

Bedarfsorientierte und kundenorientierte Beratung Arbeitskraftsicherung

1 Was ist neu in der Beratungs-und Antragsstrecke zur Arbeitskraftsicherung?

1.1 Kurzüberblick

1.2 Vorstellung NOVA Leben QuickCheck, Tarifierungs- und Antragsstrecke

1.3 Welche Vorteile ergeben sich gegenüber AMIS und dem Tarifrechner Leben?

2 Was erwartet Sie aktuell und in Zukunft?

2.1 Das erwartet Sie aktuell

2.2 Das erwartet Sie in Zukunft

3 Wo finden Sie den NOVA Leben QuickCheck und die neue Beratungs- und Antragsstrecke?

3.1 Aufrufmöglichkeiten

Was ist neu in der Beratungs- und Antragsstrecken zur BerufsunfähigkeitsPolice und KörperSchutzPolice

Flexibilität und kundenorientiert durch den modularen Aufbau der Strecke

Quick Check

Allgemeine Daten

Geburtsdatum


TT.MM.JJJJ

Geschlecht

WEITER

NOVA Leben QuickCheck

+

Allianz  BerufsunfähigkeitsPolice

29,68 €
Zulieferung (monatlich)

Weitere Vertragsmerkmale

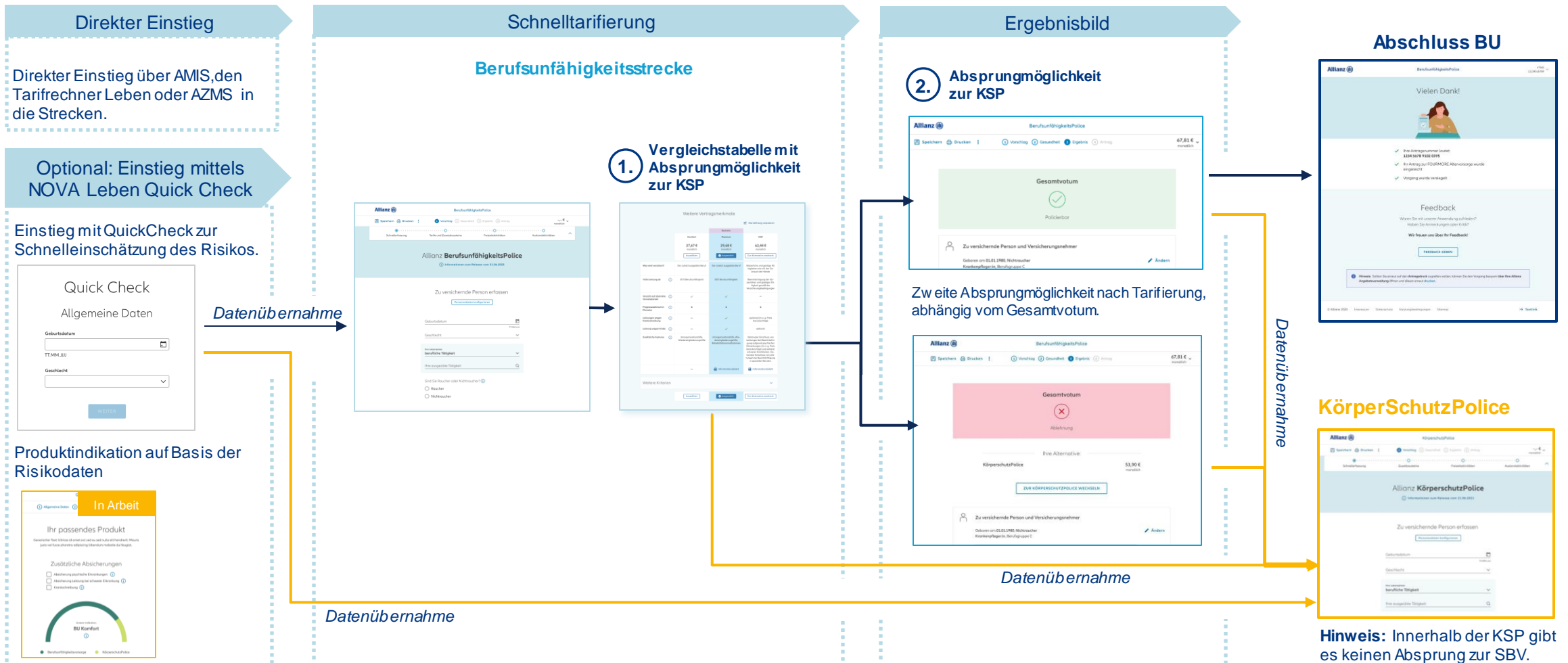
	Kombi	Benefiter	KSP
Preis	27,67 € monatlich	29,68 € monatlich	62,44 € monatlich
Was wird versichert?	Der zuletzt ausgeübte Beruf	Der zuletzt ausgeübte Beruf	Körperliche und geistige F&H Tätigkeiten wie z.B. der Se- beruf der Friseur
Volle Leistung ab	50% Berufsunfähigkeit	50% Berufsunfähigkeit	Bestimmte Tätigkeiten die kör- perliche und geistige F&H Tätigkeiten gemäß der Versicherungsbedingungen
Versicht auf überneh- mer Verwechslung	✓	✓	—
Progressivität in Monaten	6	6	6
Leistungen wegen Krankheitsdauer	—	✓	optional (im o. g. Preis berechnet)
Leistungen wegen Krebs	—	✓	optional
Zusätzliche Features	Umsatzsteuerbefreiung, Wiedererstattungshilfe	Umsatzsteuerbefreiung, Wie- dererstattungshilfe, Re- habilitationsmaßnahmen	Optionaler Einchluss von Leistungen bei Beeinträch- tigung aufgrund psychischer Ereignisse (im o. g. Preis berechnet) und weitere schwerere Krankheiten. Op- tionale Einclusion von Leis- tungen bei Berufsunfähigkeit in speziellen Berufen
Weitere Kriterien	—	Informationsblatt	Informationsblatt

Zusatzbausteine und Optionen
optional

**Tarifierungs-, Angebots-
und Antragsstrecke für
Berufsunfähigkeit und
KörperSchutzPolice**

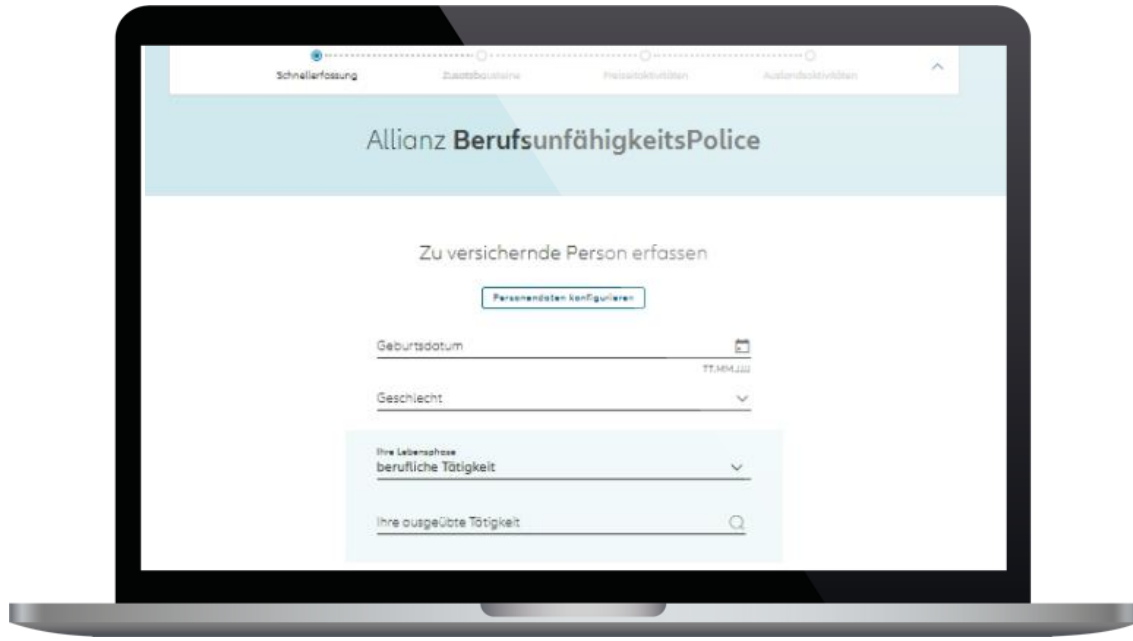
- Die neue **Tarifierungs- und Antragsstrecke für SBV und KSP** in Verbindung mit dem **NOVA Leben QuickCheck** ermöglicht eine flexible und kundenorientierte Beratung Ihrer Kunden.
- Diese Unterlage gibt Ihnen einen Einblick in den **NOVA Leben TAA** und den **NOVA Leben QuickCheck**. Eine Schulungsunterlage mit weiteren Details gibt es in Ergänzung.
- Die Strecken werden stetig optimiert, um Ihre Anforderungen Bedürfnisse zu erfüllen. Wir freuen uns auf Ihr Feedback!
- Bevor Sie loslegen: Bitte beachten Sie die Folien 14 und 16! Hier erfahren Sie, welche Features und Inhalte bereits umgesetzt sind.

Überblick: Modularer Aufbau der Strecke ermöglicht eine individuelle Beratung



Hinweis: Innerhalb der KSP gibt es keinen Absprung zur SBV.

Neue Strecke für BerufsunfähigkeitsPolice und KörperSchutzPolice



- **Besonderheiten:**
 - Einstieg mit **BU** mit der Option zum Wechsel innerhalb der Strecke zur **KSP inkl. Datenübernahme**
 - Einstieg über **NOVA Leben QuickCheck** mit Datenübernahme
 - Einstieg mit **KSP** (ohne Option zum Wechsel zur BU)
- **Weitere Vorteile des NOVA Leben TAA:**
 - Einfache und intuitive Bedienbarkeit durch **optimierte Usability** und **Wiedererkennung** durch Verwendung des einheitlichen Allianz Styleguide
 - **Verständliche, anschauliche** Beratungsoberfläche kann in Beratung eingebunden werden
 - Kein 1:1 Nachbau des Tarifrechner Leben und AMIS, sondern **datengetriebene Produktenentwicklung** und abgestimmte Verschlinkung von Produkten und Features
 - **Multitab Unterstützung:** Unterstützung von mehreren gleichzeitig geöffneten Browser-Tabs des NOVA Leben TAA

NOVA Leben QuickCheck: Im Überblick

- Schnelle Risikoeinschätzung zur Berufsgruppe und gezielte Prüfung risikorelevanter Kategorien
- Als eigenständige Anwendung flexibel einsetzbar und öffentlich aufrufbar
- **Abdeckung aller Risikobereiche** – Lebensphase, Gesundheit, Freizeit und Ausland
- Anonym, keine personenbezogenen Daten erforderlich
- Im **Ergebnisbild** werden die Einschätzungen zu den verschiedenen Risikobereichen für alle Tarifbausteine ausgegeben
- Datenübernahme in die Strecke möglich

Quick Check

Allgemeine Daten

Geburtsdatum

Geschlecht

Tätigkeit

Ihre Lebensphase
berufliche Tätigkeit

Ihre ausgeübte Tätigkeit
Maurer; Maurerin

Ihr Tätigkeitsstatus
vollzeit beschäftigt

Ihre Stellung in der Tätigkeit
Angestellte

Ihr höchster Abschluss
Hochschulabschluss

Anteil Büro- oder verwaltende Tätigkeit
60 - 74%

Für wie viele Mitarbeiter haben Sie (disziplinarische) Verantwortung?

0 bis 4 Mitarbeiter

5 bis 9 Mitarbeiter

10 bis 24 Mitarbeiter

mehr als 24 Mitarbeiter

Zusammenfassung

Hinterbliebenenvorsorge

Tätigkeit	Normal
Freizeitaktivitäten	Weiterleitung: Sport Bergsteigen
Erkrankungen	Normal
Auslandsaufenthalte	Normal
Konstitution	Normal

Berufsunfähigkeitsvorsorge

Tätigkeit	Berufsgruppe: B3
Freizeitaktivitäten	Weiterleitung: Sport Bergsteigen
Erkrankungen	Normal
Auslandsaufenthalte	Normal
Konstitution	Normal

Pflegevorsorge

Tätigkeit	Normal
Freizeitaktivitäten	Normal
Erkrankungen	Normal
Auslandsaufenthalte	Normal
Konstitution	Normal

KörperschutzPolice

Tätigkeit	Berufsgruppe: A
Freizeitaktivitäten	Weiterleitung: Sport Bergsteigen
Erkrankungen	Normal
Auslandsaufenthalte	Normal
Konstitution	Normal

<https://quickcheck-leben.allianz.de>

NOVA Leben QuickCheck: Datenübernahme

Quick Check Vorgang laden

Durch Eingabe der Quick Check Nummer können alle dort getätigten Eingaben in die Strecke geladen werden.

Angaben zu Ausland und Freizeit, die bereits im Quick Check getätigt wurden müssen in der Strecke lediglich bestätigt werden.

Angaben bezüglich Krankheiten werden angezeigt, sobald eine der Gesundheitsfragen mit Ja beantwortet wurde.

Beantwortete Nachfragen zur Krankheit werden ebenfalls übernommen.

Produktvergleichstabelle: Einstieg SBV

Darstellung individuell anpassbar:

Über „Darstellung anpassen“ besteht die Möglichkeit die angezeigten Produktvarianten individuell anzupassen. Die Auswahl wird gespeichert.

Vergleichstabelle:

Ermöglicht eine **Gegenüberstellung** der neuen (ab 20.12.23) Produktausprägungen

- **Komfort** (Günstigerer Einstieg über ein starkes Produkt mit vollwertigem 5-Sterne-BU-Schutz) und
- **Premium** (Top BU-Produkt in Privat mit Leistungen wegen Krebs und Leistungen wegen Krankschreibung)

sowie eine erste Preisindikation für die **KSP**.

Produktwechsel:

Hier haben Sie die erste Möglichkeit für einen **Wechsel zur KSP inkl. Datenübernahme** nach Schnelltarifizierung.

Weitere Vertragsmerkmale

	Komfort	Bestseller Premium	KSP
	27,67 € monatlich Auswählen	29,68 € monatlich Ausgewählt	62,44 € monatlich Zur Alternative wechseln
Was wird versichert?	Der zuletzt ausgeübte Beruf	Der zuletzt ausgeübte Beruf	Körperliche und geistige Fähigkeiten wie z.B. der Gebrauch der Hände
Volle Leistung ab	50 % Berufsunfähigkeit	50% Berufsunfähigkeit	Beeinträchtigung der körperlichen und geistigen Fähigkeit gemäß der Versicherungsbedingungen
Verzicht auf abstrakte Verweisbarkeit	✓	✓	—
Prognosezeitraum in Monaten	6	6	6
Leistungen wegen Krankschreibung	—	✓	optional (im o. g. Preis berücksichtigt)
Leistung wegen Krebs	—	✓	optional
Zusätzliche Features	Umorganisationshilfe, Wiedereingliederungshilfe	Umorganisationshilfe, Wiedereingliederungshilfe, Rehabilitationsmaßnahmen	Optionaler Einschluss von Leistungen bei Beeinträchtigung aufgrund psychischer Erkrankungen (im o. g. Preis berücksichtigt) und weiterer schwerer Krankheiten. Optionaler Einschluss von Leistungen bei Beeinträchtigung in speziellen Berufen.
	—	Informationsblatt	Informationsblatt

[Darstellung anpassen](#)

[Darstellung anpassen](#)

Angezeigte Produktlinien

- Komfort
- KSP

[Zur Alternative wechseln](#)

Weitere Kriterien			
Vorläufiger Versicherungsschutz	✓	✓	✓
Weltweiter Versicherungsschutz	✓	✓	✓
Erhöhungsmöglichkeiten ohne Risikoprüfung	✓	✓	✓
Ausschlussklauseln mit Prüfoption	✓	✓	✓
Rückwirkende Leistung	✓	✓	✓

[Auswählen](#) [Ausgewählt](#) [Zur Alternative wechseln](#)

[Weitere Kriterien](#)

[Auswählen](#) [Ausgewählt](#) [Zur Alternative wechseln](#)

BU/KSP: Wechseloption 1

Einstieg mit BU

Möglichkeit zum **Wechsel zur KSP** inkl. Datenübernahme nach Schnelltarifierung

Vergleichstabelle ermöglicht eine **Gegenüberstellung der Produkte** und eine erste Preisindikation für die KSP.

Alle eingegebenen, relevanten Daten inkl. Risikoprüfungsdaten werden übernommen.

The screenshot shows the 'Allianz BerufsunfähigkeitsPolice' application form. It includes sections for 'Zu versichernde Person erfassen' (Personal details), 'Allgemeine Daten' (General data), and 'Leistungs- / Beitragsangaben' (Coverage and contribution details). The form is partially filled with placeholder text like 'Lorem ipsum'.

Weitere Vertragsmerkmale

	Komfort	Bestseller	KSP
	27,67 € monatlich	29,68 € monatlich	62,44 € monatlich
Was wird versichert?	Der zuletzt ausgeübte Beruf	Der zuletzt ausgeübte Beruf	Körperliche und geistige Fähigkeiten wie z.B. der Gebrauch der Hände
Volle Leistung ab	50 % Berufsunfähigkeit	50% Berufsunfähigkeit	Beeinträchtigung der körperlichen und geistigen Fähigkeit gemäß der Versicherungsbedingungen
Verzicht auf abstrakte Verweisbarkeit	✓	✓	—
Prognosezeitraum in Monaten	6	6	6
Leistungen wegen Krankschreibung	—	✓	optional (im o. g. Preis berücksichtigt)
Leistung wegen Krebs	—	✓	optional
Zusätzliche Features	Umorganisationshilfe, Wiedereingliederungshilfe	Umorganisationshilfe, Wiedereingliederungshilfe, Rehabilitationsmaßnahmen	Optionaler Einschluss von Leistungen bei Beeinträchtigung aufgrund psychischer Erkrankungen (im o. g. Preis berücksichtigt) und weiterer schwerer Krankheiten. Optionaler Einschluss von Leistungen bei Beeinträchtigung in speziellen Berufen.
	—	Informationsblatt	Informationsblatt

Weitere Kriterien

The screenshot shows the 'Allianz KörperSchutzPolice' application form. It includes sections for 'QuickCheck-Vorgang laden', 'Zu versichernde Person erfassen', 'Allgemeine Daten', and 'Leistungs- / Beitragsangaben'. The form is partially filled with placeholder text like 'Lorem ipsum'.

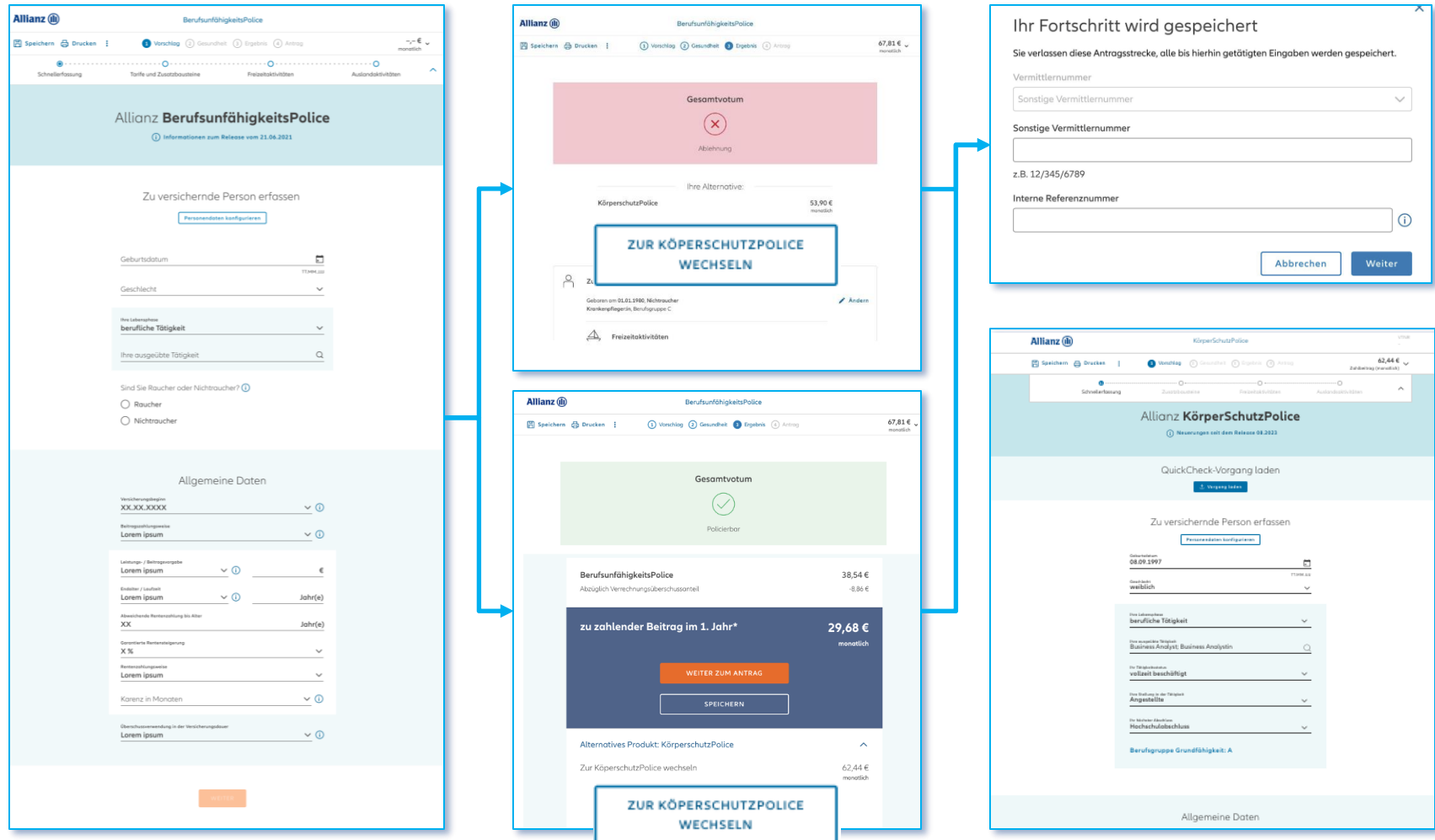
BU/KSP: Wechseloption 2

Einstieg mit BU

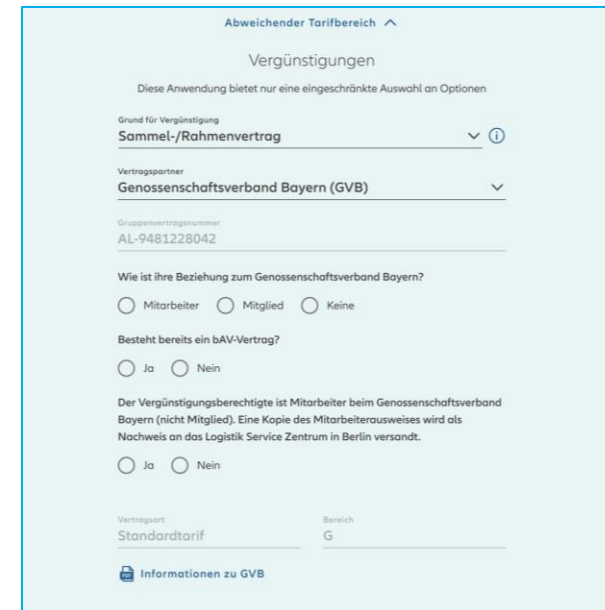
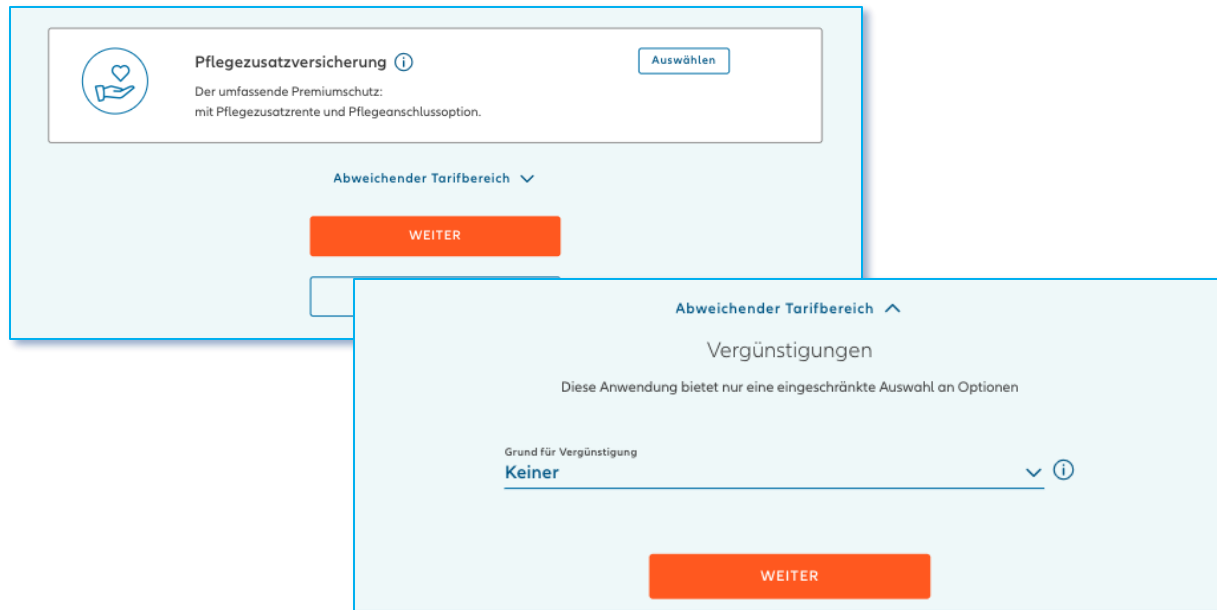
Möglichkeit zum **Wechsel zur KSP** inkl. Datenübernahme nach negativem und positivem Gesamtvotum.

Im Rahmen des Produktwechsels werden **alle Daten gespeichert**. Hierfür muss die entsprechende Vermittlernummer angegeben werden.

Alle eingegebenen, relevanten Daten inkl. **Risikoprüfungsdaten** werden **übernommen**



BU/KSP: Vergünstigungen



Vergünstigung im ersten MVP

Unterhalb des Abschnitts „Zusatzbausteine und Optionen“ kann ein abweichender Tarifbereich gewählt werden. Wird der Abschnitt ausgeklappt, können im NOVA Leben TAA aktuell der **Sammel- und Rahmenvertrag GVB** ausgewählt werden. Weitere Optionen folgen zeitnah. Alle detaillierten Informationen und Bedingungen für die Vergünstigung kann der **verlinkten .pdf** entnommen werden.

Welche Neuerungen ergeben sich im Vergleich zu AMIS/ Tarifrechner Leben (TRL)?

AMIS

- **Abfolge und Eingabe** der Daten in verschiedenen "Ordnern" (links) und in verschiedenen Reitern (Tarif / Ergebnis / Antrag)
- Was im gleichen Reiter aber ggf. In anderen Ordnern noch zu füllen ist, wird mit einem roten Fragezeichen markiert. Fehler bei der Eingabe führen zu einem Fehlerhinweis auf der jeweiligen Seite. Die Zuordnung zum falsch befüllten Feld kann nur anhand des Textes im Fehlerhinweis erfolgen.

TRL

- **Abfolge und Eingabe** der Daten in verschiedenen Tabs links (Technische Daten, Zusatzbausteine, Risikoprüfung) sowie in verschiedene Bereiche oben (Tarif / Ergebnis / Antrag)
- Was im gleichen Bereich aber ggf. In anderen Tabs noch zu füllen ist, wird mit einem gelben Warnhinweis mit Ausrufezeichen markiert.
- Zu befüllende Felder sind in gelb markiert.

Welche Vorteile bietet die NOVA Leben Strecke noch?

Intuitives Handling: Die Seiten können von oben nach unten durchgegangen werden und mit "weiter" gelangt der Nutzer zur nächsten Seite.

Endkundenfreundliches Design der Strecke: Der Vertreter kann jederzeit mit dem Kunden gemeinsam auf die Berechnung schauen.

Preis kann jederzeit eingesehen werden (falls nicht optional ausgeblendet).

Multi-Tab-Unterstützung: Unterstützung von mehreren gleichzeitig geöffneten Browser-Tabs und NOVA TAAs.

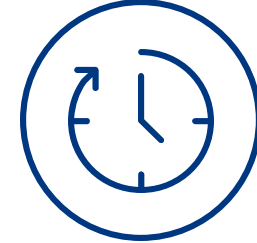
Navigationsleiste: Die Navigationsleiste zeigt an, an welcher Stelle sich im Prozess befunden wird. Falls in der Beratung im Prozess an frühere Stelle gewechselt werden, geht dies auch über die Navigationsleiste.

Nicht korrekt befüllte bzw. noch zu befüllende Felder werden direkt im Prozess angezeigt.

Was erwartet Sie aktuell und in Zukunft?

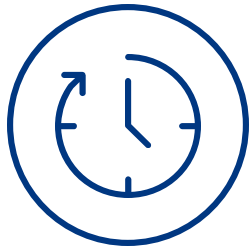
Das erwartet Sie aktuell...

August bzw.
Dezember 2023



- Im MVP nicht enthaltene Features sind weiterhin in der Übergangsphase über **AMIS / den Tarifrechner Leben nutzbar**.
- Ehemalige Strecke ist weiterhin über AMIS / den Tarifrechner Leben nutzbar.
- Produktwechsel von BU zur KSP inkl. Datenübernahme.
- Optionaler Baustein **NOVA Leben QuickCheck** zur schnellen Risikoeinschätzung **inkl.** Datenübernahme in die Strecke.
- Die Vergünstigung **GVB**

...und in Zukunft



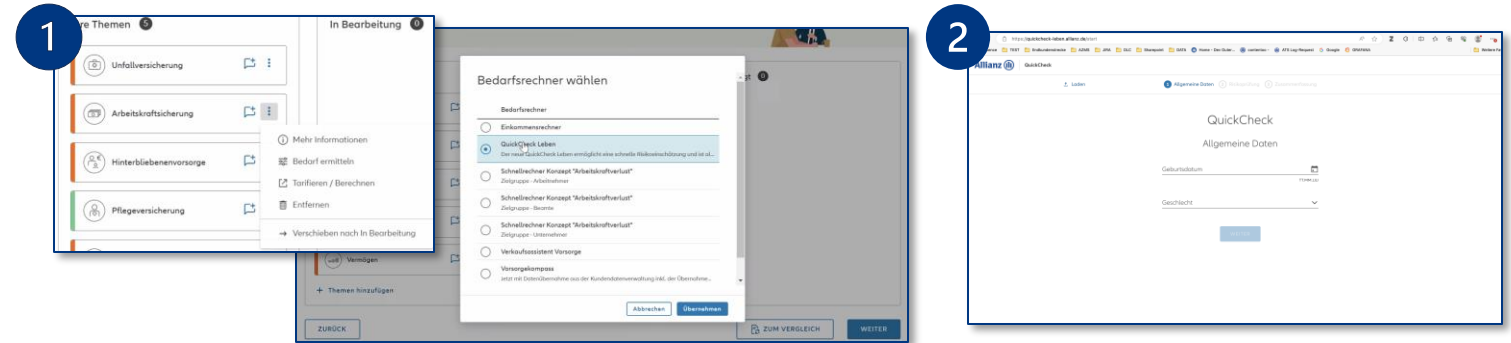
- **Vergünstigungen in naher Zukunft:** VdH, IPV sowie Rahmenkonstruktion – restliche Vergünstigungen folgen später.
- **Produktindikation im NOVA Leben Quick Check:** Auf Basis der Risikodaten wird ein Preis-Leistungs-Verhältnis für SBV & KSP berechnet

Wo finden Sie die neue
Beratungs- und
Antragsstrecke?

Einstieg über ...

Risiko QuickCheck

1. Einstieg über Meine AllianzBeratung unter „Bedarf ermitteln“.
2. Einstieg über den Direktlink: <https://quickcheck-leben.allianz.de/start>



Tarifierungs-, Angebots- und Antragsstrecke

Einstieg unter Arbeitskraftversicherung über

1. AZMS unter „BerufsunfähigkeitsPolice-NOVA“ bzw. „KörperSchutzPolice – NOVA“
2. Tarifrechner Leben unter „BerufsunfähigkeitsPolice-NEU“ bzw. „KörperSchutzPolice – NEU“
3. AMIS unter „Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung Online“ bzw. „Körperschutzpolice Online“

