

Produkt-Steckbrief

Hier finden Sie als Vertriebspartner alle Informationen zu Opti Select, dem Optionsbaustein auf Abschluss einer höherwertigeren Krankheitskostenvollversicherung



Highlights

- Kann als Zusatzbaustein bei Neuabschluss integriert werden
- Ermöglicht einen Wechsel in höhere Krankenvollversicherungstarife des Münchener Verein
- Wechsel ohne erneute Gesundheitsprüfung und ohne Wartezeit

DEUTSCHES INSTITUT
FÜR SERVICE-QUALITÄT
GmbH & Co. KG

1. PLATZ
**Versicherer
des Jahres**

Kundenbefragung
Aug. 2019
35 Anbieter

www.disq.de
Privatwirtschaftliches Institut

ntv



Information für unsere
Vertriebspartner

Produkt-Steckbrief

Opti Select (Tarif 106)

Versicherungsfähigkeit	
Opti Select kann bei Neuabschluss in folgende Krankheitskostenvollversicherungstarife des Münchener Verein integriert werden	<ul style="list-style-type: none"> • Tarif 859 = Bonus Care Classic • Tarif 861 = Bonus Care Advance Plus • Tarif 865 = Bonus Care Alpha • Tarif 866 = Bonus Care Classic SB I • Tarif 868 = Bonus Care Advance Plus SB I • Tarif 869 = Bonus Care Classic SB II • Tarif 871 = Bonus Care Advance Plus SB II • Tarif 881 = Master Care SB I • Tarif 882 = Master Care SB II
Eintrittsalter	
Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> • Ab Geburt
Höchstabschlussalter	<ul style="list-style-type: none"> • 46. Lebensjahr (= Kalenderjahr minus Geburtsjahr)
Leistungen des Optionstarifes	
Umstellungszeitpunkt	<ul style="list-style-type: none"> • Zu Beginn des 3. oder 5. Versicherungsjahres kann in jeden Krankheitskostenvollversicherungstarif des Münchener Verein umgestellt werden, der für das Neugeschäft geöffnet ist
Voraussetzungen für die Umstellung	<ul style="list-style-type: none"> • Der Versicherungsnehmer muss die Umstellung jeweils vor den genannten Umstellungszeitpunkten beantragen • Die versicherte Person hat zum Zeitpunkt der Umstellung das 49. Lebensjahr noch nicht vollendet
Keine Wartezeit, keine Gesundheitsprüfung	<ul style="list-style-type: none"> • Ja, der Wechsel ist zu den Optionszeitpunkten ohne Wartezeit und ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich
Erschwerungen wie medizinisch bedingter Zuschlag, Leistungsausschluss oder Leistungseinschränkung	<ul style="list-style-type: none"> • Eine Erschwerung wird in den Zieltarifen nur aufgrund der Erkrankungen, Unfallfolgen, Entbindungen bzw. Schwangerschaften vereinbart, die auch Ursache für die Erschwerung im bisher bestehenden Vollversicherungstarif waren • Während der Versicherung nach Tarif Opti Select neu auftretende Erkrankungen, Unfallfolgen, Entbindungen bzw. Schwangerschaften werden ohne Einschränkung gemäß den Bedingungen der Zieltarife mitversichert
Ende der Versicherung	<ul style="list-style-type: none"> • Entweder mit einmaligem Ausüben der Option oder wenn für eine versicherte Person die Versicherung nach einem der oben genannten Tarife (siehe Versicherungsfähigkeit) endet • Spätestens jedoch endet Opti Select mit Beginn des 5. Versicherungsjahres oder mit der Vollendung des 49. Lebensjahres

Beiträge und Gültigkeit

Beiträge

- Ermittlung:
 - Abhängig vom Eintrittsalter sowie den individuellen Merkmalen, wie z.B. Risikozuschlag
 - Während der Laufzeit der Option bleiben die Beiträge für diesen Tarif unverändert (Ausnahme Kinder und Jugendliche)
- Zahlungsweise:
 - Jährlich (Nachlass 3 %, Mindestbeitrag 44 €)
 - Halbjährlich (Mindestbeitrag 22 €)
 - Vierteljährlich (Mindestbeitrag 11 €)
- Beitrag für Kinder:

Der Beitrag für Kinder (0 bis 15 Jahre) bzw. Jugendliche (16 bis 20 Jahre) gilt bis zum Ende des Jahres, in dem sie das 15. bzw. 20. Lebensjahr vollenden. Danach ist der Beitrag für das tarifliche Lebensalter 16 - 20 bzw. 21 zu zahlen.

Gültigkeit

- Opti Select ist seit 01.09.2008 abschließbar
- Opti Select wurde zum 01.08.2019 um die privaten Krankheitskosten-vollversicherungstarife Bonus Care Advance Plus und Master Care erweitert

Bedingungen

Zugrundeliegende Bedingungen

- Grundlage sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen 2013 für die Krankheitskosten- und Krankenhaustagegeldversicherung
 - Teil I MB/KK 2009 des Verbandes der privaten Krankenversicherung
 - Teil II Allgemeine Tarifbedingungen des Münchener Verein „Option auf den Abschluss einer höherwertigeren Krankheitskostenvollversicherung Tarif Opti Select“, Ausgabe 08/2019
- [Sie finden diese im Loginbereich des Partnernetzes unter Downloads](#)

Antragstellung, Versicherungsschein und Vergütungen

Antragstellung

- Opti Select kann online berechnet werden
- [Sie finden diesen im MV Mobilrechner im Loginbereich des Partnernetzes](#)
- Den Antrag reichen Sie bitte zusammen mit dem Krankheitskostenvollversicherungstarif und den Gesundheitsfragen per Post oder per Fax oder per E-Mail bei uns ein

Versicherungsschein

- Den Versicherungsschein erhält der Versicherungsnehmer direkt in gedruckter Form per Post

Vergütungen

- Es gelten die für die Vermittlung von Kranken- und Pflegezusatzversicherungen getroffenen schriftlichen Vereinbarungen über Vergütungen

Vertriebsinformation zu Produkt und Produktfreigabeverfahren

Diese Informationen gemäß Insurance Distribution Directive (IDD) ermöglichen es den Versicherungsvermittlern

- das Produkt richtig zu verstehen,
- das Produkt auf dem Zielmarkt zu platzieren, für den es konzipiert wurde,
- beurteilen zu können, ob das Produkt den Interessen/Zielen der Kunden entspricht, um diese bestmöglich zu beraten.

Das Produkt im Überblick	<ul style="list-style-type: none"> • Opti Select ist eine Option auf Abschluss einer höherwertigeren Krankheitskostenvollversicherung. Opti Select kann nur zusammen mit einem der Krankheitskostenvollversicherungstarife 859, 861, 865, 866, 868, 869, 871, 881 oder 882 des Münchener Verein abgeschlossen und aufrechterhalten werden. • Es besteht das Recht, zu Beginn des 3. oder 5. Versicherungsjahres ohne erneute Gesundheitsprüfung und ohne Wartezeiten die Umstellung in jeden Krankheitskostenvollversicherungstarif des Münchener Verein zu verlangen, der für das Neugeschäft geöffnet ist. Das 49. Lebensjahr darf dabei noch nicht vollendet sein.
Produktfreigabeverfahren	<ul style="list-style-type: none"> • Opti Select hat das interne Produktfreigabeverfahren des Münchener Verein durchlaufen. Mit dem Produktfreigabeverfahren wird das Ziel verfolgt, Interessen und Merkmale des Kunden in den Vordergrund zu rücken und negativen Auswirkungen auf den Kunden vorzubeugen. • Mögliche Benachteiligungen der Kunden werden vermieden bzw. vermindert. Im Wege des Produktfreigabeverfahrens wurde ein Zielmarkt ermittelt, für den das Produkt geeignet ist. Der Münchener Verein hat eine für den Zielmarkt passende Vertriebsstrategie ermittelt.
Zielmarkt	<ul style="list-style-type: none"> • Der Tarif Opti Select ist ausschließlich abschlussfähig durch Personen, die gleichzeitig einen der oben aufgeführten Krankheitskostenvollversicherungstarife beim Münchener Verein erstmals abschließen. • Diese Tarife wiederum bieten Versicherungsschutz für alle der Krankenversicherungspflicht gemäß § 193 Abs. 3 VVG in Deutschland unterliegenden Personen, die sich gegen die finanziellen Risiken einer Heilbehandlung wegen Krankheit oder Unfallfolgen absichern müssen bzw. wollen.
Vertriebsstrategie	<ul style="list-style-type: none"> • Der Vertrieb soll im Zusammenhang mit den oben aufgeführten Krankheitskostenvollversicherungstarifen über die Vertriebskanäle der Ausschließlichkeitsvermittler und Makler erfolgen, da es sich bei diesen um ein beratungsintensives Produkt handelt.
Wesentliche Merkmale des Produkts sowie mögliche Risiken, Interessenkonflikte, Kosten	<ul style="list-style-type: none"> • Opti Select ist eine Zusatzoption, die den Wechsel in bestimmte höhere, für den Neuabschluss geöffnete, Krankheitskostenvollversicherungstarife des Münchener Verein ermöglicht. Zum Zeitpunkt der Umstellung ist keine erneute Gesundheitsprüfung erforderlich und es gibt keine Wartezeit. • Beim Abschluss entstehen keine Risiken oder Interessenkonflikte, die für den Zielmarkt relevant sein können. Es entstehen Kosten in Höhe des jeweils gültigen Jahres- oder Monatsbeitrags je nach gewählter Versicherungsart.



Münchener Verein Versicherungsgruppe
 Pettenkofenstr. 19 · 80336 München
 Tel. 089/51 52-10 00 · Fax 089/51 52-15 01
 info@muenchener-verein.de
 www.muenchener-verein.de

Die in dieser Marketingunterlage gezeigten Personen sind Mitarbeiter des Münchener Verein. Es gelten die jeweils aktuellen Allgemeinen Versicherungsbedingungen und Tarifbestimmungen. Diese Unterlagen stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung.