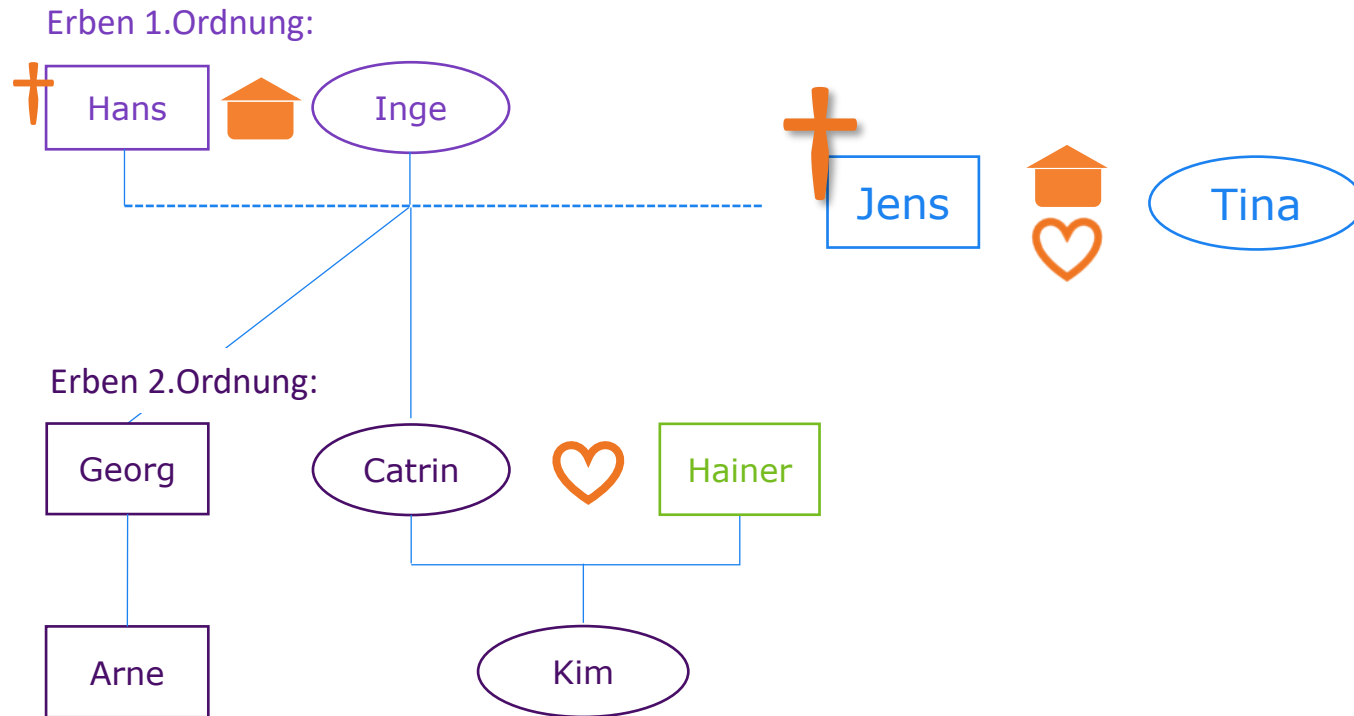


„Lebenswelten und  
zielgerichtete Lösungen  
erkennen –

Was passt auf meinen  
Kunden?“

## – Ehepaar, gesetzliche Erbfolge

Verheiratet, kein Kind, Testament  
= Frau Tina Alleinerbin



Bargeld:	30.000 €
Immobilien:	800.000 €
Schmuck:	10.000 €
Edelmetalle:	10.000 €
Depots:	250.000 €
<hr/>	
Gesamt:	1.100.000 €

Ehefrau Tina erbt: **87,5%**  
 Jens Mutter Inge  
 + Bruder Georg  
 + Schwester Catrin } erben:  
**12,5%**

Pflichtteil der Mutter Inge  
 + Geschwister Georg & Catrin  
 = **137.500 € bar auszahlen!**

Liquiditätsproblem Erbin:  
 Lebenspartnerin Tina

## 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/ eingetragene Lebenspartner	500.000 €	bis 300.000€ bis 600.000€ Bis 6 Mio.€	11% 15% 19%
Kinder, Stiefkinder	400.000 €	bis 300.000€ bis 600.000€	11% 15%
Enkel	200.000 €	bis 600.000€ bis 6 Mio. €	15% 19%
Eltern, Großeltern	100.000 €	bis 13 Mio. €	23%
Geschwister, Nichten, Neffen, geschiedene Ehepartner	20.000 €	bis 300.000€ bis 600.000€ bis 6 Mio.€	20% 25% 30%
Lebensgefährte / Freunde, Onkel/Tanten	20.000 €	Bis 6 Mio.€ > 6 Mio. €	30% 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

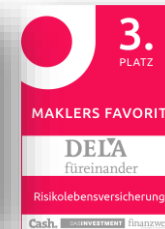
### Würdevoller Abschied

- Trauerfallvorsorge

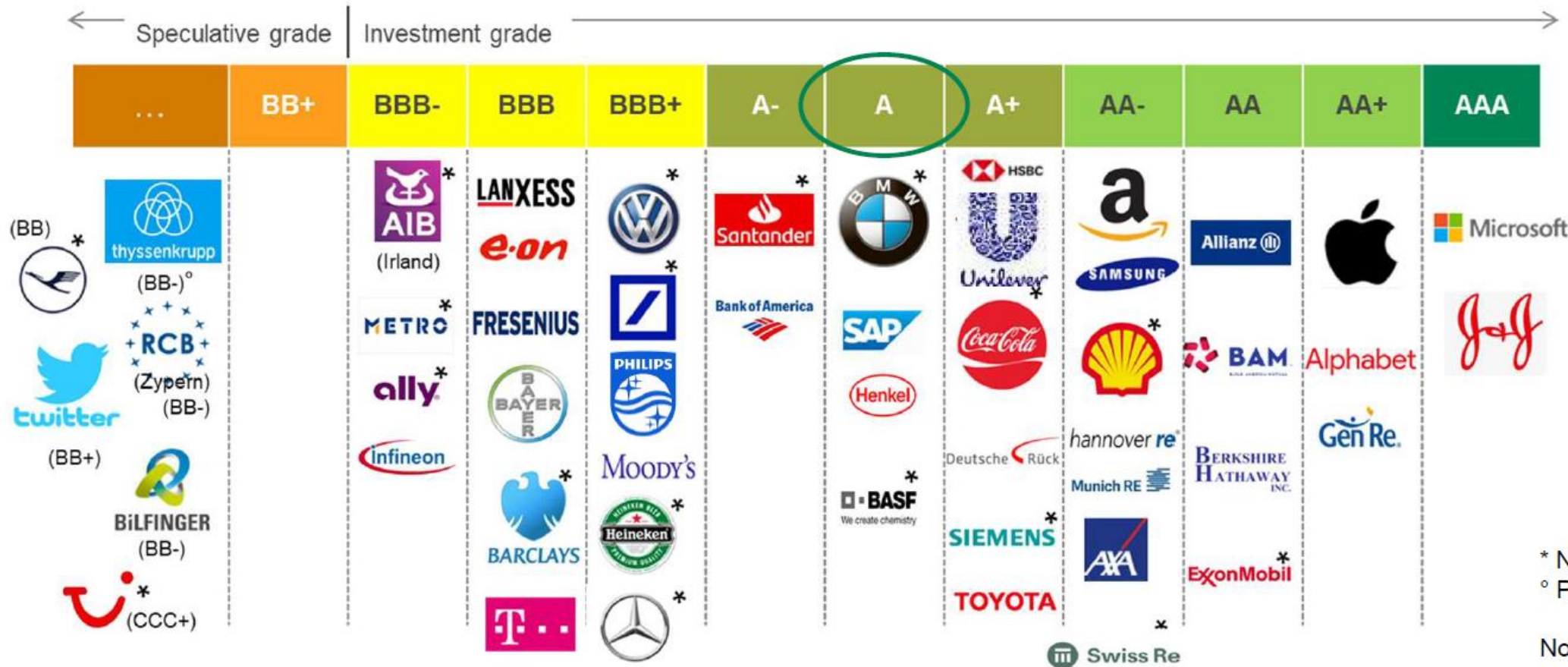
➔ Sterbegeldversicherung

## 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**



# 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



## RLV Tarife

### DELA *aktiv* Leben

- Sofortiger Unfall-Versicherungsschutz (max. 200.000 €)
- Nachversicherung bei 9 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

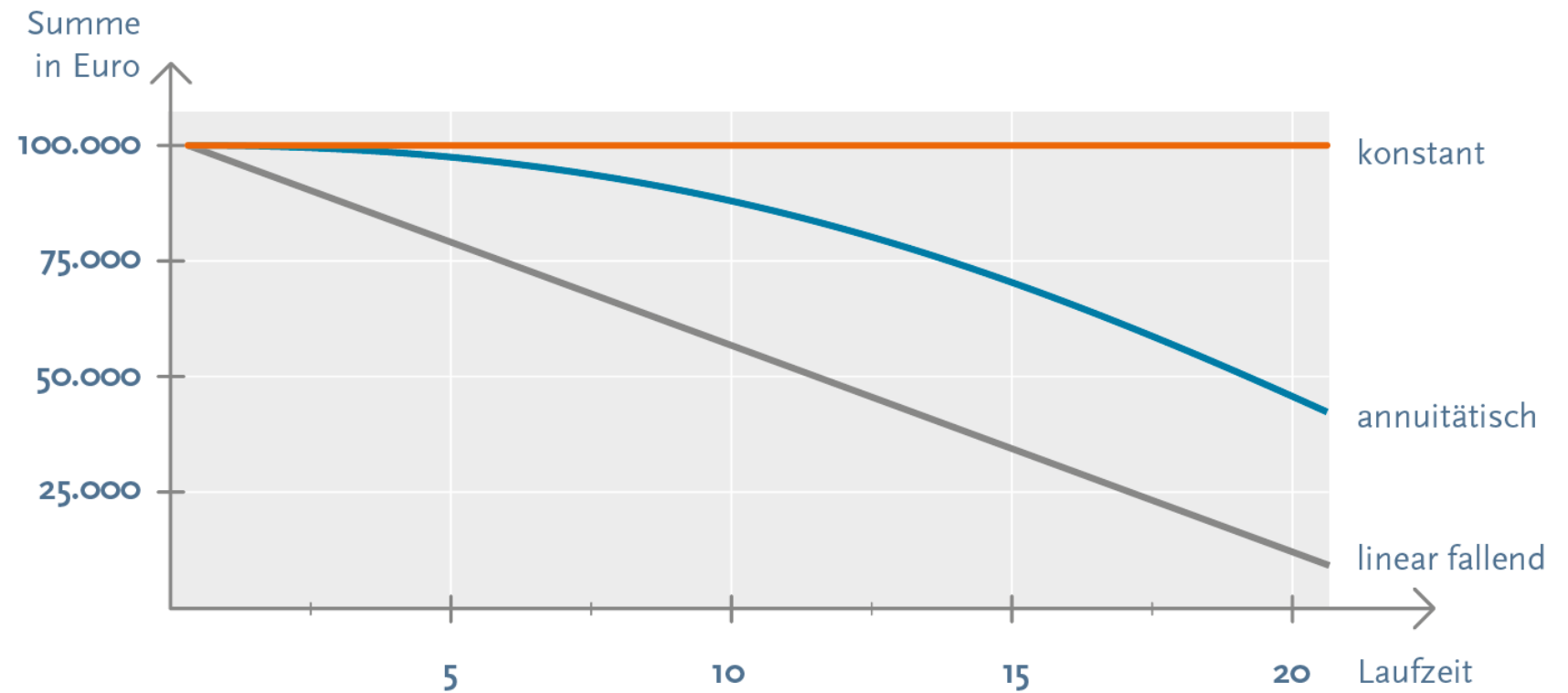
→ 25 % Sofortzahlung

**On top zur VS-Summe**



## 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 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 Wartezeit	Mit 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 Wartezeit	Mit 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> 24 Monate Wartezeit
Beitragsfreie Leistungen	Doppelte VSU bei Unfalltod, Kindermitversicherung, Rückholung aus dem Ausland

**DELA Marketingmaterial**



**DELA**  
füreinander

**Beraterleitfaden**

**DELA**  
füreinander

**Stille Wünsche**

**DELA**  
füreinander

**DELA sorgenfrei Leben Sterbegeldversicherung.**

Genießt Euer Leben mit gutem Gefühl!

**DELA**  
füreinander

**DELA Risikolebensversicherung.**

Der Experte für den Schutz Eurer Liebstes.

**DELA**  
füreinander

**DELA Risikolebensversicherung.**

Der Experte für den Schutz Eurer Liebstes.

**DELA**  
füreinander

**Mein Notfallplan**

Notfallplan von:

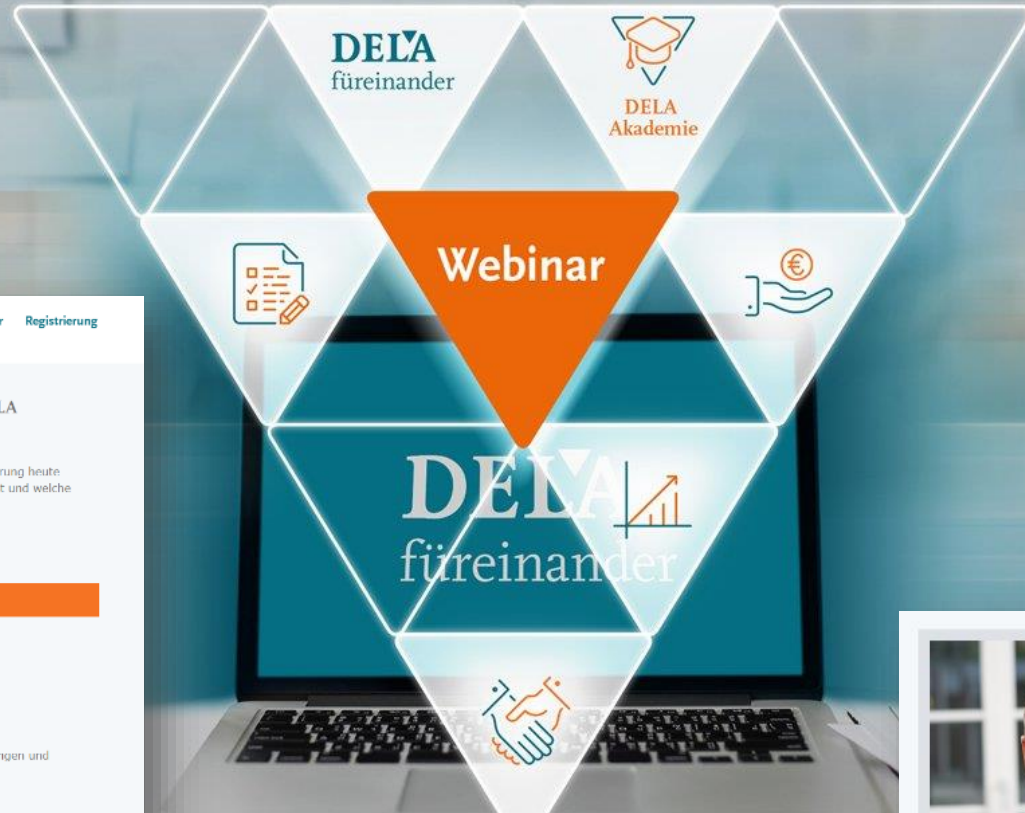
**DELA**  
füreinander

**Genießt Euer Leben mit gutem Gefühl!**

Die DELA Sterbegeldversicherung



# 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, 59

**Dirk Smiejkowski**  
KeyAccount Nord

Mobil: +49 1520 280 34 79  
Mail: dsmiejkowski@dela.de



Postleitzahlenbereich: 35, 36, 50 - 79

**Peter Rauch**  
KeyAccount Süd

Mobil: +49 174 339 61 09  
Mail: prauch@dela.de



Postleitzahlenbereich: 07-09, 80 - 99

**Dirk Büttner**  
KeyAccount Süd

Mobil: +49 162 615 73 38  
Mail: dbuettner@dela.de





## Vorsorgeberatung mit DELA

Wir freuen uns auf eine  
Partnerschaft mit Dir!

DELA – Dein Partner für  
Risikolebens- und  
Sterbegeldversicherung



**Vielen Dank für Eure  
Aufmerksamkeit**

