

# Beratungsprotokoll

Name: \_\_\_\_\_

Mitgliedsnummer: \_\_\_\_\_

(wenn vorhanden)

## Beratung über eine Sterbegeldversicherung

Antrag auf Neuaufnahme       Antrag auf Erhöhung der Versicherung

### Ausgehändigte Unterlagen

wurde übergeben/übersandt    wird übersandt

Produktinformationsblatt

Kopie des Antrages

Satzung

### **Wichtige Informationen und Hinweise:**

- Der Abschluss eines Tarifes (B oder S) beinhaltet nicht die volle Deckung der entstehenden Gesamtkosten meiner Bestattung.
- Die fest vereinbarte Sterbegeldsumme erhöht sich während der Laufzeit nicht. Es gilt eine fest vereinbarte Sterbegeldsumme. Die gezahlten Beiträge können bei langer Laufzeit oder Eintritt im höheren Lebensalter die Sterbegeldsumme übersteigen.
- Eine Kündigung ist jederzeit zum Ende eines Monats möglich. Im Falle einer Kündigung wird die Versicherung in eine beitragsfreie Versicherung mit einem geringeren Sterbegeldbeitrag umgewandelt und bleibt ebenso bis zum Sterbefall bestehen.

#### **Ein Rückkaufswert besteht daher nicht.**

- Der Sterbekasse sind Veränderungen des Wohnsitzes oder der Bankdaten mitzuteilen. Unterbleibt die Mitteilung, kann es zu einem Ausschluss aus der Sterbekasse und somit Verlust der Versicherung kommen.
- Beiträge sind längstens bis zur Vollendung des 85. Lebensjahres zu leisten.
- Für den Anspruch auf Sterbegeld gilt im Tarif B eine Wartezeit von 6 Monaten. Im Tarif S eine Wartezeit von 3 Jahren mit gestaffelter Leistung (§ 4 Nr. 2 der Satzung).

### **Erklärung des Kunden:**

Mir wurden vorgenannte Unterlagen zu der von mir beantragten Sterbegeldversicherung vor Antragstellung ausgehändigt. Weiterhin liegt mir die zurzeit gültige Satzung mit dem Beitrags- und Leistungstarif vor. Ich bin über die vorstehenden wichtigen Informationen und Hinweise in Kenntnis gesetzt worden.

Ich erkenne hiermit an, dass die Satzung sowie dieses Beratungsprotokoll Bestandteil des Versicherungsvertrages ist.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift\_