



# **Beratungsdokumentation Krankentagegeld- versicherungen und Entgeltumwandlung**

■ Es betreut Sie:



Bitte in Blockschrift ausfüllen

<b>Persönliche Angaben</b>	Versicherungsnehmer bzw. bei Entgeltumwandlung die versicherte Person, Name _____ Vorname _____ Straße, Haus-Nr. _____ Postleitzahl, Wohnort _____ Versicherungsschein-Nummer _____	Vermittler, Name _____ Vorname _____ Straße, Haus-Nr. _____ Postleitzahl, Wohnort _____ Orga-Nr. _____
----------------------------	--	---

<b>Ort/Tag der Beratung</b>	<input type="checkbox"/> Büro des Betreuers <input type="checkbox"/> Telefonisch <input type="checkbox"/> Wohnung/Betrieb des Kunden <input type="checkbox"/> Sonstiges _____	Tag der Beratung _____  Gesprächsanlass _____
	Zusätzliche Gesprächsteilnehmer _____	

**Vielen Dank für das Vertrauen, welches Sie mir und AXA in unserem heutigen Gespräch entgegengebracht haben. Sie wünschten ausschließlich eine Beratung zur betrieblichen Krankenversicherung (bKV): Krankentagegeldversicherung (KT), finanziert durch Entgeltumwandlung**

**Kundenwünsche**

**Der Arbeitgeber wählt sowohl den Anbieter als auch die Produkte der bKV.**

**Im Folgenden werden die Eigenschaften für Ihre bKV erläutert:**

- Das KT ermöglicht Ihnen, im Krankheitsfall einen Ausgleich des Differenzbetrags zu Ihrem bisherigen Nettogehalt herzustellen.
- Das KT kann dazu eingesetzt werden, in der entgeltfreien Zeit Ihre durch Entgeltumwandlung finanzierte betriebliche Altersversorgung weiterhin zu bedienen.
- Der Anspruch auf das vereinbarte Krankentagegeld beginnt nach Ablauf von 42 leistungsfreien Tagen seit Beginn der Arbeitsunfähigkeit.
- Das tarifliche Krankentagegeld wird bis zum Ende einer vorübergehenden Arbeitsunfähigkeit, jedoch längstens bis zur 78 Woche seit Beginn der Arbeitsunfähigkeit, gezahlt.
- In den Fällen von Arbeitsunfähigkeit, Elternzeit nach dem Bundeselterngeld- und Elternzeitgesetz (BEEG) und Pflegezeit nach den §§ 3 und 4 des Pflegezeitgesetzes (PflegeZG) besteht innerhalb bestimmter Fristen beitragsfreier Versicherungsschutz.
- Der Beitrag wird aus Lohnbestandteilen des Mitarbeiters entrichtet, für die bereits Steuern und Sozialversicherungsbeiträge abgeführt wurden.

**Wünschen Sie eine Krankentagegeldversicherung durch die bKV?**

ja	nein
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Besonderheiten**

**Folgende Besonderheiten in der bKV wurden erläutert:**

- Versteuerung und Verbeitragung der Leistungen: Derzeit unterliegen die Leistungen aus einer bKV weder der Steuer- noch Sozialversicherungspflicht.
- Funktionsweise der Entgeltumwandlung.

ja	nein
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ort, Datum

Unterschrift Vermittler

Unterschrift Versicherungsnehmer bzw. bei Entgeltumwandlung der versicherten Person

--	--	--