



**M&M OFFICE**

**UPDATEINHALTE**

Update 09. September 2025

## NEUE FEATURES IN M&M OFFICE

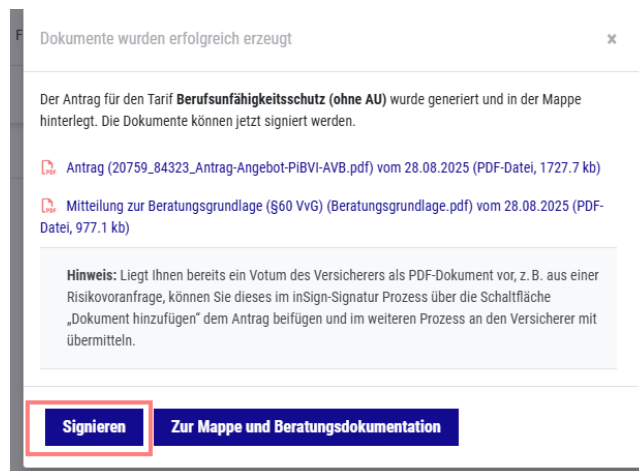
### Zeitversetzte e-Signatur jetzt in M&M Office verfügbar

Die e-Signatur mit inSign ist in M&M Office seit Jahren etabliert. Neu ist nun die Möglichkeit, Unterschriften auch zeitversetzt einzuholen. Bisher musste Ihr Kunde direkt in der laufenden M&M-Office Sitzung unterzeichnen, jetzt können Sie den Prozess flexibel starten und der Kunde unterschreibt per Link, wann es für ihn passt.

Damit erfüllen wir den Kundenwunsch Nr. 1: Mehr Freiheit und Komfort beim Unterschriftsprozess. Teil- oder Vollunterschriften werden automatisch angezeigt, die Dokumente in der Kundenmappe laufend aktualisiert und nach vollständiger Signatur können Sie wie gewohnt den Versand auslösen.

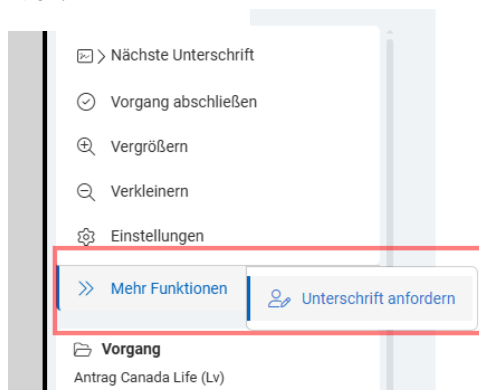
Ein wichtiges Update, das Ihren Beratungsalltag deutlich erleichtert und so funktioniert es:

1. Überall dort, wo Sie einen „E-Antrag“ aus der Ergebnistabelle heraus starten können, wird nach der Antragserstellung die „Signieren“-Funktion angeboten.

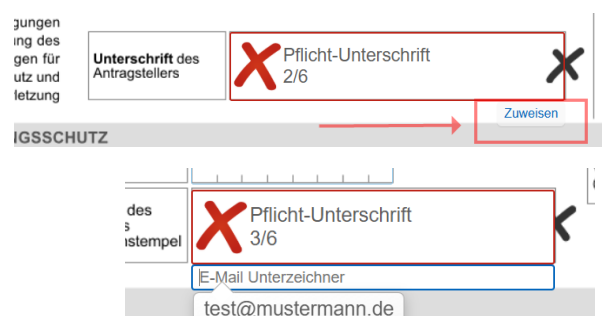


2. Über die Signieren-Schaltfläche öffnet sich inSign in einem neuen Tab. Hier können Sie jetzt die E-Mail-Adresse des Kunden eintragen und die Unterschrift(en) anfordern (Var. 1). Mehrere Personen können einzeln erfasst bzw. Unterschriftenfelder individuell zugewiesen werden (Var. 2).

Var. 1



Var. 2



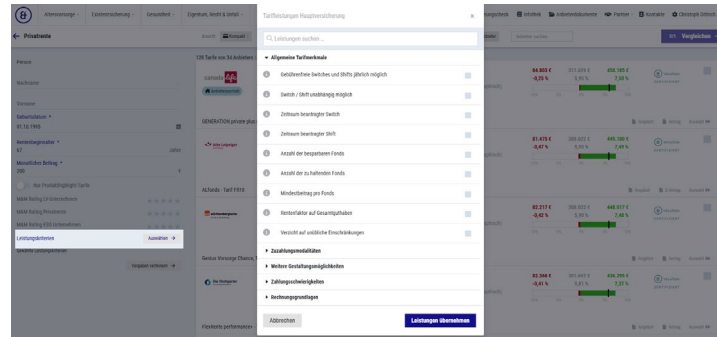
3. In beiden Fällen erhalten Sie im Anschluss die Möglichkeit, Ihrem Kunden innerhalb der inSign-Unterschriftenanforderung eine persönliche Anmerkung zukommen zu lassen.

4. Nachdem Sie auf „Senden“ geklickt haben, erhält Ihr Kunde automatisch zwei E-Mails mit dem Link zum Dokument und dem Passwort zum Öffnen (verschlüsselte Übertragung).
5. Ihr Kunde kann sich das Dokument jetzt in Ruhe ansehen und digital unterschreiben. Falls mehrere Personen unterschreiben müssen, läuft der Vorgang nacheinander.
6. In einer neuen Vorgangsübersicht in M&M Office sehen Sie alle offenen und abgeschlossenen Unterschriftsvorgänge und behalten somit immer den Überblick über Ihre offenen Anträge.

7. Sie erhalten eine Bestätigungs-E-Mail, sobald der Vorgang auf Kundenseite abgeschlossen ist.
8. Der unterschriebene Antrag wird automatisch in der Kundenmappe aktualisiert und kann wie gewohnt an den Versicherer weitergeleitet werden.

## Leistungsmerkmale zur Privatrente als Filter und in der Ergebnisansicht

Die Leistungskriterien-Filter und -Vergleichsansichten stehen ab sofort auch im Bereich Privatrente zur Verfügung. Damit können Sie nicht nur sehen, ob ein Tarif bestimmte Anforderungen erfüllt, sondern auch wie er diese im Detail regelt.



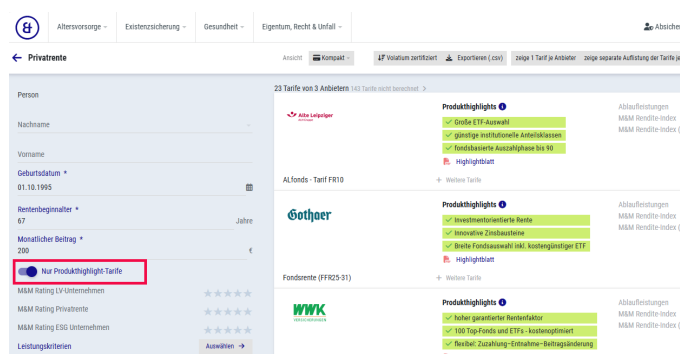
Wie gewohnt erfolgt die Darstellung flexibel als Symbolübersicht für den schnellen Vergleich, als Kurzbeschreibung für Details im Blick und als als Langtext für die vollständige Information.

Alle Darstellungen können Sie selbstverständlich auch ausdrucken und Ihrem Kunden aushändigen.

## Neuer Ergebnisfilter Produkthighlights

Mit dem neuen Schieberegler „Nur Produkthighlight-Tarife“ in den Ergebnislisten können Sie jetzt gezielt nur Tarife mit Produkthighlights anzeigen lassen. Damit rücken die Anbieter in den Fokus, die ihre Produkte mit bis zu drei klaren Kernbotschaften und einem Highlightblatt präsentieren.

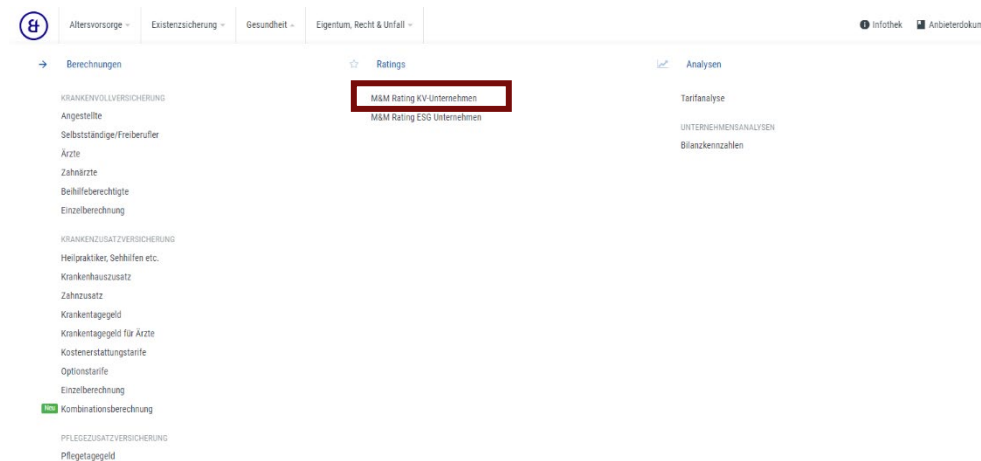
Dass sich das lohnt, zeigen die Ergebnisse unserer aktuellen Nutzerumfrage: 54 % bewerten Produkthighlights positiv und hilfreich bei der Tarifausswahl. 36 % geben an, dass die Inhalte regelmäßig ihre Empfehlung an den Kunden beeinflussen.



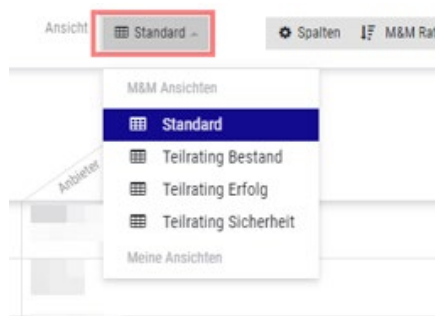
## M&M Rating KV-Unternehmen

Der neue Jahrgang des M&M Ratings KV-Unternehmen steht nun mit diesem Update zur Verfügung. Das Rating umfasst die Bilanzjahrgänge 2020 bis 2024.

Eine Übersicht über die Ergebnisse des M&M Ratings KV-Unternehmen inklusive der Teilratingergebnisse finden Sie im Modul „Gesundheit“ unter „Ratings“.

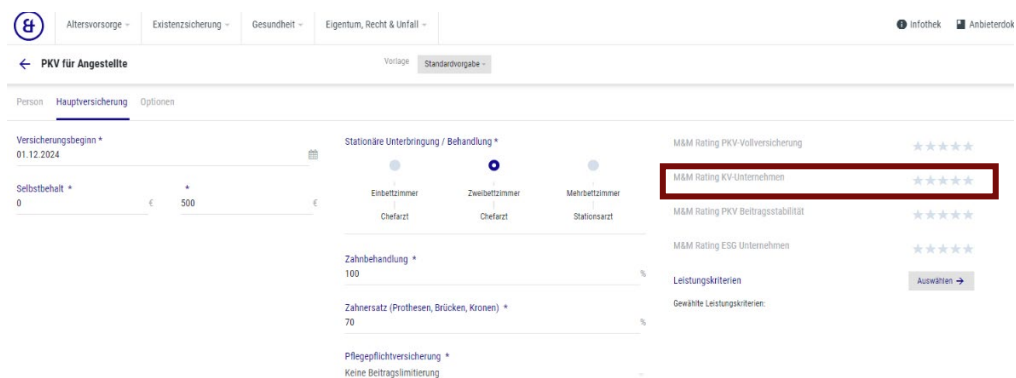


Details zu den Teilratings finden Sie, wenn Sie im Gesamtrating auf die jeweilige Ansicht klicken.



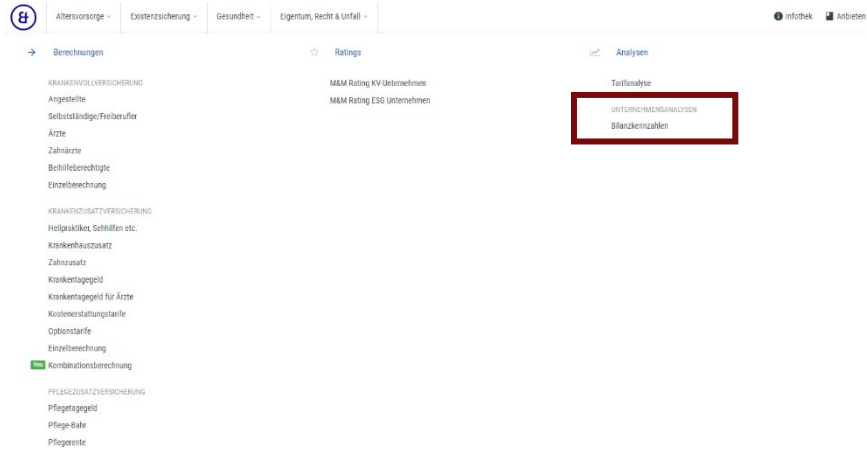
In den Vergleichsberechnungen werden die Ergebnisse des Ratings in einer zusätzlichen Tabellenspalte angezeigt.

Das M&M Rating KV-Unternehmen kann in einer Berechnung auch weiterhin als Berechnungsvorgabe vorgegeben werden.



## PKV-Bilanzkennzahlen 2024

Zusätzlich zum neuen Jahrgang des M&M Ratings KV-Unternehmen stehen mit diesem Update auch die Kennzahlen des Bilanzjahrgangs 2024 zur Verfügung. Die Bilanzkennzahlen finden Sie, wie gewohnt, im Modul Gesundheit unter dem Menüpunkt "Analysen" → "Bilanzkennzahlen".



## INHALTLICHE ÄNDERUNGEN

### ALTERSVORSORGE + EXISTENZSICHERUNG

| Gesellschaft  | Änderung             | Tarifart | Tarif                      |
|---------------|----------------------|----------|----------------------------|
| Continentale  | Neuer Tarif          | DV       | Rente Invest Garant (BZML) |
| Concordia     | Neue AVB             | BU       | BUZ                        |
| DEVK          | Tarif Wegfall        | Rente    | FRI                        |
| ERGO Vorsorge | Neue Tarifgeneration | Risiko   |                            |
| Hannoversche  | Neue Tarifgeneration | Risiko   |                            |
| Helvetia      | Neue AVB             | Rente    | CleVesto Allcase           |
| Stuttgarter   | Neuer Tarif          | Riester  | RiesterRente performance+  |

### GESUNDHEIT

| Gesellschaft | Änderung                                | Tarifart  | Tarif                                                                                                                                               |
|--------------|-----------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Advigon      | Tarifneuaufnahme<br><br>Tarifschließung | KV Zusatz | SGK Klinik Premium Plus<br><br>SG privat stationär klinik plus<br>SGZ1 privat stationär komfort premium<br>SGZ2 privat stationär privatarzt spezial |
| DFV          | BAP 08/2025                             | KV Zusatz | ZahnSchutz Basis 50<br>ZahnSchutz Exklusiv 100<br>ZahnSchutz Komfort 70<br>ZahnSchutz Premium 80<br>ZahnSchutz Premium 90                           |
| Continentale | Tarischließung                          | KV Zusatz | AZ Easy Ambulant 1200<br>AZ Easy Ambulant 600<br>Easy Ambulant 1200<br>Easy Ambulant 600                                                            |

### EIGENTUM, RECHT UND UNFALL

| Gesellschaft | Änderung                    | Tarifart | Tarif                             |
|--------------|-----------------------------|----------|-----------------------------------|
| Ammerländer  | Neuer Tarif und Bedingungen | VGV      | Classic-Schutz<br>Exklusiv-Schutz |
| Concordia    | Neue Bedingungen            | VGV      | Basis VS<br>Basis QM              |

|                     |                  |     |                                      |
|---------------------|------------------|-----|--------------------------------------|
|                     |                  |     | Basis Plus QM<br>Basis Plus VS       |
| Debeka              | Neue Bedingungen | VGV | Comfort<br>Comfort Plus              |
| Oberösterreichische | Neue Bedingungen | VGV | ZuHaus<br>ZuHaus Premium             |
| andsafe             | Neue Bedingungen | VHV | VHV                                  |
| Debeka              | Neue Bedingungen | VHV | Comfort<br>Comfort Plus              |
| Allianz             | Neue Bedingungen | VHV | Basis<br>Smart<br>Komfort<br>Premium |
|                     |                  |     |                                      |
|                     |                  |     |                                      |
|                     |                  |     |                                      |
|                     |                  |     |                                      |
|                     |                  |     |                                      |
|                     |                  |     |                                      |
|                     |                  |     |                                      |

## ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN

Hinweis der Ergo Group AG:

Neuerungen im M&M Office sind bereits ab dem 09.09 verfügbar, das Release bei ERGO ist für den 13.09. terminiert.

- Tarifierung wird ab dem 09.09. ausschließlich auf Basis „Ri-LV Neu“ sein. (d.h. neue Kalkulation und Wegfall selbstgenutztes Wohneigentum)
- Bis zum ERGO Release am 13.09. können die Beiträge von „Ri-LV Neu“ und „Ri-LV Alt“ bei der Tarifierungsübersicht von den Werten in Angebot und Antrag abweichen. Nach dem Release am 13.09. bei ERGO werden die Unterschiede nicht mehr bestehen.

## HISTORIE:

## Update 05. August 2025

## INHALTLICHE ÄNDERUNGEN

## ALTERSVORSORGE + EXISTENZSICHERUNG

| Gesellschaft           | Änderung                                  | Tarifart | Tarif              |
|------------------------|-------------------------------------------|----------|--------------------|
| Allianz / DLVAG        | ungeförderte Altersvorsorge,<br>Biometrie | alle     | alle               |
| Bayern<br>Versicherung | Neue AVB                                  | BU       | BUZ zur Basisrente |

## GESUNDHEIT

| Gesellschaft | Änderung         | Tarifart     | Tarif                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------|------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Allianz      | BAP 01/2026      | Pflegezusatz | PflegeBahr                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| IDEAL        | Tarifneuaufnahme | Pflegezusatz | IDEAL Pflegeetagegeld PG 1-5<br>IDEAL Pflegeetagegeld PG 1-5 ohne Bbf<br>IDEAL Pflegeetagegeld PG 2-5<br>IDEAL Pflegeetagegeld PG 2-5 ohne Bbf<br>IDEAL Pflegeetagegeld PG 3-5<br>IDEAL Pflegeetagegeld PG 3-5 ohne Bbf<br>IDEAL Pflegeetagegeld PG 4-5<br>IDEAL Pflegeetagegeld PG 4-5 ohne Bbf |
|              | Tarifschließung  |              | IDEAL Pflegeetagegeld Basis<br>IDEAL Pflegeetagegeld Basis ohne Bbf und Dyn<br>IDEAL Pflegeetagegeld Exklusiv<br>IDEAL Pflegeetagegeld Exklusiv ohne Bbf und Dyn<br>IDEAL Pflegeetagegeld Klassik<br>IDEAL Pflegeetagegeld Klassik ohne Bbf und Dyn                                              |

## EIGENTUM, RECHT UND UNFALL

| Gesellschaft                        | Änderung                    | Tarifart | Tarif                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------|-----------------------------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| DMB                                 | Neuer Tarif und Bedingungen | RS       | Standard<br>EXPERT<br>PRESTIGE<br>Schnell & Sicher                                                                                                                                                                                                                      |
| HFKI676                             | Neue Bedingungen            | VHV      | Basis<br>Komfort<br>Premium                                                                                                                                                                                                                                             |
| (DFV) Deutsche Familienversicherung | Neue Bedingungen            | PHV      | DFV-HaftpflichtSchutz 20 Mio. EUR<br>DFV-HaftpflichtSchutz 100 Mio. EUR                                                                                                                                                                                                 |
| CosmosDirekt                        | Neuer Tarif                 | PHV      | Basis 10 Mio. EUR<br>Comfort 50 Mio. EUR                                                                                                                                                                                                                                |
| CosmosDirekt                        | Neuer Tarif                 | THV      | Basis 10 Mio. EUR<br>Comfort 50 Mio. EUR                                                                                                                                                                                                                                |
| Die Bayerische                      | Neuer Tarif und Bedingungen | PHV      | Smart 10 Mio. EUR<br>Smart 10 Mio. EUR inkl. Nachhaltigkeit<br>Komfort 25 Mio. EUR<br>Komfort 25 Mio. EUR inkl. Nachhaltigkeit<br>Prestige 50 Mio. EUR<br>Prestige 50 Mio. EUR inkl. Nachhaltigkeit                                                                     |
| Die Bayerische                      | Neuer Tarif und Bedingungen | THV      | Komfort 25 Mio. EUR<br>Prestige 50 Mio. EUR                                                                                                                                                                                                                             |
| MVK                                 | Neue Bedingungen            | PHV      | Klassik 10 Mio. EUR<br>Klassik 30 Mio. EUR<br>Klassik 50 Mio. EUR<br>Top 10 Mio. EUR<br>Top 30 Mio. EUR<br>Top 50 Mio. EUR<br>Premium 10 Mio. EUR<br>Premium 30 Mio. EUR<br>Premium 50 Mio. EUR<br>Premium+ 10 Mio. EUR<br>Premium+ 30 Mio. EUR<br>Premium+ 50 Mio. EUR |
| WGV                                 | Neue Bedingungen            | VHV      | BASIS<br>OPTIMAL<br>PLUS                                                                                                                                                                                                                                                |
| GVO Gegenseitigkeit                 | Neuer Tarif und Bedingungen | VHV      | Smart<br>Premium VS<br>Premium QM                                                                                                                                                                                                                                       |

|              |                  |     |                                                                        |
|--------------|------------------|-----|------------------------------------------------------------------------|
|              |                  |     | Premium PlusN VS<br>Premium PlusN QM                                   |
| HDI          | Neue Bedingungen | VHV | Hausrat Basis<br>Hausrat Komfort<br>Hausrat Premium                    |
| HDI          | Neue Bedingungen | PHV | Basis 10 Mio. EUR<br>Komfort 20 Mio. EUR<br>Premium 50 Mio. EUR        |
| Hanse Merkur | Neue Bedingungen | PHV | Komfort 10 Mio. EUR<br>Premium 20 Mio. EUR<br>Premium Plus 50 Mio. EUR |