



Beratungsdokumentation Krankentagegeld- versicherungen und Entgeltumwandlung

■ Es betreut Sie:



Bitte in Blockschrift ausfüllen

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

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

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	<p>Der Arbeitgeber wählt sowohl den Anbieter als auch die Produkte der bKV. Im Folgenden werden die Eigenschaften für Ihre bKV erläutert:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Wünschen Sie eine Krankentagegeldversicherung durch die bKV?</p>	ja <input type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>
----------------------	---	--------------------------------	----------------------------------

Besonderheiten	<p>Folgende Besonderheiten in der bKV wurden erläutert:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Versteuerung und Verbeitragung der Leistungen: Derzeit unterliegen die Leistungen aus einer bKV weder der Steuer- noch Sozialversicherungspflicht. - Funktionsweise der Entgeltumwandlung. - Bei Ausscheiden aus den Diensten des Unternehmens besteht für den Mitarbeiter die Möglichkeit, seinen bisherigen Versicherungsschutz zu Einzelversicherungskonditionen ohne Arbeitgeber-Beitragsbefreiung fortzuführen. 	ja <input type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>
-----------------------	---	--------------------------------	----------------------------------

Ort, Datum	Unterschrift Vermittler	Unterschrift Versicherungsnehmer bzw. bei Entgeltumwandlung der versicherten Person
------------	-------------------------	---