

# Geschäftsplan-Formular R.2

Version 06/2024

Dieses Dokument dient als Orientierungshilfe  
und kann nicht als Gesuch verwendet werden.

## Metadaten

PDF Sprache

Dieses Feld steuert die PDF-Sprache im Formular nach dem Einreichen.

- Mit der Übermittlung wird bestätigt, dass die Angaben im vorliegenden Gesuch an die FINMA vollständig, wahrheitsgetreu und in Kenntnis der strafrechtlichen Bestimmungen des Bundesgesetzes über die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Art. 45 FINMAG) und der Bestimmungen des Bundesgesetzes betreffend die Aufsicht über Versicherungsunternehmen gemacht wurden. Die FINMA behält sich vor, die Angaben zu überprüfen und bei Bedarf ergänzende Auskünfte einzuverlangen (Art. 29 FINMAG). Weiter wird bestätigt, dass sämtliche Originale der mit dem Gesuch eingereichten Beilagen aufbewahrt und der FINMA jederzeit zur Verfügung gestellt werden können.

## Geschäftsplan-Formular R.2: Tarife und Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Zusatzversicherungen zur sozialen Krankenversicherung

Versicherungsunternehmen

Vorgesehener Termin:

Firma gemäß Handelsregistereintrag

Gemäss Rz. 7-10 FINMA-RS 17/05 "Geschäftspläne - Versicherer" trifft die FINMA bei der Erhebung von Informationen folgende Unterscheidungen:

### Rz. 8, Dunkelblau

genehmigungspflichtige Geschäftsplanangaben, die von der Genehmigung der FINMA erfasst werden, die bei der Erstbewilligung und bei jeder späteren Änderung zur Bewilligung zu unterbreiten bzw. zu melden sind (Art. 5 VAG)

### Rz. 9, Hellblau

anzeigepflichtige Informationen, die das Versicherungsunternehmen der FINMA zur Kenntnis einreicht, ohne dass diese Informationen einer Genehmigungspflicht unterworfen sind;

### Rz. 10, Weiss

ergänzende Informationen, die nur einmalig erhoben werden oder die das Versicherungsunternehmen in seinen Akten auf geeignete Weise festhält, ohne diese jedoch der FINMA mitteilen zu müssen.

## Begründung und Kurzdarstellung der Geschäftsplanänderung

Die Begründung beinhaltet insbesondere eine Darstellung des Sachverhalts und der Auswirkungen der Geschäftsplanänderung auf die Geschäftstätigkeit. Im Rahmen der Kurzdarstellung ist die Geschäftsplanänderung selbst zu erläutern. Bei komplexen Sachverhalten kann zusätzlich eine Beilage eingereicht werden.

## Angaben zum Gesuch

---

### Liste der gemäss Art. 4 Abs. 2 Bst. r VAG genehmigungspflichtigen Zusatzversicherungsprodukte zur sozialen Krankenversicherung

Bei Tarifierpassungen bestehender Zusatzversicherungsprodukte (inkl. Abschläge) sind die betroffenen Produkte im Detailabschnitt (links in der Navigation) einzeln auszuwählen und das Feld "Änderung" anzukreuzen. Es ist die Art der Tarifierpassung (Referenzprämie/Abschlag) und das Datum der letzten Tarifierpassung zu erfassen. Es können weitere Angaben und Bemerkungen erfasst werden.

Sind Abschläge vom Gesuch betroffen, so müssen Änderungen im Abschnitt "Abschläge" (Navigation links) erfasst werden. In diesem Abschnitt können auch neue Abschläge erfasst werden. Bei Aufhebung von Abschlägen bitten wir Sie, uns dies in der Kurzdarstellung der Geschäftsplanänderung sowie in der Abschlagsbedingung für jeden betroffenen Abschlag mitzuteilen.

Sind Anpassungen der AVB beabsichtigt, so ist eine Änderung analog den Tarifierpassungen zu erfassen.

Bei Einführung neuer Zusatzversicherungsprodukte ist nachfolgend das Feld "Neues Produkt" anzukreuzen. Im erscheinenden Textfeld ist der Produktname einzutragen (gegebenenfalls über "Weitere hinzufügen" weitere Namen hinzufügen). Die Produkte erscheinen in der Navigation links. Die Produktdetails sind analog den Tarifierpassungen zu erfassen. Werden Abschläge für neue Produkte eingeführt, so können die Produktnamen anstelle der Finma ID verwendet werden.

Bei Produktschliessungen ist nach Auswahl des Produktes das Feld "Runoff" auf "Ja" zu setzen und das Schliessungsdatum einzutragen.

Neues Produkt

<b>Produktname</b>
<input type="text"/>
Weitere Angaben sind im Detailabschnitt (links in der Navigation) zu tätigen.

Finma ID	<b>Produktname</b>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Allfällige Mutationen sind im Detailabschnitt (links in der Navigation) zu tätigen.	

## Neues Produkt

---

### Produkt

<b>Produktname</b>
<input type="text"/>

<b>Tarif</b>
<input type="text"/>

Effektivalter Eintrittsalter
<input type="text"/>

Bemerkungen

### Hauptleistung

- Zahnbehandlung
- Reise- und Ferienversicherung
- Anderes Ambulantprodukt
- Optionsprodukt (ohne Leistung)
- Spital Allgemein
- Spital Halbprivat
- Spital Privat
- Spital Flex
- Sonstiges Spitalprodukt
- Langzeitpflege
- Einzelkrankentaggeld
- Andere

### Leistung gem. AVB

- Zahnbehandlung
- Reise- und Ferienversicherung
- Anderes Ambulantprodukt
- Optionsprodukt (ohne Leistung)
- Spital Allgemein
- Spital Halbprivat
- Spital Privat
- Spital Flex
- Sonstiges Spitalprodukt
- Langzeitpflege
- Einzelkrankentaggeld
- Andere

### Tarifmerkmal

- Region
- Alter
- Geschlecht
- Franchise
- Spitalliste
- Andere Kostenbeteiligung
- Deckung Unfall
- Wartefrist
- Ohne Merkmal
- Zuschlag Gesundheitszustand
- Andere(s) Tarifmerkmal(e)

Liste der anderen Merkmale und Beschreibung

## Bestehende(s) Produkt(e)

### Produkt

Änderung

Runoff

Finma ID

Produktname

Datum der Schliessung




Tarif

Letzte Tarifierfassung

Referenzprämie

AVB-Anpassung

Letzte AVB-Anpassung



Effektivalter Eintrittsalter

Bemerkungen

### Hauptleistung

- Zahnbehandlung
- Reise- und Ferienversicherung
- Anderes Ambulantprodukt
- Optionsprodukt (ohne Leistung)
- Spital Allgemein
- Spital Halbprivat
- Spital Privat
- Spital Flex
- Sonstiges Spitalprodukt
- Langzeitpflege
- Einzelkrankentaggeld
- Andere

### Leistung gem. AVB

- Zahnbehandlung
- Reise- und Ferienversicherung
- Anderes Ambulantprodukt
- Optionsprodukt (ohne Leistung)
- Spital Allgemein
- Spital Halbprivat
- Spital Privat
- Spital Flex
- Sonstiges Spitalprodukt
- Langzeitpflege
- Einzelkrankentaggeld
- Andere

### Tarifmerkmal

- Region
- Alter
- Geschlecht
- Franchise
- Spitalliste
- Andere Kostenbeteiligung
- Deckung Unfall
- Wartefrist
- Ohne Merkmal
- Zuschlag Gesundheitszustand
- Anderes Tarifmerkmal

Liste der anderen Merkmale und Beschreibung

## Abschläge

### Bestehende Abschläge

**Änderung**

Abschlag	Bedingung	Abschlag min in % der Prämien	Abschlag max in % der Prämien
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bezeichnung		Zuschläge<0%	Zuschläge<0%

**Betroffene Produkte (Finma ID)**

Kommagetrennt eingeben

Temporärer Abschlag	Ablaufdatum	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Der Abschlag ist versicherungstechnisch bzw. juristisch begründet oder dient der Begünstigung von Kindern, jungen Erwachsenen oder Familien.
		<input type="text"/>

### Neue Abschläge

Neue Abschläge hinzufügen

Abschlag	Bedingung	Abschlag min in % der Prämien	Abschlag max in % der Prämien
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bezeichnung		Zuschläge<0%	Zuschläge<0%

**Betroffene Produkte (Finma ID)**

Kommagetrennt eingeben

Temporärer Abschlag	Ablaufdatum	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Der Abschlag ist versicherungstechnisch bzw. juristisch begründet oder dient der Begünstigung von Kindern, jungen Erwachsenen oder Familien.
		<input type="text"/>

## Beilagen

Sämtliche Beilagen sind elektronisch einzureichen. Die entsprechenden Originale sind aufzubewahren und der FINMA auf Verlangen jederzeit zur Verfügung zu stellen.

Für alle Produkte gemäss Ziff. 1:

- **Tarife** mit Beilagen gemäss FINMA-RS 10/03 "Krankenversicherungen nach VVG"
- **AVB, deren Änderung beantragt wird (Version im Änderungsmodus)**