

Vorsorge neu Gedacht –

Für Menschen die bleiben und deinen  
Bestand



DELA  
füreinander



dela.de

## Euer Ansprechpartner

Christian Anders  
KeyAccount Management

Mobil: +49 162 798 68 11

E-Mail: [canders@dela.de@dela.de](mailto:canders@dela.de@dela.de)





## Lebensstandard halten



## Schulden hinterlassen



## Erbe annehmen



## Unternehmen / Praxen fortführen

e.K.

GbR

OHG

GmbH

KG

GmbH & Co.KG

AG

MVZ

## Pflegebedürftig oder geringe Lebenserwartung



## Fehlende Liquidität

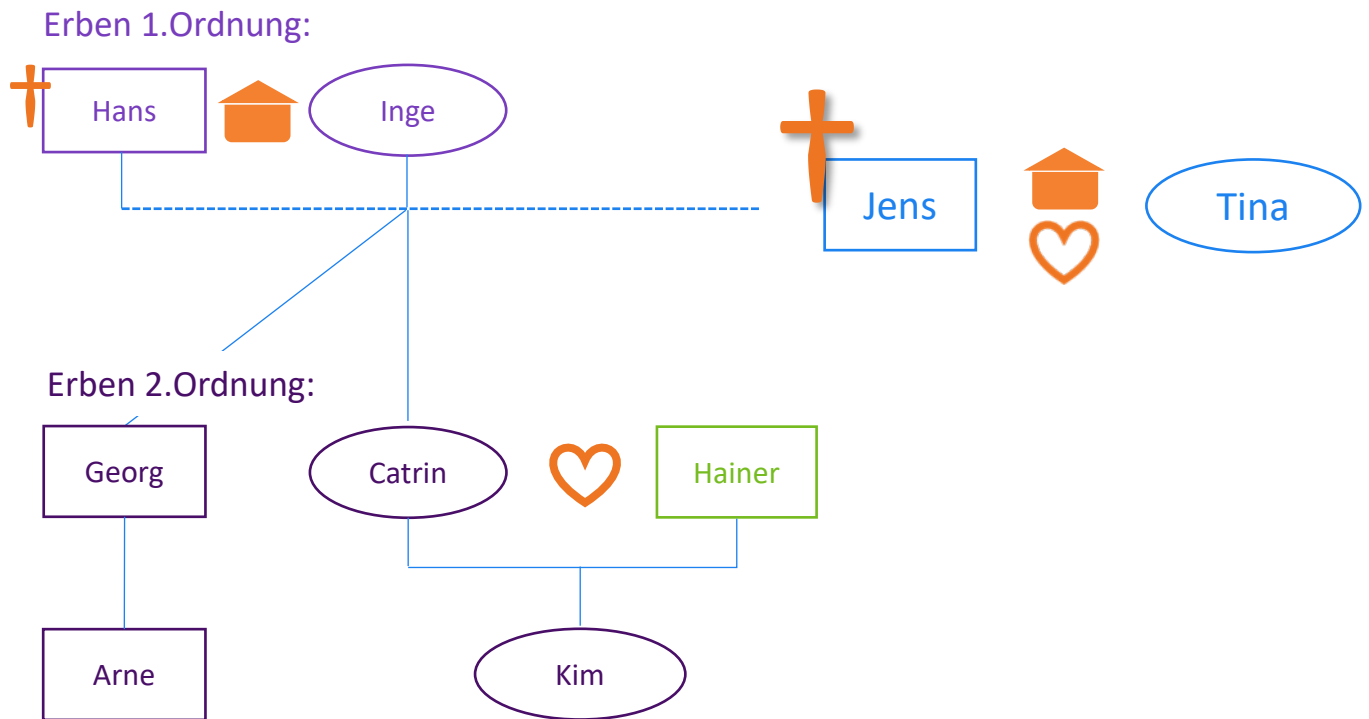


liquidity

The image shows the word 'liquidity' spelled out using nine light-colored wooden blocks. The blocks are arranged in a single row on a surface. In the background, there are several stacks of gold coins, some of which are slightly out of focus. The overall scene is set against a dark, blurred background, suggesting a financial or economic context.

# Private Vorsorge durch DELA Lösungen

## Nicht verheiratet, kein Kind, kein Testament



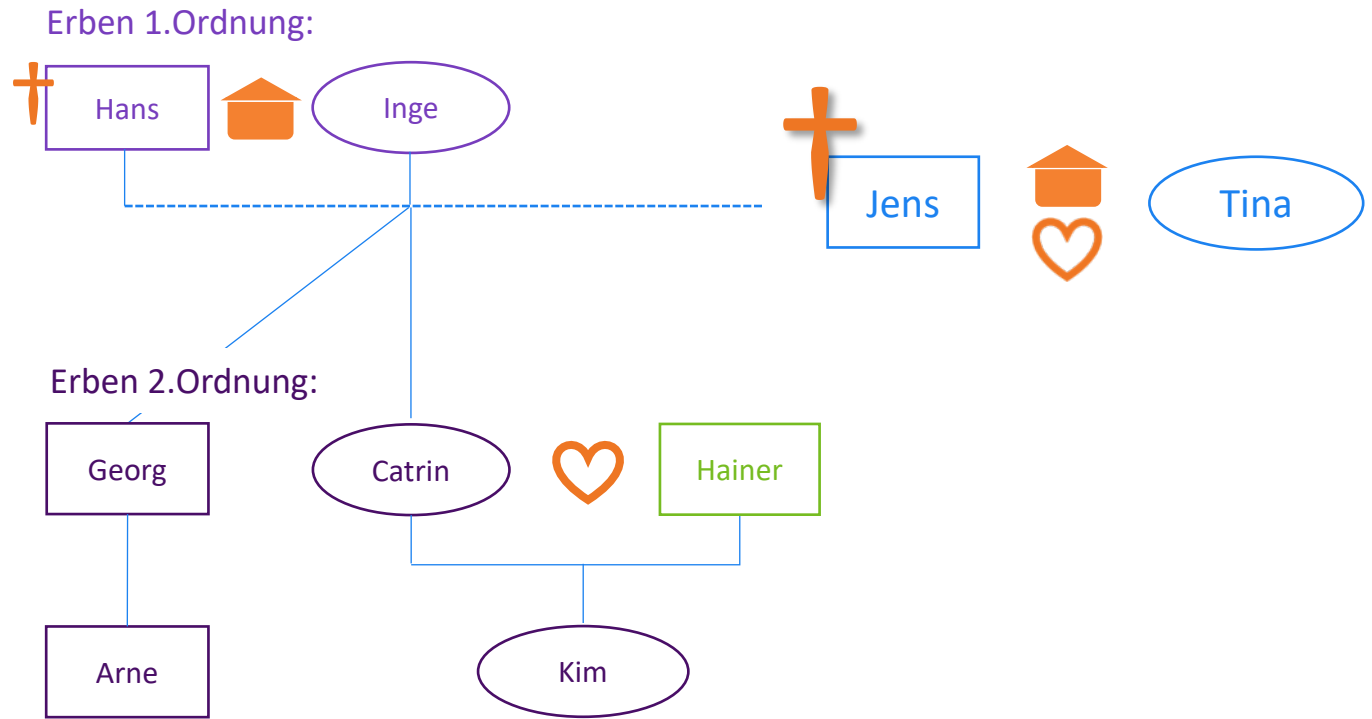
Bargeld:	30.000 €
Einfamilienhaus:	500.000 €
Schmuck:	10.000 €
Edelmetalle:	10.000 €
Depots:	100.000 €
<hr/>	
Gesamt:	650.000 €

**Familie Jens:**  
 Mutter Inge  
 + Bruder Georg  
 + Schwester Catrin } erben: **ALLES**

**Lebenspartnerin Tina:** ☹️

# Private Vorsorge durch DELA Lösungen

Nicht verheiratet, kein Kind, Testament  
= Partnerin Tina Alleinerbin



Bargeld:	30.000 €
Einfamilienhaus:	500.000 €
Schmuck:	10.000 €
Edelmetalle:	10.000 €
Depots:	100.000 €
<hr/>	
Gesamt:	650.000 €

Jens Mutter Inge  
+ Bruder Georg  
+ Schwester Catrin } Pflicht-  
erben mit! } anteils-  
anspruch:  
**50%**

**= 325.000 € bar auszahlen!**

Liquiditätsproblem Erbin:  
Lebenspartnerin Tina

## Private Vorsorge durch DELA Lösungen

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	Freibetrag	Erbschaftssteuer (vermögensabhängig)	
Ehepartner, eingetragene Lebenspartner*	500.000 €	Bis 75.000 €	7 %
		Bis 300.000 €	11 %
Kinder, Stiefkinder*	400.000 €	Bis 300.000 €	11 %
		Bis 600.000 €	15 %
Enkel	200.000 €	Bis 600.000 €	15 %
		Bis 6 Mio. €	19 %
Eltern, Großeltern	100.000 €	Bis 13 Mio. €	23 %

Steuerklasse II	Freibetrag	Erbschaftssteuer (vermögensabhängig)	
Eltern, Großeltern (bei Schenkungen)		Bis 75.000 €	15 %
		Bis 300.000 €	20 %
Geschwister, Neffen, Nichten, Schwiegerkinder	20.000 €	Bis 600.000 €	25 %
		Bis 6 Mio. €	30 %
Geschiedene Ehepartner		Bis 13 Mio. €	35 %

Steuerklasse III	Freibetrag	Erbschaftssteuer (vermögensabhängig)	
Lebensgefährten, Freunde	20.000 €	Bis 6 Mio. €	30 %
Onkel, Tanten		Über 6 Mio. €	50 %

## Tarifoptionen im Überblick

### DELA *aktiv* Leben

- Sofortiger Unfall-Versicherungsschutz  
(max. 200.000 €)
- Nachversicherung bei 10 Ereignissen  
( 25% von der VSU, zw. 2.500 – 50.000 € je Ereignis –  
max. 100.000 € )
- Vorgezogene Todesfall-Leistung bei  
12-monatiger Lebenserwartung (100 %)

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

- Sofortiger Unfall-Versicherungsschutz  
(max. 200.000 €)
- Verlängerungsoption
- Nachversicherung **auch:**  
Unabhängig von Ereignissen  
( zw. 2.500 – 25.000 € je Ereignis – max. 100.000 € )
- Vorgezogene Todesfall-Leistung bei  
12-monatiger Lebenserwartung (100 %)
- Zusatzschutz Kinder
- Zusatzschutz Pflege

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

### Zusatzschutz Kinder + Pflege:

Beispiel: VS 400.000 € konstant, 30 Jahre alt, NR, 30 Jahre LZ, Dachdecker (-Meister 75% Büro)  
2 Kinder (3 Monate und 6 Jahre Alt), VP stirbt und VP pflegte Mutter

	DELA <i>aktiv</i> Leben	DELA <i>aktiv</i> Leben plus <sup>+</sup>	
VSU	400.000 €	400.000 €	
Kind bis 6 Monate:	0,00 €	100.000 €	25% v. der VSU
Kinder bis 7 Jahre alt:	0,00 €	40.000 €	je Kind 5% der VSU
Pflege Mutter der VP	0,00 €	100.000 €	25% der VSU
<b>Gesamt</b>	<b>400.000 €</b>	<b>640.000 €</b>	
<i>mtl. Beitrag</i>	25,06 € (21,46)	32,29 € (27,61)	

## Beitragsberechnung

### Beiträge der DELA

Garantierter Zahlbeitrag – für die gesamte Laufzeit

**Brutto**  
**=**  
**Netto**

- 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

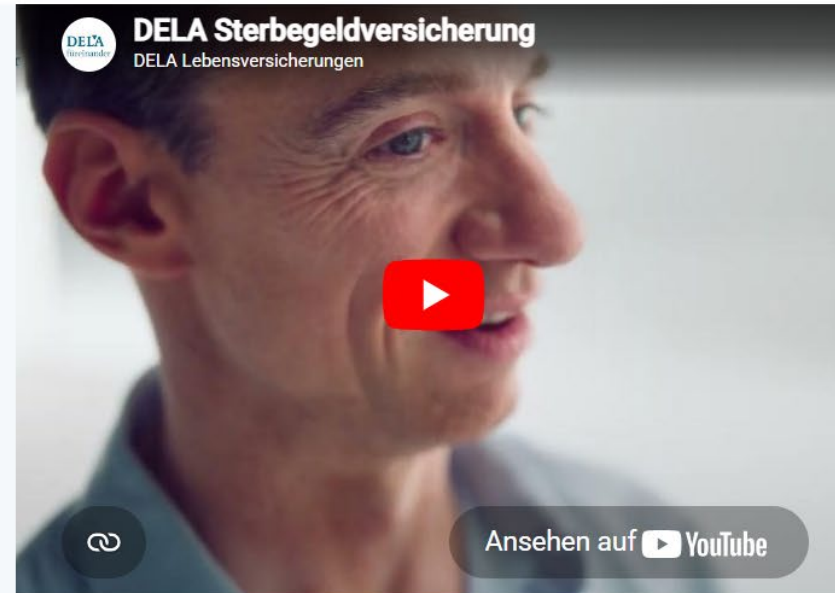
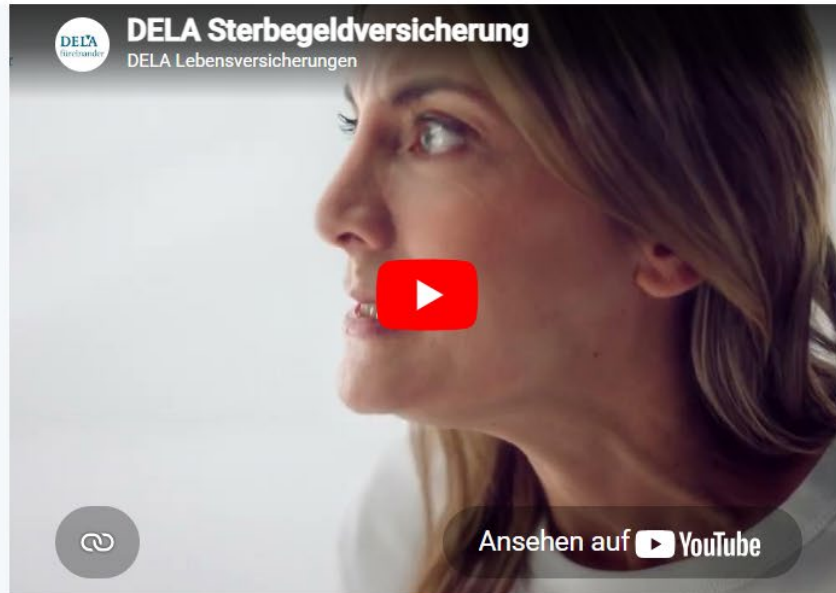
## Annahmebedingungen

### 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: 12 Monate aktiv Leben plus <sup>+</sup> : 12 Monate
Unfalltod	Sofortiger Schutz von max. 200.000 € ab Antragseingang, bis 2 Monate oder bis Policierung

## DELA *aktiv* Leben / *aktiv* Leben plus+

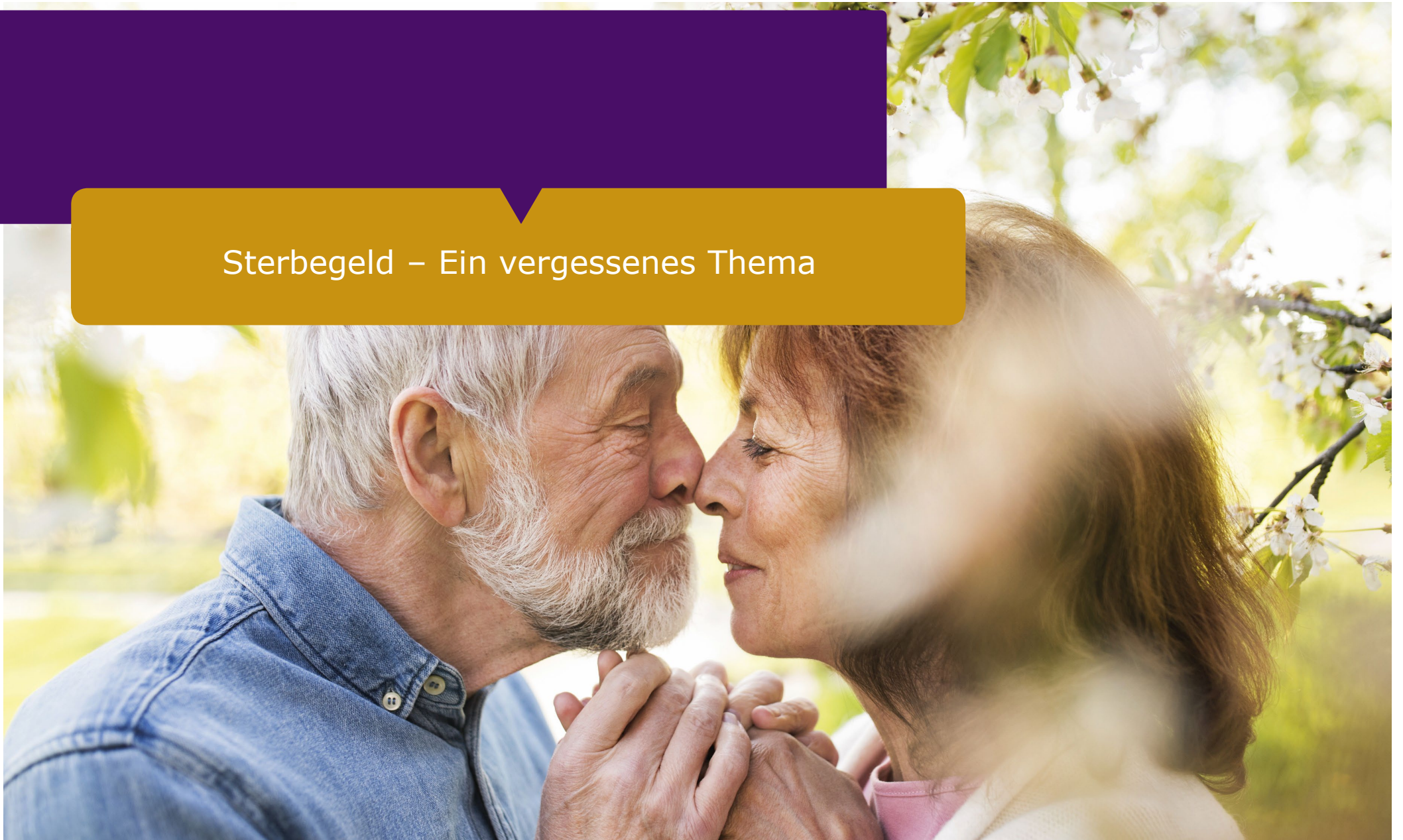
- **Lebensbegleitende Absicherung** vom Spezialisten für Hinterbliebenenabsicherung seit 1937
- 2 Tarife mit nur 6 einfachen Gesundheitsfragen
- Online- oder Offline-Anträge
- 2 Berufsgruppen ( kaufmännisch oder handwerkstätige Personen )
- Nachversicherungsgarantien, Verlängerungsoptionen, Familienschutzbrief
- einfache und schnelle Risikovorabfrage max. 48 Stunden
- Antragsbearbeitung in 48 Stunden
- ärztliche Untersuchungen erst ab 600.001 €
- Eintrittsalter 18 – 65 Jahre
- VSU von 20.000 – 3.000.000 €



Digidor:

Bislang  
erfolgreichste  
Kampagne

Sterbegeld – Ein vergessenes Thema



# Bestattungspflicht

1. **BGB § 1968 Beerdigungskosten** „Der Erbe trägt die Kosten der Beerdigung des Erblassers.“

2. **16 Bestattungsetze in Deutschland – Beispiel:**

Gesetz über das Friedhofs- und Bestattungswesen (Bestattungsgesetz - BestG NRW) vom 17.06.2003 Stand: 01.03.2025

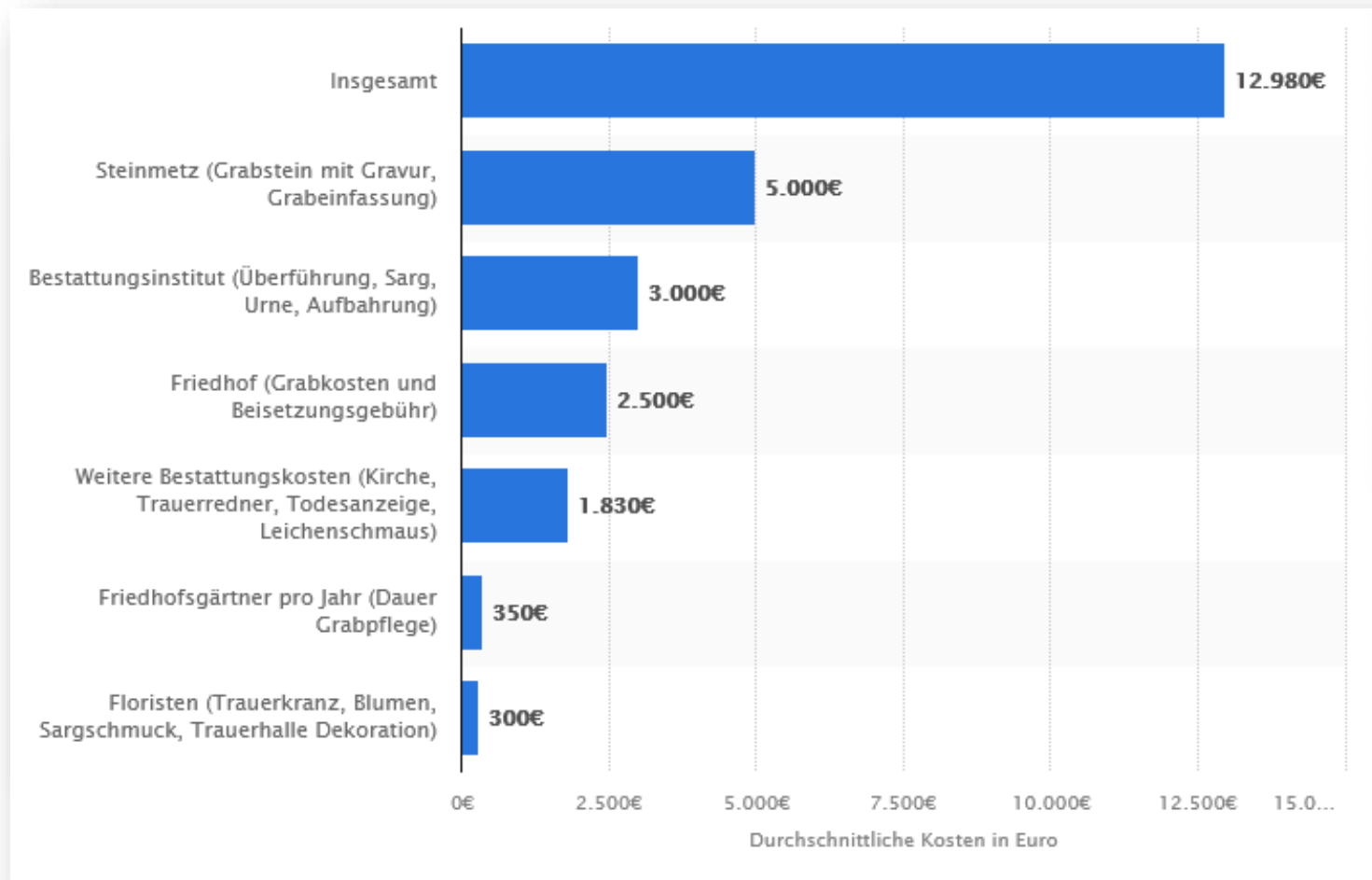
## **§ 8 Bestattungspflicht**

(1) Zur Bestattung verpflichtet sind in der nachstehenden Rangfolge

- Ehegatten,
- Lebenspartner,
- volljährige Kinder, Eltern,
- volljährige Geschwister,
- Großeltern und
- volljährige Enkelkinder (Hinterbliebene).

- **DELA Sterbegeld mit Wartezeit bis VSU 8.000 € ohne Kenntnis der VP**  
( *Verwandtschaftsverhältnis 1. + 2.Grades, ggf. Lebenspartner* )

## Fakten ....



## Weitere Highlights durch Zusatzleistungen

### DELA sorgenfrei Leben Sterbegeldversicherung

Beitragszahlung	Einmalig oder rätierlich (u.a. mit abgekürzter BZD bis 65.; 75.; 85. Lebensjahr oder lebenslang)
Bestatter Leistungspakete	Über DBF Netzwerk – 20 Jahre Preisgarantie
Trauerberatung der Angehörigen	Kostenlose Erstberatung durch Psychologen*innen
Vorsorgedokumente	Basisdokumente: DELA Downloadcenter oder individuell über RA-Kanzlei mit DELA Beteiligung <a href="http://www.anwaltsverfuegungen.de">www.anwaltsverfuegungen.de</a>
DELA Inflationsschutz	p.a. Überprüfung der Bestattungskosten in Deutschland Steigerung der Bestattungskosten = Erhöhungsangebot DELA

## DELA *sorgenfrei* Leben Sterbegeld

### DELA Inflationsschutz

Zyklus	p.a. Überprüfung der Bestattungskosten in Deutschland
Basis	Aeternitas Bestattungskostenindex zur Absicherung der voraussichtlich anfallenden Bestattungskosten
Steigerung der Bestattungskosten	Individuelles Erhöhungsangebot DELA an Kunden  Nur bei Widerruf der Erhöhung ist eine schriftliche Rückmeldung des Kunden notwendig.

### DELA Kooperationen

Bestatter Leistungspakete	über <i>Deutsche <b>Bestattungsfürsorge</b></i> Netzwerk – 20 Jahre Preisgarantie
Vorsorgedokumente	individuell über RA-Kanzlei Arnold mit DELA Beteiligung <a href="http://www.anwaltsverfuegungen.de">www.anwaltsverfuegungen.de</a>

## Annahmebedingungen

Voraussetzungen	
Min. Alter	18
Max. Alter	74
Max. Alter Vertragsende	Lebenslang
Min. Beitragszahlung	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

## Weitere Ansprechpartner

RLV Risikovorfrage

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

Telefon-Nr.

0211 542686-871

Antragsbearbeitung

[kundenbetreuung@dela.de](mailto:kundenbetreuung@dela.de)

0211 542686-873

Vertragsänderungen / -service

[kundenbetreuung@dela.de](mailto:kundenbetreuung@dela.de)

0211 542686-86

Leistungsfälle / Leistungsmeldung

[leistung@dela.de](mailto:leistung@dela.de)

0211 542686-870

DELA Download Center

<https://dela.de/partner-downloads>



## DELA *sorgenfrei* Leben Sterbegeld

- **Lebenslange Absicherung** vom Spezialist für Hinterbliebenenabsicherung seit 1937
- mit sofortigem Versicherungsbeginn oder 24 Monate Wartezeit
- Einmalbeitrag oder ratierlich ( 65. / 75. / 85.Lebensjahr oder lebenslang )
- Beitragsfrei Verdoppelung der VSU bei Unfalltod, Kindermitversicherung und weltweite Überführung
- bis 8.000 € VSU und Wartezeittarif für Familienangehörige
- Inflationsschutz, Familienschutzbrief, Sonderkonditionen bei Vollmachten über RA-Kanzlei
- Eintrittsalter 18 – 74 Jahre
- VSU von 3.000 – 20.000 €