

Tarifierung im Tarifrechner

Gesund Voll-/Ergänzungsversicherung

am Beispiel des Tarifs MediZ Smile 85

27.10.2023 | Köln | Manuela Lorenz

Tarifierung im Tarifrechner Gesund Voll-/Ergänzungsversicherung

Übergreifende Informationen

Beim Einsprung in den Tarifrechner (TR) öffnet sich sofort die Maske „Allgemeine Daten“. In der Kopfzeile wird oben links „Kein VN ausgewählt“ angezeigt und auf der rechten Seite die Buttons „Dokumente“, „Speichern“ und „Beenden“.

Wenn Sie im Antragsprozess weiter fortschreiten, füllt sich die Kopfzeile noch mit weiteren Angaben (Name des VN, Versicherungsbeginn und Gesamtbeitrag des Antrags):

Gesa Gesund [↗](#) Versicherungsbeginn: 01.11.2023 [↗](#) Gesamtbeitrag: 29,20 € [↗](#)

Unter „Dokumente“ findet man die zum Druck bereitgestellten Dokumente (je nach Fortschritt des TR) und die Möglichkeit, Dokumente hochzuladen (Vollversicherung), die mit dem Antrag eingereicht werden sollen. **Dokumente können nur im pdf-Format hochgeladen werden!**

- KUNDENINFORMATION
- VORSCHLAG
- ÜBERSICHT

[Dokumente hochladen ↗](#)

„Speichern“ speichert den TR zwischen und „Beenden“ schließt den TR. Wenn der Antrag gespeichert werden soll, speichern Sie den angegebenen Link bitte unter Ihren Lesezeichen, damit der Antrag (z. B. nach einer E-Unterschrift) wieder aufgerufen und dann versendet werden kann.

Auf der linken Seite ist die Navigationsansicht über alle Masken, die schrittweise durchlaufen werden müssen. Ein Rücksprung ist möglich, ein Überspringen einzelner Masken allerdings nicht.

Darunter sehen Sie Informationen zur Version des TR, zur gewählten Vermittlernummer und die Antragsnummer.

4.11.0

Kein VN ausgewählt [↗](#) DOKUMENTE SPEICHERN BEENDEN

NEUANTRAG GESUND

- ALLGEMEINE DATEN
- VERSICHERTE PERSON/EN
- TARIFKONFIGURATION
- BEITRAGSDetails
- PERSONENDATEN
- GESUNDHEITSFRAGEN
- ANTRAGSDATEN
- ANTRAGSFRAGEN
- ANTRAGSPRÜFUNG
- ABSCHLUSS
- UNTERSCHREIBEN UND VERSENDEN

Allgemeine Daten

Versicherungnehmer*in
Wird später erfasst

Vermittlernummer
0054158 (42066)

Fremddatenzeichen (optional)
Kennzeichen zur zusätzlichen Identifikation

Grund untermonatlicher Versicherungsbeginn

Untermonatlicher Versicherungsbeginn

Versicherungsbeginn
01.11.2023

Informationen zum Versicherungsbeginn

5.2.0
0054158 (42066)
20231023EL0000006

LOS GEHT'S

Informationen aus der Anwendung

Wenn Sie später mit Ihrem Antrag fortfahren möchten, speichern Sie sich den nachfolgenden Link in Ihren Lesezeichen. Dazu klicken Sie bitte mit der rechten Maustaste auf den Link und wählen im folgenden Dialog den Eintrag "Lesezeichen für diesen Link hinzufügen" oder "Zu Favoriten hinzufügen" aus. Alternativ können Sie den Link markieren und kopieren.

Link zu Ihrem Vorgang: [GesundVoll-20231023EL0000004](#)

Wir werden Ihre Daten für 90 Tage zwischenspeichern. Ohne Ihre Daten erneut eingeben zu müssen, können Sie den Antrag dann einfach über Ihre Favoriten/Lesezeichen wieder abrufen. Achten Sie bitte darauf, dass der Link keinem unbefugten Dritten zugänglich ist.

OK

Informationen aus der Anwendung

Wenn Sie später mit Ihrem Antrag fortfahren möchten, speichern Sie sich den nachfolgenden Link in Ihren Lesezeichen. Dazu klicken Sie bitte mit der rechten Maustaste auf den Link und wählen im folgenden Dialog den Eintrag "Lesezeichen für diesen Link hinzufügen" oder "Zu Favoriten hinzufügen" aus. Alternativ können Sie den Link markieren und kopieren.

Link zu Ihrem Vorgang: [GesundVoll-20231023EL0000004](#)

Wir werden Ihre Daten für 90 Tage zwischenspeichern. Ohne Ihre Daten erneut eingeben zu müssen, können Sie den Antrag dann einfach über Ihre Favoriten/Lesezeichen wieder abrufen. Achten Sie bitte darauf, dass der Link keinem unbefugten Dritten zugänglich ist.

- Link in neuem Tab öffnen
- Link in neuem privaten Fenster öffnen
- Lesezeichen für Link hinzufügen...**
- Ziel speichern unter...
- Link-Adresse kopieren
- Google-Suche nach "GesundVoll-2023..."
- Barrierefreiheit-Eigenschaften untersuchen
- Untersuchen (Q)

Tarifierung im Tarifrechner Gesund Voll-/Ergänzungsversicherung

Maske Allgemeine Daten

Auf der Maske „Allgemeine Daten“ ist die Haupt-Agenturnummer vorbelegt (bei Anmeldung im PartnerPortal). Es kann ein Fremdaktenzeichen erfasst werden. Als Versicherungsbeginn ist der 1. des Folgemonats vorbelegt, dieser kann aber geändert werden.

Mit Klick auf den Button „Los geht's“ gelangt man auf die nächste Maske.

The screenshot shows the 'Allgemeine Daten' (General Data) form in the Gothaer tariff calculator. The form is titled 'Allgemeine Daten' and is part of a 'NEUANTRAG GESUND' (New Health Insurance Application) process. The form contains the following fields and options:

- Versicherungsnehmer*in:** Wird später erfasst (to be entered later).
- Vermittlernummer:** 0054158 (42066) (Broker number).
- Fremdaktenzeichen (optional):** Kenneichen zur zusätzlichen Identifikation (Optional external reference number for additional identification).
- Untermontatlicher Versicherungsbeginn:** A toggle switch is currently turned off.
- Versicherungsbeginn:** 01.11.2023 (Insurance start date).
- Informationen zum Versicherungsbeginn:** A link to view more information about the start date.

At the bottom right of the form, there is a red button labeled 'LOS GEHT'S' (Go).

At the bottom left of the page, there is a footer with the following information: 5.2.0, 0054158 (42066), 20231023ELO000004.

Tarifierung im Tarifrechner Gesund Voll-/Ergänzungsversicherung

Maske Versicherte Person/en

Auf der Maske „Versicherte Person/en“ werden die versicherten Personen erfasst.

Person/en können über den Button „Person versichern“ hinzugefügt werden. Hier sollte erst einmal nur ein Geburtsdatum erfasst werden (**wenn VN = VP ist, so sparen Sie sich im Weiteren doppelte Eingaben**) oder es kann über den Button „Stift“ auch sofort eine Person mit Name und Adresse hinzugefügt werden.

Als Versicherungsart muss für die Zahntarife die Ergänzungsversicherung ausgewählt werden.

Die individuelle Leistung „Zahn“ ist zurzeit vorgelegt. Weitere Tarife werden sukzessive folgen.

Mit Klick auf den Button „Weiter“ gelangt man auf die nächste Maske.

The screenshot displays the 'Versicherte Person/en' interface. At the top, it says 'Erste versicherte Person'. Below this, there is a field for 'Geburtsdatum' with the value '10.10.2000'. The 'Versicherungsart' dropdown menu is set to 'Ergänzungsversicherung'. Under the 'Individuelle Leistungen' section, the 'Zahn' option is selected with a blue 'X' in a box. Other options include 'Ambulant', 'Stationär', 'Krankenhaustagegeld', 'Ausland', 'Pflegekosten', 'Vorsorge', 'Krankentagegeld', and 'Pflegetagegeld'. At the bottom of the form, there is a prominent blue button with a plus sign and the text 'PERSON VERSICHERN'. A link for 'VERGLEICHRECHNER Gothaer und Mitbewerber' is also visible.

Tarifierung im Tarifrechner Gesund Voll-/Ergänzungsversicherung

Maske Tarifkonfiguration

Auf der Maske „Tarifkonfiguration“ erhält man sofort eine Preisinformation zu dem Tarif, den man auswählt.

Möchte man wissen, ob die Person versicherbar ist, klickt man auf den Button „Anpassen“ und erfasst hier auf dem Layer „Tarifierungsdaten“ den Sozialversicherungsstatus:

Tarifierungsdaten

Erste VP: (10.10.2000)

Sozialversicherungsstatus
GKV freiwillig

Zugang
Zugang ohne Vorversicherung

Welche unterschiedlichen Zugänge gibt es?

FERTIG

Hinweis: Weitere notwendige Angaben im Rahmen des Beitrags zur PPV werden auf der Maske "Antragsfragen" abgefragt.

Der Zugang ist vorgelegt. Mit Klick auf den Button „Fertig“ wird der Layer geschlossen und die eingegebenen Daten finden Sie auf der Maske „Tarifkonfiguration“ im oberen Drittel wieder.

Hinter dem Info-Icon (i) finden Sie die Leistungskurzbeschreibungen zu den Zahntarifen.

Tarifkonfiguration

Erste VP: (10.10.2000)
23 Jahr/e alt bei Versicherungsbeginn 29,20 €/mtl.

Tarifierungsdaten (für individuellen Vorschlag bitte anpassen)

Zugang: Zugang ohne Vorversicherung
Sozialversicherungsstatus: GKV freiwillig

Anpassen

Zahn ⓘ

MediZ Duo 100 29,20 €

MediZ Duo 80

MediZ Duo 90

MediZ Smile 75

MediZ Smile 85

WEITER

Tarifinfos

MediZ Duo 100 MediZ Duo 80 MediZ Duo 90 MediZ Smile 75 MediZ Smile 85

Gothaer MediZ Duo 100

ist Ihre Ergänzungsversicherung für gesetzlich Versicherte, die Versicherungsschutz für zahnärztliche Heilbehandlung bietet:

Tarifierung im Tarifrechner Gesund Voll-/Ergänzungsversicherung

Maske Beitragsdetails

Auf der Maske „Beitragsdetails“ ist der Name bzw. das Geburtsdatum und die Nummer der VP als Link hinterlegt. Klickt man darauf, dann öffnet sich die Liste der ausgewählten Tarife.

Auf dieser Maske kann man auswählen, ob die Zahlweise monatlich oder jährlich erfolgen soll.

Beitragsdetails

Zahlweise	Monatlich			Jährlich
	Beitrag	Gesetzlicher Zuschlag (im Beitrag enthalten)	Steuerlich absetzbar	Beitrag
Gesa Gesund (10.10.2000) VN	10,65 €	- €	- €	127,80 € 122,69 € - 4 %
Zahn MediZ Smile 85	10,65 €	- €	- €	127,80 €
Gesamtbeitrag	<input checked="" type="radio"/> 10,65 €			<input type="radio"/> 122,69 €

MIT ANTRAG FORTFAHREN

Tarifierung im Tarifrechner Gesund Voll-/Ergänzungsversicherung

Maske Personendaten

Auf der Maske „Personendaten“ können jetzt die Personen zugeordnet werden. Dies erfolgt über den Klick auf den „Stift“.

Hinweis:

Damit Sie wissen, welche Pflichtfelder auszufüllen sind, können Sie das Fenster, was sich nach Klick auf den „Stift“ öffnet so verschieben, dass Sie diese erkennen können.

Wenn VN und VP dieselbe Person ist, kann man die Daten der/des VP über den Button „Person ist VN“ mit einem Klick ausfüllen.

Des Weiteren kann hier ein SEPA-Mandat erfasst werden oder die Zahlungsart Rechnung ausgewählt werden.

Nachdem das SEPA-Mandat angelegt wurde, werden die entsprechenden Daten angezeigt und können auch noch einmal bearbeitet werden:

Zahlungsart

Bevor das SEPA-Mandat erfasst werden kann, muss der VN zugeordnet sein. Das SEPA-Mandat kann nur auf den VN ausgestellt werden.

SEPA-Lastschrift Rechnung

Mandat wird später erfasst

Beitragszahler*in [Daten bearbeiten](#)

Kontoinhaber*in	Gesa Gesund	Straße/Hausnr.	Gothaer Allee 1
IBAN	DE40300309000001501832	PLZ/Ort	50969 Köln
Kreditinstitut	Merck Finck & Quintet Private Bank		

WEITER

Personendaten

Person zuordnen

Versicherte Person/en

Erste versicherte Person

Person ist VN Person zuordnen

Geburtsdatum: 10.10.2000

Anrede: Fehlende Daten
Titel: -
Name: Fehlende Daten
Straße/Hausnr.: -
PLZ/Ort: -
E-Mail-Adresse: -
Mobil: +
Telefon: -

Bitte beachten Sie, dass das SEPA-Mandat nur auf den VN ausgestellt werden kann!

Tarifierung im Tarifrechner Gesund Voll-/Ergänzungsversicherung

Maske Gesundheitsfragen

Auf der Maske „Gesundheitsfragen“ werden pro Person die für den jeweiligen Tarif relevanten Gesundheitsfragen angezeigt. Nach Klick auf den Button „Fragen beantworten“ können diese hintereinander beantwortet werden.

Gesa Gesund (10.10.2000)

Haben Sie aktuell fehlende Zähne, die noch nicht ersetzt sind? (Außer Weisheitszähne, vollständige Lückenschlüsse sowie Milchzähne im Wechselgebiss)

Ja Nein

Anzahl fehlende Zähne

1

Später beantworten

ZURÜCK 1/4 WEITER

Gesundheitsfragen

Gesundheitsfragen werden nachgereicht ... und können auf Papier ausgefüllt werden

Aufwand verringern > Risikohotline für einen Annahmcheck anrufen: 0221 308-24096, Montag bis Freitag 08:00 - 18:00 Uhr (Risikoeinschätzungen und Erschwerungsangebote)

[Weitere Formulare](#)

Gesa Gesund (10.10.2000)

FRAGEN BEANTWORTEN

4 zu beantwortende Fragen

WEITER

Kann man noch nicht alle Fragen beantworten hat man hier auch die Möglichkeit, „später beantworten“ auszuwählen. Am Ende der Gesundheitsfragen angelangt, erhält man eine Übersicht über die Fragen:

Gesa Gesund (10.10.2000)

Frage	Status
U11 - Fehlende Zähne	✓
U14 - Angeratene Zahnbehandlung	✓
U16 - Parodontose	offen
U20 - Vorhandener Zahnersatz	✓

WEITER

Nach Klick auf „Weiter“ erhält man Hinweise zu evtl. Leistungsausschlüssen:

Hinweise zu Leistungsausschlüssen

Ausschluss einer Leistung für Gesa Gesund (10.10.2000):

Da der zu versichernden Person 2 oder 3 Zähne fehlen, ist der Abschluss des Versicherungsvertrages nach Tarif MedIZ Smile 85 nur mit der folgenden besonderen Vereinbarung möglich: Die Kosten aller zahnärztlichen Maßnahmen, die erforderlich sind, um die bei Antragstellung fehlenden, noch nicht ersetzten Zähne (außer Weisheitszähne, aufgrund des natürlichen Zahnwechsels fehlende Milchzähne und Lückenschlüsse) zu vergüten, sind vom Versicherungsschutz ausgeschlossen. Für sonstige zahnärztliche Maßnahmen hat die zu versichernde Person Anspruch auf die tariflichen Leistungen, falls die medizinisch notwendigen zahnärztlichen Maßnahmen nach Vertragsabschluss erstmals angeraten und durchgeführt werden.

HINWEIS SCHLIESSEN


Tarifierung im Tarifrechner Gesund Voll-/Ergänzungsversicherung

Maske Antragsdaten

Werden für eine Person noch weitere Antragsdaten benötigt, werden diese hier abgefragt.

Antragsdaten

Antragsdaten werden nachgereicht ... und können auf Papier ausgefüllt werden

 Gesa Gesund (10.10.2000) VN
23 Jahr/e alt bei Versicherungsbeginn ^

Für diese Person sind hier keine Angaben nötig.

[FORTFAHREN](#)

Tarifierung im Tarifrechner Gesund Voll-/Ergänzungsversicherung

Maske Antragsfragen

Auf der Maske „Antragsfragen“ werden z. B. die Vorversicherungsfragen gestellt. Die Handhabung ist analog zur Maske „Gesundheitsfragen“.

Sollten hier „Besondere Bedingungen“ ausgesprochen werden, werden diese nach Klick auf „Weiter“ angezeigt.

Hinweise zu Besonderen Vereinbarungen

Besondere Vereinbarung/en für Gesa Gesund (10.10.2000):

Aufgrund der Anrechnung der Vorversicherung gilt eine verkürzte Zahnstaffel für Tarif MedIZ Smile 85. Die erstattungsfähigen Aufwendungen für Zahnersatz und Zahnbehandlung sind zusammen in den ersten drei Versicherungsjahren insgesamt auf folgende Erstattungshöchstbeträge begrenzt: 1.000 Euro im ersten Versicherungsjahr, 2.000 Euro in den ersten zwei Versicherungsjahren, 3.000 Euro in den ersten drei Versicherungsjahren. Ab dem vierten Versicherungsjahr sowie bei zahnärztlicher Behandlung infolge eines Unfalles gelten die tariflichen Leistungen.

HINWEIS SCHLIESSEN

The screenshot shows a web form for insurance application. At the top right is a button labeled "Bearbeitung schließen X". Below it is an information icon (i) and a question: "Besteht bis zum Versicherungsbeginn eine private Zusatzversicherung für Zahnersatz mit einer vorgesehenen tariflichen Erstattung von mindestens 80%?". There are two radio buttons: "Ja" (selected) and "Nein". Below the question is a dropdown menu showing "Gothaer Krankenversicherung AG" with a downward arrow. At the bottom left of the form area is a checkbox labeled "Später bearbeiten". At the bottom of the form are three buttons: "ZURÜCK", "1 / 1", and "WEITER". A red arrow points from the "WEITER" button in the screenshot to the "Hinweise zu Besonderen Vereinbarungen" section on the left.

WEITER

Tarifierung im Tarifrechner Gesund Voll-/Ergänzungsversicherung

Maske Antragsprüfung

Auf der Maske „Antragsprüfung“ wird angezeigt, ob die Prüfung erfolgreich war und ob für den Antrag eine Unterschrift notwendig ist.

Es erfolgt ebenfalls ein Hinweis, ob der Antrag z. B. mit einem Leistungsausschluss zustande kommt.

Antragsprüfung

🚫 Formale Antragsprüfung erfolgreich (Leistungsausschluss)

✅ Keine Unterschrift auf Antrag notwendig

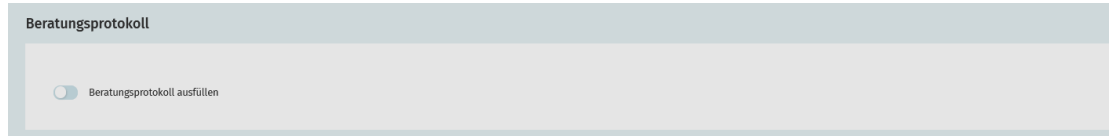
Gesa Gesund (10.10.2000) ^

Tarif	Status	Unterschrift erforderlich
MediZ Smile 85	Formale Antragsprüfung erfolgreich (Leistungsausschluss)	

FORTFAHREN

Tarifierung im Tarifrechner Gesund Voll-/Ergänzungsversicherung

Maske Abschluss

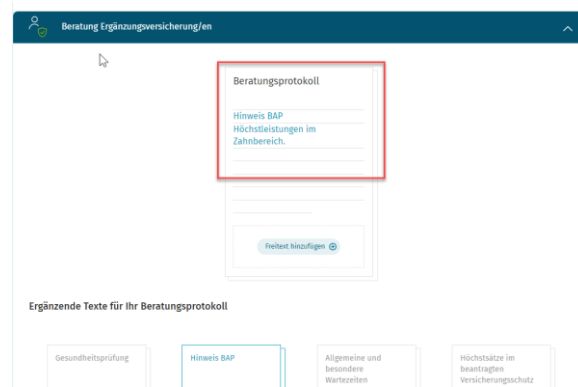


Auf der Maske „Abschluss“ kann man nach einblenden das Beratungsprotokoll ausfüllen. Hier hat man die Möglichkeit einen Freitext zu verfassen und/oder aus vorgegebenen Textkonserven einen entsprechenden Eintrag auszuwählen. Beispiel:

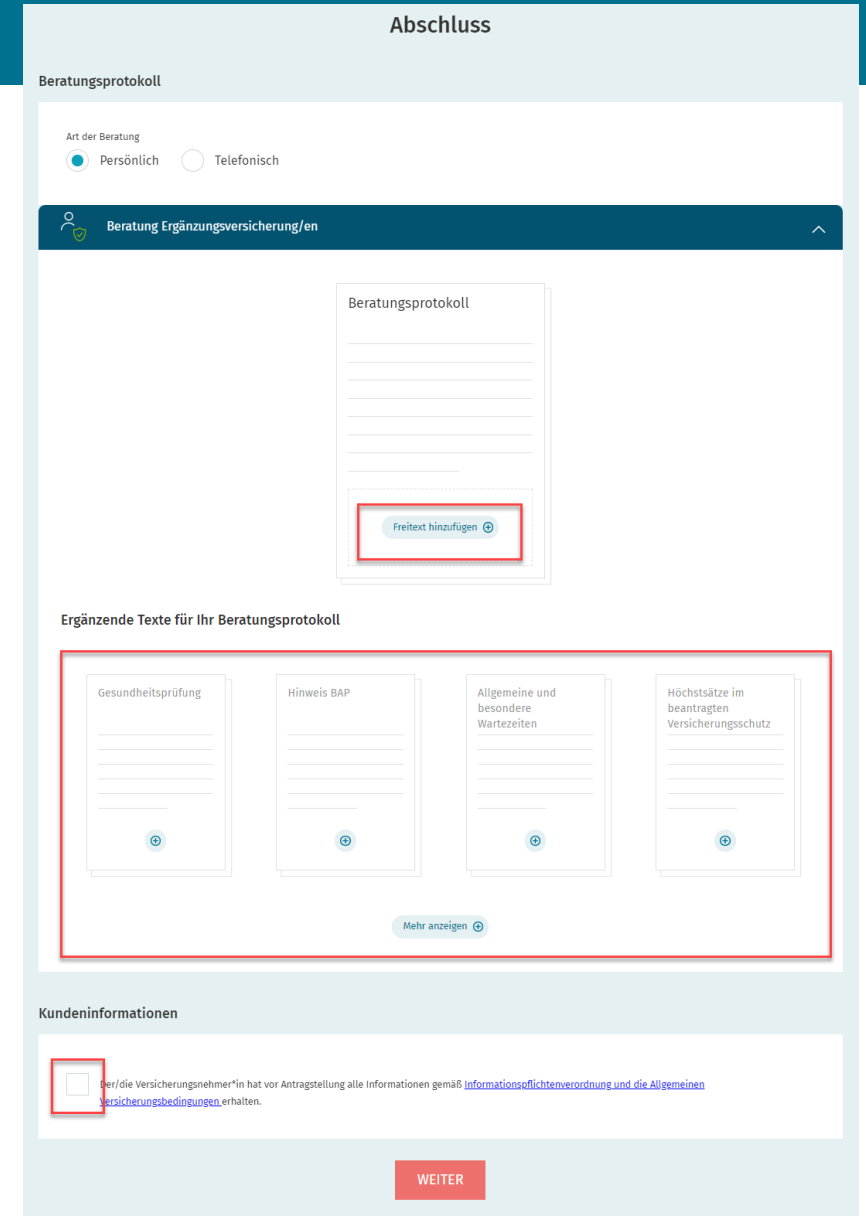
Ergänzender Text für Ihr Beratungsprotokoll
Der/die Versicherungsnehmer*in wurde auf die bevorstehende Beitragsanpassung hingewiesen.

HINZUFÜGEN

Die Texte werden nach Klick auf das Plus-Icon angezeigt und können dann hinzugefügt werden. Welche Texte man bereits ausgewählt hat, sieht man im oberen Drittel der Maske:



Auf dieser Maske wird auch bestätigt, dass die Kundeninformationen bereits ausgehändigt wurden.



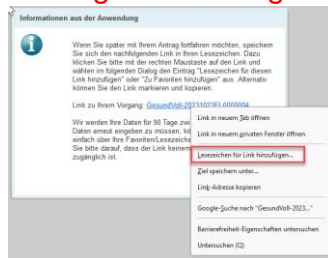
Tarifierung im Tarifrechner Gesund Voll-/Ergänzungsversicherung Maske Unterschreiben und Versenden

Auf der letzten Maske im TR „Unterschreiben und Versenden“ kann man den Antrag drucken und sofort versenden, sofern ein entsprechender Tarif (s. Maske „Antragsprüfung“) ausgewählt ist.

Wenn Sie die Unterlagen dem Kunden per E-Mail aushändigen möchten, können Sie dies gesichert über die Anwendung von Insign erledigen. Dafür wählen Sie „Antrag aushändigen“ aus und „E-Antrag vorbereiten“. Nach dem Versenden können Sie die Checkbox wieder abwählen, den Antrag drucken und versenden.

Möchte man den Antrag per E-Unterschrift unterschreiben lassen, dann kann man hier die entsprechende Checkbox auswählen und auf „E-Antrag vorbereiten“ klicken. Es erfolgt nach Generierung des E-Antrags der Sprung in die Anwendung Insign, die aus allen TAAs bekannt ist.

Wenn Sie den Antrag per E-Unterschrift an den Kunde senden, denken Sie bitte daran, sich den Vorgang mit einem Link über „Beenden“/„Ja, speichern“ abzulegen. Speichern Sie den angegebenen Link bitte unter Ihren Lesezeichen, damit der Antrag wieder aufgerufen und dann versendet werden kann.



Beim Wiedereinsprung in den TR erhält man dann die Übersicht über die geleisteten Unterschriften, kann die Unterschriften prüfen, die Prüfung bestätigen und den Antrag versenden.

Unterschreiben und Versenden

Ort: Köln

Datum: 23.10.2023

Mit E-Unterschrift

Antrag aushändigen

E-Mail-Adresse: gesa.gesund@test.de (bevorzugt, privat)

Mobil: 015251234567 (bevorzugt, privat)

ANTRAG DRUCKEN

E-ANTRAG VORBEREITEN

VERSENDEN

Unterschreiben und Versenden

Status der E-Unterschrift: Abgeschlossen

Vorgang	Pflicht-Felder	Optionale Felder
✓ Kundeninformation	0 / 0	0 / 0
✓ Antrag	3 / 3	1 / 2

PRÜFEN

Ich habe die Unterschriften erfolgreich geprüft.

VERSENDEN

**Unser Antrieb:
In der Gemeinschaft Werte schützen.**