

A photograph of a man and a woman in a field. The man is carrying a young child on his shoulders. The woman is smiling and looking towards the man. The background is a bright, sunny field with a blue sky and some trees in the distance. The image is overlaid with a semi-transparent blue box containing text.

# Gothaer MediCompact Plus und Premium

## Die Sales Story

Mai 2022 | Köln | Wertstrom Gesundheit – erstellt durch MK 2

**Gothaer**

A photograph of two women looking at a laptop screen with expressions of shock and concern. The woman on the left is leaning forward with her mouth open in a gasp, while the woman on the right has her hands to her face, also looking shocked. The image is overlaid with a semi-transparent blue filter. A large white number '01' is positioned on the left side of the image.

01

## Die Ausgangssituation

## Die Ausgangssituation

### Die Leistungen der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV)

Jeder dritte GKV-Versicherte bekam im Jahr 2019 erst nach über drei Wochen einen Termin beim Facharzt.

Westdeutsche Zeitung

Den Leistungskatalog bestimmt die Politik – das heißt: nichts ist sicher.

Handelsblatt

Kaum individuelle Gestaltung des Versicherungsschutzes. Kaum Einfluss auf die Beitragsgestaltung.

[www.stern.de](http://www.stern.de)

Die Politik bremst Kassen aus, die neue Ideen z.B. bei Kooperationen oder im Krankheitsmanagement realisieren wollten.

Handelsblatt

**Wieder nur ausreichend und zweckmäßig behandelt worden?**

Hintergrund: die GKV'en müssen ausreichend, zweckmäßig und wirtschaftlich handeln!

## Die Lösung – Der Wechsel in die private Krankenversicherung (PKV)

Anspruch auf beste Leistungen – dauerhaft und verlässlich

Gothaer

In der PKV zählt lediglich die medizinische Notwendigkeit als Leistungskriterium. In der GKV müssen die Leistungen “ausreichend, zweckmäßig und wirtschaftlich” sein.



	Bei der GKV	Bei der PKV
Lebenslang, garantierte Leistungen auf vertraglicher Grundlage	X	✓
Unabhängigkeit von staatlichen Leistungskürzungen	X	✓
Sofortteilnahme am medizinischen Fortschritt	X	✓
Budgetunabhängige Abrechnung der Ärzte	X	✓

## Die Lösung – Der Wechsel in die PKV

In der PKV regelt der Vertrag die Leistungen – in der GKV der Staat

**Die freie Arzt- und Krankenhauswahl ist einer der großen Vorteile der privaten Krankenversicherung.** In der GKV sind Ihre Kund\*innen an Vertragsärzte mit Kassenzulassung gebunden und werden zum Beispiel bei einem Unfall in das nächste freie Krankenhaus gebracht.



	Bei der GKV	Bei der PKV
Freie Arztwahl	X	✓
Freie Klinikwahl	X	✓
Freie Wahl der verfügbaren Behandlungsmöglichkeiten	X	✓
Naturheilverfahren	X	✓

## Die Lösung – Der Wechsel in die PKV

Die Versorgung ist immer gesichert

Gothaer

Wird der Versicherer das Leistungsversprechen wegen der höheren Kosten reduzieren?  
Kann er Ihre Kund\*innen rauswerfen? Können Ihre Kund\*innen meinen Schutz überhaupt noch im Alter bezahlen? **Mit der PKV sind Ihre Kund\*innen auf der sicheren Seite.**



	Bei der GKV	Bei der PKV
Kündungsverzicht	X	✓
Keine Leistungskürzungen	X	✓
Alterungsrückstellungen	X	✓
Zus. Alterungsrückstellung (gesetzlicher Zuschlag)	X	✓
Keine Abhängigkeit von staatl. Zuschüssen	X	✓
Anpassung des Versicherungsschutzes	X	✓





02

# Die Lösung der Gothaer

Gothaer MediCompact Plus und Premium

**Gothaer**

## Die neue Lösung der Gothaer Gothaer MediCompact Plus und Premium

**Gothaer**



**Wir werden**  
uns rundum absichern.

Mit der privaten Krankenversicherung der  
Gothaer können Sie sich auf ausgezeichnete  
Leistungen und Services verlassen.

Garantiert  
passend!

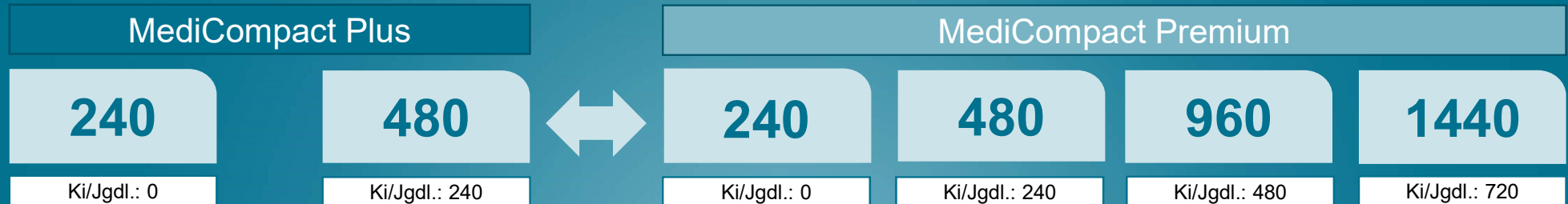
### Gothaer MediCompact Plus und Premium – alle Vorteile auf einen Blick:

- ✓ Sorgenfreier Rundumschutz
- ✓ Top Preis-Leistungsverhältnis
- ✓ Ideal für Familien
- ✓ Im Plus- oder Premiumtarif erhältlich
- ✓ Kinder können nachversichert werden.
- ✓ Unkomplizierte und schnelle Erstattung
- ✓ Kostenfreie Nutzung digitaler Services
- ✓ Mit weltweitem Auslandsschutz.



# Gothaer MediCompact Plus und Premium

## Identische Produktstruktur - Unterschiedliche Erstattungssätze



Die SB gilt für ambulant, stationär und Zahn – ausgenommen sind Vorsorgeleistungen (auch Zahnprophylaxe), Schutzimpfungen und Familienleistungen

- Primärarztprinzip
- Erstattungssätze: 80 % (ZE: 80 (70) %)
- Zweibettzimmer, EKHT 20 €
- Stationär über GOÄ
- PZR: 250 € / Jahr
- Optionsrecht für Wechsel in MediCompact Premium nach 12/24/36 Monaten

- Facharzt
- Erstattungssätze: 90 % (ZE: 90 (75) %)
- Einbettzimmer, Familienzimmer, Zweibettzimmer, EKHT 40 €
- Ambulant, stationär und Zahn über GOÄ / GOZ
- PZR: unbegrenzt
- Optionsrecht für Wechsel der SB-Stufe bei Statusänderung (selbstständig zu angestellt)

Andere Leistungen / Leistungsarten sind identisch

Quelle: Gothaer Krankenversicherung – **Gesundheit Produktmanagement (GPM1)**



### Zahn

- GOZ: **über Höchstststz**
- Zahnbehandlung: **100 %**
- PZR: **unbegrenzt**
- Zahnersatz: **90 %** (...75 %)
- KFO: **90 %** (bis 18 Jahre)
- Zahnstaffel (ZE+KFO):
  - 1.500 € im 1. Vers.jahr
  - 3.000 € im 1.+2. Vers.j.
  - 4.500 € im 1.- 3. Vers.j.
  - 6.000 € im 1.- 4. Vers.j.



### Ambulant

- GOÄ: **über Höchstststz**
- Facharzt: **100 %** (einschl. Telemedizin)
- Psychotherapie: **100 %** für 1.-30. Sitzung, **90 %** für 31.-50. Sitzung, **80 %** ab der 51. Sitzung
- Arzneimittel: **100 %**
- Heilmittel: **90 %** bis 1.000 €, darüber hinaus **100 %** im Rahmen BBhV
- Hilfsmittel: **100 %** bis 1.000 €, darüber hinaus **100 %** bei Bezug über VR sonst **90 %**
- Sehhilfe: **500 €** alle 3 Jahre
- Hörhilfen: **100 %** bis 1.500 € je Hörgerät
- Heilpraktiker und Osteopathie: **90 %** bis jew. 1.000 €
- Impfungen: **100 %** gem. Stiko, einschl. Reise
- DiGA: **100 %** GKV-Niveau, darüber hinaus **90 %** bis 1.000 €



### Stationär

- Chef- und Belegarzt: **100 %**
- Unterbringung: **1 oder 2-Bettzimmer**
- GOÄ: **über Höchstststz**
- Privatkliniken: Begrenzung auf den **2-fachen Satz**
- ErsatzKHT: **40 €** bei Verzicht Privatarzt, **40 €** bei Verzicht Unterkunft
- Kur: **100 %** bei med. Notwendigkeit

Quelle: Gothaer Krankenversicherung – Gesundheit Produktmanagement (GPM1)



### Zahn

- Zahnbehandlung: **100 %**
- PZR: **250 € p.a.**
- Zahnersatz: **80 %** (...70 %)
- KFO: **80 %** (bis 18 Jahre)
- Zahnstaffel (ZE+KFO):
  - 1.500 € im 1. Vers.jahr
  - 3.000 € im 1.+2. Vers.j.
  - 4.500 € im 1.- 3. Vers.j.
  - 6.000 € im 1.- 4. Vers.j.



### Ambulant

- GOÄ: **bis Höchstsatz**
- Primärarzt: **100 %** (80 % Facharzt ohne Überw.)
- Telemedizin: **100 %** bei teleclinic
- Psychotherapie: **100 %** für 1.-30. Sitzung, **80 %** für 31.-50. Sitzung, **70 %** ab der 51. Sitzung
- Arzneimittel: **100 %**
- Heilmittel: **80 %** bis 1.000 €, darüber hinaus **100 %** im Rahmen BBhV
- Hilfsmittel: **100 %** bis 1.000 €, darüber hinaus **100 %** bei Bezug über VR sonst **80 %**
- Sehhilfe: **300 €** alle 3 Jahre
- Hörhilfen: **100 %** bis 1.500 € je Hörgerät
- Heilpraktiker und Osteopathie: **80 %** bis jew. 1.000 €
- Impfungen: **100 %** gem. Stiko, ohne Reise
- DiGA: **100 %** GKV-Niveau, darüber hinaus **80 %** bis 1.000 €



### Stationär

- Chef- und Belegarzt: **100 %**
- Unterbringung: **2-Bettzimmer**
- GOÄ: **über Höchstsatz**
- Privatkliniken: Begrenzung auf den **1,5-fachen Satz**
- ErsatzKHT: **40 €** bei Verzicht Privatarzt, **20 €** bei Verzicht Unterkunft
- Kur: **100 %** bei med. Notwendigkeit

Quelle: Gothaer Krankenversicherung – Gesundheit Produktmanagement (GPM1)



**1 MB** bei Leistungsfreiheit in einem Kalenderjahr,

**1,5 MB** bei Leistungsfreiheit in zwei aufeinander folgenden Kalenderjahren,

**2 MB** bei Leistungsfreiheit in drei und mehr aufeinander folgenden Kalenderjahren

**Die erfolgsabhängige Beitragsrückerstattung**

Erwirtschaftet die Gothaer Krankenversicherung Überschüsse, so gibt sie diese Ihren Kund\*innen eben in Form einer erfolgsabhängigen Beitragsrückerstattung zurück.

# Gothaer MediCompact Plus und Premium Selbstbeteiligungsstufen



## Kinder

**MediCompact Premium**

0 € / 240 € / 480 € / 720 €

**MediCompact Plus**

0 € / 240 €



## Erwachsene

**MediCompact Premium**

240 € / 480 € / 960 € / 1.440 €

**MediCompact Plus**

240 € / 480 €

**Tipp:** Angestellte tendieren mehr zu niedrigeren und Selbstständige zu höheren SB-Stufen



# Gothaer MediCompact Plus und Premium

## Beiträge pro Monat in Euro



Quelle: Gothaer Krankenversicherung – Gesundheit Produktmanagement (GPM1)

Alter	MediCompact Plus	MediCompact Plus	MediCompact Premium	MediCompact Premium	MediCompact Premium	MediCompact Premium
SB-Stufe	240 Kinder 0	480 Kinder 240	240 Kinder 0	480 Kinder 240	960 Kinder 480	1440 Kinder 720
K	219,32	199,37	227,53	207,59	187,64	167,69
Jgdl.	234,82	216,49	243,62	225,29	206,97	188,64
21	318,54	306,67	393,93	381,19	355,57	330,05
22	327,82	315,77	404,01	390,92	364,90	338,80
23	337,42	324,97	413,86	400,66	374,07	347,41
24	347,10	334,47	423,64	410,11	383,18	355,99
25	356,73	343,71	433,49	419,86	392,17	364,63
26	366,40	353,00	443,18	429,22	401,03	372,98
27	376,03	362,44	452,90	438,63	409,91	381,37
28	385,52	371,56	462,43	447,85	418,64	389,62
29	394,85	380,73	471,55	456,90	427,21	397,57
30	403,99	389,52	480,70	465,76	435,62	405,54
31	413,14	398,33	489,88	474,44	443,87	413,05
32	422,16	407,20	498,64	483,16	452,15	421,08
33	431,21	415,91	507,68	491,92	460,47	428,98
34	440,51	425,05	516,75	500,71	469,01	437,09
35	450,03	434,20	525,85	509,96	477,58	445,37
36	459,76	443,75	535,42	519,23	486,55	453,84
37	469,73	453,52	545,26	528,75	495,93	462,84
38	480,12	463,69	555,57	538,93	505,52	472,19
39	490,95	474,46	566,14	549,36	515,70	482,05

# Gothaer MediCompact Plus und Premium

## Beiträge pro Monat in Euro



Quelle: Gothaer Krankenversicherung – **Gesundheit Produktmanagement (GPM1)**

Alter	MediCompact Plus	MediCompact Plus	MediCompact Premium	MediCompact Premium	MediCompact Premium	MediCompact Premium
SB-Stufe	240	480	240	480	960	1440
40	502,19	485,44	577,39	560,43	526,27	492,26
41	513,86	497,01	589,11	571,73	537,42	502,80
42	525,96	508,78	601,05	583,66	548,95	514,33
43	538,48	521,35	613,67	596,25	561,24	526,20
44	551,63	534,12	626,75	609,06	573,91	538,57
45	564,80	547,29	640,30	622,51	586,78	551,11
46	578,38	560,66	654,08	636,19	600,23	564,16
47	592,39	574,43	668,32	650,10	613,70	577,38
48	606,61	588,41	683,03	664,66	627,74	590,78
49	621,26	602,59	698,20	679,44	641,99	604,69
50	635,91	617,15	713,61	694,66	656,62	618,78
51	650,96	631,71	729,25	710,11	671,64	633,03
52	666,00	646,65	745,35	725,78	687,05	648,12
53	681,45	661,79	761,69	742,10	702,66	663,39
54	697,10	677,11	778,50	758,64	718,84	678,99
55	712,63	692,50	795,58	775,45	735,07	694,81
56	728,23	707,78	812,72	792,31	751,55	710,68
57	743,71	723,15	829,92	809,45	768,28	727,10
58	759,51	738,80	847,41	826,87	785,44	743,91

# Gothaer MediCompact Plus und Premium

## Beiträge pro Monat in Euro



Quelle: Gothaer Krankenversicherung – Gesundheit Produktmanagement (GPM1)

Alter	MediCompact Plus	MediCompact Plus	MediCompact Premium	MediCompact Premium	MediCompact Premium	MediCompact Premium
<b>SB-Stufe</b>	<b>240</b>	<b>480</b>	<b>240</b>	<b>480</b>	<b>960</b>	<b>1440</b>
59	775,41	754,56	865,43	844,58	802,87	761,11
60	791,76	770,75	883,50	862,54	820,53	778,35
61	808,36	786,99	902,07	880,77	838,43	795,98
62	825,02	803,66	920,92	899,70	856,94	814,31
63	842,14	820,77	940,29	918,90	875,90	833,04
64	859,74	838,14	959,95	938,38	895,30	852,16
65	877,41	855,59	980,15	958,37	914,79	871,35
66	895,18	873,32	1.000,21	978,46	934,55	890,80
67	913,25	891,15	1.020,61	998,64	954,59	910,34

# Die PKV-Tarife der Gothaer

## Eine grobe Einordnung der PKV-Produktpalette.

### Gothaer MediCompact

#### Die Gothaer Kompaktklasse.

Alles in einem Tarif! Auf Basis jahrzehntelanger Erfahrung haben wir gemeinsam mit Ihnen die moderne Produktlinie Gothaer MediCompact entwickelt, die alle wichtigen Gesundheitsleistungen enthält. Und das zu einem tollen Preis-Leistungs-Verhältnis. Besonders interessant für Familien.

**Zielgruppe:** Familien, Selbstständige, Angestellte

### Gothaer MediVita

#### Individueller Rundum-Schutz.

Individuell gestaltbarer Rundum-Schutz. Unsere private Krankenversicherung MediVita bietet gehobene Leistungen per Bausteinsystem, die Ihre Kund\*innen ganz nach ihrem persönlichen Bedarf flexibel miteinander kombinieren können.

**Zielgruppe:** Angestellte + Selbständige



### Gothaer MediStart

#### Bezahlbarer Einstiegstarif.

Ein zuverlässigen Versicherungsschutz mit günstigen Beiträgen? Gothaer MediStart ist der Einstieg in die Krankenvollversicherung mit vollem Versicherungsschutz.

**Zielgruppe:** Existenzgründer

### Gothaer MediComfort

#### Der komfortable Top-Schutz.

Ihre Kund\*innen wollen von ihrem gesunden Lebensstil profitieren? Dann ist die private Krankenversicherung MediComfort der Top-Schutz, der kompromisslos gute Leistungen und eine hohe garantierte Beitragsrückerstattung bietet.

**Zielgruppe:** Gesundheitsbewusste Jüngere Angestellte und Selbständige



03

# Gothaer MediCompact im Wettbewerb

Eine kurze Übersicht (Stand 02.05.2022)

**Gothaer**



# Der Wettbewerb

## Check 24 – Defaulteinstellung Premium und Komfort / Positionierung Vergleich



### MediCompact Plus

- **Platz 10** (480 € SB) - Angestellte(r) (79)
- **Platz 23** (480 € SB) - Selbstständige (r) (129)

### MediCompact Premium

- **Platz 6** (480 € SB) - Angestellte(r) (23)
- **Platz 6** (960 € SB) - Selbstständige (r) (36)



Kombis optimiert

### MediCompact Plus

- **Platz 11** (480 € SB) - Angestellte(r) (79)
- **Platz 30** (480 € SB) - Selbstständige (r) (108)

### MediCompact Premium

- **Platz 7** (480 € SB) - Angestellte(r) (24)
- **Platz 8** (960 € SB) - Selbstständige (r) (24)



Alle zulässigen Kombis

### MediCompact Plus

- **Platz 17** (480 € SB) - Angestellte(r) (285)
- **Platz 66** (480 € SB) - Selbstständige (r) (553)

### MediCompact Premium

- **Platz 12** (480 € SB) - Angestellte(r) (62)
- **Platz 12** (960 € SB) - Selbstständige (r) (87)



### MediCompact Plus

- **Platz 10** (480 € SB) - Angestellte(r) (188)
- **Platz 13** (480 € SB) - Selbstständige (r) (304)

### MediCompact Premium

- **Platz 7** (480 € SB) - Angestellte(r) (27)
- **Platz 8** (960 € SB) - Selbstständige (r) (50)



### MediCompact Plus

- **Platz 23** (480 € SB) - Angestellte(r) (206)
- **Platz 54** (480 € SB) - Selbstständige (r) (319)

### MediCompact Premium

- **Platz 7** (480 € SB) - Angestellte(r) (40)
- **Platz 8** (960 € SB) - Selbstständige (r) (61)

# Der Wettbewerb

## Check 24 – Defaulteinstellung Premium und Komfort / Positionierung Vergleich



### MediCompact Plus

- **Platz 10** (480 € SB) - Angestellte(r) (79)
- **Platz 23** (480 € SB) - Selbstständige (r) (129)

### MediCompact Premium

- **Platz 6** (480 € SB) - Angestellte(r) (23)
- **Platz 6** (960 € SB) - Selbstständige (r) (36)



### MediCompact Plus

- **Platz 15** (480 € SB) - Angestellte(r)

### MediCompact Premium

- **Platz 11** (480 € SB) - Angestellte(r)



Differenzierte Einschätzung nach Tarfbewertung durch Levelnine möglich



### MediCompact Plus

- **Platz 6** (480 € SB) - Angestellte(r) (135)
- **Platz 15** (480 € SB) - Selbstständige (r) (163)



04

## **Digitale Services und Familienthematik genauer betrachtet!**

# Digitale Gesundheitsservices Drüber sprechen und glänzen!

## Kundenbefragung von ASSEKURATA aus Februar 2022 zur Bekanntheit und Inanspruchnahme von Gesundheitsservices unter Privatversicherten:

„Weiterhin gibt über die Hälfte (53,6 %) der befragten PKV-Kunden an, die Gesundheitsservices ihrer Versicherung nicht zu kennen.“

...also über das Gute sprechen! Und es gibt viel zu erzählen:



Eine detaillierte Übersicht aller Gesundheitsservices finden Sie im SADnet unter:  
**Produkte → Kranken Privatkunden → Gesundheitsservices**

Quelle: Gothaer Krankenversicherung - Strategisches, digitales Gesundheitsmanagement (SDG)

# Digitale Gesundheitsservices

## Eine clevere Nutzung von ausgewählten Gesundheitsservices

Beispiel.



Frau Weber hat Halsschmerzen.



In der App kann sie jederzeit ihre Leistungshistorie einsehen.

Im Symptom-Checker wählt sie ihre Beschwerden aus.

Nun werden ihr mögliche Ursachen aufgelistet und ein Arztbesuch empfohlen.

In der Arztsuche findet sie einen geeigneten Arzt mit Onlineterminvereinbarung und Videosprechstunde.

Der Arzt ruft sie per Video-Call an und erstellt Frau Weber ein eRezept.

Dieses löst sie bei einer Onlineapotheke ein und reicht die Rechnung über die App ein.

Quelle: Gothaer Krankenversicherung - Strategisches, digitales Gesundheitsmanagement (SDG)



## Digitale Gesundheitsservices

Die Gothaer Gesundheitsapp – Gesundheit in die Hand nehmen

- ✓ Digitale Rechnungseinreichung
- ✓ Leistungshistorie
- ✓ Vertragsübersicht
- ✓ Digitale Gesundheitsservices und -programme
- ✓ Gesundheitscontent
- ... und vieles mehr



### iOS

- 4,6 ★★★★★
- 4.346 Bewertungen (Stand: 31.03.2022)

### Android

- 4,5 ★★★★★
- 1.326 Bewertungen (Stand: 31.03.2022)

Quelle: Gothaer Krankenversicherung - Strategisches, digitales Gesundheitsmanagement (SDG)

## Familien-Leistungen mit Gothaer MediCompact

### Ein grober Überblick



- Leistungen bei Kinderwunschbehandlung
- Leistungen durch Hebammen und Entbindungspfleger bei Schwangerschaft (Vor- und Nachsorge) und Entbindung.
- Aufwendungen für Geburtsvorbereitungen, Schwangerschafts- und Rückbildungsgymnastik
- Stationäre Rooming-in-Leistungen
- Kostenlose Teilnahme am Begleitprogramm **BabyCare** (zur Verringerung von Frühgeburten und anderen Komplikationen im Verlauf der Schwangerschaft)
- Halbierung oder keine Selbstbeteiligung bei Kindern und Jugendlichen
- Sozialpädiatrie und Frühförderung der Kinder
- Erstattung der Beiträge bei Elterngeldbezug bis zu 6 Monaten
- Bei Kindernachversicherung: Geburtsmonat ist beitragsfrei, anschließend Auszahlung von 5 Monatsbeiträgen
- Bis zu 90 % für kieferorthopädische Behandlung bei Kindern und Jugendlichen...

# 05



## **GKV- und PKV im Schnell-Vergleich**


(Quelle: Das PKV-Beratungstool in Gothaer MeinFinanzPlan)

# GKV- und PKV im Schnellvergleich

## Die beste Versorgung gibt es in der PKV!

Vorsorge 		
	Bei der GKV	Bei der PKV
Vorsorgeuntersuchungen (im Rahmen der gesetzl. Programme)	✓	✓
Altersunabhängige Vorsorgeleistungen	✗	✓
Zusätzliche Vorsorge (über die gesetzl. Programme hinaus)	✗	✓
Direkte Terminvereinbarung (insb. beim Facharzt)	✗	✓




Unfall und Arztbesuch 		
	Bei der GKV	Bei der PKV
Wahrscheinlichkeit eines kurzfristigen Termins	✗	✓
Unbegrenzte Anzahl von Physiotherapie Maßnahmen	✗	✓

Sanfte Medizin 		
	Bei der GKV	Bei der PKV
Erstattung der Behandlung des Heilpraktikers	✗	✓
Homöopathische Medikamente	✗	✓

# GKV- und PKV im Schnellvergleich

## Die beste Versorgung gibt es in der PKV!

Schwerere Erkrankung 		
	Bei der GKV	Bei der PKV
Freie Wahl des Krankenhauses	✗	✓
Chefarztbehandlung	✗	✓
Unterbringung im Ein- oder Zweibettzimmer	✗	✓
Beste, modernste Medikamente	✗	✓
Empfehlung: Wer ist der bestmögliche Behandler?	✗	✓



Schwangerschaft 		
	Bei der GKV	Bei der PKV
Schwangerschaftsuntersuchung nach gesetzl. festgelegten Inhalten	✓	✓
Zusätzliche Untersuchungen über den gesetzl. Rahmen hinaus (z.B. Nackenfaltenmessung, etc.)	✗	✓
Unbegrenzte Anzahl von Ultraschalluntersuchungen	✗	✓
Premium Leistungen während der Entbindung	✗	✓

Zahn 		
	Bei der GKV	Bei der PKV
Leistungen im Rahmen der Regelversorgung	✓	✓
Professionelle Zahnreinigung	✗	✓
Höherwertige Versorgung	✗	✓
Umfangreiche Erstattung für Zahnersatz (auch Implantate)	✗	✓
Keine Zahnstaffel (in den ersten Jahren)	✓	✗





06

# Einwandbehandlung in der Beratung

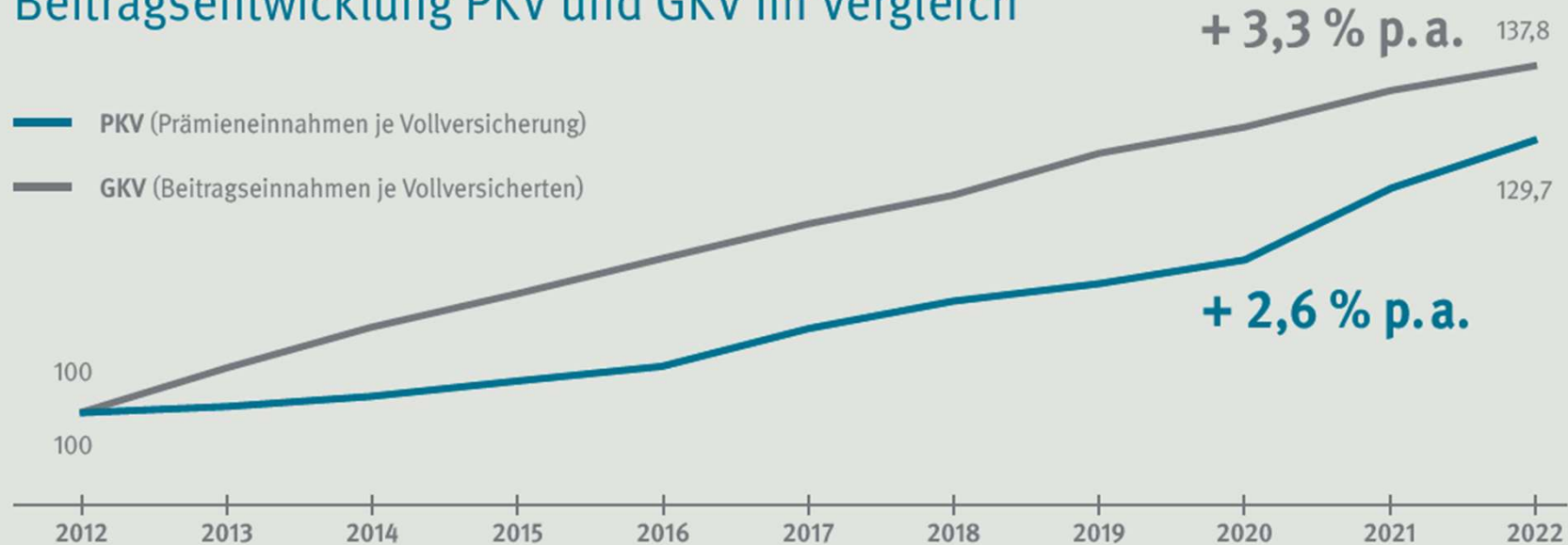
(Quelle: Das PKV-Beratungstool in Gothaer MeinFinanzPlan)

## Einwandbehandlung

Die 4 großen Einwände in der PKV-Beratung unkompliziert entkräften

### Einwand 1: Die PKV ist doch teurer als die GKV!...Wirklich?

#### Beitragsentwicklung PKV und GKV im Vergleich



Hinweis: 2012 = 100; die Jahre 2021 und 2022 wurden extrapoliert.

Quelle: eigene Berechnung auf Basis von BAS (2021), BMG (2012–2021a, 2021b), PKV-Verband (2014–2020) und PKV-Verband(2021).

Quelle: PKV-Verband

## Einwandbehandlung

Die 4 großen Einwände in der PKV-Beratung unkompliziert entkräften



### Einwand 2: „Mit Kindern wird es teuer!?“

**Ja, es wird teurer. Dafür bekommen die Kinder Ihrer Kund\*innen die beste medizinische Versorgung!**

Der Versicherungsschutz kann **selbst zusammengestellt** werden und **die Kinder sind individuell privat versichert**. → Siehe Folie 15 dieser Sales Story!

**Für Neugeborene entfällt im Rahmen der Kindernachversicherung die Gesundheitsprüfung** – auch Geburtsschäden und angeborene Krankheiten sind in der PKV versichert. Selbstverständlich ohne Leistungsausschlüsse und Risikozuschläge!

**Voraussetzungen sind lediglich, dass:**

- ein Elternteil mindestens 3 Monate bei uns versichert ist
- die 20ste Schwangerschaftswoche zum Zeitpunkt der Antragsstellung noch nicht vollendet ist
- der Antrag innerhalb von zwei Monaten nach Geburt bei uns eingeht
- der Versicherungsschutz nicht höher ist als bei den Eltern

# Einwandbehandlung

Die 4 großen Einwände in der PKV-Beratung unkompliziert entkräften



## Einwand 3: „Einmal PKV, immer PKV!“

Zurück in die GKV? Nichts leichter als das, aber wieso sollten Ihre Kund\*innen das wollen?...

Die Gothaer bietet für ihre Versicherten z.B. den Basistarif an. Dieser beinhaltet nahezu die selben Leistungen und Monatsbeiträge, wie die der GKV!

Und wenn eine Rückkehr doch gewünscht wird...das sind die Regeln:

### Arbeitnehmende

#### Unter 55 Jahre:

Arbeitnehmende können zurück in die GKV, wenn sie aktuell und künftig unter der Jahresentgeltgrenze verdienen. Auch durch Bezug von Arbeitslosengeld I kann eine Rückkehr in die GKV erfolgen.



#### Über 55 Jahre:

Ein Wechsel in die GKV ist kaum noch möglich. Die Versicherten sind laut Gesetz versicherungsfrei und erfüllen i. d. R. die GKV-Vorversicherungszeiten nicht. Sie dürfen in der PKV bleiben.



### Selbstständige

Selbstständige kommen zurück in die GKV, wenn sie sich wieder in einer Hauptbeschäftigung befinden, die nicht selbstständig ist und unter der Jahresentgeltgrenze verdienen.



Sollte kein Einkommen mehr erzielt werden, kann man unter Umständen auch über die Familienversicherung (Ehepartner) der GKV abgesichert werden.





## Einwandbehandlung

Die 4 großen Einwände in der PKV-Beratung unkompliziert entkräften



### Einwand 4: „Als Rentner\*in wird´s unbezahlbar!“

Das Vorurteil, dass die PKV im Alter unbezahlbar ist, hält sich hartnäckig. Dabei gibt es doch Lösungen, die den Beitrag im Alter reduzieren:

- ✓ Ein **gesetzlicher Zuschlag von 10%** ist bis zum 60. Geburtstag im Beitrag enthalten um die Beiträge im Alter zu stabilisieren. Er entfällt mit dem 60. Lebensjahr.
- ✓ Ein **Zuschuss der deutschen Rentenversicherung** wird monatlich von der Krankenversicherung der Rentner überwiesen. Er beträgt 7,95% auf die bezogene Altersrente.
- ✓ Ein **versichertes Krankentagegeld** wird zum Rentenbeginn i.d.R. nicht mehr benötigt und beendet. Der Beitrag sinkt erneut.

**Tipp:** Bieten Sie Ihren Kund\*innen **Gothaer MediSafe** oder eine private **Altersvorsorge** als Beitragsentlastungsinstrument an!



07

## Wechselstube

Wie läuft ein Wechsel ab? Kündigungsfristen etc. ...



## Wechselstube

So funktioniert der GKV/PKV und PKV/PKV-Wechsel.

### Wechsel grob erklärt:

1. Schauen, wann Ihre Kundin/ Ihre Kunde zur Gothaer wechseln kann.
2. Antrag inklusive Risikoprüfung stellen.
3. Vertragsannahme der Gothaer Krankenversicherung abwarten.
4. Erst jetzt Kündigung der GKV oder PKV durch Ihre Kundin/Ihren Kunden.

### Hinweise

#### **GKV-Versicherte**

Bitte beachten Sie: Die Mindestbindungszeit in der GKV beträgt 12 Monate! Diese entfällt allerdings bei Erhöhung / Erhebung eines Zusatzbeitrags oder wenn ein Statuswechsel vorliegt.\*

\*Achtung Wahltarife berücksichtigen!

#### **PKV-Versicherte**

Für einen Wechsel innerhalb der PKV müssen Kündigungsfristen beachtet werden. Diese beträgt 3 Monate zum Ende des Versicherungsjahres. Zusätzlich muss die Mindestvertragslaufzeit beachtet werden. Passt die bestehende Krankenversicherung die Beiträge an, ergibt sich ein Sonderkündigungsrecht. Gut zu wissen: Bei Verträgen, die in 2009 oder später abgeschlossen wurden, werden die bestehenden Alterungsrückstellungen teilweise oder ganz zur Gothaer übertragen. Hierfür bitte den Übertragungswert beachten.

# Wechselstube

## Fallbeispiele GKV zur PKV

GKV	Grund	Kündigung der GKV Frist	Kündigungstermin
<b>Ihre Kundin/Ihr Kunde ist bislang pflichtversichert.</b>			
Arbeitnehmende Person ist pflichtversichert bis 31.01. dieses Jahres.	Macht sich selbstständig zum 01.02. dieses Jahres.	Arbeitnehmende Person kann Wahlrecht innerhalb von 3 Monaten ausüben (bis zum 31.04. dieses Jahres). Die Pflichtmitgliedschaft endet am 31.01. dieses Jahres. Arbeitgeber informiert die GKV	Zum Ende der Pflichtmitgliedschaft (31.01. dieses Jahres)
Arbeitnehmende Person ist pflichtversichert. Er liegt mit seinem Einkommen im letzten Jahr oberhalb der JAEG.	Freiwilliges Mitglied in der GKV ab dem 01.01. dieses Jahres, in diesem Jahr liegt er ebenfalls über der JAEG	Arbeitgeber informiert die GKV über die freiwillige Mitgliedschaft der mitarbeitenden Person. Arbeitnehmende Person hat innerhalb von 14 Tagen nach Information durch die GKV ein Wahlrecht. Während dieser Frist kann er rückwirkend zum 31.12. letzten Jahres den Austritt aus der GKV erklären.	Zum Ende der Pflichtmitgliedschaft (31.12. letzten Jahres)
Arbeitnehmende Person ist pflichtversichert bis zum 31.01. dieses Jahres.	Arbeitgeberwechsel zum 01.02. dieses Jahres, Arbeitnehmende Person verdient mit neuem Einkommen oberhalb der JAEG	Arbeitnehmende Person muss den neuen Arbeitgeber in der Regel bei Abgabe der Personalunterlagen über seine Krankenversicherung informieren. Sie kann sich zum 01.02. dieses Jahres für die freiwillige Mitgliedschaft in der GKV oder für die PKV entscheiden. Die GKV-Mitgliedschaft kann zum 31.01. dieses Jahres enden.	Zum Ende der Pflichtmitgliedschaft (31.01. dieses Jahres)
<b>Ihre Kundin/Ihr Kunde ist bereits länger freiwilliges Mitglied.</b>			
Arbeitnehmende Person ist freiwilliges Mitglied der GKV	Freiwilliges Mitglied in der GKV und möchte zur PKV wechseln	Kündigung bei der GKV ist zum Ende des übernächsten Monats (2 volle Monate) möglich. Voraussetzung: Der Arbeitnehmer liegt auch im Folgejahr über der JAEG.	Zum Ende des übernächsten Monats. In der Satzung der jeweiligen GKV kann eine kürzere Kündigungsfrist geregelt sein.
Arbeitnehmende Person ist freiwilliges Mitglied der GKV	Macht sich selbstständig zum 01.03. dieses Jahres	Kündigung bei der GKV ist zum Ende des übernächsten Monats (2 volle Monate) möglich.	Zum Ende des übernächsten Monats. In der Satzung der jeweiligen GKV kann eine kürzere Kündigungsfrist geregelt sein.
<b>Quelle: Gothaer KV-Ratgeber</b>			

# Wechselstube

## Kündigungsfristen und Mindestvertragslaufzeiten innerhalb der PKV



Gesellschaft	Versicherungsjahr	Kündigung zum	Mindest- laufzeit in Jahren
Advigon (vorher CSS)	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	1 od. 2
Allianz	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
Älte Oldenburger	Versicherungsjahr	3 Monate zum Ende des Versicherungsjahres	2
ARAG	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
AXA / DBV	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
Barmenia	Versicherungsjahr	3 Monate zum Ende des Versicherungsjahres	2
BBKK (Vers. Kammer Bayern)	Versicherungsjahr	3 Monate zum Ende des Versicherungsjahres	2
BBV	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
Central (heute Generali)	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
Concordia	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
Continentale - Europa	Versicherungsjahr	3 Monate zum Ende des Versicherungsjahres	2
Continentale (Mannheimer KV)	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	1 od. 2
DBV Winterthur ( nur Beamte )	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
Debeka	Versicherungsjahr	3 Monate zum Ende des Versicherungsjahres	1
Deutsche Familienversicherung		täglich, jedoch mit Besonderheiten	1 Monat
Deutscher Ring (heute Signal)	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
DEVK	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	1
Die Bayerische	Versicherungsjahr	3 Monate zum Ende des Versicherungsjahres	1 od. 2
DKV	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
Gothaer	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
GKV (alle)	Besonderheiten bei Wahlтарifen	zum Ende übernächster Monat keine Mindestlaufzeit bei Wechsel in PKV	1 bei GKV Wechsel)
Hallesche	Versicherungsjahr	3 Monate zum Ende des Versicherungsjahres	2
HanseMercur	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
HUK-Coburg	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	1
Inter	Versicherungsjahr	3 Monate zum Ende des Versicherungsjahres	2
LKH Landeskrankenhilfe	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
LVM	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
Mecklenburgische	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	1
Münchener Verein	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
Nürnberger	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
ottonova	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
Pax-Familienfürsorge	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
Provinzial KV AG	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
R + V	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
SDK	01.07. - 30.06. eines Jahres	3 Monate zum 30.06.	2
Signal Iduna	Versicherungsjahr	3 Monate zum Ende des Versicherungsjahres	2
UKV UNION KV	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
Universona	Versicherungsjahr	3 Monate zum Ende des Versicherungsjahres	2
Victoria	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2
Württembergische	Kalenderjahr	zum 31.12. (3-monatige Kündigungsfrist)	2

Quelle: <https://www.online-pkv.de/>



08

## **Antragsaufnahme – Der neue TAA Voll**

# Antragsaufnahme im neuen TAA Voll im Gothaer CRM

## Der Ablauf

### Folgende Schritte werden durchlaufen:

1. Allgemeine Daten
2. Versicherte Personen
3. Tarifkonfiguration
4. Beitragsdetails
5. Personendaten
6. Gesundheitsfragen
7. Antragsdaten
8. Antragsfragen
9. Abschluss



## ... Antragsdokument unterschreiben und versenden!

Der Antrag wird im Anschluss zur weiteren Bearbeitung in die GSV gegeben. Hier sind die gewohnten Ansprechpartner für die Bearbeitung und Prüfung des Antrages zuständig.

Zahlweise	Monatlich			jährlich
	Beitrag	Gesetzlicher Zuschlag	Steuerlich absetzbar	
Andy Meier (10.10.1980)	584,03 €	- €	443,93 €	6.993,44 €
<b>Wahlversicherung</b>				
Mehrfauch I (30 € / Tag)	423,60 €	- €	387,00 €	4.879,20 €
Krankenhaustagegeld K (50 € / Tag)	16,20 €	- €	- €	194,40 €
<b>Pflegezeitgeld</b>				
Mehrfach 1 (10 € / Tag)	3,00 €	- €	- €	36,00 €
Mehrfach 2 (20 € / Tag)	15,00 €	- €	- €	180,00 €
Mehrfach 3 (25 € / Tag)	18,75 €	- €	- €	225,00 €
Mehrfach 4 (30 € / Tag)	22,50 €	- €	- €	270,00 €
Mehrfach EZ (2500 €)	2,40 €	- €	- €	28,80 €
<b>Pflegepflicht</b>				
PfV	50,93 €	- €	50,93 €	611,16 €
<b>Gesamtbeitrag</b>	<b>584,03 €</b>			<b>6.993,44 €</b>

Quelle: VMT 2 und GSV 21



## Antragsaufnahme im neuen TAA Voll im Gothaer CRM

### Weitere Highlights

- **Im TAA Voll sind folgende PKV Tarife integriert:** MediCompact Plus, MediCompact Premium, MediStart, MediVita, MediComfort.
- **Tarifkombinationen** mit Pflegepflicht, Pflegetagegeld, Krankentagegeld, Krankenhaustagegeld, Ausland, Beitragsentlastung etc. können ebenfalls berechnet und beantragt werden.
- Im Bereich „Versicherte Person“ kann der **Tarifvergleich** analog PKV-Beratungstool und der **Gewacomp-Vergleichsrechner** aufgerufen werden!
- Ab dem Bereich Tarifkombination ist jederzeit die Erstellung eines **Übersichtsdruckes** möglich.
- Der **Arbeitgeberzuschuss** wird zukünftig ebenfalls bei den **Beitragsdetails** ausgewiesen.
- Ab der Maske **Beitragsdetails** ist die Erstellung eines **Vorschlagsdrucks** jederzeit möglich.
- Textkonserven können über die **vorgegebenen Textbausteine** oder über einen **Freitextbaustein** in das **Beratungsprotokoll** hinzugefügt werden.

**Wichtige Info:** Selbstverständlich finden Sie die neuen Tarife auch im Angebotssystem Kranken!



# 09



## Qualifizierung

Hier können Sie sich noch mehr KV-Wissen aneignen!

## Qualifizierungsmöglichkeiten

### Angebote der Gothaer Vertriebsakademie

Ihr zentrales Lernmedium ist das Qualifizierungscockpit. Im Bildungskatalog finden Sie diverse E-Learnings, Lernprogramme und Seminare-Angebote zum Thema **Krankenversicherung**.

...Vom Grundwissen bis hin zu Gothaer spezifischen Themen/Tarifen:

#### Aktuell hinterlegte, Gothaer spezifische Lernmedien:

- Professionell beraten: Private Krankenversicherung - Kundenorientierte Beratung des Versicherungsnehmer (Präsenz oder Online)
- Private Krankenversicherung: Angebotssystem und Vergleichsprogramm (Videotraining)
- Auslandsreisebescheinigung (Videotraining)
- Professionell beraten: Das PKV-Beratungstool in Gothaer MeinFinanzPlan (Videotraining)

... Und zur Produkteinführung natürlich auch Lernmodule zum Thema **Gothaer MediCompact Plus und Premium!**



Geben Sie einfach im Bildungskatalog in der Suche „Krankenversicherung“ ein!

## Qualifizierungsmöglichkeiten

### Die PKV-Expertenschmiede im SADnet

Das zentrale Lernmedium ist das Qualifizierungscockpit, aber zum schnellen Nachschauen eignet sich die **PKV-Expertenschmiede** perfekt!

#### Dort finden Sie Informationen zu folgenden Themen:

- Beratung
- Verkaufsprozess
- Gesundheitsservices
- FAQ
- Gothaer Vertriebsakademie
- Beratungstool

#### Wo finden Sie die Expertenschmiede?

SADnet → Produkte → Verkaufsansätze → PKV Expertenschmiede





# Verkaufsmaterialien und Beratungsunterstützung

# Tarife mit umfangreichen Leistungen = Umfangreiche Verkaufsmaterialien

## Kundenansprache

**Gothaer**

### Digitales Produktblatt MediCompact Plus und Premium

118029

*Alle wichtigen Tarifinfos für Kund\*innen auf einem Blick – optimiert für Videoberatungen.*

Screenshot folgt in Kürze

### Produktblatt MediCompact Plus und Premium

118031

*Alle wichtigen Tarifinfos für Kund\*innen auf einem Blick – klassisch im DIN A4-Format.*



### DIN Lang Flyer

118033

*Tarifinfos in aller Kürze. Perfekt als Briefbeilage oder zur Auslage.*





# Tarife mit umfangreichen Leistungen = Umfangreiche Verkaufsmaterialien

## Kundenansprache



### Produktbroschüre MediCompact Plus und Premium

118032

### Produktbroschüre PKV (alle Tarife)

118024

- Darstellung der Gesundheits-Services
- PKV-Infos
- Tarifdetails
- Einwandbehandlung analog zum PKV-Beratungstool in Gothaer MeinFinanzPlan
- Familien-Informationen
- Gesundheitsapp
- Und vieles mehr...

**Gothaer MediCompact private Krankenversicherung**

**Gothaer**  
Kraft der Gesundheitskraft

**Wir werden uns ründern abhichern.**

Mit der privaten Krankenversicherung der Gothaer können Sie sich auf ausgezeichnete Leistungen verlassen.

Garantiert passend!

**Gothaer – Top in Sachen digitaler Gesundheitsförderung.**

Professionen Sie von den modernen und smarten Services rund um das Thema Gesundheit. Wir helfen Sie Sie und Ihre Lebensqualität bestmöglich zu erhalten und innovativen Partnern anzuschließen, die Sie mit neuen Lösungen und Therapien unterstützen.

Unsere digitalen Partner im Überblick:

- toleclinic
- Infemedica
- BabyCare
- BetterDoc

Zusammenfassend mit betriebsärztlicher Beratung, bei besonderen Diagnosen und Behandlungen kann es sein, dass nur eine kleine Auswahl an Spezialisten in Frage kommt. Freundschaft und das Internet können sich hier immer unterstützen. Die Gothaer bietet Ihnen mit betriebsärztlicher Beratung, Individualität und schneller Zielvereinbarung.

Wir erweitern unser Angebot stetig. Auf [www.gothaer.de/gesundheitsapp](http://www.gothaer.de/gesundheitsapp) und in der Gothaer Gesundheits-App können Sie sich über unsere aktuellen Gesundheitsdienste informieren.

**Fakten die überzeugen!**

**Betragsentwicklung PKV und GKV im Vergleich**

+3,3 % p.a. (PKV)  
+2,6 % p.a. (GKV)

So leisten Sie sich auch im Alter den besten Schutz.

Beste Vorsorge für Ihre Kinder.

Ja, Sie kommen zurück in die gesetzliche Krankenversicherung.

**Was wird abgesichert? Alles auf einen Blick.**

Neben anerkannten urologischen Behandlungen erstreckt die Gothaer auch solche, die in der Praxis als notwendige urologische sind. Das können Ausreißer oder innovative Diagnoseverfahren oder Behandlungen sein, die von Experten als notwendig erachtet werden.

- Krankheitskosten - mehr als 100 Millionen Euro
- Zahnversorgung - mehr als 100 Millionen Euro
- Psychik - ein gesunder Geist ist ein gesunder Körper
- Arbeitslos - von 0 bis 100 Millionen Euro
- Hilfsärztliche Behandlungen und Orthopädie - mehr als 100 Millionen Euro
- Blindheit und Sehbehinderung - mehr als 100 Millionen Euro
- Haut- und Infektionskrankheiten - mehr als 100 Millionen Euro
- Arbeitslos - auch in der Ferne können Sie sich versichern

Wichtig: Gesundheitlich angeschlagene Personen, zusätzlich zu ihrer privaten Krankenversicherung, können sich auch bei einer gesetzlichen Krankenkasse versichern. Die Gothaer bietet Ihnen die Möglichkeit, sich bei einer gesetzlichen Krankenkasse zu versichern, während Sie bei der Gothaer versichert sind.



## Tarife mit umfangreichen Leistungen = Umfangreiche Verkaufsmaterialien

### Themenbroschüren – ergänzend im Verkaufsgespräch

#### Themenbroschüre „**Serviceleistungen der Gothaer Krankenversicherung**“ - 118026

- Vorstellung ausgewählter Serviceleistungen und Gesundheitsdienstleistungen
- Anwendungsbeispiele
- Verweis auf [gothaer.de](https://gothaer.de) für detailliertere Informationen

Screenshot folgt in Kürze

#### Themenbroschüre „**Familien werden und Familie sein**“ - 118025

- Tarifleistungen und Serviceleistungen rund um das Thema Familie in Hinblick auf die PKV Tarife der Gothaer
- Von der Kinderwunschbehandlung bis hin zum „Kind sein“

Screenshot folgt in Kürze

#### Themenbroschüre „**Vorsorge**“ - 118027

- Welche Vorsorgeleistungen erstattet die Gothaer?
- Welche Vorsorgeuntersuchungen sind in welchem Alter besonders sinnvoll!
- Wir fördern die Gesundheit unserer Kund\*innen: Keine Anrechnung auf Selbstbehalte / Keine Gefährdung der Beitragsrückerstattung

Screenshot folgt in Kürze

# Tarife mit umfangreichen Leistungen = Umfangreiche Verkaufsmaterialien

## Diverses

**Gothaer**

- Plakat (118034)
- Erklärfilm für Kund\*innen
- Teaserfilm im Mein Marketing Portal – Motto „Keine halben Sachen!“
- Werbeanzeigen im Mein Marketing Portal
- Social Media Postings für das Mein Marketing Portal
- Einbindung auf Gothaer.de und SAD-Homepages
- Regalkampagne ab Juli in der Gothaer Marketing Box zum Thema PKV
- Gesprächsleitfaden entlang der PKV-Beratungstools

facebook



SAD<sub>NET</sub> //

Instagram



# 11

KENNEN SIE'S AUCH?



Jeder dritte gesetzlich Versicherte bekommt erst nach über drei Wochen einen Termin beim Facharzt.

Westdeutsche Zeitung

## Das PKV-Beratungstool (in Gothaer MeinFinanzPlan)

# Das PKV-Beratungstool

## Die Ausgangslage und Motivation zur Entwicklung

- Beratungsintensives Thema einfach aufbereiten - für Kund\*innen und Sie!
- Bezugnahme auf aktuelle Beratungs- und Kundenbetreuungstrends: Videoberatung und digitale Beratungslösungen
- Stärken Ihrer Sicherheit und Souveränität in der PKV-Beratung
- Schaffen eines neuen „Beratungserlebnis“ für Ihre Kund\*innen

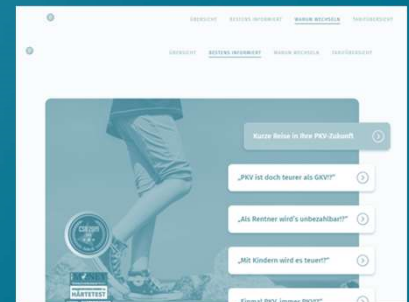




# Das PKV-Beratungstool

## Ihre Vorteile und Highlights der digitalen Beratungsunterstützung

- ✓ Für angestellte und selbstständige Personen
- ✓ Für Neu- und Bestandskund\*innen anzuwenden
- ✓ Intuitiv zu bedienen
- ✓ Total flexibel beraten – einzelne Schwerpunkt oder alles am Stück
- ✓ Runder Beratungsprozess durch neuen TAA Voll in CRM
- ✓ Interaktion mit CRM durch Einbindung in Gothaer MeinFinanzPlan
- ✓ Komplexe Themen einfach aufbereitet
- ✓ Druckoutput für Kund\*innen
- ✓ Schulungseffekt bei regelmäßiger Nutzung





# 12

## **Dies und Das**

Noch ein paar Anmerkungen und Anregungen am Ende.



## Dies und Das

Noch ein paar Anmerkungen und Anregungen am Ende

- Sprechen Sie offen und ehrlich mit Ihren Kund\*innen über das Thema Beitragsanpassungen in der PKV. Das erspart Ärger, wenn die erste BAP beim Kunden erfolgt. Hierzu eignet sich hervorragend die Grafik von Folie 30!



- Sprechen Sie das Thema „Ganzheitliche Beratung“ an. Mit Gothaer MeinFinanzPlan steht Ihnen ein hervorragendes Analyse-Tool zur Verfügung.



- Fragen Sie nach Weiterempfehlungen

1+1 = 2

- Laden Sie gemeinsam bei Vertragsabschluss mit Ihrer Kundin/Ihrem Kunden die Gothaer Gesundheitsapp herunter. Die finale Einrichtung folgt dann später und bietet eine neue Kundenkontaktmöglichkeit!



# Unser Antrieb: In der Gemeinschaft Werte schützen.

**Für alle aufgeführten Leistungsaussagen gilt:** Der vollständige Leistungsumfang ergibt sich aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.  
© Gothaer Marketing: Trotz sorgfältiger Prüfung kann eine Gewähr für die Richtigkeit nicht übernommen werden.

**Gothaer**