



**M&M OFFICE**

**UPDATEINHALTE**

Update 05. Mai 2026

## NEUE FEATURES IN M&M OFFICE

### EXISTENZSICHERUNG: M&M RATING BERUFSUNFÄHIGKEIT – NEUER JAHRGANG

Mit diesem Update steht Dir der neue Jahrgang des M&M Ratings Berufsunfähigkeit in M&M Office zur Verfügung und ermöglicht Dir durch die Aufbereitung von komplexen Marktdaten einen guten Überblick in der BU-Beratung. MORGEN & MORGEN hat erneut die deutschen Berufsunfähigkeitsversicherer hinsichtlich ausschlaggebender Kriterien für Versicherungsvermittler und deren Kunden geprüft. Bei den Teilratings BU-Kompetenz und BU-Beitragsstabilität wurden die Daten aktualisiert.

Das Ergebnis des M&M Ratings Berufsunfähigkeit sowie Detailinformationen zu den Teilratings findest Du im Modul Existenzsicherung unter dem Menüpunkt "Ratings -> M&M Rating Berufsunfähigkeit".

### NOCH MEHR PRÄZISION IN DER BEITRAGSBERECHNUNG FÜR SCHÜLER UND STUDENTEN

M&M Office berücksichtigt jetzt zusätzliche tarifrelevante Angaben bei Schülern & Studenten: Für Schüler wird die aktuelle Klassenstufe, für Studenten das Fachsemester als Berechnungsvorgabe erfasst.

So werden auch feine, anbieterspezifische Beitragsunterschiede sichtbar. Das sorgt für noch genauere Ergebnisse und optimale Vergleichbarkeit in den Biometriesparten.

The screenshot displays two forms for data entry in the M&M Office software. The top form is for a 'Schüler/in' (Student) and the bottom form is for a 'Student/in Architektur' (Student in Architecture). Both forms have a 'Berufsunfähigkeit' (Disability) header and a 'Berechnungsvorlage' (Calculation Template) dropdown set to 'Standardvorgabe'. The forms include fields for 'Nachname', 'Vorname', 'Geschlecht', 'Geburtsdatum', and 'Körpergröße'. The 'Berufsstand' (Occupation) field is set to 'Schüler/in' for the top form and 'Student/in' for the bottom form. The 'Beruf' (Profession) field is set to 'Schüler/in (Gesamtschule)' for the top form and 'Student/in Architektur' for the bottom form. The 'Bildungsabschluss' (Education) field is set to 'Abitur' for both. The 'Klasse' (Class) field for the top form and the 'Fachsemester' (Semester) field for the bottom form are highlighted with red boxes. The 'Klasse' field has a red error message: 'Bitte vervollständige die Auswahl unter "Klasse".' The 'Fachsemester' field has a red error message: 'Bitte trage in das Feld "Fachsemester" einen gültigen Wert ein.'

## ZAHNZUSATZ: ZAHNSTATUS JETZT IN DER BERECHNUNG BERÜCKSICHTIGEN

In der Sparte Zahnzusatz kann nun der Zahnstatus erfasst und in der Berechnung berücksichtigt werden. Hinweise zu Beiträgen sowie mögliche Leistungsausschlüsse werden in den Ansichten und im Druck entsprechend angezeigt.

Unter den Personenangaben in der Sparte Zahnzusatz kann der Schalter „Zahnstatus erfassen“ aktiviert werden. Anschließend erscheinen die zugehörigen Fragen zum Zahnstatus. Bei Änderung einzelner Antworten werden – abhängig von der Auswahl – zusätzliche Fragen eingeblendet (z. B. bei Parodontose).

Nach der Eingabe werden in der Kompakt-, Ergebnis- und Vergleichsansicht entsprechende Hinweise zu Beiträgen und möglichen Leistungsausschlüssen angezeigt.

Zusätzlich werden diese Hinweise auch im jeweiligen Druck hervorgehoben.

## WOHNGEBÄUDE: SANIERUNGSSTAND JETZT IN DER BERECHNUNG BERÜCKSICHTIGEN

Im Modul Wohngebäude können Sie ab sofort Angaben zum Sanierungsstand eines Objekts in die Berechnung einbeziehen.

Damit lassen sich Beiträge und Versicherbarkeit deutlich präziser ermitteln. Insbesondere bei älteren Gebäuden, bei denen (Teil-)Sanierungen eine zentrale Rolle spielen.

Die neue Vorgabe finden Sie im Reiter „Gebäudedaten“ im Berechnungseinstieg der Wohngebäudeversicherung.

← **Wohngebäude (Bezugsfertig)** Berechnungsvorlage Standardvorgabe - Anbieter & Tarifvorlage Alle Anbieter -

Person Hauptversicherung **Gebäudedaten** Nachlässe / Rabatte Vorschäden

---

Risikoort

Postleitzahl \*  Ort \*

Straße \*  Hausnummer \*

Baujahr \*

**Sanierung \***

Teilsanierung

Elektroinstallationen

Leitungswasser

Jahr \*

Heizungssystem

Dach

**Nutzung \***

Selbstbewohnt

**Objektart (ständig bewohnt) \***

Einfamilienhaus

**Etagen \***  **Bauweise \***

Bauartklasse I (BAK I)

Massive Außenwände - Mauerwerk, Beton, harte Dachung, z. B. Ziegel, Schiefer, Betonplatten, Metall, gesandete Dachpappe.

**Dach \***

Steildach ausgebaut

**Keller \***

Ohne Wohnzweck

**Gewerbe im Gebäude** Auswählen →

Gewählte Gewerbearten:

**Wohnfläche \***

100 qm

## TARIFUPDATES

### ALTERSVORSORGE & EXISTENZSCHUTZ

Gesellschaft	Änderung	Tarifart	Tarif
AXA / DBV / Deutsche Ärztevers.	Neue Tarifgeneration	BU / EU	SBU- / SEU- / BUZ-Tarife
CosmosDirekt	Neue Tarifgeneration	Risiko	Risikolebensversicherung
die Bayerische	Neue Tarifgeneration	FRV BUZ	Blue Invest BUZ-Beitragsbefreiung mit Wartezeit
Helvetia Baloise	Neuaufnahme	FRV	CleVesto Select
InterRisk	Neuaufnahme	Sterbegeld	Nachsorge-Plan

### GESUNDHEIT

Gesellschaft	Änderung	Tarifart	Tarif
AXA	Tarifneuaufnahme  Tarifschließung	Zahnzuatz	Zahn easy Zahn Klassik Zahn Komfort Zahn Premium  DENT Premium-U DENT Komfort-U DENT DENT Smile DENT Inlay
Gothaer	Tariföffnung	KV-Zusatz	MediZ Duo 80 MediZ Duo 90 MediZ Duo 100 MediClinic S Plus MediClinic S Premium
Hanse Merkur	Tarifschließung	Beihilfe	A/xx [A] (Unisex) BET [A] (Unisex) P2EB/xx [A] (Unisex) P3B/xx [A] (Unisex) ZA/xx [A] (Unisex)
Württembergische	Tarif Highlights	KV-Voll und KV-Zusatz	Diverse Tarife mit Highlights versehen

Vigo	Tarifneuaufnahme	Neue Varianten Pflegezusatz	Düsseldorfer Pflegegeld 1500 BBF PG 2 (Version 2) Düsseldorfer Pflegegeld 1500 BBF PG 5 (Version 2)
Vigo	BAP 03/2026	Pflegezusatz	Düsseldorfer Pflegegeld 1500 BBF PG 2 Düsseldorfer Pflegegeld 1500 BBF PG 5 Düsseldorfer Pflegegeld 2250 BBF PG 2 Düsseldorfer Pflegegeld 2250 BBF PG 5 Düsseldorfer Pflegegeld 1500 BBF PG 2 (Version 2) Düsseldorfer Pflegegeld 1500 BBF PG 5 (Version 2)

## EIGENTUM, RECHT UND UNFALL

Gesellschaft	Änderung	Tarifart	Tarif
Ideal	Neuer Tarif und Bedingungen	THV	Exklusiv 50 Mio. EUR Exklusiv 20 Mio. EUR Klassik 10 Mio. EUR
Ideal	Neuer Tarif und Bedingungen	PHV	Exklusiv 50 Mio. EUR Exklusiv 20 Mio. EUR Klassik 10 Mio. EUR
ARAG	Neuer Tarif und Bedingungen	UV	Basis Komfort Premium
DEVK	Neuer Tarif und Bedingungen	PHV	Basis 20 Mio. EUR Komfort 50 Mio. EUR Premium 100 Mio. EUR
Adam Riese	Neue Bedingungen	VGV	Besser Riesig Riesig Plus

## Historie

Update 08. April 202

## NEUE FEATURES IN M&M OFFICE

### ERWEITERTE FILTER FÜR MARKTVERGLEICHE AUF BASIS VON SHU-BESTANDSTARIFEN

In M&M Office gibt es schon länger die beliebte Möglichkeit, Marktvergleiche auf Basis der Leistungsdaten des Bestandstarifs des Kunden zu erzeugen. Mit dem aktuellen Update haben wir jedoch einige Optimierungen für Sie vorgenommen.

Nachdem Sie den Bestandstarif erfasst haben, wird Ihnen der M&M Leistungsscore des Tarifs angezeigt. Gleichzeitig können Sie über den neuen Schieberegler oder das Eingabefeld daneben eine Filtervorgabe für die Leistungsstärke der Tarife im Marktvergleich setzen:

← Privathaftpflicht

Berechnungsvorlage Standardvorgabe Anbieter & Tarifvorlage Alle Anbieter

Person \* Tarifvorgaben Leistungsvorgaben / Filter Nachlässe / Rabatte Bestandstarif erfassen

Anbieter  
ARAG

Stand \*  
01.10.2014

Tarif \*  
Komfort 15 Mio. EUR

Zielgruppe \*  
Familie

Zahlweise \*  
Monatlich

Beitrag inkl. VersSt. €

**Der Bestandstarif hat eine Leistungsstärke von 72 %.**

Vorgabe Leistungsstärke für den Marktvergleich

0 % 80 % 100 % 80 %

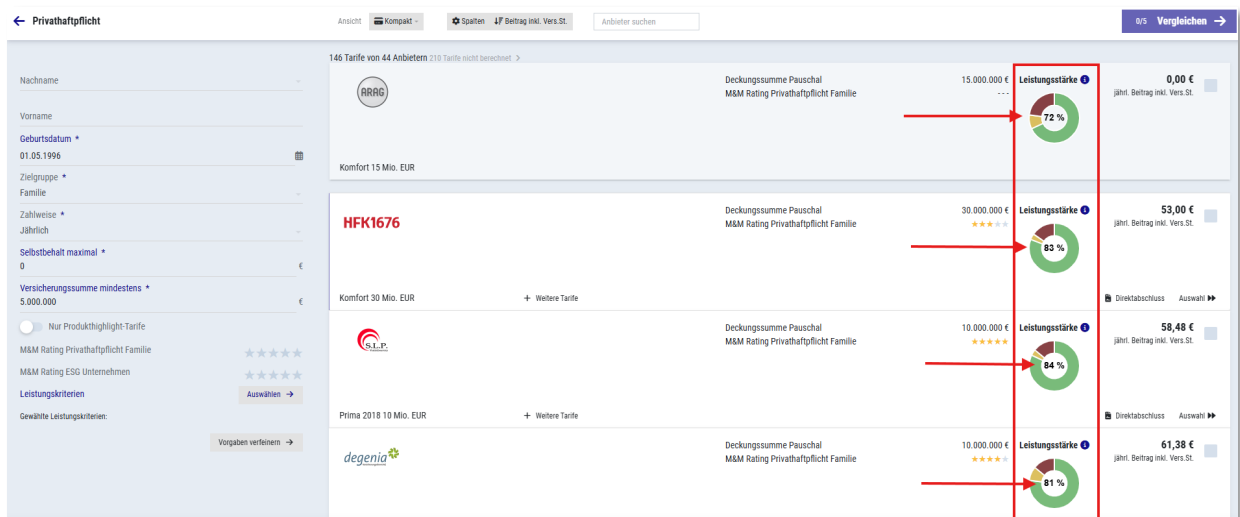
Leistungskriterien des Bestandstarifs als Mindestleistung übernehmen

Die Leistungsstärke des Bestandstarifes wird direkt angezeigt.

Optional kann ich vorgeben, welche Leistungsstärke die Tarife im Berechnungsergebnis mindestens haben sollen. Wird z.B. 80 % gewählt, dann erscheinen im Ergebnis nur Tarife, welche zu den ggf. sonstig gewählten Leistungskriterien mindestens 80 % Leistungsstärke besitzen.

Optional kann ich wählen, das die berechneten Tarife im Ergebnis mind. den gleichen Erfüllungsgrad in jedem Leistungspunkt des Bestandstarifes besitzt. hat also ein Bestandstarif in Leistungskriterium A ein teilweise erfüllt, dann kommen nur Tarife im Ergebnis, welche in Leistungskriterium A mindestens auch ein teilerfüllt besitzen.

Beispiel I: Wenn Sie jetzt die o.g. Einstellungen vornehmen (mind. 80% Leistungsstärke) werden die Ergebnisse entsprechend vorgefiltert.



Beispiel 2: Wählen Sie folgende Einstellung...

**Der Bestandstarif hat eine Leistungsstärke von 72 %.**

Vorgabe Leistungsstärke für den Marktvergleich

0 %  100 %  %

**Leistungskriterien des Bestandstarifs als Mindestleistung übernehmen** ←

**Hinweis:**  
Der Vergleich erfolgt auf Basis der Bewertungssystematik „nicht erfüllt“

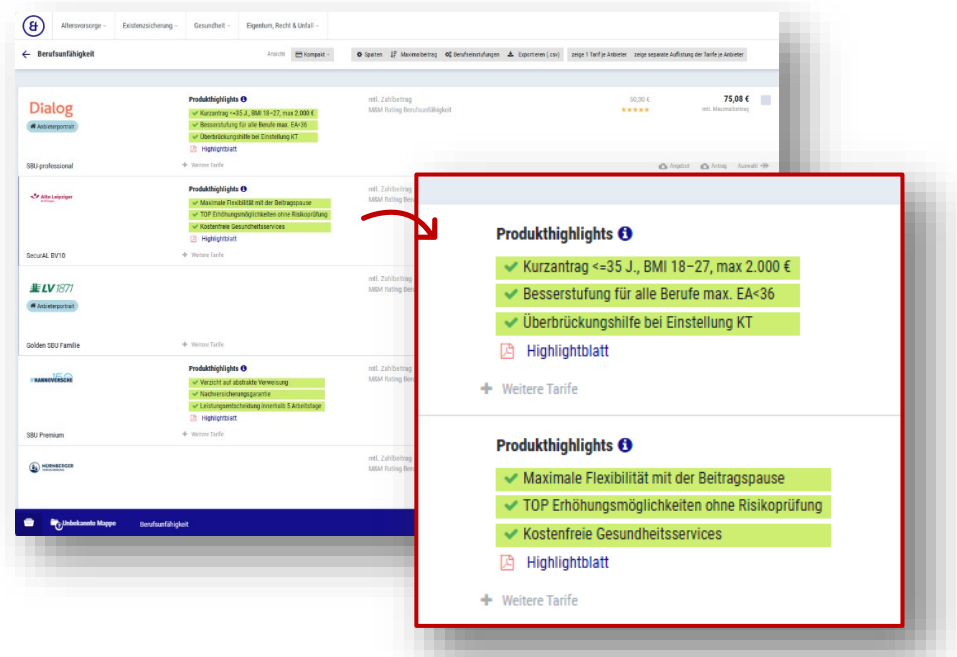
... dann erscheinen im Ergebnis nur die Tarife, die mindestens den gleichen Erfüllungsgrad (*nicht erfüllt, teilweise erfüllt, voll erfüllt*) wie der Bestandstarif in jedem Leistungskriterium besitzt. Im Screenshot sieht man, dass die 3 Vergleichstarife mindestens den Erfüllungsgrad der jeweiligen Leistungskriterien des Bestandstarifes besitzen.

	RRAG Komfort 15 Mio. EUR	S.L.P. Prima 2018 10 Mio. EUR	helvetia Premiumschutz 100 Mio. EUR	Göthaer PHV Premium 2.0 50 Mio. EUR
<b>Tätigkeit als Tageseltern</b>	○	✓	✓	✓
<b>Amts-/Dienst-/BerufSHP</b>				
① Amtshaftpflicht für Verwaltungstätigkeiten	-	-	-	-
① Diensthaftpflicht für angestellte/beamtete Lehrer	-	-	-	-
① Diensthaftpflicht für Klassenfahrten im Ausland	-	-	-	-
① Berufshaftpflicht für freiberufliche Lehrer	-	-	-	-
① Fahrlässige Schäden aus Kassenfehlbeträgen	-	-	-	-
<b>Personen im Haushalt VN</b>				
① Alleinstandender Elternteil	○	✓	✓	✓
① Au-pairs, Gastkinder, Austauschschüler	✓	✓	✓	✓
① Ehe-, Lebenspartner	✓	✓	✓	✓
① Haftungsansprüche mitvers. Personen untereinander	-	✓	✓	✓
① Dienstherren für Haushaltspersonal	✓	✓	✓	✓

Mit den neuen Funktionen können Sie im SHU Bereich noch gezielter optimieren, da Sie nun die Leistung des Bestandstarifes in Relation zu den neuen Tarifen mit einbeziehen können.

# PRODUKTHIGHLIGHTS IN ALLEN VERGLEICHANSICHTEN UND IM AUSDRUCK VERFÜGBAR

Die beliebten Produkthighlights sind schon länger im Kompaktergebnis vorhanden.



Neu ist nun deren Abbildung auch in der „erweiterten Ergebnisansicht“ und auch in den Vergleichsansichten. Somit können Sie Besonderheiten der Tarife im Kundengespräch noch besser präsentieren.

	canada life	+ Berufsunfähigkeitsschutz (ohne AU)		8
	SIGNAL IDUNA	+ Comfort SI WorkLife EXKLUSIV		7
	Dialog	+ SBU-professional	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Karrieregarantie: Rente rauf bis max. 6.000€</li> <li>✓ Anhebung der max. BU-Rente auf 4.000€</li> <li>✓ BU-Kurzantrag für junge Leute bis 35 Jahre</li> </ul>	8
	württembergische	+ BURV (ArA)		7
	die Bayerische	+ BU PROTECT		7
	InterRisk	+ ABV S-M.A.R.T.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Günstige Einstiegsvariante</li> <li>✓ Tarifwechsoption</li> <li>✓ keine Risikoprüfung bei Nachversicherung</li> </ul>	7
	SBU24 Classic			6

canada life	Dialog
Berufsunfähigkeitsschutz (ohne AU)	SBU-professional
Auswahl →	Auswahl →
	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Karrieregarantie: Rente rauf bis max. 6.000€</li> <li>✓ Anhebung der max. BU-Rente auf 4.000€</li> <li>✓ BU-Kurzantrag für junge Leute bis 35 Jahre</li> </ul>
62,99 €	64,80 €
62,99 €	93,91 €
...	...

## TARIFUPDATES

### ALTERSVORSORGE & EXISTENZSCHUTZ

Gesellschaft	Änderung	Tarifart	Tarif
AXA	Kollektivstufen	FondsDV	bAV easyInvest
ERGO	Neuaufnahme	FRV-Basis FondsDV	ERGO Basis-Rente Dynamik Betriebs-Rente Dynamik Comfort
ERGO	FaceLift	FRV	ERGO Rente Balance ERGO Rente Chance ERGO Rente Dynamik ERGO Rente Index
Hannoversche	AVB Änderung	BU	SBU Premium
Hanse Merkur	Garantiestufen 60/70 %	FondsDV	bAV Care Invest
Neue leben	Neuaufnahme	RILV	Smart, Premium
Münchener Verein	Neuaufnahme	FRV	PrivatRente BestInvest (Tarif 82)
Württembergische	Kollektivstufen	Rente	Genius

### GESUNDHEIT

Gesellschaft	Änderung	Tarifart	Tarif
Allianz	BAP 05/2026	Beihilfe	Beihilfe Ambulant xl Beihilfe Ambulant xx Beihilfe Krankenhaus xl Beihilfe Krankenhaus xl* Beihilfe Krankenhaus xx Beihilfe Krankenhaus xx* Beihilfe Zahn xl Beihilfe Zahn xx Krankenhaus Einbettzimmer
BBKK	BAP 05/2026	Pflegezusatz	PflegePrivat Premium PflegePrivat Premium Plus Förderpflege
Debeka	BAP 01/2026	Beihilfe	BC BG BM67
die Bayerische	Tarifneuaufnahme	Zahnzusatz	Zahn Komfort 2023 Landtarif Zahn Prestige 2023 Landtarif
die Bayerische	BAP 01/2026	Zahnzusatz	ZAHN Komfort 2023 Landtarif ZAHN Komfort 2023 Stadttarif

			ZAHN Prestige 2023 Landtarif ZAHN Prestige 2023 Stadttarif ZAHN Smart 2023
Envivas	BAP 05/2026	Pflegezusatz	PflegeAktiv Pflege Plus 2+3
Generali	BAP 05/2026	KV-Zusatz u. Pflegezusatz	APlanI APlanA APlanZI PflegePlus
Hallesche	BAP	KV	CSR.xx dentZB.100 dentZE.100 dentZE.90 FÖRDERbar GIGA.Dent KH. KH. [A] Krankengeld.plus MEGA.Dent OK. OLGAflex.AR OLGAflex.Ri Primo B.xx Primo B.xx [A]
Hanse Merkur	Tarifneuaufnahme	Beihilfe	AZB/xx (mit Variante Beitragsstundung) AZB/xx (mit Variante garantierteBRE) AZBK/20 (mit Variante Beitragsstundung) AZBK/20 (mit Variante garantierterBRE) BEB
IDEAL	Tarifneuaufnahme	Pflegezusatz	IDEAL Pfl egetagegeld PG 2-5 (Version 2) IDEAL Pfl egetagegeld PG 2-5 (Version 2) ohne Bbf IDEAL Pfl egetagegeld PG 4-5 (Version 2) IDEAL Pfl egetagegeld PG 4-5 (Version 2) ohne Bbf

Ottanova	BAP 06/2026	Beihilfe	B22AZWxx
UKV	BAP 05/2026	Pflegezusatz	PflegePrivat Premium PflegePrivat Premium Plus Förderpflege

## EIGENTUM, RECHT UND UNFALL

Gesellschaft	Änderung	Tarifart	Tarif
die Bayerische	Tarif und Bedingungen	VHV	Komfort Komfort inkl. Nachhaltigkeit Prestige Prestige inkl. Nachhaltigkeit Prestige Plus Prestige Plus inkl. Nachhaltigkeit
Häger	Tarif und Bedingungen	VHV	Basis 2.2 Kompakt 2.2 Top 2.2
Oberösterreichische	Tarif und Bedingungen	VHV	DaHeim Plus DaHeim Premium
Zurich	Neuer Tarif und Bedingungen	VHV	PrivatSchutz Basis PrivatSchutz Top
Grundeigentümer	Bedingungen	PHV	Protect+ Basis 10 Mio. EUR Protect+ Basis 20 Mio. EUR Protect+ Basis 50 Mio. EUR Protect+ Basis 100 Mio. EUR Protect+ Kompakt 10 Mio. EUR Protect+ Kompakt 20 Mio. EUR Protect+ Kompakt 50 Mio. EUR Protect+ Kompakt 100 Mio. EUR Protect+ Premium 10 Mio. EUR Protect+ Premium 20 Mio. EUR Protect+ Premium 50 Mio. EUR Protect+ Premium 100 Mio. EUR
MVK	Neue Bedingungen	PHV	Klassik 10 Mio. EUR Klassik 30 Mio. EUR Klassik 50 Mio. EUR Premium 10 Mio. EUR Premium 30 Mio. EUR Premium 50 Mio. EUR

			Premium+ 10 Mio. EUR Premium+ 30 Mio. EUR Premium+ 50 Mio. EUR Top 10 Mio. EUR Top 30 Mio. EUR Top 50 Mio. EUR
Grundeigentümer	Bedingungen	THV	Hundehalter Protect+ 10 Mio. Hundehalter Protect+ 20 Mio. Hundehalter Protect+ 50 Mio. Hundehalter Protect+ 100 Mio.
die Bayerische	Neuer Tarif und Bedingungen	UV	Smart Komfort Prestige mit Komfort Gliedertaxe Prestige mit Prestige Gliedertaxe
Oberösterreichische	Tarif und Bedingungen	VGV	ZuHaus ZuHaus Premium