

# Schulungsfolien

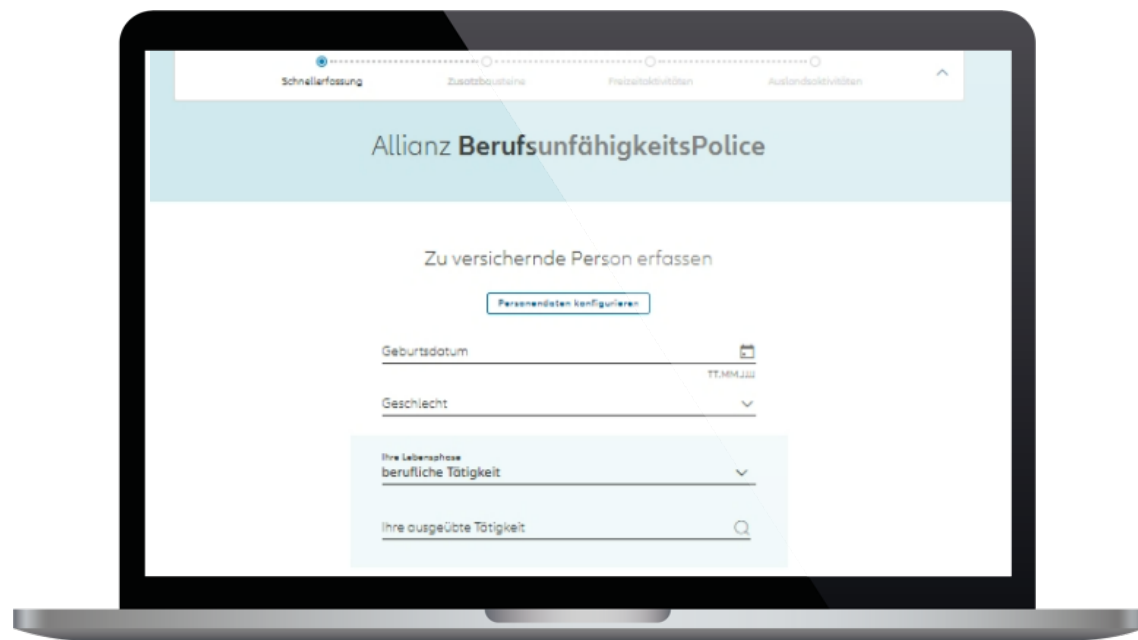
## NOVA Leben TAA

# Inhaltsverzeichnis

- 1 Ihre Vorteile auf einen Blick
- 2 Allgemeine Informationen zum Handling
- 3 Einstiegsmöglichkeiten in die Strecke
- 4A Einstieg über den NOVA Leben QuickCheck mit Laden der Daten
- 4B Einstieg in die Personenkonfiguration
- 5 Tarifierung NOVA Leben TAA
- 6 Produktwechsel inkl. Datenübernahme verschiedene Möglichkeiten
- 7 Elektronische Risikoprüfung
- 8 Ergebnisseite Berechnung und Übersicht der Eingaben
- 9 Antrag NOVA Leben TAA
- 10 Beratungsprotokoll NOVA Leben TAA
- 11 Vertragsschluss NOVA Leben TAA
- 12 Feedback NOVA Leben TAA

# Ihre Vorteile auf einen Blick

# Neue Strecke für BerufsunfähigkeitsPolice (BU) und KörperSchutzPolice (KSP)



- **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

# Vorteile: Produktvergleichstabelle

## Einfache Nutzung

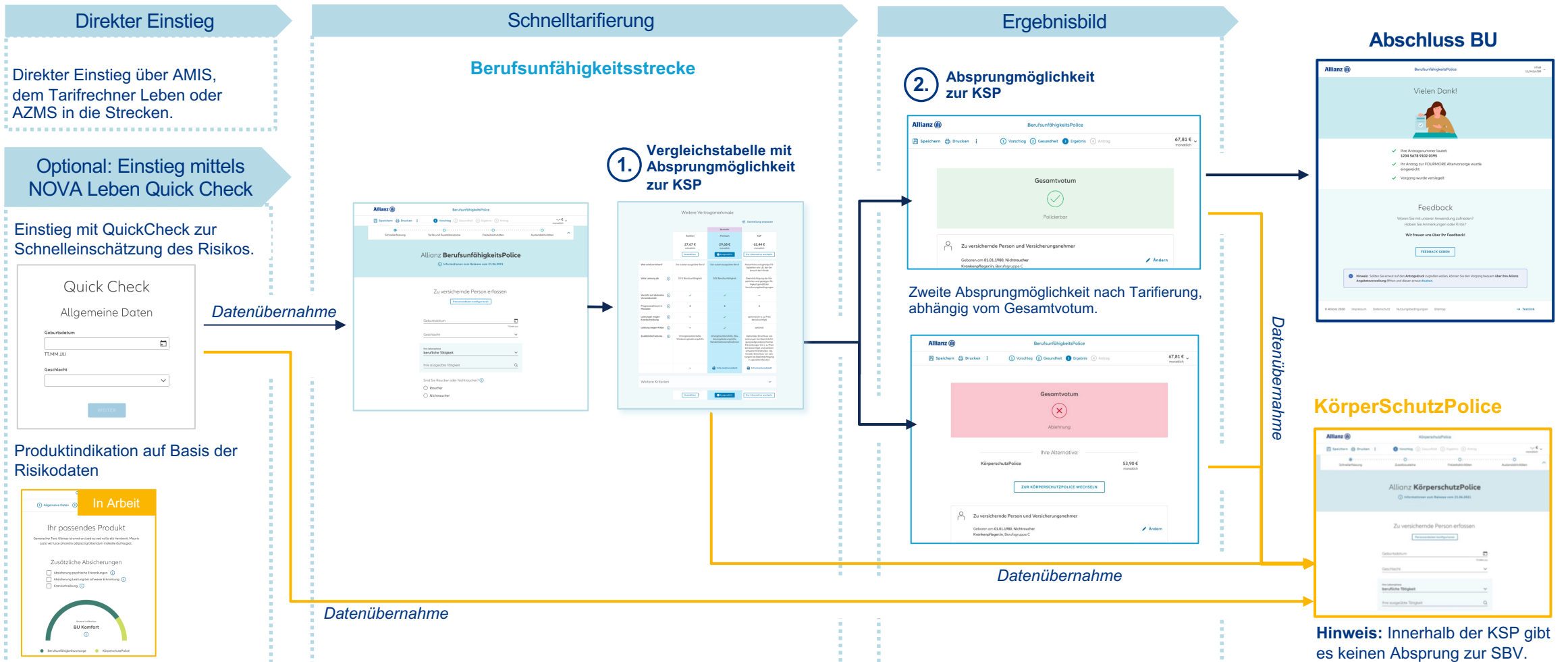
- Ein- und Ausblenden je nach Beratungssituation
- Automatische Datenübernahme bei Absprung in die KörperSchutzPolice

## Vorteile in der Beratung

- Schlanke Gegenüberstellung der Leistungen
- Einfache Tarifierung verschiedener Optionen in einer Anwendung
- Speicherung beider Varianten möglich
- Infomaterial mit Details zu den Produktvarianten als PDF direkt in der Produktvergleichstabelle abrufbar

Weitere Vertragsmerkmale			
	Komfort	Bestseller Premium	KSP
	27,67 € monatlich <a href="#">Auswählen</a>	29,68 € monatlich <a href="#">Ausgewählt</a>	62,44 € monatlich <a href="#">Zur Alternative wechseln</a>
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

# Überblick: Modularer Aufbau der Strecke ermöglicht eine individuelle Beratung



# Allgemeine Informationen zum Handling

# Allgemein: FAQ Auf einen Blick

## Ab wann kann ich drucken?

Nachdem Sie die Schnellerfassung vollständig ausgefüllt haben, können Sie einen Kurzvorschlag, Vorschlag oder ein Komplettpaket (ohne Antrag) drucken. Einen Antrag können Sie ab der Ergebnisseite drucken.

## Wie kann ich den Preis Ein- und Ausblenden?

In der Kopfzeile gelangen Sie durch Klicken auf das nach unten zeigende Dreieck beim Beitrag in die detaillierte Beitragsansicht. In diesem Fenster können Sie über den Schalter „Preis in Toolbar einblenden“ die Preisanzeige deaktivieren bzw. aktivieren.

## Wo finde ich detaillierte Informationen zum Eingabefeld?

Hinter den Feldern befinden sich Infobutton , die detaillierte Informationen in Hinblick auf die zu tätigen Eingaben enthalten.

## Wie kann ich das Druckstück umbenennen?

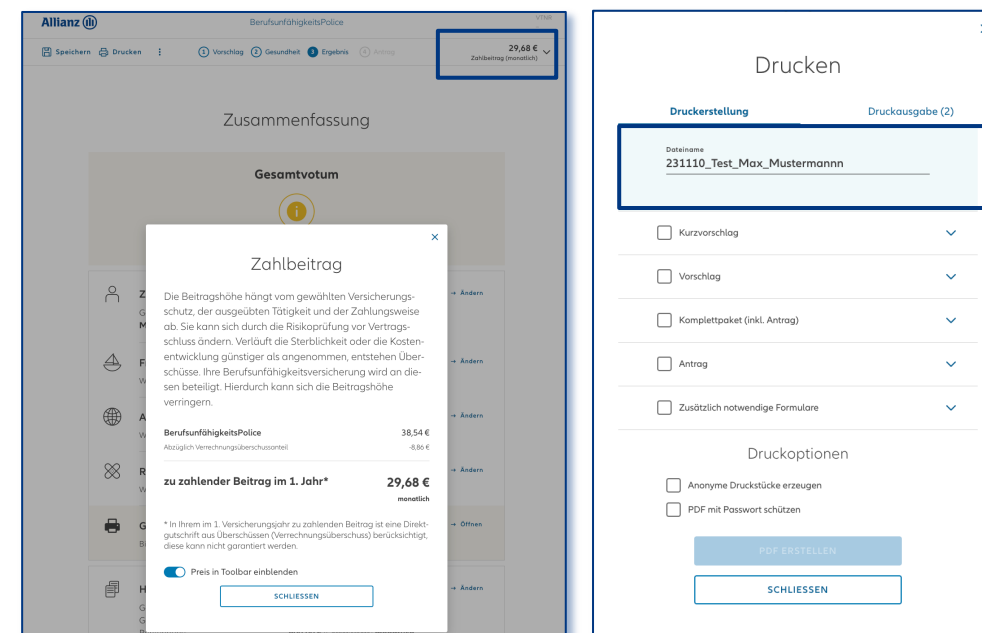
Im Druckauswahlmenü besteht die Möglichkeit im Feld „Dateiname“ den gewünschten Dokumententitel einzugeben.

## Wie kann ich die Darstellung der Produktvergleichstabelle anpassen?

Über „Darstellung anpassen“ besteht die Möglichkeit die angezeigten Produktvarianten individuell anzupassen und KSP und/oder Komfort einzublenden. Die Auswahl wird gespeichert.

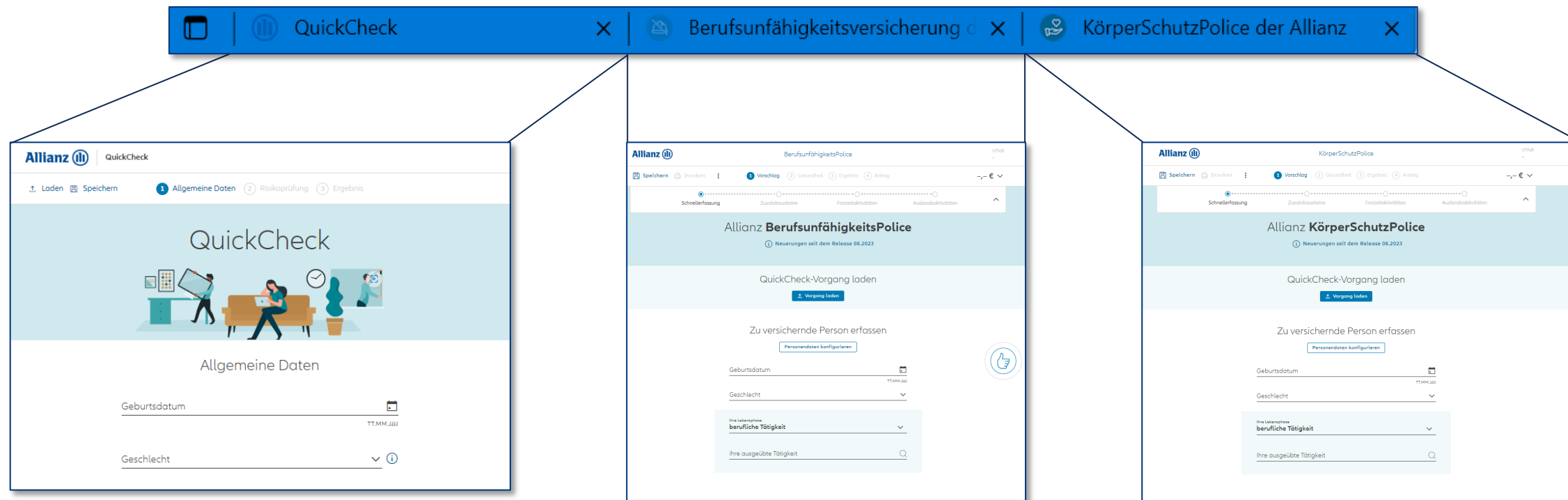
## Sind meine Daten bei einem Verbindungsabbruch verloren?

Sie haben die Möglichkeit bei einem Verbindungsabbruch einen Browser Refresh durchzuführen. Die Daten werden gespeichert.





# Allgemein: Multi Tab



## Multi Tab

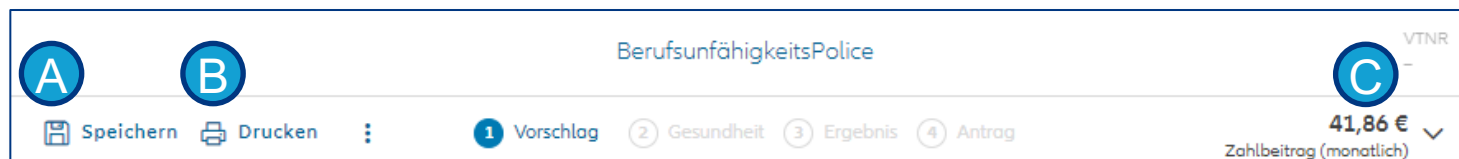
Es besteht die Möglichkeit den NOVA Leben-TAA in mehreren Browser-Tabs gleichzeitig geöffnet zu haben. Hierdurch können mehrere Vorschläge zum besseren Vergleich parallel gerechnet und dem Kunden gezeigt werden.

# Allgemein: Speichern, Drucken und Preisanzeige in der Strecke

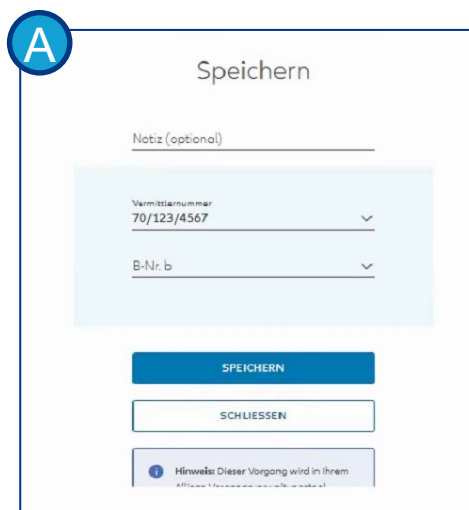
**A Speichern**  
Mit Klick auf „**Speichern**“ öffnet sich das Speichern-Menü. Den Vorgang finden Sie im Anschluss in Ihrem AMIS-System wieder. Durch eine **optionale Notiz** können Sie Ihr Angebot personalisieren, um es in der Vorgangsübersicht leichter zu finden.

**B Drucken und Druckauswahl**  
Mit Klick auf „**Drucken**“ öffnet sich das Druck-Menü. Sobald ein erster Beitrag ermittelt wurde (Schnellerfassung ausgefüllt), können die Dokumente gedruckt werden. Die Dokumente können **ggf. anonymisiert** und/oder mit **Passwort** versehen werden. Über den Button „**PDF erstellen**“ werden die Druckstücke erzeugt. Diese finden Sie im rechten **Reiter „Druckausgabe“**. Von dort können die Dokumente gedownloadet werden.  
**Hinweis:** Der Antrag ist erst ab der Ergebnisseite auswählbar.

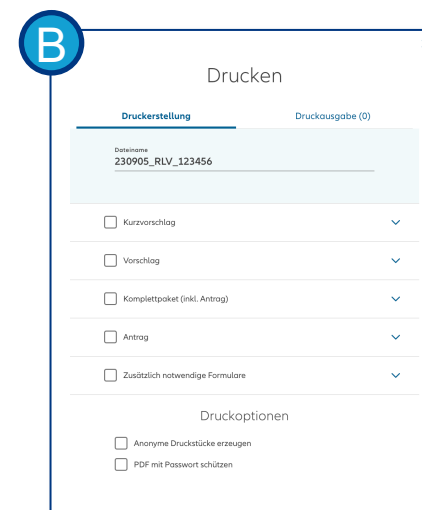
**C Detaillierte Beitragsaufteilung anzeigen**  
In der Kopfzeile können Sie die **aktuellen Zahlbetrag** einsehen und die detaillierte Beitragsansicht öffnen. Die Anzeige des Beitrags kann zudem deaktiviert werden.



The screenshot shows the top navigation bar of the 'BerufsunfähigkeitsPolice' interface. It includes a search bar on the right with the text 'VTNR'. Below the search bar, there are four main menu items: '1 Vorschlag', '2 Gesundheit', '3 Ergebnis', and '4 Antrag'. On the far right, the current contribution amount is displayed as '41,86 €' with a dropdown arrow, and the label 'Zahlbeitrag (monatlich)' is shown below it. On the left side of the navigation bar, there are two buttons: 'Speichern' (with a save icon) and 'Drucken' (with a print icon), both marked with circled letters A and B respectively.



The screenshot shows the 'Speichern' (Save) dialog box. It has a title bar 'Speichern' and a close button 'x'. The form contains a text input field for 'Notiz (optional)'. Below it is a dropdown menu for 'Vermittlungsnummer' with the value '70/123/4567'. Another dropdown menu for 'B-Nr. b' is also present. At the bottom, there are two buttons: 'SPEICHERN' (highlighted in blue) and 'SCHLIESSEN'. A small information box at the bottom states: 'Hinweis! Dieser Vorgang wird in Ihrem AMIS-System gespeichert.'



The screenshot shows the 'Drucken' (Print) dialog box. It has a title bar 'Drucken' and a close button 'x'. The form is titled 'Druckerstellung' and 'Druckausgabe (0)'. It shows a document ID '230905\_RLV\_123456'. There are four checkboxes with dropdown menus: 'Kurzverslag', 'Vorschlag', 'Komplettpaket (inkl. Antrag)', and 'Antrag'. Below these are two more checkboxes: 'Zusätzlich notwendige Formulare' and 'Druckoptionen'. The 'Druckoptionen' section includes 'Anonyme Druckstücke erzeugen' and 'PDF mit Passwort schützen'.



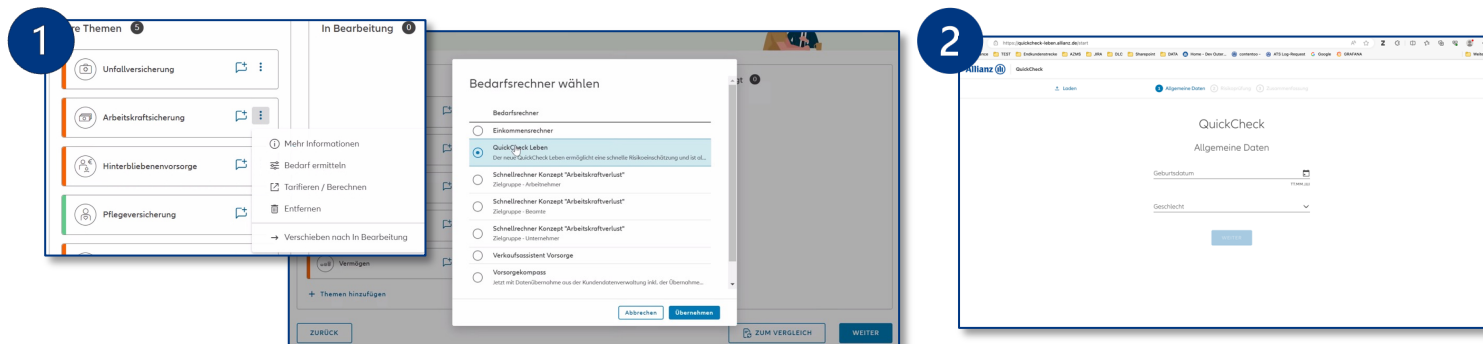
The screenshot shows the 'Zahlbeitrag' (Contribution) details page. It has a title bar 'Zahlbeitrag' and a close button 'x'. The text explains that the contribution amount depends on the chosen insurance protection, actual activity, and payment period. It lists 'RisikoLebensversicherung (DLV)' with a contribution of 5,32 € and a deduction of -1,76 €. The total contribution for the first year is 'zu zahlender Beitrag im 1. Jahr\*' at 3,56 € monthly. A note states: '\* Die Werte zur Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden'. There is a toggle switch for 'Preis in Toolbar einblenden' which is currently turned on, and a 'SCHLIESSEN' button at the bottom.

# Einstiegsmöglichkeiten in die Strecke

# Einstieg über ...

## NOVA Leben QuickCheck

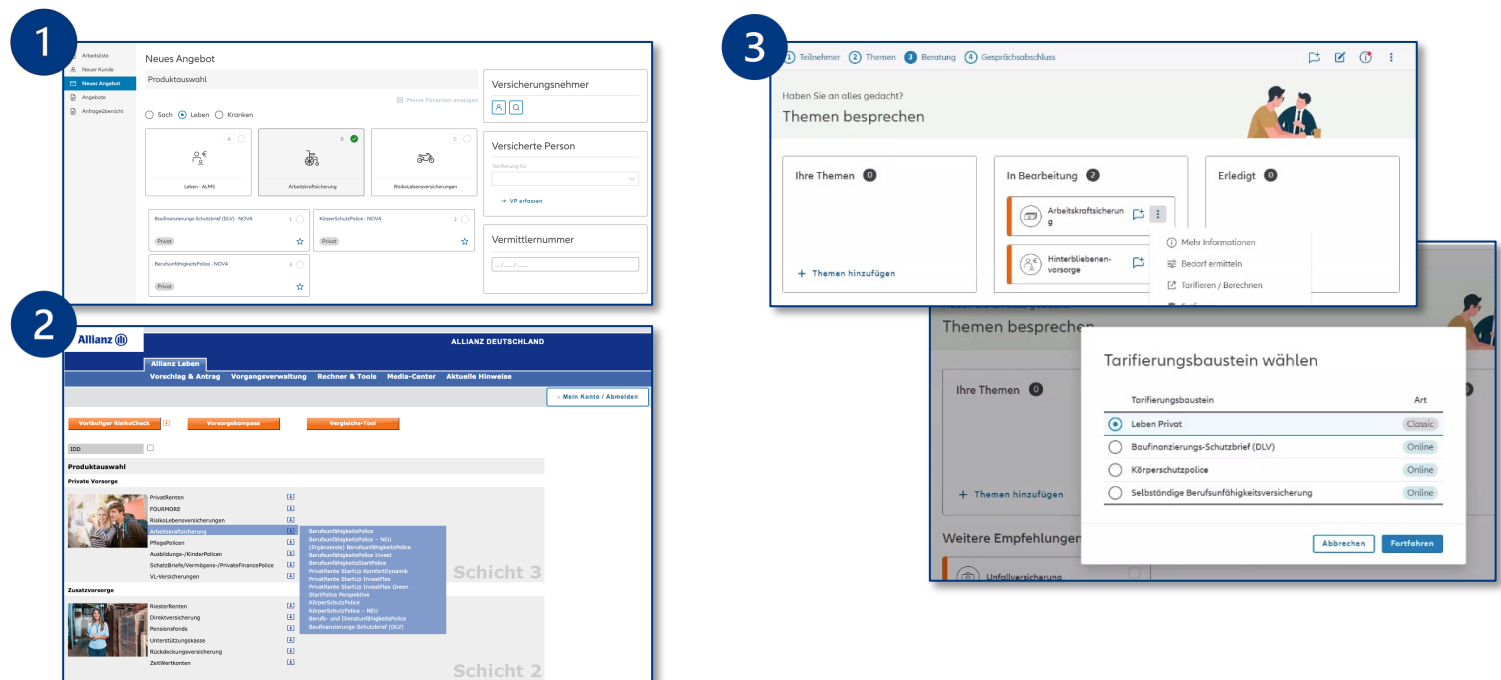
1. Einstieg über Meine AllianzBeratung unter „Bedarf ermitteln“.
2. Einstieg über den Direktlink:  
<https://quickcheck-leben.allianz.de/start>



## Tarifierungs-, Angebots- und Antragsstrecke

Einstieg unter Arbeitskraftversicherung über

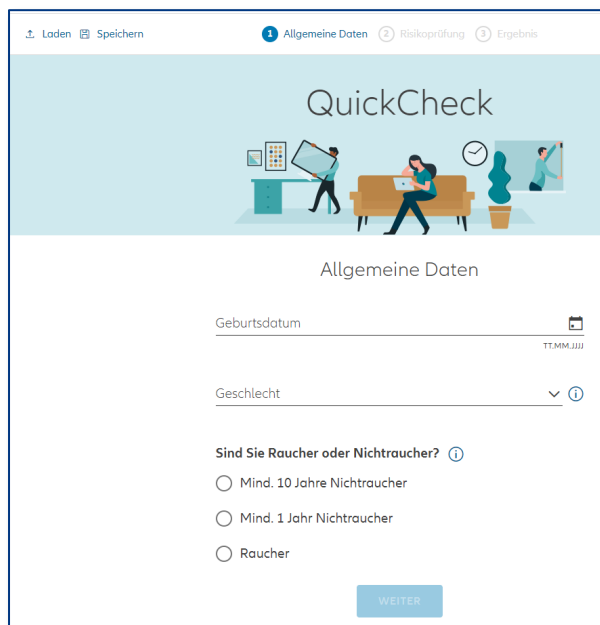
1. AZMS unter „BerufsunfähigkeitsPolice-NOVA“ bzw. „KörperSchutzPolice – NOVA“
2. Tarifrechner Leben online unter „BerufsunfähigkeitsPolice- NEU“ bzw. „KörperSchutzPolice – NEU“
3. AMIS unter „Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung Online“ bzw. „Körperschutzpolice Online“



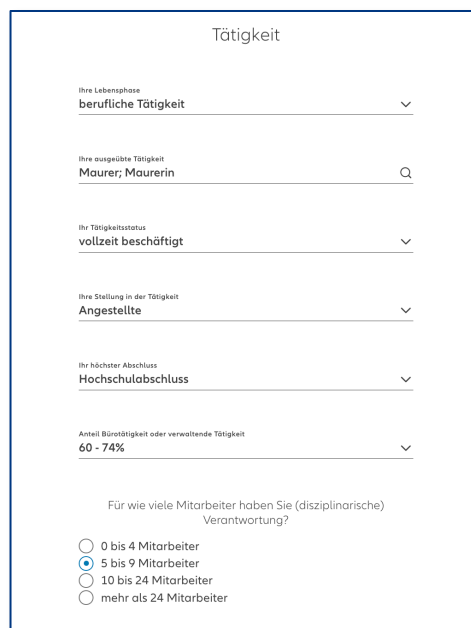
# Einstieg über den NOVA Leben Quick Check

mit Laden der Daten

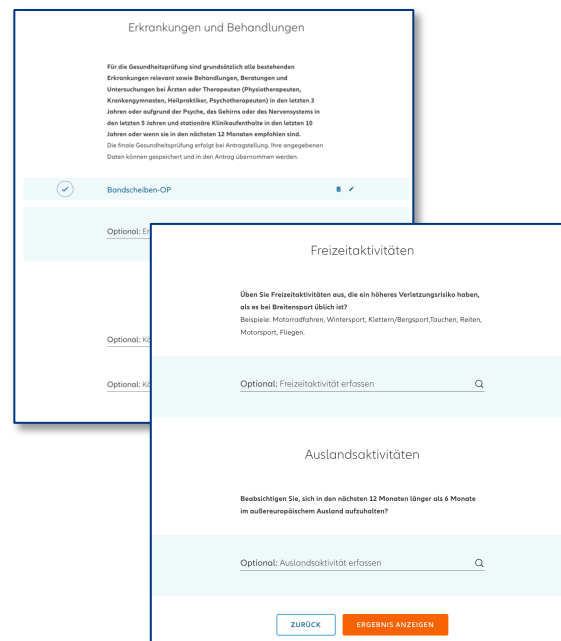
# NOVA Leben QuickCheck: Dateneingabe QuickCheck



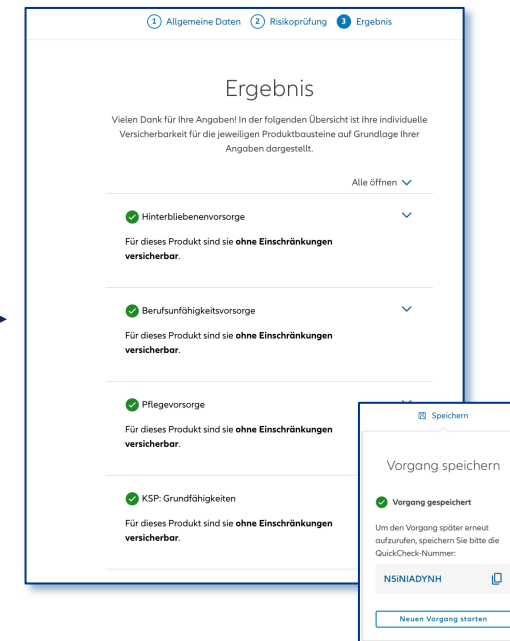
- 1 Geben Sie die allgemeinen Daten des Kunden an (Anonym, keine personenbezogenen Daten).



- 2 Geben Sie die ausgeübte Tätigkeit ein. Es werden dynamische Rückfragen eingeblendet.

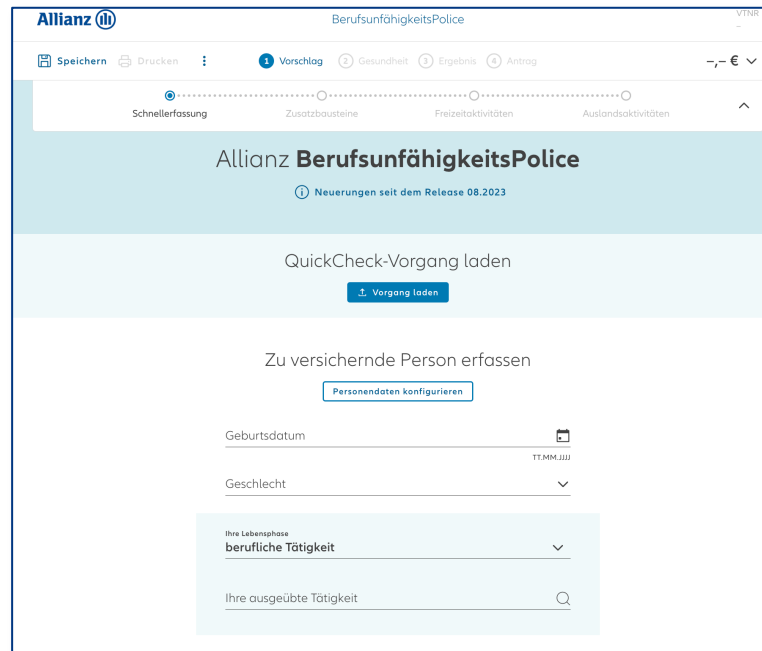



- 3 Es können Erkrankungen, körperliche Konstitution, Freizeit- und Auslandsaktivitäten angegeben werden. Alle diese Angaben sind im NOVA Leben QuickCheck optional.



- 4 Sie erhalten für alle Tarifbausteine eine Einschätzung zu den jeweiligen Risikobereichen. Alle Eingaben können gespeichert werden.

# NOVA Leben QuickCheck: Daten in die Strecke laden



Allianz  BerufsunfähigkeitsPolice

Speichern Drucken Vorschlag Gesundheit Ergebnis Antrag

Schnellerfassung Zusatzbausteine Freizeitaktivitäten Auslandsaktivitäten

Allianz **BerufsunfähigkeitsPolice**

Neuerungen seit dem Release 08.2023

QuickCheck-Vorgang laden

Vorgang laden

Zu versichernde Person erfassen

Personendaten konfigurieren

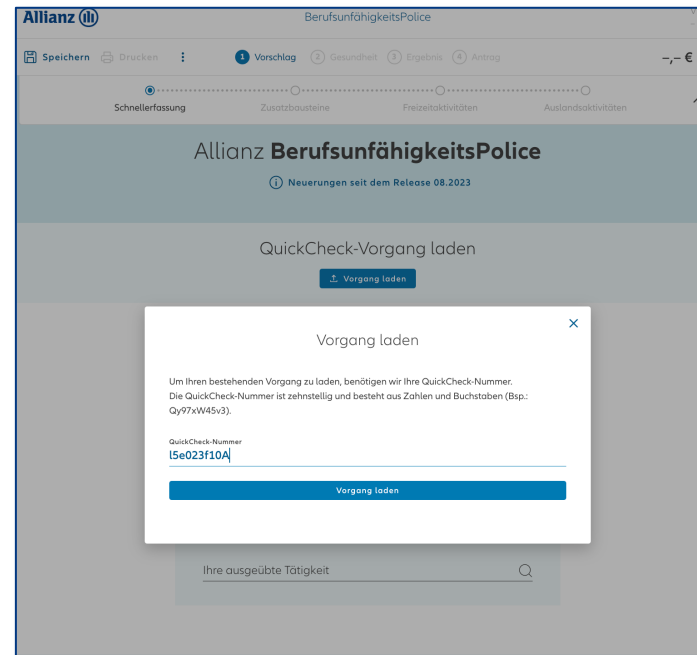
Geburtsdatum


Geschlecht

Ihre Lebensphase **berufliche Tätigkeit**

Ihre ausgeübte Tätigkeit

- Öffnen Sie die Strecke und klicken Sie im Schnellrechner auf den Button „Vorgang laden“.



Allianz  BerufsunfähigkeitsPolice

Speichern Drucken Vorschlag Gesundheit Ergebnis Antrag

Schnellerfassung Zusatzbausteine Freizeitaktivitäten Auslandsaktivitäten

Allianz **BerufsunfähigkeitsPolice**

Neuerungen seit dem Release 08.2023

QuickCheck-Vorgang laden

Vorgang laden

Vorgang laden

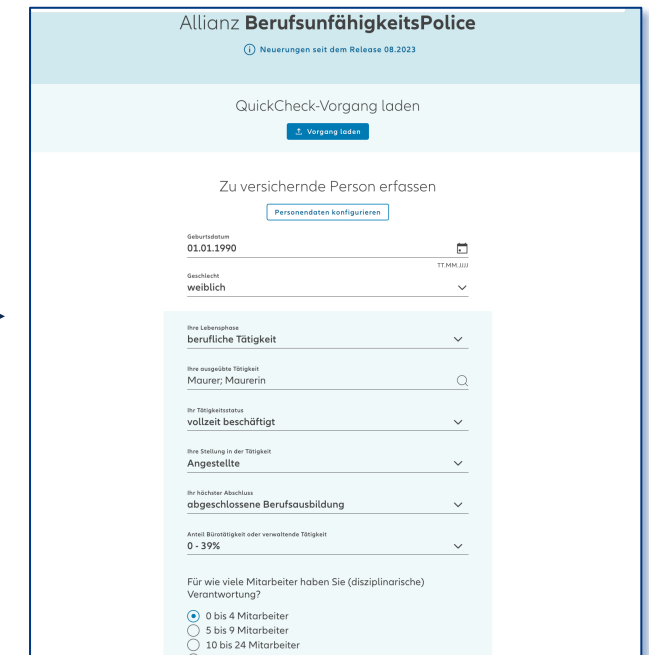
Um Ihren bestehenden Vorgang zu laden, benötigen wir Ihre QuickCheck-Nummer. Die QuickCheck-Nummer ist zehnstellig und besteht aus Zahlen und Buchstaben (Bsp.: Qy97xW45v3).


QuickCheck-Nummer

Vorgang laden

Ihre ausgeübte Tätigkeit

- Geben Sie die NOVA Leben QuickCheck-Nummer des entsprechenden Vorgangs ein.



Allianz  BerufsunfähigkeitsPolice

Neuerungen seit dem Release 08.2023

QuickCheck-Vorgang laden

Vorgang laden

Zu versichernde Person erfassen

Personendaten konfigurieren

Geburtsdatum

Geschlecht

Ihre Lebensphase **berufliche Tätigkeit**

Ihre ausgeübte Tätigkeit

Ihr Tätigkeitsstatus **vollzeit beschäftigt**

Ihre Stellung in der Tätigkeit **Angestellte**

Ihr höchster Abschluss **abgeschlossene Berufsausbildung**

Anteil Eigenständigkeit oder verwaltende Tätigkeit **0 - 39%**

Für wie viele Mitarbeiter haben Sie (disziplinarische) Verantwortung?

0 bis 4 Mitarbeiter

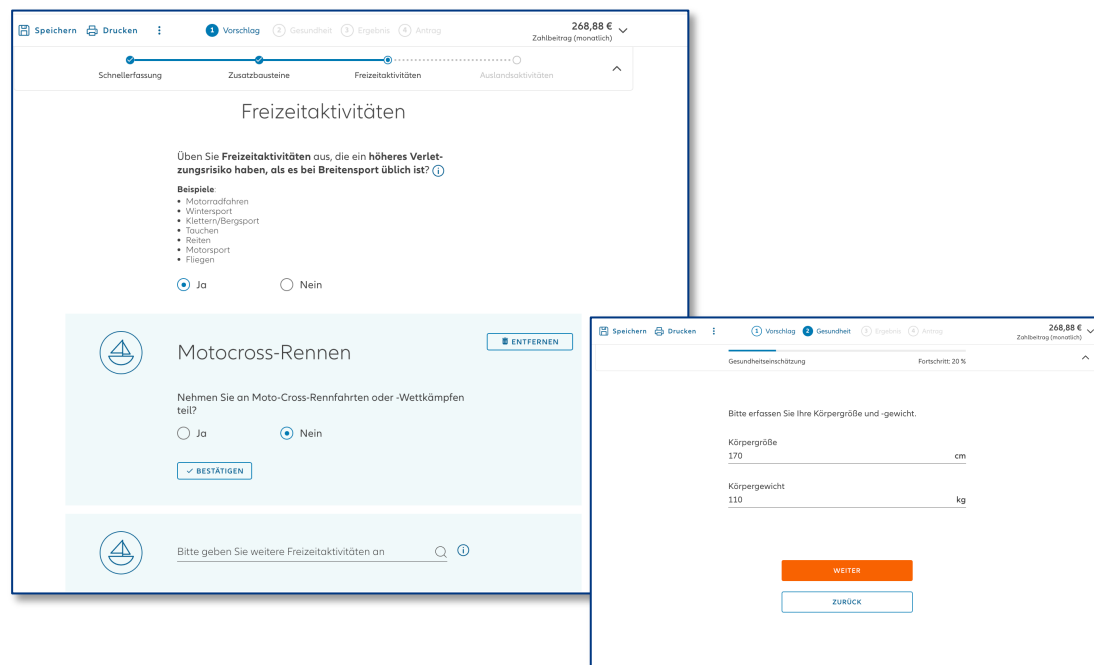
5 bis 9 Mitarbeiter

10 bis 24 Mitarbeiter

über 24 Mitarbeiter

- Die anonymen Daten werden in die Antragstrecke geladen.

# NOVA Leben QuickCheck: Datenübernahme in die Strecke



Speichern Drucken : Vorschlag Gesundheit Ergebnis Antrag 268,88 €  
Zahlbeitrag (monatlich)

Schnellerfassung Zusatzbausteine Freizeitaktivitäten Auslandsaktivitäten

## Freizeitaktivitäten

Üben Sie Freizeitaktivitäten aus, die ein höheres Verletzungsrisiko haben, als es bei Breitensport üblich ist?

Beispiele

- Motorradfahren
- Wintersport
- Klettern/Bergsport
- Tauchen
- Reiten
- Motorsport
- Fliegen

Ja  Nein

**Motocross-Rennen** ENTFERNEN

Nehmen Sie an Moto-Cross-Rennfahrten oder -Wettkämpfen teil?

Ja  Nein

✓ BESTÄTIGEN

Bitte geben Sie weitere Freizeitaktivitäten an

Speichern Drucken : Vorschlag Gesundheit Ergebnis Antrag 268,88 €  
Zahlbeitrag (monatlich)

## Gesundheitsbewertung

Fortschritt: 20 %

Bitte erfassen Sie Ihre Körpergröße und -gewicht.

Körpergröße  cm

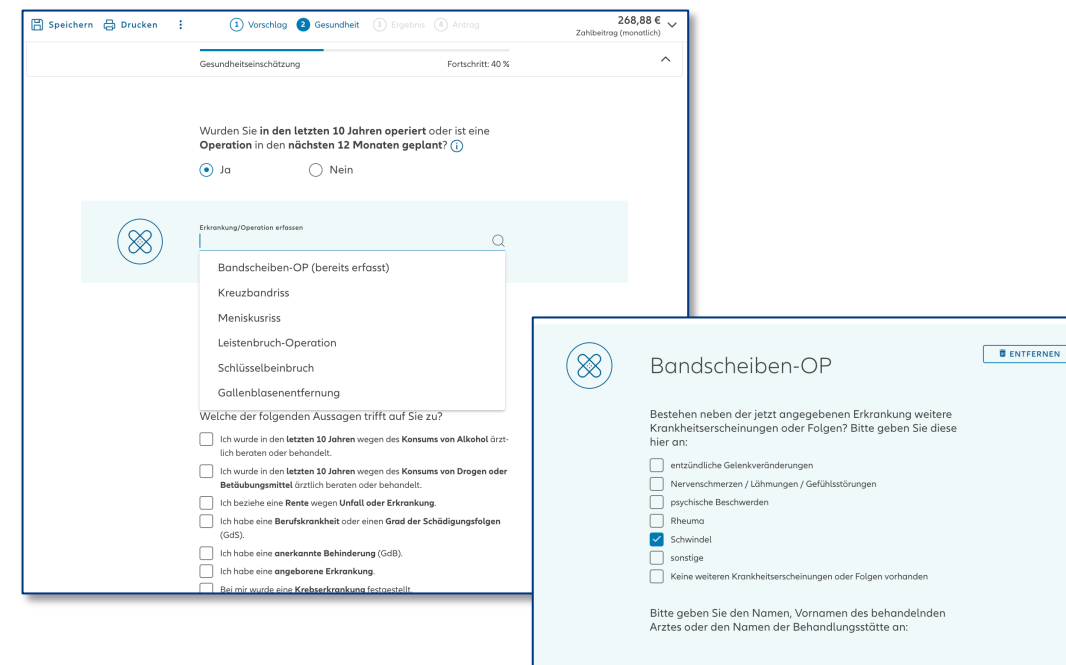
Körpergewicht  kg

WEITER

ZURÜCK

### Datenübernahme Freizeit, Ausland und BMI

Angaben, die bereits im NOVA Leben QuickCheck getätigt wurden müssen in der Strecke nur noch durch Klicken des „Weiter“- Buttons bestätigt werden.



Speichern Drucken : Vorschlag Gesundheit Ergebnis Antrag 268,88 €  
Zahlbeitrag (monatlich)

## Gesundheitsbewertung

Fortschritt: 40 %

Würden Sie in den letzten 10 Jahren operiert oder ist eine Operation in den nächsten 12 Monaten geplant?

Ja  Nein

Erkrankung/Operation erfassen

- Bandscheiben-OP (bereits erfasst)
- Kreuzbandriss
- Meniskusriss
- Leistenbruch-Operation
- Schlüssellbeinbruch
- Gallenblasenentfernung

Welche der folgenden Aussagen trifft auf Sie zu?

Ich wurde in den letzten 10 Jahren wegen des Konsums von Alkohol ärztlich beraten oder behandelt.

Ich wurde in den letzten 10 Jahren wegen des Konsums von Drogen oder Betäubungsmitteln ärztlich beraten oder behandelt.

Ich beziehe eine Rente wegen Unfall oder Erkrankung.

Ich habe eine Berufskrankheit oder einen Grad der Schädigungsfolgen (GdS).

Ich habe eine anerkannte Behinderung (GrB).

Ich habe eine angeborene Erkrankung.

Bei mir wurde eine Krebserkrankung festgestellt.

**Bandscheiben-OP** ENTFERNEN

Bestehen neben der jetzt angegebenen Erkrankung weitere Krankheitserscheinungen oder Folgen? Bitte geben Sie diese hier an:

- entzündliche Gelenkveränderungen
- Nervenschmerzen / Lähmungen / Gefühlsstörungen
- psychische Beschwerden
- Rheuma
- Schwindel
- sonstige
- Keine weiteren Krankheitserscheinungen oder Folgen vorhanden

Bitte geben Sie den Namen, Vornamen des behandelnden Arztes oder den Namen der Behandlungsstätte an:

### Datenübernahme Gesundheit

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

Beantwortete Nachfragen zur Krankheit werden ebenfalls übernommen.



# Einstieg

## In die Personenkonfiguration

# Einstieg AMIS: Personenkonfiguration

## Personen erfassen in der Personendrehscheibe


Der Einstieg in AMIS erfolgt mit dem Versicherungsnehmer. Alle in der Kundendatenverwaltung (KDV) erfassten Daten werden übernommen.

## Abweichender Versicherungsnehmer

Es kann mittels „Der Versicherungsnehmer ist...abweichender Versicherungsnehmer“ eine abweichende versicherte Person gewählt werden.

### Personenkonfiguration

Personen konfigurieren

 **Frau Maria Tester**
[Erneut laden](#)

Anschrift: Teckstr. 2, 81245 München, Deutschland

Geburtsdatum: 30.09.1981

Geschlecht: weiblich

Rolle: **Versicherungsnehmer**


Der **Versicherungsnehmer** ist:

Abweichender Versicherungsnehmer  
 zu versichernde Person

**BESTÄTIGEN**

### Personenkonfiguration

Personen konfigurieren

 **Frau Maria Tester**
[Erneut laden](#)

Anschrift: Teckstr. 2, 81245 München, Deutschland

Geburtsdatum: 30.09.1981

Geschlecht: weiblich

Rolle: **Versicherungsnehmer**

Der **Versicherungsnehmer** ist:

Abweichender Versicherungsnehmer  
 zu versichernde Person

Bitte erfassen Sie die **zu versichernde Person**

**BESTÄTIGEN**

# Einstieg Tarifrechner Leben: Personenkonfiguration

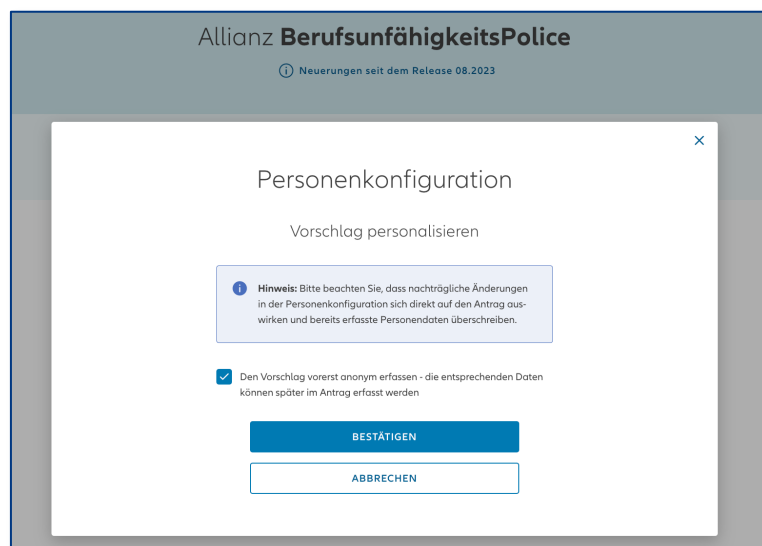
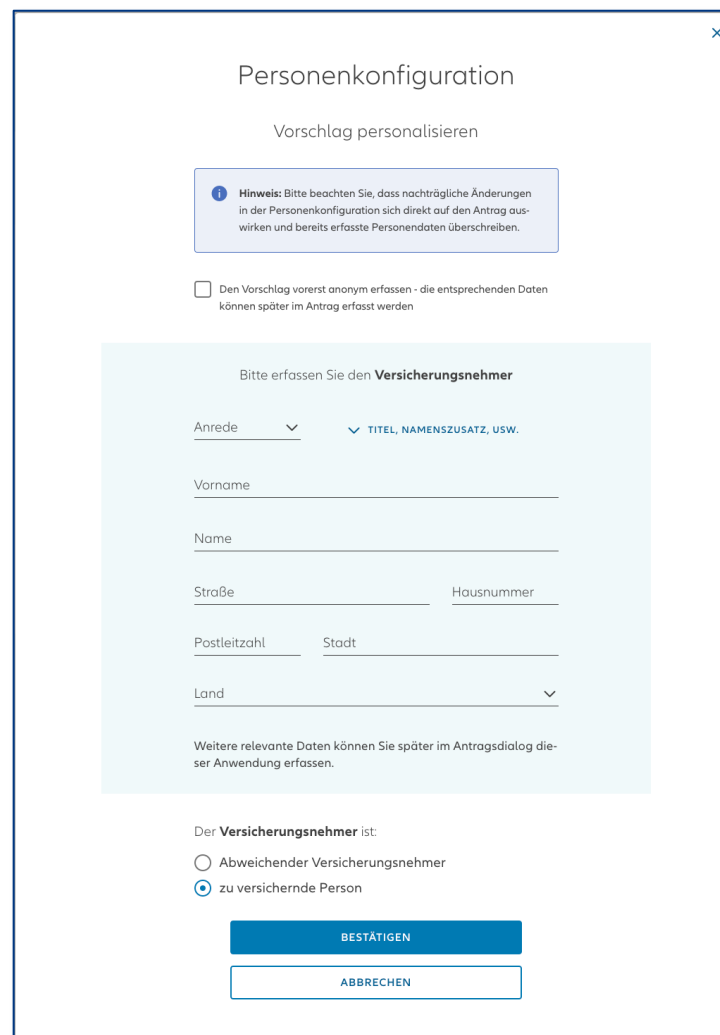
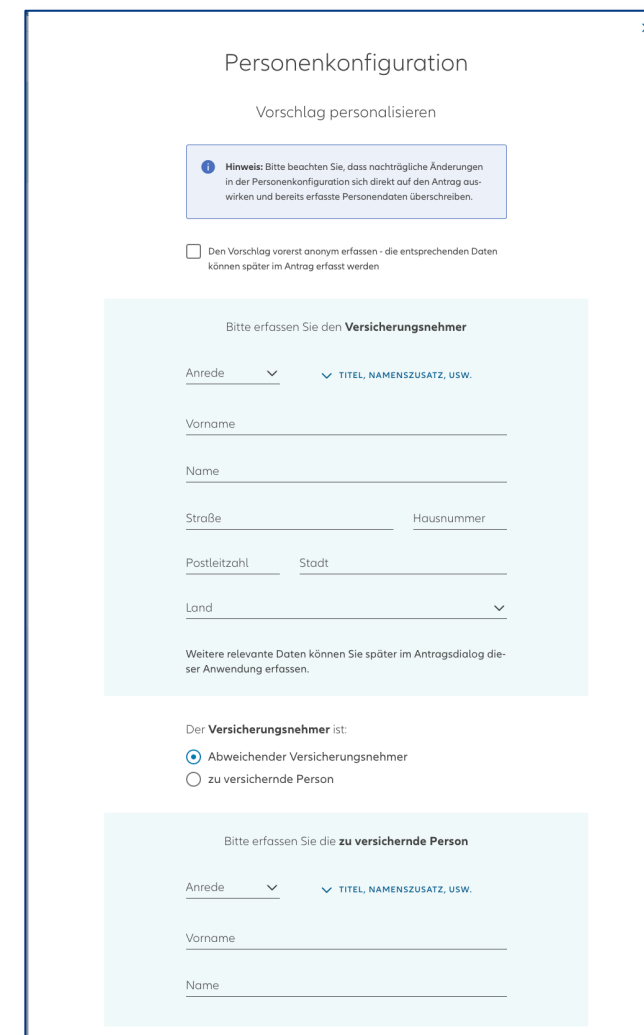
## Personen erfassen in der Personendrehscheibe

Es besteht die Möglichkeit bereits für den Vorschlag Personendaten des Versicherungsnehmers zu erfassen.

Hierfür ist lediglich die Checkbox „Vorschlag vorerst anonym erfassen“ abzuwählen.

## Abweichender Versicherungsnehmer

Es kann mittels „Der Versicherungsnehmer ist...abweichender Versicherungsnehmer“ eine abweichende versicherte Person gewählt werden.

# Tarifierung

NOVA Leben TAA

# Tarifierung: Schnellrechner

- 1 QuickCheck laden:**  
Sie haben hier die Möglichkeit Ihren QuickCheck Vorgang in die Strecke zu laden (Kapitel 4)
- 2 Schnellerfassung:**  
Geben Sie die tarifierungsrelevanten Daten Ihres Kunden ein. Mögliche Nachfragen zur Tätigkeit werden bei Bedarf dynamisch eingeblendet.
- 3 Details zu dem Tarif:**  
Geben Sie die allgemeinen Daten wie Versicherungsbeginn, Leistungs- bzw. Beitragsvorgabe sowie Dauer oder Alter bei Versicherungsende ein. Bei der KSP können zusätzliche Optionen ergänzt werden.
- 4 Automatische Beitragsberechnung**  
Nach Eingabe aller tarifierungsrelevanten Daten in der Schnellerfassung wird ein erster **Beitrag berechnet**. Es können zusätzliche Details zum Beitrag ausgeklappt werden.

# Tarifierung: Produktvergleichstabelle SBV

## Darstellung individuell anpassbar:

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

## Vergleichstabelle:

Ermöglicht eine **Gegenüberstellung** der Produktausprägungen **Komfort** und **Premium** sowie eine erste Preisindikation für die **KSP**. Es besteht die Möglichkeit dem Informationsblatt weitere Details zum Produkt zu entnehmen.

## Produktwechsel:

Hier haben Sie die erste Möglichkeit für einen **Wechsel** in die Schnelltarifizierung der **KSP inkl. Datenübernahme**.

## Weitere Kriterien:

Mittels „**Weitere Kriterien**“ können zusätzliche Vergleichsmerkmale angezeigt werden.

Weitere Vertragsmerkmale

	Komfort	Bestseller Premium	KSP
	27,67 € monatlich <a href="#">Auswählen</a>	29,68 € monatlich <a href="#">Ausgewählt</a>	62,44 € monatlich <a href="#">Zur Alternative wechseln</a>
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.
	—	<a href="#">Informationsblatt</a>	<a href="#">Informationsblatt</a>

[Darstellung anpassen](#)

[Darstellung anpassen](#)

Angezeigte Produktlinien

- Komfort
- KSP

[Zur Alternative wechseln](#)

Weitere Kriterien

	Komfort	Premium	KSP
Vorläufiger Versicherungsschutz	✓	✓	✓
Weltweiter Versicherungsschutz	✓	✓	✓
Erhöhungsmöglichkeiten ohne Risikoprüfung	✓	✓	✓
Ausschlussklauseln mit Prüfoption	✓	✓	✓
Rückwirkende Leistung	✓	✓	✓

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


[Weitere Kriterien](#)

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

# Tarifierung: Zusatzbausteine und Optionen


## BerufsunfähigkeitsPolice

Zusatzbausteine und Optionen  
optional

 **Dynamikoption** ⓘ ✓ Auswählen

Mit der Dynamikoption werden die Leistungen jährlich ohne erneute Risikoprüfung erhöht. Dazu steigt der Gesamtbeitrag jährlich um den ausgewählten Prozentsatz.

3 % ▾

 **Pflegezusatzversicherung** ⓘ Auswählen


Der umfassende Premiumschutz:  
mit Pflegezusatzrente und Pflegeanschlussoption.

Abweichender Tarifbereich ▾

**WEITER**


## KörperSchutzPolice

Weitere Vertragsmerkmale  
Zusatzbausteine und Optionen  
optional

 **Dynamikoption** ⓘ Auswählen


Mit der Dynamikoption werden die Leistungen jährlich ohne erneute Risikoprüfung erhöht. Dazu steigt der Gesamtbeitrag jährlich um den ausgewählten Prozentsatz.

3 % ▾

 **Einmalige Kapitalzahlung bei schweren Krankheiten** ⓘ Auswählen

Bei Eintritt einer versicherten schweren Krankheit soll eine einmalige Kapitalzahlung erfolgen.

100 % der Jahresrente  
 200 % der Jahresrente

 **Pflegezusatzversicherung** ⓘ Auswählen

Der umfassende Premiumschutz:  
mit Pflegezusatzrente und Pflegeanschlussoption.

Abweichender Tarifbereich ▾

### Dynamikoption

Die **Dynamikoption** wird sofern möglich standardmäßig **vorbelegt**. Eine **Abwahl** ist zulässig und **jederzeit möglich**. Mit der Dynamikoption werden die Leistungen jährlich ohne erneute Risikoprüfung erhöht. Dazu steigt der Gesamtbeitrag jährlich um den ausgewählten Prozentsatz.


### Pflegezusatzversicherung und Einmalige Kapitalzahlung bei schweren Krankheiten

Es besteht die Möglichkeit eine **Pflegezusatzrente** und **Pflegeanschlussoption** hinzuzufügen.

Für die **KSP** kann zusätzlich eine einmalige **Kapitalzahlung bei schweren Krankheiten** eingeschlossen werden.


# Vergünstigung: Verband der Heilberufe

Zusatzbausteine und Optionen  
optional

**Dynamikoption**  ✓ Auswählen

Mit der Dynamikoption werden die Leistungen jährlich ohne erneute Risikoprüfung erhöht. Dazu steigt der Gesamtbeitrag jährlich um den ausgewählten Prozentsatz.


3 % ▼

**Pflegezusatzversicherung**  Auswählen

Der umfassende Premiumschutz mit Pflegezusatzrente und Pflegeanschlussoption.

Abweicher Tarifbereich ^


Vergünstigungen  
Diese Anwendung bietet nur eine eingeschränkte Auswahl an Optionen

Grund für Vergünstigung  
**Keiner** ▼ 

WEITER

Abweicher Tarifbereich ^

Vergünstigungen  
Diese Anwendung bietet nur eine eingeschränkte Auswahl an Optionen

Grund für Vergünstigung  
**Sammel-/Rahmenvertrag** ▼ 


Vertragspartner  
**Verband der Heilberufe (VdH)** ▼

Gruppenvertragsnummer  
AL-9472910703

Besteht bereits ein bAV-Vertrag?  
 Ja  Nein


Der Vergünstigungsberechtigte ist Mitglied im VdH.  
 Ja  Nein

Vertragsart \_\_\_\_\_ Bereich \_\_\_\_\_

 Informationen zu VdH

Abweicher Tarifbereich ^


Vergünstigungen  
Diese Anwendung bietet nur eine eingeschränkte Auswahl an Optionen

Grund für Vergünstigung  
**Sammel-/Rahmenvertrag** ▼ 

Vertragspartner  
**Verband der Heilberufe (VdH)** ▼

Gruppenvertragsnummer  
AL-9472910703


Besteht bereits ein bAV-Vertrag?  
 Ja  Nein

Referenzvertrag \_\_\_\_\_ 

Der Vergünstigungsberechtigte ist Mitglied im VdH.  
 Ja  Nein

Der Vergünstigungsberechtigte beantragt die Mitgliedschaft im VdH.  
 Ja  Nein

Vertragsart \_\_\_\_\_ Bereich \_\_\_\_\_

 Informationen zu VdH

## Verband der Heilberufe (VdH)

Unterhalb der Zusatzbausteine und Optionen kann ein abweicher Tarifbereich ausgewählt werden. Wird der Abschnitt ausgeklappt, können im NOVA Leben TAA aktuell die Sammel- und Rahmenverträge VdH und GVB (Siehe Folgeseite) ausgewählt werden. Weitere Optionen folgen zeitnah.


Bei der Vergünstigung „**Verband der Heilberufe**“ können alle Arbeitnehmer der folgenden Berufe versichert werden: Ärzte der Human- und Veterinärmedizin, Zahnmediziner, Apotheker, Pflegepersonal, Gesundheitsfachberufe sowie deren Ehegatten, Kinder und Lebenspartner.

Alle detaillierten Informationen und Bedingungen für die Vergünstigung „**Verband der Heilberufe**“ können dem [verlinkten .pdf](#) entnommen werden.




# Vergünstigung: Genossenschaftsverband Bayern

Zusatzbausteine und Optionen  
optional


**Dynamikoption** 

Mit der Dynamikoption werden die Leistungen jährlich ohne erneute Risikoprüfung erhöht. Dazu steigt der Gesamtbeitrag jährlich um den ausgewählten Prozentsatz.

3 %

**Pflegezusatzversicherung** 


Der umfassende Premiumschutz mit Pflegezusatzrente und Pflegeanschlussoption.

Abweichender Tarifbereich 

Vergünstigungen

Diese Anwendung bietet nur eine eingeschränkte Auswahl an Optionen

Grund für Vergünstigung  
**Keiner**

Abweichender Tarifbereich 

Vergünstigungen

Diese Anwendung bietet nur eine eingeschränkte Auswahl an Optionen

Grund für Vergünstigung  
**Sammel-/Rahmenvertrag**

Vertragspartner  
**Genossenschaftsverband Bayern (GVB)**

Gruppenvertragsnummer  
AL-9481228042

Wie ist ihre Beziehung zum Genossenschaftsverband Bayern?  
 Mitarbeiter  Mitglied  Keine


Besteht bereits ein bAV-Vertrag?  
 Ja  Nein


Der Vergünstigungsberechtigte ist Mitarbeiter beim Genossenschaftsverband Bayern (nicht Mitglied). Eine Kopie des Mitarbeiterausweises wird als Nachweis an das Logistik Service Zentrum in Berlin versandt.

Ja  Nein

Vertragsart  
Standardtarif

Bereich  
G

 Informationen zu GVB

Abweichender Tarifbereich 

Vergünstigungen

Diese Anwendung bietet nur eine eingeschränkte Auswahl an Optionen

Grund für Vergünstigung  
**Sammel-/Rahmenvertrag**

Vertragspartner  
**Genossenschaftsverband Bayern (GVB)**

Gruppenvertragsnummer  
AL-9481228042

Wie ist ihre Beziehung zum Genossenschaftsverband Bayern?  
 Mitarbeiter  Mitglied  Keine

Besteht bereits ein bAV-Vertrag?  
 Ja  Nein

Referenzvertrag

Der Vergünstigungsberechtigte ist Mitarbeiter beim Genossenschaftsverband Bayern (nicht Mitglied). Eine Kopie des Mitarbeiterausweises wird als Nachweis an das Logistik Service Zentrum in Berlin versandt.

Ja  Nein

Der Vergünstigungsberechtigte ist Mitglied beim Genossenschaftsverband Bayern. Eine Mitgliedsbestätigung wird an das Logistik Service Zentrum in Berlin versandt.

Ja  Nein

Der Vergünstigungsberechtigte tritt als Mitglied bei. Eine Beitrittserklärung wird auf dem Postweg an das Logistik Service Zentrum in Berlin versandt.


Ja  Nein


Es erfolgt eine Lastschrift von einem Konto bei der Genossenschaftsbank.

Ja  Nein

Vertragsart  
Standardtarif

Bereich  
G

 Informationen zu GVB

Abweichender Tarifbereich 

Vergünstigungen

Diese Anwendung bietet nur eine eingeschränkte Auswahl an Optionen

Grund für Vergünstigung  
**Sammel-/Rahmenvertrag**

Vertragspartner  
**Genossenschaftsverband Bayern (GVB)**

Gruppenvertragsnummer  
AL-9481228042

Wie ist ihre Beziehung zum Genossenschaftsverband Bayern?  
 Mitarbeiter  Mitglied  Keine

Besteht bereits ein bAV-Vertrag?  
 Ja  Nein

Referenzvertrag

Der Vergünstigungsberechtigte ist Mitarbeiter beim Genossenschaftsverband Bayern (nicht Mitglied). Eine Kopie des Mitarbeiterausweises wird als Nachweis an das Logistik Service Zentrum in Berlin versandt.

Ja  Nein

Der Vergünstigungsberechtigte ist Mitglied beim Genossenschaftsverband Bayern. Eine Mitgliedsbestätigung wird an das Logistik Service Zentrum in Berlin versandt.


Ja  Nein

Der Vergünstigungsberechtigte tritt als Mitglied bei. Eine Beitrittserklärung wird auf dem Postweg an das Logistik Service Zentrum in Berlin versandt.

Ja  Nein

Vertragsart  
Standardtarif

Bereich  
G

 Informationen zu GVB

## Genossenschaftsverband Bayern (GVB)

Unterhalb der Zusatzbausteine und Optionen kann ein abweichender Tarifbereich ausgewählt werden. Wird der Abschnitt ausgeklappt, können im NOVA Leben TAA aktuell die Sammel- und Rahmenverträge VdH (Siehe vorherige Seite) und GVB ausgewählt werden. Weitere Optionen folgen zeitnah.

Bei der Vergünstigung „**Genossenschaftsverband Bayern**“ können alle Genossenschaftsmitglieder von Volks- und Raiffeisenbanken, deren Ehepartner und Kinder versichert werden. Es werden dynamische Fragen für die Aufnahmebedingungen gestellt. Im Fall von Mitgliedern ist zwingend eine Mitgliedsbestätigung einzureichen. Diese kann am Ende der Strecke unter „Upload der Dokumente“ hochgeladen und mit dem Antrag eingereicht werden. Alle detaillierten Informationen und Bedingungen für die Vergünstigung „**Genossenschaftsverband Bayern**“ können der [verlinkten .pdf](#) entnommen werden.

# Produktwechsel inkl. Datenübernahme

## Verschiedene Möglichkeiten

# Produktwechsel 1: Produktvergleichstabelle

Weitere Vertragsmerkmale

	Komfort	Bestseller	KSP
	27,67 € monatlich	29,68 € monatlich	62,44 € monatlich
	<input type="button" value="Auswählen"/>	<input checked="" type="button" value="Ausgewählt"/>	<input type="button" value="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 Verweiskbarkeit	✓	✓	—
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.
	—	<input type="button" value="Informationsblatt"/>	<input type="button" value="Informationsblatt"/>

Weitere Kriterien

Ihr Fortschritt wird gespeichert

Sie verlassen die BerufsunfähigkeitsPolice und wechseln zur KörperschutzPolice. Der aktuelle Stand Ihrer Eingaben zur BerufsunfähigkeitsPolice wird gespeichert.

Notiz (optional)

Vermittlernummer  
Sonstige Vermittlernummer...

Sonstige Vermittlernummer  
z.B. 12/345/6789


Interne Referenznummer

**Hinweis:** Dieser Vorgang wird in Ihrem Allianz Vorgangsverwaltungstool gespeichert.

Ihr Fortschritt wird gespeichert

Sie verlassen die BerufsunfähigkeitsPolice und wechseln zur KörperschutzPolice. Der aktuelle Stand Ihrer Eingaben zur BerufsunfähigkeitsPolice wird gespeichert.

Der Vorgang wurde erfolgreich gespeichert

Allianz  KörperSchutzPolice

QuickCheck-Vorgang laden

Zu versichernde Person erfassen

Personendaten konfigurieren

Geburtsdatum  
08.09.1997

Geschlecht  
weiblich

Ihre Lebensphase  
berufliche Tätigkeit

Ihre ausgeübte Tätigkeit  
Mathematiker; Mathematikerin

Ihr Tätigkeitsstand  
vollzeit beschäftigt

Ihre Stellung in der Tätigkeit  
Angestellte

Ihr höchster Abschluss  
Hochschulabschluss

Berufsgruppe Grundfähigkeit: A

Allgemeine Daten

Versicherungsbeginn  
01.12.2023

Gesamte Beitragsaufwendungen  
monatlich

Lebens- / Beitragsjahre  
Garantierente 900,00 €

Beitragslaufzeit  
Alter bei Versicherungsende 67 Jahr(e)

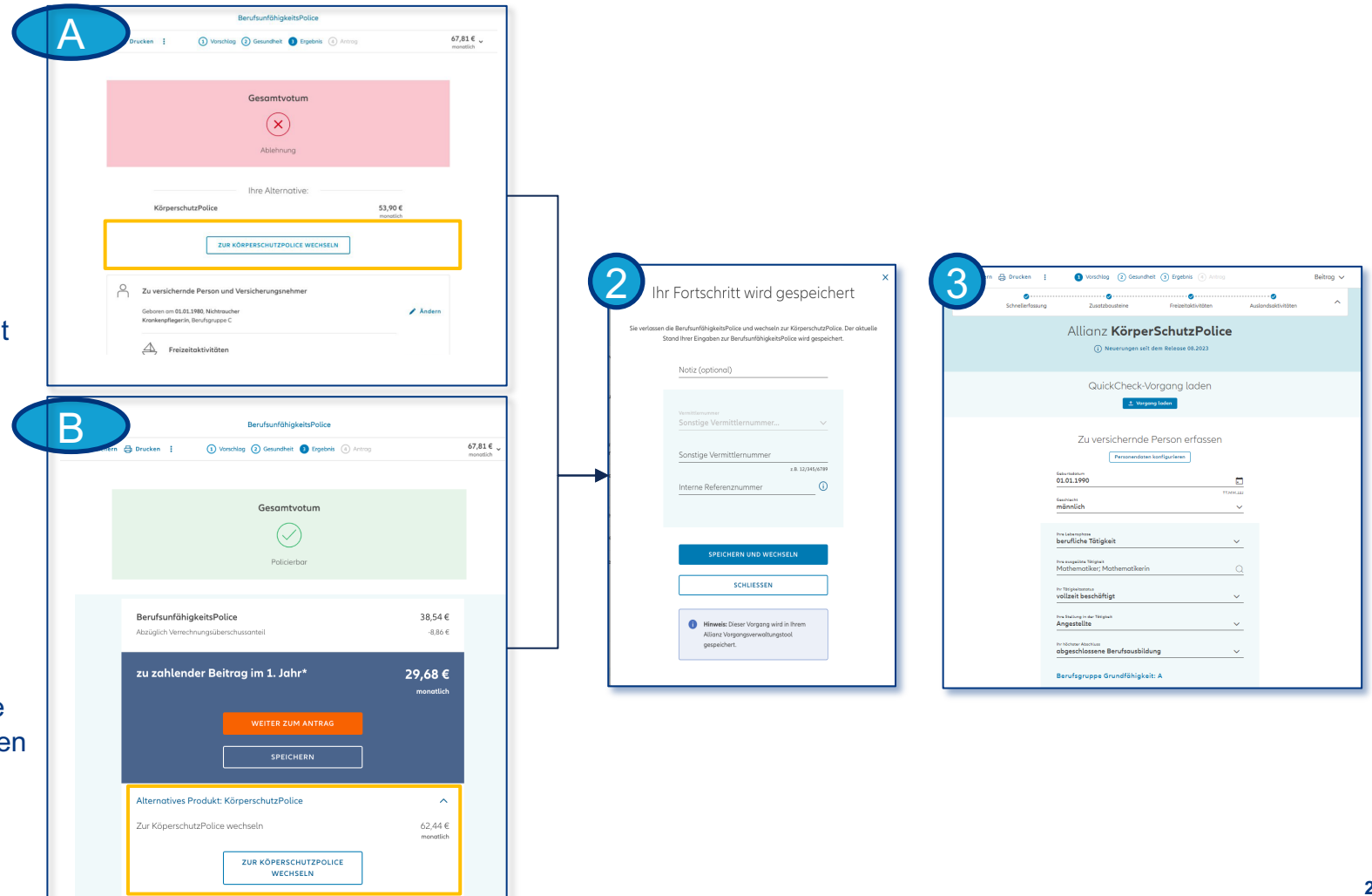
1 Produktwechsel vornehmen durch klicken auf „Zu Alternative wechseln“

2 Der Fortschritt wird gespeichert. Es besteht die Möglichkeit optional eine Notiz zu ergänzen.

3 Nach Schließen des Fensters gelangen Sie in die KSP-Strecke. Alle eingegebenen, relevanten Daten inkl. Risikoprüfungsdaten werden übernommen.

# Produktwechsel 2: Ergebnisseite

- A Wechsel nach Ablehnung**  
In bestimmten Konstellationen ist im Ablehnungsfall der SBV ein Wechsel zur KSP möglich.
- B Wechsel wenn Policierbar**  
Bei den Voten „Prüfung durch den Innendienst“ und „Policierbar“ besteht ebenfalls die Möglichkeit auf der Ergebnisseite zur KSP zu wechseln.
- 2 Fortschritt speichern**  
Im Rahmen des Produktwechsels werden alle Daten gespeichert. Hierfür muss die entsprechende Vermittlernummer angegeben werden.
- 3 Wechsel zu KSP**  
Nach Schließen des Fensters gelangen Sie in die KSP-Strecke. Alle eingegebenen, relevanten Daten inkl. Risikoprüfungsdaten werden übernommen.



The image displays three sequential screenshots of the Allianz web interface during a product switch from BerufsunfähigkeitsPolice (SBV) to KörperschutzPolice (KSP).

**Screenshot 1 (A):** Shows the 'BerufsunfähigkeitsPolice' results page. A red box indicates 'Gesamtvotum: Ablehnung'. Below, a yellow box highlights the 'ZUR KÖRPERSCHUTZPOLICE WECHSELN' button. The page also shows 'Ihre Alternative: KörperschutzPolice' with a monthly premium of 53,90 €.

**Screenshot 2 (B):** Shows the 'BerufsunfähigkeitsPolice' results page with a green box indicating 'Gesamtvotum: Policierbar'. A yellow box highlights the 'ZUR KÖRPERSCHUTZPOLICE WECHSELN' button. Below, a blue box highlights the 'WEITER ZUM ANTRAG' button. The page shows 'zu zahlender Beitrag im 1. Jahr\* 29,68 € monatlich' and 'Alternatives Produkt: KörperschutzPolice' with a monthly premium of 62,44 €.

**Screenshot 3 (2):** Shows a confirmation dialog 'Ihr Fortschritt wird gespeichert'. It prompts for 'Notiz (optional)', 'Vermittlernummer', 'Sonstige Vermittlernummer', and 'Interne Referenznummer'. A blue button 'SPEICHERN UND WECHSELN' is visible.

**Screenshot 4 (3):** Shows the 'Allianz KörperSchutzPolice' QuickCheck-Vorgang. It prompts for 'Zu versichernde Person erfassen' and shows fields for 'Geburtsdatum', 'Geschlecht', 'Berufliche Tätigkeit', 'Willingst besetzt', and 'Angestellte'.

# Elektronische Risikoprüfung

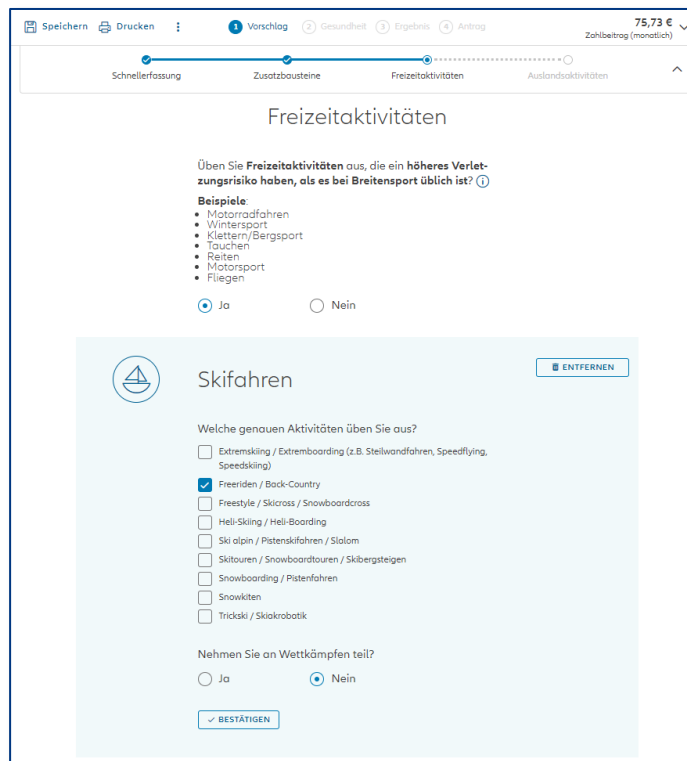
# Risikoprüfung: Freizeit- und Auslandsaktivitäten

## Angaben zu Ausland und Freizeit

Bei Beantwortung der Fragen mit „Ja“ öffnet sich **dynamisch** ein **Eingabefeld**, in welchem die erforderlichen Angaben zu den Bereichen Ausland und Freizeit angegeben werden müssen.

## Automatische Preisaktualisierung

Bei eingegebener Freizeit- und Auslandsaktivitäten mit erhöhtem Risiko wird der angezeigte **Beitrag automatisch aktualisiert**. Der dauerhaft angezeigte Preis kann ausgeblendet werden, sofern dies nicht gewünscht ist.



Speichern Drucken : 1 Vorschlag 2 Gesundheit 3 Ergebnis 4 Antrag 75,73 €  
Zahlbeitrag (monatlich)

Schnellerfassung Zusatzbausteine **Freizeitaktivitäten** Auslandsaktivitäten


### Freizeitaktivitäten

Üben Sie **Freizeitaktivitäten** aus, die ein **höheres Verletzungsrisiko haben, als es bei Breitensport üblich ist?** ⓘ

**Beispiele:**

- Motorradfahren
- Wintersport
- Klettern/Bergsport
- Tauchen
- Reiten
- Motorsport
- Fliegen

Ja  Nein

 **Skifahren** ENTFERNEN

Welche genauen Aktivitäten üben Sie aus?

Extremskiing / Extremboarding (z.B. Steilwandfahren, Speedflying, Speedskiing)

Freeriden / Back-Country

Freestyle / Skicross / Snowboardcross

Heli-Skiing / Heli-Boarding

Ski alpin / Pistenski fahren / Slalom

Skitouren / Snowboardtouren / Skibergrsteigen

Snowboarding / Pistenfahren

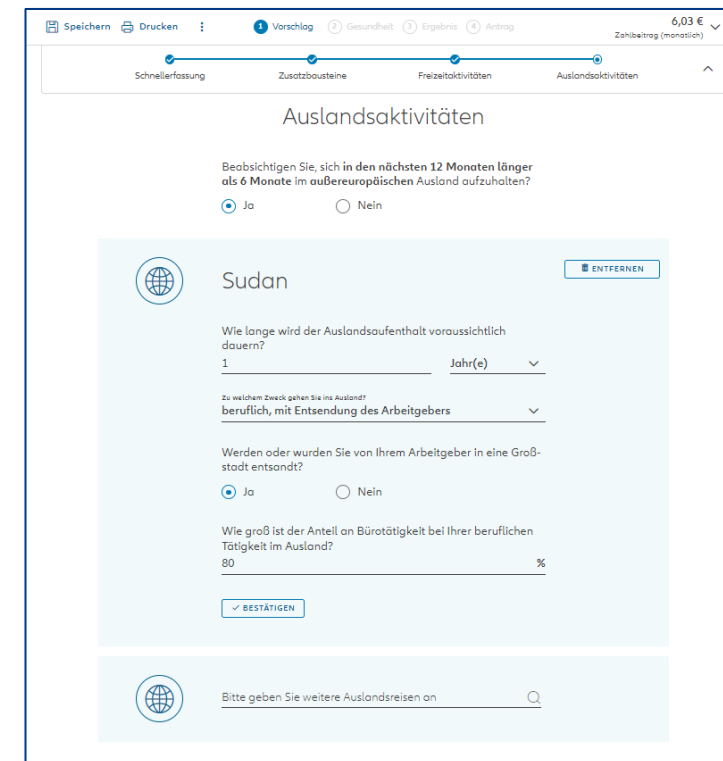
Snowkiten

Trickski / Skiakrobatik

Nehmen Sie an Wettkämpfen teil?

Ja  Nein

BESTÄTIGEN




Speichern Drucken : 1 Vorschlag 2 Gesundheit 3 Ergebnis 4 Antrag 6,03 €  
Zahlbeitrag (monatlich)

Schnellerfassung Zusatzbausteine **Auslandsaktivitäten**

### Auslandsaktivitäten

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

Ja  Nein

 **Sudan** ENTFERNEN

Wie lange wird der Auslandsaufenthalt voraussichtlich dauern?

1 Jahr(e) v

Zu welchem Zweck gehen Sie ins Ausland?

beruflich, mit Entsendung des Arbeitgebers v


Werden oder wurden Sie von Ihrem Arbeitgeber in eine Großstadt entsandt?

Ja  Nein

Wie groß ist der Anteil an Bürotätigkeit bei Ihrer beruflichen Tätigkeit im Ausland?

80 %

BESTÄTIGEN

 Bitte geben Sie weitere Auslandsreisen an Q

# Risikoprüfung: BMI und Erkrankungen

**1**

## Gesundheitseinschätzung

Die Gesundheitseinschätzung **online** durchführen

### Rechtlicher Hinweis

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, diese muss mindestens 6 Jahre aufbewahrt und nicht an den Innendienst eingereicht werden.

[EINWILLIGUNGSERKLÄRUNG](#)

Bitte bestätigen Sie, dass die unterschriebene Einwilligungserklärung vorliegt.

**2**

Speichern Drucken : 1 Vorschlag 2 **Gesundheit** 3 Ergebnis 4 Antrag 11,50 €  
Zahlbeitrag (monatlich)

Gesundheitseinschätzung Fortschritt: 20 %

Bitte erfassen Sie Ihre Körpergröße und -gewicht.

Körpergröße  cm

Körpergewicht  kg

**WEITER**

ZURÜCK

**3**

Speichern Drucken : 1 Vorschlag 2 **Gesundheit** 3 Ergebnis 4 Antrag 75,73 €  
Zahlbeitrag (monatlich)

Gesundheitseinschätzung Fortschritt: 40 %

Die Fragen beziehen sich auf die letzten 3 Jahre

Sind oder waren Sie aufgrund der folgenden Bereiche bei Ärzten, Therapeuten oder Heilpraktikern in Behandlung, zur Beratung oder zur Untersuchung?

a) Bewegungsapparat (z. B. Wirbelsäule, Schulter, Arme, Hände, Beine, Füße)

Ja  Nein

b) Hören, Sehen, Sprechen (z.B. Schwerhörigkeit, Fehlsichtigkeit ab 8 Dioptrien, Sprachstörung)

Ja  Nein

c) Neurologische Erkrankungen (z.B. Multiple Sklerose, Gleichgewichtsstörungen)

Ja  Nein

## Auswahl: Gesundheitseinschätzung online durchführen

Wahlmöglichkeit ob eine **elektronische Gesundheitseinschätzung** durchgeführt werden soll. Alle nachfolgenden Fragen müssen verpflichtend beantwortet werden.

## Angabe zu der Körpergröße und dem Körpergewicht

Durch die **Eingabefelder** können Sie die **Körpergröße** und das **Körpergewicht** eingeben.

## Angabe zu Erkrankung und Behandlung

Bei Auswahl „Ja“, öffnet sich **dynamisch ein Feld zur Eingabe**, in welches die **Erkrankung** erfasst werden kann. Mögliche Rückfragen erscheinen dynamisch.

# Ergebnisseite

Berechnung und Übersicht  
der Eingaben



# Ergebnisseite: Übersicht

## Gesamtvotum

Nach der erfolgreichen Eingabe aller wichtigen Risikodaten erhalten Sie am Ende eine Zusammenfassung über alle eingegebenen Daten. Dort wird auch bestimmt, ob der **Antrag policierbar** ist, ob er durch den **Innendienst geprüft** werden muss oder ob die eingegebenen Daten zu einer **Ablehnung** führen.

## Zuschläge

Außerdem erhalten Sie eine **Übersicht** über bestimmte **Zuschläge**, die für bestimmte Konstellationen gelten.

## Änderungen

Über „Ändern“ können Sie an die jeweilige Stelle zurück springen und die schon **eingegebenen Daten anpassen**.

Zusammenfassung

**Zu versichern**  
Max. Muster  
Geboren am  
Abfüller; Ab

**Freizeitaktivität**  
Wurde durchgeführ

**Auslandsaktivität**  
Wurde durchgeführ

**Risikoprüfung**  
Wurde noch nicht

**Gesundheitsfragenformular (EA109)**  
Bitte füllen Sie das im Druckmenü angefügte Formular aus.


**Zuschlag (Risiko): Sri Lanka**

**Zuschlag (BU): Sri Lanka**

**Zuschlag: Motorradfahren**


**Klausel: Auslandsklausel**

**Gesamtvotum**




Prüfung durch den Innendienst

**Gesamtvotum**



policierbar

**Gesamtvotum**



Ablehnung

**Hauptbaustein: BerufsunfähigkeitsPolice** → Ändern

Gewünschter Versicherungsbeginn: **01.12.2023**

Gewünschte Beitragszahlweise: **monatlich**

Rentenhöhe: **1.000,00 € (Garantierrente) monatlich**

Alter bei Versicherungsende: **67 Jahre**

Abweichende Rentenzahlung bis Alter: **67 Jahre**

Überschussverwendung: **Verrechnung**

---

**Zusatzbaustein: Dynamikoption** → Ändern

Inflationsausgleich ohne erneute Gesundheitsprüfung: **3 % pro Jahr**

---

**Zusatzbaustein: Pflegezusatzrente inkl. Pflegeanschlussoption** → Ändern

Alter bei Versicherungsbeginn: **67 Jahre**

Rentenhöhe: **18,94 €**

Rentenzahlung: **monatlich**

<b>BerufsunfähigkeitsPolice</b>	48,23 €
Abzüglich Verrechnungsüberschussanteil	-11,09 €
<b>zu zahlender Beitrag*</b>	<b>37,14 €</b>
<b>Pflegezusatzrente inkl. Pflegeanschlussoption</b>	18,94 €
Abzüglich Verrechnungsüberschussanteil	-6,82 €
<b>zu zahlender Beitrag*</b>	<b>12,12 €</b>
<b>zu zahlender Beitrag im 1. Jahr*</b>	<b>49,26 €</b>
	monatlich
<div style="display: flex; justify-content: center; gap: 20px;"> <div style="background-color: #ff9800; color: white; padding: 5px 15px; border-radius: 5px;">WEITER ZUM ANTRAG</div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px 15px; border-radius: 5px;">SPEICHERN</div> </div>	

Antrag

NOVA Leben TAA

# Antrag: Erfassung von Personendaten (AMIS)

## Einstieg mit dem Versicherungsnehmer

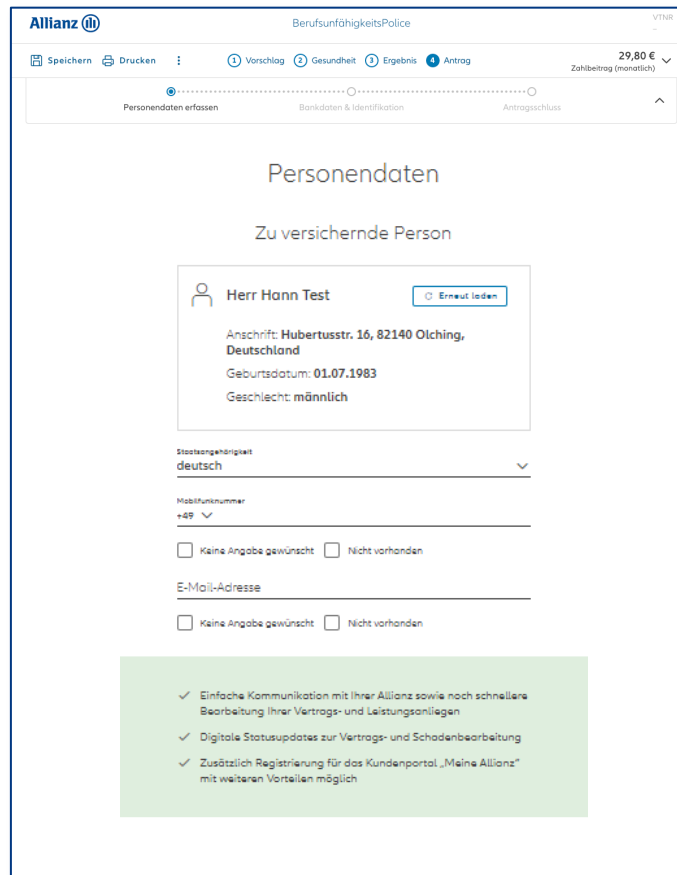
Der Einstieg erfolgt mit einer in der KDV erstellten bzw. gewählten Person (VN).

## Abweichender Versicherungsnehmer

Da der Einstieg in die Strecke mit dem Versicherungsnehmer erfolgt, muss im Falle eines abweichenden Versicherungsnehmers dies in der Personendrehscheibe gesondert gewählt werden.

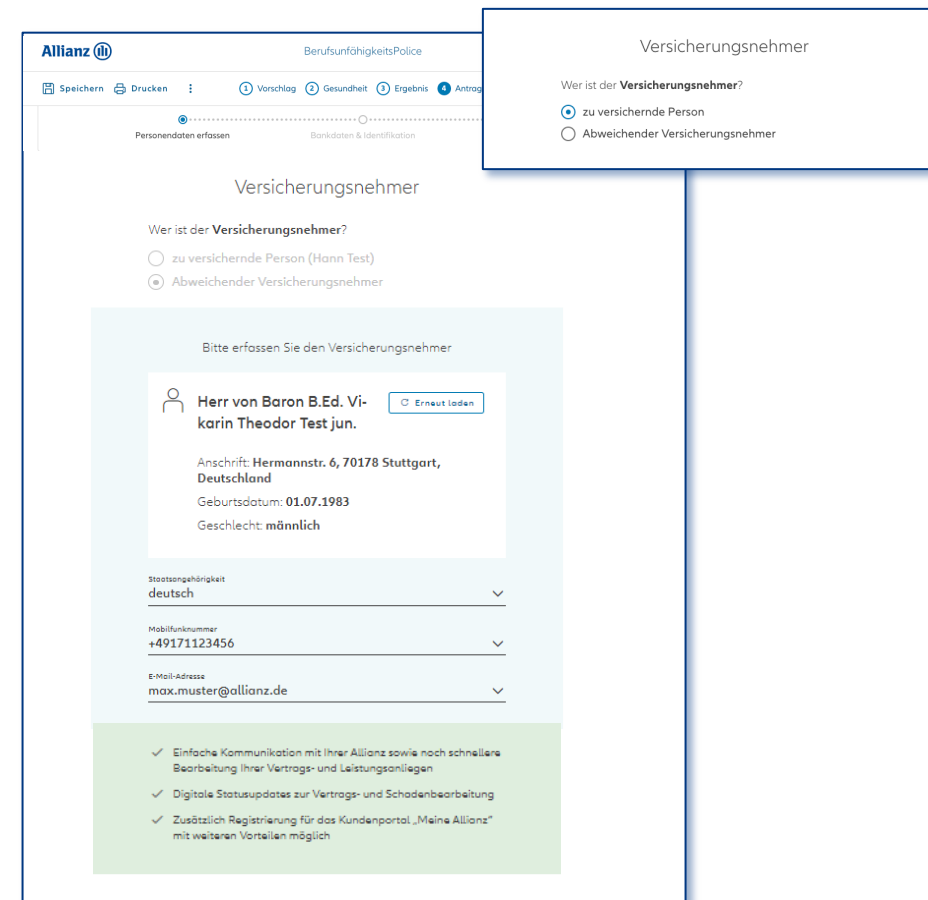
## Übernahme Personendaten

Alle in der KDV erfassten Daten werden in die Strecke übernommen und können innerhalb der Strecke nicht geändert werden. Daten müssen in der KDV direkt verändert und können durch „Erneut laden“ in der Strecke aktualisiert werden.



The screenshot shows the 'Personendaten' form in the Allianz AMIS system. The page title is 'BerufsunfähigkeitsPolice'. The navigation bar includes 'Speichern', 'Drucken', 'Vorschlag', 'Gesundheit', 'Ergebnis', and 'Antrag'. The current step is 'Personendaten erfassen'. The form is titled 'Personendaten' and 'Zu versichernde Person'. It displays the details for 'Herr Hann Test', including his address (Hubertusstr. 16, 82140 Olching, Deutschland), birth date (01.07.1983), and gender (männlich). There are fields for 'Staatsangehörigkeit' (deutsch) and 'Mobilfunknummer' (+49). There are checkboxes for 'Keine Angabe gewünscht' and 'Nicht vorhanden' for both the address and phone number. An 'E-Mail-Adresse' field is also present. A green box at the bottom contains the following text:
 

- ✓ Einfache Kommunikation mit Ihrer Allianz sowie noch schnellere Bearbeitung Ihrer Vertrags- und Leistungsanliegen
- ✓ Digitale Statusupdates zur Vertrags- und Schadenbearbeitung
- ✓ Zusätzlich Registrierung für das Kundenportal „Meine Allianz“ mit weiteren Vorteilen möglich



The screenshot shows the 'Versicherungsnehmer' form in the Allianz AMIS system. The page title is 'BerufsunfähigkeitsPolice'. The navigation bar is the same as in the previous screenshot. The current step is 'Personendaten erfassen'. The form is titled 'Versicherungsnehmer'. It asks 'Wer ist der Versicherungsnehmer?' with two radio button options: 'zu versichernde Person (Hann Test)' and 'Abweichender Versicherungsnehmer'. The second option is selected. Below this, there is a section titled 'Bitte erfassen Sie den Versicherungsnehmer' which displays the details for 'Herr von Baron B.Ed. Vikarin Theodor Test jun.', including his address (Hermannstr. 6, 70178 Stuttgart, Deutschland), birth date (01.07.1983), and gender (männlich). There are fields for 'Staatsangehörigkeit' (deutsch) and 'Mobilfunknummer' (+49171123456). There is an 'E-Mail-Adresse' field (max.muster@allianz.de). A green box at the bottom contains the same text as in the previous screenshot:
 

- ✓ Einfache Kommunikation mit Ihrer Allianz sowie noch schnellere Bearbeitung Ihrer Vertrags- und Leistungsanliegen
- ✓ Digitale Statusupdates zur Vertrags- und Schadenbearbeitung
- ✓ Zusätzlich Registrierung für das Kundenportal „Meine Allianz“ mit weiteren Vorteilen möglich

# Antrag: Erfassung von Personendaten (Tarifrechner Leben)

## Erfassung der Versicherten Person

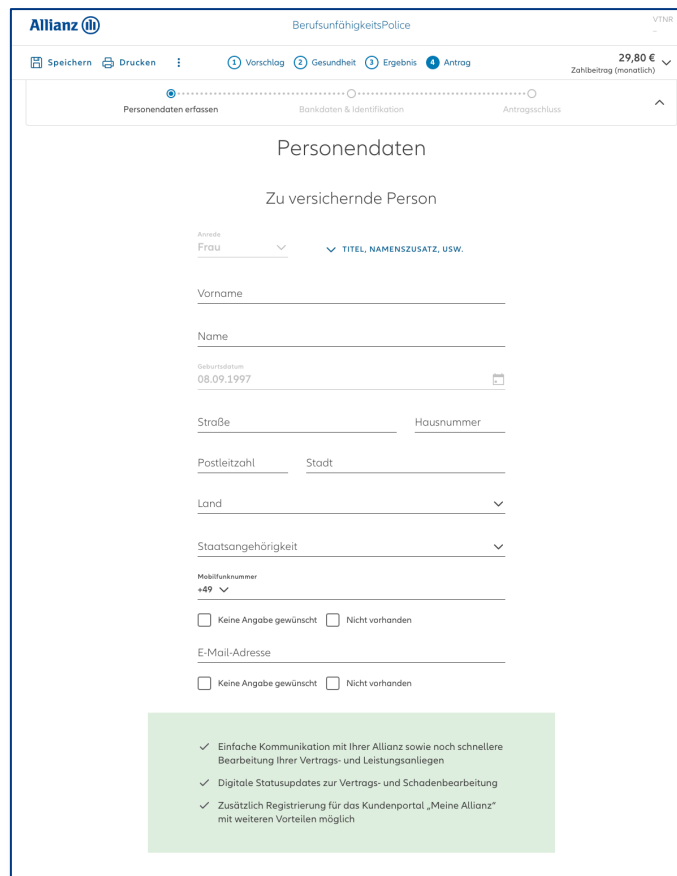
Im Antrag sind alle Daten der Versicherten Person bzw. des Versicherungsnehmers einzugeben. Die eingegebene **Adresse** wird **automatisch geprüft**.

## Abweichender Versicherungsnehmer

Im Falle eines abweichenden Versicherungsnehmers kann dies im **Antrag ausgewählt** werden. Wählen Sie hierfür bei der Frage „Wer ist der VN?“ einen **abweichenden Versicherungsnehmer** aus und erfassen dessen Daten.

## Erfassung in der Personendrehscheibe

Im Falle eines nicht **anonymisierten Vorschlags** können alle Personendaten bereits in der Personendrehscheibe erfasst werden.



Personendaten

Zu versichernde Person

Anrede: Frau | TITEL, NAMENSZUSATZ, USW.

Vorname: \_\_\_\_\_

Name: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: 08.09.1997

Straße: \_\_\_\_\_ | Hausnummer: \_\_\_\_\_

Postleitzahl: \_\_\_\_\_ | Stadt: \_\_\_\_\_

Land: \_\_\_\_\_

Staatsangehörigkeit: \_\_\_\_\_

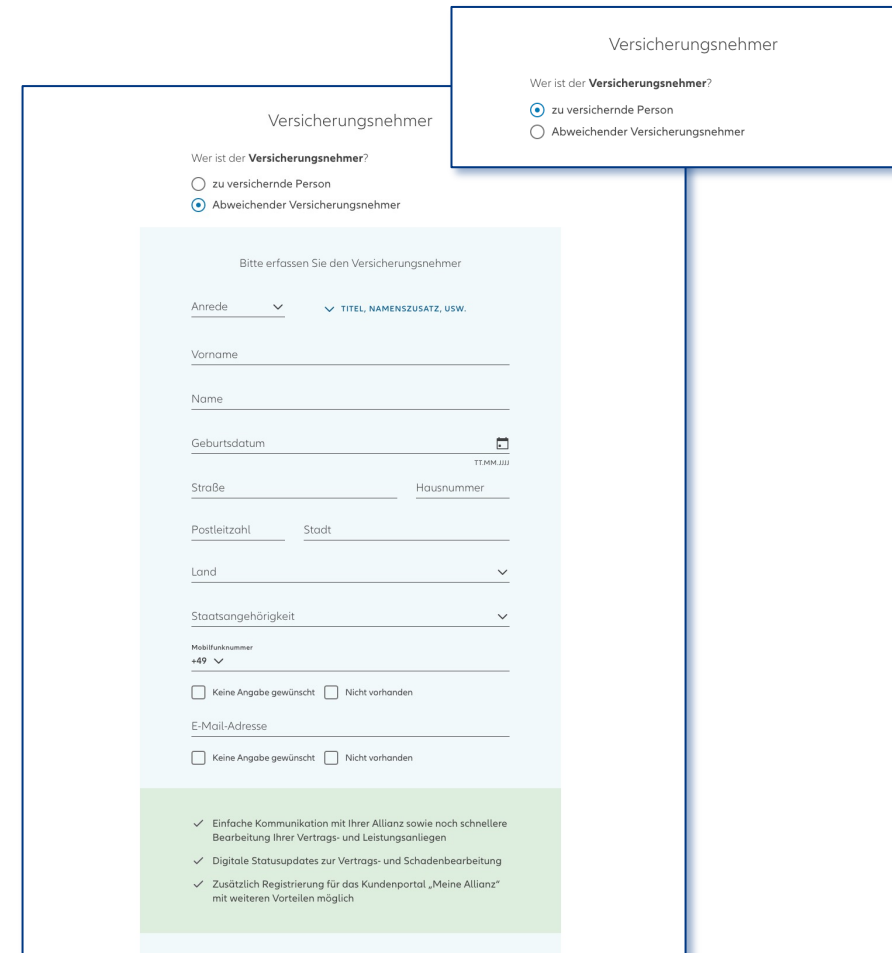
Mobilfunknummer: +49 | \_\_\_\_\_

Keine Angabe gewünscht  Nicht vorhanden

E-Mail-Adresse: \_\_\_\_\_

Keine Angabe gewünscht  Nicht vorhanden

- ✓ Einfache Kommunikation mit Ihrer Allianz sowie noch schnellere Bearbeitung Ihrer Vertrags- und Leistungsanliegen
- ✓ Digitale Statusupdates zur Vertrags- und Schadenbearbeitung
- ✓ Zusätzlich Registrierung für das Kundenportal „Meine Allianz“ mit weiteren Vorteilen möglich



Versicherungsnehmer

Wer ist der **Versicherungsnehmer**?

zu versichernde Person

Abweichender Versicherungsnehmer

Bitte erfassen Sie den Versicherungsnehmer

Anrede: \_\_\_\_\_ | TITEL, NAMENSZUSATZ, USW.

Vorname: \_\_\_\_\_

Name: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

Straße: \_\_\_\_\_ | Hausnummer: \_\_\_\_\_

Postleitzahl: \_\_\_\_\_ | Stadt: \_\_\_\_\_

Land: \_\_\_\_\_

Staatsangehörigkeit: \_\_\_\_\_

Mobilfunknummer: +49 | \_\_\_\_\_

Keine Angabe gewünscht  Nicht vorhanden

E-Mail-Adresse: \_\_\_\_\_

Keine Angabe gewünscht  Nicht vorhanden

Versicherungsnehmer

Wer ist der **Versicherungsnehmer**?

zu versichernde Person

Abweichender Versicherungsnehmer

- ✓ Einfache Kommunikation mit Ihrer Allianz sowie noch schnellere Bearbeitung Ihrer Vertrags- und Leistungsanliegen
- ✓ Digitale Statusupdates zur Vertrags- und Schadenbearbeitung
- ✓ Zusätzlich Registrierung für das Kundenportal „Meine Allianz“ mit weiteren Vorteilen möglich

# Antrag: SEE und Abschnitt Finanzierung

Schweigepflichtentbindung  
Zu versichernde Person

Risikoprüfung und Leistungsprüfung ⓘ

Ich entbinde allgemein von der Schweigepflicht

Ich werde individuell von der Schweigepflicht entbinden

Todesfall ⓘ

Für den Todesfall entbinde ich allgemein von der Schweigepflicht.

Für den Todesfall geht die Entscheidungsbefugnis über die Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärung auf meine Erben oder die Begünstigten des Vertrages über.

Die Auswahl der Schweigepflichtentbindung wurde mit dem Kunden besprochen.

## Schweigepflichtentbindungserklärung

Bitte wählen Sie die entsprechende **Ausprägung** der **Schweigepflichtentbindungserklärung** für die versicherte Person aus. Es ist zu **bestätigen**, dass die **Auswahl** mit dem Kunden **besprochen** wurde.

**Hinweis:** Dieser Abschnitt erscheint nur, sofern keine vereinfachte/verkürzte Risikoprüfung durchgeführt wurde.

Finanzierung

Abschluss in Verbindung mit einer Allianz Baufinanzierung? ⓘ

Ja  Nein

Finanzierung

Abschluss in Verbindung mit einer Allianz Baufinanzierung? ⓘ

Ja  Nein

Allianz Darlehensnummer \_\_\_\_\_ ⓘ

## Angabe Finanzierung


Bitte beantworten Sie die Frage nur mit „ja“, wenn zwischen dem Abschluss der Allianz-Baufinanzierung und dem Abschluss des gewählten Produkts **maximal 6 Monate** liegen.

Sofern es sich um eine **Allianz-Baufinanzierung** handelt ist die Allianz **Darlehensnummer** anzugeben. Im Falle von mehreren Darlehen ist die Darlehensnummer des Darlehens mit der **längsten** Laufzeit zu benennen.

# Antrag: Empfänger der Versicherungsleistung

Empfänger der Versicherungsleistung

Solange die zu versichernde Person lebt

**Versicherte Person** 


Solange die zu versichernde Person lebt

- Versicherungsnehmer
- Namentliche Nennung
- Sonstiges Bezugsrecht
- Versicherte Person**

## Angabe zu dem Empfänger

Durch das Drop down Feld haben Sie die Möglichkeit den **Empfänger auszuwählen**. Wenn Sie die „Namentliche Nennung“ oder „Sonstiges Bezugsrecht“ wählen, öffnet sich dynamisch ein Eingabefeld

Bei Tod der zu versichernden Person


**Ehegatte** 

Bei Tod der zu versichernden Person


- Ehegatte**
- Ehegatte / Kinder zu gleichen Teilen
- Eltern, nach Heirat Ehegatte
- Partner eingetragene Lebenspartnersch...
- Kinder zu gleichen Teilen
- Eltern zu gleichen Teilen

## Zusätzliches Todesfallbezugsrecht

Wird für die Überschussverwendung im Tarifierungsabschnitt „Ansammlungsbonus“ oder „Verrechnung“ gewählt, muss neben dem Bezugsrecht Erleben zusätzlich ein Todesfallbezugsrecht angegeben werden.

**Angehörigenverhältnis von Bezugsberechtigten im Erlebensfall zur zu versichernden Person** 

Beim Bezugsberechtigten/bei den Bezugsberechtigten im Erlebensfall handelt es sich um:

Angehörigkeitsverhältnis zur zu versichernden Person 

## Angabe Angehörigenverhältnis

In bestimmten Tarifkonstellationen ist das Angehörigenverhältnis des Bezugsberechtigten im Erlebensfall bzw. Todesfall zur versicherten Person im Rahmen eines vordefinierten Personenkreises festzuhalten.

# Antrag: Weitere Optionen

### Weitere Optionen ^


Ausübung Umwandlungsoption Kindervorsorge in eine Berufsunfähigkeitsversicherung

Bis zu drei Nebenabreden erfassen

### Vermittlerdaten

Vermittlernummer

Sonstige Vermittlernummer z.B. 12/345/6789

Interne Referenznummer 

### Weitere Optionen


Ausübung Umwandlungsoption Kindervorsorge in eine Berufsunfähigkeitsversicherung

Bis zu drei Nebenabreden erfassen

Basiert der Abschluss der Berufsunfähigkeitsvorsorge auf der Ausübung der Umwandlungsoption einer bestehenden Kindervorsorge?

Ja  Nein

**Bestehende Versicherung**




Ausübung Umwandlungsoption Kindervorsorge in eine Berufsunfähigkeitsversicherung

Basiert der Abschluss der Berufsunfähigkeitsvorsorge auf der Ausübung der Umwandlungsoption einer bestehenden Kindervorsorge?

Ja  Nein

**Antragsnummer** v



## Weitere Optionen

Im Abschnitt „**weitere Optionen**“ können Besonderheiten den Antrag betreffend ausgewählt werden. Wird die gewünschte Option gewählt, öffnet sich **dynamisch** ein **Eingabefeld** bzw. Auswahlfeld in welchen konkreten Angaben getätigt werden müssen.

## Umwandlungsoption

Bei Verneinung der elektronischen Risikoprüfung steht die Auswahl „**Ausübung der Umwandlungsoption der Kindervorsorge in eine SBV bzw. KSP**“ zur Auswahl. Es ist die **Einzel- bzw. Gruppenversicherungsnummer** bzw. **Antragsnummer** anzugeben. Hinweise zum Format der Nummern sind dem Infobutton zu entnehmen.

# Antrag: Weitere Optionen - Nebenabreden

Weitere Optionen ^

Ausübung Umwandlungsoption Kindervorsorge in eine Berufsunfähigkeitsversicherung

Bis zu drei Nebenabreden erfassen

---

Vermittlerdaten

Vermittlernummer  
Sonstige Vermittlernummer... ^

Sonstige Vermittlernummer z.B. 12/345/6789

Interne Referenznummer i

Weitere Optionen ^

Ausübung Umwandlungsoption Kindervorsorge in eine Berufsunfähigkeitsversicherung

Bis zu drei Nebenabreden erfassen

Nebenabrede hinzufügen

Nebenabrede auswählen

- Abbuchung erfolgt zum 07. des Monats
- Abbuchung erfolgt zum 15. des Monats
- Besondere Aktionen
- Kundenerklärung Storno/Neugeschäft
- Policenversand über Vermittler
- Ersatzantrag

Nebenabrede auswählen

- Policenversand über Vermittler
- Ersatzantrag
- Zustellungsbevollmächtigter
- Unwiderrufliches Bezugsrecht im Erleben...
- BU Erhöhung

## Weitere Optionen

Im Abschnitt „weitere Optionen“ können neben den Optionen Nebenabreden erfasst werden.

## Auswahl von Nebenabreden

Sie können **bis zu 3 Nebenabreden** auswählen. Ist eine **Nebenabrede** ausgewählt worden, wird sie **automatisch hinzugefügt**. Abhängig von der ausgewählten Nebenabrede müssen weitere Informationen eingegeben oder abweichende Formulare eingereicht werden.



# Antrag: Weitere Optionen

Bis zu drei Nebenabreden erfassen

1 BU Premium und KTG 🗑️

**i Hinweis:** Liegt eine Krankentagegeldversicherung bei der Allianz Kranken und eine BU-Versicherung bei der Allianz Leben vor, erhalten Sie die Zusage, dass eine einheitliche Entscheidung beider Gesellschaften getroffen wird, ob Berufsunfähigkeit vorliegt.

Weitere Nebenabrede hinzufügen

Nebenabrede auswählen
▼

## BU Premium und KTG

Bei Auswahl des Tarifs BU Premium steht die Nebenabrede „BU Premium und KTG“ zur Auswahl.

Bis zu drei Nebenabreden erfassen

1 BU Erhöhung

**i Hinweis:** Bitte beachten Sie, dass aufgrund der von Ihnen ausgewählten Nebenabrede anstelle des Formulars E109 das EV4077 ausgefüllt und eingereicht werden muss.

Weitere Nebenabrede hinzufügen

Nebenabrede auswählen
▼

Komplettpaket (inkl. Antrag) ▼

Antrag ▼

Zusätzlich notwendige Formulare ▲

- Gesundheitsfragenformular (EV4077)

## BU-Erhöhung

Die Nebenabrede steht nur bei Verneinung der Risikoprüfung zur Verfügung. Bitte beachten Sie, dass bei Auswahl der Nebenabrede „BU-Erhöhung“ zwingend das **Formular EV4077 anstelle des E109 eingereicht** werden muss. Dieses kann am Ende der Strecke über den Multianhang hochgeladen und mit dem Antrag eingereicht werden.

# Antrag: Bankdaten AMIS

## Beitragszahler

In Abhängigkeit der erfassten Personen könne **unterschiedliche Beitragszahler** gewählt werde. Im Falle eines Sonstigen Beitragszahlers muss die entsprechende Person aus der KDV in die Anwendung geladen werden

## Bankdaten

Sofern die Bankdaten des gewählten Beitragszahlers in der KDV hinterlegt sind, werde diese **automatisch** in der Anwendung **vor belegt**.

Sollte eine andere Bankverbindung für die Bezahlung gewünscht werden, kann ein alternatives Konto angegeben werden.

### Bankdaten

#### Beitragszahler

Versicherungsnehmer (Theodor Test)  
 Zu versichernde Person (Jan Test)  
 Sonstiger Beitragszahler

#### Zahlungsart

Lastschrift

Bankdaten des Beitragszahlers

IBAN  
DE10600501017005173715, BIC: SOLADEST600

✓ Landesbank Baden-Württemberg/Baden-Württembergische Bank


IBAN aktualisieren

### Bankdaten

#### Beitragszahler

Versicherungsnehmer (Theodor Test)  
 Zu versichernde Person (Jan Test)  
 Sonstiger Beitragszahler

Bitte erfassen Sie den Beitragszahler

 **Herr Test Test**

Anschrift: **Hubertusstr. 16, 82140 Olching, Deutschland**

Geburtsdatum: **01.07.2000**

Geschlecht: **männlich**

Staatsangehörigkeit  
deutsch

### Bankdaten des Beitragszahlers

IBAN

✓ DE10600501017005173715, BIC: SOLAD...

Alternatives Konto angeben

IBAN aktualisieren

### Bankdaten des Beitragszahlers

IBAN

Alternatives Konto angeben

---

IBAN

---

BIC

---

# Antrag: Bankdaten Tarifrechner Leben

## Beitragszahler

In Abhängigkeit der erfassten Personen könne **unterschiedliche Beitragszahler** gewählt werden.

Im Falle eines sonstigen Beitragszahlers müssen dessen vollständige Daten erfasst werden.

## Erfassung Bankdaten

Bei Eingabe der IBAN erfolgt eine automatische Prüfung. Im Falle von deutschen IBANs erfolgt eine automatische Erkennung der Bank sowie eine Vorbelegung des BICs. Bei ausländischen IBANs muss die BIC separat eingegeben werden.

Bankdaten

Beitragszahler

Versicherungsnehmer  
 Zu versichernde Person  
 Sonstiger Beitragszahler

Zahlungsart

Lastschrift

---

Bankdaten des B

IBAN \_\_\_\_\_

BIC \_\_\_\_\_

Bankdaten des Beitragszahlers

IBAN  
DE02 1203 0000 0000 2020 51

BIC  
BYLADEM1001

✓ Deutsche Kreditbank Berlin

Beitragszahler


Versicherungsnehmer  
 Zu versichernde Person  
 Sonstiger Beitragszahler

Bitte erfassen Sie den Beitragszahler

Anrede  
**Herr** ▼ ▼ TITEL, NAMENSZUSATZ, USW.

Vorname \_\_\_\_\_

Name \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_  TT.MM.JJJJ

Straße \_\_\_\_\_ Hausnummer \_\_\_\_\_

Postleitzahl \_\_\_\_\_ Stadt \_\_\_\_\_

Land \_\_\_\_\_ ▼

Staatsangehörigkeit \_\_\_\_\_ ▼

# Beratungsprotokoll

## NOVA Leben TAA

# Beratungsprotokoll: Beratungsdokumentation

**1**

### Ihre Wünsche und Bedürfnisse

Sie haben eine Beratung zu folgenden Bereichen gewünscht:

- Sorglos im Alter
- Arbeitskraftsicherung**

Sie möchten...

- ...sich gegen den Verlust von körperlichen und geistigen Fähigkeiten (z.B. Gebrauch einer Hand oder Heben und Tragen etc.) absichern und optional eine Kapitalzahlung bei Eintritt einer schweren Krankheit erhalten.
- ...zu einer Allianz-Versicherung eine zusätzliche Absicherung für den Fall einer Berufsunfähigkeit.
- ...Ihr Einkommen für den Fall, dass Sie Ihren Beruf nicht mehr ausüben können, absichern.
- ...Ihr Einkommen für den Fall der Berufs- und Dienstunfähigkeit absichern.
- ...bis zum vereinbarten Rentenbeginn Ihren Berufsunfähigkeitsschutz mit einer Altersvorsorge kombinieren und das zu reduzierten Startbeiträgen.
- ...im Falle einer Arbeitsunfähigkeit den Erhalt einer garantierten temporären Arbeitsunfähigkeitsrente zur Absicherung der Finanzierungsratenzahlungen.
- ...zusätzlich eine Hinterbliebenenabsicherung für den Todesfall in Form einer einmaligen Kapitalzahlung.

- Arbeitslosigkeitsabsicherung
- Familie versorgen

**2**

### Ihre derzeitige Versorgungssituation

Zu den Bereichen, zu denen Sie beraten wurden, bestehen bereits folgende Absicherungen:

- Absicherung vorhanden
- keine Absicherung vorhanden
- Sie wollten keine Angaben machen. Eventuell vorhandene Absicherungen werden nicht berücksichtigt.

**3**

### Unsere Empfehlung

Aufgrund der genannten Wünsche und Bedürfnisse und der vorliegenden Versorgungssituationen empfehlen wir Ihnen ein Lebensversicherungsprodukt der Allianz-Gesellschaften mit folgenden Merkmalen/Bausteinen:

**Arbeitskraftsicherung**

- KörperSchutzPolice

**Pflegevorsorge**

- Pflegerente
- Pflegeanschlussoption

**Zusätzliche Leistungsauslöser**

- Beeinträchtigung aufgrund psychischer Erkrankung
- Beeinträchtigung bei speziellen Berufen
- Leistung wegen Krankschreibung
- einmalige Kapitalzahlung bei schweren Krankheiten

**4**

### Ihre Entscheidung

Sie haben sich für die beantragte Versicherung entschieden.

**Abweichung von unserer Empfehlung**

- Zusätzlich zur beantragten Versicherung haben wir Ihnen zum Abschluss folgender Versicherungsart / zum Einschluss folgenden Bausteins geraten:

**Weitere Hinweise**

- Weitere Anträge sind gestellt
- Weitere Anträge werden noch gestellt
- Datenblatt mit Erläuterungen zum beantragten Versicherungsschutz wurde ausgehändigt
- Sonstiges

## Hinweis:

Das Beratungsprotokoll ist nicht für alle Nutzer verpflichtend. Innerhalb des Beratungsprotokolls werden alle gewählten Bausteine vorbelegt und sind nicht abwählbar.

# Beratungsprotokoll: Beratungsdokumentation

**1**

### Ihre Wünsche und Bedürfnisse

Sie haben eine Beratung zu folgenden Bereichen gewünscht:

Sorglos im Alter

**Arbeitskraftsicherung**

Sie möchten...

...sich gegen den Verlust von körperlichen und geistigen Fähigkeiten (z.B. Gebrauch einer Hand oder Heben und Tragen etc.) absichern und optional eine Kapitalzahlung bei Eintritt einer schweren Krankheit erhalten.

...zu einer Allianz-Versicherung eine zusätzliche Absicherung für den Fall einer Berufsunfähigkeit.

...Ihr Einkommen für den Fall, dass Sie Ihren Beruf nicht mehr ausüben können, absichern.

...Ihr Einkommen für den Fall der Berufs- und Dienstunfähigkeit absichern.

...bis zum vereinbarten Rentenbeginn Ihren Berufsunfähigkeitsschutz mit einer Altersvorsorge kombinieren und das zu reduzierten Startbeiträgen.

...im Falle einer Arbeitsunfähigkeit den Erhalt einer garantierten temporären Arbeitsunfähigkeitsrente zur Absicherung der Finanzierungsratenzahlungen.

...zusätzlich eine Hinterbliebenenabsicherung für den Todesfall in Form einer einmaligen Kapitalzahlung.

Arbeitslosigkeitsabsicherung

**2**

### Ihre derzeitige Versorgungssituation

Zu den Bereichen, zu denen Sie beraten wurden, bestehen bereits folgende Absicherungen:

Absicherung vorhanden

keine Absicherung vorhanden

Sie wollten keine Angaben machen. Eventuell vorhandene Absicherungen werden nicht berücksichtigt.

**4**

### Ihre Entscheidung

Sie haben sich für die beantragte Versicherung entschieden.

**Abweichung von unserer Empfehlung**

Zusätzlich zur beantragten Versicherung haben wir Ihnen zum Abschluss folgender Versicherungsart / zum Einschluss folgenden Bausteins geraten:

**Weitere Hinweise**

Weitere Anträge sind gestellt

Weitere Anträge werden noch gestellt

Datenblatt mit Erläuterungen zum beantragten Versicherungsschutz wurde ausgehändigt

Sonstiges

**3**

### Unsere Empfehlung

Aufgrund der genannten Wünsche und Bedürfnisse und der vorliegenden Versorgungssituationen empfehlen wir Ihnen ein Lebensversicherungsprodukt der Allianz Gesellschaften mit folgenden Merkmalen/Bausteinen:

**Arbeitskraftsicherung**

Beitragsbefreiung bei der Allianz Leben

Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsrente bei der Allianz Leben

**Pflegevorsorge**

Pflegerente

Pflegeanschlussoption

## Hinweis:

Das Beratungsprotokoll ist nicht für alle Nutzer verpflichtend. Innerhalb des Beratungsprotokolls werden alle gewählten Bausteine vorbelegt und sind nicht abwählbar.

# Vertragsschluss

NOVA Leben TAA

# Vertragsschluss: Upload von Zusatzformularen

## Hochladen von Zusatzformularen und sonstigen Dokumenten

Dies ist die **einzig**e und **letzte Möglichkeit Zusatzformulare** und **sonstige Dokumente hochzuladen**.

Handelt es sich bei den hochgeladenen Dokumenten um Erklärungen zur Gesundheit, zur beruflichen Tätigkeit, zur Freizeitaktivität oder zu einer bereits durchgeführten Risikovorabfrage“, ist die dazugehörigen **Checkbox anzuhaken**.

**Hinweis:** Sie können bis zu 5 Dateien unter 15 MB Größe hochladen. Zulässige Dateiformate sind .jpg, .jpeg, .gif, .png, .tiff, .bmp, .doc, .docx oder .pdf.

### Hochladen von Zusatzformularen und sonstigen Dokumenten

Es werden folgende zusätzliche Unterlagen benötigt:

- Gesundheitsfragenformular bei Todesfalltarifen (E122)
- Es werden Erklärungen zur Gesundheit, zur beruflichen Tätigkeit, zur Freizeitaktivität oder zu einer bereits durchgeführten Risikovorabfrage eingereicht.

Bitte laden Sie die notwendigen Zusatzformulare ausgefüllt hoch oder reichen Sie diese zu einem späteren Zeitpunkt nach.

Sie können bis zu 5 Dateien hochladen. Zulässige Dateiformate sind .jpg, .jpeg, .gif, .png, .tiff, .bmp, .doc, .docx oder .pdf unter 15 MB Größe.

Datei hierher ziehen oder [+ Hinzufügen](#)



# Vertragsschluss: Vorgang fertigstellen

## 1 Art der Unterschrift

Die Auswahl „**elektronische Unterschrift**“ ist standardmäßig ausgefüllt. Sollte das elektronische Beiblatt-Verfahren für den Vertragsschluss gewünscht werden, muss der Haken abgewählt werden. **Ausnahme:** bei Onlineberatung ist das Beiblatt-Verfahren nicht möglich.

## 2 Vertragsabschluss starten und Vorgang fertigstellen


Nach Klick auf „**Jetzt Vertragsabschluss starten**“ muss bestätigt werden, dass der Vorgang fertiggestellt werden soll. Nach Bestätigung, können keine Eingaben mehr verändert werden.


## 4 Vorgang fertig stellen

Der Antrag wird gespeichert und die Dokumente sowie eine Antragsnummer erzeugt. Sobald der Versiegelungsprozess erfolgt ist, können Sie mit dem **Unterschriftsprozess beginnen**.


Ort der Unterschrift / Datum der Antragsstellung

Ort der Unterschrift \_\_\_\_\_

Datum der Antragsstellung  
02.11.2023  TT.MM.JJJJ

**1**  Elektronisch unterschreiben


- ✓ Papierlose Antragsstellung
- ✓ Kein nachträgliches Einreichen der Unterschrift notwendig
- ✓ Automatische Übergabe des Kundeninformationspakets per E-Mail möglich

Signalisierungsmail (optional) 

**2** JETZT VERTRAGSABSCHLUSS STARTEN

ZURÜCK

**3** Vorgang wirklich fertigstellen?

 Durch Klick auf „Bestätigen“ wird der Vorgang gespeichert, versiegelt und kann nicht mehr abgeändert werden.

JETZT VERTRAGSABSCHLUSS STARTEN

ABBRECHEN

**4** Vorgang fertigstellen

Ihr Vorgang ist nun bereit für den nächsten Schritt.

-  Daten wurden geprüft
-  Antragsnummer wurde vergeben:  
991151606125288100
-  Vorgang wurde versiegelt
-  Vorgang wurde gespeichert
-  Dokumente wurden erzeugt

AUSHÄNDIGEN UND UNTERSCHREIBEN

# Vertragsschluss: Beiblatt-Verfahren

## 1 Kundeninformationspaket abrufen

Vor Vertragsschluss müssen die Dokumente dem Kunden ausgehändigt werden. Über „**Dokumente abrufen**“ werden das **Kundeninformationspaket** inkl. Antrag, Formularen und Beratungsdokumentation **heruntergeladen**. Die Aushändigung muss mittels sich darunter befindender **Checkbox bestätigt werden**.

## 2 Beiblatt abrufen

Das zu unterschreibende Beiblatt kann separat heruntergeladen, ausgedruckt und dem Kunden zur Unterschrift vorgelegt werden.

## 3 Beiblatt hochladen

Das Beiblatt kann per Drag & Drop oder über den Button „Hochladen“ **in die Strecke geladen werden**. Die **Richtigkeit ist mittels Checkbox zu bestätigen**.


## 4 Einreichen

Ist der Prozess abgeschlossen, kann der Antrag eingereicht werden. Sollte stattdessen eine elektronische Unterschrift präferiert werden, ist ein Wechsel möglich.

### Vorgang fertigstellen

Ihr Vorgang ist nun bereit für den nächsten Schritt.

- Daten wurden geprüft
- Antragsnummer wurde vergeben: 991151606125386190
- Vorgang wurde versiegelt
- Vorgang wurde gespeichert
- Dokumente wurden erzeugt

**1**  Bitte führen Sie die Übergabe des Kundeninformationspakets und die Unterschriften manuell durch.

Bitte bestätigen Sie, dass Sie das Kundeninformationspaket an den Versicherungsnehmer ausgehändigt haben.

**2**

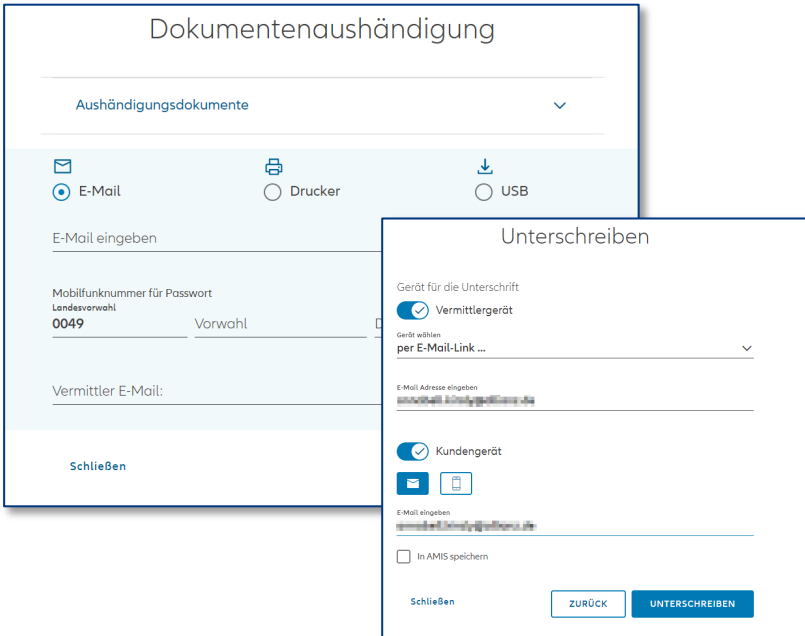
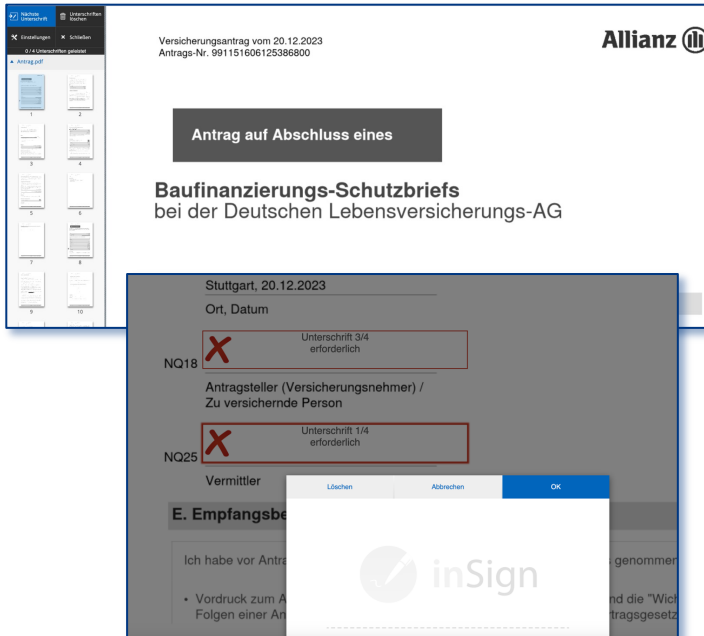
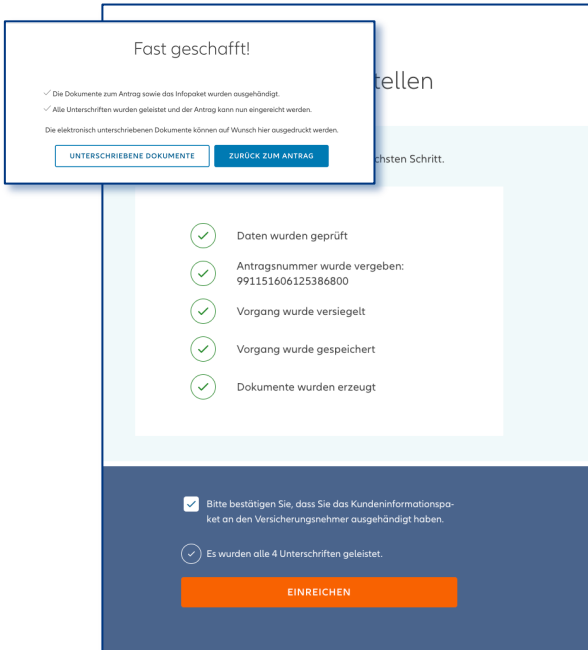
**3** Beiblatt hierher ziehen oder

Hiermit bestätige ich, dass das vollständige Beiblatt (mit allen Seiten) alle notwendigen Unterschriften in einer Datei enthält und keine Ergänzungen/Streichungen oder Umdatierungen vorgenommen wurden.

**4**

→ Sie möchten doch elektronisch unterschreiben? Hier geht es weiter mit der elektronischen Unterschrift.

# Vertragsschluss: Elektronische Unterschrift

## Art der Aushändigung & Geräteauswahl

Die Dokumente **müssen** dem Kunden vor Vertragsschluss **ausgehändigt werden**. Es stehen drei Optionen zur Verfügung (E-Mail, Drucker oder USB). Anschließend können **unterschiedliche Optionen** für die Kunden- bzw. Vermittlerunterschrift gewählt werden. Bei der Onlineberatung können die Dokumente nur per E-Mail ausgehändigt werden.

## Unterschriften

**Mittels „Nächste Unterschrift“** kann eine einfache Navigation zu den **jeweiligen Unterschriftenfeldern erfolgen**. Wurden **alle Unterschriften geleistet**, können Sie den **Vorgang abschließen** („Vorgang abschließen“).

## Antrag einreichen

Über die Schaltfläche **„Zurück zum Antrag“** gelangen Sie wieder in den **Antragsdialog**. Wenn **alle Dokumente ausgehändigt** und **alle Unterschriften getätigt wurden**, kann der Antrag eingereicht werden.

# Feedback

## NOVA Leben TAA

# Feedback: Vielen Dank

1 Vorschlag 2 Ergebnis 3 Antrag
17,34 €  
Zahlbeitrag (monatlich)

## Vielen Dank!


- ✓ Ihre Antragsnummer lautet: **991151606125386800**
- ✓ Ihr Antrag wurde eingereicht
- ✓ Vorgang wurde versiegelt

### Feedback

Waren Sie mit unserer Anwendung zufrieden?  
Haben Sie Anmerkungen oder Kritik?

**Wir freuen uns über Ihr Feedback!**

FEEDBACK GEBEN



Sie können die Anwendung nun schließen

Wie zufrieden sind Sie insgesamt mit dieser Antragsstrecke?

☆☆☆☆☆

Gibt es etwas, was wir an dieser Antragsstrecke verbessern können?

Das Feedback wird vollständig anonym behandelt. Konkrete Fragen zum Vertrag oder Vorgang können nicht beantwortet werden.  
Bei technischen Problemen können Sie uns gerne mit Informationen zu Ihrem Betriebssystem und Browser weiterhelfen. ⓘ

Auf einer Skala von 0 bis 10, wie wahrscheinlich ist es, dass Sie einem Freund oder Bekannten diesen digitalen Service weiterempfehlen?

Überhaupt nicht wahrscheinlich Sehr wahrscheinlich

0

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

WEITER >

## Feedback zur Anwendung

Nachdem Sie den Antrag versendet haben, würden wir uns über ein **Feedback zur NOVA Leben Strecke** freuen. Sie haben die Möglichkeit eine Sternbewertung vorzunehmen oder in Textform ein konkretes Feedback zugeben. Durch konstruktives Feedback können wir die Anwendung kontinuierlich verbessern und die **Zufriedenheit** unserer Nutzer **erhöhen**. Um abzugleichen, ob wir mit unseren Entwicklungen auf dem richtigen Weg sind, nehmen wir neben konstruktiver Kritik ebenfalls gerne **bestätigendes, zustimmendes Feedback** entgegen.