

# Ihre individuelle Vorsorgemappe



**STERBEGELDVERSICHERUNGSVERGLEICH.COM**

– Ihr Ratgeber für die finanzielle Vorsorge –

## Vorwort

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

Sehr geehrte Damen und Herren,

an den eigenen Tod zu denken, ist nicht leicht - aber wichtig. Ihre Entscheidung, sich mit der finanziellen Vorsorge zu beschäftigen, möchten wir gerne mit hilfreichen Inhalten, kompakten Checklisten und nützlichen Hinweisen unterstützen.

Ihre individuelle Vorsorgemappe setzt sich aus zwei Teilen zusammen: Die ersten Dokumente dienen Ihnen dazu, eine passende Sterbegeldversicherung zu finden und danach die wichtigsten Daten Ihrer Vorsorge festzulegen und Ihren Angehörigen bereitzustellen.

Der Fragenkatalog am Anfang Ihrer Mappe soll Sie dabei unterstützen, zusammen mit den Inhalten auf SterbegeldVersicherungsVergleich.com, Ihre Prioritäten hinsichtlich einer Sterbegeldversicherung zu bestimmen und auf dieser Grundlage die einzelnen Tarife zu vergleichen.

Wenn Sie sich für eine Versicherungsgesellschaft entschieden und den Vertrag unterschrieben haben, können Sie Ihre Informationsmappe nutzen, um die wichtigsten Angaben zu der Versicherung für Ihre Angehörigen festzuhalten. Daneben können Sie mithilfe unserer Übersicht „Wichtige Dokumente im Todesfall“ den Ablageort Ihrer Unterlagen angeben.

Wenn Sie nicht nur finanziell, sondern auch organisatorisch vorsorgen möchten, können Sie die beige-fügte Bestattungsverfügung verwenden und Ihre Wünsche bezüglich der Bestattungsart, Planung der Trauerfeier und weitere Verfügungen im Falle des Todes festhalten. So nehmen Sie Ihren Liebsten die Last ab, diese Entscheidungen für Sie zu treffen.

Der zweite Teil dieser Mappe dient der Unterstützung von Hinterbliebenen im Todesfall. Sie können diese Informationen, Checklisten und Vorlagen selbst nutzen, wenn ein Trauerfall in Ihrer Familie eintritt oder Ihren Angehörigen geben, damit diese über die Aufgaben, Fristen und Formalitäten im Todesfall Bescheid wissen.

Wir hoffen, dass wir Ihnen mit dieser Informationsmappe bei den Entscheidungen zur Vorsorge helfen können. Auch wenn wir mit äußerster Sorgfalt arbeiten, stellen die vorliegenden Inhalte keine Rechtsberatung dar und können auch keine Rechtsberatung ersetzen.

Kommen Sie bitte bei Fragen oder für weitere Auskünfte jederzeit auf uns zu. Wir informieren Sie gerne per Telefon unter **040/ 209 311 965** oder E-Mail an **info@sterbegeldversicherungsvergleich.com** zu allen Aspekten der Sterbegeldversicherung, Bestattungsmöglichkeiten und anderen wichtigen Themen rund um die eigene Vorsorge.

Wir wünschen Ihnen alles Gute!

**Ihr Team von SterbegeldVersicherungsVergleich.com**

# Inhaltsverzeichnis

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

## Unterlagen für die eigene Vorsorge

Fragen zur Sterbegeldversicherung.....	4
Angaben zur Sterbegeldversicherung.....	5
Wichtige Dokumente im Todesfall.....	6
Bestattungsverfügung.....	7

## Unterlagen für Angehörige

Erste Schritte im Todesfall.....	12
Checkliste im Todesfall.....	13
Musterschreiben: Meldung des Todesfalls.....	16

## Fragen zur Sterbegeldversicherung

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

Fragen vor Vertragsabschluss	ja/ nein	Anmerkungen
Stimmt die Versicherungssumme mit meinen Vorstellungen für eine Bestattung überein?		
Ergibt sich die garantierte Versicherungssumme nur aus den festgelegten Beiträgen, ohne dass mögliche Überschüsse angerechnet werden?		
Gibt es eine Wartezeit, in der nicht die volle Versicherungssumme ausgezahlt wird?		
Erhalten die Hinterbliebenen bei Eintritt des Todesfalls während der Wartezeit eine ausreichende Geldsumme?		
Sind mir Zusätze, wichtig, z. B. Mitversicherung der Kinder oder doppelte Versicherungssumme bei einem Unfalltod?		
Gibt es eine Gesundheitsprüfung und welche Folgen hätte das für mich?		
Habe ich mich über den Anbieter im Hinblick auf die Rechtsform und die Tarifbedingungen ausreichend informiert?		
Bin ich bei der Sterbegeldversicherung an ein bestimmtes Bestattungsinstitut gebunden?		
Habe ich geprüft, unter welchen Bedingungen (Krankheit, Kriegseinsatz, Nichtzahlung von Beiträgen etc.) die Leistungen der Versicherung eingeschränkt werden oder sogar entfallen?		
Bin ich mir über die Beitragszahlungsdauer im Klaren?		
Kenne ich den Betrag, der mir nach einer möglichen Kündigung ausbezahlt wird (Rückkaufswert mit Abzügen)?		
Gibt es bei einem finanziellen Engpass noch andere Möglichkeiten außer der Kündigung?		

## Angaben zur Sterbegeldversicherung

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

Versicherungsgesellschaft: \_\_\_\_\_

Tarif: \_\_\_\_\_

Traifdetails: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

VersicherungsnehmerIn: \_\_\_\_\_

Versicherte Person: \_\_\_\_\_

Vertrag abgeschlossen am: \_\_\_\_\_

Nummer des Versicherungsscheins: \_\_\_\_\_

Bezugsberechtigte(r): \_\_\_\_\_

Aufbewahrungsort der Unterlagen: \_\_\_\_\_

## Wichtige Dokumente im Todesfall

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

### Wichtige Dokumente im Todesfall (zum Abhaken)

### Aufbewahrungsort

Personalausweis / Reisepass

---

Krankenkassenkarte

---

Geburtsurkunde

---

Familienbuch

---

Rentenversicherungsnummer

---

### Falls vorhanden:

Bestattungsverfügung

---

Vorsorgevertrag im Original

---

Grabstättennachweis

---

Scheidungsurteil

---

Sterbeurkunde des vorverstorbenen Ehepartners

---

## Bestattungsverfügung

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

Ich,

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

Geboren am: \_\_\_\_\_

Wohnhaft in: \_\_\_\_\_

bestimme hiermit für den Fall meines Todes nachfolgende Vorgehensweise bezüglich der Bestattung meiner sterblichen Überreste:

### 1. Allgemein

#### 1.1. Bestattungsart

Nach meinem Tod möchte ich wie folgt bestattet werden:

- Ich wünsche eine Erdbestattung
- Im Reihengrab                       Im Wahlgrab                       Im anonymen Erdgrab
- Ich wünsche eine Feuerbestattung
- Im (Erd-) Urnengrab                       Im Kolumbarium                       In einer Urnenstele
- Im anonymen Urnengrab                       Meine Asche soll auf einer Aschestreuwiese verstreut werden
- Ich wünsche eine Seebestattung
- Ich wünsche eine Baumbestattung
- Andere Bestattungsart

Bestattungsart: \_\_\_\_\_

#### 1.2. Bestattungsort

Nach meinem Tod möchte ich an folgendem Ort beigesetzt werden:

Stadt/Ort der Beisetzung (wenn bereits bekannt): \_\_\_\_\_

#### 1.3. Grabstätte

Ich verfüge bereits über eine Grabstätte:

Name des Friedhofs (wenn bereits bekannt): \_\_\_\_\_

Grabnummer (wenn bereits bekannt): \_\_\_\_\_

## Bestattungsverfügung

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

### 2. Trauerfeier

#### 2.1 Durchführung der Trauerfeier

- Ich wünsche keine Trauerfeier
- Ich wünsche eine Trauerfeier am Grab
- Ich wünsche eine Trauerfeier vor der Beisetzung
- Ich wünsche eine Trauerfeier vor der Kremation (bei einer Feuerbestattung)

#### 2.2 Teilnehmer der Trauerfeier

- Ich wünsche eine Trauerfeier im engsten Familienkreis
- Ich wünsche eine Trauerfeier mit Freunden und Bekannten
- Ich wünsche eine öffentliche Trauerfeier

#### 2.3 Bestandteile der Trauerfeier

- Die Feier soll keine Aufbahrung meines Leichnams beinhalten
- Die Feier soll eine Aufbahrung beinhalten

#### 2.4 Kirchlicher Beistand und Trauerfeierrede

- Ich wünsche keinen religiösen Beistand
- Ich wünsche Kirchenbeistand der katholischen Kirche
- Ich wünsche Kirchenbeistand der evangelischen Kirche
- Ich wünsche Kirchenbeistand einer anderen Glaubensgemeinschaft

Name der Glaubensgemeinschaft: \_\_\_\_\_

- Es soll eine Trauerfeierrede abgehalten werden

Name des Redners (wenn bereits bekannt): \_\_\_\_\_

#### 2.5. Musik

- Ich wünsche keine Musik
- Es soll folgende Musik von einem Tonträger abgespielt werden

Interpret/Titel (wenn bereits bekannt): \_\_\_\_\_

- Ich wünsche Livemusik (Trauerfeiersänger, Chor, Musiker)

Name (wenn bereits bekannt): \_\_\_\_\_

## Bestattungsverfügung

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

### 3. Weitere Leistungen

#### 3.1. Blumenschmuck

- Ich wünsche keinen Blumenschmuck
- Ich wünsche Blumenschmuck für den Sarg
- Ich wünsche Blumenschmuck für die Urne
- Ich wünsche Blumenschmuck für das Grab

Folgende Blumen (wenn bereits bekannt): \_\_\_\_\_

#### 3.2. Zeitungsanzeigen

- Ich wünsche keine Zeitungsanzeige
- Ich wünsche eine Anzeige in

Zeitung (wenn bereits bekannt): \_\_\_\_\_

Anzeigentext (wenn bereits bekannt): \_\_\_\_\_

#### 3.3. Trauerkarten

- Ich wünsche keine Trauerkarten
- Ich wünsche Trauerkarten

Mit folgendem Motiv (wenn bereits bekannt): \_\_\_\_\_

### 4. Grabmal

- Ich wünsche kein Grabmal
- Ich wünsche, dass meine Angehörigen die Gestaltung und Inschrift des Grabmals festlegen
- Ich wünsche mein Grabmal wie folgt

Art der Gestaltung: \_\_\_\_\_

Inschrift: \_\_\_\_\_

## Bestattungsverfügung

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

### 5. Finanzielle Absicherung

- Meine Bestattung ist finanziell abgesichert durch einen Vorsorgevertrag
- Meine Bestattung ist finanziell abgesichert durch eine Sterbegeldversicherung
- Meine Bestattung ist finanziell abgesichert durch ein Sparkonto

Institut: \_\_\_\_\_

Anschrift: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

Vertragsnummer/ Kontodaten: \_\_\_\_\_

- Sonstiges

Art der Absicherung: \_\_\_\_\_

### 6. Durchführung der Bestattung

- Meine Bestattung soll ein Bestattungsinstitut durchführen, das meine Angehörigen festlegen
- Meine Bestattung soll von folgendem Bestattungsinstitut durchgeführt werden:

Name des Bestattungsinstituts: \_\_\_\_\_

Anschrift: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

### 7. Organisation der Bestattung

Ich beauftrage folgende Person mit der Organisation meiner Bestattung und bevollmächtige diese Person, alle offenen Fragen bezüglich der Bestattung zu klären (nur auszufüllen, wenn eine bestimmte Person die Bestattung organisieren soll):

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

Wohnhaft in: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum und -ort: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

Ort, Datum, Unterschrift Bevollmächtigte(r)

## Bestattungsverfügung

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

### 8. Weitere Dokumente

Ich habe ein Testament erstellt, welches an folgendem Ort hinterlegt ist:

---

---

Mein Familienstammbuch, mein Ausweis und meine Krankenkassenkarte sind zu finden:

---

---

Ich habe eine Liste der Trauergäste erstellt, sie ist zu finden:

---

---

Hiermit bestätige ich, dass ich die vorstehenden Angaben aus freiem Willen und ohne äußeren Druck gemacht habe und ich im Vollbesitz meiner geistigen Kräfte bin. Von allen Beteiligten erwarte ich, dass dieser Verfügung in jedem Falle Folge geleistet wird. Sollte eine Bestimmung nicht möglich, oder eine Situation nicht hinreichend beschrieben sein, so soll mein aus meinen Dokumenten hervorgehender, mutmaßlicher Wille umgesetzt werden.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum, Unterschrift Verfügende(r)

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum, Unterschrift Zeuge/ Zeugin

Notarieller oder ärztlicher Beglaubigungsvermerk

## Erste Schritte im Todesfall

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

### Was muss ich tun, wenn der Todesfall eingetreten ist?

-  Den Vertrag zur Sterbegeldversicherung heraussuchen
-  Die Versicherungsgesellschaft kontaktieren
-  Geforderte Unterlagen suchen und an die Versicherung schicken

### Welche Unterlagen muss ich einreichen?

- Standesamtliche Sterbeurkunde
- Ärztliches Attest zur Todesursache (Totenschein)
- Versicherungsschein im Original
- Nachweis der letzten Beitragszahlungen (z. B. Kontoauszug)

### Welche zusätzlichen Unterlagen können angefordert werden?

- Dokumente zum Krankheitsverlauf, wenn der Tod durch eine Erkrankung verursacht wurde
- Erbschein, wenn kein Bezugsberechtigter im Versicherungsvertrag angegeben wurde und somit die Erben die Versicherungssumme ausbezahlt bekommen

#### **Melden Sie den Todesfall so schnell wie möglich!**

Die Meldefristen variieren von Anbieter zu Anbieter und werden oft ungenau angegeben (z. B. „unverzüglich“).

Da Sie sich im Trauerfall wahrscheinlich nicht mit den Tarifdetails der Versicherung auseinandersetzen können und wollen, sollten Sie so schnell wie möglich den Todesfall per Telefon oder E-Mail melden und sich eine Bestätigung einholen.

## Checkliste im Todesfall

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

### Bei Eintritt des Trauerfalls

### Eigene Notizen

- Arzt rufen zur Untersuchung und Erstellung des Totenscheins (bei Sterbefällen zu Hause)
- Benachrichtigung der engsten Angehörigen
- Prüfung, ob eine Bestattungsverfügung vorhanden ist (Wünsche des Verstorbenen bzgl. der Bestattung berücksichtigen)
- Ordner mit allen wichtigen Bestattungsdokumenten anlegen

---



---



---



---



---

	Ledig	Verheiratet	Verwitwet	Geschieden
Personalausweis	✓	✓	✓	✓
Geburtsurkunde	✓	✓	✓	✓
Heiratsurkunde/ Familienbuch		✓	✓	✓
Sterbeurkunde des Partners			✓	
Scheidungsurteil				✓

### In den ersten 36 Stunden

### Eigene Notizen

- Kontaktieren von Bestattungsunternehmen und Einholung von Angeboten auf [www.bestattungen.de](http://www.bestattungen.de)
- Auswahl eines Bestattungsunternehmens und Absprache, welche Aufgaben übernommen werden sollen
- Überführung des Verstorbenen veranlassen
- Liste mit Personen anfertigen, die zur Bestattung eingeladen werden sollen

---



---



---



---



---

## Checkliste im Todesfall

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

### In den ersten 72 Stunden

- Meldung des Todesfalls beim Standesamt für Beantragung der Sterbeurkunden
- Meldung des Todesfalls bei der Kranken- und Rentenversicherung
- Meldung des Todesfalls beim Arbeitgeber

### Eigene Notizen

---



---



---

### Vor der Bestattung

- Trauerfeier planen und Ablauf der Beisetzung besprechen
- Termine für Trauerredner und Kirche absprechen
- Leichenschmaus planen
- Grabstätte und Blumenschmuck auswählen
- Lebens-/Sterbegeldversicherung zwecks Auszahlung kontaktieren
- Traueranzeige/ Trauerkarten beauftragen
- Nachlassgericht kontaktieren (Nicht amtliches Testament einreichen, 10 - 15 Erbscheine beantragen)
- Kündigung von laufenden Zahlungen
- Meldung des Todesfalls bei Vereinen, Organisationen, Banken, der Post
- Abmeldung beim Sozial-/ Versorgungsamt
- Falls Todesfall im Krankenhaus/ Pflegeheim eintrat, Kleidung und persönliche Gegenstände abholen

### Eigene Notizen

---



---



---



---



---



---



---



---



---



---



---

## Checkliste im Todesfall

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

### Nach der Bestattung

- Verbleib von Kleidung/ Gegenständen/ Möbeln des Verstorbenen klären
- Mietvertrag kündigen/ Immobilien klären
- Grabgestaltung/ Grabpflege organisieren oder selbst übernehmen
- Steinmetz für Grabmal kontaktieren
- Antrag auf Rentenfortzahlung (1/4 Jahr) beim Rententräger stellen
- Finanzamt kontaktieren (Steuererklärung, Abmeldung Kfz-Steuer)

### Eigene Notizen

---

---

---

---

---

---

### Notizen

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Musterschreiben: Meldung des Todesfalls

Sie haben Fragen? - Wir sind für Sie da:  040/ 209 311 965

### Angaben zur versicherten Person:

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

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

Versicherungsschein-Nr.: \_\_\_\_\_

Ich zeige hiermit den Tod der am \_\_\_\_\_ verstorbenen, o.g. versicherten Person an und bitte die Versicherungsleistung als InhaberIn des Versicherungsscheines bzw. im Versicherungsvertrag festgesetzte(n) Bezugsberechtigte(n) des/der Verstorbenen entsprechend der nachstehenden Anweisung auszuzahlen an:

### Angaben zur bezugsberechtigten Person:

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

Anschrift: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

E-Mail: \_\_\_\_\_

### Bankverbindung der bezugsberechtigten Person:

KontoinhaberIn: \_\_\_\_\_

IBAN: \_\_\_\_\_

BIC: \_\_\_\_\_

Name der Bank: \_\_\_\_\_

### Folgende Unterlagen liegen dem Schreiben bei:

- Versicherungsschein im Original
- Standesamtliche Sterbeurkunde
- Ärztliches Attest zur Todesursache (Totenschein)
- Kontoauszüge als Nachweis der letzten Beitragszahlungen

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum, Unterschrift Bezugsberechtigte(r)