

Allianz Lebensversicherungs-AG

# ALLIANZ RLV FÜR DIABETIKER

Tarifierungs- und Antragsdialog  
inklusive elektronischer  
Risikoprüfung der  
*RisikoLebensversicherung*  
mit Beitragsbonus (für Diabetiker)



# Schritt 1

Willkommen bei einer kurzen Erläuterung, wie Sie für Ihre Kunden bei Diagnose Diabetes eine Risikoprüfung durchführen!

Sie starten in Ihrer bekannten Produktauswahl und wählen dort unter „RisikoLebensversicherungen“ das neue Produkt „RisikoLV mit Beitragsbonus (für Diabetiker)“.

Aus Datenschutzgründen wird in Vorschlag, Antragsprozess und Police von der „RisikoLebensversicherung mit Beitragsbonus“ gesprochen.

In den Marketingunterlagen wird das Produkt "RisikoLebensversicherung für Diabetiker" genannt.

Produktauswahl		
Private Vorsorge		Vorläufiger Risiko
	▶ PrivatRenten <span style="float:right">i</span>	InvestFlex Kon
	▼ RisikoLebensversicherungen <span style="float:right">schließen X</span>	IDD aktivie
	▶ BerufsunfähigkeitsPolicen <span style="float:right">i</span>	RisikoLebensversicherung Plus
	▶ PflegePolicen <span style="float:right">i</span>	<b>RisikoLV mit Beitragsbonus (für Diabetiker)</b>
	▶ Ausbildungs-/KinderPolicen <span style="float:right">i</span>	Lebenslange RisikoLebensversicherung mit Beitragsbonus (für Diabetiker)
	▶ SchatzBriefe/VermögensPolicen <span style="float:right">i</span>	RisikoLebensversicherung (DLV) - konstant
	▶ VL-Versicherungen <span style="float:right">i</span>	RisikoLebensversicherung (DLV) - fallend
Zusatzvorsorge		Bestattungsschutzbrief
	▶ RiesterRenten <span style="float:right">i</span>	Direkteingabe
	▶ Direktversicherung <span style="float:right">i</span>	Produkt
	▶ Pensionskasse <span style="float:right">i</span>	Tarif
	▶ Pensionsfonds <span style="float:right">i</span>	Schnellzugriff
		FOURMOR

# Schritt 2

Besonderheit bei der RisikoLebensversicherung mit Beitragsbonus ist, dass die Nachfragen zur Freizeitaktivität innerhalb der elektronischen Risikoprüfung beantwortet werden. Daher fehlt hier der Button „Nachfragen Freizeitaktivität“

Speichern Drucken Anhänge bearbeiten PB-Berechnung Hilfe

Schicht 3 RisikoLebensversicherungen RisikoLebensversicherung mit Beitragsbo...

Personenübersicht  
Vorläufiger RisikoCheck  
▼ Vorschlag  
Technische Daten  
**berufliche Tätigkeit/Freizeit...**  
⚠ Risikoprüfung  
Ergebnis  
Antrags-/Policierungsdaten

**Tätigkeit und Freizeitaktivität 1. versicherte Person**

Angaben zur Tätigkeit berufliche Tätigkeit; Mathematiker; vollzeit beschäftigt; Angestellter; Hochschulabschluss **Suchen...**

Berufsgruppe Risiko/BU A / Berufsunfähigkeitsvorsorge nicht ausgewählt

Üben Sie Aktivitäten mit einem höheren Verletzungsrisiko aus als bei Breitensportarten üblich (z.B. Motorradfahren, Wintersport, Klettern/Bergsport, Tauchen, Reiten, Motorsport, Fliegen)?

Freizeitaktivit...  Ich übe keine Aktivität mit einer höheren Verletzungsgefahr als bei Breitensportarten üblich aus. **Suchen...**

Abseilen **Suchen...**

Bitte reichen Sie Angaben zu Freizeitaktivitäten, die Sie nicht in der Auswahlliste finden, als Zusatzangabe zum Antrag im Innendienst ein.  
Beantworten Sie hierzu die Frage nach Zusatzangaben im Antrag auf der Seite Zusatzformulare/Klauseln mit ja.

# Schritt 3

Vor der elektronischen Risikoprüfung ist zuerst Ihre Bestätigung notwendig, dass Ihnen eine unterschriebene Einwilligungserklärung der versicherten Person vorliegt.

Der Einstieg in die elektronische Risikoprüfung (eRisp) erfolgt über den Button „Gesundheitsfragen beantworten“.

Besonderheit ist hier, dass es keine eRisp-Weiche gibt. Diese befindet sich innerhalb der eRisp, da für eine Preisanzeige und das Ergebnisbild zwingend ein Teil der eRisp durchgeführt werden muss. Danach wird gefragt, ob die vollständige Risikoprüfung durchgeführt werden soll.

The screenshot shows the Allianz eRisp interface. At the top, there is a menu bar with options like 'Speichern', 'Drucken', 'Anhänge bearbeiten', 'PB-Berechnung', and 'Hilfe'. Below the menu, there are dropdown menus for 'Schicht 3', 'RisikoLebensversicherungen', and 'RisikoLebensversicherung mit Beitragsbo...'. On the left side, there is a navigation menu with items: 'Personenübersicht', 'Vorläufiger RisikoCheck', 'Vorschlag' (expanded), 'Technische Daten', 'berufliche Tätigkeit/Freizeitak...', 'Risikoprüfung' (highlighted), 'Ergebnis', and 'Antrags-/Policierungsdaten'. The main content area displays a consent message: 'Für die Erfassung und Speicherung personenbezogener Daten zu den Gesundheitsverhältnissen ist das Einverständnis der zu versichernden Person(en) aus datenschutzrechtlichen Gründen erforderlich. Bitte lassen Sie sich hierfür die Datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung unterschreiben: [Icon]. Diese Einwilligungserklärung muss mindestens 6 Jahre aufbewahrt und nicht an den Innendienst eingereicht werden.  Bitte bestätigen Sie, dass die unterschriebene Einwilligungserklärung vorliegt.'


Annotations on the screenshot:

- A red arrow points from the 'Gesundheitsfragen beantworten' button at the bottom to the consent text area.
- A pink box highlights the text: 'Die elektronische Risikoprüfung erfolgt online. Hierfür öffnet sich ein Fenster des Standardbrowsers.'
- A pink box highlights the 'Gesundheitsfragen beantworten' button at the bottom.

# Schritt 4

Mit dem Klick auf den Button „Gesundheitsfragen beantworten“ öffnet sich der von Ihnen festgelegte Standardbrowser zur Durchführung der elektronischen Risikoprüfung. Wichtig ist hierfür, dass eine aktive Internetverbindung vorhanden ist.

Folgen Sie nun einfach der Fragenliste.



Pflichtangaben zur Tarifierung ^

**Wichtige Gesundheitsfragen**

Diabetesfragen

Allgemeine Gesundheitsfragen

---

Vollständige Risikoprüfung v

## Pflichtangaben zur Tarifierung

### Wichtige Gesundheitsfragen

Haben Sie jemals an einer oder mehreren der folgenden Herzerkrankungen gelitten?

- Vorhofflimmern
- Herzmuskelschwäche
- Herzinfarkt oder Erkrankung der Herzkranzgefäße
- Keine der oben genannten

Wurde bei Ihnen jemals eine Bypass- oder Stent-Operation durchgeführt?

Ja     Nein

Haben Sie jemals einen Schlaganfall erlitten?

Ja     Nein

Wurde bei Ihnen eine oder mehrere der folgenden Erkrankungen oder Folgen der genannten Erkrankungen festgestellt?

- Koma als Folge Ihrer Diabeteserkrankung
- Übermäßige Proteinausscheidung über den Urin (Proteinurie)
- Nierenschwäche in Zusammenhang mit Ihrer Diabetes-Erkrankung

# Schritt 5

Zunächst werden die für die Tarifierung notwendigen Pflichtangaben abgefragt. Schritt für Schritt leitet das System Sie zu den Punkten, die zur Einschätzung des Risikos eine Rolle spielen.

**Wichtig: Aufgrund der derzeitigen Situation wird auch ein HbA1c-Wert akzeptiert, der 4 Monate alt ist!**

**Pflichtangaben zur Tarifierung**

- Pflichtangaben zur Tarifierung
- Wichtige Gesundheitsfragen
- Diabetesfragen**
- Allgemeine Gesundheitsfragen

---

- Vollständige Risikoprüfung

**Diabetesfragen**

Wann wurde der Diabetes bei Ihnen diagnostiziert?

\_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_.  
MM.JJJJ

Sind Sie aufgrund Ihrer Diabeteserkrankung auf Insulin angewiesen?

Ja  Nein

Haben Sie einen HbA1c-Wert, der nicht älter als 3 Monate ist?

Ja  Nein

Bitte geben Sie ihren aktuellen HbA1c Wert an

HbA1c  
7,20 % oder \_\_\_\_\_ mmol/mol

Datum des Laborbefunds  
01 . 01 . 2020  
TT.MM.JJJJ



# Schritt 6

Wenn kein genauer HbA1c-Wert angegeben wird, wird anhand weicher Fragen der Diabetesindexbereich geschätzt:

**WICHTIG!** In diesem Fall kann keine Sofortpolizierung stattfinden, da diese Anträge ausgesteuert und vom Innendienst geprüft werden müssen. Ein Nachweisdokument zum HbA1c-Wert muss auch in diesen Fällen vor Verdi-Versand hochgeladen und mit dem Antrag versendet werden. Das Dokument kann aber vom Kunden nachgereicht werden.

Haben Sie ein HbA1c-Ergebnisse, der nicht älter als 3 Monate ist?

Ja  Nein

Nach Angaben Ihres Arztes, der Ihren Diabetes behandelt, wie gut ist Ihre Blutzuckereinstellung?

- Sehr gut
- Gut
- Eher schlecht
- Schlecht

**Wir halten HbA1c-Ergebnisse unter 8% für eine gute Kontrolle, oder über 10 % als schlechte Kontrolle.**

# Schritt 7

- Pflichtangaben zur Tarifierung ^
- Wichtige Gesundheitsfragen
- Diabetesfragen
- Allgemeine Gesundheitsfragen
- Vollständige Risikoprüfung v

Am Ende der Pflichtangaben für die Tarifierung befindet sich die eRisp-Weiche, anhand der entschieden werden kann, ob die komplette Risikoprüfung durchgeführt werden soll. Eine vollständige Durchführung der elektronischen Risikoprüfung wird empfohlen, um den Antrags- und Policierungsprozess zu beschleunigen.

## Pflichtangaben zur Tarifierung

### Körperbau

Körpergröße  
180 cm

Körpergewicht  
80 kg

### Diabetes-Folgen

Wurde bei Ihnen eine oder mehrere der folgenden Erkrankungen oder Folgen der genannten Erkrankungen festgestellt?

- Unterschwellige Proteinausscheidung über den Urin (Mikroalbuminurie)
- Sehprobleme oder Blindheit als Folge der Diabetes-Erkrankung (Retinopathie)
- Keine der oben genannten

### Bluthochdruck

In den letzten 5 Jahren: Bestand bei Ihnen ein erhöhter Blutdruck bzw. haben Sie blutdrucksenkende Medikamente eingenommen?

Ja  Nein

### Erhöhte Cholesterinwerte

In den letzten 5 Jahren: Bestand bei Ihnen ein erhöhter Cholesterinspiegel oder haben Sie Cholesterinspiegel senkende Medikamente eingenommen?

Ja  Nein

### Vorschlag mit Votum

Möchten Sie auch gleich die restliche Risikoprüfung elektronisch durchführen?

Ja  Nein

ZURÜCK

ABBRECHEN

WEITER

eRisp-Weiche



# Schritt 8

Danach leitet das Online-Tool Sie durch die üblichen allgemeinen Fragen zur Gesundheit Ihres Kunden ...

In der allgemeinen Risikoprüfung muss (natürlich!) die Diabeteserkrankung nicht mehr angegeben werden, da man über sie schon im ersten Teil alles angegeben hat.



- Pflichtangaben zur Tarifierung
- Vollständige Risikoprüfung
- **Ergänzende Gesundheitsfragen**
- Reisen, Sport und Freizeit
- Bergwandern

## Vollständige Risikoprüfung

### Ergänzende Gesundheitsfragen

Waren Sie in den letzten 10 Jahren in stationärer Behandlung oder wurde Ihnen ein stationärer Klinikaufenthalt in den nächsten 12 Monaten ärztlich empfohlen?

Ja  Nein

Wurde bei Ihnen jemals eine der aufgeführten Erkrankungen festgestellt oder besteht der Verdacht auf eine der aufgeführten Erkrankungen?

- Krebserkrankung, Tumor, Knoten
- HIV-Infektion
- Keine der oben genannten

Waren Sie in den letzten 5 Jahren bei Ärzten oder Therapeuten (z. B. Heilpraktikern, Physiotherapeuten oder Psychotherapeuten) in Behandlung, Beratung oder Untersuchung wegen Krankheiten oder Beschwerden in den folgenden Bereichen? Herz, Kreislauf (z. B. Venenentzündung)?

Ja  Nein

Atmungsorgane (z. B. Lungenentzündung, chronische Bronchitis, Asthma)?

Waren Sie in den letzten 5 Jahren bei Ärzten oder Therapeuten (z. B. Heilpraktikern, Physiotherapeuten oder Psychotherapeuten) in Behandlung, Beratung oder Untersuchung wegen Krankheiten oder Beschwerden in den folgenden Bereichen? Herz, Kreislauf (z. B. Venenentzündung)?

Ja  Nein

Für welche Erkrankung?

asthma

- Asthma**
- Asthma bronchiale
- Asthma cardiale
- Asthma cardiobronchiale

# Schritt 9

... als auch zu den Fragen bezüglich der Auslandsaufenthalte und der Freizeitaktivitäten.

Sofern keine weiteren Fragen notwendig sind, drücken Sie den Button „Übernehmen“. Über diesen Button kann die elektronische Risikoprüfung verlassen werden. Gibt es weitere Nachfragen, wird der Button „Weiter“ gedrückt.



- Pflichtangaben zur Tarifierung
- Vollständige Risikoprüfung
- Ergänzende Gesundheitsfragen
- Reisen, Sport und Freizeit

## Vollständige Risikoprüfung

### Reisen, Sport und Freizeit

Üben Sie Aktivitäten mit einem höheren Verletzungsrisiko aus als bei Breitensportarten üblich (z. B. Motorradfahren, Wintersport, Klettern/Bergsport, Tauchen, Reiten, Motorsport, Fliegen)?

Ja  Nein

Beabsichtigen Sie, sich in den nächsten 12 Monaten länger als 6 Monate im außereuropäischen Ausland aufzuhalten?

Ja  Nein

ZURÜCK

ABBRECHEN

ÜBERNEHMEN



# Schritt 10

Auf der Ergebnisseite erhalten Sie wie gewohnt das Votum.

Es wird im Dialog auf der Ergebnisseite immer darauf hingewiesen, dass die Erkrankung Diabetes mitversichert ist.

Allianz Beratungs- und Verkaufssoftware Leben

Speichern Drucken Anhänge bearbeiten PB-Berechnung Hilfe

Schicht 3 RisikoLebensversicherungen RisikoLebensversicherung mit Beitragsb...

Allianz

Personenübersicht  
Vorläufiger RisikoCheck  
Vorschlag  
**Ergebnis**  
    **Ergebnisübersicht**  
        elektronische Risikoprüf...  
        Datenexport  
        Simulation  
Antrags-/Policerungsdaten

**Ergebnisübersicht** Vorschlagsvergleich

versicherungsbeginn 01.05.2020

Produkt RisikoLebensversicherung mit Beitragsbonus (für Diabetiker)

Versicherungsdauer/Beitragszahlungsdauer 15 Jahre

Berufsgruppe Risiko A

**Leistungsmerkmale**

	Garantiewerte
vor 01.05.2035 einmaliges Kapital bei Tod	100.000,00 EUR

**Beitrag**

monatlicher Gesamtbeitrag	22,45 EUR
zu zahlender monatlicher Beitrag*	15,04 EUR

**Gesamtvotum**

**Policierbar mit besonderen Vereinbarungen**

**Wichtige Hinweise:**  
Bst. Hinterbliebenenvorsorge: Erkrankung Diabetes mitversichert

Die Werte zur Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.

# Schritt 11

Daten zur telefonischen Erreichbarkeit dürfen nicht wie gewöhnlich innerhalb der eRisp eingeholt werden, daher Auslagerung in die Personendaten VN/VP.

Allianz Beratungs- und Verkaufssoftware Leben

Speichern Drucken Anhänge bearbeiten PB-Berechnung Hilfe

Schicht 3 RisikoLebensversicherungen RisikoLebensversicherung mit Beitragsbo...

**Versicherte Person**

Anrede/Titel Herr Geburtsdatum 01 . 01 . 1991

Name [redacted] Adelstitel/-bezeichnung [redacted]

Vorname [redacted] Geburtsort [redacted]

Postanschrift  Postfach

Straße/Haus-Nr. [redacted] Geburtsland Deutschland

Straßenzusatz [redacted] Geburtsname [redacted]

PLZ / Ort [redacted] Familienstand [redacted]

Land Deutschland Staatsangehörigkeit deutsch

Wann und wie sind Sie am besten für Rückfragen unserer Antragsprüfer zu erreichen?

Tag [redacted] Telefonnummer [redacted]

Uhrzeit [redacted] Faxnummer [redacted]

**Versicherungsnehmer**

gleich versicherter Person  abweichender Versicherungsnehmer

# Schritt 12

Sofern der Kunde sein Nachweisdokument zum aktuellen HbA1c-Wert im Beratungsgespräch dabei hat, wird dieses direkt, genau wie das Ausweisdokument, über den Multianhang hochgeladen.

Es muss bestätigt werden, dass mit dem Antrag ein Nachweisdokument zum HbA1c-Wert eingereicht wird. Zudem muss der Wert vom Nachweisdokument in das Eingabefeld eingetragen werden, sodass ein maschineller Abgleich mit dem Wert aus der elektronischen Risikoprüfung durchgeführt werden kann.

Hat der Kunde sein Nachweisdokument nicht dabei, können diese Schritte auch noch nach Antragsnummernvergabe und Unterschrift nachgeholt werden.

Wurde in der elektronischen Risikoprüfung angegeben, dass kein aktueller HbA1c-Wert vorliegt, kann kein maschineller Abgleich mit dem HbA1c-Wert auf dem Nachweisdokument durchgeführt werden. **WICHTIG:** Dann kann auch keine Sofortpolisierung stattfinden.

Personenübersicht  
Vorläufiger RisikoCheck  
Vorschlag  
Ergebnis  
Antrags-Policierungsdaten  
Nebenabreden/Verwendungs...  
Personendaten (VN, VP)  
Schweigepflichtentbindung...  
Bezugsrecht  
Inkasso  
Identifizierung Person  
Zusatzformulare/Klauseln  
Anlagen  
Vermittlerdaten  
Vertragsschluss/Versand

Schicht 3 RisikoLebensversicherungen RisikoLebensversicherung mit Beitragsbo...

**Zusatzformulare**

	für Person	Papier	Elektronisch	
Kopie des Ausweisdokumentes	VN		<input checked="" type="radio"/>	
Nachweisdokument HbA1c-Wert	1.VP		<input checked="" type="radio"/>	

Mit dem Antrag wird ein Nachweisdokument zum HbA1c-Wert eingereicht.  
HbA1c-Wert im Nachweisdokument: [ ] % oder [ ] mmol/mol

Dem Vermittler ist bekannt, dass der Versicherungsnehmer nur anhand eines gültigen Ausweisdokuments identifiziert werden kann. Die Ausweiskopie wird mit dem Antrag eingereicht.

**Zusatzangaben Risikoprüfung**

Es werden ergänzend dazu noch weitere Erklärungen zur Gesundheit, zur beruflichen Tätigkeit, zur Freizeitaktivität oder zu einer bereits durchgeführten Risikovorfrage eingereicht. VP 1

⚠ Bitte bestätigen Sie, dass eine ärztliche Bescheinigung / ein Laborbefund eingereicht wird.  
⚠ Bitte bestätigen Sie, dass die Ausweiskopie eingereicht wird.  
⚠ Bitte geben Sie den HbA1c-Wert in % oder mmol/mol an.  
Nachweisdokument HbA1c-Wert (1.VP) wurde als elektronisches Formular ausgewählt, hat aber im Dialog Anhänge bearbeiten nicht den Status "bearbeitet". Bitte bearbeiten Sie das Formular über "Anhänge bearbeiten" in der Toolbar oder korrigieren Sie Ihre Auswahl. Das Hochladen der Ausweisdokumente/Nachweisdokument HbA1c-Wert ist nach der Vergabe der Antragsnummer bzw. auch nach der

< Zurück Weiter >

# Schritt 13

Über den Multianhang muss der Laborbefund oder Arztbericht (Nachweisdokument zum HbA1c-Wert) genau wie das Ausweisdokument hochgeladen werden.

The screenshot shows the Allianz software interface for processing applications. The menu bar includes 'Speichern', 'Drucken', 'Anträge bearbeiten' (highlighted in pink), 'PB-Berechnung', and 'Hilfe'. The breadcrumb trail shows 'Schicht 3' > 'RisikoLebensversicherungen' > 'RisikoLebensversicherung mit Beitragsbo...'. The left sidebar contains a navigation menu with items like 'Personenübersicht', 'Antrags-/Policerungsdaten', and 'Zusatzformulare/Klauseln'. The main content area is titled 'Zusatzformulare' and contains a table for document uploads:

	für Person	Papier	Elektronisch	
Kopie des Ausweisdokumentes	VN		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nachweisdokument HbA1c-Wert	1.VP		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Below the table, there are two checked checkboxes:

- Mit dem Antrag wird ein Nachweisdokument zum HbA1c-Wert eingereicht.  
HbA1c-Wert im Nachweisdokument:  % oder  mmol/mol
- Dem Vermittler ist bekannt, dass der Versicherungsnehmer nur anhand eines gültigen Ausweisdokuments identifiziert werden kann. Die Ausweiskopie wird mit dem Antrag eingereicht.

The 'Zusatzangaben Risikoprüfung' section contains the text: 'Es werden ergänzend dazu noch weitere Erklärungen zur Gesundheit, zur beruflichen Tätigkeit, zur Freizeitaktivität oder zu einer bereits durchgeführten Risikovorabfrage eingereicht.' with a checkbox 'VP 1'.