

Lieber Vertriebspartner/-in,

mit der IDEAL Sterbegeld-Versicherung können Sie für Ihre Kunden zum einen die Bestattungskosten absichern (Argument 1: Hinterbliebenenschutz) und **zusätzlich Vermögen**, über die Gestaltung des Bezugsrechts, auf **Hinterbliebene übertragen** (Argument 2: Erweiterter Kundennutzen - Vermögensübertragung).

Vorteil für Sie als Vermittler:

1. Positive Gesprächsführung (Vertriebsansatz Nachlassplanung – Vermögensaufbau für Generationen)
2. Neukundengewinnung über Nachlassplanung (z.B. Kinder, Enkelkinder des Kunden)
3. Leben-Produktion bis Eintrittsalter 80 Jahre möglich
4. Aus 1 mach 2: Über den Vertriebsansatz Nachlassplanung können Sie den Umsatz einfach verdoppeln (Einmalbeitrag: bis knapp 20.000 BWS; laufender Beitrag: ca. 30.000 BWS möglich)

Vorteil für Ihre Kunden:

1. **Attraktive Gesamtverzinsung:** (2021: 3 % + 0,7 % Schlussüberschuss)
2. Entlastung der Angehörigen (Hinterbliebenenschutz)
3. Vermögensaufbau für Generationen: gezielte Übertragung von **Vermögen außerhalb der Erbschaft**
4. Im Notfall: Bereits nach wenigen Jahren **positiver Rückkaufswert bei Kündigung**
5. Die Versicherungsleistung ist **einkommensteuerfrei**
6. Abwicklung innerhalb von **24 h** , statt langes Warten auf den Erbschein

**Beispiel: - siehe Anhang - Kunde 55 Jahre; 20.000 Versicherungssumme;
Einmalbeitrag: 18.721,- EUR (BWS 18.721 EUR)**

	Nachlassplanung Auszahlung bei Kündigung*	Nachlassplanung Auszahlung im Todesfall*	Beispielhafte Kapitalentwicklung Sparbuch mit 0,3 % p.a.
Nach 5 Jahren	19.007,40 €	21.881,76 €	19.003,50 €
Nach 10 Jahren	22.037,36 €	24.504,45 €	19.290,27 €
Nach 15 Jahren	25.483,48 €	27.523,34 €	19.581,37 €
Nach 20 Jahren	29.392,12 €	31.000,67 €	19.876,86 €

* Versicherungsleistungen inklusive nicht garantierter Überschussbeteiligung.

Flyer:



Vermögen schützen, optimieren und übertragen

Niedrige Zinsen, keine Zinsen,
Strafzinsen? Raus aus dem Sparbuch
und rein in die

IDEAL Nachlassplanung

3,0%
Laufende
Verzinsung*

Sichern Sie sich und Ihre Angehörigen jetzt ab! Garantiert mehr...

Beispiel: Ein 55-Jähriger möchte eine Versicherungssumme
von 10.000 € absichern (Einmalbeitrag: 9.390,50 €)

Modellrechnung / Kapitalentwicklung

	Nachlassplanung Auszahlung bei Kündigung*	Nachlassplanung Auszahlung im Todesfall*	Beispielhafte Kapitalentwicklung Sparbuch mit 0,3 % p.a.
Nach 5 Jahren	9.504,22 €	10.940,89 €	10.150,90 €
Nach 10 Jahren	11.019,22 €	12.252,24 €	10.304,08 €
Nach 15 Jahren	12.741,76 €	13.761,69 €	10.459,46 €
Nach 20 Jahren	14.696,61 €	15.500,35 €	10.617,40 €

- Inflationsschutz
- Renditestark
- Kündigung jederzeit
möglich
- Absicherung ihrer
Angehörigen jetzt über
Bezugsrechte regeln

Werden Sie zum Nachlassplaner und lassen Sie sich gleich beraten!

11.0000.0000

*Rechnung auf Basis der aktuellen Deklaration kann für die Zukunft nicht garantiert werden.

IDEAL
Versicherung

Wünschen Sie weitere Informationen oder haben Sie Fragen?
Gerne unterstütze ich Sie bei der Umsetzung und stehe Ihnen gerne zur Verfügung!
Viel Erfolg

Mit freundlichen Grüßen
i. V. Cornelia Schmid

IDEAL Lebensversicherung a.G.
Ein Unternehmen der IDEAL Gruppe
Gebietsdirektorin
Vertriebsdirektion Südwest
Hofpfad 17 • 71701 Schwieberdingen
Telefon +49 (7150) 912 -646
Telefax +49 (30) 2587 -1865
Mobil +49 (170) 96 36 373
E-Mail Schmid@IDEAL-Versicherung.de
Unser Service für Sie im Internet unter:
www.ideal-versicherung.de
Hinweise zum Datenschutz: <https://www.idvers.de/Datenschutz>

Unser Seminarangebot: [IDEAL OnlineAkademie](#)

Hauptverwaltung:

Kochstraße 26 • D-10969 Berlin • Telefon +49 (30) 25 87 -0

Sitz: Berlin • Amtsgericht Berlin Charlottenburg • HRB 2074 B • USt-ID Nr. DE136626832

Vorstand: Rainer M. Jacobus (Vorsitzender), Karlheinz Fritscher, Antje Mündörfer

Vorsitzender des Aufsichtsrates Michael Westkamp



Folgen Sie uns auf:

