

inpunkto

# Professioneller KV- Service mit dem inpunkto AG

*finanzprofi* **AG**  
Kosten senken  
Vermögen bilden

inpunkto

insolution

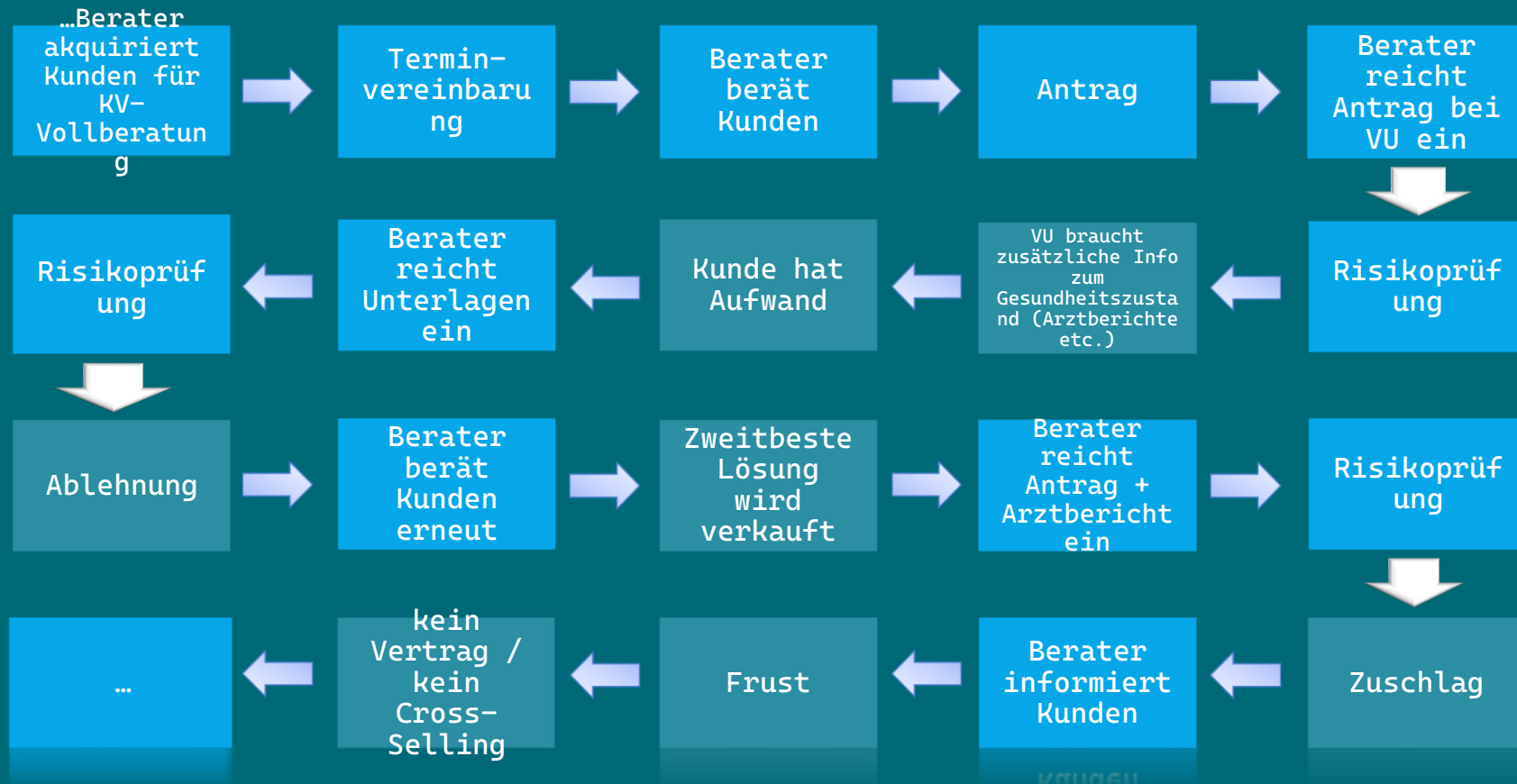
Do what you do best, and outsource the rest  
*Peter F. Drucker – „Management Challenges for the 21st Century“*

## Vorstellung der inpunkto AG

- Norbert Gabriel, Prokurist,  
Leiter Kompetenz-Center
- Kaufmann für Versicherungen und  
Finanzen (IHK), Fachmann für  
Finanzanlagen (DVA)
- Seit 2008 in der  
Versicherungsbranche
- Bei der inpunkto seit 2016



## Der normale KV-Beratungswahnsinn



## Der KV-Prozess



Live-Tracking via  
inpunkto cloud

## Fragen über Fragen. Wir kennen die Antwort.

- Wir vergleichen unabhängig die Tarife und Leistungen von über 30 Privaten Krankenversicherungen
- Wir bieten eine maßgeschneiderte Gesundheitsversorgung, die sowohl den optimalen Tarif als auch die gesundheitliche Vorgeschichte mit einbezieht
- Wir präsentieren stets machbare Lösungen, die nach Antragstellung auch zu 100 % angenommen werden



## Zielgruppen der PKV



- Selbstständige und Freiberufler
- Angestellte Personen über JAEG  
(2025: 6.150 €  
mtl./73.800 € p.a.)
- Personen mit Beihilfeanspruch
  - Beamte
  - Soldaten
  - Richter
- Ärzte/Mediziner

| Aktuelle Zahlen zur Sozialversicherung (Monatswerte)                                                                                                                                       | 2025 (vorl.)      |                   | 2024              |                   | 2023 (ab 01.07.2023) |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                                            | Alte Bundesländer | Neue Bundesländer | Alte Bundesländer | Neue Bundesländer | Alte Bundesländer    | Neue Bundesländer |
| <b>1. Krankenversicherung</b>                                                                                                                                                              |                   |                   |                   |                   |                      |                   |
| Jahresarbeitsentgeltgrenze „Neufälle“ 2)                                                                                                                                                   | 6.150,00 €        |                   | 5.775,00 €        |                   | 5.550,00 €           |                   |
| Jahresarbeitsentgeltgrenze „Altfälle“ 2)                                                                                                                                                   | 5.512,50 €        |                   | 5.175,00 €        |                   | 4.987,50 €           |                   |
| Beitragsbemessungsgrenze (BBG) 1                                                                                                                                                           | 5.512,50 €        |                   | 5.175,00 €        |                   | 4.987,50 €           |                   |
| Allgemeiner Beitragssatz (§ 241 SGB V) – mit Krankengeldanspruch                                                                                                                           | 14,60%            |                   | 14,60%            |                   | 14,60%               |                   |
| Ermäßigter Beitragssatz (§ 243 SGB V) – ohne Krankengeldanspruch                                                                                                                           | 14,00%            |                   | 14,00%            |                   | 14,00%               |                   |
| Beitragssatz für Studenten (§ 245 SGB V)                                                                                                                                                   | 10,22%            |                   | 10,22%            |                   | 10,22%               |                   |
| Durchschnittlicher Zusatzbeitragssatz (§ 242 a SGB V)                                                                                                                                      | 1,70%             |                   | 1,70%             |                   | 1,60%                |                   |
| Kassenindividueller Zusatzbeitragssatz (§ 242 SGB V) 4)                                                                                                                                    | individuell       |                   | individuell       |                   | individuell          |                   |
| Höchstarbeitgeberzuschuss zur PKV (gemäß § 257 SGB V)                                                                                                                                      | 449,27 €          |                   | 421,76 €          |                   | 403,99 €             |                   |
| (Allgemeiner Beitragssatz + Durchschnittlicher Zusatzbeitragssatz) x BBG x 50 %                                                                                                            |                   |                   |                   |                   |                      |                   |
| Mindestbeitragsbemessungsgrundlage für hauptberuflich Selbstständige (1/3 der Bezugsgröße)                                                                                                 | 1.248,33 €        |                   | 1.178,33 €        |                   | 1.131,67 €           |                   |
| Mindestbeitragsbemessungsgrundlage für sonstige freiwillige Mitglieder (z. B. Kinder; für Hausfrauen nur dann, wenn Ehepartner ebenfalls GKV-versichert ist) ebenfalls 1/3 der Bezugsgröße | 1.248,33 €        |                   | 1.178,33 €        |                   | 1.131,67 €           |                   |
| Beitragsbemessungsgrundlage für pflichtversicherte Studenten (§ 236 SGB V)                                                                                                                 | 873,83 €          |                   | 824,83 €          |                   | 792,17 €             |                   |
| Freibetrag für Versorgungsbezüge (§ 226 Abs. 2 SGB V – 1/20 der Bezugsgröße)                                                                                                               | 187,25 €          |                   | 176,75 €          |                   | 169,75 €             |                   |
| Einkommensgrenze in der Familienversicherung                                                                                                                                               |                   |                   |                   |                   |                      |                   |
| – „normal“ 1/7 der Bezugsgröße                                                                                                                                                             | 535,00 €          |                   | 505,00 €          |                   | 485,00 €             |                   |
| – für geringfügig Beschäftigte und geringfügig Beschäftigte im Privathaushalt                                                                                                              | 556,00 €          |                   | 538,00 €          |                   | 465,00 €             |                   |
| PKV-Zuschuss vom Rentenversicherungsträger auf den Zahlbetrag einer gesetzlichen Rente: (Allgemeiner Beitragssatz 14,6 % + Durchschnittlicher Zusatzbeitragssatz 1,3 % x 50 %)             | 8,15%             |                   | 8,15%             |                   | 8,10%                |                   |
| <b>2. Pflegeversicherung</b>                                                                                                                                                               |                   |                   |                   |                   |                      |                   |
| Beitragsbemessungsgrenze 1)                                                                                                                                                                | 5.512,50 €        |                   | 5.175,00 €        |                   | 4.987,50 €           |                   |
| Beitragssatz (ab 01.07.2023 gilt der Satz für Personen mit 1 Kind; für jedes weitere Kind 0,25 % Abschlag bis max. 1 % Abschlag.                                                           | 3,40%             |                   | 3,40%             |                   | 3,40%                |                   |
| Beitragssatz für Kinderlose nach Vollendung 23. Lebensjahr 3)                                                                                                                              | 4,00%             |                   | 4,00%             |                   | 4,00%                |                   |
| Höchstarbeitgeberzuschuss (gemäß § 61 SGB XI); für Sachsen: 51,12 €                                                                                                                        | 93,71 €           |                   | 87,98 €           |                   | 76,06 €              |                   |
| Mindestbeitragsbemessungsgrundlage für hauptberuflich Selbstständige                                                                                                                       | analog KV         |                   | analog KV         |                   | analog KV            |                   |
| Mindestbeitragsbemessungsgrundlage für sonstige freiwillige Mitglieder                                                                                                                     | analog KV         |                   | analog KV         |                   | analog KV            |                   |
| Beitragsbemessungsgrundlage pflichtversicherte Studenten                                                                                                                                   | analog KV         |                   | analog KV         |                   | analog KV            |                   |
| Einkommensgrenze in der Familienversicherung                                                                                                                                               | analog KV         |                   | analog KV         |                   | analog KV            |                   |
| <b>3. Rentenversicherung</b>                                                                                                                                                               |                   |                   |                   |                   |                      |                   |
| Beitragsbemessungsgrenze 1)                                                                                                                                                                | 8.050,00 €        | 8.050,00 €        | 7.550,00 €        | 7.450,00 €        | 7.300,00 €           | 7.100,00 €        |
| Beitragssatz                                                                                                                                                                               | 18,60%            | 18,60%            | 18,60%            | 18,60%            | 18,60%               | 18,60%            |
| Höchstbeitrag                                                                                                                                                                              | 1.497,30 €        | 1.497,30 €        | 1.404,30 €        | 1.385,70 €        | 1.357,80 €           | 1.320,60 €        |
| Regelbeitrag für Selbstständige                                                                                                                                                            | 657,51 €          | 644,46 €          | 657,51 €          | 644,46 €          |                      |                   |
| Aktueller Rentenwert                                                                                                                                                                       | 37,60 €           | 37,60 €           | 37,60 €           | 37,60 €           |                      |                   |
| Verdienstgrenze für geringfügige Beschäftigung                                                                                                                                             | 538,00 €          | 328,00 €          | 538,00 €          | 328,00 €          |                      |                   |
| <b>4. Arbeitslosenversicherung</b>                                                                                                                                                         |                   |                   |                   |                   |                      |                   |
| Beitragsbemessungsgrenze 1)                                                                                                                                                                | 8.050,00 €        | 8.050,00 €        | 7.550,00 €        | 7.450,00 €        | 7.300,00 €           | 7.100,00 €        |
| Beitragssatz                                                                                                                                                                               | 2,60%             | 2,60%             | 2,60%             | 2,60%             | 2,60%                | 2,60%             |
| Höchstbeitrag                                                                                                                                                                              | 209,30 €          | 209,30 €          | 196,30 €          | 193,70 €          | 189,80 €             | 184,60 €          |
| <b>5. Bezugsgröße</b>                                                                                                                                                                      |                   |                   |                   |                   |                      |                   |
| Ausgangsgröße für die Ermittlung vieler Grenzwerte in der Sozialversicherung                                                                                                               | 3.745,00 €        | 3.745,00 €        | 3.535,00 €        | 3.465,00 €        | 3.395,00 €           | 3.290,00 €        |

1) Jährliche Beitragsbemessungsgrenzen:  
– Kranken- und Pflegeversicherung: 66.150,00 € (auch Versicherungspflichtgrenze Bestandsfälle)  
– Renten- und Arbeitslosenversicherung: 96.600,00 €

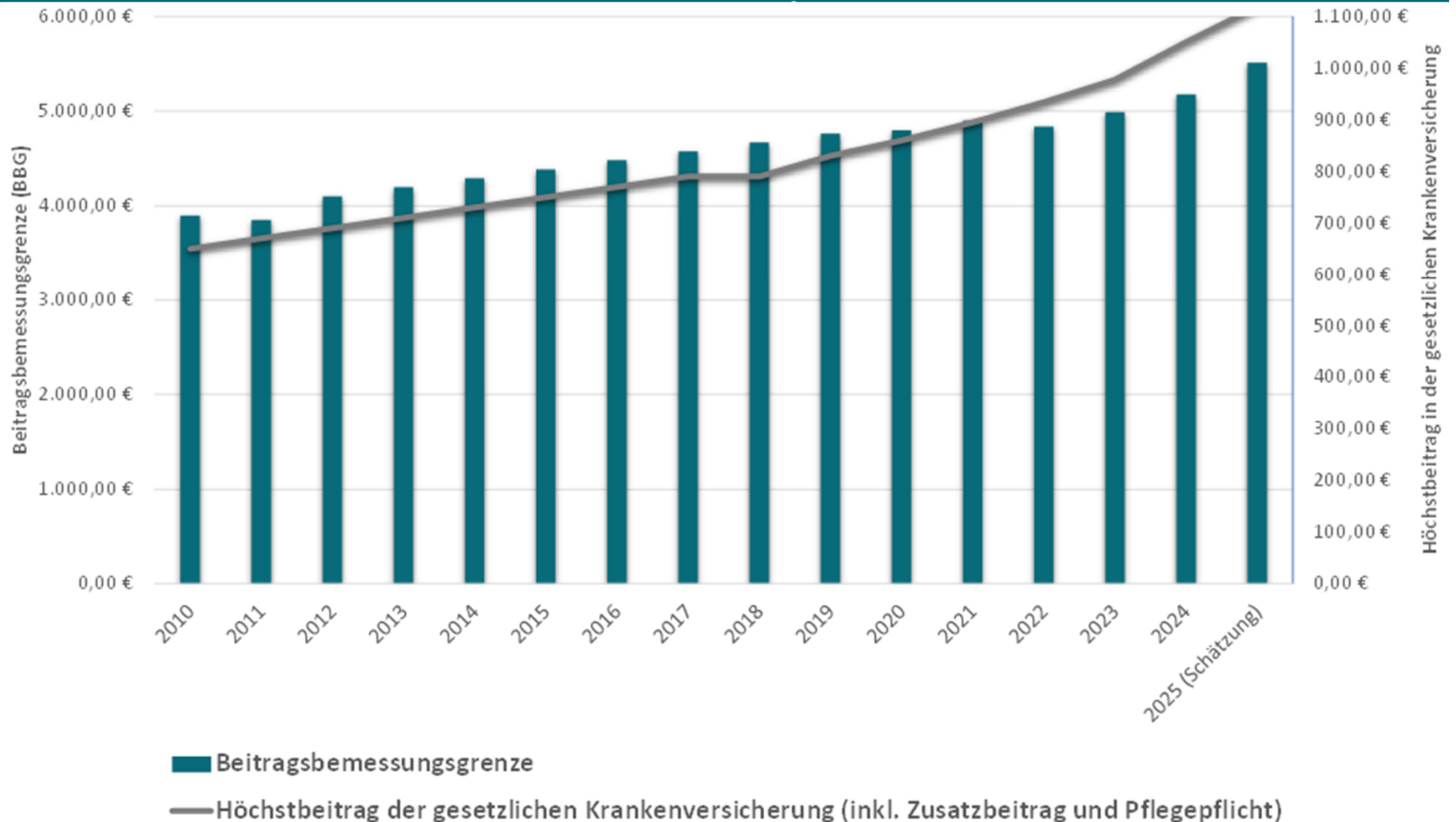
2) Jahresarbeitsentgeltgrenzen (auch Versicherungspflichtgrenzen): Für Personen, die am 31.12.2002 als Arbeitnehmer wegen Überschreitens der Jahresarbeitsentgeltgrenze versicherungsfrei und PKV-versichert waren, gilt die Grenze von 66.150,00 € im Jahr (Bestandsfälle). Für alle anderen (Neufälle) gilt die Versicherungspflichtgrenze von 73.800,00 € im Jahr.

3) Der gesetzliche Beitragssatz ist zum 1. Juli 2023 von 3,05 Prozent auf 3,4 Prozent gestiegen. In Sachsen bestehen in der Pflegeversicherung bei der Beitragsverteilung auf Arbeitgeber und Arbeitnehmer Unterschiede zu den anderen Bundesländern. Die Arbeitnehmer zahlen in Sachsen einen höheren Anteil als die Arbeitgeber. Eltern mit mehr als einem Kind werden entlastet. Der Beitrag wird ab dem zweiten Kind um 0,25 Prozent pro Kind gesenkt. Die Entlastung wird auf maximal 1,0 Prozent begrenzt. Ab dem fünften Kind bleibt es bei einer Entlastung in Höhe eines Abschlags von insgesamt bis zu 1,0 Prozent. Der Abschlag gilt nur bis zum Ablauf des Monats, in dem das jeweilige Kind das 25. Lebensjahr vollendet hat.

4) Seit dem 1. Januar 2015 muss jede Krankenkasse – abhängig von ihrer Finanzlage – einen individuellen Zusatzbeitragssatz erheben (§ 242 SGB V).



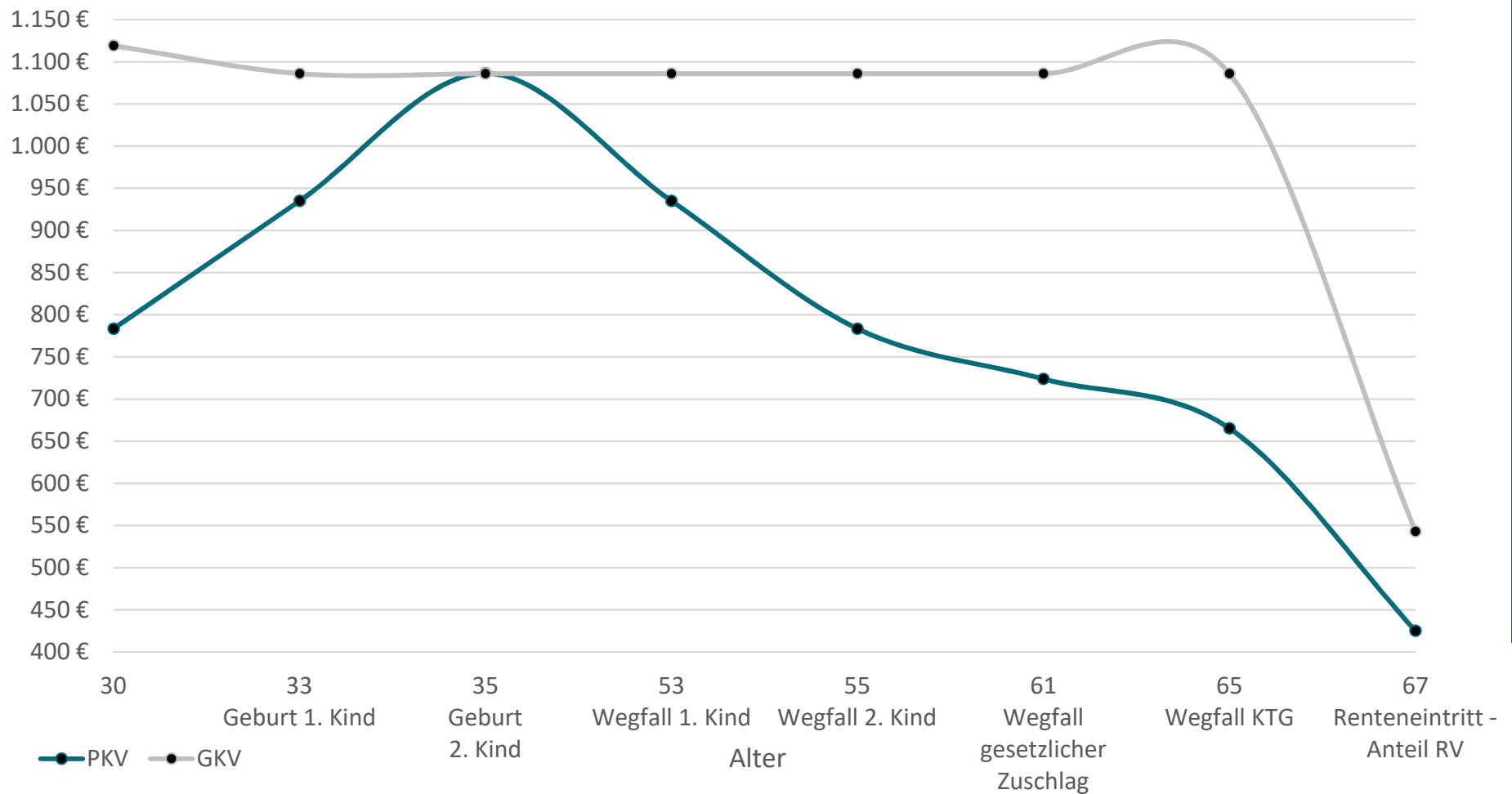
## Entwicklung Beitragsbemessungsgrenze und Höchstbeitrag in der gesetzlichen





## Vorteile der PKV

Beitrag



## Neugeschäft

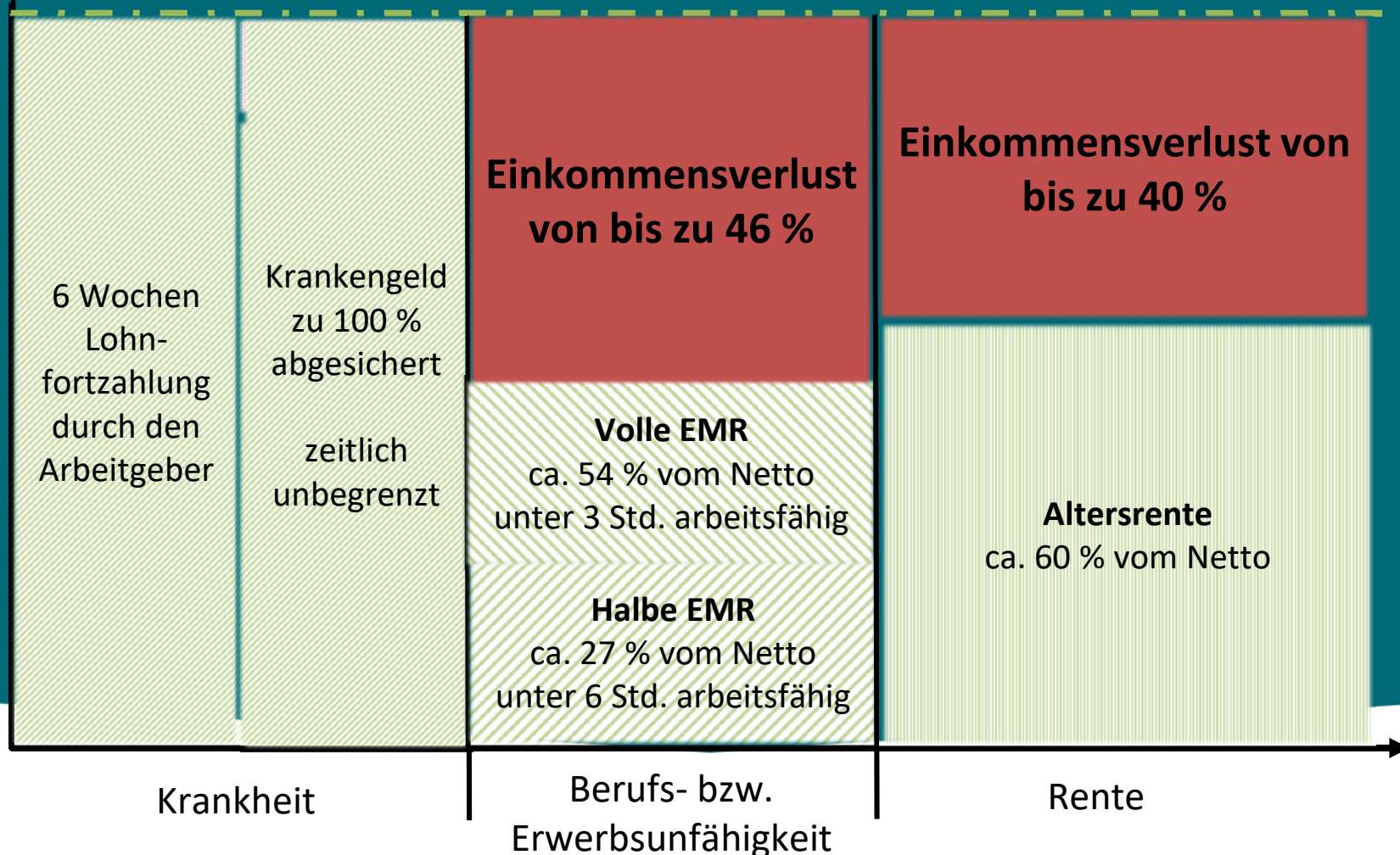
| Versicherer             | Garantie bis ... | BAP zum ... |
|-------------------------|------------------|-------------|
| Advigon                 |                  |             |
| <b>Allianz</b>          | 30.04.2026       | 01.01.2025  |
| ALTE OLDENBURGER        |                  |             |
| <b>ARAG</b>             | 31.12.2025       | 01.01.2025  |
| astra                   |                  |             |
| <b>AXA</b>              | 31.12.2025       | 01.01.2025  |
| <b>Barmenia</b>         | 31.12.2025       | 01.01.2025  |
| <b>BBKK</b>             | 31.12.2025       | 01.01.2025  |
| <b>Concordia</b>        |                  | 01.01.2025  |
| <b>Continental</b>      |                  | 01.01.2025  |
| DA Direkt               |                  |             |
| Debeka                  |                  |             |
| DEVK                    |                  |             |
| DFV                     |                  |             |
| die Bayerische          |                  |             |
| DKV                     |                  |             |
| Envivas                 |                  |             |
| ERGO                    |                  |             |
| <b>Generali</b>         |                  | 01.01.2025  |
| <b>Gothaer</b>          | 31.12.2025       | 01.01.2025  |
| <b>Hallesche</b>        |                  | 01.01.2025  |
| <b>HanseMerkur</b>      | 31.12.2025       | 01.01.2025  |
| HUK-COBURG              |                  |             |
| IDEAL                   |                  |             |
| <b>INTER</b>            | 31.12.2025       | 01.01.2025  |
| Janitos                 |                  |             |
| LKH                     |                  |             |
| <b>LVM</b>              |                  | 01.01.2025  |
| Mecklenburgische        |                  |             |
| Münchener Verein        |                  |             |
| <b>NÜRNBERGER</b>       | 31.12.2025       | 01.01.2025  |
| <b>ottonova</b>         | 31.12.2025       |             |
| Provinzial              |                  |             |
| <b>R+V</b>              |                  | 01.01.2025  |
| <b>SDK</b>              | 31.12.2025       | 01.01.2025  |
| <b>SIGNAL IDUNA</b>     | 31.12.2025       | 01.01.2025  |
| Stuttgarter             |                  |             |
| <b>UKV</b>              | 31.12.2025       | 01.01.2025  |
| <b>uniVersa</b>         | 31.12.2025       | 01.01.2025  |
| vigo                    |                  |             |
| VRK                     |                  |             |
| WGV                     |                  |             |
| <b>Württembergische</b> |                  | 01.01.2025  |

## Bestand

| Versicherer         | Garantie bis ... | BAP zum ... |
|---------------------|------------------|-------------|
| Advigon             |                  |             |
| <b>Allianz</b>      | 30.04.2026       |             |
| ALTE OLDENBURGER    |                  |             |
| ARAG                |                  |             |
| astra               |                  |             |
| AXA                 |                  |             |
| <b>Barmenia</b>     | 31.12.2025       | 01.01.2025  |
| <b>BBKK</b>         | 31.12.2025       |             |
| Concordia           |                  |             |
| <b>Continental</b>  |                  | 01.01.2025  |
| DA Direkt           |                  |             |
| Debeka              |                  |             |
| DEVK                |                  |             |
| DFV                 |                  |             |
| die Bayerische      |                  |             |
| DKV                 |                  |             |
| Envivas             |                  |             |
| ERGO                |                  |             |
| Generali            |                  |             |
| Gothaer             |                  |             |
| Hallesche           |                  |             |
| HanseMerkur         |                  |             |
| HUK-COBURG          |                  |             |
| IDEAL               |                  |             |
| <b>INTER</b>        | 31.12.2025       |             |
| Janitos             |                  |             |
| LKH                 |                  |             |
| LVM                 |                  |             |
| Mecklenburgische    |                  |             |
| Münchener Verein    |                  |             |
| <b>NÜRNBERGER</b>   | 31.12.2025       |             |
| ottonova            |                  |             |
| Provinzial          |                  |             |
| R+V                 |                  |             |
| SDK                 |                  |             |
| <b>SIGNAL IDUNA</b> | 31.12.2025       |             |
| Stuttgarter         |                  |             |
| <b>UKV</b>          | 31.12.2025       |             |
| <b>uniVersa</b>     | 31.12.2025       |             |
| vigo                |                  |             |
| VRK                 |                  |             |
| WGV                 |                  |             |
| Württembergische    |                  |             |

# Qualitätsberatung in der PKV Das Konzept der Einkommenssicherung Angestellte Personen

100 % des Nettoeinkommens



## Qualitätsberatung in der PKV Das Konzept der Einkommenssicherung Selbstständige Personen

100 % des Nettoeinkommens

Einkommensverlust  
von bis zu 100 % ohne  
private Vorsorge

Krankheit

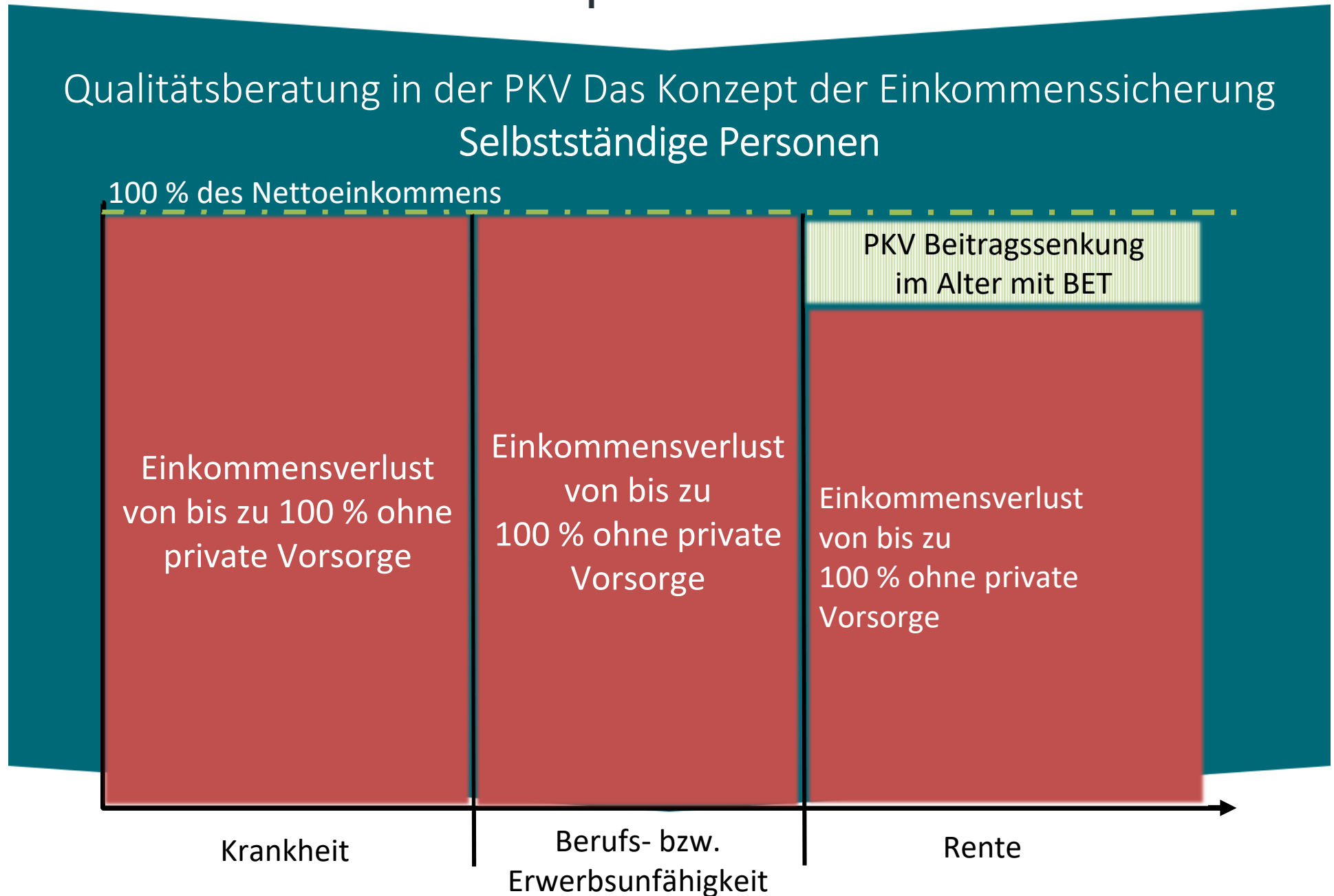
Einkommensverlust  
von bis zu  
100 % ohne private  
Vorsorge

Berufs- bzw.  
Erwerbsunfähigkeit

PKV Beitragssenkung  
im Alter mit BET

Einkommensverlust  
von bis zu  
100 % ohne private  
Vorsorge

Rente



## Erfassungsbogen

Liegt eine Datenschutzrechtliche Einwilligung zur Verarbeitung der Kundendaten vor? (siehe Anlage) ☒ Ja

### Angaben zum Interessenten

|                 |            |                               |                   |
|-----------------|------------|-------------------------------|-------------------|
| männlich        | Vorname    | Nachname                      | Geburtsdatum      |
|                 |            |                               | 08/02/2003        |
| Berufsstatus    | Angestellt | Beruf                         | Profilhandballer  |
|                 |            | seit wann                     |                   |
| Nationalität    | deutsch    | Aufenthaltstitel (gültig bis) |                   |
|                 |            | seit wann in BRD              |                   |
| Vorversicherung | GKV        | Vorversicherung eintragen     | Aktueller Beitrag |
|                 |            |                               | 0,00 €            |
|                 |            | Versicherungsbeginn           | 01.05.2024        |

### Ihre Gründe für die PKV

Warum haben Sie sich damals für Ihren PKV-Tarif entschieden bzw. warum sind Sie noch in der GKV versichert? Was hat Sie bisher abgehalten in die PKV zu wechseln?

Aus welchem Grund möchten Sie in die private Krankenversicherung bzw. Ihre private Krankenversicherung wechseln? Ist Ihr Ziel eine Leistungsverbesserung oder möchten Sie Beiträge sparen?

### Leistungswünsche

#### 1. Essenzielle Leistungen der privaten Krankenversicherung

Welche Selbstbeteiligung ist für Sie vorstellbar? **Empfehlung:** Angestellte mit geringem oder keinem Selbstbehalt (da sich der Arbeitgeber an der PKV beteiligt), Selbstständige mit Selbstbehalt  bitte wählen oder eingeben

Welche Erstattungssätze der Gebührenordnung sind gewünscht? **Empfehlung:** mind. Höchstsätze der GOÄ/GOZ  bitte wählen oder eingeben

Welcher Leistungsumfang für Arznei- und Hilfsmittel ist gewünscht?  bitte wählen oder eingeben

**Empfehlung:** Empfehlenswert sind Tarife ohne einschränkende Klauseln wie z.B. Generika-Klauseln oder Heil- und Hilfsmittelverzeichnis

Wie wichtig ist für Sie das Thema Zähne? Zahnbehandlung mit Zahnreinigung?  bitte wählen Zahnersatz?  bitte wählen

**Empfehlung:** Aufgrund der Kostenintensivität von Implantaten ist eine hohe Absicherung empfehlenswert

#### KT Ermittlung

Berechnungsformel KT Angestellte: Nettoeinkommen + AG-Anteil PKV + 80 % der RV Beiträge / 30 Tage

Berechnungsformel KT Selbständige: Gewinn/ 30 Tage

Ihr Bruttoeinkommen  Ihr Nettoeinkommen  Ihr PKV Beitrag  **KT berechnen**

Daraus ergibt sich ein zu versicherndes Krankentagegeld T i.H.v. :  €

Ab welchem Tag erhalten Sie keine Lohnfortzahlung durch Ihren Arbeitgeber und benötigen ein KT? (Karenz)  Karenz wählen

☐ Ich bin mir der Risiken einer fehlenden Krankentagegeld Absicherung bewusst und verzichte ausdrücklich auf den Versicherungsschutz

#### 2. Wichtige Leistungen der privaten Krankenversicherung

Möchten Sie direkt zum Facharzt gehen oder ist Ihr Hausarzt der direkte Ansprechpartner?  bitte wählen

Möchten Sie sich im Krankenhaus Ihren Arzt/Spezialisten selbst auswählen?  bitte wählen

Welche Unterbringung im Krankenhaus ist Ihnen wichtig?  bitte wählen

Wie wichtig ist Ihnen der Versicherungsschutz außerhalb der EU?  bitte wählen oder eingeben

Möchten Sie Ihren Beitrag im Alter garantiert senken? **Empfehlung:** In der Regel werden 50% des Beitrages abgesichert, vor allem bei Angestellten, wenn Arbeitgeberzuschuss noch nicht ausgeschöpft ist.  bitte wählen oder eingeben

#### 3. Zusätzliche Leistungen der privaten Krankenversicherung

Legen Sie Wert auf Alternative Heilmethoden oder einen Heilpraktiker?  bitte wählen

Welche Leistungen benötigen Sie bei Sehhilfen?  bitte wählen

Wünschen Sie ein Kurtagegeld, wenn ja welche Höhe?  bitte wählen oder eingeben

Wünschen Sie ein Pflegegeld, wenn ja welche Höhe? (Pflegestufe 5)  bitte wählen oder eingeben

Wünschen Sie ein Krankenhaustagegeld, wenn ja welche Höhe?  bitte wählen oder eingeben

Wie wichtig ist Ihnen das Thema Beitragsrückerstattung?  bitte wählen oder eingeben

## Risikovorfrage - Gesundheitsangaben

### Angaben zum Gesundheitszustand

|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |                                                                                                                                                           |                |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Körpergröße und Körpergewicht | 175                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 75.00 | 24.49                                                                                                                                                     | Normalgewicht  |
| 1a                            | Bestanden in den letzten 3 Jahren oder bestehen derzeit Krankheiten, Beschwerden, Anomalien, Unfallfolgen, Körperimplantate und/oder Prothesen, Störungen oder Einschränkungen körperlicher und/oder geistiger Art (auch wenn sie nicht behandelt wurden) und/oder fanden in diesem Zeitraum Behandlungen, (Kontroll-) Untersuchungen, Beratungen von Ärzten und/oder anderen Therapeuten statt und/oder sind angeraten und/oder beabsichtigt? (für Württembergische die letzten 5 Jahre)                                                                                    |       |                                                                                                                                                           |                |
| 1b                            | Fanden in den letzten 5 Jahren stationäre Untersuchungen, Operationen (auch ambulant) oder Behandlungen in einem Krankenhaus, Sanatorium, einer Rehaklinik und/oder einer Heilstätte statt, oder wurden solche angeraten oder sind beabsichtigt? (für AXA ActiveMe bitte die letzten 6 Jahre angeben, für Württembergische bitte die letzten 10 Jahre)                                                                                                                                                                                                                       |       |                                                                                                                                                           |                |
| 1c                            | Fanden in den letzten 5 Jahren Untersuchungen, Therapien (auch probatorische) und/oder Behandlungen psychiatrischer, psychischer oder psychosomatischer Erkrankungen und/oder Beschwerden oder Suchterkrankungen statt, und/oder wurden solche angeraten oder sind beabsichtigt? (bei AXA ActiveMe die letzten 8 Jahre, bei ARAG, Barmeria, BK, Hallesche, INTER, NÜRNBERGER, SDK, SIGNAL IDUNA, UKV, uniVersa, Württembergische die letzten 10 Jahre)?                                                                                                                      |       |                                                                                                                                                           |                |
| 2a                            | Besteht eine Fehlsichtigkeit? (nicht zu beantworten bei HanseMerkur und Württembergische; Dioptrien-Angaben bei Allianz und Barmeria nicht notwendig)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       | Links                                                                                                                                                     | Rechts         |
|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       | 0,00                                                                                                                                                      | 0,00           |
| 2b                            | Besteht eine Sterilität oder Infertilität oder haben Beratungen, Untersuchungen und/oder Behandlungen aufgrund unerfüllten Kinderwunsches stattgefunden?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |       |                                                                                                                                                           |                |
| 2c                            | Besteht oder bestand in den letzten 5 Jahren eine Erwerbsminderung, anerkannte Behinderung oder Pflegebedürftigkeit, oder wurde/wird diese beantragt oder ist eine solche Beantragung beabsichtigt? (bei ARAG, DKV und HanseMerkur ohne zeitliche Begrenzung) Wenn ja bitte entsprechende Bescheide beifügen.                                                                                                                                                                                                                                                                |       |                                                                                                                                                           |                |
| 2d                            | Besteht und/oder bestand in den letzten 3 Jahren eine Alkohol-, Drogen- oder Medikamentenabhängigkeit (AXA/DBV ohne zeitliche Begrenzung/nicht zu beantworten bei Inter und HanseMerkur) oder wurden in diesem Zeitraum regelmäßig Medikamente, Betäubungsmittel oder Drogen verordnet oder annähernd täglich Alkohol eingenommen? (bei Allianz in den letzten 5 Jahren, bei Nürnberger, SDK, SIGNAL IDUNA, uniVersa und Württembergische in den letzten 10 Jahren, bei AXA/DBV in den letzten 10 Jahren für länger als 6 Wochen, bei HanseMerkur ohne zeitliche Begrenzung) |       |                                                                                                                                                           |                |
| 2e                            | Wurde jemals eine HIV-Infektion festgestellt, ist ein HIV-Test angeraten oder steht ein Testergebnis aus?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |                                                                                                                                                           |                |
| 3a                            | Fanden in den letzten 3 Jahren und/oder finden derzeit zahnärztliche, kieferchirurgische oder kieferorthopädische Untersuchungen/Maßnahmen/Behandlungen statt und/oder sind solche für die Zukunft angeraten oder beabsichtigt? Besteht oder bestand in den letzten 3 Jahren (bei INTER 2 Jahre) eine Parodontoseerkrankung?                                                                                                                                                                                                                                                 |       |                                                                                                                                                           |                |
| 3b                            | Fehlen Zähne und sind nicht ersetzt? (Weisheitszähne gelten nicht als fehlende Zähne)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       | 0                                                                                                                                                         | Nicht-Raucher? |
|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |                                                                                                                                                           | Ja             |
| 3c                            | Wie viele Zähne wurden ersetzt bzw. (teil-)überkront?<br>(Bei INTER: auch Inlays und Onlays, bei ARAG und nur durch Prothesen ersetzte Zähne (versuchen Sie, bare Zahnermal) anzugeben)<br>Wann erfolgte der Zahnersatz bzw. die Überkronung?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |       | zu beantworten bei Allianz/BK/Continental/ Gelform (Vokodiva 2), Hallesche / INTER / Münchener Verein / NÜRNBERGER / SIGNAL IDUNA / UKV, Württembergische |                |
|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       | ersetzt                                                                                                                                                   | überkront      |
|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       | 0                                                                                                                                                         | 0              |
| 3d                            | Datum des ZE (MM/JJJJ)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |       |                                                                                                                                                           |                |
|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |                                                                                                                                                           |                |
| 3e                            | Für ARAG: Sind Zähne durch Prothesen ersetzt? (herausnehmbarer Zahnersatz)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |       |                                                                                                                                                           |                |

### Angaben zum Gesundheitszustand

## Weiterverarbeitung der Anfragen durch die inpunkto AG – Fallbeispiel

### RVA Eingang

- Zwei Zahnfüllungen im Mai 2021
- Reizung der Sehne am rechten Schultergelenk, keine AU, nur Physiotherapie

### RVA Ausgang

- In 2019 Akute Reizung der Supraspinalsehne (Schulter) aufgrund Überanstrengung, behandelt mittels Physio, anschließend behandlungs- und beschwerdefrei sowie folgenlos ausgeheilt, erst- und einmalig, kein KH/KUR, keine OP, keine Bewegungs- und Belastungseinschränkungen, keine weiteren Behandlungen geplant und angeraten;
- In 2021 zahnärztliche Kontrolluntersuchung (Vorsorge)



# Weiterverarbeitung der Anfragen durch die inpunkto AG – Fallbeispiel – Ergebnis

| Folgende Gesellschaften/ Tarife sind gewünscht (alle gewünschten Tarife angeben, KT nicht vergessen)                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gesellschaft                                                                                                                                                                                                                                                                          | Tarife                                                                                                         |
| Signal                                                                                                                                                                                                                                                                                | EXKLUSIV-PLUS 1, PVN, ESP-VS 43 /100, PflegeTOP /55, KurPLUS /130                                              |
| Ergebnis                                                                                                                                                                                                                                                                              | Annahme möglich                                                                                                |
| Herr Hamacher, 07.10.2021, ds Rivo ID: RIVO202110070033                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                |
| Den Versicherungsschutz können wir mit folgenden Vereinbarungen anbieten:                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                |
| EXKLUSIV-PLUS 1: 9%                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                |
| PVN: -                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                |
| ESP-VS 43: 22%                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                |
| PflegeTOP: -                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                |
| KurPLUS: 8%                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                |
| Gesellschaft                                                                                                                                                                                                                                                                          | Tarife                                                                                                         |
| BBKK                                                                                                                                                                                                                                                                                  | GesundVARIO 400, VARIOAmbulante, VARIOKlinke, VARIOZahn +, PVN, KT-S 43 /100, PflegePRIVAT Prem /55, KurT /180 |
| Ergebnis                                                                                                                                                                                                                                                                              | Weitere Unterlagen erforderlich                                                                                |
| 08.10.2021, ds Maklervorgang 236235                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                |
| Zur Einschätzung des gesundheitlichen Risikos brauchen wir eine Selbstauskunft über die genaue Diagnose der Schultererkrankung im Jahr 2019 und welche Seite betroffen war. Die Angabe seit wann der Kunde behandlungs- und beschwerdefrei ist sollte bitte mit Monat/ Jahr erfolgen. |                                                                                                                |



Antragsstellung 23.12.2



Policierung am 04.01.202

| Gesellschaft                                                                            | Tarife                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| ARAG                                                                                    | MB600, PVN, KTV42 /100, PINS /55, PIN4 /45, PIN3 /35, PIN2 /15, PIN1 /5 |
| Ergebnis                                                                                | Annahme möglich                                                         |
| 07.10.2021, ds                                                                          |                                                                         |
| Annahme o.E.                                                                            |                                                                         |
| Gesellschaft                                                                            | Tarife                                                                  |
| Barmenia                                                                                | einsA expert2+, PVN, T42+ /100, EPM /55                                 |
| Ergebnis                                                                                | Annahme möglich                                                         |
| Frau Torbeck, 14.10.2021, ds                                                            |                                                                         |
| RiVo Nummer: 104714                                                                     |                                                                         |
| Nach den bisher vorliegenden Informationen kann eine Annahme ohne Erschwernis erfolgen. |                                                                         |





Die Anfrage ging bei uns wie in der Anlage ein. Ein anderer Anbieter hatte bereits versucht den Kunden zu versichern mit folgenden Ergebnissen:

- # Vorschlagsanforderung für eine private Voll-Kostenversicherung
- maxpool  
Kl. 15  
Nr. 15
- maxpool GmbH
- E-Mail: kv@maxpool.de Fax: 040 / 29 99 40-9320
- Potenzial Nr.:
- Name des Antragstellers:
- Erstellung bis spätestens (Datum/Uhrzeit):
- Telefon:
- Fax:
- E-Mail:
- Kundenkennzeichen:
- Name:
- Geburtsdatum:
- Geschlecht (M/F):
- Platz 1. Vorgesetzter:
- Name:
- Geburtsdatum:
- Geschlecht (M/F):
- Stammort:
- PLZ/Wohnort:
- Staatangehörigkeit:
- In Deutschland seit:
- berufliche Tätigkeit:
- Seitensdatum:
- Beim wem (z.B. Arbeitgeber):
- Arzt:
- Ja/Nein Ja/Nein:
- Arztkennnummer:
- Auch Angaben zur Person, wie z.B. die berufliche Tätigkeit sind für die Erstellung der Unterlagen notwendig!
- bisherige Krankenversicherung:
- mit Betrag (netto):
- SO/CO:
- PKV/SL:
- Name der Gesellschaft:
- weltliche Personen:
- Post:
- Vorname:
- Nachname:
- Geburtsdatum:
- Geschlecht (M/F):
- 1:
- 2:
- 3:
- Versicherungsbeginn:
- Gewünschter Leistungsanfang:
- Arbeitsort:
- Selbstbeteiligung:
- Keine SE
- 2500 €
- 5000 €
- 10000 €
- Ambulante Versorgung:
- Volle Erstattung bei direkter Facharzt-Transparenznummer
- ja
- Hilfsplan / alternative Heilmethoden erstattungsfähig
- ja
- Versicherung über GKV Leistungen
- ja
- Wohnort bis zum 1. April 2000
- ja
- Keine Registrierung auf der Hochzeitsliste der GKV
- ja
- Stationäre Versorgung:
- Arbeitszimmer:
- Arbeitszimmer:
- Arbeitszimmer:
- ja
- Keine Begrenzung auf den Höchstbetrag der OGA
- ja
- Zusätzliche Versorgung:
- Zusatzleistung, nicht
- Zusatzleistung, nicht
- Keine Registrierung auf der Hochzeitsliste der OGA
- ja
- Keine Registrierung auf der Hochzeitsliste der OGA
- ja
- Allgemeines:
- Gewünschte Beitragsrückzahlung:
- Beitrag zur Lebensversicherung
- Beitrag zur Lebensversicherung
- Keine Anweisung der Versicherungsleistungen auf den Lebensversicherer
- ja
- Preis  
nicht  
zu hoch  
über 1000  
€
- 1/1000  
oder 1/1000  
? wird  
Kopie  
gewünscht  
Kopie
- Interessanter  
aber auch  
Tante  
bar

## Weiterverarbeitung der Anfragen durch die inpunkto AG – Fallbeispiel

### RVA Ausgang

- 07.2017, Schulterluxation links mit Hill Sachs Delle und Kapsel Labrum Läsion, Arthroskopie der linken Schulter mit Labrum Refixation (bio push lock Anker, resorbierbar, zum Verbleib im Körper bestimmt) und Kapselraffung, im Anschluss ambulante Reha mit Krankengymnastik und Bewegungsübungen bis 10.17, seit 10.17 folgenlos ausgeheilt, keine Bewegungs- und Belastungseinschränkung

### RVA Ergebnis

- Signal, 05.08.2019, Annahme mit Leistungsausschluss Fremdmaterialentfernung
- Allianz, 25.07.2019, Annahme o.E.
- AXA, 25.07.2019, Annahme o.E.
- uniVersa, 24.07.2019, Annahme o.E., Nachweise EK bei Antragsstellung

# Antragsstellung – Vorteile Einheitsantrag

## Antrag auf...

Private Krankenversicherung  
Private Pflegepflichtversicherung  
Private Krankenzusatzversicherung  
Private Kurergänzungsversicherung  
Private Vorsorgeleistung  
Private Krankenhaus-Wahlleistung (Akut + Unfall)

inpunkto AG, Winterbrückenweg 45, 86316 Friedberg  
Sitz der Gesellschaft ist Friedberg, Handelsregister: Amtsgericht Augsburg HRB 32980  
Vorstand: Oliver Piendl, Patrick Walter; Aufsichtsratsvorsitzender: Eric Bussert  
Telefon +49 (8233) 79 450 400  
Telefax +49 (8233) 79 450 401  
E-Mail [info@inpunkto24.de](mailto:info@inpunkto24.de)  
[www.inpunkto.ag](http://www.inpunkto.ag)

✓Unkompliziert

✓Optimierte  
Gesundheitsfragen für 19  
Versicherer

✓Weniger  
Nachbearbeitungen

✓Für die elektronische  
Signierung vorbereitet

✓Zusatzprodukte durch  
einfaches anklicken

# SCHULUNGSPLAN

## AKTUELLE ONLINE SCHULUNGEN

<https://www.inpunkto.ag/akademie-schulungsplan/>

08.10.2024 | 10:00-11:30 Uhr

### PKV-PKV Wechsel - Tarifhighlights mit der uniVersa

#### Inhalte

In dem Seminar PKV-PKV Wechsel mit der uniVersa besprechen wir folgende Themen:

- Rechtliche Grundlagen und Kündigungsfristen
- Kündigungsregelungen und Mindestvertragslaufzeiten
- Beitragsanpassungen im Markt
- Alterungsrückstellungen und Ihre Portabilität
- Tarifwechsel nach §204
- Beitragskalkulation und Tariffindung
- Tarifhighlights der uniVersa

#### Sprecher:

Ralf Schäfer und Bianca Wiesenborn  
Norbert Gabriel

[Jetzt anmelden](#)

25.10.2024 | 10:00-11:30 Uhr

### Argumentationshilfe für die PKV - Tarifhighlights mit der Allianz

#### Inhalte

In dem Seminar Argumentationshilfe für die PKV mit der Allianz besprechen wir folgende Themen:

- Ängste der Kunden
- Beitragsbemessungsgrenze
- Vorteile der PKV
- Highlights der PKV
- Leistungsorientiert vs. Beitragsorientiert
- Tarifhighlights der Allianz

#### Sprecher:

Marko Müllenholz  
Norbert Gabriel

[Jetzt anmelden](#)

07.11.2024 | 10:00-11:30 Uhr

### Beitragsanpassungen in der PKV - mit der HanseMerkur

#### Inhalte

In dem Seminar Beitragsanpassungen in der PKV mit der HanseMerkur besprechen wir folgende Themen:

- Beitragsanpassungen in der PKV
  - Aufbau und Zusammensetzung des Beitrags
  - Gründe für eine Beitragsanpassung
  - Rechtliche Grundlagen
  - Chancen durch einen Wechsel
- Tarifhighlights der HanseMerkur

#### Sprecher:

Gabriele Kleipass  
Norbert Gabriel

[Jetzt anmelden](#)

19.11.2024 | 10:00-11:30 Uhr

### Beitragsentlastung im Alter - Tarifhighlights mit der Signal Iduna

#### Inhalte

In dem Seminar Beitragsentlastung im Alter mit der Signal Iduna besprechen wir folgende Themen:

- Beitragskalkulation in der PKV
- Beitragsentwicklung der GKV
- Vor- und Nachteile von Beitragsentlastungstarifen in der PKV
- Tarifhighlights der Signal

#### Sprecher:

Ronald Flechtner  
Norbert Gabriel

[Jetzt anmelden](#)

## Kontakt Daten

## Kompetenz-Center

Tel +49 (8233) 79 450 - 411  
Fax +49 (8233) 79 450 - 413  
Mail kv@inpunkto24.de

---

## Cloud Zugang:

<https://www.inpunkto.ag/finanzprofi-cloud-zugang/>

Sie erhalten umgehend Ihre Zugangsdaten und können sofort loslegen.



Fordern Sie jetzt Ihren Online Zugang bei der inpunkto an!

Vorname \*

Ihr Vorname

Nachname \*

Ihr Nachname

Email \*

Email

Telefonnummer \*

Ihre Telefonnummer