

Ihr Fels in der Brandung.

 **württembergische**

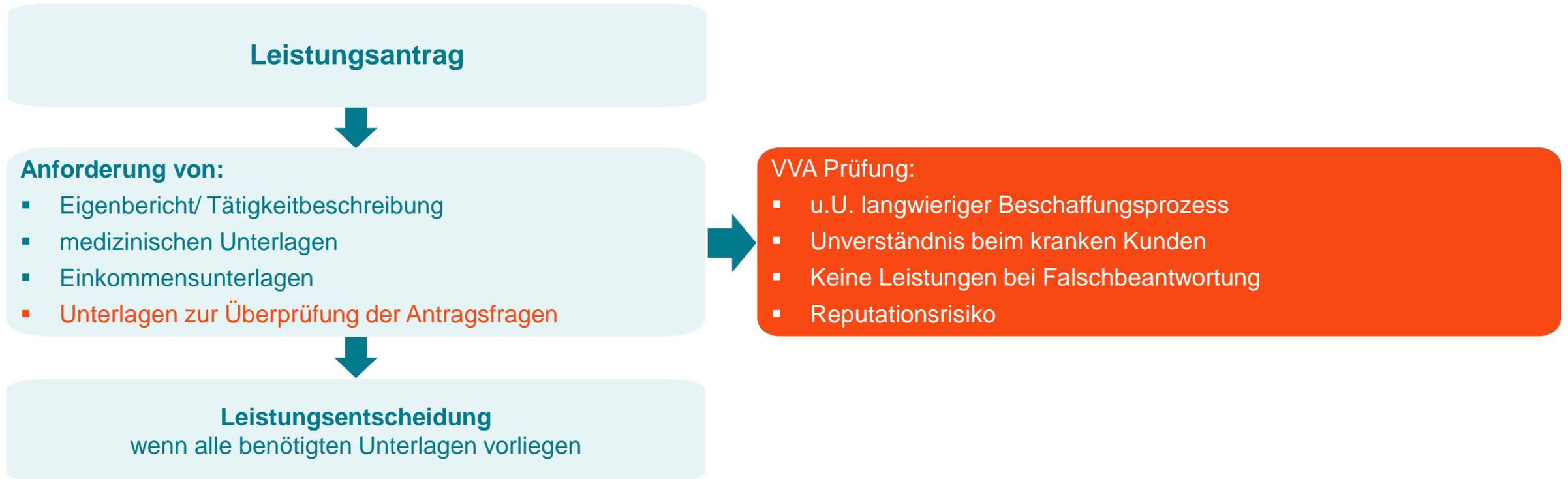
Risikoprüfung neu gedacht

Risikoprüfung mit Sicherheitsgarantie

Januar 2023



BU Leistungsprozess bei Verträgen jünger als 10 Jahre



> **Wie kann der BU Leistungsprozess aus Kundensicht vereinfacht werden?**

Die Idee: Informationen bei der Risikoprüfung einholen

Voraussetzungen

- für alle Berufsklassen und BU-Jahresrenten von max. 30.000 EURO
- VP ist die letzten 10 Jahre durchgängig gesetzlich krankenversichert
- Krankenkassenauskunft für die letzten 10 Jahre
- Karteikarte des Hausarztes (der Hausärzte) der letzten 5 Jahre
- Beantwortung von 6 Gesundheitsfragen
- Finanzielle Prüfung wie bisher > 24.000 Euro Berufsfragebogen

Vorteile

- Beitragsersparnis für den Kunden in Höhe von ca. **8%***

*Bei Überschussverwendung Beitragsverrechnung. Bei der Fondsanlage funktioniert der flexible Überschuss auch, nur nicht in Form eines Beitragsrabatts sondern in Form eines höheren Fondsguthabens.

- gilt auch für die Einsteiger-BU
- mit allen Zusatzbausteinen kombinierbar
- vereinfachte klare Gesundheitsfragen
- Verzicht auf die Überprüfung der Antragsfragen (VVA) im Leistungsfall
- deutlich schnellere Leistungsprüfung
- kein Rücktritt/ keine Vertragsanpassung nach VVG

> Sicherheitsgarantie für den Kunden, dass Vertrag Bestand hat!

Der Antragsprozess

Kunde fordert **Krankenkassenauskunft der letzten 10 Jahre** und **Karteikarte vom Hausarzt** an



Eingabe der **Kollektivvereinbarungsnummer 9999988** in AAP/WebKIS im Punkt „Vertragsdaten“ → „Kollektivvereinbarungsnummer“



Beantwortung der 6 Gesundheitsfragen (Antrag 21806)



Einreichung

- Antrag (21806)
- 6 Gesundheitsfragen
- Krankenkassenauskunft der letzten 10 Jahre
- Karteikarte vom Hausarzt

Was noch wichtig wäre

- Längere, komplexere aber auch **transparentere Risikoprüfung**
- Dadurch aber auch nachhaltiges, ertragreiches Portfolio
- Wir bestätigen dem Kunden schriftlich, dass wir auf **Rücktritt und Vertragsanpassung verzichten**
- Somit auch für den Vermittler keine Stornogefahr wegen Rücktritt
- Betrug hat auch hier keine Chance, die entsprechenden Möglichkeiten der Sanktionierung bleiben bestehen
- Wir erwarten eine positive Bewertung von Stiftung Warentest, Ratingagenturen und kritischen Produkttestern (z.B. Versicherungsmakler Philipp Wenzel)

Was noch wichtig wäre

Musteranforderung für Krankenkassenauskunft:

Antrag auf Datenauskünfte nach DSGVO

Sehr geehrte Damen und Herren,

Ich beantrage Auskünfte zu den über mich/ meine familienversicherten Angehörigen gespeicherten Daten:

- 1) Name Vorname Geburtsdatum
- 2) Name Vorname Geburtsdatum

Für folgenden Zeitraum: vonbis.....(5 Jahre vor Antragstellung)

Leistungsauskünfte nach § 305 SBG V über in Anspruch genommene Leistungen (sofern vorhanden inkl. Diagnosen) über:

- ambulante ärztliche Behandlungen
- ärztlich verordnete und veranlasste Arzneimittel, Heilmittel und Hilfsmittel
- Daten zu Arbeitsunfähigkeitszeiten
- Daten zum Beschäftigungsverhältnis

Für folgenden Zeitraum: vonbis.....(10 Jahre vor Antragstellung)

Leistungsauskünfte nach § 305 SBG V über in Anspruch genommene Leistungen (sofern vorhanden inkl. Diagnosen) über:

- stationäre Behandlungen (einschließlich teil-, vor- und nachstationärer Behandlungen sowie Rehabilitations-und Vorsorgemaßnahmen.

Bitte senden Sie mir die Auskunft schnellstmöglich zu.

Was noch wichtig wäre

Musteranforderung für Anforderung Karteikarte vom Arzt:

Sehr geehrte Frau....., sehr geehrter Herr.....(Arzt)

ich beantrage Datenauskünfte nach der DSGVO.

Bitte stellen Sie mir einen Ausdruck Ihrer Karteikarte nebst Befunden für folgenden Zeitraum zur Verfügung:

vonbis.....(5 Jahre vor Antragstellung).

VORTEILE

Beitragsersparnis ca. 8%

Nur 6 Gesundheitsfragen

Sicherheit im Leistungsfall