

Beratungsdokumentation: Todesfallabsicherung



1. Anlass der Beratung und Gesprächsteilnehmer:

_____ wurde durch _____ ausschließlich zum Thema „Todesfallabsicherung“ angesprochen, andere Versicherungen waren nicht Gegenstand der Beratung. Die Beratung hat am _____ in _____ stattgefunden.

Weitere Gesprächsteilnehmer: _____

2. Kundenwunsch:

Für den Fall des Todes wird ein lebenslanger Versicherungsschutz gewünscht, der die Bestattungskosten ganz bzw. teilweise abdeckt. Die Auszahlung der Versicherungsleistung soll nur im Fall des Todes der Versicherten Person direkt an die be zugsberechtigte Person erfolgen.

3. In Betracht kommende Versicherungslösungen:

In Betracht kommen Kapitallebensversicherungen (sog. Sterbegeldversicherungen) ohne Gesundheitsfragen bzw. ist mit der Beantwortung einer Gesundheitserklärung der Einstellung einer Beitragsbefreiung im Pflegefall möglich. Die Versicherungssumme wird bei Tod der Versicherten Person an die Begünstigten ausgezahlt. Wird der Einstellung der Beitragsbefreiung im Pflegefall gewünscht, wird für den Fall einer Pflegebedürftigkeit (Pflegegrad 4 und 5) der Vertrag beitragsfrei gestellt. Es besteht lebenslanger Versicherungsschutz, während die Beiträge auch abgekürzt gezahlt werden können.

4. Rat und Begründung:

Es wird eine Sterbegeldversicherung mit einer garantierten Versicherungssumme empfohlen. Die Höhe der angebotenen Summe sollte sich an den Kosten für eine Bestattung orientieren. Dabei ist zu berücksichtigen, dass gesetzliche Leistungen in Form eines Sterbegeldes entfallen sind. Als Vertragspartner wird die IDEAL empfohlen. Grund für die Empfehlung ist die Spitzenstellung der IDEAL am Markt als Seniorenspezialist. Darüber hinaus beinhaltet die Sterbegeldversicherung der IDEAL folgende Leistungsmerkmale, die mit dem Kunden besprochen worden sind:

- Voller Versicherungsschutz ab dem 19. Monat (vorher gestaffelt); bei Einmalbeitrag voller Versicherungsschutz ab dem 7. Monat (vorher Einmalbeitrag)
- Keine Gesundheitsfragen
- Rückholung aus dem Ausland
- Erhöhung der Versicherungssumme durch Überschüsse
- Voller Versicherungsschutz ab Beginn bei Tod durch Unfall
- Beitragsbefreiung im Pflegefall ab Pflegegrad 4 (optional)
- Nutzung des digitalen Vertrags- und Nachlassmanagers
- Dynamische Anpassungen: Die Versicherungssumme erhöht sich automatisch alle 3 Jahre um 500 € – ohne erneute Aufbauzeit (keine Dynamik bei Einmalbeitrag).

5. Kundenentscheidung:

Auf Grund der durchgeführten Beratung wird ein Versicherungsvertrag gemäß dem beigefügten Angebot abgeschlossen.

6. Eine weitergehende Beratung zu sonstigen Versicherungen hat nicht stattgefunden

7. Die Visitenkarteninformation, das dem Versicherungsvertrag zugrunde liegende Versicherungsangebot und die Beratungsdokumentation wurden ausgehändigt und erläutert.

8. Sonstige Anmerkungen

Kunde und Vermittler bestätigen mit ihrer Unterschrift, dass diese Beratung so stattgefunden hat und die wesentlichen Inhalte korrekt wiedergegeben sind. Dem Kunden ist bewusst, dass der Vermittler nur auf Grund seiner persönlichen Angaben, der festgehaltenen Wünsche und Bedürfnisse, die Beratung durchgeführt und die Angebote unterbreitet hat. Der Kunde willigt ein, dass bei dem Vermittler bzw. dem Versicherungsunternehmen die Inhalte dieser Dokumentation der Beratung nebst der oben beschriebenen Anlagen auch in elektronischer Form abgespeichert werden. Soweit dies zur weiteren Betreuung des Kunden erforderlich ist, kann der Vermittler bzw. das Vermittlerunternehmen auf die Inhalte dieser Dokumentation zurückgreifen. Beide verpflichten sich, die Regeln der EU-Datenschutzgrundverordnung und des Bundesdatenschutzgesetzes zu beachten. Insbesondere stellen sie sicher, dass kein Unbefugter diese Daten nutzen kann.

Ort, Datum

Unterschrift Berater

Unterschrift Kunde