

## M&M MARKTBlick | ALTER & VERMÖGEN

### STERBEGELD 2022

**Hofheim, 30. November 2022 – Die aktuellen Analysen des unabhängigen Analysehauses MORGEN & MORGEN zeigen, dass das Angebot der Sterbegeldtarife weiter zurückgeht, die Bedingungsqualität der verbleibenden Tarife ist unverändert gut.**

Die Sterbegeldversicherung dient der finanziellen Entlastung der Hinterbliebenen und ist darauf ausgelegt, anfallende Kosten rund um den Todesfall aufzufangen. Nach dem Tod benötigen Hinterbliebene beispielsweise Beratung zu Testaments- und Nachlassfragen oder eine Vermittlung von Bestattern. Auch der digitale Nachlassverwalter wird immer wichtiger. Das alles verursacht Kosten, die durchschnittlich zwischen 7.000 bis 10.000 Euro liegen. Wer seine Angehörigen für den Fall seines Todes entlasten möchte und die eigenen Wünsche für die zukünftige Bestattung finanziell absichern möchte, kann mit einer Sterbegeldversicherung vorsorgen und dabei die Höhe der Versicherungssumme den individuellen Wünschen anpassen. Sie wird daher hauptsächlich von älteren Menschen abgeschlossen. „Der rückläufige Trend setzt sich auch in diesem Jahr fort. 2021 haben wir 98 Tarife bewertet. Heute sind es nur noch 89“, stellt Andreas Ludwig, Bereichsleiter Rating & Analyse bei MORGEN&MORGEN, fest und mutmaßt: „Dies sei sicherlich auch dem niedrigen Rechnungszins geschuldet, der es den Versicherern erschwert, die eingezahlten Beiträge zu erhalten.“ Insgesamt bietet der Markt aber mit 89 Tarifen immer noch ein vielfältiges Angebot. Den passenden Tarif auszuwählen, erweist sich oft als schwierig. Das M&M Rating Sterbegeld gibt Orientierung und zeigt, welche Tarife besonders gute Bedingungen aufweisen.

#### M&M Rating Sterbegeld

MORGEN & MORGEN analysiert die Sterbegeldtarife im Rahmen des M&M Rating Sterbegeld seit 2020. Die Bedingungsanalyse besteht aus 17 Fragen, wobei 11 Fragen ratingrelevant sind und Sachverhalte und Produkteigenschaften beurteilen, die als wesentlich für die Qualität eines Sterbegeld-Versicherungsproduktes anzusehen sind. Da es sich bei der Zielgruppe für Sterbegeldtarife in der Regel um ältere Personen handelt, liegt ein Schwerpunkt des M&M Ratings Sterbegeldversicherung bei den Themen Wartezeit und Gesundheitsprüfung. Positiv bewertet sind vor allem Tarife ohne Gesundheitsprüfung und mit angemessen kurzer Wartezeit, wobei auch Staffelregelungen Berücksichtigung finden. Zudem spielt es eine Rolle, ob die Versicherer bei Unfalldod der versicherten Person innerhalb der Wartezeit ihre volle Versicherungsleistung erbringen. Vertragliche Gestaltungsalternativen wie Reduzierungsmöglichkeiten des Versicherungsschutzes und Überbrückungsmöglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten, werden ebenfalls als wichtig angesehen. Positiven Eingang in die Beurteilung fanden Tarife, welche die Erstattung von Überführungskosten bei Versterben der versicherten Person im Ausland bieten. Pluspunkte gibt es auch für Assistenzleistungen, die in unterschiedlichem Umfang von den Unternehmen angeboten werden, wie Beratung zu Testaments- und Nachlassfragen, digitale Nachlassverwalter, Vermittlung von

Grabpflege, Vermittlung von Bestattern, um nur einige zu nennen. Ausnahmen dabei sind Tarife, die wahlweise die vollständige Auszahlung der Versicherungsleistung oder ein komplettes Servicepaket für die Bestattung anbieten, dessen Leistungen mit der Versicherungssumme verrechnet werden.

Die von MORGEN & MORGEN angesetzten Mindestkriterien stellen daher sicher, dass die top bewerteten Tarife folgende Bedingungen erfüllen: Der Versicherer sieht bei einem 5-Sterne-Tarif von der Wartezeit bei Unfalltod der versicherten Person ab. Für die Bestbewertung verzichtet der Versicherer außerdem auf eine Gesundheitsprüfung oder auf sein Recht auf Kündigung oder Vertragsanpassung nach § 19 VVG, wenn der Versicherungsnehmer die Anzeigepflichtverletzung nicht zu vertreten hat.

## MINDESTKRITERIEN

### M&M Rating Sterbegeld

- voll oder eingeschränkt erfüllt, um die Bewertung von vier\* oder fünf Sternen zu erreichen -

Der Versicherer verzichtet auf die Wartezeit bei Unfalltod der versicherten Person.\*

Der Versicherer verzichtet auf sein Recht auf Kündigung oder Vertragsanpassung nach § 19 VVG, wenn der Versicherungsnehmer die Anzeigepflichtverletzung nicht zu vertreten hat.\*

Der Versicherer verzichtet auf unübliche Einschränkungen bzw. Klauseln, die nicht zu den ratingrelevanten Sachverhalten gehören.

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand: 11/2022

### Das Ratingergebnis

Die Anzahl der bewerteten Tarife sinkt stetig. Heute sind es 89 Tarife im Ratingergebnis. Der Großteil aller Tarife ist sehr gut bewertet. 34 Tarife erhalten eine Fünf-Sterne-Bewertung, 43 Tarife eine Vier-Sterne-Bewertung. Das Mittelfeld wird von 11 Tarifen mit einer durchschnittlichen Bewertung bestellt. Nur ein Tarif ist schwach bewertet, sehr schwache Tarife gibt es keine. Damit hat sich die Fünf-Sterne-Riege im Vergleich zum Vorjahr um drei Tarife erweitert. Bei den Vier-Sterne-Bewertungen sind es vier Tarife weniger. Auch die Drei-Sterne-Tarife sind um acht Tarife gesunken. Gleich geblieben ist die Anzahl der schwach bewerteten Tarife.

„Das ist auch in diesem Jahr ein stabil gutes Ergebnis. Jedoch ist noch Luft nach oben, vor allem im Bereich Assistenceleistungen, bei den Wartezeiten sowie den Überbrückungsoptionen bei Zahlungsschwierigkeiten oder den Reduzierungsmöglichkeiten des Versicherungsschutzes,“ zeigt Ludwig das Entwicklungspotenzial auf.

## STERNEVERTEILUNG

### M&M Rating Sterbegeld

Ratingbewertung	Anzahl Tarife 2022	Anzahl Tarife 2021	Anzahl Tarife 2020
5 Sterne - ausgezeichnet	34	31	32
4 Sterne - sehr gut	43	47	51
3 Sterne - durchschnittlich	11	19	21
2 Sterne - schwach	1	1	1
1 Stern - sehr schwach	0	0	0

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand: 11/2022

### Mehr zu dem Rating

[M&M Rating Sterbegeld | MORGEN & MORGEN \(morgenundmorgen.com\)](https://www.morgenundmorgen.com)

### Mehr geteiltes Fachwissen

[M&M LIVE](#) zeigt spannende Roundtables mit Branchenexperten.

[Kostenfreie Webinare](#) bieten Interessierten Tiefgang zu einzelnen Themen.

[M&M Magazin](#) beinhaltet jede Menge weiterführende Beiträge.

## ÜBER DIE MORGEN & MORGEN GMBH

Die MORGEN & MORGEN GmbH ist ein unabhängiger Analyse- und Datenanbieter und Marktführer für Analyse- und Vergleichssoftware mit spartenübergreifenden und sekundenschnellen Preis-Leistungsvergleichen. Somit schafft sie Transparenz am Versicherungsmarkt und konzentriert sich auf die Bereitstellung bedarfsgerechter, qualitativ hochwertiger und neutraler Informationen für Vermittler, Banken und Versicherungsunternehmen. Als einziger Anbieter im Markt verfügt MORGEN & MORGEN neben dem IT-Team über ein eigenes Team von Versicherungsmathematikern, welches sämtliche zu vergleichende Tarife im Markt überprüft und nachkalkuliert, woraus marktführende Analysen resultieren. Bedeutende Unternehmen der Versicherungsindustrie sowie die Wirtschaftspresse greifen bei Versicherungsvergleichen und Analysen, Ratings und Rankings regelmäßig auf Daten und Berechnungen von MORGEN & MORGEN zu.



## DEINE M&M ANSPRECHPARTNERIN

### KERSTIN LOYAL

#### Senior Marketing-/PR-Managerin

T +49 61 92 99 62 42

E [presse@morgenundmorgen.de](mailto:presse@morgenundmorgen.de)

W [morgenundmorgen.de](http://morgenundmorgen.de)

MORGEN & MORGEN GmbH  
Wickerer Weg 13-15  
65719 Hofheim am Taunus