

## Agentursysteme/Beratungsprozesse

# Tarifwechselleitlinien PKV-Verband

Mit den [FAKT KW 37/2020](#) und [FAKT KW 25/2021](#) wurde über den Prozess bei der Tarifumstellung von Krankheitskostenvollversicherungen informiert. Auf die Notwendigkeit der Einhaltung der Leitlinien des PKV-Verbandes (TWL) wurde mehrfach hingewiesen. Der Prozess wird nun optimiert, indem ab dem 01.10.2022 der Antragservice der DKV bei Antragsnachbearbeitungen die erforderlichen bzw. korrekt ausgefüllten Unterlagen anfordern wird. Vertriebsseitig werden alle TWL-Umstellungen weiterhin einem Monitoring unterzogen und erforderliche ggf. nachhaltige Maßnahmen eingeleitet.

## Wichtige Informationen:

Aus gegebenem Anlass wird noch einmal ausdrücklich auf folgende Punkte im Zusammenhang mit einer Tarifumstellung gemäß den Leitlinien hingewiesen.

- Tarifwechsel im Rahmen der TWL dürfen ausschließlich von geschulten Vertriebspartnern durchgeführt werden. Vertriebspartner finden Schulungstermine in der [virtuellen Akademie](#) oder sprechen sie ihren dezentralen KV-Spezialisten an.
- In der **Beratungsdokumentation** sind bei einem Tarifwechsel nach den TWL zusätzlich zu den anderen Pflichtfeldern unter Punkt 4 „Durch den Abschluss soll eine bestehende Versicherung ersetzt werden“ die **Felder 4 a) mit „nein“ und 4 b) mit „ja“ anzukreuzen.**
- In der **Beratungsdokumentation** ist außerdem beim Punkt „Empfangsbestätigung und Unterschrift Kunde / Interessent“ das **Feld „Informationsblatt Umdeckung bzw. Bedarfsermittlung und Tarifvergleich“ anzukreuzen.** Damit wird die Aushändigung der Bedarfsermittlung und des Tarifvergleichs aus dem Tarifcheck bestätigt.
- Die Dokumentation der Beratung und die **Bedarfsermittlung TWL aus dem Tarifcheck als Teil der Beratung sind obligatorisch mit den Antragsunterlagen vom Vertriebspartner einzureichen.** Der Kunde erhält eine Kopie.



**Weitere Informationen im Vertriebsportal unter folgendem Link:**

[Produkte>Gesundheit und \\_Pflege>Private Krankenversicherung>Fachinformationen und Rechtsgrundlagen>Tarifwechselleitlinien](#)



## Sie haben Fragen?

Tarifwechselleitlinien:

[Birgit Luckhardt](#)

SBDBD

0221 477-8056

Vertriebliche Prozesse:

[Stefan Sunder](#)

ODAC1D

0221 477-1017

Vertriebliche Prozesse:

[Markus Flügge](#)

ODAC4M

089 6275-2468

Nur für  
den internen  
Gebrauch