

# Leitfaden

## In aller Kürze: 6 Schritte zum Erfolg:

- 1. Leistungswünsche des Kunden erfragen und erfassen**  
Wir stellen Ihnen u.a. einen Fragebogen mit über 70 Leistungspunkten etc. als PDF und online zur Verfügung.
- 2. Auswertung, welche Gesetzlichen Krankenkassen die Leistungswünsche des Kunden am besten erfüllen**  
Direkt online und komplett transparent, kann als PDF abgespeichert werden.
- 3. Argumentation und Entscheidungshilfen**  
Ein Klick auf Kassename bringt weitere Infos & Highlightblätter sind bei vielen Kassen hinterlegt.
- 4. Antrag direkt aufnehmen**  
Antragsformulare sind für viele Kassen hinterlegt, gleich mit eingedruckter Vermittlernummer. Ein Formular für die Information des Arbeitgebers steht zur Verfügung.
- 5. Antragsversand**  
Antrag an uns zur Weiterleitung an die Krankenkasse per Upload, E-Mail oder kostenfreie zentrale Faxnummer.
- 6. Vergütung**  
Kommt die Mitgliedschaft bei der neuen Kasse zustande, wird eine Vergütung bezahlt.

## Warum sollte man sich als professioneller Versicherungsvermittler eigentlich mit dem Thema Gesetzliche Krankenkassen auseinandersetzen?

Rund 90% der Deutschen, das sind mehr als 70 Mio. Menschen, haben ihren Krankenversicherungsschutz bei einer Gesetzlichen Krankenkasse.

Nachdem sich die Leistungen der Gesetzlichen Krankenkassen in einigen Bereichen deutlich unterscheiden, können umfassend betreuende Versicherungsprofis ihren Kunden so einen insgesamt verbesserten Schutz bei Krankheit bieten.

Hinzu kommen natürlich die Beitragsunterschiede und weitere finanzielle Vorteile.

Der wichtigste Punkt aber ist natürlich die Tatsache, mit diesem Thema einen echten „Türöffner“ zur Verfügung zu haben: Das Angebot eines unverbindlichen und kostenfreien „Krankenkassenchecks“ kann bei vielen Kunden die Tür öffnen – wer hätte nicht gerne mehr Leistungen oder möchte für vergleichbaren Schutz weniger bezahlen?

Als zusätzlicher Vorteil ist man als Versicherungsvermittler bei den Leistungsfragen sofort im Bereich der biometrischen Risiken: Natürlich gibt es Gesetzliche Krankenkassen, die Naturheilverfahren bezahlen. Aber Heilpraktiker dürfen nicht erstattet werden – hier braucht man eine entsprechende Zusatz-Krankenversicherung. Ebenso sind alle Bereiche wie Risiko-LV oder zusätzliche Pflegeversicherung ansprechbar. Und dann die verbesserte Versorgung bei schweren Krankheiten: Es werden rund 80 Krankheitsbilder konkret abgefragt und als Vermittler erhält man gleich die Information, ob Vorerkrankungen bestehen. Eine umfassende Beratung zum Thema Berufsunfähigkeitsversicherung bzw. die angebotenen Lösungen können z.B. direkt von den Kundenangaben abhängig gemacht werden!

### In welchen Bereichen unterscheiden sich die Gesetzlichen Krankenkassen denn überhaupt?

Zunächst einmal: Die Grundleistungen – das sind ca. 95% - sind einheitlich vorgegeben und bei jeder Krankenkasse verpflichtend identisch. Somit geht man beim Wechsel der Krankenkasse niemals ein Risiko ein, wichtige Leistungen nicht mehr zu erhalten!

Unterscheiden können sich Gesetzliche Krankenkassen in vielen Bereichen. Wir stellen dabei folgende Themen konkret dar:

- **Beitragssätze**
- **Wahltarife**, z.B. für Beitragsrückerstattung bei Leistungsfreiheit
- **Bonus- und Vorteilsprogramme**, bei denen mehrere hundert Euro pro Versichertem und Jahr ausbezahlt werden können
- **Individuelle Gesundheitsförderung** wie z.B. TaiChi, QiGong, Yoga, etc.
- **Naturheilverfahren** wie z.B. Homöopathie oder Osteopathie
- **Zusatzleistungen über das gesetzliche Maß hinaus**, z.B. für Haushaltshilfen oder häusliche Krankenpflege
- **Auslandsreisen** wie z.B. ein Auslandsnotfallservice
- **Zahnbereich** wie z.B. kostenlose Professionelle Zahnreinigung
- **Verbesserte Versorgungsformen bei schweren Krankheiten** wie z.B. Krebs, Rückenleiden, Migräne, Depression, Demenz und vielem mehr

### Was bietet makleraktiv.de professionellen Versicherungsvermittlern?

- Interaktive Kassensuche mit Auswahl aus über 70 Leistungspunkten sowie fast 80 schweren Krankheiten. Der Kunde kann hier selbst sagen, was ihm persönlich wichtig ist.



Basis sind die bestätigten Angaben der jeweiligen Krankenkassen zu ihren Mehrleistungen, die über das gesetzliche Mindestmaß hinausgehen. **Wichtig:** Auf diese Mehrleistungen besteht kein Rechtsanspruch, sie können von den Kassen auch jederzeit geändert oder ganz gestrichen werden!

- Ergebnisanzeige, welche Gesetzlichen Krankenkassen diese Leistungen möglichst vollständig anbieten – diese sind für den Kunden sicherlich die geeignetsten.



**Wichtig:** Diese Leistungsaussagen werden systembedingt vereinfacht dargestellt. Wenn dem Kunden eine bestimmte Leistung besonders wichtig ist, sollte die genaue Ausgestaltung unbedingt vorab direkt mit der gewünschten neuen Krankenkasse geklärt werden!

- Abspeicherung der Ergebnisse als PDF für den Kunden.
- Highlightblätter bei vielen Kassen, in denen die besonderen Vorteile dieser Krankenkassen werblich dargestellt werden.
- Direkt hinterlegte Antragsformulare für viele Kassen.
- Zentrale Abwicklung des Antragsprozesses und Auszahlung der Vergütung.
- Zusätzliche wertvolle Hilfsmittel wie Vorlage für die Arbeitgebermitteilung, spezielle Partnerportale von Krankenkassen mit Zusatzinfos und vieles mehr.

## Wie geht man in der Praxis vor?

Ganz einfach in vier Schritten:

### 1. Erfassung

Leistungswünsche des Kunden erfassen.

Entweder direkt **online** (z.B. mittels iPad oder Tablet beim Kunden) oder **offline** mittels PDF und späterer Eingabe ins Online-System.

#### **Praxistipp:**

Die Login-Daten dürfen in Einzelfällen an den Kunden weitergegeben werden.

So können Sie auch telefonisch beraten und alles gemeinsam mit ihm durchgehen.



The screenshot shows the website interface for 'makleraktiv.de'. At the top, there is a navigation bar with 'Kassensuche', 'Formulare', and 'Service'. Below this, a search section titled 'Suche' provides instructions on how to use the search function. A button labeled 'Erfassungsf formular als PDF' is visible. The main content area is titled 'Bundesland (Pflichtfeld)' and contains a grid of checkboxes for various German states: Baden-Württemberg, Bayern, Berlin, Brandenburg, Bremen, Hamburg, Hessen, Mecklenburg-Vorp., Niedersachsen, Nordrhein-Westfalen, Rheinland-Pfalz, Saarland, Sachsen, Sachsen-Anhalt, Schleswig-Holstein, and Thüringen. Below the grid, there are two expandable sections: '+ Beitragsvorteil' and '+ Wahltarife'.

## 2. Auswertung

Direkte Übersicht, welche Kassen genau die gewünschten Leistungen bieten!

Es werden auch sofort die Zusatzbeiträge angezeigt.

Die Ergebnisauswertung kann als PDF abgespeichert und dem Kunden zur Verfügung gestellt werden.

Detailinfos zu jeder Kasse können Sie per Mausklick aufrufen und als PDF speichern.

ergaben folgende Treffer:

Suchergebnis als PDF Zurück zur Eingabe

**Vgl.:**  
Markieren Sie zwei Kassen in der Spalte "Vgl.", um die Leistungen dieser Kassen zu vergleichen. Nachdem zwei Kassen markiert wurden, stehen die Links zur Erstellung des Vergleichs unter der Tabelle direkt zur Verfügung.

**100% Erfüllung: 4 von 4 Vorgaben erfüllt**

Beitragsprämie / Zusatzbeitrag	Krankenkasse	Highlightblatt	Antragsformular	nicht erfüllte Leistungen	InfoVgl.
	BARMER GEK	HIGHLIGHTS	ANTRAG	---	<a href="#">i</a> <a href="#">x</a>
	DAK-Gesundheit	HIGHLIGHTS	ANTRAG	---	<a href="#">i</a> <a href="#">x</a>
	HEK - Hanseatische Krankenkasse	HIGHLIGHTS	ANTRAG	---	<a href="#">i</a> <a href="#">x</a>
	SBK		ANTRAG	---	<a href="#">i</a> <a href="#">x</a>
	SECURVITA Krankenkasse	HIGHLIGHTS	ANTRAG	---	<a href="#">i</a> <a href="#">x</a>
80	Techniker Krankenkasse	HIGHLIGHTS	ANTRAG	---	<a href="#">i</a> <a href="#">x</a>

**3 von 4 Vorgaben erfüllt**

Beitragsprämie / Zusatzbeitrag	Krankenkasse	Highlightblatt	Antragsformular	nicht erfüllte Leistungen	InfoVgl.
	BKK GILDEMEISTER SEIDENSTICKER	HIGHLIGHTS	ANTRAG	ohne Auswahl: Übernahme von Lichttherapie	<a href="#">i</a> <a href="#">x</a>
	BKK IHV			ohne Auswahl: Übernahme von Lichttherapie	<a href="#">i</a> <a href="#">x</a>
	energie-BKK			ohne Auswahl: Übernahme von Lichttherapie	<a href="#">i</a> <a href="#">x</a>
100	hkk	HIGHLIGHTS	ANTRAG	ohne Auswahl: Übernahme von Lichttherapie	<a href="#">i</a> <a href="#">x</a>

## 3. Argumentation

Für viele Kassen sind „Highlightblätter“ hinterlegt mit wertvollen Hinweisen, warum sich gerade diese Krankenkasse für den Kunden empfiehlt.

### Praxistipp:

Zuerst sollten die Leistungen mit den Anforderungen der Kunden übereinstimmen. Sind mehrere Kassen gleichwertig, bietet sich die Nutzung der Highlightblätter an.

100 €

Über den gesetzlichen Rahmen hinaus erstatten wir allen Kunden als besondere Extraleistung die **Kosten für alternative Arzneimittel** der Homöopathie, Phytotherapie und Anthroposophie bis zu einem Höchstbetrag von 100 Euro pro Versichertem und Kalenderjahr.

330 €

Sie leben bereits gesund oder haben es eigentlich vor? Dann profitieren Sie von unserem neuen Bonusprogramm. Steigern Sie Ihre Lebensqualität durch Fitness, Vorsorge, gesunde Lebensweise und den finanziellen Vorteil von bis zu **225 Euro** in bar oder bis zu **330 Euro** auf Ihrem Gesundheitskonto.

185 €

Wir unterstützen Ihre Zahngesundheit. Neben zwei Zahnsteinentfernungen pro Jahr gewähren wir Ihnen ab 18 Jahren einen jährlichen Zuschuss von max. **85 Euro für eine professionelle Zahnreinigung**. Alle drei Jahre gibt es einen Zuschuss von **100 Euro für einen mikrobiologischen Bakterientest** und Unterstützung für weitere Zahnreinigungen, falls eine Parodontitisbehandlung nötig ist. **Ob auch Ihr Zahnarzt bereits an dieser Versorgungsform teilnimmt, erfahren Sie unter: [www.zahnbehandlung-exclusiv.de](http://www.zahnbehandlung-exclusiv.de)**

280 €

Die Osteopathie umfasst die manuelle Diagnostik und Therapie am Bewegungssystem, den inneren Organen und am Nervensystem. Sie stellt den Abbau von Blockaden sowie die Wiederherstellung des Gleichgewichts aller Körpersysteme in den Mittelpunkt. Wir beteiligen uns je Kalenderjahr und Versicherten mit bis zu **280 Euro** an den **Kosten der osteopathischen Behandlung**.

600 €

Wenn Sie – abgesehen von Vorsorgeuntersuchungen – ein Jahr lang nicht zum Arzt gehen, ist unser **Extra-Tarif Beitragsrückgewähr** für Sie interessant. Sie erhalten 1/12 Ihres gezahlten Jahresbeitrags als **Prämie** von uns zurück, wenn Sie und Ihre mitversicherten Angehörigen über 18 Jahren keine Leistungen in Anspruch nehmen. Das können zurzeit bis zu **600 Euro** sein!

#### 4. Antrag

Zu vielen Kassen sind Antragsformulare hinterlegt, die durch das System bereits Ihnen als Vermittler zugeordnet sind.

Im Antragsformular selbst ist automatisch unten rechts Ihre Vermittlernummer von makleraktiv.de eingetragen. So können Vergütungen immer zugeordnet werden, auch wenn der Kunde den Antrag direkt senden sollte.

##### **Praxistipp:**

Lassen Sie den Kunden zusammen mit dem Antrag immer auch gleich die beigefügte Information an den Arbeitgeber unterschreiben (Formular ist auch im Portal hinterlegt) und senden dieses direkt per Post an den Arbeitgeber – keinesfalls bitte aber uns!

Weiterhin ist Ihr Kunde in der Pflicht, seinen Arbeitgeber über den genauen Wechselzeitpunkt zu informieren, sobald die Mitgliedschaftsbestätigung der neuen Krankenkasse vorliegt.

**Wichtig:** Die Kündigung der Vorkasse übernimmt die neue Krankenkasse. **Deshalb darf die exakte Angabe der vorherigen Krankenkasse im Antrag keinesfalls vergessen werden!**

Die Annahme- bzw. Mitgliedschaftsbestätigung der neuen Krankenkasse geht dann direkt an Ihren Kunden, ebenso eventuelle Rückfragen (Ausnahme ist eigentlich nur die TK – Techniker Krankenkasse, diese lässt Rückfragen über Vermittler laufen).



Beachten Sie bitte auch, dass es anders als in der Privatassekuranz keine Annahmestätigungen, Versicherungsscheine, Policennummern oder ähnliches gibt und Maklermandate regelmäßig nicht akzeptiert werden! Von den Krankenkassen wird nur durch die Abrechnung der Vergütung indirekt bestätigt, dass die Mitgliedschaft zustande gekommen ist.

Alle mitgliedschaftsbezogenen Informationen gehen stets ausschließlich an die Kunden direkt.

#### 5. Antragsversand

Bitte senden Sie den vom Kunden selbst unterzeichneten Antrag **IMMER** und ausschließlich

- per **eMail** an [makleraktiv@kassensuche.de](mailto:makleraktiv@kassensuche.de) (bitte stets nur ein Antragsvorgang je eMail!)
- oder noch besser direkt per **Upload** aus dem Portal.

Bei Bedarf können Sie auch unsere zentrale Faxnummer 0800-1003038 (kostenfrei) nutzen.

Sollten Sie Anträge direkt an die Krankenkasse senden, können wir die Zahlung der Vergütung an Sie nicht sicherstellen!

## 6. Vergütung

Sobald wir von den Krankenkassen die Vergütung erhalten haben, zahlen wir diese an Sie aus.

Die Auszahlung erfolgt meist, wenn der Arbeitgeber der neuen Krankenkasse die Mitgliedschaft gemeldet hat. Daher ist es absolut normal, dass von Einreichung des Antrags bis zur Auszahlung mehrere Monate vergehen können.

## 7. Online-Tool

Zusätzlich zur persönlichen Beratung können Sie die Interaktive Kassensuche mit Antragsmöglichkeit direkt in Ihre Homepage einbinden. Auch für diese Anträge erhalten Sie die volle Vergütung!

Sie können ganz einfach einen Online-Rechner für Ihre Kunden mittels „iFrame-Technik“ in Ihre eigene Homepage einbinden:

### iFrame



Wenn Sie die interaktive Kassensuche als iFrame nutzen, können Sie sie an einer beliebigen Stelle innerhalb Ihrer Webseite einbinden. Der Besucher bleibt also auf Ihrer Webseite, während er die passende Kasse für sich findet. Das ist ideal, um den Fokus Ihrer Besucher auf der eigenen Webseite zu halten und den Eindruck zu verstärken, dass Ihr potentieller Klient alles aus einer Hand erhält.

Alle Details und den erforderlichen Code finden Sie im Bereich „Kassensuche-Modul“ nach dem Login auf [www.makleraktiv.de](http://www.makleraktiv.de).

## Wer ist Ihr Ansprechpartner bei Fragen?

### a) Für Abwicklungsfragen:

**Kassensuche GmbH**  
**Telefon: 06109-50560**  
**Telefax: 06109-505629**  
**E-Mail: [makleraktiv@kassensuche.de](mailto:makleraktiv@kassensuche.de)**

### b) Für generelle Fragen zur GKV:

**Gesundheitsministerium**  
**Bürgertelefon: 030 / 340 60 66 01**  
(Montag bis Donnerstag von 8 bis 18 Uhr, am  
Freitag von 8 bis 12 Uhr)