

Anleitung 3

Erste Schritte auf der bema – Neuanträge

www.soldis.de/bema-anleitung-neuantraege

Über die bema-Schnittstelle können Sie direkt aus Ihrer Verwaltungssoftware heraus ohne erneute Eingabe der Kundendaten

- Anträge auf Treuhandkonto stellen
- Anträge auf Kura-Schutzbrief für bestehende Sterbegeldversicherungen stellen und
- neue Sterbegeldversicherungen (inklusive Kura-Schutzbrief) beantragen.

1) Vorsorgekunde auswählen oder anlegen

Wenn Sie soldis als Verwaltungstool nutzen, öffnen Sie in soldis die Personenansicht des Kunden, den Sie absichern wollen.

Handelt es sich um einen neuen Vorsorgekunden, legen Sie diesen in soldis zunächst neu an. Klicken Sie unten links auf „NEUE PERSON ERSTELLEN“ und erfassen Sie die Kundendaten.

Andernfalls klicken Sie direkt auf die bestehenden Kundendaten.

Person suchen

Nachname Vorname Geburtsdatum suchen

Max Mustermann	*13.09.1958	Musterstr. 1a, 40210 Düsseldorf
Marlene Schlöm	*15.12.1955	Hauptstr. 13, 10178 Berlin
Marcus Schmidt-Schuster	*14.10.1962	Schulstr. 7, 68163 Mannheim
Paula Schubbbe	*27.11.1934	Franz-Steinmetz-Weg 1, 71672 Marbach a. Neckar
Michaela Schwegger	*11.07.1944	Heidelberger Str. 19, 10178 Berlin
Klaus Schubert	*07.06.1959	Wiesenrand 15, 10178 Berlin

Neue Person anlegen

In der Personenansicht klicken Sie unten rechts auf den Button „**ABSICHERUNG HINZUFÜGEN**“:

Markus Schmidt

Markus Schmidt
14.10.1962
Gartenweg 23a
68163 Mannheim
[bestellen](#)

bema Vorsorgeportal

	Kein Treuhandkonto Deutsche Beihilfengesetz Treuhand AG	Aktualisieren
	Kein Schutzbrief mit Sterbegeldversicherung Karlshorn Deutsche Beihilfengesetz GmbH	Aktualisieren

ABSICHERUNG HINZUFÜGEN STERNFALL MELDEN

Haben Sie mehrere Standorte in soldis hinterlegt, werden Sie aufgefordert, noch den Standort/ Filiale auszuwählen, wo der Antrag erstellt wird.

2) Absicherungsoptionen

Über den Button „**ABSICHERUNG HINZUFÜGEN**“:“ werden Sie auf die Einstiegsseite der bema geleitet:

Vorsorgeabsicherung	
Max Mustermann Geb. 13.09.1968 Musterstr. 1a 40210 Düsseldorf	
+ Neue Absicherung hinzufügen	
Absicherungsbedarf:	8,500,00 EUR
davon mit Einmalzahlung:	4,000,00 EUR → Treuhandkonto
Monatszahlung:	20,56 EUR → Sterbegeldversicherung
Versicherungssumme	4,500,00 EUR
+ Bestehende Sterbegeldversicherung hinzufügen	
Sterbegeldversicherung schonvermögensicher machen und an Bestattungsvorsorge zweckbinden → Schutzbrief	
Schutzbrief: Alles auf einen Blick	
Beitragstabelle herunterladen	

Dort stehen Ihnen direkt alle Absicherungsoptionen zur Verfügung, damit Sie jeden Kunden individuell zu 100% finanziell absichern können.

Oben in „Absicherungsbedarf“ steht der Betrag, der abgesichert werden soll.

Je nach Kunde kann dieser auf ein neues Treuhandkonto eingezahlt werden („**TREUHANDKONTO**“) oder über eine neue Sterbegeldversicherung („**STERBEGELDVERSICHERUNG**“) abgesichert werden.

Sie können auch mischen mit einem Teil Treuhandkonto und einem Teil Sterbegeldversicherung und die gewünschte Versicherungssumme individuell eintragen. **Der entsprechende Monatsbeitrag wird direkt angezeigt.**

Hat Ihr Kunde bereits ein oder mehrere bestehende Sterbegeldversicherungen, klicken Sie direkt auf „**SCHUTZBRIEF**“, um die bestehende Versicherung schonvermögensicher an die Bestattungsvorsorge zweckzubinden.

Hinweis Kura-Schutzbrief & Sterbegeldversicherungen:

Informationen zum Kura-Schutzbrief (Treuhand für Sterbegeldversicherungen) und Sterbegeldversicherungen erhalten Sie über den Link links unten oder unter www.bestatter.de/bema bzw. www.bestatter.de/bema-faq.

Bei einer neuen Sterbegeldversicherung ist der Kura-Schutzbrief immer direkt dabei. Eine tagesaktuelle Beitragstabelle können Sie über den Link rechts unten herunterladen.

Versicherungssumme 4.500,00 EUR

Bestehende Sterbegeldversicherung hinzufügen

Sterbegeldversicherung schonvermögensicher machen und an Bestattungsvorsorge zweckbinden

→ Schutzbrief

↻ Schutzbrief: Alles auf einen Blick

Beitragstabelle herunterladen

3) Daten erfassen - am Beispiel Treuhandkonto:

Über den **Button des jeweiligen Produkts** („Treuhandkonto“, „Sterbegeldversicherung“ oder „Schutzbrief“) starten Sie den Antragsprozess:

Vorsorgeabsicherung

Max Mustermann
Geb. 13.09.1958
Musterstr. 1a
40210 Düsseldorf

Neue Absicherung hinzufügen

Absicherungsbedarf 8.500,00 EUR

davon mit Einmalzahlung: 4.000,00 EUR

Monatszahlung: 20,56 EUR

Versicherungssumme 4.500,00 EUR

→ Treuhandkonto

→ Sterbegeldversicherung

Bestehende Sterbegeldversicherung hinzufügen

Sterbegeldversicherung schonvermögensicher machen und an Bestattungsvorsorge zweckbinden

→ Schutzbrief

↻ Schutzbrief: Alles auf einen Blick

Beitragstabelle herunterladen

Die Kundendaten des Vorsorgeempfängers sind bereits vorausgefüllt:

Markus Schmidt
Geb. 14.10.1962
Gartenweg 23a
68165 Mannheim

Treuhandkonto eröffnen

Antragsdaten erfassen Schritt 1 von 5

Vorsorgeempfänger (Vorsorgender)

Herr Markus Schmidt
Gartenweg 23a
68165 Mannheim
Geb. 14.10.1962
Geburtsort: Freiburg
Staatsangehörigkeit: Deutschland

☐ Gemeinschaftsvorsorge (Optional: zwei Vorsorgeempfänger)

← zurück

weiter

Folgen Sie dem intuitiven Antragsprozess. Tragen Sie optional einen zweiten Vorsorgeempfänger ein, optional einen oder zwei -unterschiedliche/ weitere- Treugeber und bei Bedarf die Daten eines Betreuers und navigieren Sie jeweils über den **Button „weiter“**.

GWG-konforme Identifikation des/ der Treugeber:

Die Identitätsprüfung erfolgt **ausschließlich per Foto-Upload** mit einem beliebigen Handy/ Tablet. Dateien anders als per Foto-Upload selbst hochzuladen ist auf der bema zum Schutz vor Viren nicht möglich. Einige Verwaltungssoftwares übergeben jedoch Dokumente wie den Personalausweis im Hintergrund automatisch.

Identitätsprüfung (Ausweisdokumente erfassen)

Melina Musterfrau *06.03.1964	ID-Dokument:	Personalausweis	Dokument einlesen
Max Musterbetreuer *13.09.1970	ID-Dokument:	BetreuerAusweis	Dokument einlesen
	ID-Dokument:	Personalausweis	Dokument einlesen

[Information zur Identitätsprüfung](#)

[← zurück](#) [weiter](#)

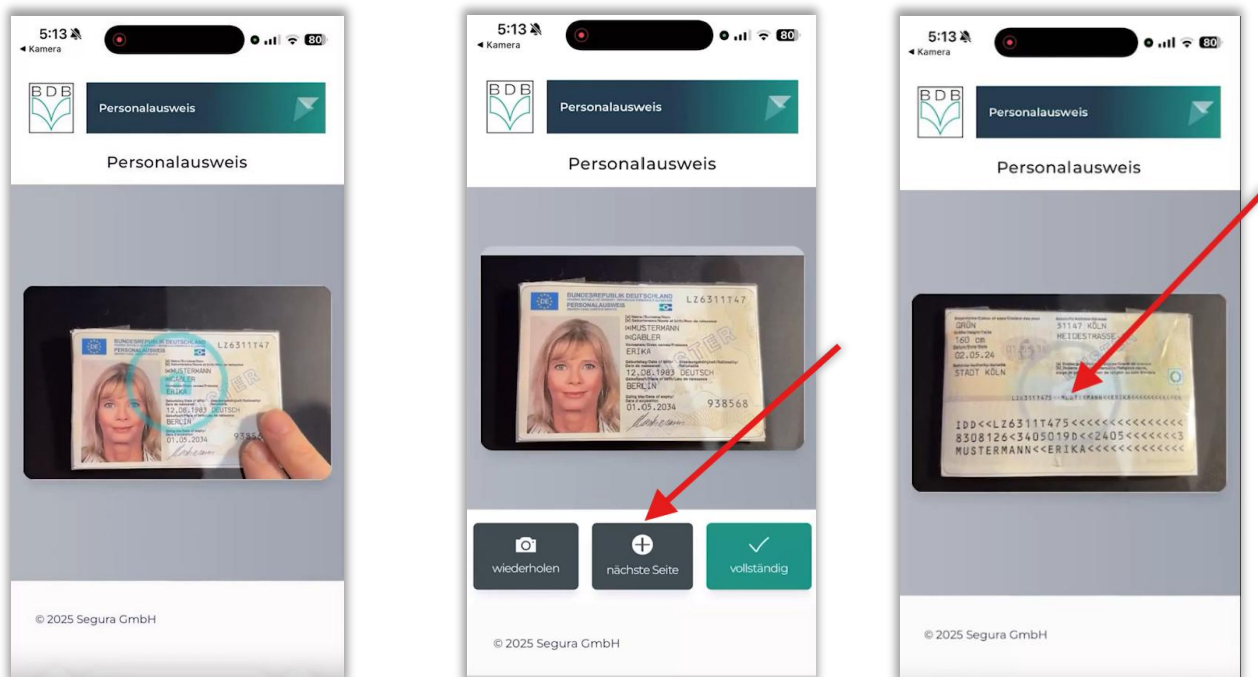
Es wird angezeigt, welche Person(en) identifiziert werden müssen und welche Dokumente erlaubt sind.

Wählen Sie im Dropdown-Menü das Dokument, welches Sie zur Identifizierung der angezeigten Person nutzen und klicken Sie rechts auf den **Button „Dokument einlesen“**.

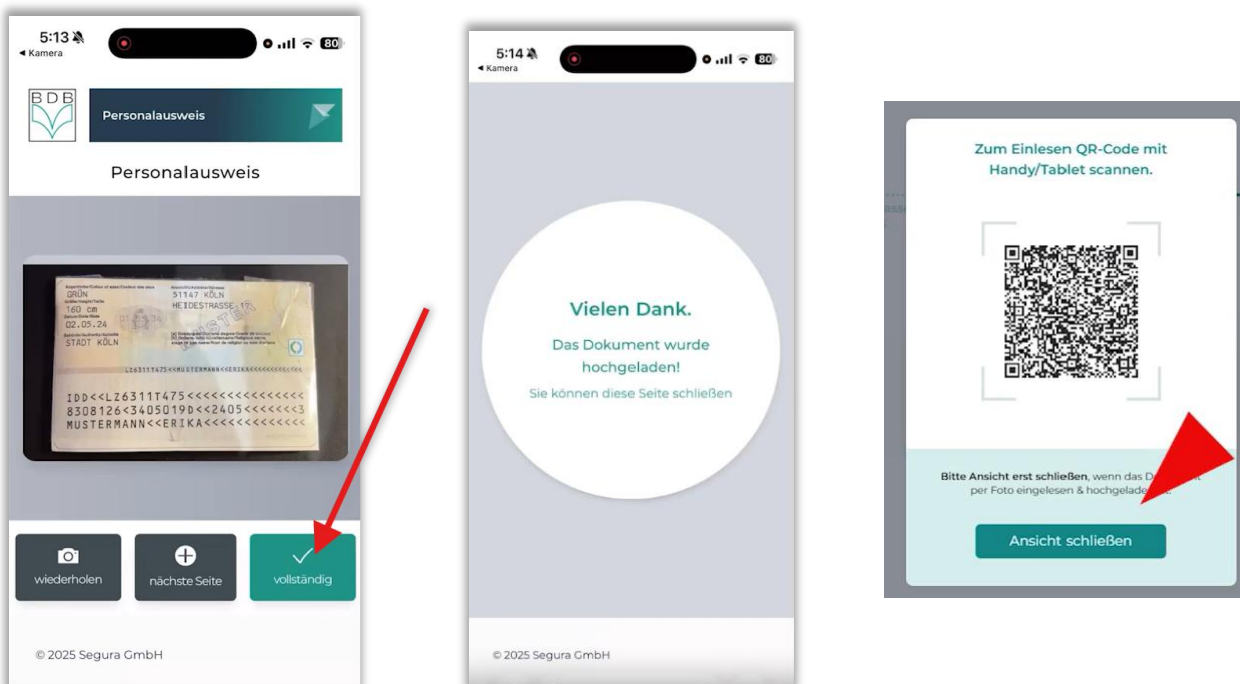
Es öffnet sich ein QR-Code, den Sie mit einem beliebigen Handy oder Tablet einlesen.



Öffnen Sie den vom QR-Code angezeigten Link im Handy, um auf die Foto-Upload Anwendung zu kommen.



Erlauben Sie den Zugriff auf die Kamera, fotografieren Sie die Vorderseite, indem Sie in den blauen Kreis auf dem Foto tippen und klicken Sie auf „Nächste Seite“ um die Rückseite des Ausweises zu fotografieren.



Fotografieren Sie die Rückseite und klicken Sie auf „Vollständig“.

Schließen Sie das Fenster im Handy und das Fenster mit dem QR-Code auf dem Computer.

Hinweis: Auf dem Handy werden keine Daten oder Fotos gespeichert. Sie können jedes beliebige, auch private Handy nutzen.

Treuhandskonto eröffnen

Antragsdaten erfassen Schritt 1 von 5 Antragsdaten erfassen Schritt 2 von 5 Antragsdaten erfassen Schritt 3 von 5 **Identitätsprüfung Schritt 4 von 5** Antrag fertigstellen Schritt 5 von 5

Identitätsprüfung (Ausweisdokumente erfassen)

Melina Musterfrau *06.03.1964 ✓ Personalausweis erfasst

[Information zur Identitätsprüfung](#)

zurück weiter

Kontrollieren Sie die Fotos nochmal durch Klick auf die Lupe.

TIPP: Wurde eine Dokument durch Ihre Software übergeben und nicht durch Sie per Foto-Upload, klicken Sie zur Kontrolle auf die Lupe bevor Sie auf „weiter“ klicken.

Treuhandskonto eröffnen

Antragsdaten erfassen Schritt 1 von 5 Antragsdaten erfassen Schritt 2 von 5 Antragsdaten erfassen Schritt 3 von 5 Identitätsprüfung Schritt 4 von 5 **Antrag fertigstellen Schritt 5 von 5**

Übersicht Antragsdaten

Treuhandeinlage [bearbeiten](#) ✓
10.000,00 EUR zzgl. 50 EUR Eröffnungsgebühr

Vorsorgeempfänger [bearbeiten](#) ✓
Herr Markus Schmidt
Gartenweg 23a
68165 Mannheim
Geb. 14.10.1962
Geburtsort: Freiburg
Staatsangehörigkeit: Deutschland

Treugeber (Einzahler) [bearbeiten](#) ✓
Wie Vorsorgeempfänger
Treugeber handelt/handelt auf eigene Veranlassung (Geldwäschegesetz)

Betreuer / Bevollmächtigter [bearbeiten](#) ✓
kein Betreuer / Bevollmächtigter

zurück **Antrag fertigstellen**

Kontrollieren Sie in der Übersicht die Daten und klicken Sie auf „**Antrag fertigstellen**“

4) Antrag fertigstellen und einreichen

HINWEIS zur Unterschrift des Bestatters:

Anträge, die Sie über die bema erstellen, sind mit einem eindeutigen Hashwert gekennzeichnet und müssen von Ihnen als Bestatter nicht mehr unterschrieben werden.

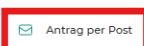
Sie kommen auf diese Ansicht, die Sie schon aus der Bestandsabfrage kennen.

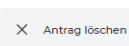
 **Markus Schmidt**
Geb. 14.10.1962
Gartenweg 23a
68165 Mannheim

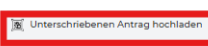
	Treuhandkonto Deutsche Bestattungsvorsorge Treuhand AG	Status: neu
VertragsNr.: SCA15011683X Vertrag vom: 10.08.2026		Kontostand: 0,00 EUR Überweisungsträger
Vorsorgeempfänger Herr Markus Schmidt *14.10.1962 Gartenweg 23a 68165 Mannheim Geburtsort: Freiburg Staatsangehörigkeit: Deutschland		
Treugeber Markus Schmidt ist auch Treugeber.		

 Digital unterschreiben

 Antrag drucken

 Antrag per Post

 X Antrag löschen

 Unterschieden Antrag hochladen

Unten links haben Sie die folgenden Buttons:

„DIGITAL UNTERSCHREIBEN“:

Über diesen Button kann der fertige Antrag auf einem Handy oder Tablet mit dem Finger direkt digital unterschrieben werden. Unterschrift und Einreichen des Antrags erfolgen dann vollautomatisch und digital über den Anbieter inSign.

Die digitale Unterschrift kann entweder direkt vor Ort bei Ihnen erfolgen, oder zeitversetzt und ortsunabhängig über einen E-Mail Link, den Ihr Kunde erhält.

TIPP: Den E-Mail Link kann man auch nachträglich noch verschicken, selbst wenn Sie Ihrem Kunden zunächst den ausgedruckten Papierantrag mitgegeben haben. Der Papierantrag wird dank digitaler Unterschrift obsolet und muss nicht mehr postalisch eingereicht werden.

Informationen zur digitalen Unterschrift mit inSign und eine Anleitung erhalten Sie unter www.soldis.de/bema-anleitung-insign

„ANTRAG DRUCKEN“:

Sie können den fertig ausgefüllten Originalantrag ausdrucken.

- ➔ Einen ausgedruckten, manuell unterschriebenen Antrag laden Sie über den Button unten links „**UNTERSCHRIEBENEN ANTRAG HOCHLADEN**“ einfach über die Foto-Upload Funktion hoch.

Hinweis: Es reicht, wenn Sie nur die Seite mit der Unterschrift des Treugebers fotografieren.

Selbstverständlich können Anträge auch weiterhin analog per Post, E-Mail oder Fax eingereicht werden. Rechnen Sie dann aber mit längeren Bearbeitungsdauern.

„ANTRAG PER POST“:

Auf Wunsch schickt die Treuhand für Sie per Post das fertige Antragsdokument mit einem Begleitschreiben an die von Ihnen angegebene Adresse, beispielsweise den Kunden, einen Angehörigen oder auch an Ihr Bestattungshaus.

„ANTRAG LÖSCHEN“:

Solange noch kein Geldeingang auf dem neuen Treuhandkonto erfolgte bzw. der Vertrag beispielsweise durch die fehlende Unterschrift des Kunden noch nicht zustande gekommen ist, ist der Vertrag **nicht aktiv** und Sie können über den Button „Antrag löschen“, die Antragsdaten löschen und einen neuen Antrag erstellen.

Ein einmal aktives Treuhandkonto kann von Ihnen auf der bema nicht mehr gelöscht werden.

5) Aktualisierte Daten und Statusanzeige in soldis

Nach dem Erstellen eines Neuantrags auf der bema aktualisieren Sie die noch offene Seite von soldis. In der Personenansicht werden dann zum Vorsorgekunden die **aktualisierten Daten** zum Neuantrag angezeigt und Sie sehen dort auch jederzeit aktuell den **Status der Bearbeitung**. Es können zum Status beispielsweise folgende Zustände angezeigt werden:

Beim Treuhand-Konto und Vertrag zum Kura-Schutzbrief: neu/ gedruckt/ verschickt/ unterschrieben/ eingereicht/ in Bearbeitung/ aktiv/ aufgelöst/ Sterbefall/ gelöscht

Für im Schutzbrief zu verwahrende oder bereits verwahrte Sterbegeldversicherungen:

in Bearbeitung/ aktiv/ abgelehnt/ ausgezahlt