

KRANKEN | Update-Information – Familienberechnung im neuen Kranken-Modul zum 22.09.2026 | Version 1

Familienberechnung im Überblick

Wir freuen uns, Ihnen mit diesem Release die erste Version der Familienberechnung im neuen Kranken-Modul zur Verfügung zu stellen. Damit machen wir einen wichtigen Schritt, um die Beratung von Familien und Haushalten für Sie noch einfacher und effizienter zu gestalten.

Damit Ihnen die Familienberechnung auch im neuen Kranken-Modul schnellstmöglich zur Verfügung steht, haben wir uns in der ersten Version auf die wichtigsten Funktionen konzentriert. Bereits in den kommenden Wochen bauen wir diese kontinuierlich für Sie aus. Unser Ziel ist es, die Familienberechnung Schritt für Schritt zu vervollständigen und Ihre tägliche Arbeit dadurch weiter zu erleichtern.

Mit der Familienberechnung können Sie mehrere Personen eines Haushalts gemeinsam erfassen und in einer Berechnung berücksichtigen. Dadurch lassen sich passende Versicherungslösungen für die gesamte Familie übersichtlich zusammenstellen und vergleichen.

Die Funktion unterstützt sowohl Berechnungen im Bereich **Vollversicherung** als auch im Bereich **Zusatzversicherung**.

Dabei können Sie:

- den gesamten Haushalt gemeinsam berechnen,
- einzelne Personen aus dem Haushalt für eine Berechnung auswählen,
- weitere Personen hinzufügen oder entfernen,
- Status wie Versicherungsnehmer, Partner oder Kind verwalten,
- zwischen den Personen wechseln und
- die Ergebnisse sowie die erforderlichen Dokumente je Familienmitglied anzeigen.

Demo-Video zur Familienberechnung

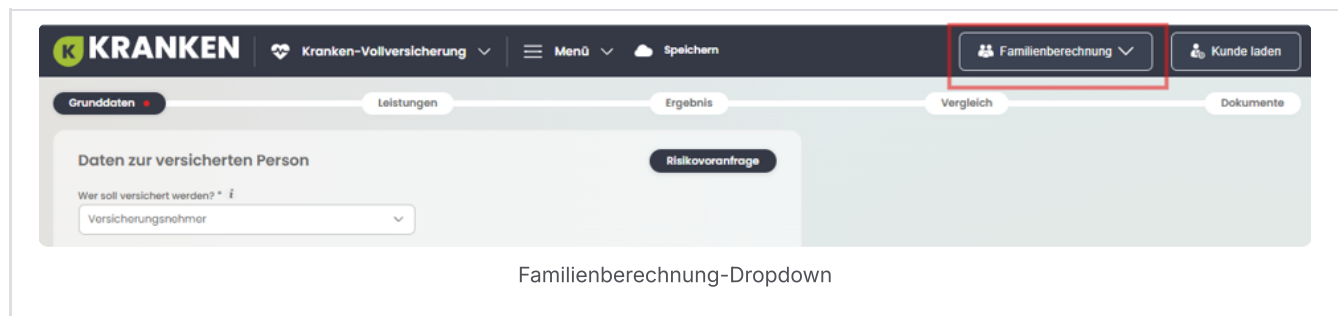
Damit Sie sich schnell und einfach in die neue Familienberechnung einarbeiten können, haben wir ein kurzes Demo-Video vorbereitet, das Ihnen die wichtigsten Schritte anschaulich zeigt. Das Video finden Sie hier: [softfair KRANKEN-Modul: Familienberechnung Walkthrough](#)

Einstieg in die Familienberechnung

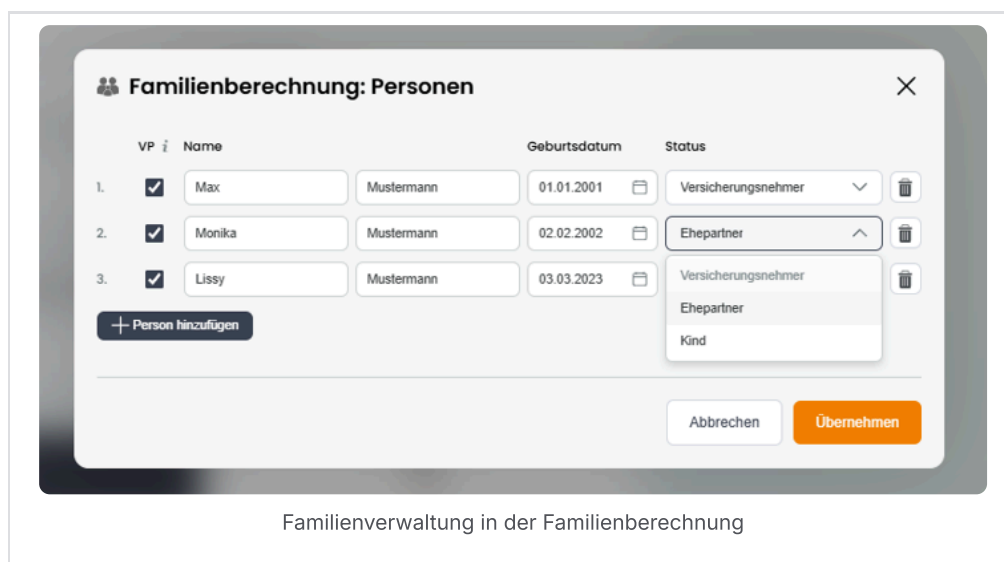
Es gibt unterschiedliche Möglichkeiten, die Familienberechnung zu starten.

Einstieg direkt im Kranken-Modul

Der Einstieg in die Familienberechnung im Kranken-Modul erfolgt über das obere Menü des neuen Kranken-Moduls und wird als Dropdown dargestellt:



Klicken Sie auf „**Familienberechnung**“ und anschließend auf „**Familie verwalten**“, um die Familienberechnung zu starten. Im Fenster „**Familienberechnung: Personen**“ können Sie weitere Familienmitglieder hinzufügen, über das VP-Häkchen in die Berechnung übernehmen oder über das Papierkorb-Symbol löschen. Bitte beachten Sie: Familienmitglieder, die aus dem Haushalt im CRM-System übernommen wurden, können hier weder geändert noch gelöscht werden.



Einstieg aus CRM-System

Die Familienberechnung startet automatisch, wenn Sie eine Familie aus dem CRM in das neue Kranken-Modul übernehmen. Dabei öffnet sich das Fenster „**Familienberechnung: Personen**“, sodass Sie direkt die Familienmitglieder für die Berechnung auswählen können.

Beim Laden einer bereits gespeicherten Familienberatung startet die Familienberechnung automatisch.

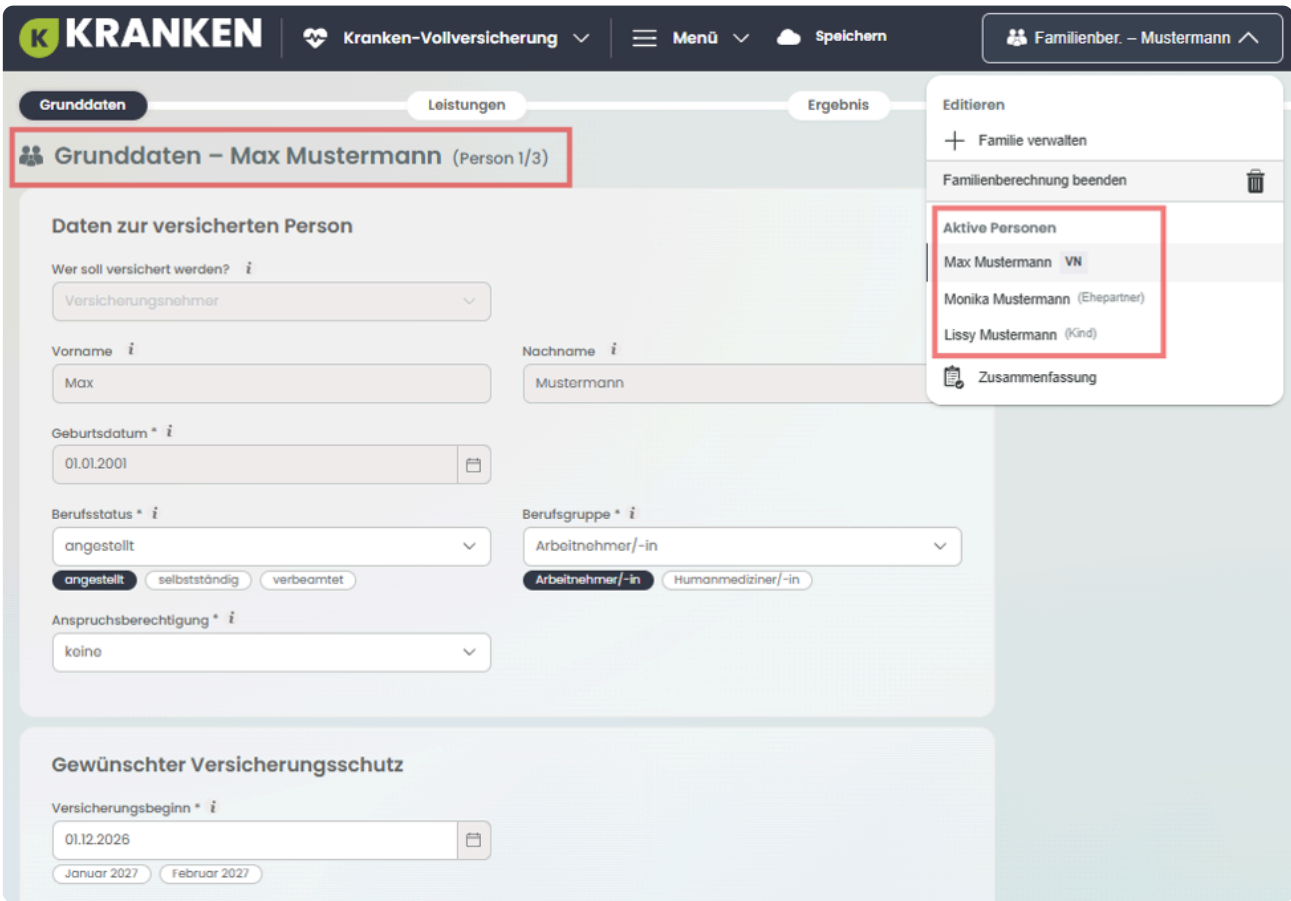
Kunde anlegen

Vor der Berechnung der Tarife muss ein neuer Kunde angelegt oder ein bestehender Kunde geladen sein.

Nachdem Sie im Fenster „**Familienberechnung: Personen**“ die Familienmitglieder hinterlegt haben, klicken Sie auf „**Übergeben**“. Dadurch starten Sie die Familienberechnung.

Ist noch kein Kunde vorhanden, öffnet sich das Fenster zum Anlegen eines Kunden automatisch. Die Daten des Versicherungsnehmers werden automatisch in die vorgesehenen Felder übernommen.

Ist der Kunde bereits gespeichert und geladen, gelangen Sie direkt zur Grunddatenseite. Die Personendaten des ersten Familienmitglieds sind dort bereits eingetragen.



KRANKEN Kranken-Vollversicherung Menü Speichern Familienber. – Mustermann

Grunddaten Leistungen Ergebnis

Grunddaten – Max Mustermann (Person 1/3)

Daten zur versicherten Person

Wer soll versichert werden? *i*
 Versicherungsnehmer

Vorname *i*
 Max

Nachname *i*
 Mustermann

Geburtsdatum * *i*
 01.01.2001

Berufstatus * *i*
 angestellt

Berufsgruppe * *i*
 Arbeitnehmer/-in

Anspruchsberechtigung * *i*
 keine

Gewünschter Versicherungsschutz

Versicherungsbeginn * *i*
 01.12.2026

Personen in der Familienberechnung

Editieren

+ Familie verwalten

Familienberechnung beenden

Aktive Personen

Max Mustermann VN

Monika Mustermann (Ehepartner)

Lissy Mustermann (Kind)

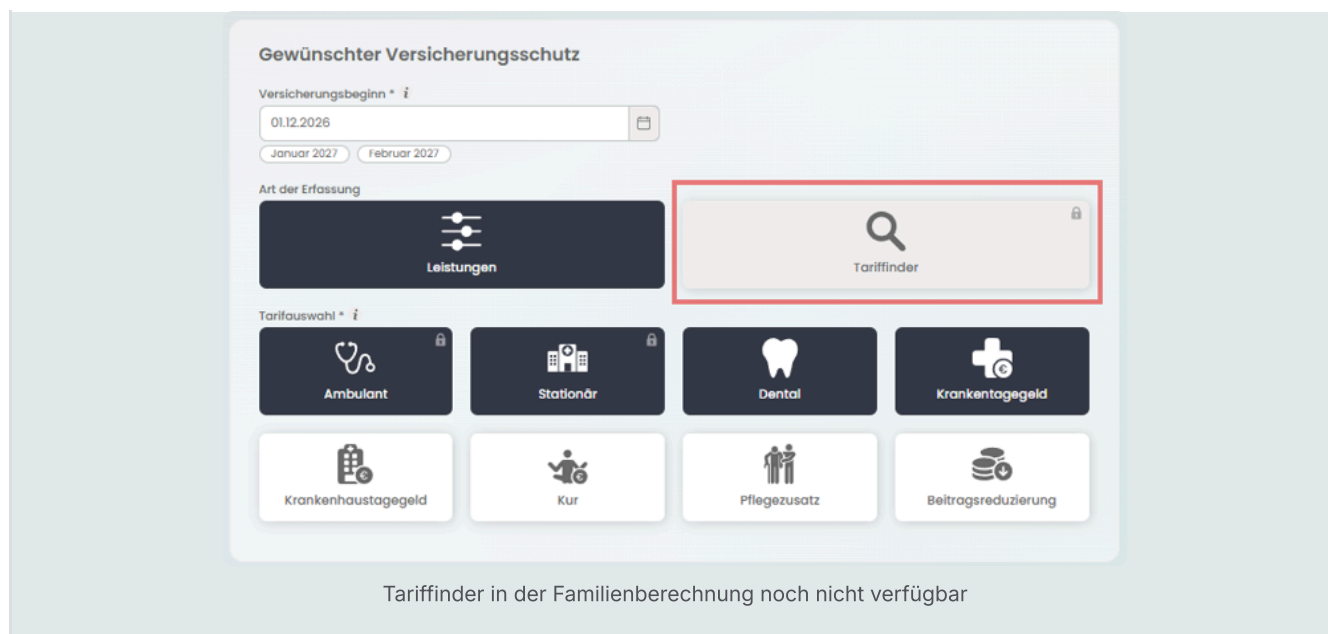
Zusammenfassung

Wählen Sie die gewünschten Tarifbereiche und starten Sie die Berechnung über **Leistungen** wie gewohnt.

Wichtig: Hinweis zum Tariffinder

Der Tariffinder unterstützt derzeit keine Familienberechnung. Bei aktivierter Familienberechnung ist der Tariffinder deshalb nicht verfügbar.

Für eine Familienberechnung verwenden Sie bitte den Berechnungsweg über **Leistungen**. Die Unterstützung im Tariffinder wird mit einem der nächsten Releases ergänzt. Anschließend steht die Familienberechnung sowohl über Leistungen als auch über den Tariffinder zur Verfügung.



Beratung laden oder speichern

Alle Beratungen für die Familienberechnung erhalten die entsprechende Markierung „Familienberechnung“ bzw. „Familienberatung“.



Sie können die Beratungen wie gewohnt entweder über die Startseite oder über „Kunde laden“ aufrufen.

×

Laden

mustermann 🔍

Max Mustermann 12.07.1991	Keine gespeicherten Berechnungen	LADEN ⋮
Max Mustermann 10.10.1999	Keine gespeicherten Berechnungen	LADEN ⋮
Max Mustermann 01.01.2001	3 gespeicherte Berechnungen	SCHLIESSEN ^ ⋮
Kunde ohne gespeicherte Berechnung laden		LADEN
16.09.2026	Familienberechnung für Lissy Mustermann vom 16.09.2026, 08:42:07 Uhr 👤	LADEN ⋮
16.09.2026	Familienberechnung für Max Mustermann vom 16.09.2026, 08:42:07 Uhr 👤	LADEN ⋮
16.09.2026	Familienberechnung für Monika Mustermann vom 16.09.2026, 08:42:07 Uhr 👤	LADEN ⋮

Familienberatung über "Kunde laden"-Funktion aufrufen

Anschließend wählen Sie, ob Sie die Beratung für die gesamte Familie oder separat für eine einzelne Person laden möchten.

×

Familienberatung laden?

Die Beratung „Familienberechnung für Lissy Mustermann vom 16.09.2026, 08:42:07 Uhr“ gehört zu einer Familienberechnung. Möchten Sie nur diese Person laden oder die ganze Familie?

Ungespeicherte Eingaben gehen verloren.

Nur diese Person
Ganze Familie

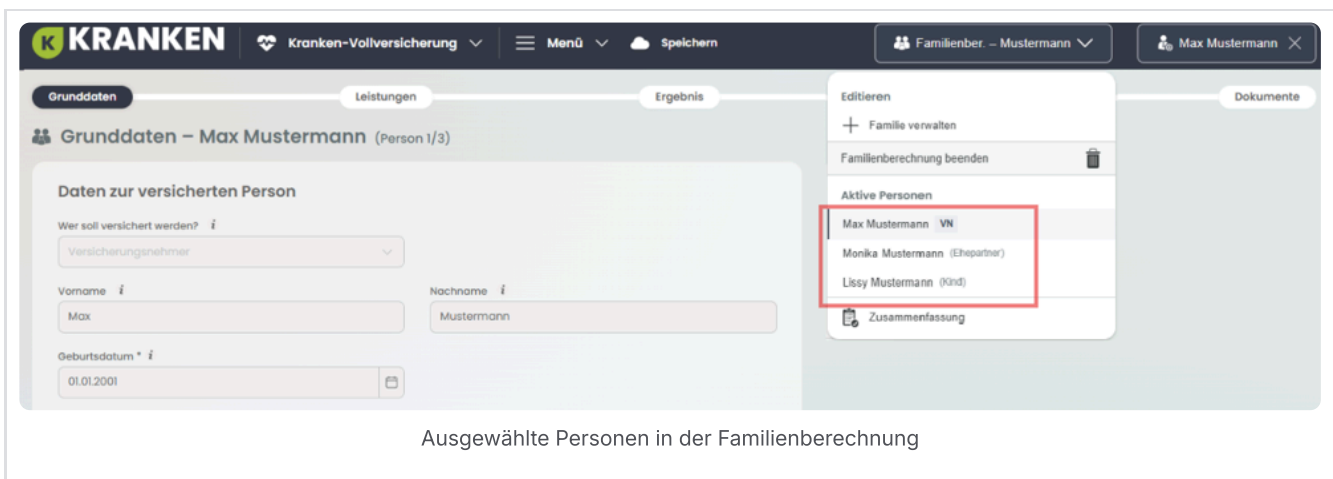
Familienberatung laden

Familie verwalten

Über das Personen-Dropdown können Sie das Fenster zur Familienverwaltung öffnen. Dort sehen Sie alle erfassten Personen und können festlegen, welche Familienmitglieder in die Berechnung einbezogen werden.

Folgende Funktionen stehen Ihnen zur Verfügung:

- **Personen auswählen:** Legen Sie fest, welche Personen in der aktuellen Berechnung berücksichtigt werden.
- **Personen hinzufügen:** Ergänzen Sie den Haushalt um weitere Personen.
- **Personen entfernen:** Entfernen Sie Personen, die nicht an der Beratung teilnehmen sollen, oder schließen Sie sie von der aktuellen Berechnung aus.
- **Status ändern:** Ordnen Sie einer Person den passenden Status zu: Versicherungsnehmer, Partner oder Kind.
- **Geburtsdatum bearbeiten:** Ändern Sie das Geburtsdatum direkt in der Personenübersicht.
- **Familie übergeben:** Übernehmen Sie die ausgewählten Personen in die Berechnung. Der Vor- und Nachname jeder Person wird auch in den weiteren Berechnungsschritten angezeigt. So erkennen Sie jederzeit, für wen die Angaben und Ergebnisse gelten.
- **Ausgewählte Personen anzeigen:** Die für die Berechnung ausgewählten Familienmitglieder werden anschließend im **Familienberechnung**-Dropdown angezeigt:



The screenshot shows the 'KRANKEN' software interface. The top navigation bar includes the logo, 'Kranken-Vollversicherung', a menu icon, 'Speichern', and a user profile 'Max Mustermann'. The main content area is titled 'Grunddaten - Max Mustermann (Person 1/3)'. It contains a form for 'Daten zur versicherten Person' with fields for 'Wer soll versichert werden?' (set to 'Versicherungsnehmer'), 'Vorname' (Max), 'Nachname' (Mustermann), and 'Geburtsdatum' (01.01.2001). On the right, a dropdown menu is open, showing options: 'Editieren', '+ Familie verwalten', 'Familienberechnung beenden', and 'Aktive Personen'. The 'Aktive Personen' section lists three people: 'Max Mustermann (VN)', 'Monika Mustermann (Ehepartner)', and 'Lissy Mustermann (Kind)'. A red box highlights the 'Aktive Personen' list. Below the screenshot, the text 'Ausgewählte Personen in der Familienberechnung' is displayed.

Wichtig:

Wenn Sie eine Familie aus dem CRM-System laden, können die übernommenen Personen nicht gelöscht werden. Möchten Sie die Berechnung ohne eine bestimmte Person durchführen, entfernen Sie im Fenster „**Familienberechnung: Personen**“ einfach das VP-Häkchen bei dieser Person.

Soll der Versicherungsnehmer (VN) nicht mitversichert werden, werden seine Daten nur in die dafür vorgesehenen VN-Felder übernommen.

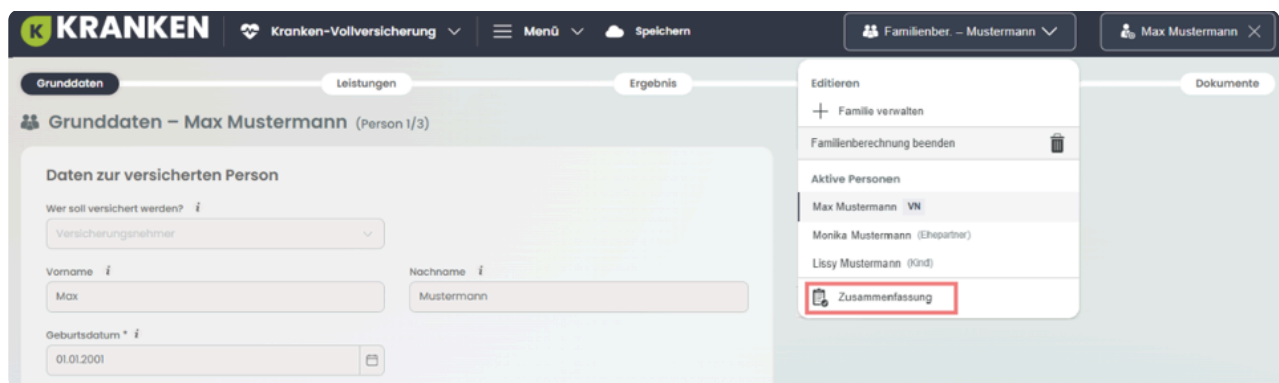
Navigation in der Familienberechnung

Auch während der Berechnung können Sie die Personenauswahl über das Familienberechnung-**Dropdown** aufrufen.

Sie können:

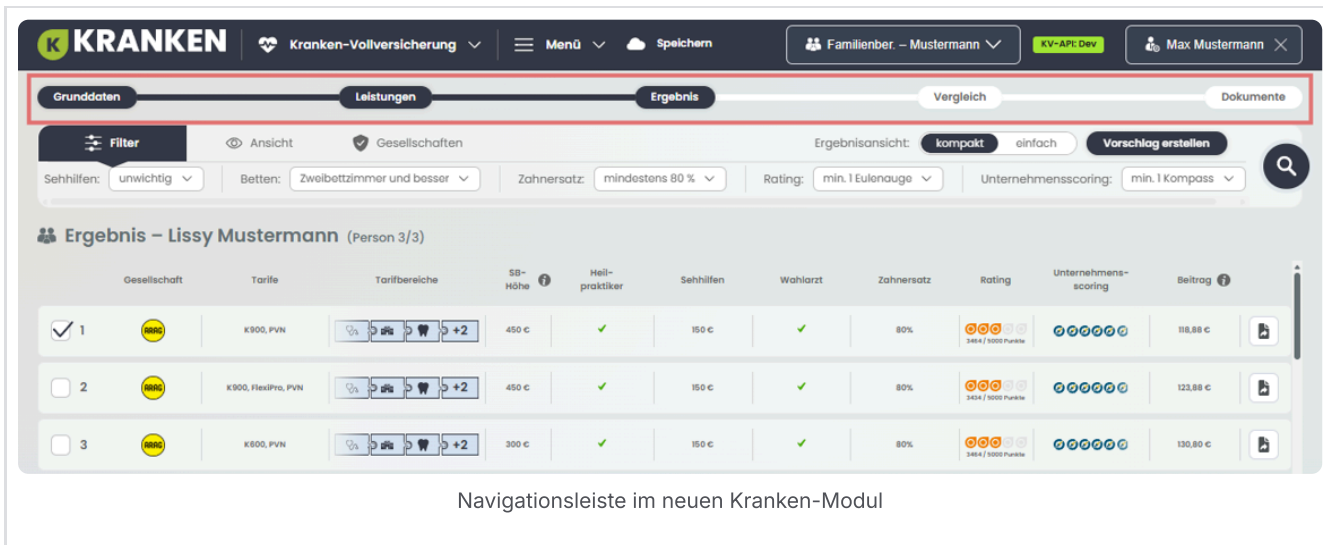
- zwischen den einzelnen Personen wechseln,
- weitere Personen in die Berechnung aufnehmen,
- Personen aus der Berechnung entfernen und
- den aktuellen Status jeder Person prüfen.

Sobald mindestens zwei Personen für die Berechnung ausgewählt sind, wird die Zusammenfassung der Familienberechnung angezeigt. Wenn Sie Personen hinzufügen oder aus der Berechnung entfernen, wird die Zusammenfassung automatisch aktualisiert.



Navigation in der Familienberechnung: Aufruf der Seite "Zusammenfassung"

Mit der aus der Einzelberechnung bekannten Navigationsleiste können Sie zwischen den Seiten der einzelnen Personen wechseln.



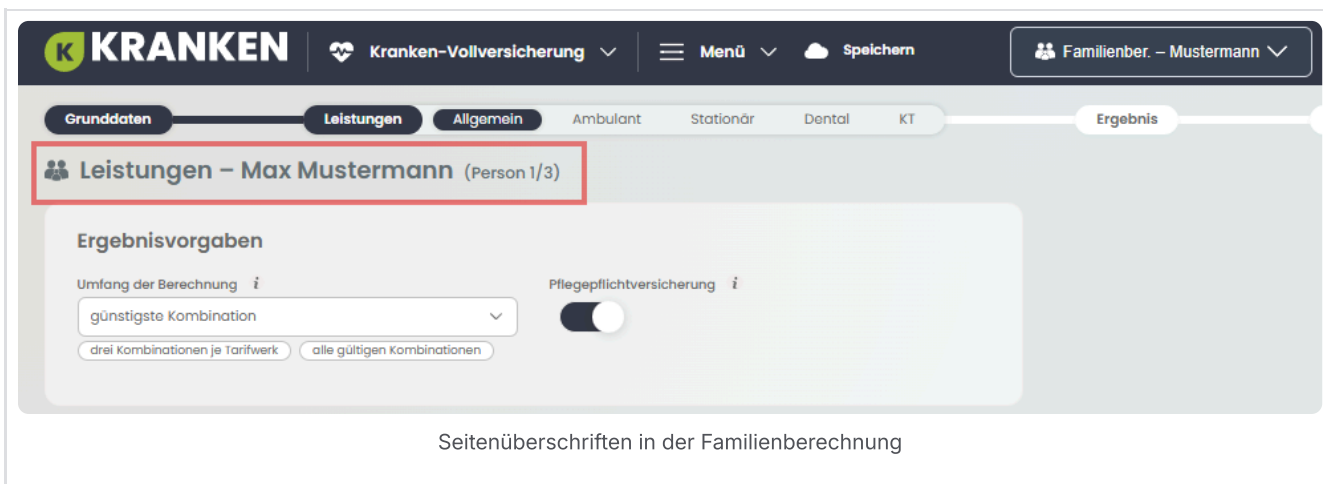
The screenshot shows the 'KRANKEN' module interface. At the top, there is a navigation bar with tabs: 'Grunddaten', 'Leistungen', 'Ergebnis', 'Vergleich', and 'Dokumente'. Below this, there is a search bar with filters for 'Sehlfallen', 'Betten', 'Zahnersatz', 'Rating', and 'Unternehmensscoring'. The main content area displays a table of results for 'Lissy Mustermann' (Person 3/3). The table has columns for 'Gesellschaft', 'Tarife', 'Tarifbereiche', 'SB-Höhe', 'Heilpraktiker', 'Sehlfallen', 'Wahlarzt', 'Zahnersatz', 'Rating', 'Unternehmensscoring', and 'Beitrag'.

Navigationsleiste im neuen Kranken-Modul

Leistungen

Wie bei der Einzelberechnung können Sie die Leistungen für jedes Familienmitglied individuell auswählen und festlegen.

Im oberen Bereich der Leistungsseite sehen Sie jederzeit, für welche Person die gewünschten Leistungsvorgaben gelten:



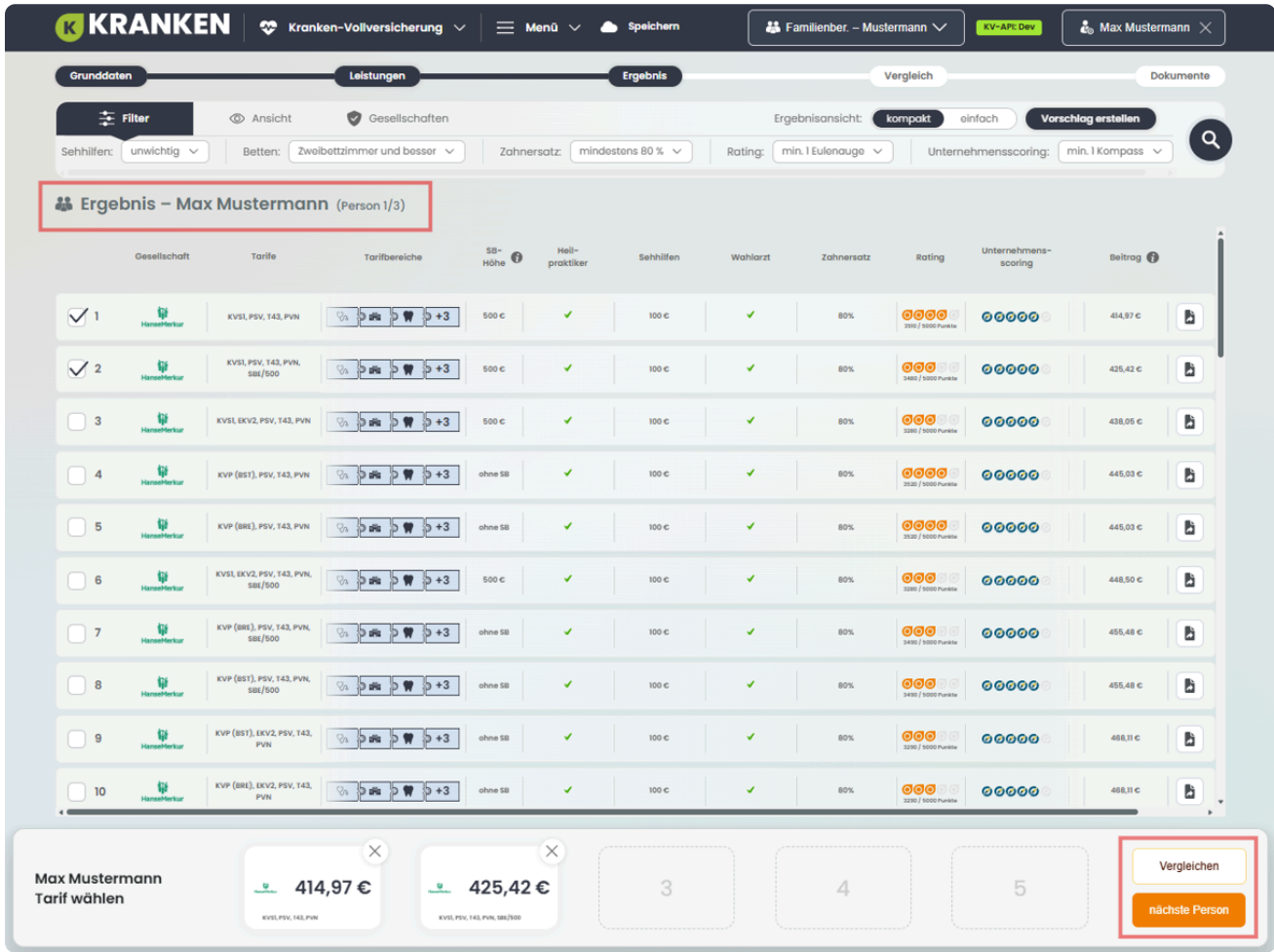
The screenshot shows the 'KRANKEN' module interface, specifically the 'Leistungen' section for 'Max Mustermann' (Person 1/3). The navigation bar at the top includes tabs: 'Grunddaten', 'Leistungen', 'Allgemein', 'Ambulant', 'Stationär', 'Dental', 'KT', and 'Ergebnis'. The 'Leistungen' tab is selected. Below the navigation bar, there is a section titled 'Leistungen – Max Mustermann (Person 1/3)'. This section contains a sub-section 'Ergebnisvorgaben' with a dropdown menu for 'Umfang der Berechnung' set to 'günstigste Kombination' and a toggle switch for 'Pflegepflichtversicherung'.

Seitenüberschriften in der Familienberechnung

Ergebnis und Vergleich

Die Ergebnis- und Vergleichsseiten funktionieren grundsätzlich wie bei der Einzelberechnung. Nachdem Sie für eine Person ein Ergebnis ausgewählt haben, können Sie direkt zu den Einstellungen einer anderen Person wechseln.

In der Familienberechnung ist die Antragserstellung über die Ergebnis- und Vergleichsseite derzeit nicht möglich.



KRANKEN Kranken-Vollversicherung Menü Speichern Familienber. – Mustermann KV-APE Dev Max Mustermann

Grunddaten Leistungen **Ergebnis** Vergleich Dokumente

Filter Ansicht Gesellschaften Ergebnissicht: kompakt einfach Vorschlag erstellen

Sehlfallen: unwichtig Betten: Zweibettzimmer und besser Zahnersatz: mindestens 80 % Rating: min. 1 Eulenaug Unternehmense-scoring: min. 1 Kompass

Ergebnis – Max Mustermann (Person 1/3)

	Gesellschaft	Tarife	Tarifbereiche	SB-Höhe	Heil-praktiker	Sehlfallen	Wahlarzt	Zahnersatz	Rating	Unternehmense-scoring	Beitrag
✓ 1	HanseMerkur	KVSL PSV, T43, PVN	+3	500 €	✓	100 €	✓	80%	3400 / 5000 Punkte	444,97 €	
✓ 2	HanseMerkur	KVSL PSV, T43, PVN, SB/500	+3	500 €	✓	100 €	✓	80%	3400 / 5000 Punkte	425,42 €	
3	HanseMerkur	KVSL EKV2, PSV, T43, PVN	+3	500 €	✓	100 €	✓	80%	3200 / 5000 Punkte	438,05 €	
4	HanseMerkur	KVP (BSt), PSV, T43, PVN	+3	ohne SB	✓	100 €	✓	80%	3100 / 5000 Punkte	445,03 €	
5	HanseMerkur	KVP (BRE), PSV, T43, PVN	+3	ohne SB	✓	100 €	✓	80%	3100 / 5000 Punkte	445,03 €	
6	HanseMerkur	KVSL EKV2, PSV, T43, PVN, SB/500	+3	500 €	✓	100 €	✓	80%	3200 / 5000 Punkte	448,50 €	
7	HanseMerkur	KVP (BRE), PSV, T43, PVN, SB/500	+3	ohne SB	✓	100 €	✓	80%	3400 / 5000 Punkte	455,48 €	
8	HanseMerkur	KVP (BSt), PSV, T43, PVN, SB/500	+3	ohne SB	✓	100 €	✓	80%	3400 / 5000 Punkte	455,48 €	
9	HanseMerkur	KVP (BSt), EKV2, PSV, T43, PVN	+3	ohne SB	✓	100 €	✓	80%	3200 / 5000 Punkte	458,31 €	
10	HanseMerkur	KVP (BRE), EKV2, PSV, T43, PVN	+3	ohne SB	✓	100 €	✓	80%	3200 / 5000 Punkte	458,31 €	

Max Mustermann Tarif wählen

414,97 € KVSL PSV, T43, PVN

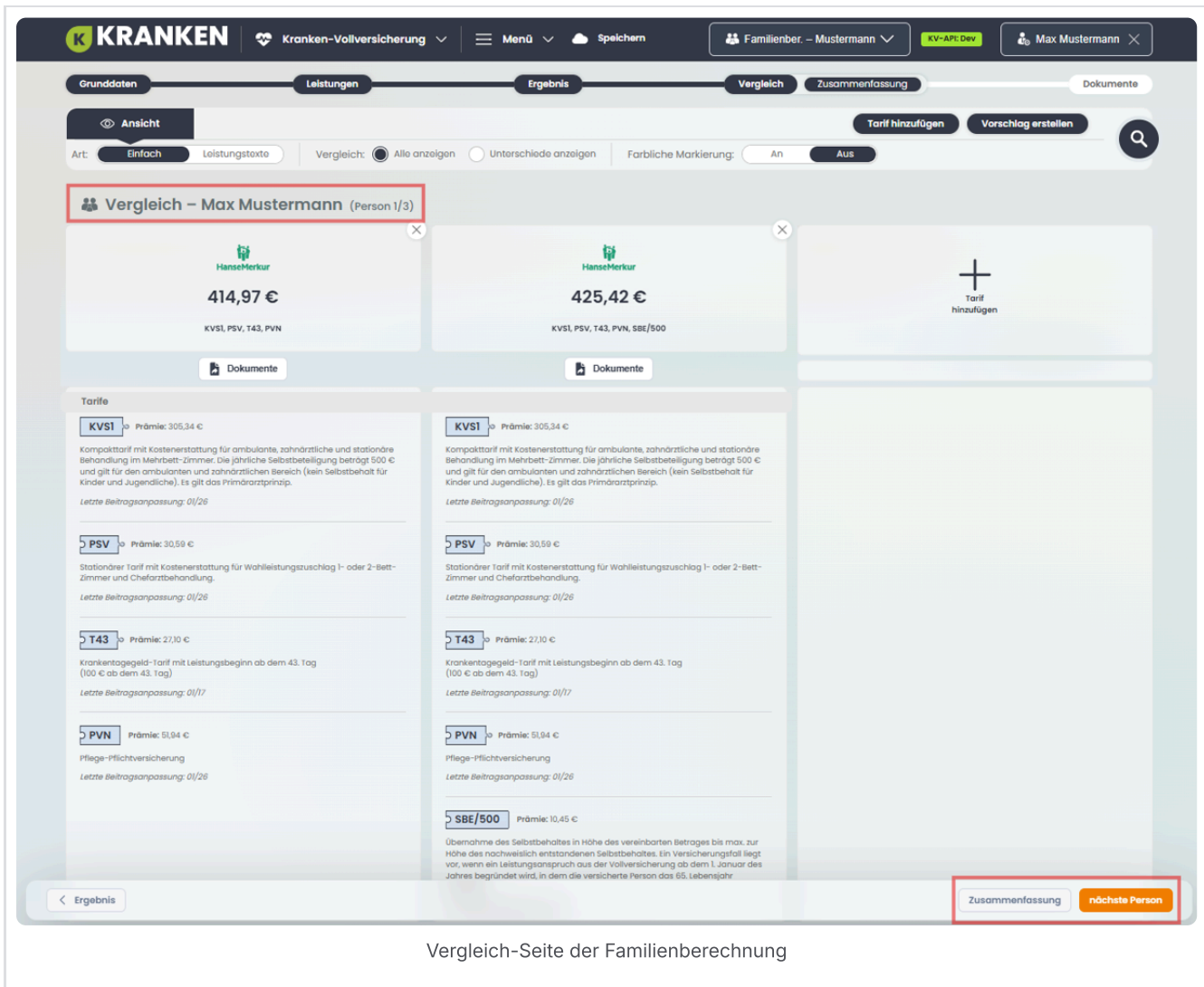
425,42 € KVSL PSV, T43, PVN, SB/500

3 4 5

Vergleichen nächste Person

Ergebnis-Seite der Familienberechnung

Auf der Vergleichsseite können Sie entweder zu den Einstellungen der nächsten Person oder zur Zusammenfassungsseite wechseln. Sobald Sie für alle Personen eine Tarifkombination ausgewählt haben, wird nur noch die Schaltfläche „Zusammenfassung“ angezeigt.



Vergleich – Max Mustermann (Person 1/3)

414,97 €
KVSI, PSV, T43, PVN

425,42 €
KVSI, PSV, T43, PVN, SBE/500

Tarife

KVSI → Prämie: 305,34 €
Kompakttarif mit Kostenersatzung für ambulante, zahnärztliche und stationäre Behandlung im Mehrbett-Zimmer. Die jährliche Selbstbeteiligung beträgt 500 € und gilt für den ambulanten und zahnärztlichen Bereich (kein Selbstbehalt für Kinder und Jugendliche). Es gilt das Primärarztprinzip.
Letzte Beitragsanpassung: 01/26

PSV → Prämie: 30,59 €
Stationärer Tarif mit Kostenersatzung für Wahlleistungszuschlag 1- oder 2-Bett-Zimmer und Chefarztbehandlung.
Letzte Beitragsanpassung: 01/26

T43 → Prämie: 27,10 €
Krankentagegeld-Tarif mit Leistungsbeginn ab dem 43. Tag (100 € ab dem 43. Tag)
Letzte Beitragsanpassung: 01/17

PVN → Prämie: 51,94 €
Pflege-Pflichtversicherung
Letzte Beitragsanpassung: 01/26

KVSI → Prämie: 305,34 €
Kompakttarif mit Kostenersatzung für ambulante, zahnärztliche und stationäre Behandlung im Mehrbett-Zimmer. Die jährliche Selbstbeteiligung beträgt 500 € und gilt für den ambulanten und zahnärztlichen Bereich (kein Selbstbehalt für Kinder und Jugendliche). Es gilt das Primärarztprinzip.
Letzte Beitragsanpassung: 01/26

PSV → Prämie: 30,59 €
Stationärer Tarif mit Kostenersatzung für Wahlleistungszuschlag 1- oder 2-Bett-Zimmer und Chefarztbehandlung.
Letzte Beitragsanpassung: 01/26

T43 → Prämie: 27,10 €
Krankentagegeld-Tarif mit Leistungsbeginn ab dem 43. Tag (100 € ab dem 43. Tag)
Letzte Beitragsanpassung: 01/17

PVN → Prämie: 51,94 €
Pflege-Pflichtversicherung
Letzte Beitragsanpassung: 01/26

SBE/500 → Prämie: 10,45 €
Übernahme des Selbstbehaltes in Höhe des vereinbarten Betrages bis max. zur Höhe des nachweislich entstandenen Selbstbehaltes. Ein Versicherungsfall liegt vor, wenn ein Leistungsanspruch aus der Vollversicherung ab dem 1. Januar des Jahres begründet wird, in dem die versicherte Person das 65. Lebensjahr.

Ergebnis Zusammenfassung nächste Person

Vergleich-Seite der Familienberechnung

Zusammenfassung-Seite

Nach dem Schritt „Vergleich“ steht Ihnen die Seite **“Zusammenfassung”** mit allen versicherten Personen und den gewählten Tarifkombinationen zur Verfügung. Dort werden die Ergebnisse für den Haushalt übersichtlich nach Personen dargestellt. Sie können die Zusammenfassung-Seite jederzeit über das Dropdown „Familienberechnung“ öffnen.


KRANKEN


 Kranken-Vollversicherung


 Menü


 Speichern

Familienber. – Mustermann

Max Mustermann

Grunddaten
 Leistungen
 Ergebnis
 Vergleich
 Zusammenfassung
 Dokumente

Zusammenfassung der versicherten Personen

Arbeitgeberzuschuss

Max Mustermann (VN)	Monika Mustermann (Ehepartner)	Lissy Mustermann (Kind)
AG-Zuschuss ☒	AG-Zuschuss ☒	AG-Zuschuss ☒ erhalten über Max Mustermann

Übersicht ☐ Nur Gesellschaften mit Tarifen für alle Mitglieder anzeigen
 Kind allein versicherbar:
 Möglich
Bedingt möglich
Nicht möglich

#	Max Mustermann (VN)	Monika Mustermann (Ehepartner)	Lissy Mustermann (Kind)	Gesamtbeitrag
1	 KVSL, PSV, T43, PVN	 KVSL, PSV, T43, PVN	 K900, PVN	937,97 € Antrag
2	 KVSL, PSV, T43, PVN	 KVSL, PSV, T43, PVN	 EXKLUSIV I, PVN	972,50 € Antrag
3	 KVSL, PSV, T43, PVN	 KVSL, PSV, T43, PVN	 uni-intro/privat 300, uni-SZ II plus, uni-ZZ, PVN	984,34 € Antrag

Zusammenfassung-Seite der Familienberechnung in Vollversicherung

Arbeitgeberzuschuss

Sind in der Vollversicherungsberechnung angestellte Personen enthalten, wird im oberen Bereich für jede versicherte Person eine eigene Kachel mit dem Schalter **“AG-Zuschuss”** angezeigt.

- Bei angestellten Personen wird der Arbeitgeberzuschuss automatisch aktiviert.
- Bei Selbstständigen und Freiberuflern sowie bei Beihilfeanspruch, freier Heilfürsorge oder dem Status als Versorgungsempfänger wird der Arbeitgeberzuschuss automatisch deaktiviert.
- Bei Angehörigen können Sie zusätzlich festlegen, über welche angestellte Person der Arbeitgeberzuschuss berücksichtigt werden soll. Insbesondere ist diese Auswahl erforderlich, wenn mehrere angestellte Personen zum Haushalt gehören. Wählen Sie die entsprechende Person im Dropdown aus.

Angaben zum Arbeitgeber- und Eigenanteil finden Sie in der Tabelle der gewählten Tarifikombination.

Arbeitsgeberzuschuss

Max Mustermann (VN)

AG-Zuschuss

Monika Mustermann (Ehepartner)

AG-Zuschuss

Lissy Mustermann (Kind)

AG-Zuschuss

erhalten über

Max Mustermann

☒ Max Mustermann
 ☐ Monika Mustermann

☒ Kind allein
 ☐ Bedingt möglich
 ☐ Nicht möglich

Übersicht

☐ Nur Gesellschaften mit Tarifen für alle Mitglieder anzeigen

#	Max Mustermann (VN)	Monika Mustermann (Ehepartner)	Lissy Mustermann (Kind)	Gesamtbeitrag
^ 1  HanseMerkur KVSt, PSV, 143, PVN	 HanseMerkur KVSt, PSV, 143, PVN	 ERGO K900, PVN	937,97 € Antrag	
Beitrag	414,97 €	404,12 €	118,88 €	
AG-Anteil ⓘ	207,49 €	202,06 €	59,44 €	
Eigenanteil ⓘ	207,48 €	202,06 €	59,44 €	
Jährlich steuerlich ⓘ				

Arbeitsgeberzuschuss in der Vollversicherung

Übersichtstabelle

Die Übersichtstabelle auf der Zusammenfassung-Seite enthält alle ausgewählten Tarifkombinationen.

Mit dem Schalter „**Nur Gesellschaften mit Tarifen für alle Mitglieder anzeigen**“ können Sie die Liste auf Kombinationen beschränken, bei denen alle Familienmitglieder bei derselben Gesellschaft versichert werden können.

Die Ampelanzeige zeigt, ob ein Kind allein versichert werden kann. Gleichzeitig können Sie die Ergebnisse nach dem jeweiligen Status filtern:

- **Grün – möglich:** Das Kind kann in dieser Tarifkombination allein versichert werden.
- **Gelb – bedingt möglich:** Das Kind kann nur unter bestimmten Voraussetzungen allein versichert werden. Einen entsprechenden Hinweis finden Sie in der jeweiligen Zeile.
- **Rot – nicht möglich:** Das Kind kann in dieser Tarifkombination nicht allein versichert werden.

Jede Zeile der Übersichtstabelle können Sie über den Pfeil auf- oder zuklappen, um so die Details zur jeweiligen Tarifkombination ein- oder auszublenden. Pro Person werden folgende Angaben angezeigt:

- die gewählte Gesellschaft sowie die enthaltenen Tarife bzw. Tarifbausteine,
- der Beitrag,
- der Arbeitgeberanteil und der Eigenanteil, sofern relevant,

- der jährlich steuerlich absetzbare Betrag nach KVBEVO, sofern relevant, sowie
- der Hinweis, ob das Kind allein versicherbar ist.

Übersicht ☐ Nur Gesellschaften mit Tarifen für alle Mitglieder anzeigen

Kind allein versicherbar ● Möglich ● Bedingt möglich ● Nicht möglich

#	Max Mustermann (VN)	Monika Mustermann (Ehepartner)	Lissy Mustermann (Kind)	Gesamtbeitrag
1	 KVSL, PSV, T43, PVN	 KVSL, PSV, T43, PVN	 K900, PVN	937,97 € Antrag
Beitrag	414,97 €	404,12 €	118,88 €	
AG-Anteil 	207,49 €	202,06 €	59,44 €	
Eigenanteil 	207,48 €	202,06 €	59,44 €	
Jährlich steuerlich absetzbarer Betrag nach KVBEVO 	1.480,92 €	1.446,12 €	422,16 €	
Kind allein versicherbar	nicht relevant	nicht relevant	● Bitte beachten Sie: Die Alleinversicherung des Kindes ist in dieser Tarifkombination nur unter bestimmten Voraussetzungen möglich.	
Gesamtbeitrag	937,97 € / Monat			

Übersichtstabelle in der Vollversicherung

Für jede Tarifkombination wird zudem der **Gesamtbeitrag** des Haushalts angezeigt. Um die Anträge für die ausgewählten Tarifkombination zu erstellen, klicken Sie einmal auf die Schaltfläche „**Antrag**“.

Antragserstellung

Über die Schaltfläche „**Antrag**“ wechseln Sie in den Prozess der Antragserstellung. Im Antragsdialog werden Sie Schritt für Schritt durch die erforderlichen Angaben für jedes Familienmitglied geführt.

Übersicht ☐ Nur Gesellschaften mit Tarifen für alle Mitglieder anzeigen

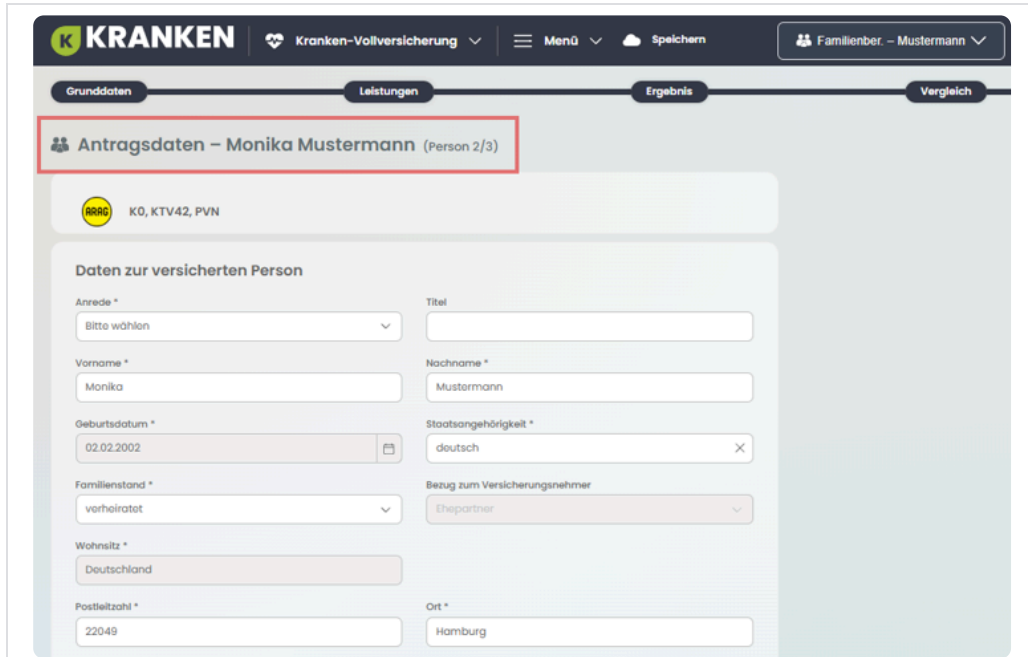
Kind allein versicherbar ● Möglich ● Bedingt möglich ● Nicht möglich

#	Max Mustermann (VN)	Monika Mustermann (Ehepartner)	Lissy Mustermann (Kind)	Gesamtbeitrag
1	 KVSL, PSV, T43, PVN	 KVSL, PSV, T43, PVN	 K900, PVN	937,97 € Antrag
2	 KVSL, PSV, T43, PVN	 KVSL, PSV, T43, PVN	 EXKLUSIV I, PVN	972,50 € Antrag
3	 KVSL, PSV, T43, PVN	 KVSL, PSV, T43, PVN	 uni-intro/Privat 300, uni-SZ II plus, uni-ZZ, PVN	984,34 € Antrag

“Antrag“-Button für Antragserstellung

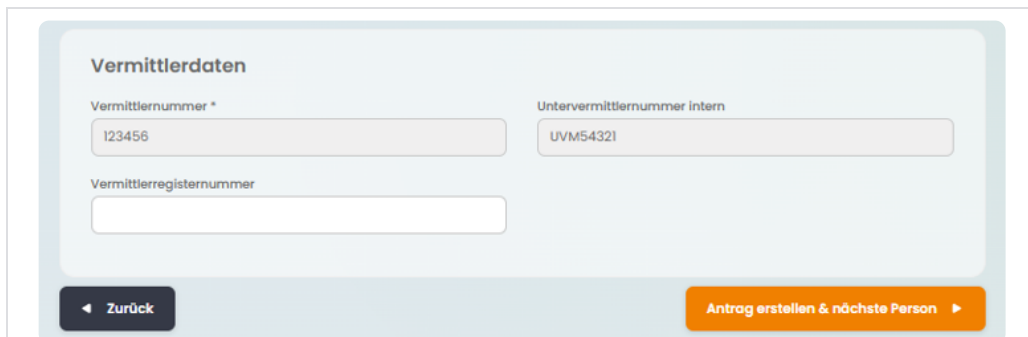
Daten, die für alle Familienmitglieder gelten, beispielsweise die Adresse, werden bei den weiteren Personen automatisch vorausgefüllt. Sie können diese Angaben bei Bedarf jederzeit ändern.

Die Vermittlerdaten und gegebenenfalls vorhandene Antragsfragen werden auf derselben Seite angezeigt. Dadurch müssen Sie für jedes Familienmitglied nur eine Seite ausfüllen.



Antragsdialog der Familienberechnung

Sobald alle erforderlichen Daten vollständig eingegeben sind, wird der Antrag erstellt. Anschließend öffnet sich die Seite für das nächste Familienmitglied.



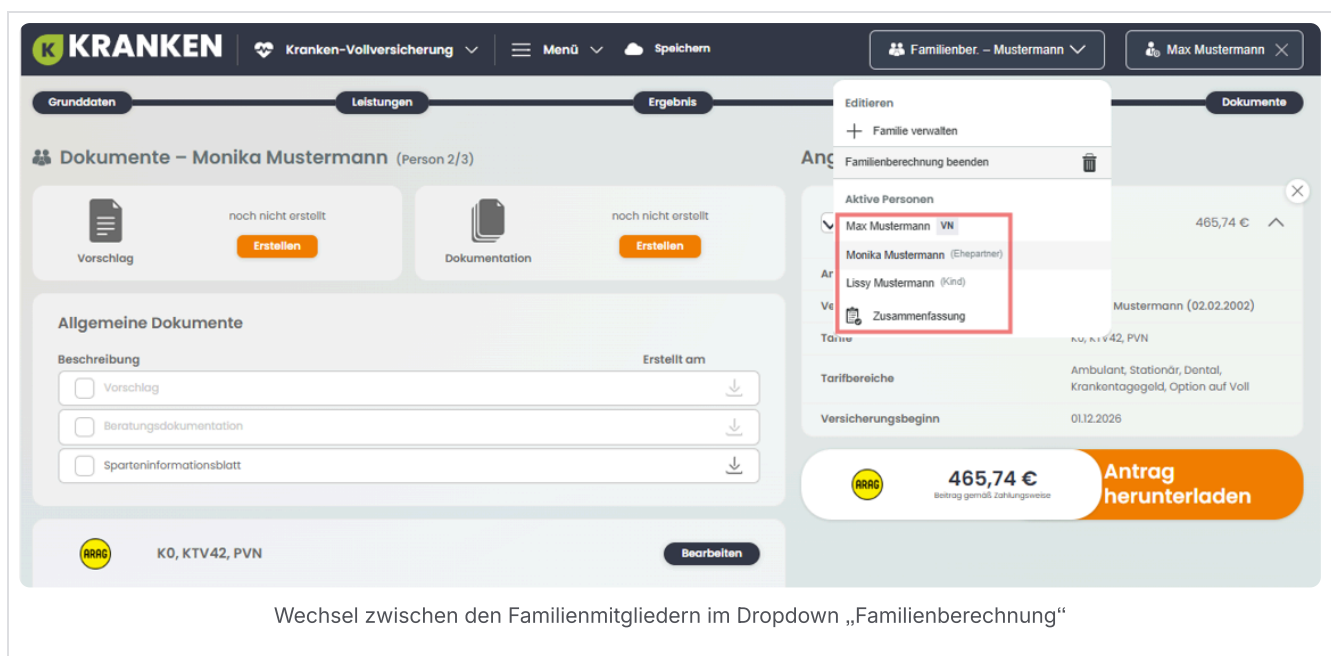
“Antrag erstellen & nächste Person“ im Antragsdialog

Sind die Daten für alle Familienmitglieder vollständig erfasst und konnten alle Anträge erstellt werden, gelangen Sie zur Dokumentenseite.

Dokumentenseite

Nachdem alle Anträge erstellt wurden, gelangen Sie zur Dokumentenseite. In Version 1 der Familienberechnung steht für jedes Familienmitglied eine eigene Dokumentenseite zur Verfügung. Für Version 2 ist eine gemeinsame Dokumentenseite für die gesamte Familie vorgesehen.

Über das Dropdown „**Familienberechnung**“ im oberen Bereich können Sie jederzeit zwischen den Familienmitgliedern wechseln.



Wechsel zwischen den Familienmitgliedern im Dropdown „Familienberechnung“

Derzeit steht der eAntrag nur für den Versicherungsnehmer zur Verfügung. Anträge für Angehörige können ausschließlich heruntergeladen und nicht über das Kranken-Modul an den Versicherer übermittelt werden.

Für künftige Versionen der Familienberechnung sind weitere Optimierungen geplant. Damit soll die Antragserstellung für die gesamte Familie beschleunigt, vereinheitlicht und noch einfacher gestaltet werden.

Beratungsdokumentation

Derzeit wird für jedes Familienmitglied eine separate Beratungsdokumentation bereitgestellt. Mit Version 2 wird die Möglichkeit geschaffen, eine gemeinsame Beratungsdokumentation für die gesamte Familie bereitzustellen.

Funktionen auf einen Blick

Funktion	Beschreibung
Familienberechnung starten	Mehrere Personen eines Haushalts gemeinsam in einer Berechnung berücksichtigen
Haushalt aus dem CRM oder AkquiseCenter laden	Einen gespeicherten Kunden oder eine gespeicherte Beratung mit den bereits erfassten Personen öffnen
Familienberatung speichern und laden	Eine Beratung für die gesamte Familie speichern oder erneut öffnen
Person auswählen	Festlegen, welche Person Sie aktuell Angaben erfassen oder Ergebnisse anzeigen möchten
Person hinzufügen	Eine weitere Person zum Haushalt hinzufügen und bei Bedarf in die Berechnung aufnehmen
Person aus der Berechnung entfernen	Eine Person von der aktuellen Berechnung ausschließen
Status zuordnen oder ändern	Eine Person als Versicherungsnehmer, Partner oder Kind zuordnen beziehungsweise die Zuordnung ändern
Zusammenfassung anzeigen	Die ausgewählten Tarifkombinationen, Ergebnisse und Beiträge des Haushalts auf einen Blick anzeigen
Arbeitgeberzuschuss berücksichtigen	Den Arbeitgeberzuschuss sowie den Arbeitgeber- und Eigenanteil in der Vollversicherung anzeigen
Dokumente aufrufen	Die Tarifunterlagen für jedes Familienmitglied aufrufen

Zusammenfassung

Mit der Familienberechnung können Sie eine Familie effizient beraten und passende Tarife für die einzelnen Familienmitglieder auswählen. Familienmitglieder, persönliche Angaben und Tarifauswahlen lassen sich flexibel verwalten. Die Zusammenfassung wird automatisch an die für die Berechnung ausgewählten Personen angepasst.

Bitte beachten Sie: Der Tariffinder unterstützt Familienberechnungen derzeit noch nicht. Nutzen Sie dafür den Berechnungsweg über „**Leistungen**“.

Diese Version bildet den ersten Schritt der Familienberechnung. Weitere Ausbaustufen sind bereits geplant. Über neue Funktionen und Updates informieren wir Sie rechtzeitig.

Wir freuen uns über Ihr Feedback und Ihre Vorschläge zur Familienberechnung. Ihre Rückmeldungen helfen uns, die Funktion gezielt weiterzuentwickeln. Wenden Sie sich dazu gerne an unsere Kundenbetreuung.