

DELA Denkbar Einfach Leben Absichern

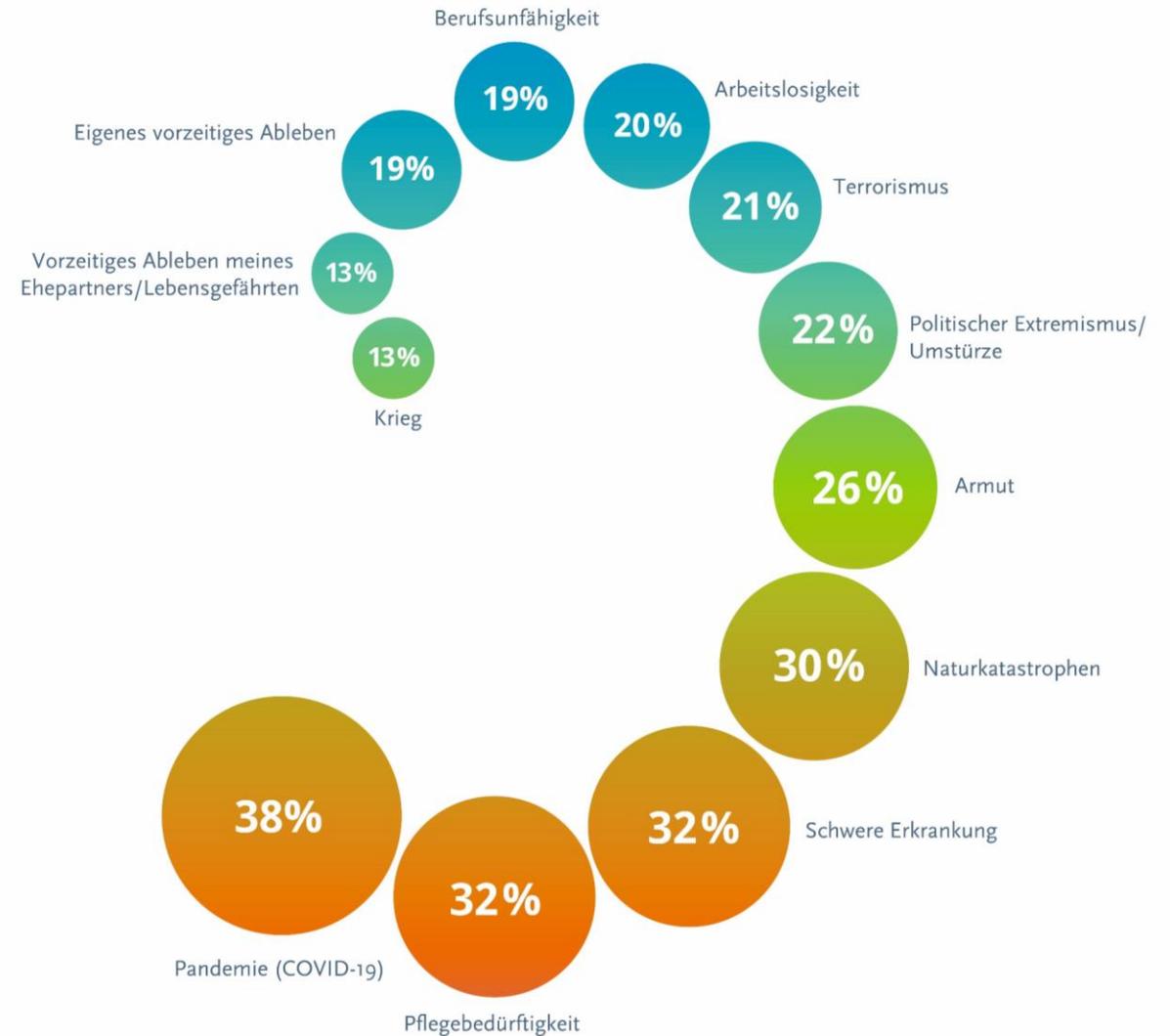
Hinterbliebenenvorsorge –
Ein Muss in der ganzheitlichen Beratung!



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

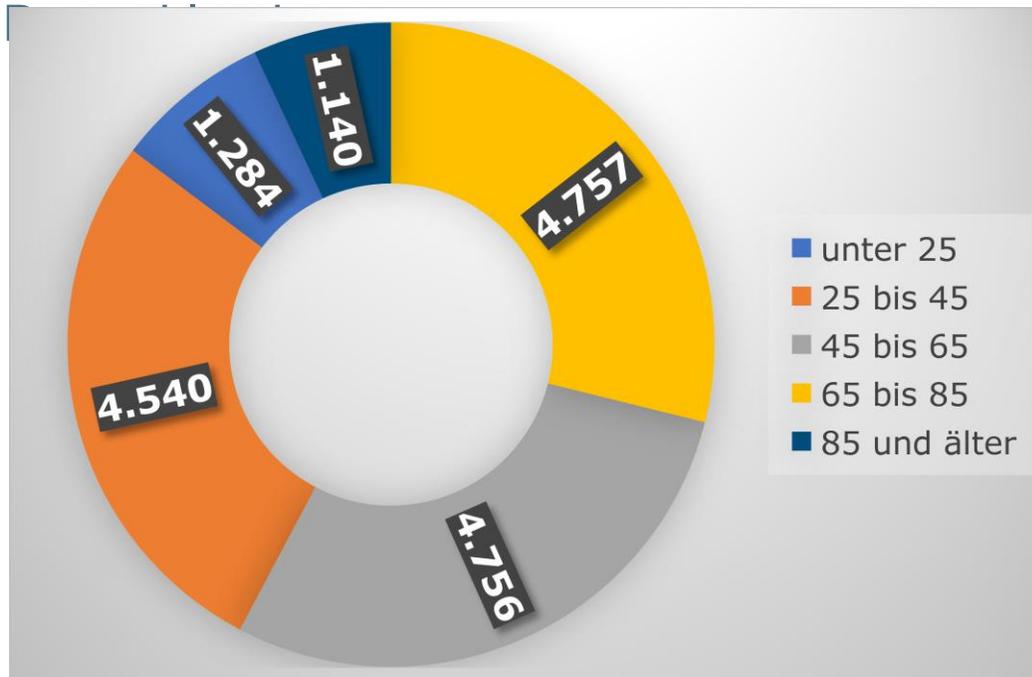
RLV in Deutschland nur 9,65 Mio.

*davon den Sport intensiv ausübend >1.500.000

Statistik 2021

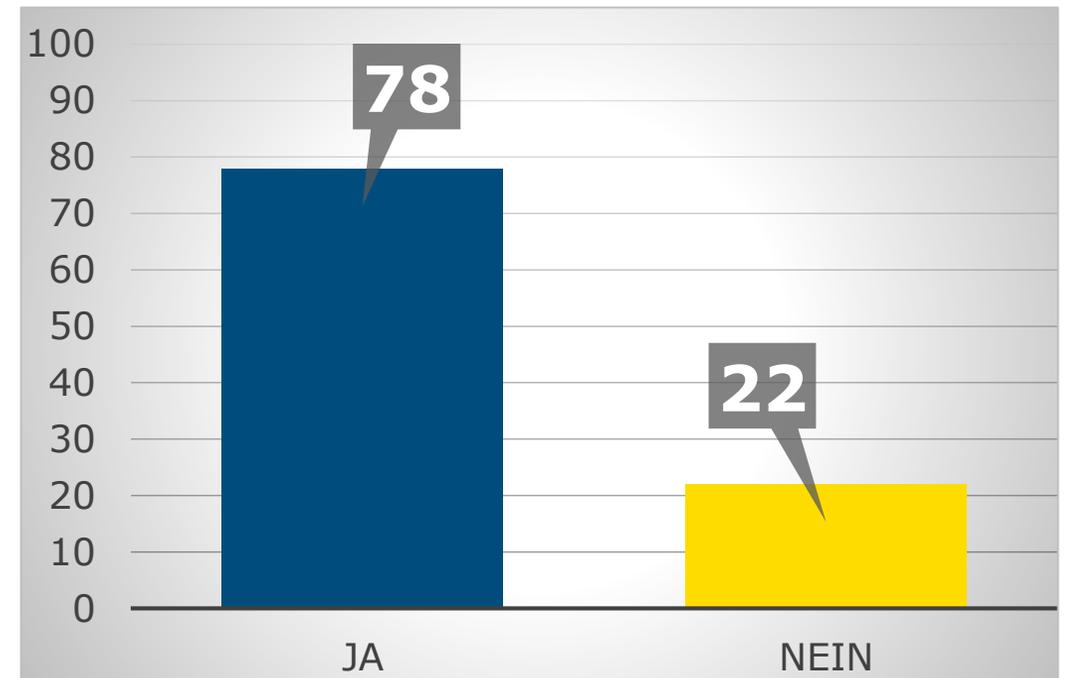
Beziehungsstatus/Gedanken zum Tod

Alleinlebende Menschen in



Quelle: Statistisches Bundesamt 2021

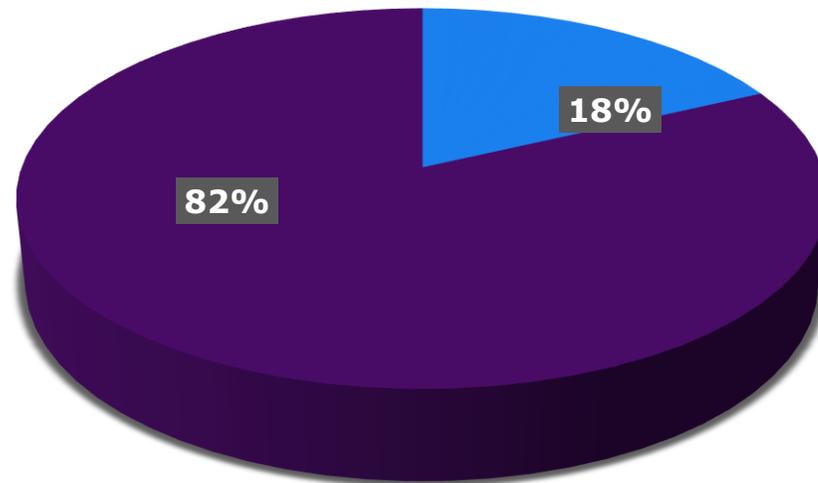
Haben Sie sich schon einmal Gedanken über Ihren eigenen Tod gemacht?



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

Gedanken zum Thema Tod

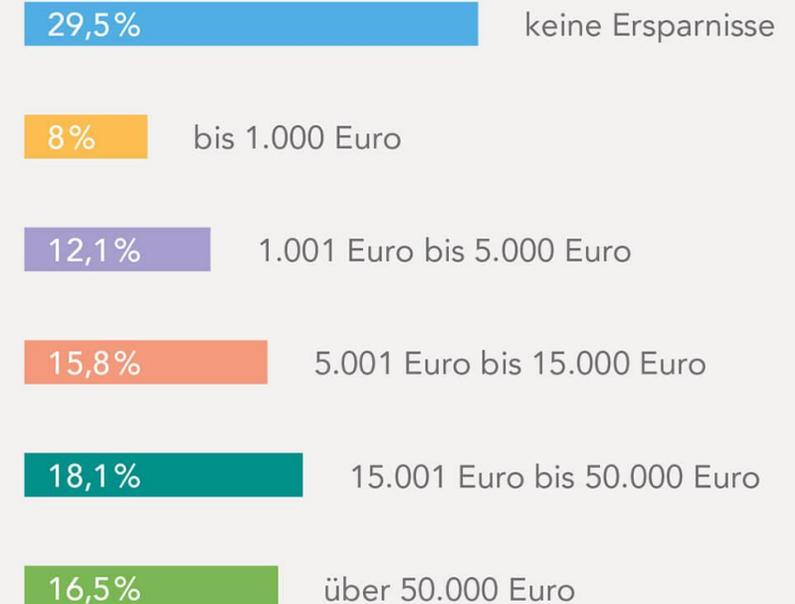
Haben Sie schon Vorbereitungen für die Gestaltung Ihrer eigenen Trauerfeier getroffen?



■ Ja ■ Nein

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

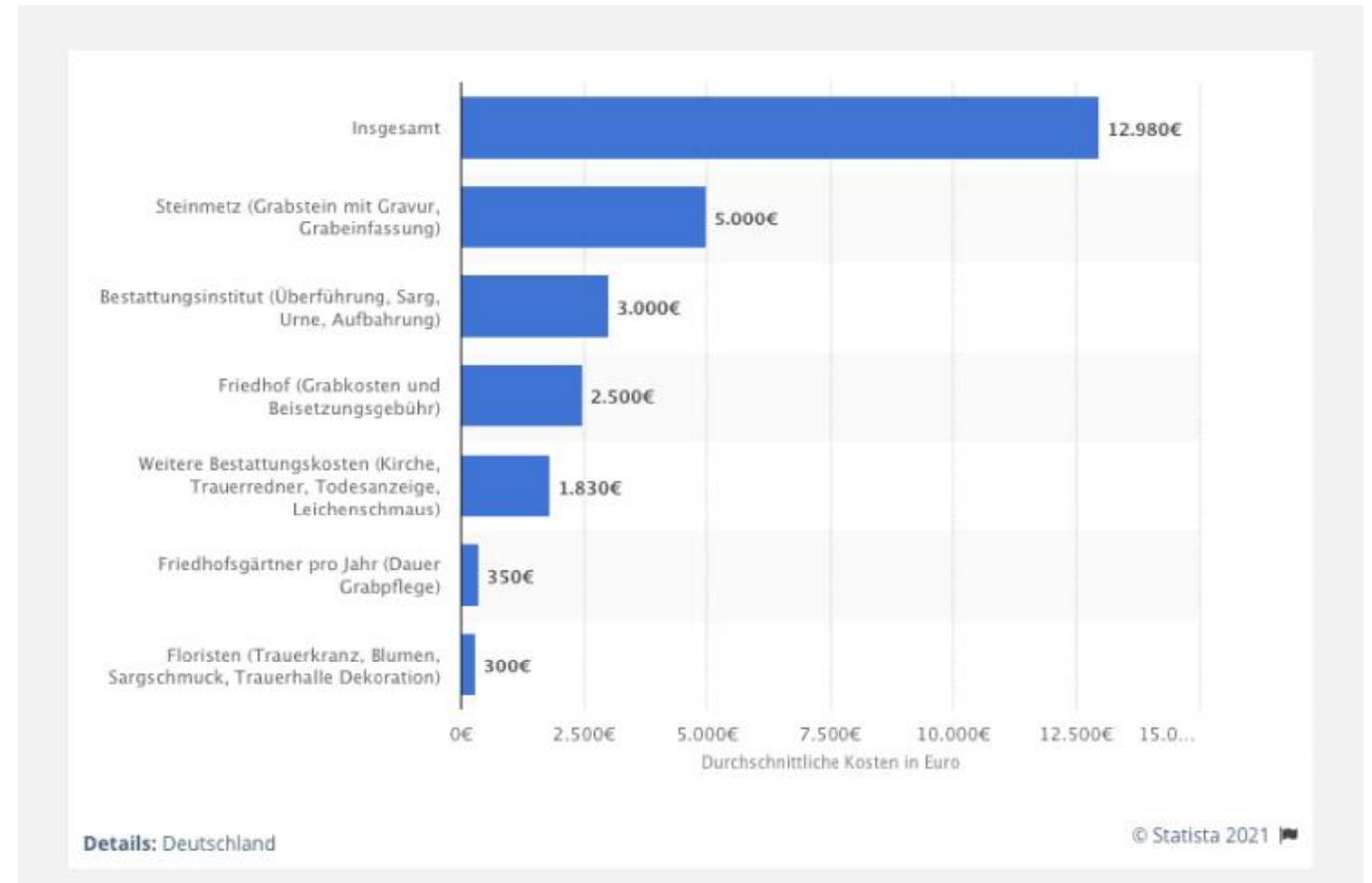
Ersparnisse der Deutschen



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
Grundphase					
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

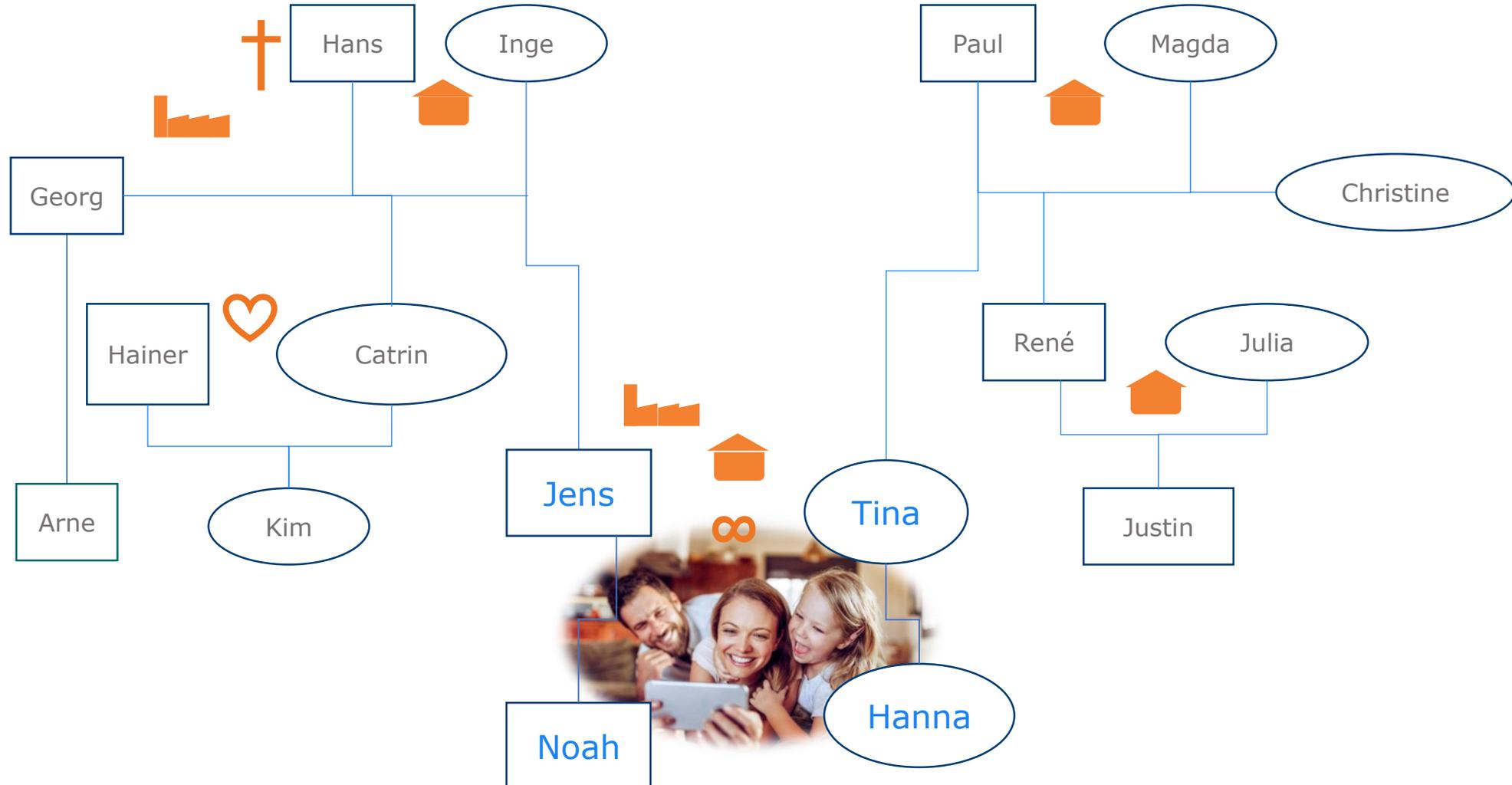
Mehr als finanzielle Vorsorge



„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/ 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
- Erbschaftsthemen regeln, Zahlung von Erbschaftssteuer oder Pflichtteilsanteilen
- Firmenabsicherung, Übernahme von Firmenanteilen, Keyman neu besetzen

➔ Risikolebensversicherung

Würdevoller Abschied

- Trauerfallvorsorge
- ➔ Sterbegeldversicherung

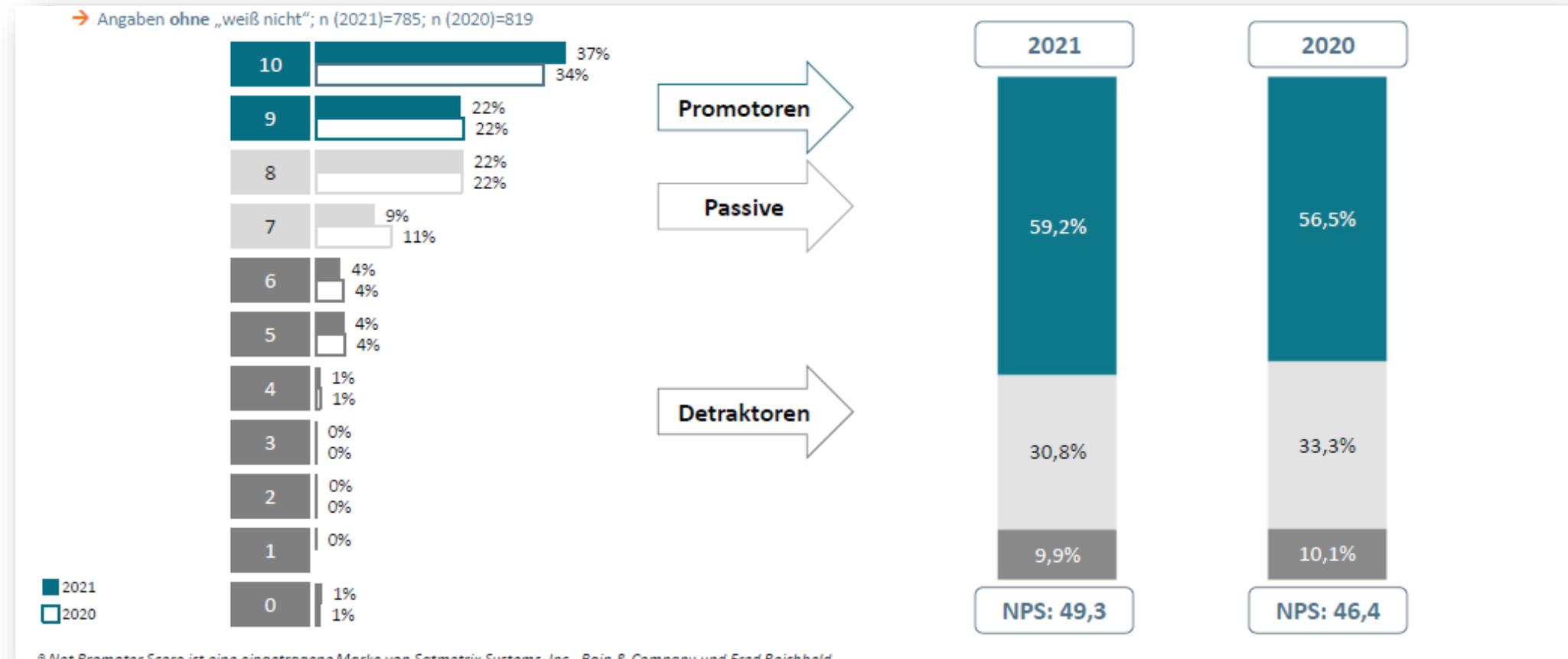
DELA Kooperative (Coöperatie)

- 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



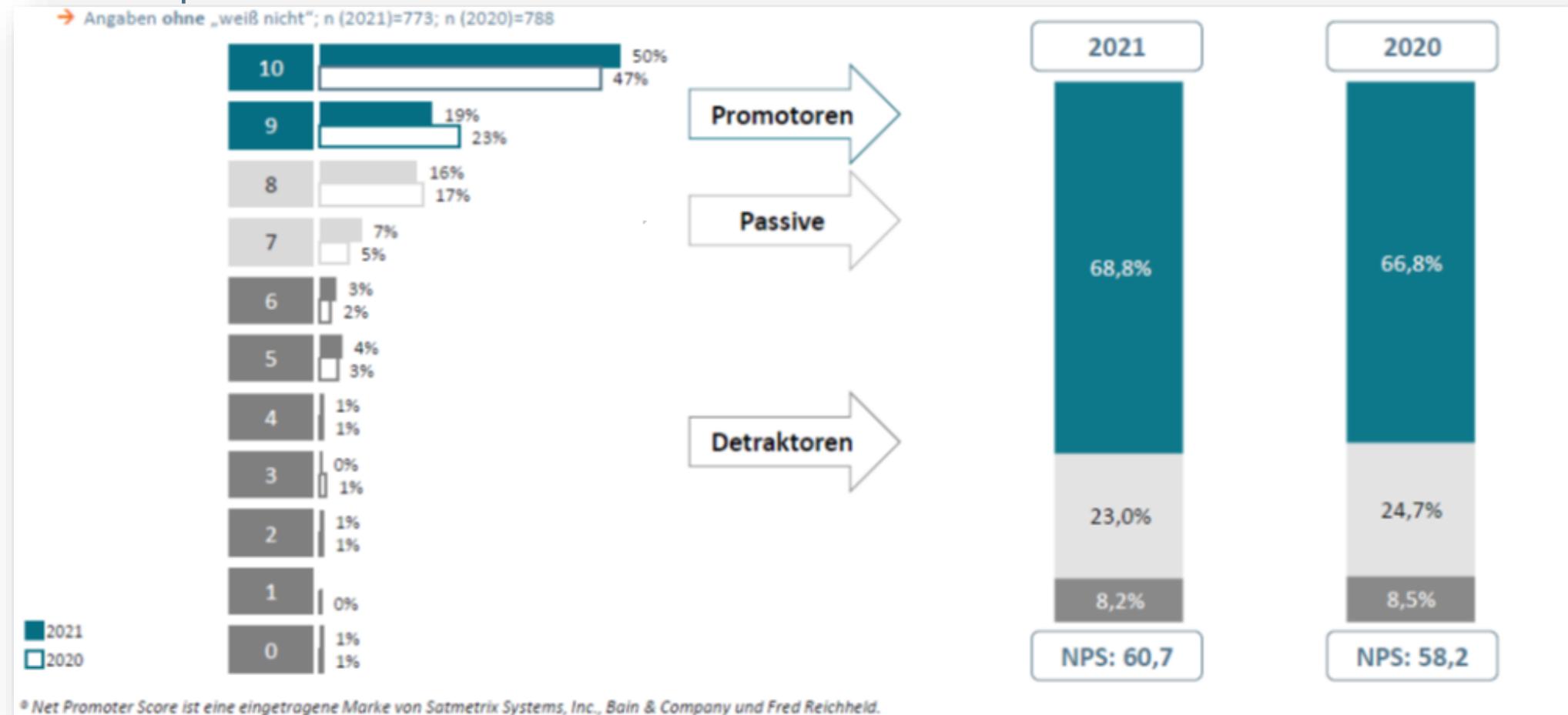
Net Promoter Score - DELA

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

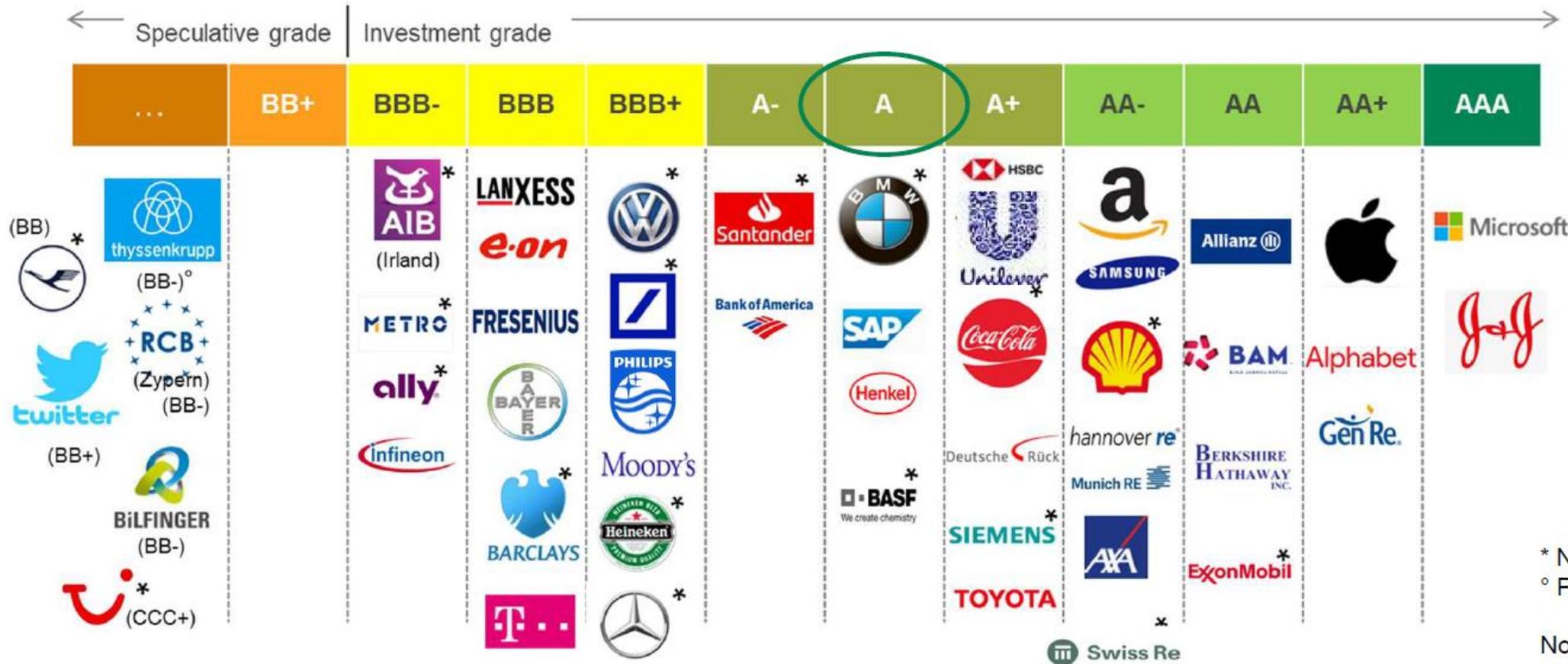


Net Promoter Score - Berater

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⁺

- 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:
Sofortzahlung

Krebs, Schlaganfall, Herzinfarkt

On top zur VS-Summe

Zusatzoption Pflege:

Pflegebedürftigkeit

→ 25 % Sofortzahlung

On top zur VS-Summe

Highlights DELA *aktiv* Leben plus⁺

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⁺

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)	✓	✓	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⁺

- **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⁺

- **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: $200.000 \text{ €} \times 25 \% = 50.000 \text{ €}$
 - Kinder bis 7 Jahre: $200.000 \text{ €} \times 15 \% = 30.000 \text{ €}$
 - Tod Partner + unterh. Kind: $200.000 \text{ €} \times 25 \% =$
 - Gesamt zusätzlich: 130.000 €
- max. 150.000 €**



Highlights DELA aktiv Leben plus⁺

- **Zusatzschutz Pflege**
- Leistung kann helfen, die besondere Situation einer häuslichen 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

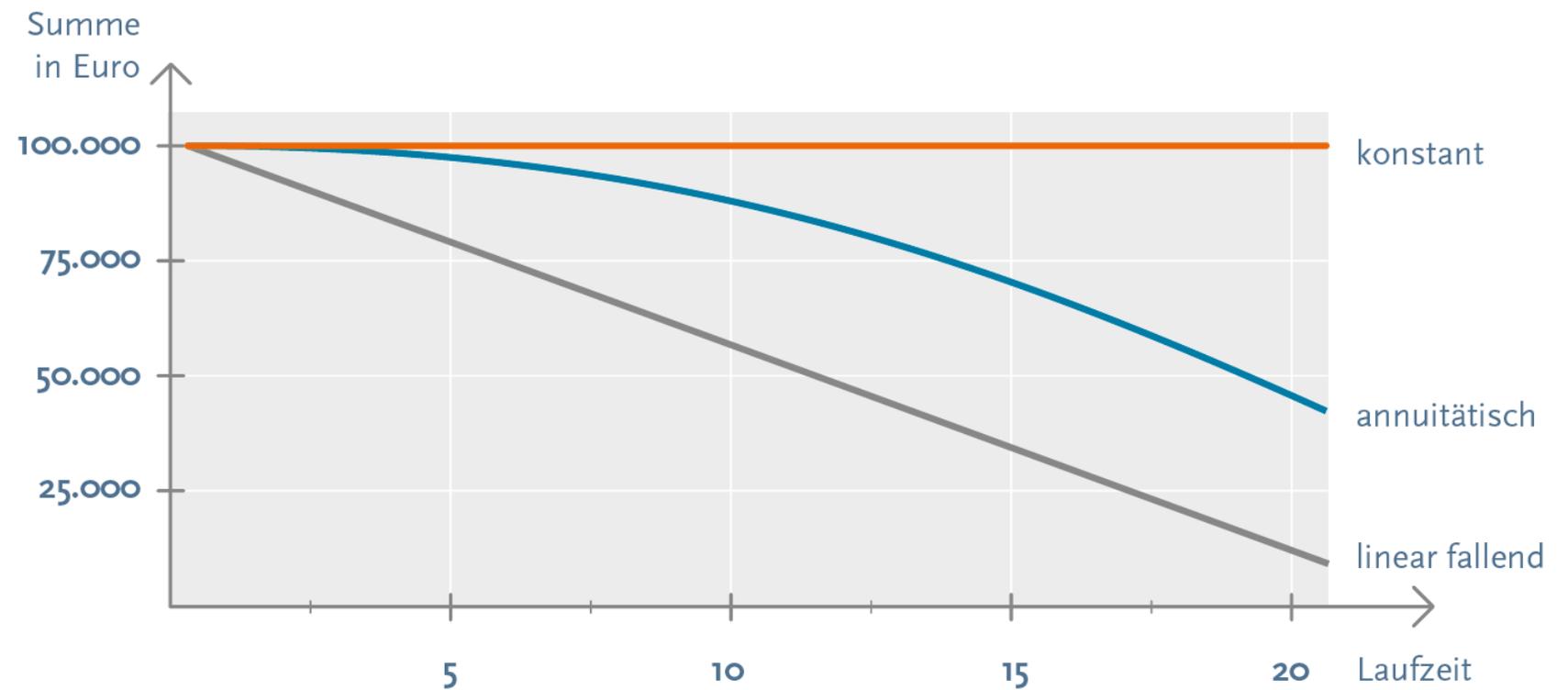
Sofortzahlung Pflege

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⁺

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 ⁺ : 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 oder 24 Monate Wartezeit
Beitragsfreie Leistungen	Doppelte VSU bei Unfalltod, Kindermitversicherung, Rückholung aus dem Ausland

Angebots- / Antragslinks



The screenshot shows the website vertriebspartner.dela.de. The header includes the DELA logo and navigation links: Produkte, Akademie, Service, Partner werden, News, Login für Partner, and Registrierung. The main content area features 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, there is a light blue banner with the text "DELA - Dein Partner für die Hinterbliebenenabsicherung." and a "Login" button.

DELA
füreinander

Produkte Akademie Service Partner werden News Login für Partner Registrierung

Unsere Produkte - DELA aktiv
Leben
Risikolebensversicherung -
mehr als reine Absicherung

DELA - Dein Partner für die
Hinterbliebenenabsicherung.

Login

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 Liebsten.

DELA
füreinander

DELA Risikolebensversicherung.

Der Experte für den Schutz Eurer Liebsten.

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**

