

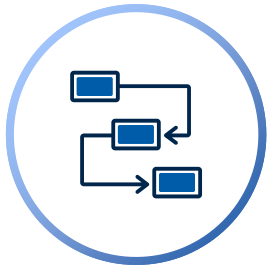
Antragsprozess NEU

Schulung UW-KV

18.6.2026

Ziel | End2End Bearbeitung von risikorelevanten TRIAS-Anträgen mit Risikoprüfungsergebnissen am PoS

End2End Bearbeitung von risikorelevanten Anträgen



Vor Antragsüberleitung:

- ✓ Auswahl der Tarife
- ✓ Ausfüllen des Online-Fragebogens
- ✓ Durchführung der Risikoprüfung

Schnellere Durchlaufzeiten



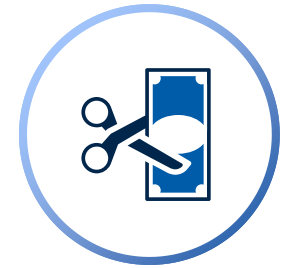
Erheblicher Wegfall von Schnittstellen

Endgültige Prämie und definierter Leistungsumfang



- ✓ Keine nachträgliche und separate Prämienberechnung notwendig
- ✓ Kundschaft unterschreibt die endgültige Prämie

Erhöhung der Durchpolizzierung



Durchpolizzierung von Anträgen, die derzeit aufgrund von erforderlicher manueller Risikoprüfung nicht durchpolizzierbar sind

Automatisierte Entscheidungen nach Befüllung des Fragebogens in TRIAS



Normale Annahme



Angebot



Vertragliche Prüfung/Ablehnung wegen Sportrisiko



Manuelle Risikoprüfung/med. UL einholen



Start Risikoprüfung | Aktiver Anstoß im Tarifrechner, Überleitung ohne erfolgte Risikoprüfung ist für TRIAS Anträge nicht möglich, neuer Status in U.CRM

UNIQA

Build-Timestamp: 14.05.2026 07:35
 VPMS-Modell: 20260512/2026-05-13
 UMatrix: 20260415
 AppServer: tariff01_1tl-uks02
 Machine: uni00-1tl-uks02/10.67.138.4
 VPMS-Runtime: 24.1.0.2572
 VPMS-Web-UI: 2.5.2
 Web-Env.: test

Angebot Antrag VPMSLog online

Risikoeinstufung VP1 Mustermann Thomas

Entscheidung: Manuelle Risikoprüfung

Gesundheit & Wertvoll
 ■ Versicherungsnehmer
 ■ Personeneingabe
 ■ Mustermann Thomas, 01.01.1980 (VP1)
 ■ Berechnungsergebnisse
 ▼ Antragsanalyse und Bankverbindung
 ■ Registrierung mobile Services
 ■ Risikostatus Übersicht
 ▼ Mustermann Thomas, 01.01.1980 (V)
 ■ Risikoeinstufung
 ■ Befunde / Risikoergebnis
 ■ Einwilligung Gesundheitsdaten VP

Die manuelle Risikoprüfung kann unter [Risikostatus Übersicht](#) angefordert werden, sobald die Gesundheitsfragen aller Personen vollständig sind.

UNIQA

Build-Timestamp: 14.05.2026 07:35
 VPMS-Modell: 20260512/2026-05-13
 UMatrix: 20260415
 AppServer: tariff01_1tl-uks02
 Machine: uni00-1tl-uks02/10.67.138.4
 VPMS-Runtime: 24.1.0.2572
 VPMS-Web-UI: 2.5.2
 Web-Env.: test

Angebot Antrag VPMSLog online

Risikostatus Übersicht

Mag. Thomas Mustermann, 01.01.1980

Status: ✓ vollständig
 Entscheidung: Manuelle Risikoprüfung

Gesundheitsfragen POS
 Manuelle Risikoprüfung anfordern

Gesundheit & Wertvoll
 ■ Versicherungsnehmer
 ■ Personeneingabe
 ■ Mustermann Thomas, 01.01.1980 (VP1)
 ■ Berechnungsergebnisse
 ▼ Antragsanalyse und Bankverbindung
 ■ Registrierung mobile Services
 ■ [Risikostatus Übersicht](#)
 ▼ Mustermann Thomas, 01.01.1980 (V)
 ■ Risikoeinstufung
 ■ Befunde / Risikoergebnis
 ■ Einwilligung Gesundheitsdaten VP

Alle Tabellenzeilen einklappen Alle Tabellenzeilen ausklappen

+ Weitere hinzufügen

	ID	Produkt	Änderungsdatum	Prämie	Status	Vertragsbeginn	Aktionen
> ⓘ Details		Gesundheit & Wertvoll	15.05.2026 09:35	14,52 EUR monatlich	in Risikoprüfung	01.06.2026	⋮

Entscheidungen nach manueller Prüfung| abgeschlossene Risikoprüfung im Tarifrechner ersichtlich



Normale Annahme

- Versicherte Person kann ohne Sonderkonditionen angenommen werden.



Ablehnung

- Abgelehnte Person oder abgelehnter Tarif muss aus der Tarifierung entfernt werden – nur dann ist eine Überleitung möglich



Angebot

- Ergebnis der manuellen Risikoprüfung ist nun im Tarifrechner ersichtlich
- Rückspracheformular wird mit Antragsdruck den Unterlagen beigelegt



Vertragliche Prüfung

- Hinweis, dass nach Überleitung noch eine vertragliche Prüfung erfolgt z.B. bei Konkurrenzübernahmen
- Ergebnis der Risikoprüfung lautet hier Normale Annahme oder Angebot
- Wenn ein Angebot vorliegt, ist dies ebenfalls im Tarifrechner ersichtlich und das Rückspracheformular kann gemeinsam mit dem Antrag übergeleitet werden

Use Cases | Zwei Ergebnisfälle und ihre Auswirkungen auf den Folgeprozess

Vollständig von TRIAS bewertet

Fall A

Ausgangslage nach Befüllung des GF

- VP 1: Angebotsstellung
- VP 2: Normale Annahme
- VP 3: Normale Annahme
- VP 4: Vertragliche Prüfung



Keine manuelle Risikoprüfung erforderlich

- Überleitung kann erfolgen
- Rückspracheformular für Person 1 wird automatisch beigelegt
- Alle Personen wurden über TRIAS bewertet

Manuelle RP für mindestens eine Person erforderlich

Fall B

Ausgangslage nach Befüllung des GF

- VP 1: **Manuelle Risikoprüfung**
- VP 2: Normale Annahme
- VP 3: Angebot
- VP 4: **Medizinische UL erforderlich**



**Anstoß der Risikoprüfung im
Tarifrechner erforderlich**



Mögliche Ergebnisse nach manueller Prüfung für VP 1 & VP 4

Normale Annahme

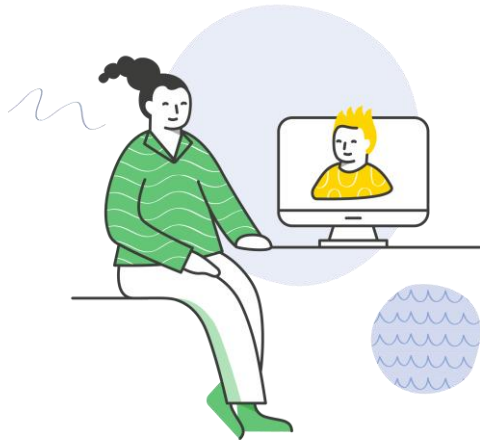
Ablehnung

Vertragliche Prüfung

Angebot

Bei Ergebnis „**Angebot**“ oder „**vertragliche Prüfung**“ wird mit dem Antragsdruck ein Formular erzeugt, welches gemeinsam mit dem Antrag elektronisch signiert werden kann. **WICHTIG: automatisierte Erstellung aller Unterlagen** nur bei Einhalten des vorgesehenen Prozessweges.

Wesentliche Änderungen



Vollständiger Prämien- und Leistungsumfang vor Überleitung auch für Gruppenversicherungen*

Ablehnungen ebenfalls bereits am POS kommuniziert

Alle notwendigen Unterlagen werden automatisiert erstellt und dem Antrag beigelegt – reduzierter manueller Aufwand



Fragebogen

wurde einmal ein großer Fragebogen ausgefüllt, muss bei Tarifänderung nicht noch einmal der Kurzfragebogen bzw. Schlusserklärung ausgefüllt werden



Validate Service

Manuelle Risikoprüfung wird auch bei alles „nein“ ausgegeben, wenn Leistungsdiagnosen/Antragsdiagnosen,... bekannt sind, die in die Risikoprüfung berücksichtigt werden müssen – optimiertes Kundenerlebnis



Befund Upload

Befund Upload pro Person im Tarifrchner möglich durch Berater oder durch Linkversand an Kundschaft,

Sowohl vor Anstoß der Risikoprüfung als auch nach Anforderung durch Underwriting KV

Befundupload | Befundmaske im Tarifrachner wird entfernt, Befunde zukünftig pro VP, eigener Kundenlink für Befundupload oder direkt über Beraterlink

Gesundheitsfragen

Gesundheitsfragen am POS sofort beantworten

✓ Status: vollständig am 15.06.2026 09:05:59

PDF anzeigen

Befund-Upload-Link versenden

Befund direkt hochladen

Gesundheitsfragen mittels Link versenden

Gesundheitsfragen außerhalb der Tarifierung

Gesundheitsfragen-ID vorhanden

Alternativprozess

Kurzfragebogen Ambulant

Befundupload pro Person möglich – ersetzt die Befundmaske im Tarifrachner – zwei Optionen:

- Über Beraterlink im Tarifrachner
- Über Kundenlink
- Linkversand direkt im Tarifrachner möglich
- Kunde steigt mit E-Mail Adresse und Passwort, welches per SMS versendet wird, ein
- Oder UW verschickt den Link zum Befundupload direkt mit der Befundanforderung – Fragen aus UW KV werden im Kommentarfeld beantwortet

Gesundheitsfragebogen

Befunde nachreichen

Name: Thomas Mustermann VbNr: 10000900020387

Geburtsdatum: 01.01.1980 CustomerId: 19414394

Dateien hier hineinziehen oder auswählen

Daten absenden Zurück zum Tarifrachner

Gesundheitsfragebogen

Einreichung ergänzender Unterlagen

Name: Totti Tobias Geburtsdatum: 1989-11-10

Kommentare:

berücksichtigt seit 01.01.2022 keine Medikamente

Dateien hier hineinziehen oder auswählen

Adobe.png

Daten absenden

Szenarien

(1) Befundupload vor Anstoß der manuellen RP

- Befund uploaden und dann Manuelle RP anstoßen

(2) Befundupload nach Anforderung durch UW KV

- Befundupload via Link – versendet durch UW KV direkt an Kunden oder Berater
- Befundupload nach Einstieg in den Tarifrachner

(3) Befundupload nach Erhalt des Ergebnisses der manuellen Prüfung z.B. man reicht Befund nach

- Befundupload über Linkversand an den Kunden aus Tarifrachner
- Oder direkt im Tarifrachner
 - Ergebnis der Risikoprüfung wechselt dann wieder automatisch auf Manuelle Risikoprüfung – Anstoß der manuellen Risikoprüfung erforderlich

Validate Service



Was wird vorab berücksichtigt?

- ausgefüllte Fragebögen
- Bestehende Leistungsdiagnosen
- Bestehende Antragsdiagnosen
- Bestehende Sonderkonditionen
- Offene Kostenübernahmen
- Offene EBF Tasks

→ Liegt eines dieser Punkte vor, wird am POS Manuelle Risikoprüfung erforderlich angezeigt, auch wenn alles mit „nein“ beantwortet wurde.



Vorteile

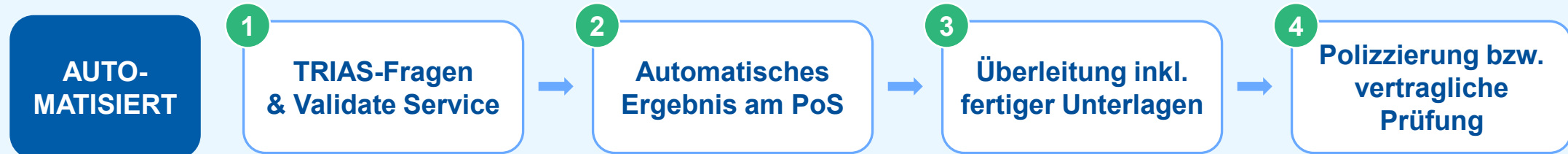
- Automatisierte Ergebnisse müssen durch Berücksichtigung bestehender Informationen nicht mehr revidiert werden
- Es wird ein Ergebnis an die Kundschaft kommuniziert, welches bereits alle Informationen berücksichtigt hat.

→ Optimiertes Kundenerlebnis

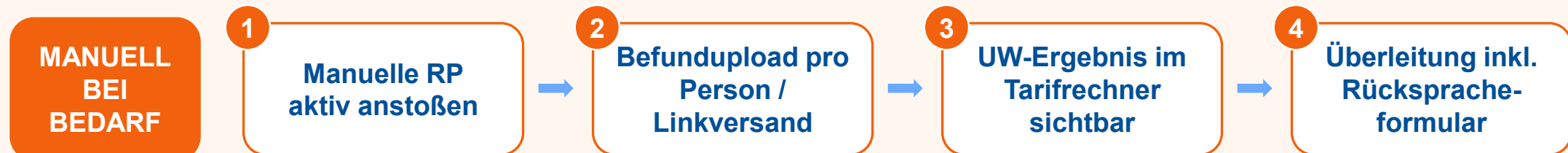


Automatisierter & manueller Prozess – klarer Weg zur Überleitung

Risikoprüfung wird vorgezogen: Ergebnis, finale Prämie und Leistungsumfang sind vor Unterschrift transparent.



Vertrieb erhält das Ergebnis direkt im Gespräch und kann mit finaler Prämie beraten.



Vertrieb steuert Befunde digital ein; Ergebnis liegt vor der Überleitung im Tarifrechner vor.

Vertriebsnutzen: klare Kundenkommunikation vor Unterschrift – weniger Nacharbeit – weniger Schnittstellen

Tipps im und für den Vertrieb

Manuelle Risikoprüfung: Neuprüfungen, Mehrfachbearbeitung und Verzögerungen vermeiden.

Vier Tipps zur Unterstützung vor dem Auslösen der Risikoprüfung

- 1 Upload richtig nutzen**
Nur medizinisch risikorelevante Unterlagen einreichen;
andere Dokumente erst in der Antragsüberleitung mitgeben.
- 2 Befunde vorab vollständig einreichen**
Befunde nie erst bei der Überleitung ergänzen – sonst ist
eine neuerliche Risikoprüfung erforderlich.
- 3 Nur finale Berechnung senden**
Mehrere Tarife vor der manuellen Prüfung gemeinsam in
einer Berechnung hinzufügen; danach ggf. entfernen.
- 4 Rückfragen vorher klären**
Rückfragen an die Risikoprüfung vor Überleitung stellen;
abgeschlossene Fälle gehen direkt zur Polizzierung.

→ „Erst vollständig klären, finalisieren und einreichen –
→ dann die Antragsüberleitung auslösen.“

Sonderfall: „vertragliche Prüfung“

Medizinische Risikoprüfung ist bereits erfolgt; die vertragliche Prüfung folgt nach der Überleitung.

In **Ausnahmefällen** kann das **zuvor kommunizierte Ergebnis angepasst** werden.

Typisch z. B. bei bestehenden Vorversicherungen bei Mitbewerbern.