

Vorgehensweise in der Beratung

Ausgangslage









Jun, Leitlinien der Privaten Krankenversicherung für einen transparenten und kundenorientierten Tarifwechsel"

Selbstverpflichtung der Branche zum fairen, transparenten Umgang im Wechselgeschäft

Umsetzung seit 01. Januar 2016 "Angemessenheitsprüfung" durch unabhängige Wirtschaftsprüfer

Dokumentation und laufende Kontrolle

GDV-Kodex

Ausgangslage





Hinweis durch VR: Abgewählte Leistungen können nicht mehr erneut ohne weiteres versichert werden.

Keine Ersparnis um jeden Preis!

Das Leitmotiv sollte möglichst Erhalt und Aufbau des bestehenden Leistungsniveaus sein.

Ausgangslage



Aufklärungspflicht

- > Mehr- und Minderleistung
- Beitragsunterschiede
- > Risikoprüfung
- Beratungsdokumentation Möglichkeit und Folgen eines LA
- > Beitragsanpassung
- Besonderheit beim Wechsel in Unisex-Tarife
- Risikoprüfung bei Rückwechsel in Ursprungstarif
- Bei Beratung über Standard- und Basistarif zusätzlich Voraussetzung und Prämie

Ausgangslage





Zielsetzung



Vertriebe beraten den Tarifwechsel...

- verpflichtend nach dem standardisierten Prozess.
- > zeitnah, im Regelfall innerhalb 15 Werktage, ansonsten Zwischennachricht.
- transparent, übersichtlich und nachvollziehbar.
- auf Basis eines Auswahlsystems über Tarifalternativen und zeigen in der Regel
 3 Alternativen auf.
- > mit dem Tarifcheck und der Bedarfsermittlung als verbindlichen Werkzeugen.
- mit einheitlicher Dokumentation (Bedarfsermittlung, Tarifgegenüberstellungen, Beratungsdokumentation).
- Die qualifizierten Vertriebspartner können und dürfen den Tarifwechselprozess selbständig begleiten, sind dazu jedoch nicht verpflichtet!
- Nicht qualifizierte Vermittler: Kontakt KV-Spezi oder unbearbeitete Abgabe an das Postfach service@dkv.com

Sollprozess

Tarifwechsel

Der Prozess wird durch Kundenwunsch auf Tarifwechsel ausgelöst – unabhängig vom Impulsgeber Kunde oder Vermittler (Brief, E-Mail, Telefonanruf, Fax, persönliche Ansprache, Kontaktformular Internet).

Eine standardisierte Auslösung etwa durch den BAP-55-Prozess ist nicht vorgesehen.





Sollprozess



Tarifwechsel

Die Prozessschritte sind verpflichtend einzuhalten.

Dies gilt ebenfalls für die Nutzung der beschriebenen Systeme.



Sollprozess



Ausnahmen

Vom Sollprozess zum Tarifwechsel sind folgende Ausnahmen zulässig:

- SB Wechsel (Reduzierung) im Rahmen des tariflichen Optionsrechts zum 1.1. eines jeden Jahres
- Reine Quotenänderung Beihilfe
- Summenänderung Beitragsentlastungstarif
- Kindernachversicherung
- Optionsrecht nach Tarifen OT, F, BF, KOPT und BOPT
- Wechsel Voll in Zusatz
- Wechsel Voll in Beihilfe
- Wechsel Beihilfe in Voll
- Wechsel Beihilfe in Zusatz
- Wechsel Zusatz in Voll
- Wechsel Zusatz in Beihilfe
- Wechsel UNIK (G), BMUNI, UNI (G) in Beihilfe BKA%, BKEA% oder BA%
- BAP-Schreiben mit Umstellungsvorschlägen für ältere Versicherte (ab 55 Jahre). Findet aber eine individuelle Beratung statt, sind die PKV-TWL anzuwenden.
- KIUM-Umstellungsvorschlag f
 ür Versicherte, die erstmals den Erwachsenenbeitrag (Alterssprung Jugendliche → Erwachsene) zahlen m
 üssen. Im Anschreiben der DKV wird zus
 ätzlich eine individuelle Beratung angeboten. Findet diese statt, sind die PKV-TWL jedoch anzuwenden.

Instrumente und Tools



Tarifcheck

Die Antworten auf die Fragen werden im Tarifcheck eingetragen. Dieser sorgt nun dafür, dass die möglichen Zieltarife der "Grundtabelle" eingegrenzt werden.

 Dateneingabe der Bedarfsermittlung in den Tarifcheck

Maschinelle Berechnung möglicher Zieltarife

Tarif-Check Meine Dokumentatione	n Informationen 5	Unterstützung zentrale Spezialisten	
VP Auswahl 🔀 850276043 A 🗙 85	50276043 B 🗙		
VN: Ruben Heinemann-Kleinfurth VP B: Ziva Heinemann-Kleinfurth (2	EV 3.03.1947)	1 2 AUSWAHLKRITERIEN (3)	4 5 6
Berufsstatus Versicherte Person		Arbeiter (nicht öff. Dienst)	← Arbeiter (nicht öff. Dienst)
Auswahlkriterien 🚯			
Selbstbeteiligung	330,00 €	1 bis 499 Euro 🗸] 🗸
Zahnersatz (i)	80%	mindestens 75%] •
Krankenhaus	EBZ mit Chefarzt	nur Einbettzimmer 🗸] •
Hausarztmodell (j)	nein	Bitte auswählen) ×
Heilpraktiker	100% GebüH	Bitte auswählen 🗸	×
Gesundheitsprüfung (1)		Bitte auswählen ¥] x
Portable Alterungsrückstellung (1)	ohne Portabilität	Bitte auswählen 🗸] ×
Unisex-Tarife (1)		Bitte auswählen 🗸) x
Spezialtarife prüfen (j)		ja 🗸 🗸]
Tarifalternativen ermitteln		Auswahl zurücksetzen	Gesamtanzahl Tarifalternativen: noch nicht ermittelt.

Tarifcheck – Der Einstieg





Konzernplattform:

1

- -Um einen Kunden mit dem Tarifcheck beraten zu können,
- haben Sie als Nutzer der Konzernplattform zwei Möglichkeiten:
- Starten Sie den ERGO Edge Browser.
- 2 Geben Sie ein: https://easy.ergo.com/tarifcheck2web/

Alternativ gehen Sie wie folgt vor:

Marktplattform und Konzernplattform:

- Um einen Kunden mit dem Tarifcheck beraten zu können, gehen Sie als Nutzer der Markplattform und/oder der Konzernplattform wie folgt vor:
 - Starten Sie EASY wie gewohnt und gehen Sie auf Tarifrechner.
 - Wählen Sie in Gesundheit den Einstieg "Alle Tarife (Voll- und Zusatzschutz)" aus.
- 2 Klicken Sie auf den roten Doppelpfeil und starten Sie den Tarifcheck.

Hinweis:

Nutzer der **Markplattform** können den Tarifcheck **nur über den EASY-Tarifrechner** aufrufen.

Tarifcheck – Die Suchkriterien





- Geben Sie die Versicherungsscheinnummer ein.
- Als Umstellungstermin ist der nächste Monatserste vorbelegt.
- 2 Starten Sie die Suche.

Tarifcheck – Auswahl versicherte Person



Tarif-Check Meine Dokumentationen	Informationen 5	Unterstütz	ung zentrale Spezia	listen								
VP Auswahl 🙁 850276043 A 🗙												
Suchkriterien												
Versicherungsnummer 850276043 Umstellungstermin 01.09.2019 Suchen												
Jokumentationen												
Aktuell Archiv												
VP	Cluster	Status	zuletzt gespeichert	von Anwender	PNF	R II	mage erzeugt/ jedruckt					
				Keine Daten zur Anzeige v	orhanden.							
Dokumentation bearbeiten Dokument	ation erzeugen											
1			Beitrag		Gesamt-							
P	Tarif / Tarifinfo		KKV	Nicht betrachtet	Beitrag VP	SB	ZB					
O A Ruben Heinemann-Kleinfurth (05.02.1944)	AD1, ZM3, SM6, GBZ		731,40 €	PVN	798,08 €	306,78 €	E 100%					
B Ziva Heinemann-Kleinfurth (23.03.1947)	M4BR3, GBZ		670,59 €	PVN	728,76 €	330,00 (E 100%					
O C Guido-Udo Eckstein (02.03.2010)	ETG 1, SBG 2, GBZ		121,90 €	PVN	121,90 €	230,00	E 100%					
O D Jeremy Eckstein (12.07.2011)	ETG 1, SBG 2, GBZ		121,90 €	PVN	121,90 €	230,00 €	E 100%					
O E Gernot Eckstein (17.06.2014)	BME1, BMZ2, GBZ		139,57 €	PVN	139,57 €	300,00 €	100%					
				Gesamtbeitrag Vertrag:	1.910,21 €							
Bedarfsermittlung durchführen												

- 1 Wählen Sie die versicherte Person aus, die Sie beraten möchten.
- 2 Starten Sie die Bedarfsermittlung mit dem Button "Bedarfsermittlung durchführen".

Tarifcheck – Die Partnerdaten



Tarif-Check Meine Dokumentationen Informationen 5	Unterstützung zentrale Spezialisten
VP Auswahl 😰 850276043 A 🗙 850276043 B 🗙	
VN: Ruben Heinemann-Kleinfurth EV VP B: Ziva Heinemann-Kleinfurth (23.03.1947)	1 PARTNERDATEN 2 3 4 5 6
Partnerdaten (3)	
Gesprächspartner	Ruben Heinemann-Kleinfurth
Gespräch vom	20.08.2019
Dokumentation aufgenommen durch	DAS-AGT-VP
Beruf Versicherungsnehmer	Kaufmann (Angestellter) (ohne nähero troabe)
Berufsstatus Versicherungsnehmer	Bitte auswählen
Anlass des Gesprächs	Bitte auswählen 4
Umstellungstermin	01.09.2019
Telefon Privat	
Telefon geschäftlich	
Telefon mobil	0177/82186760
Straße	Güterbahnhof Barmen 10
PLZ, Wohnort	42287 Wuppertal

- Prüfen Sie, ob Sie den vorbelegten Gesprächspartner übernehmen können.
- Klicken Sie auf den Pfeil, um die Vorbelegung zu übernehmen oder tragen Sie den Namen Ihres Gesprächspartners ein.
- 2 Prüfen Sie eine eventuelle Vorbelegung des Berufs.
- Klicken Sie auf den Pfeil, um die Vorbelegung zu übernehmen oder tragen Sie den Beruf ein.

Tipp:

Geben Sie die ersten 3 Buchstaben des Berufs ein und wählen Sie aus der Listbox den passenden Beruf aus.

- 3 Prüfen Sie eine eventuelle Vorbelegung des Berufsstatus.
 - Klicken Sie auf den Pfeil, um die Vorbelegung zu übernehmen oder wählen Sie den Berufsstatus aus der Listbox aus.

Hinweis:

Der Beruf und der Berufsstatus sind wichtig für die Prüfung, ob Spezialtarife möglich.

- Wählen Sie den Anlass des Gesprächs aus der Listbox aus.
- Die Partnerdaten werden automatisch in die Bedarfsermittlung übernommen.

Tarifcheck – Die Auswahlkriterien



Tarif-Check Meine Doku	mentationen Informationen 5	Unterstützung zentrale Spezialisten	
VP Auswahl 🙁 850276043	A 🗙 850276043 B 🗙		
VN: Ruben Heineman VP B: Ziva Heinemann	nn-Kleinfurth EV -Kleinfurth (23.03.1947)	1 2 AUSWAHLKRITERIEN 3 (4 5 6
Berufsstatus Versicherte Person		Arbeiter (nicht öff. Dienst)	Arbeiter (nicht öff. Dienst)
Auswahlkriterien			
Selbstbeteiligung	330,00 €	1 bis 499 Euro 🗸] 🗸
Zahnersatz (i)	80%	mindestens 75%] 🗸
Krankenhaus	EBZ mit Chefarzt	nur Einbettzimmer 🗸	
Hausarztmodell (1)	nein	Bitte auswählen 🗸	
Heilpraktiker	100% GebüH	Bitte auswählen V	× 2
Gesundheitsprüfung (1)		Bitte auswählen V	* 3
Portable Alterungsrückstellung	i ohne Portabilität	Bitte auswählen 🗸	× 4
Unisex-Tarife (j)		Bitte auswählen 🗸	× 👗
Spezialtarife prüfen (i)		ja 🗸 🗸	
Tarifalternativen ermitteln	6	Auswahl zurücksetzen	Gesam arifalternativen: noch nicht ermittelt

In diesem Beispiel sind auf der Basis des aktuellen Versicherungsschutzes folgende Auswahlkriterien vorbelegt:

- Selbstbeteiligung
- Zahnersatz
- Krankenhaus

Wählen Sie die rot angekreuzten Auswahlkriterien aus:

- Hausarztmodell
- Heilpraktiker
- Gesundheitsprüfung
- Portable Alterungsrückstellungen
- Unisex-Tarife

Hinweis:

3

5

Beim Auswahlkriterium "Spezialtarife prüfen" Vorbelegung auf "ja" lassen. Anhand der Postleitzahl und des Berufs wird automatisch geprüft, ob Spezialtarife in Frage kommen.

6 Starten Sie die Ermittlung der Tarifalternativen:

Tipp:

Mit einem Klick auf die Info-Button erhalten Sie weitere Informationen.

1

Tarifcheck – Die Tarifalternativen



Tarif-	Check	Mein	e Dokumentationen Informationen 5	Unter	stützung zen	trale Sp	pezialisten															
VP Aus	wahl 🗵	850	1276043 A 🗙 850276043 B 🗙																			
NE Ruben Heinsmann-Kleinfurth EV (1) (2) (3) (4) (5) (6) P B Zivia Heinemann-Kleinfurth (2) (3) (4) (5) (6)																						
irschw	erung für K	KV vort	anden: nein																		O Spaltenkonfigura	ation
Aktue	ller Versiche	rungsscl	utz von Ziva Heinemann-Kleinfurth - M4BR3, GB2	z - nicht b	etrachtete Tari	fe: PVN	Gesamtbeitrag: 72	8,76 € - Fallgrupp	e: DKV													
			Tarif / Tarifinfo	s	Hinweise	BAP	Gesundheits- prüfung	Differenz KKV	Beitrag KKV	Beitrag KKV inkl. mon. SB	58	SB- Bereich	Options- recht SB	ZB	ZE	KFO	Implantate % Einschr.	Zahn- budget	юн	Chef- arzt	GOÃ / GOZ (A / Z / S)	Hi a
			M4BR3, GBZ					0€	670,59 €	698,09 €	330,00 €	A+Z	ja	100%	80%	80%	80% ohne	nein	1	ja	(3,5/3,5/3,5)	n
<																						>
Tarifal	ternativen p	er 01.09	2019																			
۰	Angebot	τv	Tarif / Tarifinfo	s	Hinweise	BAP	Gesundheits- prüfung	Differenz KKV	Beitrag KKV	Beitrag KKV inkl. mon. SB	SB	SB- Bereich	Options- recht SB	ZB	ZE	KFO	Implantate % Einschr.	Zahn- budget	КН	Chef- arzt	GOÄ / GOZ (A / Z / S)	Hi a
	×		BM51, GBZ				nur Amb/Stat	-89,95 €	580,64 €	616,47 €	430,00 €	A+Z+S	ja	100%	80%	100%	80% mit	nein	1	ja	(3,5/3,5/3,5)	n
	×		AD1, ZM3, SM6, GBZ				nein	122,24 €	792,83 €	818,39 €	306,78 €	A	nein	100%	75%	75%	75% ohne	nein	1	ja	(3,5/3,5/3,5)	n
	~		A1D, Z1G, SR, SW1, GBZ				nein	163,94 €	834,53 €	866,20 €	380,00 €	A	nein	100%	75%	75%	75% ohne	nein	1	ja	(3,5/3,5/3,5)	n
	×		A1D, ZG2, SR, SW1, GBZ				nein	204,48 €	875,07 €	906,74 €	380,00 €	A	nein	100%	100%	100%	100% mit	nein	1	ja	(3,5/3,5/3,5)	n
	×		A8 01, Z8 100, S8 1, S8 3, GBZ				nein	90,07 €	760,66 €	770,66 €	120,00 €	A	nein	100%	80%	80%	80% ohne	nein	1	ja	(>3,5 / >3,5 / 3,5)	n
	×		A8 02, Z8 100, S8 1, S8 3, G8Z				nein	165,33 €	835,92 €	854,25 €	220,00 €	A	nein	100%	80%	80%	80% ohne	nein	1	ja	(>3,5 / >3,5 / 3,5)	n
	¥	Ø	AB 03, ZB 100, SB 1, SB 3, GBZ				nein	70,51 €	741,10€	777,77 €	440,00 €	A	nein	100%	80%	80%	80% ohne	nein	1	ja	(>3,5 / >3,5 / 3,5)	n
	×		AB 90, ZB 100, SB 1, SB 3, GBZ				nein	100,24 €	770,83 €	791,66 €	250,00 €	A	nein	100%	80%	80%	80% ohne	nein	1	ja	(>3,5 / >3,5 / 3,5)	n
	~		AD1, ZD3, SM6, GBZ				nein	143,36 €	813,95 €	839,51 €	306,78 €	А	nein	100%	85%	85%	85% ohne	nein	1	ja	(3,5/3,5/3,5)	n
	~	ß	AN 01, ZB 100, SB 1, SB 3, GBZ				ja	190,38 €	860,97 €	870,97 €	120,00 €	Α	nein	100%	80%	80%	80% ohne	nein	1	ja	(>3,5 / >3,5 / 3,5)	n
									nahot mit in 0	Angebot mit nein:									Varbi	eihende Tar	ifalternativer: 1 - 10 von	17
		. '						10	genos nite ja: o	Angeson mit neint i	·								verb	ensende fai	10 10 101	

1 Klicken Sie alle ggf. vorhandenen Seiten bis zum Ende durch.

Danach erhalten Sie in den Spaltenköpfen eine Sortierfunktion.

Gesundheits- prüfung	Differenz KKV	Beitrag KKV	Beitrag KKV inkl. mon. SB	SB ≑
ja	274,94 €	945,53 €	963,86 €	220,00 €
ja	169,20 €	839,79 €	876,46 €	440,00 €
ja	200,05 €	870,64 €	891,47 €	250,00 €
nein	-40,48 €	630,11 €	650,94 €	250,00 €
nein	112,97 €	783,56 €	809,12 €	306,78 €

Tipp:

Fahren Sie über die unterstrichenen Texte, dann öffnet sich ein Fenster mit weiteren Informationen (Mouseover).

Gesamt- Beitrag VP [⊕]	Sonstiges
1.003,70 €	g 🕈 A
897,96 €	G ♥ A
928,81 €	g 🗣 A

Tarifcheck – weitere Eingrenzung



B 02, ZV 90, H81, I	172, GBZ	В	nein	53,13 €	723,72 €	734,37 €
□ BD 02, ZV 90, H81	, 172, GBZ	В	nein	106,16 €	776,75 €	787,40 €
<						
« < 1 2 > »				An	gebot mit ja: 0	Angebot mit nein: 0
Selektierte Tarifalternativen ausblenden	Selektierte Tarifalternativen wie	eder einblenden	Standard-Sortierung wieder	herstellen		
Tarife mit Mehrbeitrag ausschließen (Bitte auswa	ählen			· 1
Beitragsersparnis mindestens nn € ④						× 2
Fragenkatalog B 🚯						
Tarif mit Optionsrecht SB (3)		Bitte auswa	ählen			∨ ×
Tarif mit Zahnersatz mindestens 80% (3)		Bitte auswa	ählen			∨ ×
Tarif ohne Zahnbudget 🚯						~
Tarif mit mindestens GKV Niveau (~
Tarif mit Beitragsrückerstattung (i)		Bitte auswa	ählen			~ ×

Verbleiben mehr als 3 Tarifalternativen, ist die Auswahl weiter einzugrenzen. In diesem Beispiel hatte der Kunde den Wunsch nach einer Beitragsminderung. Somit sind die nachfolgenden Fragen aktiv:

- 1 Tarife mit Mehrbeitrag ausschließen.
- 2 Beitragsersparnis Mindesthöhe in Euro eingegeben. Bitte prüfen Sie dabei aber, ob dadurch ggf. Alterungsrückstellungen oder Teile eines AG-Zuschusses verloren gehen.
- 3 Die Fragen aus dem Fragenkatalog B sind nur dann zu stellen, wenn dadurch eine Tarifeingrenzung zu erreichen ist. Die Auswahlkriterien, die zu einer weiteren Eingrenzung der Tarifalternativen geführt haben, werden maschinell dokumentiert. Ggf. ist aufgrund des Kundenbedarfs eine weitere Eingrenzung erforderlich, wenn z.B. die Erstattung für Sehhilfen alle 2 Jahre bei mindestens 500 Euro liegen sollte. Danach werden die Alternativen beim Beitragsminderungswunsch nach dem Beitrag / der Differenz sortiert. Dann können die drei preisgünstigsten Alternativen besprochen werden.

Tarifcheck – Auswahl des richtigen Tarifs



Tarif-Check	rif-Check Meine Dokumentationen Informationen § Unterstützung zentrale Spezialisten															
VP Auswahl 🔀	P Auswahi 👔 asozradu a x															
Ruben Heinemann-Kleinfurth EV 1 2 3 4 RUNDENWÜNSCHE 5 6 VP 8: Ziva Heinemann-Kleinfurth (23.03.1947) 1 2 3 4 RUNDENWÜNSCHE 5 6																
Tarifalternativen	arfaltemativen per 01.09.2019															
Angebot	т٧	Tarif / Tarifinfo	s	Hinweise	вар	Gesundheits- prüfung	Differenz KKV	Beitrag KKV ‡	Beitrag KKV inkl. mon. SB	SB ≑	SB- Bereich	Options- recht SB [⊕]	ZB ≑	ZE ≑	KFO ≑	Implantate % Einschr.
• •		BM51, GBZ				nur Amb/Stat	-89,95 €	580,64 €	616,47 €	430,00 €	A+Z+S	ja	100%	80%	100%	80% mit
		B 90, ZV 90, H81, I72, GBZ		В		nein	-40,48 €	630,11€	650,94 €	250,00 €		nein	0%	75%	0%	nein
<						An	gebot mit ja: 0	Angebot mit ne	in: 0							
Selektierte Ta	ila	en ausblenden Selektierte Tarifalternativen	wieder eir	blenden	andard	l-Sortierung wiederh	erstellen									
Tarife mit Mehr	beitrag ai	usschließen (j)		ja					~							
Beitragsersparn	Beitragserspamis mindestens nn € ① Bitte auswählen															
ragenkatalog	agenkatalog B (j)															

Besprechen Sie die verbliebenen Tarifalternativen mit Ihrem Kunden und nutzen Sie dazu in der Spalte TV den Tarifvergleich. Wird ein Angebot gewünscht, können Sie den Tarifvergleich für Ihren Kunden ausdrucken.

Der Tarifvergleich ist ein zwingendes Dokument im TWL-Prozess!

		DI					
Tarifgegen	überstellung	DR	~				
Ausgewählter Tarif	AD1 + 2M3 + 5M6 VolMed M4 - BR3						
beltational gung	205 may 300 7/2 Sam our Andrulant	100 Suce Median Des 15 Li 181 Suce nor Antibular und Zahr					
Kains Armoteorg auf de Selbettenstigung	paintingfighe and existence in Laistunges	solitationare Leaturger, AusterdatioAtomport, Schwargenistrat and Entendurg, Vorsinge, Schutzingtunger, prof. Zehnerrigung und Tradinical Programme	•				
Balagetaterstatung (992)	tedri garanlarin Belingori darsiatkong (Beling akilangig san dan Belangshipun Jahum)	prioritierte Berbegerlakterstatlung, Postformag. 405.00 Bure Desantrares, 605.00 Euro Konterchis 15. (J. Ceritantarian mon unumatimoten in dans beheftenden Kalenderpfor bestanden haben)					
Kaine Ausenhung of Beitsgericherstatung	extensionalre Leistungen	editationäre Leistingen, Auslandsrücktransport, Schwargenstraft pro Entimalung, tömorge, Schubtingtungen, prot Zahrvenigung und Indieuze-Prophysize					
Ambulant							
Gehährenordnung	Ann an deel Höchstmätter GOA (1.52.51.3)	Bin to dari Hishatalittar GCA (I, S2,S1,J), and derive raises begrinder and approximate					
Fachant	1075	05	٠				
Kacquetwords Attts	90%	105	+				
Argnomital	90%	K055	+				
Bathallies	1075, Facuring man. 70,00 EUR enmist alle 3 Jahre	1075 mail: 210 Kins Interfalls on 2 Jahren					
Paychilliorigie	100% bis 50 Sitzungen; 80% als 51 Sitzung: 10% als 61 Sitzung, nach softwiger Zucage	80% mail. Ni Silburger p.a.	*				
Referiter	1075 mil Lappäde uni Espiñorapie	1075. HE Loppidie and Englishments					
Reigratiker	100% gemäß Gebüm	KOPs gentéš Geslak					
Naturbulkerfahren nath Rafalanderreishinen	Nets, adoch Sr Micholen de scheinsolomoch Joenergenil anerkannt oder arbigvengescheind sind	Next, jeconi for Redocten die schutterkomstri Uberwegent anerkantt sole erfolgeengescherd sind	+				
All the state	100%, grada Hittorittei nur zach Zunage	10/5					
Filtymated	siete geschiedente tribentealiste	note associations retranslates, note persons retranslate num. Design on DVV	+				
Strange	1025, gelatzlishe Programme mit Aberdoeschrämlung	1005 geoeglicke Programme mit Atentheschickwag	+				
bolutzingtungen	100% panals Diantiga implementation, jobod-mott für rate- oder beschbedingte implengen	102% genäß Ständige Inpfkonensoon, auch für retebetinge Ingfkogen, nicht jedoch für bendtickinge Ingfkogen	*				
Transport zoin Arzt oder Rassberhaut	1075 bei Cufait wie Norfait	100% bei Urbit uner Nathal	•				
Addisaturite Operationen	805	52%	٠				
Kanalishe Behoshlang	terditionite Atlanesignet curs satignetese andes	restanate talandgist nos taligeories ander	+				
Zohn							
Celsimentum	No.order Nichshilter 002(332,51.3), authäntike som legiodel and argenesse	Mell An or fan Hildrahalloer 202,0,92,91,9, auth far iker were begrûntet unt angemensen					
Zahribuhandhung	100%	1025					
Zahrgrogitylass (rml. #296)	1005	4585					
arays	100%	1025					
Zahramatt	265	85					
And other and	765	8%.					

Tipp:

B 0

Mit einem Klick auf den Tarifnamen können Sie die AVB zu dem jeweiligen Tarif ansehen.

Tarifcheck – Auswahl des richtigen Tarifs



Tarif	-Check	Meine	Dokumentationen	Informationen 5	Unters	stützung zen	trale Sp	ezialisten			
VP Au	swahl 🗵	850	276043 A 🗙 85027	5043 B 🗙							
VN: VP B:	N: Ruben Heinemann-Kleinfurth EV 1 2 3 4 KUNDENWÜNSCHE 5 6										
	ζ										
Tarifa	alternativen pe	er 01.09.	2019								
۰	Angebot	TV	Tarif / Tarifinfo		s	Hinweise	BAP	Gesundheits- prüfung	Differenz KKV	Beitrag KKV	Beitrag KKV inkl. mon. SB
	~	B	BM51, GBZ					nur Amb/Stat	-89,95 €	580,64 €	616,47 €
	~	ß	B 90, ZV 90, H81, I72, GE	Z		В		nein	-40,48 €	630,11 €	650,94 €
1											
U	Angebot mit ja: 0 Angebot mit nein: 0										
Se	Selektierte Tarifalternativen ausblenden 2 rte Tarifalternativen wieder einblenden Standard-Sortierung wiederherstellen										

- 1 Nicht gewünschte Tarifalternativen, z.B. aufgrund eines individuellen Kundenwunsches, wählen Sie mit einem Häkchen ab.
- 2 Hier können Sie selektierte Tarifalternativen ausblenden.

Tarifcheck – Die Kundenwünsche



Tarif-Check	Meine Dokumentatio	nen Information	en <mark>s</mark> Unters	tützung zen	trale Spezialiste	en		
VP Auswahl	850276043 A 🗙	850276043 B 🗙						
VN:	Ruben Heinemann-Kleir	hfurth	EV	(1)	(2) (3)	4 KUNDENWÜNSCHE	(5)	6
VP B:	Ziva Heinemann-Kleinfu	irth (23.03.1947)		\bigcirc	\cup \cup	•	\cup	\bigcirc
Kundenwünsche								
Weitere Wünsche /	/ Anforderungen an die ki	inftige Krankheitskoste	envollversicherung	(j)				
1								Beitragserspanis mindestens nn € Tarif mit Optionsrch auf Reduzierung des Selbstbehaltes Tarif mit Zahnersatz von mindestens 80% Tarif nich Zahnebudget (jährlicher Höchsterstattungsbetrag) Leistungsumfang mindestens Niveau der gesetzlichen Krankenkasse Tarif mit Beitragsrückerstattung von der Bedarfsermittlung abweichender Tarif
🗹 Es bestehen keir	ne weiteren Wünsche / Ar	forderungen an die Kr	ankheitskostenvollv	ersicherung				
Folgende Wünsche	e wurden abgelehnt (
E swurden keine Abweichende Tari	e Wünsche abgelehnt ifsuche	2						
Abweichende Tar Zusammenfassung	g							
Es wurden auf V R Ihren Bedarf hab	Vunsch weniger als drei Ta ben wir gemeinsam mit Ih	arifalternativen besproo nen ermittelt. Dieser h	then. ① at nur die aufgeführ	ten Tarifalten	nativen ergeben.	· 4		
Freitext zur interne	en Verwendung (<u> </u>		
		5						
Nur Speichern	Prüfen & Speichern	A						

- Tragen Sie hier ggf. weitere Wünsche des Kunden ein.
- 2 Setzen Sie ein Häkchen, wenn keine Wünsche abgelehnt wurden.
- 3 Bei Bedarf können Sie den Button "Abweichende Tarifsuche" nutzen.
- 4 Setzen Sie ein Häkchen bei der Zusammenfassung. In diesem Beispiel bei "Ihren Bedarf haben wir gemeinsam mit Ihnen ermittelt. Dieser hat nur die aufgeführten Tarifalternativen ergeben."
- Dokumentieren Sie die Wünsche des Kunden, damit diese automatisch in die Bedarfsermittlung übernommen werden.
- 5 Betätigen Sie zum Abschluss den Button "Prüfen und Speichern".

Tarifwechselleitlinien Tarifcheck – Bedarfsermittlung erzeugen



Tari	f-Check Mei	ine Dokumentationen	Informationen		Unterstützung zen	trale Spezial	listen		
VP Au	ıswahl 💻								
Such	kriterien								
	Versicherungsnumm	850276043			Umstellungster	min 01.09.3	2019	Suchen	
Doku	imentationen								
				9Z	zialisten				
Akt	uell Archiv			_	Dokumentation erz	eugen	×		
1	/P			Cluste	-				PN
	B Ziva Heinemann	-Kleinfurth (23.03.1947)		KKV	Möchten Sie eine B	edarfsermittlu	ng erzeugen?		D6
	5 Ziva Heinemann	Fidemiara (25.05.1547)		.(D		Ok Abbrechen		
D	okumentation beart	beiten Dokument	ation erzeugen						
				_			3		
Versi	cherte Personen								
	VP		Tarif / Tarifinfo			Beitrag KKV	Nicht betrachtet	Gesamt- Beitrag VP	,
0	A Ruben Heinema	nn-Kleinfurth (05.02.1944)	AD1, ZM3, SM6,	GBZ		731,40€	PVN	798,0)8 €
۲	B Ziva Heinemann	-Kleinfurth (23.03.1947)	M4BR3, GBZ			670,59€	PVN	728,7	76 €
0	C Guido-Udo Ecks	stein (02.03.2010)	ETG 1, SBG 2, GB	Z		121,90 €	PVN	121,9	90 €
0	D Jeremy Eckstein	(12.07.2011)	ETG 1, GBZ			131,84 €	PVN	131,8	34 €
0	E Gernot Eckstein	(17.06.2014)	BME1, BMZ2, GB	Z		139,57€	PVN	139,5	57 €
							Gesamtbeitrag Vertrag:	1.920,1	15 €

Bedarfsermittlung durchführen

- Wählen Sie die Person aus, zu der Sie eine Dokumentation erzeugen möchten.
- 2 Hierüber können Sie die gewünschte Dokumentation erzeugen. Nach Klick auf den Button öffnet sich ein Fenster.

3 Bestätigen Sie mit ok.

DKV Deutsche Krankenversicherun		Der Gesundheitsversich der ERGO		
Bedarfsermittlung in der Krankheitsko	ür eine Tarifänd ostenvollversich	lerung Ierung		
Versicherungs-Nr.	KV850276043	10	DMS 01014	
Versicherungsnehmer Gesprächspartner Gespräch vom Dokumentation aufgenommen durch	VN Ruben Heinemann-F 22.08.2019 DAS-AGT-VP	leinturth		
Beruf des Versicherungsnehmers Berufsstatus des Versicherungsnehmers	Kaufmann (Angestel unbekannt	tter) (ohne i	nähere Angabe)	
Anlass des Gespräches Von der Anderung betroffene versicherte Person Termin der Vertragsänderung	Beitragserspamis Ziva Heinemann-Kle 01.09.2019	infurth (23.)	23.1947)	
Beruf der versicherten Person Berufsstatus der versicherten Person	Unbekannt Arbeiter (nicht im öff	antlichen D	ienst)	
Bedarfsermittlung für die Krankheitskostenvollven	icherung			
Selbstbeteiligung pro Jahr	1 bis 499 Euro			
Hausarztmodell Tarle mit Hausarztmodell sind in die Auswahl nicht einsubeziel Hausarzt aufsuchen. Wenden Sie sich direkt an einen Facharz Leistungen.	nein en. Diese sehen vor, dass S I, verringeit sich der tarifich	e für Heilbeha Erstattungsa	ndlungen zunächst einen nspruch für ärztliche	
Hellpraktiker	Leistungen müssen	enthalten se	ein	
Zahnersatz	75% und mehr			
Unterbringung im Krankenhaus	im Einbettzimmer			
wahlärztliche Leistungen	ja			
Mehrleisbungen gewünscht Tarle mit köheren Leistungen als im bestehenden Krankerver Versicherungsschutz verbessert, dürfen wir eine Gesundheitsp	ja scherungsschutz sind einzu rüfung durchführen.	teziehen. Da	sich hierdurch der	
Tarife mit portabler Alterungsrückstellung	nein			

Sie können die Bedarfsermittlung für Ihren Kunden ausdrucken. Sie ist ein zwingendes Dokument im TWL-Prozess!

Tarifcheck – Weitere Funktionen



Tarif	-Check	Meine Dokumentatio	onen	Infor	mationen <mark>5</mark>	Unterstüt	zung zent	rale Spe	ezialisten	
VP Au	swahl 其	Meine Dokumentatio	onen 🗙	In	formationen 🗙		3)		
0	Unvollständige	Dokumentationen	○ Volls	tändige	e Dokumentatione	n ohne Imag	e ON	/ollständ	ige Dokumei	
	VNR	VP				Cluster	Status	zuletzt	gespeicher	
	850276043	B Ziva Heinemann-Kle	einfurth (23.03.1	947)	KKV	V	22.08	.2019 14:50	
	850276043	A Ruben Heinemann	Tarif	-Che	e ck Meine	Dokume	entatione	n I	nformatio	nen <mark>5</mark>
	850276043	A Carl Hansen (05.02	VP Au	swahl	X Mei	ne Dokume	entationer	п×	Informa	tionen 🔉
			Fehle	rmelo	lungen				2	
			Akti	uell	Archiv					
					Titel					
			0		neuer Fehle	r im FA				
			0		Fehler im R	anking				

- 1 Im Reiter "Meine Dokumentationen" sind alle angelegten Beratungsdokumentationen zu Ihrer Personalnummer enthalten.
- 2 Über die Lasche "Informationen" sehen Sie aktuelle Fehlermeldungen und Sie gelangen unter Informationen ins ERGOweb mit weiteren Dokumentationen. Ggf. ist eine Anmeldung mit Ihrer Personalnummer und Ihrem PC-Kennwort erforderlich.
- 3 Über die Lasche "Unterstützung zentrale Spezialisten" erreichen Sie deren Seite im Vertriebsportal, wenn Sie weitere Unterstützung benötigen.

Tarifcheck



Tarifcheck

Der Tarifcheck kann insbesondere nicht genutzt werden, wenn die Versicherung:

- > als Anwartschaft oder ruhend geführt wird.
- > nach dem Notlagentarif besteht.
- > im brancheneinheitlichen Basistarif besteht.

Verpflichtend: Zentrale Bearbeitung durch Vertrag <u>Tarifcheck@dkv.com</u>

Hinweis:

Dieses interne Postfach darf nicht an Kunden herausgegeben werden!

Streng vertraulich

Tarifgegenüberstellung

Tarifgegenüberstellung

Die Ergebnisse der Besprechung aus dem Tarifcheck werden automatisch in der Bedarfsermittlung festgehalten.

- Ausgewählte Zieltarife werden mit Kunden anhand der Tarifgegenüberstellungen besprochen
- Insbesondere Leistungsverschlechterungen sind dem Kunden mitzuteilen
- Mehr- und Minderleistungen sind zu erklären

	and of other and						
Announcibles Tarif	Scattering and a state	Bustled Premium BM510	_				
Intellatelying	Note Settabeledgary	Intre Estabelistary					
Faire Acceptesing and the		-	+			-	
International States	gerandente diellingarticssenskaltung (Fristanting)	ekcel genantiente liech sgerlichtenskaltung fürting stirkbegt von den Indurgebeien Jahren)		PK	v		
Take Associations of Belongericaterchillers	existationales Latakangen, Austandarüctitatemport, Schwangerschaft und Entitietung, Versorge, Schulterpfungen, and Zahneningung und möskales	schlaftenber Letelungen, Vonsogeunterbuchungen, Schuldingsbergen und Zeingersphysies, etrachterblich professioneter Zeinvernigungen					
Ambulant							_
Sebiliverur drung	bit as den i 45-bit Marc 007-0.5251.3), such darüber verm begründet voll anderstenam.	Issue on Hichels Barr 004(3.92,913), such derüher wenn tegründet und sommersen.	+			DK	
Fechanyl	100%	100%	+			and the second	-
Korgerberende Acela	100%	100%	+		+		
Arguetation	100%	100%	+				
Ballion .	100% max 310 gues inventails von 3 Jahren	100% max 600 (see enemale con 2 allows		Balantergelungen	-		
Payeladherapin	80% max 10 billsurger p.e.	100% into 30 differingent, 80% als 31. Sillering, 70% als 61. Sillering			-		
	1076 Intl. Lapapitide and Egolferagie	100% pendit restriction exercises, rol: Logischile and Ergelbergeie	-	-			-
Teleprotition	107% genet geton	100% genetic Quicker	+			ag and any gap want dam	
Salarballys Salars such	Nen, jedach für kärbuden die achunestatisach überweigend erweitanet	100% max 5.000 (um p.a. (mt. Auswindlet)			+	angen bonabangkargen	
-	100%	100% ther Hilberthemanagement der DKV, anannalen KDK, Nathar"			+	and the Construction of States	
		Heffandler, die in den Auft genannt sind, autoben auch set Chethlanzug au 190% anstallert.	+		+		
- Character	richt stechtellende Höhenfieliek, sicht genannte Höhenfilet nur nach	ekti matekelerek ritkerikike	+	Contraction of Contra	-	distantion were impriment	
	100% provide the Programme will Aller Greechelmung	100% gradiable Programme also Admitesticking Databalie		and the second second			-
	NAME AND ADDRESS ADDRE	Varianzy genes Tark-markhets mights	-	T			-
	wightingen, nach jedach für berufaltingen impfungen	tenufalentingin implungen		-	-		-
Frankright sum And other	100% bet under som hudber	100% bei Unter, Nuthel, aur Datyse, Ohema, Bichesteletinderung uber Pflagetbeitüngkeit als Shule 2					
Antibularia Operationen	100%	100%, Auditobate Paulo de Der 200 Bars		(higher Characterizing an	+	Read and a strategy	
Circlinia Deltustilang	rimbletische hilfernägigel muss nachgewiesen werden.	100%, 415 Versuche je nach Mellusie. Fisuen ist Aller 40 (Merrer 52)			-	of de uni Digotherapie	3
Zahn				And Destination	-		-
Laboliverundrung	Bit as der Hitchshiller-DO2 (3,52,91,3), auch darüber wire begrände	the surder Hitchelaffan OC2 (3,52,51,3), such darber were tegrindet	+		-		
Contractory of the local division of the loc	1075	10%				Statutes 10% Vietne"	100
Calegorightplace (Inici. #295)	100%	100%		and strategy sales			
	100%	100%		and the second second			-
Televende .	105	ICk Inc. ICk Patronetreed		der 40 pallemen 520	28	Column 2 Addition	
-	12%	ICh Ian SNL Patrecialment, max. Earlight (mit bents valued over				the sense cake	
Manager and American Street on Street	and the second	model (and a second later	-	Con service improvement	+	a restaurance une	
			-		+	and the second se	-
and Australians	Defandung employee.	brandung mythme.	+		+	the same of partners the	
Party Supplier (PTC)	102% bet inflagres hern. Also haves, amorable 10%, wern behandlung de dem 12 (1) begonnen hat oder als untabledrigte med autwendige haves	· 102%, sente Sellendung vor dem 1912 begannen hal	-		•		
Calculation (5. J. 2. J., 1999)	nen	4 Jahren (1.200 (Sum, 2.200 (Sum, 3.200 Sum, 4.200 Sum, - Die Versetzeit besanderen aus einer bei der Dirk bestehenden FDV antei					-
		argenetievet					-
Endathungi		17	+	Control on the			-
Endbalt Zahoudadhiri oxfor Zahvilnadigel beri Unitek	·	•	+		-		•
Stationär					- 34		
Salativenur dhung	tits au den i rächskallann SOA (3,62,61,3), auch darüber verve begrändet und angemensen.	Manual Annual State (COA), SULST 31, auch darliner when begründet	+	B PE - De	1.00		-
temperal .			+	and an add when	-		- 24
manual (Charlense)	100%	100%	+		+	and and princh our der	•
(relation)	1075 Einterfahruner	100% Enterfationer	+		+	and the local division of the local division	
	1 Stationar						
				a same lange lander	-	and the rates with which	
THE ANT	20 Euro	20 Earls					-
Vivablevitan	100%	100%	+		+		
antroported at 42. Tag		a na laterateragi			+		-
Ny shatter sain	100%, nach vorhenger Zusage	930m.		COLOR DO NO.	-		
homeon	12% bis zum nächsten geeigneten högmennhaus	100% bis pur réclater program riteranteux	+	-			
Balacrepresent	100%, Obergangspecitiel Britishdung für Frauen 2.000 Burs, wenn Bruentstätigkeit minut 3.Monate ruht	100%, auditione Enteringenauchen für Praum 1.600 Burg					-
Sonstiges					+		-
-	nem.	Huttagegeid 30 Euro maii. 25 Tage alle 36 Monate					-
unitationes fortilistes	nen, sier belodensbilde aus Tarf ist van pitrich aun 31 21. einer	a, nit Bruchstmanger isele alg. Versicherungsbedingung § 19 Ats.					
	and one event consideration of postores serves	sive smalle (enumberspröfung prositive) werden			+	Picture, Hesterner	1
Contractions com	10%	100% der Mehrhosten bei Organisatur: durch DHU, ansonsten 80%		Law Los			-
or the generator	Visic 2 listensis wellweit, underframt bei Transportuntingkeit, Burgas	Max. El Monate wetwelt, 2 Monate Verlängenung bei Transportunttingkeit. Burtrass unterfinier					1
	A Dest later.		a second second	-			1
Armath Land Londberg, des. 1 Arm	schenungssichulges engeben sich aus den Tahl und augenemen nerniche n geschliefungen Lingungsbesentung dies die Mehrholung	nang-beamgangan, Die Ungerühermenung einett weiser aus feisprach auf		DILOS enes Jahres		-	10
				Surviva ICh		States 1.000 Barts	20
	International In	the Tennest official Lange Min Linear of Control		a line state			
	Austandauderbalt (Prince) promise	Purges under the provide Ver				-	1
	what and Uniting any University approximations engineer such as	a den Tart und Wagnemen Immenenungsbeitmaungen. Die Disperitierenne				resteringung § 19 April	1.0
	Visiblevegoit with all ever practicelawate Littlangupraerian	g der de Melochung					1
						and a second second	1000



Tarifgegenüberstellung



		DK	V
Tarifgegen	überstellung		
Ausgewählter Tarif	VollMed M4 - BR3	BestMed Premium BM6 / 1	
Selbstbeteiligung	330 Euro (Kinder und Jugendliche 165 Euro) nur Ambulant und Zahn	400 Euro (Kinder und Jugendliche 200 Euro) über alle Leistungsbereiche	
Keine Anrechnung auf die Selbstbeteiligung	volistetionäre Leistungen, Auslanderücktransport, Schwangenschaft und Entbindung, Vorworge, Schutzimpfungen, prof. Zahnveisigung und Indiviual-Prophylaxe	Vorsorge, Schutzimpfungen, prof. Zahmeinigung und Individual- Prophylikxe und Entbindungspeuschale und amb. Operation	ы
Beitragsrückerstattung	garantierie Betragerückentatiung (Festbeineg)	nicht gerantierte Beitragerückerstattung (Betrag schängig von den Istetungefisten Jahren)	
Keine Auswirkung auf Beitragsrückenstattung	volktationäre Leistungen, Auslanderücktranspot, Schwangenschaft und Enbindung, Vorsorge, Schutzimpfungen, prof. Zahrveinigung und Indelseut-Derschutere.	voltationäre Lektungen, Vorsorgeunterauchungen, Schutzimpfungen und Zahnprophytikos, einschließlich professioneller Zahnwinigungen (771)	ы
Ambulant		(reny	_
Gebührenordnung	bis zu den Höchstelitzen GOÄ (3,5/2,5/1,3), auch darüber wenn begründet	bis zu den Höchsteitzen GOÄ (3,5/2,5/1,3), auch darüber wenn begründet	-
Fachard	und angemessen	und angemessen	
Kooperierende årste	100%	100%	-
Armeimittel	100%	100%	-
Eshbillen	1006 may 310 Even Interfacts and 2 Jahren	1000 may 800 Even Insected you 7 Jahren	7
Pauchotherapie		100% bis 30 Site man. 50% ab 31 Site mar. 30% ab 67 Site mar.	
Mellevillel	100% into a second from the second second	1006 careful HalmHakamathala Juli Loonakia and Freehousia	
Heilrechtiker	1006 camble Cablill	100% owned. Cabilit	3
Neispracuser	Note: Indext Po Methodes die entriese distate Neuropeand and and		-
Hufelandverzeichnis	oder erbigversprechend sind	Too's max, sooo caro p.a. (ma. Azzremisel)	Я
Hifunitiei	100%	100% über Hilfenitteimanagement der DKV, ansonsten 80% "Keine" Hilfemittei, die in den AVB genannt sind, werden auch bei Direktbezug zu 100% entlattet.	•
Hilfumitiel	nicht stechleGende Hilfsmittelliste, nicht genannte Hiffsmittel nur nach Zumge der DKV	nicht abschließende Hilfsmittellate	•
Vorsorge	100% geseizliche Programme mit Allambeschränkung	100% gesetziche Programme ohne Altersbeschränkung. Zusätziche Vorsorge gemäß Tarifverzeichnis möglich	я
Schutzimpfungen	100% gem83 Skindige impficommission, such für reisebedingte Impfungen, nicht ledoch für berufiktingte impfungen	100% gemäß Ständige impficommission, auch für reise- oder berufisbedingte impfungen	я
Transport zum Arzt oder	100% bei Unfall oder Notfall	100% bei Unfall, Notfall, zur Dialyse, Chemo., Schwerbehinderung oder	я
Ambulante Operationen	100%	Pregebedurtigiest ab Sture 2 100%, zusätzliche Pauschale über 200 Euro	7
Kinstiche Betruchtung	medizinische Notwendickeit muss nachgewiesen werden	100%, 4-6 Versuche is nach Methode. Frauen bis Alter 40 (Männer 50)	
7.5.0			
Gebührenordnung	bis zu den Höchstalitzen GOZ (3.5/2.5/1.3), auch darüber wenn begründet	bis zu den Höchsteitzen GOZ (3.5/2.5/1.3), auch darüber wenn begründet	
	und angemessen	und angemessen	~
Zahnbehandlung	100%	100%	+
Zahnprophylaxe (inkl. PZR)	100%	100%	+
mays	100%	100%	+
Zannersalz	0.7%	oore coel sone refrierzehnerzt	7
Implantate	80%	80% bzw. 90% Partnerzshnarzt, max. 8 je Kiefer (inkl. bereits vorhandener Implantals)	Я
Material + Laborkosten	ortsübliche Preise	gemäß Preizverzeichnis	ĸ
Verpflichtung Vorlage eines Heil-Kostenplans	Nicht erforderlich. Zusendung Hell- / Kostenplen wird jedoch vor der Behandlung empthilen.	Nicht erforderlich. Zusendung Heil- / Kostenplan wird jedoch vor der Behandlung empfohlen.	•
Kielerorthopädie (KFO)	100% bei erfolgreichem Abschluss, ansonsten 80%, wenn Behandlung vor dem 18 LJ, begonnen hat oder als unfallbedingte med. notwendige Lakkung	100%, wenn Behandlung vor dem 19 LJ. begonnen hat	ч
Zahnstaffel (1. J., 2. J., unv.)	nein	4 Jahre (1.000 Euro, 2.000 Euro, 3.000 Euro, 4.000 Euro) Die Vorwenischerungszeit aus einer bei der DKV bestehenden KKV wird angesechnet.	ĸ
Zahnbudget (max.	nein	nein	-
Ential Zahnstaffel oder	a	h	
Zahnbudget bei Unfall			*
Stationär			
Gebührenordnung	bis zu den Höchsteitigen GOÄ (3,5/2,5/1,3), auch derüber wenn begründet und angemessen	bis zu den Höchstsätzen GOÄ (3,5/2,5/1,3), auch darüber wenn begründet und angemessen	+
Delegarzt	*	P	•
	100%	100%	-

Instrumente und Tools

Antrag und Dokumentation inkl. Anlagen

Im Falle einer positiven Wechselentscheidung hat der Kunde vor Ort einen entsprechenden Antrag gemäß Antragsmodell unterschrieben. Somit erhält er alle relevanten Unterlagen.

Im Falle einer negativen Wechselentscheidung wird diese via Beratungsprotokoll/Tarifübersicht dokumentiert und dem Kunden auf Wunsch ausgehändigt.





Beratungsdokumentation



Durch den Abschluss soll eine bestehende Krankheitskosten	vollversicherung ersetzt werden:*	
a) Wechsel von einer anderen PKV-Gesellschaft:	workerstenetang erseze werden.	Ja Neir
Informationsblatt zur Umdeckung einer Krankheitsvollve	rsicherung 500 67 373,	Stand
b) Wechsel innerhalb der DKV Tarife:	-	🗙 Ja 📃 Nei
Die Beratung wurde nach den Qualitätsstandards der Ta auferlegt hat. Bedarfsermittlung und Tarifvergleich aus T	ırifwechselleitlinien durchgeführt, die sich der Verb arifcheck wurden ausgehändigt.	and der Privaten Krankenversicherer freiwilli
Durch den Abschluss soll eine bestehende Lebens-, Renten-,	, Berufsunfähigkeitsversicherung ersetzt werden:*	🔄 Ja 📃 Nei
Informationsblatt zur Umdeckung einer Lebens-, Renten-, B	erufsunfähigkeitsversicherung 500 67 374,	Stand wurde ausgehändig
Einwilligungserklärung nach Datenschutzgr	undverordnung	
Ich willige ein, dass mein Vertriebspartner meine personen dies der Beratung und ordnungsgemäßen Durchführung me fragen beraten. Darüber hinaus bin ich damit einverstanden Werbezwecken an die auf der Rückseite aufgeführten Unter	bezogenen Daten verarbeitet und auch an einen o iner Versicherungsangelegenheiten dient. So kann o n dass meine personenbezogenen Daten zum Zweo nehmen der ERGO übermittelt werden.	anderen Vermittler weitergeben kann, sowei er mich umfassend zu meinen Versicherungs cke der Prüfung der Beratungsqualität und zu
Mir ist bekannt, dass ich meine Einwilligung jederzeit wider www.ergo.de/info. Oder innerhalb Deutschlands unter der g	rufen kann. Oder der Nutzung meiner Daten zu W Jebührenfreien Rufnummer 0800 3746-000.	/erbezwecken widersprechen kann z.B. unte
Empfangsbestätigung und Unterschrift Kun	de / Interessent	
Folgende Unterlagen habe ich erhalten:		
🔀 Durchschrift dieser Beratungsdokumentation*	🔀 Visitenkarte/Erstkontaktinformation/Informa	ation zur Versicherungsvermittlung*
Analysebogen / Ausdruck Bedarfsanalyse (siehe Punkt 1)	🔀 Informationsblatt Umdeckung bzw. Bedarfse	rmittlung und Tarifvergleich – siehe Punkt 4*
Sonstige Unterlagen		
Der Kunde wurde darauf hingewiesen, dass er Beratungsdo weise auf Papier oder als PDF-Datei für Aufbewahrungen au	vkumentation, Vertragsunterlagen einschließlich vo f einem Datenträger erhalten kann.	orvertraglicher Informationsunterlagen wahl
📃 Ich wünsche die Übermittlung der oben genannten Unte	erlagen auf einem dauerhaften Datenträger.	
Ort, Datum*	Unterschrift mit Vor- und Zunamen*	
Nordtal, 05.08.2020	× Max Quattelbaum	
Erklärung des Vertriebspartners bei Abschluss einer betri	eblichen Altersversorgung (bAV):	
Ich bestätigte hiermit, dass ich kein Entscheidungsverantwa Angehöriger einer solchen Person. Weiterhin bestätige ich, d bzw. Angehöriger einer solchen Person im Unternehmen ist.	ortlicher (z. B. Prokurist, Geschäftsführer, Personallei lass auch kein anderer am Abschluss beteiligter Ver	ter) des Unternehmens bin. Ich bin auch kei triebspartner Entscheidungsverantwortliche
Unterschrift Vertriebspartner* Ort, Datum	Unterschrift mit Vor- und Zunamen des Vertriebs	partners/der Vertriebspartner
	X Orachim Matta	- •
Nordtal, 05.08.2020	waran made	

Seit 21.12.12 nur noch Unisex-Tarife

Hinweis bei Wechsel in Unisex Tarife



Keine Rückkehr in Bisex-Tarife

Standardtarif nur für Kunden aus der "Alten Welt" (ohne portable AR, Abschluss vor 01.01.09), weil Standardtarif ein Bisex-Tarif ohne portable AR ist

Größere Tarifauswahl bei den Bisex-Tarifen

In den Bisex-Tarifen sind höhere Zinsen einkalkuliert

Unterschiedliche Kalkulationsgrundlagen BAP kann in vergleichbaren Unisex-Tarifen anders ausfallen

In Bisex-Tarifen Skonto möglich

Aufklärungspflicht!