Sterbegeld-Versicherung

Wie zeitgemäß ist Ihre Vorsorge für den Todesfall?

Haben Sie Rücklagen für einen möglichen Todesfall in Ihrer Familie gebildet?

Nein

Zahlungspflichtige Personen:

Zahlungspflichtige Personen:
Wer organisiert die Bestattung?

_____

Können die organisierenden Personen die Kosten problemlos selber tragen?

☐ Ja / ☐ Nein

Ist es in Ihrem Sinne, dass die organisierenden Personen die Kosten selber tragen?

☐ Ja / ☐ Nein

Ist es auch im Sinne der organisierenden Personen, dass sie die Kosten selber tragen?

☐ Ja / ☐ Nein

Auswertung

Drei „Ja“ = alles ok.

Ein oder mehr „Nein“ = dringender Handlungsbedarf

Ja, in welcher Form?

Sparbuch/Anlage

Sparbuch/Anlage
Um im Todesfall an die Rücklagen zu gelangen, benötigen die organisierenden Personen eine „Vollmacht über den Tod hinaus“ bei der Bank. Existiert diese?

☐ Ja / ☐ Nein

Wie hoch ist Ihr Zins und sind Sie hiermit zufrieden?

____ %

☐ Ja / ☐ Nein

Durch den Garantiezins in der Sterbegeldversicherung liegt die Versicherungssumme bei Einmalbeiträgen deutlich über dem eingezahlten Geld. Wollen Sie hierauf verzichten?

_____€ Einz.
_____€ VS

☐ Ja / ☐ Nein

Auswertung

Drei „Ja“ = alles ok.

Ein oder mehr „Nein“ = Handlungsbedarf

Sterbegeldversicherung

Sterbegeldversicherung
Sind die organisierenden Personen als Begünstigte im Vertrag eingetragen?

☐ Ja / ☐ Nein

Sind die Versicherungssummen gemäß Ihren Wünschen zeitgemäß und ausreichend?

☐ Ja / ☐ Nein

Eine Sterbegeldversicherung sollte erst im Todesfall und nicht vorher fällig werden. Ihr Vorteil: Besserer Schutz vor bestimmungsfremder Verwendung Ihres Geldes durch Dritte.

Wird Ihr Vertrag nur im Todesfall und nicht automatisch vorzeitig (Bsp. EA 85) fällig?

☐ Ja / ☐ Nein

Auswertung

Drei „Ja“ = alles ok.

Ein oder mehr „Nein“ = Handlungsbedarf

71008130 (01.20)