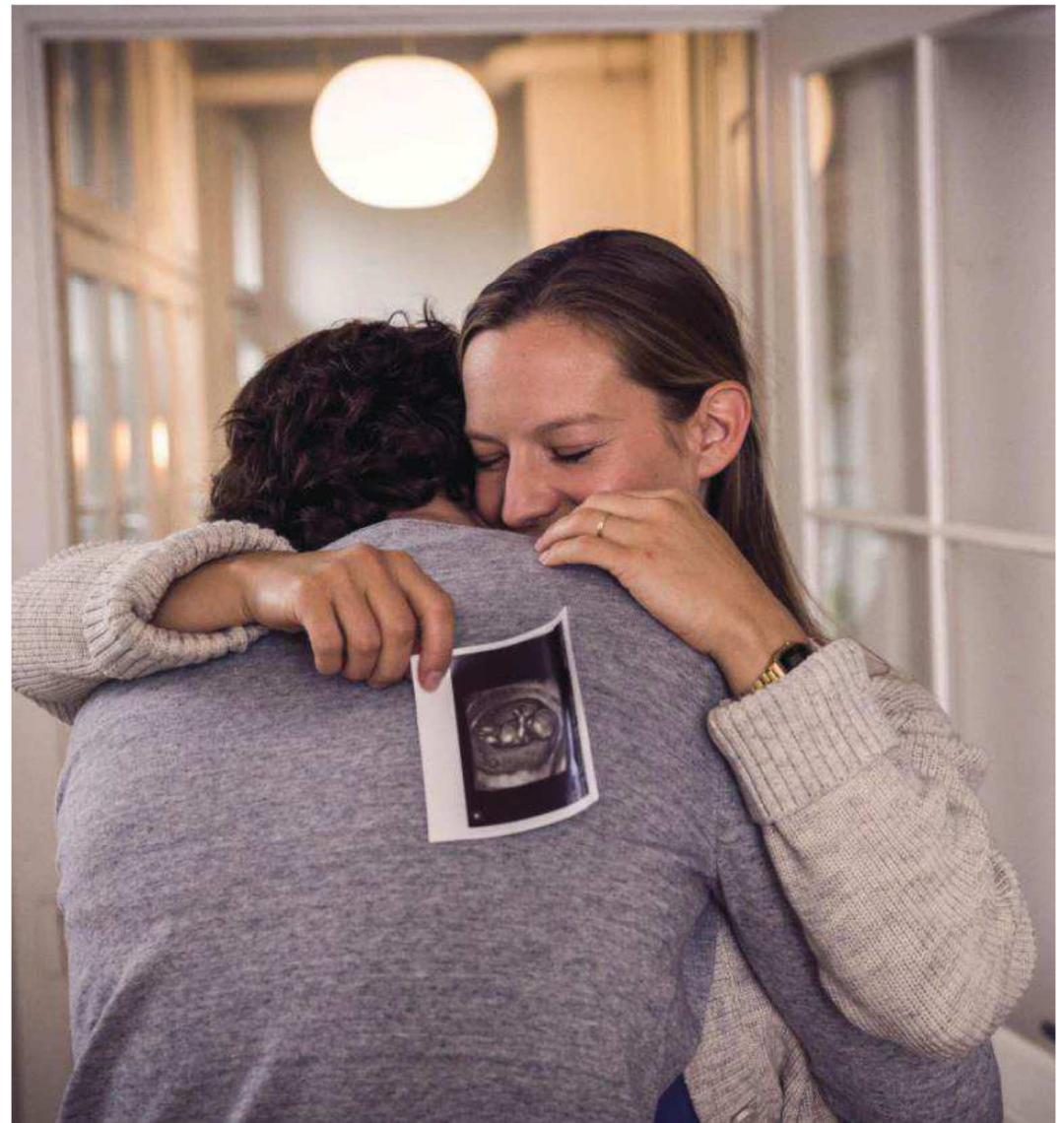


# Prozessanpassung Vorgeburtliche Anmeldung



## Vorgeburtliche Anmeldung Individuell mit Risikoprüfung



### Was ist neu?

Heute werden Vorgeburtliche Anmeldungen ohne risikorelevante Produkte offeriert. Die Vorgeburtliche Anmeldung stösst auf grosses Interesse und wird rege durch unsere Berater und externen Vertriebspartner offeriert. Wir gewinnen durch die «Vorgeburtliche Anmeldung» (VGA) viele – im wahrsten Sinne des Wortes - neue Kunden!

Den aktuellen Prozess überarbeiten wir nun kontinuierlich und in Phasen zusammen mit dem Underwriting.

Die wesentlichen Änderungen für den Release 22.1 (März 2022) sind:

- Auch Risikorelevante Produkte können im Rahmen der Vorgeburtlichen Anmeldung nun offeriert werden mit dem Vorteil, dass nur noch ein Kundenbesuch notwendig ist bei einem Upgrade. Der Versicherungsbeginn ist per Geburt möglich.
- Mit der Übermittlung des Antrages vor der Geburt erhält der Kunde via Docucom eine Bestätigung der VGA mit dem Vorteil, dass die Produkte nicht mehr einzeln angewählt werden müssen (die Produkte werden automatisch angezogen im Schreiben)
- Der Kunde erhält zudem eine komplett neu erstellte Gesundheitsdeklaration für Neugeborene (sog. «VGA-GD»).
- Wird ein Neugeborenes für die risikorelevanten Hospital Produkte (exkl. Hospital EXTRA) abgelehnt, wird dem Kunde das Hospital Eco proaktiv offeriert
- Punktuelle Textanpassungen bei Vorgeburtlichen Anmeldung «only» wo nur die VGA offeriert wurde  
Nota Bene: die oben genannte Neuerungen gelten nicht für den Direktkanal. Dieser ist aktuell unverändert

## VGA-Prozess grafisch dargestellt Baby-Package vs. Individuell



## Baby-Package vs. Individuell

### Wir unterscheiden zwei Prozesse:

- Baby-Package: Die Produkte Top, Sana, Completa, Completa Extra, Hospital Eco, Prevea Unfall, DENTA (alle Varianten), Advocare Extra und Advocare PLUS können wie bisher vorgeburtlich (ohne GD) abgeschlossen werden.  
  
Wir bezeichnen ein Angebot als Baby-Package wenn keine GD relevanten Produkte offeriert wurden!
- Individuelle Versicherungslösung: Wird bezeichnet, sobald ein Angebot individuell und mind. ein GD relevantes Produkt enthält.  
  
Risikoprüfung nötig für: Primeo, Hospital Flex 1, Hospital Flex 2, Hospital Halbprivat, Hospital Privat, Hospital Extra und Prevea Krankheit.

## Alles auf einem Blick. Welche Produkte sind für VGA offen?

Produkt	Offen für VGA	VGA ohne Riko	VGA mit Riko
TOP	Ja	Ja	
SANA	Ja	Ja	
COMPLETA	Ja	Ja	
COMPLETA EXTRA	Ja	Ja (nur im Kombination mit COMPLETA)	
WORLD	Nein	–	–
PRIMEO	Ja	Nein	Ja
Helsana Advocare PLUS	Ja	Ja (nur im Kombination mit TOP oder COMPLETA)	
Helsana Advocare EXTRA	Ja	Ja (nur im Kombination mit TOP oder COMPLETA)	
DENTA Light, Bronze, Silber, Gold, Combi	Ja	Ja	
HOSPITAL ECO	Ja	Ja	
HOSPITAL FLEX 1	Ja	Nein	Ja
HOSPITAL FLEX 2	Ja	Nein	Ja
HOSPITAL Halbprivat	Ja	Nein	Ja
HOSPITAL Privat	Ja	Nein	Ja
HOSPITAL EXTRA	Ja	Nein	Ja
CURA	Nein	–	–
VIVANTE	Nein	–	–
PREVEA Unfall	Ja	Ja	
PREVEA Krankheit	Ja	Nein	Ja
SALARIA	Nein	–	–

# Anleitung easySales

## Startseite easySales



Vorname	Nachname	Voraussichtlicher Geburtstermin
Baby	Ungeboren	25.04.2022

Weiter

## Weiter VS Konfigurator

<h3>Baby-Package</h3> <p>Ganz auf die Bedürfnisse Ihres Babys abgestimmtes Paket.</p> <p>Nettoprämie CHF / Monat <b>157.85</b></p>	<h3>Individuell</h3> <p>Individuelle Versicherungslösung für Ihr Baby</p> <p>Nettoprämie CHF / Monat <b>0.00</b></p>
--	--

Das Baby-Package ist unser gleichgebliebenes Angebot.

Die Produkte BASIS, COMPLETA, HelsanaAdvocare PLUS, DENTApus (Bronze), HOSPITAL ECO und PREVEA Unfall werden als Standard **ohne Gesundheitsprüfung** angeboten.

Mit der individuellen Versicherungslösung gelangt man zum Produktvergleich mit allen Zusatzversicherungen.



Es können als Baby-Package noch weitere Produkte erfasst werden, welche **nicht** Prüfungsrelevant sind. Diese sind: TOP, SANA, COMPLETA EXTRA, DENTApus (alle Varianten) und HelsanaAdvocare Extra

Auch können hier die Prüfungsrelevanten Produkte gewählt werden. Jedoch sind diese nicht gekennzeichnet wie beim Konfigurator.

## Weiter VS Konfigurator

**Pop-Up Fenster**

Für diese Person ist ein Produktpaket verfügbar und ausgewählt. Möchten Sie das Produktpaket durch Ihre eigene Produktauswahl ersetzen?

Mit Release 22.1.1 werden zum Pop-Up Fenster noch textliche Anpassungen gemacht

**Baby-Package**  
Ganz auf die Bedürfnisse Ihres Babys abgestimmtes Paket.  
Nettoprämie CHF/Monat 157.85

**Individuell**  
Individuelle Versicherungsdeckung für Ihr Baby.  
Nettoprämie CHF/Monat 0.00

Zum Konfigurator mit Hinweis einer notwendigen Gesundheitsdeklaration (GD)

Sobald ein Produkte mit «GD erforderlich» ausgewählt wird, ist der neue Prozess einzuhalten.

### Spitalversicherung → Produktvergleich

<input checked="" type="checkbox"/> Unfalldeckung einschliessen	<b>ECO</b>	<b>FLEX</b>	<b>Halbprivat</b>	<b>Privat</b>
	Nettoprämie CHF / Monat <b>1.10</b>	GD erforderlich	GD erforderlich	GD erforderlich
		Nettoprämie CHF / Monat	Nettoprämie CHF / Monat	Nettoprämie CHF / Monat

## Zusammenfassung «Vorschau Ihrer Offerte»

Nebst der Markierung auf dem Konfigurator erscheint auf der Zusammenfassung bei den jeweiligen Produkten ein Vermerk.

### HOSPITAL Halbprivat

Spitalversicherung

Halbprivat: Viel Ruhe und Komfort im Zweierzimmer, Freie Arzt- und Spitalwahl bei den von Helsana anerkannten Ärzten und Spitälern, Zweitmeinungen durch renommierte Professoren, Haushaltshilfe

16.60 ▾

 **Vorschau drucken**

Mit Release 22.1.1 wird beim Dokument Vorschau Ihrer Offerte und Zusammenfassung Ihres Antrags der Vermerk noch nachgereicht

Unfalldeckung

eingeschlossen

Spital-Franchise

CHF 0

Gesundheitsdeklaration

Für dieses Produkt ist eine nachgeburtliche **Gesundheitsdeklaration** erforderlich.



→ PDF anzeigen

Diese Vorlage findet man:

- in easySales auf der Zusammenfassungsseite
- im PDF Anhang der Offerten Mail
- beim zugestellten Antrag an den Kunden per Post
- in den E-Mails Bestätigungen (Offerte und Antrag)

HOSPITAL Halbprivat	Unfalldeckung: eingeschlossen, Spital-Franchise: CHF 0	16.60
Die Prämien sind nach Lebensalter abgestuft. Für die höchste Altersgruppe ab 86 Jahren beträgt die Prämie aktuell CHF 509.00.		

## Offert anfordern - Dankensseite

Auf der Dankensseite wurden textliche Anpassungen gemacht

**Zu Beachten:** Diese Dankensseite ist nur gegeben, wenn es sich nur um eine vorgeburtliche Anmeldung handelt. (Erfassung ohne weiteren Familienmitglieder)

Herzlichen Dank für die Bestellung Ihrer persönlichen Offerte bei der Helsana-Gruppe

So einfach schliessen Sie die Versicherung für Ihr Baby ab:

### ① Offerte erhalten

In Kürze erhalten Sie die Offerte für Ihr Baby per E-Mail zugestellt.

### ② Versicherung(en) abschliessen

Sie können das Angebot für Ihr Baby direkt online abschliessen. Am besten noch vor der Geburt. Klicken Sie dazu auf den "Online abschliessen" Button im erhaltenen E-Mail mit Ihrer Offerte.

### ③ Geburt melden

Nach der Geburt bitte noch das mit der Bestätigung erhaltene Dokument ergänzen und uns retournieren, damit wir die Versicherungspolice und die Versichertenkarte ausstellen können.

## Offerte anfordern – E-Mail



**Sehr geehrter Herr Muster**

Herzlichen Dank für Ihre Anfrage. Schön, dass Sie sich für eine Krankenversicherung bei uns interessieren.

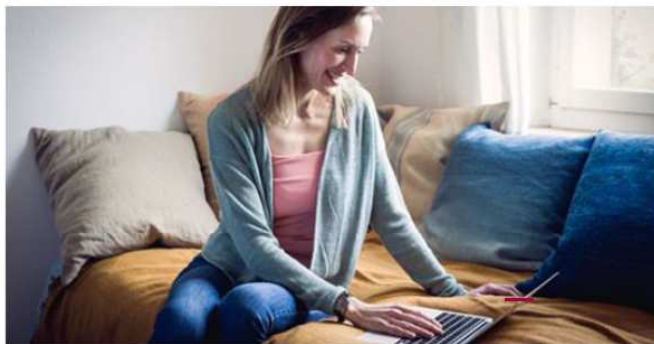
Sie können das Angebot für Ihr Baby nachträglich einfach anpassen oder direkt online abschliessen – am besten noch vor der Geburt. ~~So entfällt die sonst übliche Gesundheitsprüfung und Ihr Kind wird garantiert in alle offerierten Zusatzversicherungen aufgenommen.~~

Freundliche Grüsse

Auf der Offerten E-Mail wurden textliche Anpassungen gemacht

**Zu Beachten:** Diese E-Mail ist nur gegeben, wenn es sich nur um eine vorgeburtliche Anmeldung handelt. (Erfassung ohne weiteren Familienmitglieder)

## E- Antrag – E-Mail Bestätigung



Sehr geehrte Frau [REDACTED]

Wir freuen uns, dass Sie Ihr Kind bereits vorgeburtlich bei der Helsana-Gruppe versichern lassen möchten. Wir prüfen Ihren Antrag und stellen Ihnen die Bestätigung in den nächsten Tagen zu.

Zu Ihrer Information sehen Sie unten die Prämienübersicht der beantragten Versicherungen für Ihr Baby.

Freundliche Grüsse

<b>HOSPITAL Halbprivat Spitalzusatzversicherung</b>	<b>16.60</b>
<b>Halbprivate Abteilung, ganze Schweiz</b>	
Aufenthalt im Zweibettzimmer, sowie freie Arzt- und Spitalwahl bei den von Helsana anerkannten Ärzten und Spitalern	
Vertragsbeginn: 25.04.2022	
- Jahresfranchise CHF 0.00.-	
- Mit Unfall	
Für dieses Produkt ist eine nachgeburtliche Gesundheitsdeklaration erforderlich.	
Die Prämien sind nach Lebensalter abgestuft. Für die höchste Altersgruppe ab 86 Jahren beträgt die Prämie aktuell CHF 509.00.	

### Die nächsten Schritte:

#### 1 Geburtsmeldung

Nach der Geburt bitte noch das mit der Bestätigung erhaltene Dokument ergänzen und uns retournieren.

#### 2 Erstellung Ihrer Police

Sobald wir Ihren Antrag verarbeitet haben, stellen wir Ihnen die Versicherungspolice per Post zu. Wenig später erhalten Sie auch Ihre Versichertenkarte.



Link zum Baby-Personalienblatt und Rücksendeadresse wurde gelöscht

[Baby-Personalienblatt \(PDF\)](#)

Rücksendeadresse: Helsana Versicherungen AG, Competence Center (VCCS), Postfach, 8081 Zürich. E-Mail: [competencecenter.VCCS@helsana.ch](mailto:competencecenter.VCCS@helsana.ch)

## Vorgeburtliche Anmeldung eingereicht

### Was passiert nach der Einreichung des Antrags?

Mit dem Eintreffen der **vollständigen** VGA-GD findet die Prüfung durch das medizinische Underwriting statt.

Wir haben folgende Szenarien:

- Bei einer **Annahme** wird der Antrag direkt rückwirkend per Geburt policiert.
  - Bei einer **Ablehnung** von einem risikorelevanten Hospital Produkt (exkl. Hospital EXTRA), wird das Hospital Eco per Geburt policiert. Ablehnungsschreiben wird zugestellt. Zugleich werden angenommene Produkte bestätigt.
  - Der Kunde wird im Bestätigungsschreiben darüber informiert. Ist der Kunde mit dem Gegenangebot nicht einverstanden, kann er sich gerne melden.
- Ablehnung** für weitere Produkte bleiben abgelehnt. (z.B. Primeo) Ablehnungsschreiben wird zugestellt.
- Bei einem **Vorbehalt** wird der Leistungsausschluss zugestellt und der WKF pendent gehalten. (Prozess heute)

Policierung erfolgt entsprechend immer per Geburt. In Ausnahmefällen kann die Grundversicherung vorab policiert werden, wenn es der Kunde wünscht.

**Achtung:** VGA-GD ist nur 3 Monate gültig! d.h. wenn die 3 Monate (ab Geburt) verstrichen sind, muss eine neue "normale" GD dem Kunden zugestellt werden, was dann als gewöhnliche Höhenversicherung gilt. Policiert können dann nur die GD-freien Produkte. GD relevante Hospitalprodukte (exkl. Hospital EXTRA) können mit Hospital Eco ersetzt werden.

## Vielen Dank. Fragen?



Orhan Bublica

Vermittlerbetreuer  
Generalagentur Uster

Telefon **079 615 59 49**

E-Mail [orhan.bublica@helsana.ch](mailto:orhan.bublica@helsana.ch)

Helsana-Standort:  
Oberlandstrasse 96  
8610 Uster  
[www.helsana.ch](http://www.helsana.ch)

Zur Helsana-Gruppe gehören Helsana Versicherungen AG,  
Helsana Zusatzversicherungen AG, Helsana Unfall AG