

Franke & Bornberg – Vergleichsrechner

Risikoprüfung mit vers.diagnose – Stand 24.10.2022

Sie haben die Möglichkeit bei folgenden Versicherungsarten eine Risikoprüfung über vers.diagnose zu machen:

- Arbeitskraftabsicherung (BU, EU, GF/MultiRisk, Dread Disease)
- Berufsunfähigkeit
- Risikoleben

Wenn Sie eine der Versicherungsarten ausgewählt haben und den Rechner geöffnet haben, dann erscheint in den Kundendaten ein Button mit [Risikoprüfung].



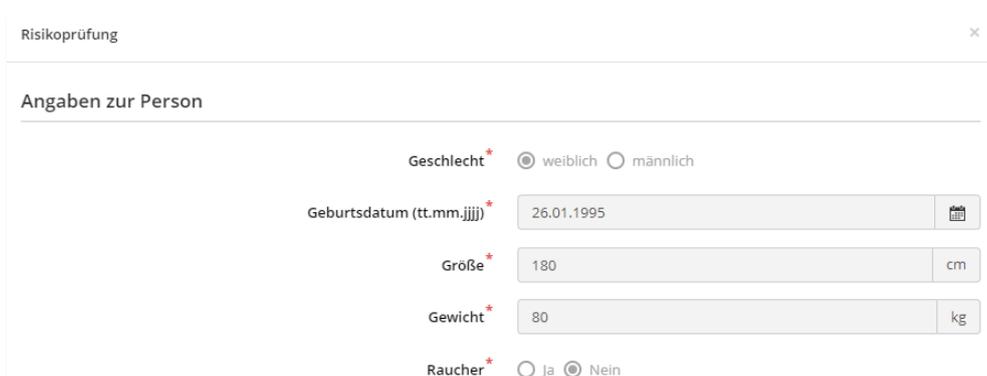
Sobald Sie draufklicken, haben Sie verschiedene Möglichkeiten.



Sie können eine neue Risikoprüfung erstellen, oder eine bereits angefangene, gespeicherte Risikoprüfung zu öffnen. Der QuickCheck hilft Ihnen für eine kurze Einschätzung von einer Krankheit/Beschwerde.

Nachdem Sie eine neue Risikoprüfung geöffnet haben, erscheint nochmal ein Datenfenster, wo Sie alle Daten, die mit einem roten Stern (*) gekennzeichnet sind, eintragen müssen.

Alles, was in Quixx beim Kunden eingetragen wurde, wird normalerweise direkt übernommen.



The 'Risikoprüfung' data entry form includes the following fields:

- Geschlecht ***: Radio buttons for 'weiblich' (selected) and 'männlich'.
- Geburtsdatum (tt.mm.jjjj) ***: Text input field containing '26.01.1995' and a calendar icon.
- Größe ***: Text input field containing '180' and a unit selector 'cm'.
- Gewicht ***: Text input field containing '80' and a unit selector 'kg'.
- Raucher ***: Radio buttons for 'Ja' and 'Nein' (selected).

Wenn alle Daten ergänzt wurden, können Sie die Risikoprüfung starten.

Hinweis: Die mit einem Stern (*) markierten Felder sind Pflichtfelder.

Sie werden zu vers.diagnose weitergeleitet und können Ihrem Kunden die Belehrung gemäß §19 VVG zusenden [1] und dann nochmal alle eingegebenen Daten einsehen [2]. Ebenso die Absicherungshöhe.

> Interessent > Absicherungshöhe > Risikoprüfung > Ergebnisse Risikoprüfung

Bitte beachten Sie die Belehrung zur vorvertraglichen Anzeigepflicht (§ 19 VVG):
Sofern Sie sich im weiteren Verlauf für einen Anbieter entscheiden, ersetzt die Beantwortung der folgenden Fragen die Angaben zur zu versichernden Person im Antrag der Versicherungsgesellschaft Ihrer Wahl. Bei den von Ihnen nachfolgend zu beantwortenden Fragen handelt es sich ausschließlich um Fragen der beteiligten Versicherungsgesellschaften. Die in den folgenden Risikofragen genannten Beispiele sind keine abschließende Aufzählung, sondern dienen zur Veranschaulichung der Fragestellung. Bei unvollständigen oder nicht wahrheitsgemäßen Angaben kann der ausgewählte Versicherer Rechtsmittel anwenden (den Vertrag anpassen, kündigen, vom Vertrag zurücktreten oder anfechten; Versicherungsleistung ganz oder teilweise verweigern). Angaben, die Sie hier nicht machen möchten, führen dazu, dass die Risikoprüfung nicht in vollem Umfang durchgeführt werden kann. Wenn Sie dennoch einen Versicherer auswählen, fügen Sie bitte alle diese Informationen den Unterlagen an den Versicherer bei.

Angaben zur Person

Geschlecht* weiblich männlich

Geburtsdatum (tt.mm.jjjj)*

Große* cm

Gewicht* kg

Raucher* Ja Nein

2 nach unten scrollen

Nach der Absicherungshöhe kommen Sie zur Risikoprüfung selbst.

Beachten Sie dabei bitte, dass mehrere Gesellschaften und Versicherungsarten geprüft werden und die Fragen somit sehr umfangreich ausfallen.

Hinweis:

Bitte beachten Sie, dass es sich hier um ein Programm handelt. Es entscheidet kein Mensch, sondern ein System.

Es gibt immer noch Fälle, wo Sie eine gut aufgearbeitete Risikovorabfragen bevorzugen sollten.

Außerdem sind sehr viele, aber nicht alle möglichen Krankheiten und Beschwerden, im Programm hinterlegt.

Falls Sie sich unsicher sind, kontaktieren Sie uns gerne vorab.

Wenn alle Fragen beantwortet und ergänzt wurde, erhalten Sie eine Zusammenfassung Ihrer getätigten Antworten.

In unserem Beispiel haben wir Bluthochdruck und eine leichte Fehlsichtigkeit angegeben.

Außerdem wird die finanzielle Angemessenheitsprüfung der Versicherer angezeigt für die jeweiligen Produkte.

Zum Schluss haben Sie noch einen eindeutigen Warnhinweis, der Sie darauf hinweist, dass Sie nichts mehr ändern können, wenn Sie [Weiter] gedrückt haben.

Im Rahmen des heute mit Ihnen geführten Gesprächs haben Sie gesundheitsrelevante Fragen und Fragen zu wahrheitsgemäßen (Gefahren bei Sport/Hobby und Beruf, sowie Auslandsaufenthalten) wie auf den vorangegangenen Seiten dokumentiert beantwortet. Bitte lesen Sie diese Fragen und Antworten nochmals aufmerksam durch und nehmen Sie – falls notwendig – die erforderlichen Korrekturen oder Ergänzungen vor. Falsch oder unvollständig beantwortete Fragen können später Ihren Versicherungsschutz gefährden oder einschränken. Nachdem Sie Weiter gedrückt haben, gibt es keine Möglichkeit mehr zur Rückkehr. Die Risikoprüfung wird dann ausgeführt und die Ergebnisse angezeigt.

Anschließend werden Ihnen die Ergebnisse der Risikoprüfung angezeigt.

> Interessent > Absicherungshöhe > Risikoprüfung > Ergebnisse Risikoprüfung

Suche Alle Legende für die Ergebnisse der Risikoprüfung

Filter: Alle Sortierung: Gesellschaft



✓ Berufsunfähigkeit
✓ KörperSchutzPolice



📄 Berufsunfähigkeit



€ Berufsunfähigkeit



📄 Berufsunfähigkeit
📄 Grundfähigkeit



€ Berufsunfähigkeit



🔍 Berufsunfähigkeit
🔍 Grundfähigkeit

Wenn Sie auf die Versicherungen draufklicken, können Sie die einzelnen Punkte im Detail einsehen.
Beispiel Normalannahme Allianz:

Ergebnis der Risikoprüfung x



Gesamtscheidung für Berufsunfähigkeit

✓ **Normalannahme**

Bluthochdruck: Normalannahme
Fehlsichtigkeit: Normalannahme

Finanzielle Angemessenheitsprüfung

Allianz LV ✓ Berufsunfähigkeit - Annahme

Hinweis: Dieses Ergebnis steht unter dem Vorbehalt, dass sich im Rahmen der abschließenden Prüfung des Risikos keine weiteren, zusätzlichen risikorelevanten Umstände (bspw. ausgeübter Beruf, fehlende oder eingeschränkte Möglichkeit der Berufsausübung, Angemessenheit der angestrebten (Gesamt-)Absicherung, routinemäßige Stichproben), Ergänzungen oder Änderungen ergeben. Es gelten die jeweils zum Zeitpunkt der Antragstellung gültigen Annahmerichtlinien des Versicherers. Bitte beachten Sie, dass es bei der Mitversicherung der Zusatzbausteine „Psyche und Krankschreibung“ zur Körperschutzpolice eine abweichende medizinische Risikoentscheidung geben kann. Die Versicherer erklären sich für 14 Tage (ab Datum der Protokollerstellung) an die Gesamtscheidungen gebunden. Teilvoten sind nicht verbindlich und zeigen nur eine mögliche Tendenz an. Die Versicherer erklären sich für 14 Tage (nach Abschluss des Interviews) an die Gesamtscheidungen gebunden. Teilvoten sind nicht verbindlich und zeigen nur eine mögliche Tendenz an.

Hinweis: Bitte beachten Sie, dass die Prüfung der finanziellen Angemessenheit auf Grundlage des Berufsstatus bzw. des Einkommens durchgeführt wird. Der konkrete Beruf aus dem Feld Berufsbezeichnung wird derzeit nicht berücksichtigt. Weiter ist zu beachten, dass die finanzielle Angemessenheitsprüfung nur für die Berufsunfähigkeitsabsicherung und Körperschutzpolice möglich ist. Die Lebensversicherung ist nicht berücksichtigt. Ab einer bestimmten Rentenhöhe werden noch zusätzliche Einkommensnachweise zur finanziellen Risikoprüfung erforderlich.

© Deutsche Gesellschaft für RuhestandsPlanung mbH

3

2022.1023.IvdP

Die Alte Leipziger benötigt noch zusätzliche Unterlagen. Das würde dann wie folgt aussehen:

Ergebnis der Risikoprüfung

ALTE LEIPZIGER

Gesamtentscheidung für Berufsunfähigkeit

Zusätzliche Unterlagen

Bluthochdruck:
Fragebogen zu Herz- und Gefäßerkrankungen **1**
Ärztlicher Bericht

Fehlsichtigkeit: Normalannahme

Unterlagen herunterladen **2**

Hinweis: Dieses Ergebnis steht unter dem Vorbehalt, dass sich im Rahmen der abschließenden Prüfung des Risikos keine weiteren, zusätzlichen risikorelevanten Umstände (bspw. ausgeübter Beruf, Angemessenheit der angestrebten (Gesamt-) Absicherung, Hinweis- und Informationssystem der Versicherungswirtschaft - HIS, routinemäßige Stichproben), Ergänzungen oder Änderungen ergeben.
Die Versicherer erklären sich für 14 Tage (nach Abschluss des Interviews) an die Gesamtentscheidungen gebunden. Teilvoten sind nicht verbindlich und zeigen nur eine mögliche Tendenz an.

Finanzielle Angemessenheitsprüfung

Alte Leipziger LV ✔ Berufsunfähigkeit - Annahme

Hinweis: Bitte beachten Sie, dass die Prüfung der finanziellen Angemessenheit auf Grundlage des Berufsstatus bzw. des Einkommens durchgeführt wird. Der konkrete Beruf aus dem Feld Berufsbezeichnung wird derzeit nicht berücksichtigt.
Bei bestimmten BU-Rentenhöhen werden je nach Gesellschaft noch zusätzliche Einkommensnachweise zur finanziellen Risikoprüfung erforderlich.

schließen

Die AL benötigt zum Bluthochdruck noch weitere Unterlagen [1]. Den Fragebogen zu Herz- und Gefäßerkrankungen können Sie sich direkt herunterladen [2]. Den angeforderten ärztlichen Fragebogen müssen Sie sich vom Kunden einholen.

Wenn Sie die zusätzlichen Unterlagen an den Versicherer senden wollen, müssen Sie bei den Ergebnissen den Button [Manuelle Risikoprüfung] anklicken.

> Risikoprüfung > Ergebnisse Risikoprüfung

Filter

Manuelle Risikoprüfung

Es öffnet sich anschließend ein neues Fenster.

Sie können dann den Versicherer auswählen [1], die Dateien, die angefordert wurden hochladen [2] und im Anschluss die manuelle Risikoprüfung anfordern [3].

Bitte beachten Sie immer die Hinweise, die das System gibt!

Manuelle Risikoprüfung anfordern

Bitte wählen Sie zuerst einen Versicherer aus

- Alte Leipziger LV 1
- Baloise LV
- Canada Life LV
- Canada Life LV (GF)
- Gothaer LV
- Hannoversche LV
- Stuttgarter LV
- VOLKSWOHL BUND LV

Immer die Hinweise beachten!

Gegebenenfalls Unterlagen z.B. Arztberichte hochladen

Zusätzliches Dokument 1
 Keine Datei ausgewählt ✖

Zusätzliches Dokument 2
 Keine Datei ausgewählt ✖ 2

Zusätzliches Dokument 3
 Keine Datei ausgewählt ✖

Es können maximal 5 MB hochgeladen werden.
 Ergänzen Sie hier Erläuterungen zu den hochgeladenen Unterlagen oder zu den zu prüfenden Produkten.

3

Hinweis: Jeder Mensch ist anders. Die Versicherer wollen Ihrem Kunden und seiner individuellen Lebenssituation gerecht werden und brauchen für die verbindliche Risikoeinschätzung ausnahmsweise etwas Zeit. Als Nutzer von vers.diagnose genießt Ihre Anfrage trotzdem höchste Priorität. Nach Bearbeitung der Anfrage durch den Versicherer werden Sie automatisch per E-Mail benachrichtigt. Nehmen Sie sich also ein wenig Zeit – im Interesse Ihres Kunden und einer sachgerechten Bewertung.

Nicht für die manuelle Risikoprüfung zur Verfügung stehende Gesellschaften:

Für eine schnelle Abwicklung der manuellen Risikoprüfung bei den Versicherungsgesellschaften laden Sie hier nun zusätzliche Unterlagen Ihres Kunden, zum Beispiel Arztberichte, hoch. Bitte beachten Sie, dass die hochgeladenen Daten an die Versicherer weitergegeben werden. Bitte geben Sie zusätzlich an, für welche Produkte eine manuelle Risikoprüfung erfolgen soll.

Ein Beitragszuschlag, wie z.B. bei der AXA, wird wie folgt angezeigt und auch direkt im Franke & Bornberg-Rechner hinzugefügt. Ebenso wird das Votum [2] selbst bei den Tarifen in der Tarifliste [1] hinterlegt. Die Risikoprüfung kann man nun auch nicht bearbeiten und wurde grau hinterlegt [3].

Kunde > Produktfilter > Vertragsdaten > 1 Tarifliste > Tarifvergleich > Antrag

3 Risikoprüfung

Suche Berechnete Ansicht

Filter: Berechnete Tarife mit Risikoprüfung online E Antrag möglich Sortierung: 1. AKS Index 2. Zahlbeitrag 147 von 156

	Logo	AKS Index	Produktart	Ablaufdatum	Versicherungsbeginn	
<input type="checkbox"/>	NURNBERGER VERSICHERUNG	FFF+ Note 0,5 89%	Berufsunfähigkeit	01.11.2055	01.11.2022	2 Votum €
<input type="checkbox"/>	NURNBERGER VERSICHERUNG	FFF+ Note 0,5 88%	Berufsunfähigkeit	01.11.2055	01.11.2022	Votum €
<input type="checkbox"/>	HANNOVERSCH	FFF+ Note 0,5 87%	Berufsunfähigkeit	01.11.2055	01.11.2022	Votum €
<input type="checkbox"/>	VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG S.G.	FFF+ Note 0,5 87%	Berufsunfähigkeit	01.02.2055	01.11.2022	Votum €

Die Risikoprüfung ist somit abgeschlossen und Sie können den Antrag bzw. Vergleich ganz normal weiterbearbeiten.