Arbeitgeberfinanziert Stand: 30.01.2025



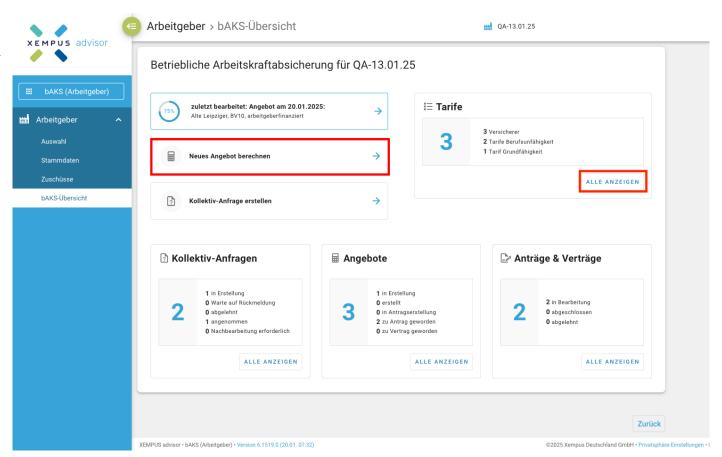
bAKS-Übersicht (Dashboard)

Im nächsten Schritt öffnet sich die bAKS-Übersicht. Diese bietet einen klaren Überblick über alle bAKS-Themen des Arbeitgebers.

In den verschiedenen Kacheln befinden sich die einzelnen Themen, verfügbare Tarife, erstellte Angebote, Kollektiv-Anfragen sowie Anträge und Verträge, die bereits durchgeführt wurden.

Links oben wird stets der zuletzt bearbeitete Schritt angezeigt. Von dort ist es möglich, direkt an den aktuellen Bearbeitungsstand zurückzukehren.

Ein Angebot erstellen Sie mit einem Klick auf "Neues Angebot berechnen" oder in der Kachel "Tarife" auf "Alle anzeigen".





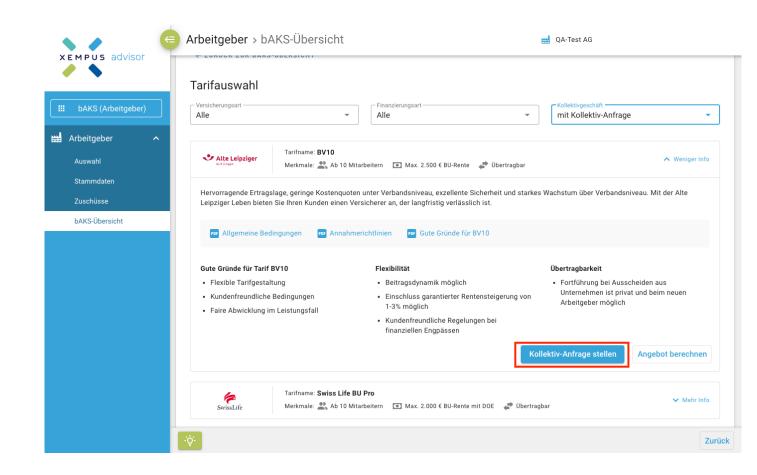
Tarifauswahl

Der nächste Schritt ist die Tarifauswahl. Das ist eine Übersicht aller verfügbaren Tarife.

Die Liste kann nach Versicherungsart, Finanzierungsart und nach Kollektivgeschäft gefiltert werden.

In jedem Tarif öffnet ein Klick auf "Mehr Info" eine Kurzübersicht mit allen wichtigen Informationen zum jeweiligen Tarif.

Ein Klick auf "Kollektiv-Anfrage stellen" startet den Prozess der Kollektiv-Anfrage mit dem ausgewälten Tarif.



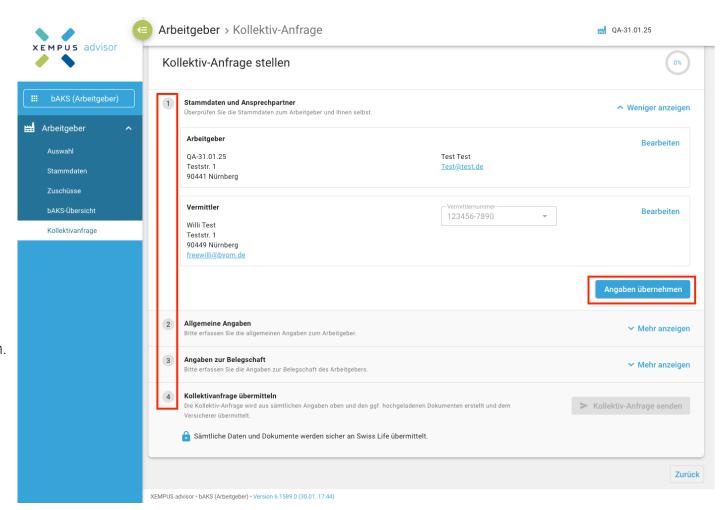


Die Kollektiv-Anfrage 1/4

Der Prozess für die Risikovoranfrage ist in vier Schritte unterteilt, die nacheinander bearbeitet werden müssen.

Schritt 1: Überprüfung der Stammdaten und Ansprechpartner

- Stellen Sie sicher, dass ihre Daten und alle Angaben zum Arbeitgeberkunden korrekt und vollständig sind.
- Falls Änderungen notwendig sind, passen Sie die Daten an, indem Sie auf "Bearbeiten" klicken.

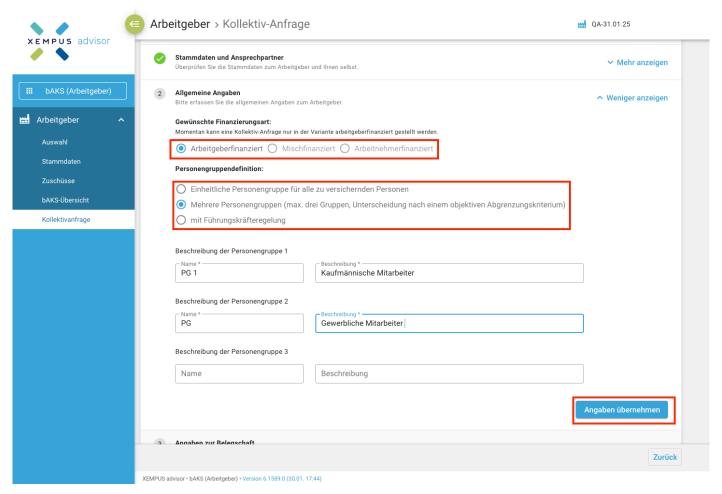




Die Kollektiv-Anfrage 2/4

Schritt 2: Sie wählen die gewünschte Finanzierungsart und entscheiden, wie die Personengruppen definiert werden sollen.

- Hierbei haben Sie die Wahl zwischen einheitlichen Personengruppen, bei denen alle Mitarbeiter gleich behandelt werden
- Alternativ können Sie mehrere Gruppen mit einer speziellen Führungskräfteregelung erstellen, um zwischen Führungskräften und anderen Mitarbeitern zu unterscheiden.
- Für jede Variante der Personengruppendefinition erscheinen entsprechende Eingabefelder für Benennung und Beschreibung der Gruppen



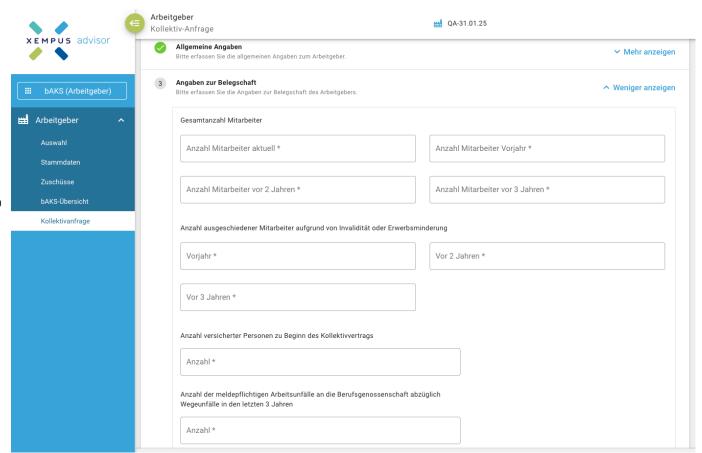


Die Kollektiv-Anfrage 3/4

Schritt 3: Erfassen detaillierter Angaben über das Unternehmen und dessen Belegschaft.

Dazu gehören Informationen wie die Anzahl der Mitarbeiter in den letzten drei Jahren, Anzahl versicherter Personen zu Beginn des Kollektivvertrags, ob Homeoffice angeboten wird, ob mit gefährlichen Stoffen gearbeitet wird oder ob es Schichtbetrieb gibt etc.

Wichtig: Die angegebene Anzahl der versicherten Personen zu Beginn des Kollektivvertrages muss gleich der Anzahl der Mitarbeiter in der Berufeliste sein und für die manuelle Eingabe genau aufgeteilt werden.

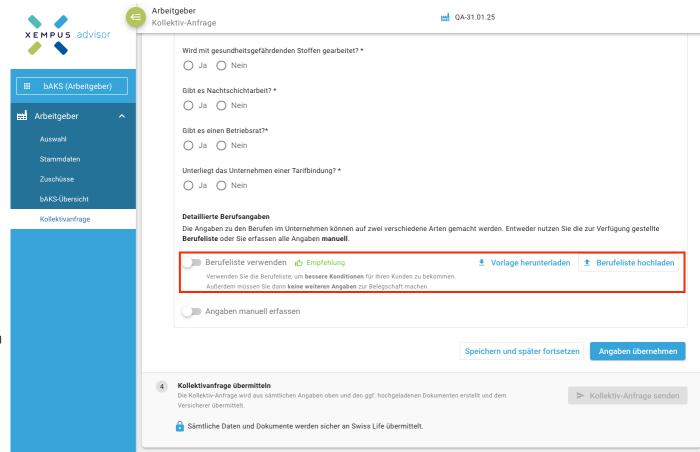




Die Kollektiv-Anfrage 3/4

Nach den allgemeinen Angaben folgen die detaillierten Angaben zur Belegschaft. **Hier haben Sie zwei Optionen**:

- Anonymisierte Berufeliste: Dies ist die beste Möglichkeit, um eine präzise Risikobewertung des Arbeitgebers durch die Versicherung zu erhalten, da jeder Mitarbeiter mit seiner genauen Tätigkeit erfasst wird.
- Manuelle Eingabe: Wenn Sie sich für die manuelle Eingabe entscheiden, müssen Sie alle Mitarbeiter selbstständig in Berufsgruppen und -untergruppen einsortieren. Diese Methode kann in den meisten Fällen zu einer weniger genauen Risikobewertung führen.





Die Kollektiv-Anfrage 3/4 – anonymisierte Berufeliste

- In dieser Liste müssen Sie lediglich Angaben zur beruflichen Tätigkeit, zum akademischen Grad, zum Büroanteil und zur abgeschlossenen Berufsausbildung machen. Über ein Dropdown-Menü haben Sie die entsprechenden Antwortmöglichkeiten.
- Die Liste können Sie dem Arbeitgeber zum Ausfüllen übergeben oder Sie füllen sie gemeinsam mit dem Arbeitgeber aus.
- Das Geburtsdatum ist eine freiwillige Angabe.

Vorlage Berufeliste Bitte füllen Sie eine Zeile für jeden Mitarbeitenden aus. Die mit * markierten Spalten sind Pflichtfelder.				
Beruf bzw. Tätigkeitsangabe*	Akademiker*	Büroanteil*	Abgeschlossene Berufsausbildung*	Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ)
Mschinenbauingenieur	Ja	>99%	Ja	
Industriemechaniker	Nein	>75%	Ja	
Industriekauffrau	Nein	<75%	Ja	

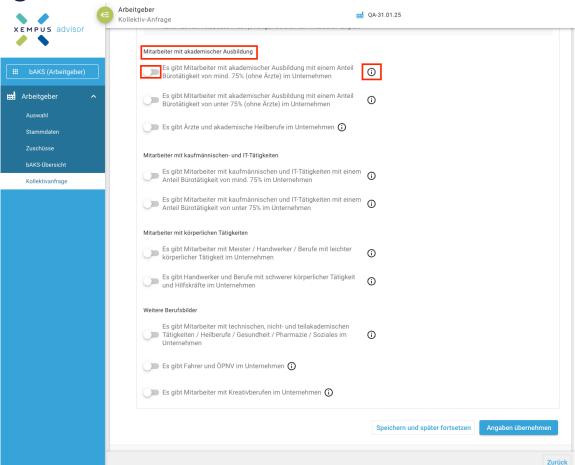


Die Kollektiv-Anfrage 3/4 – manuelle Eingabe

Die manuelle Eingabe ist so aufgebaut, dass es einmal Gruppenkategorien gibt, wie z.B. Mitarbeiter mit akademischer Ausbildung oder Mitarbeiter mit kaufmännischen und IT-Tätigkeiten.

In diesen Kategorien befinden sich Berufsfelder, die über den Schalter auf der linken Seite aktiviert werden können, wenn Mitarbeiter in diesen Bereich fallen. Durch die Aktivierung des Schalters öffnen sich Untergruppen zur aktivierten Gruppe.

Mit Klick auf das Info-Symbol auf der rechten Seite können Sie noch weitere Tätigkeiten abfragen, um die Mitarbeiter richtig einzuordnen.



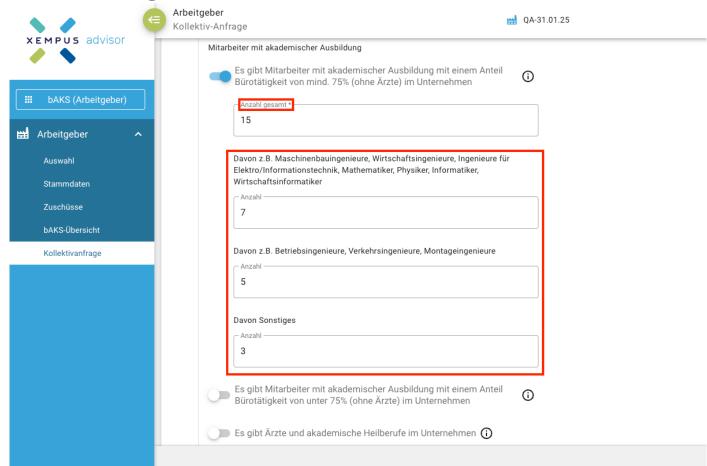


Die Kollektiv-Anfrage 3/4 – manuelle Eingabe

Ziel ist es, die Gesamtzahl der Mitarbeiter anzugeben, die in diese Gruppe fallen, und diese dann in Untergruppen zu spezifizieren.

Sollte es einmal nicht möglich sein, einen Mitarbeiter einer Untergruppe zuzuordnen, gibt es das Feld "Sonstiges", in das Sie dann die verbleibenden Mitarbeiter eintragen können.

Wichtig: Es müssen alle Mitarbeiter, die in der Gesamtzahl dieser Gruppe angegeben sind, auch genau aufgeteilt werden.



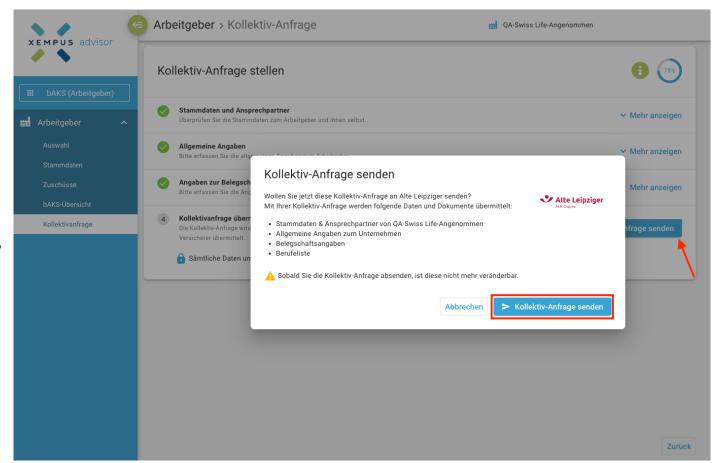


Die Kollektiv-Anfrage 4/4

Nach erfolgreicher manueller Eingabe der Mitarbeiter in die Berufsfelder oder nach dem Upload der anonymisierten Berufeliste kann im letzten Schritt die Kollektivanfrage versendet werden.

Um dies zu tun, klicken Sie einmal auf "Kollektivanfrage senden". Daraufhin öffnet sich ein Pop-Up-Fenster, in dem Ihnen geschildert wird, welche Dokumente und Angaben jetzt tatsächlich an die Versicherung übermittelt werden.

Durch nochmaliges Klicken auf "Kollektivanfrage senden" wird der Vorgang angestoßen und die Dokumente werden an die Versicherung übermittelt.



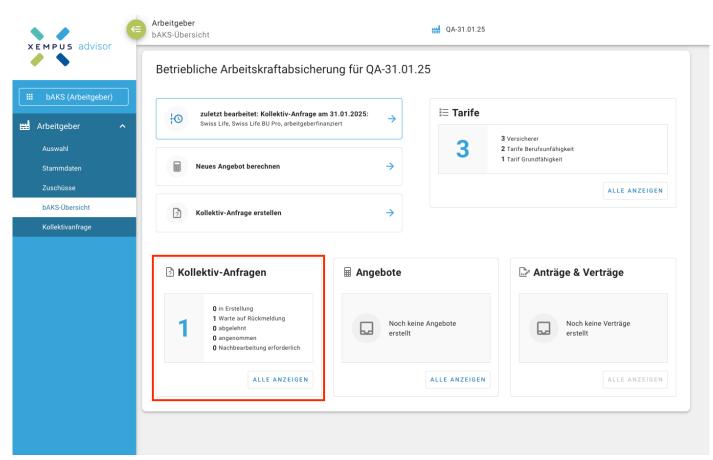


Die Kollektiv-Anfrage-Status: Warte auf Rückmeldung

In Ihrem Dashboard können Sie nun links unten bei "Kollektiv Anfragen" erkennen, dass der Status Ihrer Kollektivanfrage auf "Warte auf Rückmeldung" gesetzt ist.

Durch Klicken auf die Kachel "Kollektivanfragen" gelangen Sie zu Ihrer Kollektivanfrage und können sich alle Angaben genauso anschauen.

Sie können jedoch keine Änderungen mehr vornehmen, da die Kollektivanfrage bereits versendet wurde.



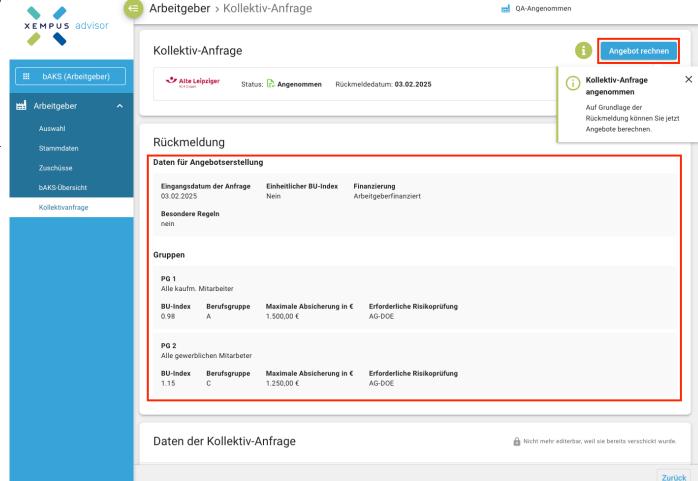


Die Kollektiv-Anfrage-Status: Angenommen

Sobald Ihre Kollektiv-Anfrage von der Versicherung angenommen wurde, ändert sich der Status in Ihrem Dashboard auf "Angenommen".

Sie können dann ebenfalls wieder über die Kachel "Kollektiv-Anfrage" auf diese zugreifen und sehen die Rückmeldung der Versicherung mit allen Parametern.

Im nächsten Schritt können Sie auf Basis dieser Parameter ein Angebot mit Beispielberechnungen erstellen.



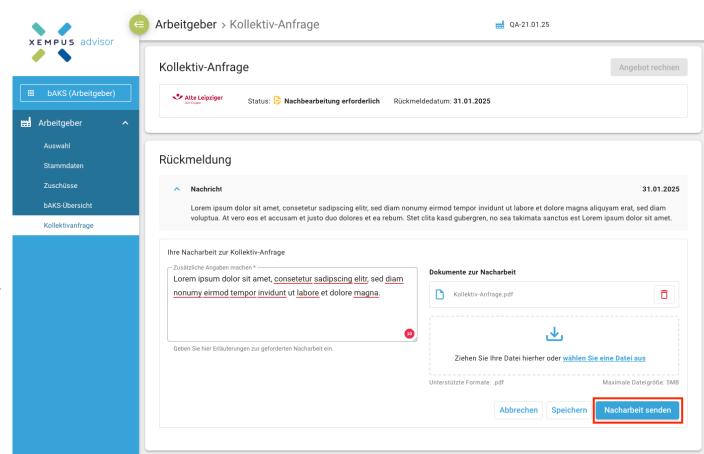


Die Kollektiv-Anfrage-Status: Nacharbeit

Erhalten Sie eine Rückmeldung der Versicherung mit dem Status "Nacharbeit erforderlich", können Sie direkt im Xempus Advisor darauf antworten und können in einem Freitextfeld Ihre Antwort eingeben und gegebenenfalls notwendige Dokumente hochladen. Der Verlauf wird dabei Dokumentiert.

Durch einen Klick auf "Nacharbeit Senden" werden die Informationen an die Versicherung übermittelt.

Es kann vorkommen, dass die Versicherung noch eine weitere Nacharbeit benötigt. In diesem Fall verfahren Sie genauso wie zuvor





Die Kollektiv-Anfrage-Status: Abgelehnt

Bei einer abgelehnten Rückmeldung besteht keine Möglichkeit mehr, ein Angebot zu berechnen, da für diesen Arbeitgeber keine Möglichkeit besteht, für diesen Tarif mit den angegebenen Daten versichert zu werden.

