**Anwendungshinweis**:

Die nachfolgenden Texte für E-Mailvorlagen können Sie entweder in Ihr persönliches Mailformat übertragen oder Sie nutzen die Mustervorlage im Design der bKV-Unterlagen.

Für die Musterbriefe empfehlen wir die Übertragung in Ihren persönlichen Vermittler-Briefbogen.

Inhalt

[1. E-Mailvorlagen zur Erstansprache 2](#_Toc116029474)

[1.1. Neukundeninformation für Budget-E-Tarife 2](#_Toc116029475)

[1.2. Arbeitgeberattraktivität im Branchenvergleich 3](#_Toc116029476)

[1.3. Die Vorteile der bKV als Personalzusatzleistung 4](#_Toc116029477)

[1.4. bKV als Ergänzung zur bAV 5](#_Toc116029478)

[1. E-Mailvorlagen zum Aufgreifen des Erstgesprächs 6](#_Toc116029479)

[1.1. Ihr Firmenlogo 6](#_Toc116029480)

[1.2. Ihre Stellenanzeigen 7](#_Toc116029481)

[1.3. bKV Erklärfilm 8](#_Toc116029482)

[2. E-Mailvorlagen zur Bestandsansprache 9](#_Toc116029483)

[2.1. Ansprache Familienangehörigen-Absicherung 9](#_Toc116029484)

[2.2. Beitragsbefreiung in Entgeltfreien Zeiten 10](#_Toc116029485)

[2.3. Empfehlung zur Überprüfung der steuerlichen Behandlung der bKV 11](#_Toc116029486)

[3. Musteranschreiben 12](#_Toc116029487)

[4. Telefonleitfäden 14](#_Toc116029488)

# E-Mailvorlagen zur Erstansprache

## Neukundeninformation für Budget-E-Tarife

**Betreff:**

Betriebliche Krankenversicherung (bKV) der Allianz Privaten Krankenversicherung | Budgetpakete

**Überschrift:**

Starke Budgetpakete mit der bKV der Allianz

− auch in der Familien- und Weiterversicherung

**Text:**

Sehr geehrte(r) Frau/Herr Musterfrau,

in der aktuellen Situation hat insbesondere das Thema Mitarbeitergesundheit noch mehr an Bedeutung gewonnen.

Unterstützen Sie aktiv die Gesundheit in Ihrem Unternehmen, denn das…

* beweist soziale Verantwortung,
* rechnet sich gut − Stichwort: **steuer- und sozialabgabenfrei,**
* verbessert die medizinische Situation Ihrer Mitarbeiter und
* stärkt Ihre Arbeitgeber-Marke durch eine eigene „Gesundheitskarte“.

Über unsere bKV-Lösungen können Sie z. B. allen Mitarbeitenden ein jährliches Gesundheitsbudget für **verschiedenste Gesundheitsleistungen** zur Verfügung stellen - **von A wie Arzneimittel, über B wie Brille bis Z wie Zahnarztleistungen.**

Darüber hinaus profitieren alle bKV-versicherten Beschäftigten und deren Familienangehörige von starken Serviceleistungen wie beispielsweise einer Facharzt-Vermittlung für schnellere Termine oder einer ärztlichen Video-Sprechstunde.

Die Budgetpakete starten bereits **ab 12,90 € pro Monat und Mitarbeiter**. Das exklusive Servicepaket gibt’s kostenfrei obendrauf.

Sind Sie interessiert, dann sprechen Sie mich einfach an:

Tel.: 089.1234567

E-Email: max.mustermann@gmx.de

Viele Grüße

Max Mustermann

Mustermannvermittler Mustermann

## Arbeitgeberattraktivität im Branchenvergleich

**Betreff:**

Ihre Attraktivität als Arbeitgeber im Branchenvergleich

**Überschrift:**

Steigern Sie Ihre Attraktivität als Arbeitgeber mit einer betrieblichen Krankenversicherung!

**Text:**

Sehr geehrte Damen und Herren,

die Bedeutung von Personalzusatzleistungen steigt kontinuierlich. Nicht nur potentielle, auch bestehende Mitarbeiter erwarten inzwischen mehr als nur das monatliche Gehalt.

Durch den Einsatz gezielter Maßnahmen, wie beispielsweise einer betrieblichen Gesundheitsvorsorge, können Sie Ihre Belegschaft binden und neue Fachkräfte auf dem Arbeitsmarkt gewinnen.

Zusätzlich ergeben sich durch die Anwendung der Sachbezugsfreigrenze oder Pauschalversteuerung interessante steuerliche Vorteile.

Welche Gestaltungsmöglichkeiten es konkret für Ihr Unternehmen gibt, möchte ich gerne in einem Termin gemeinsam mit Ihnen besprechen. Hierzu melde ich mich kommende Woche telefonisch bei Ihnen. Mit freundlichen Grüßen

Mit freundlichen Grüßen

## Die Vorteile der bKV als Personalzusatzleistung

**Betreff:**

Die richtige Personalzusatzleistung – Vorteile für Sie und Ihre Mitarbeiter

**Überschrift:**

Profitieren Sie von den Vorteilen der richtigen Personalzusatzleistung.

**Text:**

Sehr geehrte Damen und Herren,

das Gewinnen und Binden von Personal stellt immer mehr Unternehmen im anspruchsvollen Arbeitsmarkt vor Herausforderungen. Daher bedienen sich Unternehmen verschiedener Instrumente, um sich als interessanter Arbeitgeber abzuheben und durchzusetzen.

Doch welche Maßnahmen erzielen die richtige Wirkung?

**Sie möchten wissen, wie Sie mit Ihren aktuellen Zusatzleistungen im Branchenvergleich abschneiden?** **Sie suchen Lösungen, um Ihre Attraktivität zu steigern?**

Sie möchten mehr darüber erfahren? Ich stelle Ihnen gerne in einem persönlichen Gespräch unsere Möglichkeiten vor. Hierzu melde ich mich kommende Woche telefonisch bei Ihnen.

Mit freundlichen Grüßen

## bKV als Ergänzung zur bAV

**Betreff:**

Ihre bAV

**Überschrift:**

Ihre bAV machen Sie durch eine bKV erlebbar.

**Text:**

Sehr geehrte/r Frau/Herr …,

seit mehreren Jahren darf ich die Umsetzung der bAV bei Ihnen im Unternehmen begleiten. Diese wichtige Leistung ist gerade für jüngere Mitarbeiter jedoch oft nicht wirklich greifbar.

Laut einer aktuellen Mitarbeiterbefragung, deren Ergebnis ich beigefügt habe, wünschen sich Mitarbeiter zusätzlich zu einer Altersvorsorge daher auch eine Unterstützung bei der Krankenversicherung. *(Folie(n) aus Masterfoliensatz anhängen)*

Diese Leistung kann schon im Berufsleben genutzt werden und rundet daher Ihr Angebot der Mitarbeiterversorgung optimal ab. Welche Leistungen für Ihre Mitarbeiter die größten Vorteile bieten, möchte ich gerne in einem kurzen Termin mit Ihnen besprechen.

Hierzu melde ich mich kommende Woche telefonisch bei Ihnen.

Mit freundlichen Grüßen

# E-Mailvorlagen zum Aufgreifen des Erstgesprächs

## Ihr Firmenlogo

**Betreff:**

Ihr Firmenlogo

**Überschrift:**

Ihr Firmenlogo können Sie nutzen, damit sich Ihre Mitarbeiter noch stärker mit der bKV und Ihrem Unternehmen identifizieren.

**Text:**

Sehr geehrte/r Frau/Herr …,

im Nachgang zu unserem Termin möchte ich Ihnen gerne beispielhaft zeigen, wie Sie die betriebliche Krankenversicherung bei Ihren Mitarbeitern dauerhaft im Fokus halten.

Hierzu bieten wir Ihnen eine individualisierte

* Gesundheitskarte im Scheckkartenformat
* bKV-Homepage zur Mitarbeiterinformation

mit Ihrem Firmenlogo und einer Übersicht zu den Leistungen Ihres bKV-Paketes.

Ein Muster finden Sie im Anhang/ unter folgendem Link:
*(Link oder Anhang einfügen)*

Wie kann dies individuell für Sie aussehen?

Hierzu melde ich mich kommende Woche telefonisch bei Ihnen.

Mit freundlichen Grüßen

## Ihre Stellenanzeigen

**Betreff:**

Ihre Stellenanzeigen

**Überschrift:**

Ihre Stellenanzeigen erhalten mit der bKV ein Alleinstellungsmerkmal.

**Text:**

Sehr geehrte/r Frau/Herr …,

im Nachgang zu unserem Termin möchte ich Ihnen gerne beispielhaft zeigen, wie unsere Referenzkunden die Betriebliche Krankenversicherung in Stellenanzeigen nutzen und so die gewünschten Bewerber für sich gewinnen.
*(Link zu Stellenanzeige eines Referenzkunden einfügen)*

Welche Leistungen überzeugen Bewerber später im Vorstellungsgespräch?

Hierzu melde ich mich kommende Woche telefonisch bei Ihnen.

Mit freundlichen Grüßen

## bKV Erklärfilm

**Betreff:**

Mit einem Film

**Überschrift:**

Mit einem Film können Sie kurz und knapp Ihre Mitarbeiter noch einfacher zur bKV informieren.

**Text:**

Sehr geehrte/r Frau/Herr …,

im Nachgang zu unserem Termin möchte ich Ihnen gerne beispielhaft zeigen, wie Sie die Betriebliche Krankenversicherung immer wieder im Unternehmen kommunizieren und damit in Erinnerung bei Ihren Mitarbeitern halten können.

Einen Musterfilm zu dem Paket „MeinGesundheitsBudget Plus 600“ [sehen Sie hier.](https://www.youtube-nocookie.com/embed/g0q3BUeW8io)

Der Film wird speziell auf Ihr bKV-Paket zugeschnitten.

Wie kann dies individuell für Sie aussehen?
Hierzu melde ich mich kommende Woche telefonisch bei Ihnen.

Mit freundlichen Grüßen

# E-Mailvorlagen zur Bestandsansprache

## Ansprache Familienangehörigen-Absicherung

**Betreff:**

Neues zu Ihrer bKV - Extraportion Schutz auch für Familienangehörige

**Überschrift:**

Die Extraportion Schutz in der bKV − auch für Familienangehörige!

**Text:**

Sehr geehrte/r Herr/Frau …,

seit dem tt.mm.jjjj haben Sie für Ihre Mitarbeitenden eine betriebliche Krankenversicherung (bKV) bei der Allianz abgeschlossen.

**Wussten Sie schon?**Die Familienangehörigen\* Ihrer bKV-versicherten Mitarbeitenden können einen gleichartigen Gesundheitsschutz mit besonderen Vorteilen abschließen.

Mit beiliegendem, extra **für Ihr Unternehmen individualisierten Flyer** können Sie Ihre Mitarbeitenden auf dieses besondere Extra aufmerksam machen. [Nicht vergessen: Flyer Familienabsicherung bKV (MMK--0192Z0) für Ihren Firmenkunden individualisieren und dieser E-Mail beifügen!]

Ich komme auf Sie zu, um zu besprechen, wie ich Sie bei der Kommunikation dieser Möglichkeiten an Ihre Mitarbeitenden unterstützen darf.

**Aus meiner Sicht auch eine gute Gelegenheit, nochmals auf die bKV als ein Geschenk von Ihnen als Arbeitgeber aufmerksam zu machen.**

Mit freundlichen Grüßen

\* Ehe-/Lebenspartner, -partnerin, Kinder

## Beitragsbefreiung in Entgeltfreien Zeiten

**Betreff:**

Beitragsbefreiung in entgeltlosen Zeiten für Ihre bKV

**Überschrift:**

Auch in entgeltlosen Zeiten können Sie Verantwortung für Ihre Mitarbeiter übernehmen.

**Text:**

Sehr geehrte/r Herr/Frau …,

Sie haben sich bereits vor *xy* Jahren für die betriebliche Krankenversicherung der Allianz entschieden.

Diese zusätzliche Gesundheitsversorgung kann die Zufriedenheit Ihrer Belegschaft erhöhen
und wertvolle Fachkräfte binden.

Was passiert jedoch während entgeltloser Zeiten wie bspw. Arbeitsunfähigkeit, Elternzeit oder Pflegezeit mit dem Versicherungsschutz?

Auch in diesen Zeiten können Sie als attraktiver Arbeitgeber Verantwortung übernehmen und weiterhin eine hochwertige Versorgung Ihrer Mitarbeiter sicherstellen.

Wie das geht? Das erkläre ich Ihnen gerne in einem persönlichen Gespräch.

Mit freundlichen Grüßen

## Empfehlung zur Überprüfung der steuerlichen Behandlung der bKV

**Betreff:**

Neu: Sachbezugsfreigrenze wird zum 01. Januar 2022 von 44,- Euro auf 50,- Euro erhöht

**Überschrift:**

Empfehlung zur Überprüfung der steuerlichen Behandlung Ihrer bKV

**Text:**

Sehr geehrte/r Herr/Frau …,

mit der Einrichtung Ihrer betrieblichen Krankenversicherung haben Sie bewiesen, dass Ihnen die Themen soziale Verantwortung und Zufriedenheit Ihrer Mitarbeiter am Herzen liegen.
Eine sehr gute Entscheidung!

Uns ist es wichtig, Sie als Kunden auch über den Abschluss hinaus zu begleiten und Sie über aktuelle gesetzliche Änderungen informieren.

Im Rahmen des Sachbezuges kann die bKV steuer- und sozialversicherungsfrei gewährt werden. Eine weitere erfreuliche Nachricht: Die 44 EUR-Freigrenze für Sachbezüge wird zum 01.01.2022 auf 50 EUR erhöht.

Ich werde mich in den nächsten Tagen telefonisch bei Ihnen melden, mit Ihnen zu besprechen, wie diese verbesserten steuerlichen Vorteile im Rahmen Ihres Vertrages genutzt werden können.

Mit freundlichen Grüßen

# Musteranschreiben

Firma Mustermann

z. H. Max Muster

Musterstr. 1

12345 Musterstadt

**Zeiten von Arbeitsunfähigkeit vorbeugen und kurz halten!**

Sehr geehrte Damen und Herren,

qualifizierte und **gesunde Mitarbeiter** sind die Basis für den unternehmerischen Erfolg.

Mit einer **betrieblichen Krankenversicherung** können Sie die Gesundheitsvorsorge Ihrer Mitarbeiter stärken und so Ausfallzeiten vorbeugen.

Besonders **psychische Erkrankungen** nehmen in Deutschland stetig zu und gehören zu den häufigsten Ursachen für Fehlzeiten. Die **Stärkung der persönlichen Widerstandsfähigkeit** ist gerade in Krisensituationen wichtig. So gelingt es, mit herausfordernden und kritischen Bedingungen besser umzugehen. Die richtigen Methoden helfen dabei!

Mit unserem Baustein „VorsorgeExtra“ unterstützen Sie Ihre Mitarbeiter unter anderem mit einem **telefonischen Stresscoaching.**

Zusätzlich können Ihre Mitarbeiter unseren Service nutzen und sich zu medizinischen Fragen fachkundig am Telefon oder per Video beraten lassen. Damit ersetzen wir zwar nicht den nötigen Arztbesuch, bieten aber eine unkomplizierte Möglichkeit, sich über medizinische Themen allgemein zu informieren. Unsere Spezialisten erklären Diagnosen und Therapieverfahren, beraten zu Reisemedizin (zum Beispiel empfohlene Impfungen) und beantworten alle Fragen rund um das Thema Gesundheit. Falls notwendig, wird für Ihre Mitarbeiter auch **ein Facharzttermin organisiert**.



Umfassende Informationen zu Ihren Services erhalten

Sie in der bKV-Gesundheitswelt unter:

gesundheitswelt.allianz.de/bkv

Ich werde Sie in Kürze telefonisch kontaktieren, um mit Ihnen einen Onlinetermin für die Vorstellung dieses innovativen Personalinstruments zu vereinbaren.

Ihr

XXXXXX

Firma Mustermann

z. H. Max Muster

Musterstr. 1

12345 Musterstadt

**Mitarbeitergesundheit ist Chefsache!**

Sehr geehrte Damen und Herren,

qualifizierte und **gesunde Mitarbeiter** sind die Basis für den unternehmerischen Erfolg.

Mit einer **betrieblichen Krankenversicherung** können Sie die Gesundheitsvorsorge Ihrer Mitarbeiter verbessern. Sie und Ihre Mitarbeiter profitieren von den Vorteilen einer Betrieblichen Krankenversicherung:

* Aufnahme Ihrer Mitarbeiter ohne Gesundheitsprüfung und ohne Wartezeiten
* Steuer- und sozialversicherungsfreie Umsetzung im Rahmen des Sachbezuges und damit steuerliche vorteilhafter als eine Gehaltserhöhung
* Erhöhung der 44,- EUR-Sachbezugsfreigrenze zum 01.01.2022 auf 50,- Euro
* Unkomplizierte und schnelle Umsetzung
* Stärkung der Mitarbeiterbindung und -motivation

Zusätzlich können Ihre Mitarbeiter unseren Service nutzen und sich zu medizinischen Fragen fachkundig am Telefon oder per Video beraten lassen. Damit ersetzen wir zwar nicht den nötigen Arztbesuch, bieten aber eine unkomplizierte Möglichkeit, sich über medizinische Themen allgemein zu informieren. Unsere Spezialisten erklären Diagnosen und Therapieverfahren, beraten zu Reisemedizin (zum Beispiel empfohlene Impfungen) und beantworten alle Fragen rund um das Thema Gesundheit. Falls notwendig, wird für Ihre Mitarbeiter auch **ein Facharzttermin organisiert**.

Umfassende Informationen zu Ihren Services erhalten

Sie in der bKV-Gesundheitswelt unter:

gesundheitswelt.allianz.de/bkv

Ich werde Sie in Kürze telefonisch kontaktieren, um mit Ihnen einen Onlinetermin für die Vorstellung dieses innovativen Personalinstruments zu vereinbaren.

Ihr

XXXXXX

# Telefonleitfäden

**Bestandsfirmenkunde**

Guten Tag Herr/Frau…,

als ihr Ansprechpartner für Versicherungsfragen ist es mein Serviceverständnis, Sie als meinen langjährigen Kunden über das Thema Personalzusatzleistungen zu informieren, um sich positiv von ihren Mitbewerbern abzugrenzen.

In dem Zusammenhang haben Sie vielleicht schon von der betrieblichen Krankenversicherung gehört

*Kunde: „Nein, davon habe ich noch nicht gehört“*

Dann ist es ja gut, dass ich Sie anrufe. Die Betriebliche Krankenversicherung der Allianz kann ganz individuell auf Ihre Unternehmensziele ausgerichtet werden und kann Ihnen dabei helfen, krankheitsbedingte Ausfallzeiten zu reduzieren und die Mitarbeiterbindung zu steigern. Wir benötigen für dieses innovative Thema max. 25 Minuten. Passt Ihnen …
oder …?

*Kunde:* „*Was genau meinen Sie*?“

Genau mit der Frage habe ich gerechnet, weil die betriebliche Krankenversicherung ein innovatives Instrument zur Personalgewinnung darstellt. Es handelt sich ausdrücklich nicht um die bAV- die Sie möglicherweise schon haben – sondern um eine Möglichkeit, für ihre Mitarbeiter einen direkten erlebbaren Mehrwert zu schaffen, wie bspw. mit einem Zuschuss zur Zahnreinigung oder für Sehhilfen und Kontaktlinsen.

Wir benötigen für dieses innovative Thema max. 25 Minuten. Passt Ihnen … oder…?

**Fremdkunde**

Guten Tag Herr/Frau…,

mein Name ist … von der Allianz-Vertretung … / von der unabhängigen Vermittlung bzw. Maklerhaus…

Von Unternehmen aus ihrer Branche bekomme ich häufig die Rückmeldung, dass es immer schwieriger wird gutes Personal zu finden und auch im Unternehmen zu halten. Ist das auch ein aktuelles Thema für Sie?

*Kunde: „Ja“*

Immer mehr Unternehmen nutzen Personalzusatzleistungen um sich von anderen Unternehmen positiv abzuheben. Haben Sie sich über dieses Thema, im Besonderen die Betriebliche Krankenversicherung, schon mal informiert?

*Kunde: „Nein“*

Genau deshalb rufe ich Sie an. Wir benötigen für dieses innovative Thema max. 25 Minuten. Passt Ihnen … oder …?

*Kunde:* „Was genau meinen Sie?“

Die betriebliche Krankenversicherung stellt ein innovatives Instrument zur Personalgewinnung dar. Mit einer betrieblichen Krankenversicherung bieten Sie Ihren Mitarbeitern einen hohen Mehrwert z.B. eine jährliche Zahnreinigung oder ein umfassendes Paket mit Vorsorgeuntersuchungen.

Wir benötigen für dieses innovative Thema max. 25 Minuten. Passt Ihnen … oder …?