HDI EGO Top Direktpolicierung aus easy

Schritt für Schritt Anleitung

Agenda

1 RiskVoter

2 DiPo aus easy

3 Direktpolicierung **ohne** eSignatur

4 Direktpolicierung **mit** eSignatur

5 Backup

Direktpolicierung mit EGO Top

Wie Policenversand,
NUR EINFACHER!

Vorteile für den Kunden

- Police steht sofort als PDF-Datei bereit (per E-Mail oder SMS)
- Keine Unsicherheit durch längere Wartezeit

Vorteil für den Vermittler

- Risikoprüfung am Point of Sale
- Sofortige Wertung
- Reduktion der Backoffice-Aufwände zum Nachhalten der Policierung / Wertung

Automatische, sofortige Policierung auf Knopfdruck!

Direktpolicierung am Point of Sale (DiPo)

Was bedeutet „Direktpolicierung“?

vollständige Antragsprüfung aus easy

Aushändigung der Antragsunterlagen und des **Versicherungs-scheins** am PoS

sofortige Policierung im Bestandssystem

Voraussetzungen für eine Direktpolicierung (DiPo) EGO Top

elektronische Risikoprüfung am Point of Sale

- Abgeschlossene elektronische Risikoprüfung am Point of Sale mit Votum
- Normalannahme oder Annahme mit Risikozuschlägen

Vollständige Antragsdaten

- Vermittlerdaten
- Personendaten mit gültigen Adressdaten
- Gültige Bankdaten
- Bezugsrechte
- Zielmarkt (EVT)

Keine Ausschlusskriterien (sog. „Antragsgründe“)

- z.B. relevante Vorversicherungen
- Pricing ungleich Einzel / Abkommensgeschäft mit Prüfung der Voraussetzungen
- VN ungleich VP
- Höhe der BU-Rente > 2.500,- EUR mtl.
  (> 30.000,- EUR p.a.)
  → DiPo: bis zu einer Höhe von 2.500 EUR mtl. durchführbar

Ablauf bei einer Direktpolicierung am PoS

Elektronische Risikoprüfung

- Durchführung der Angebotsberechnung (technische Antragsdaten)
- Durchführung der **elektronischen Risikoprüfung mit RiskVoter**
- Neuberechnung

Antragsdatenerfassung

- **Erfassung** der für die Direkt-policierung erforderlichen **Daten** im easy:
  - Vermittlerdaten
  - Personendaten
  - Adressdaten
  - Bankdaten
  - Bezugsrechte
  - Zielmarkt (nur EVT)
- Bei der Prüfauswahl muss <Vollständigkeit zur Direkt-policierung> gesetzt sein
- Maskenwechsel über den Button <prüfen> vornehmen

DiPo- Prüfungen und Dokumentenerstellung

- Start der automatisierten **DiPo-Prüfungen** in den Backendsystemen:
  - Partnerprüfung
  - Vorvertragsprüfung
  - Bankdatenprüfung
  - Adressdatenprüfung
  - Prüfung sonst. Ausschlusskriterien („Antragsgründe“)
- Erstellung der Antrags-unterlagen **und des Versicherungsscheins**

Unterlagenaushändi-gung und Abschluss

- Aushändigung der Unterlagen und Unterschrifteneinholung
- **Bestätigung**, dass alle relevanten **Unterlagen ausgehändigt** und erforderliche **Unterschriften geleistet** wurden
- Start der Policierung im Verwaltungssystem
- **Dipo ohne eSignatur:** Versand der unterschriebenen Antrags-unterlagen an HDI Leben
- **DiPo mit eSignatur** Kein zusätzlicher Versand von Antragsunterlagen an HDI Leben notwendig

Wichtig: Nach einer DiPo werden keine weiteren Unterlagen an den Kunden versendet.

Agenda

1 RiskVoter – elektronische Risikoprüfung

2 DiPo aus easy

3 Direktpolicierung **ohne** eSignatur

4 Direktpolicierung **mit** eSignatur

5 Backup

RiskVoter – Grundsätzliches

Der RiskVoter bietet Ihnen:

den **QuickCheck**

- in wenigen Klicks zur **Risikovoranfrage – schnell, anonym, digital, 24/7 am Point of Sale**
- die **Risikoeinschätzung erfolgt sofort** am Point of Sale zu Gesundheit, Sport/Hobbys bzw. Auslandsaufenthalten
- komplexe **Fälle ohne abschließendes Votum können** ausgedruckt an die Risikovoranfrage der **HDI** weiter **geleitet werden**

die **Risikoprüfung**

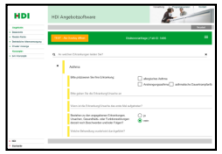
- **vollständige, digitale Risikoprüfung inklusive** Antrag und die Möglichkeit der **Direktpolicierung am Point of Sale – schnell, digital, 24/7**

RiskVoter – Vorteile auf einen Blick

RiskVoter – Prozess

Service über den RiskVoter

QuickCheck



Eingabe der Voranfrage in den **QuickCheck**

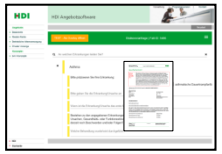
Votum

Sofortige Entscheidung

Manuelle Risikovoranfrage weiterhin möglich

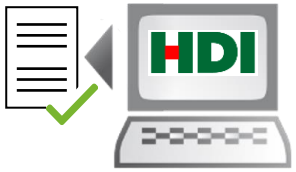
Rücksprache mit dem Kunden

Risikoprüfung



Komplette Risikoprüfung mit Votum zur Annahme-entscheidung und Aufnahme des Antrags

Antrag über easy absenden



Police über Direktpolicierung am PoS erhalten

Agenda

1 RiskVoter – elektronische Risikoprüfung

2 DiPo aus easy

3 Direktpolicierung **ohne** eSignatur

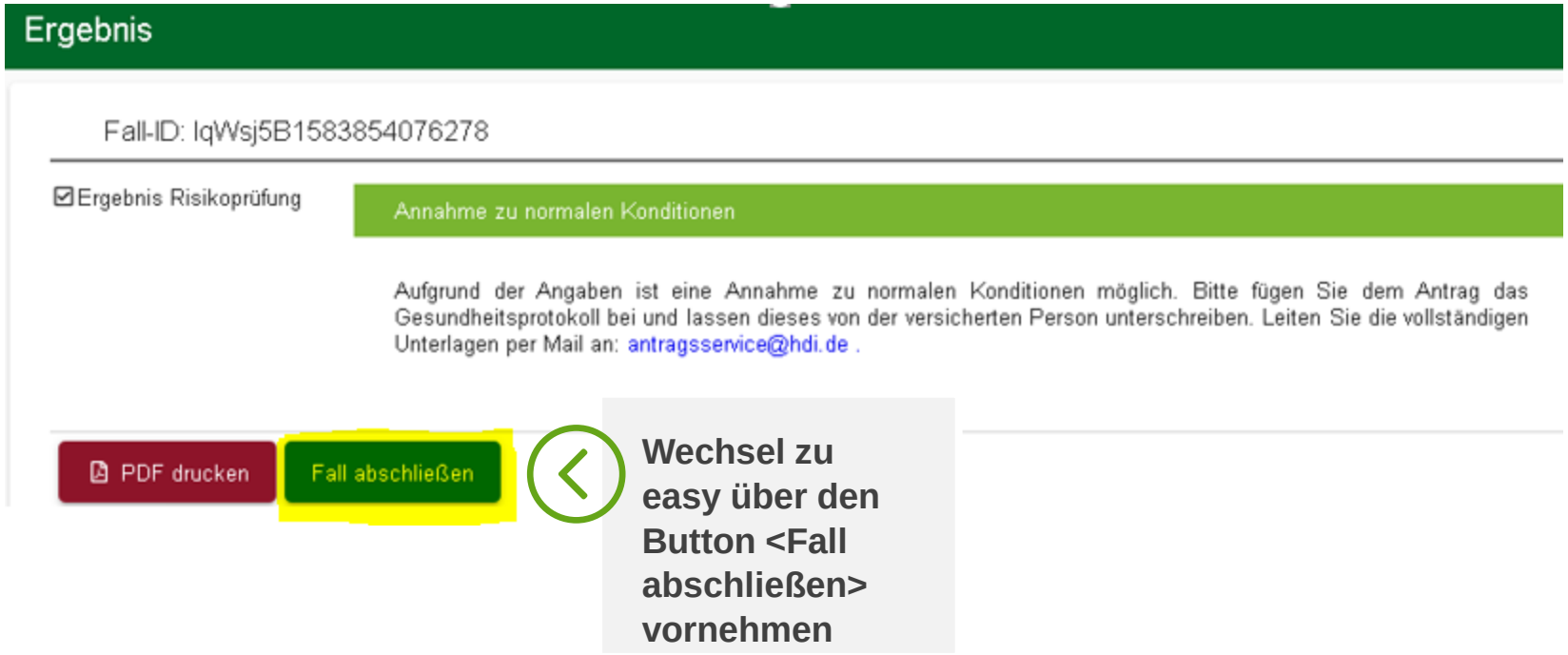
4 Direktpolicierung **mit** eSignatur

5 Backup

Vorstellung DiPo aus easy –
Abschluss der Risikoprüfung im RiskVoter und Neuberechnung in easy

RiskVoter:
Mit dem Fallabschluss im RiskVoter erfolgt der Wechsel zu easy. Die Daten und das Ergebnis der Risikoprüfung werden übernommen.

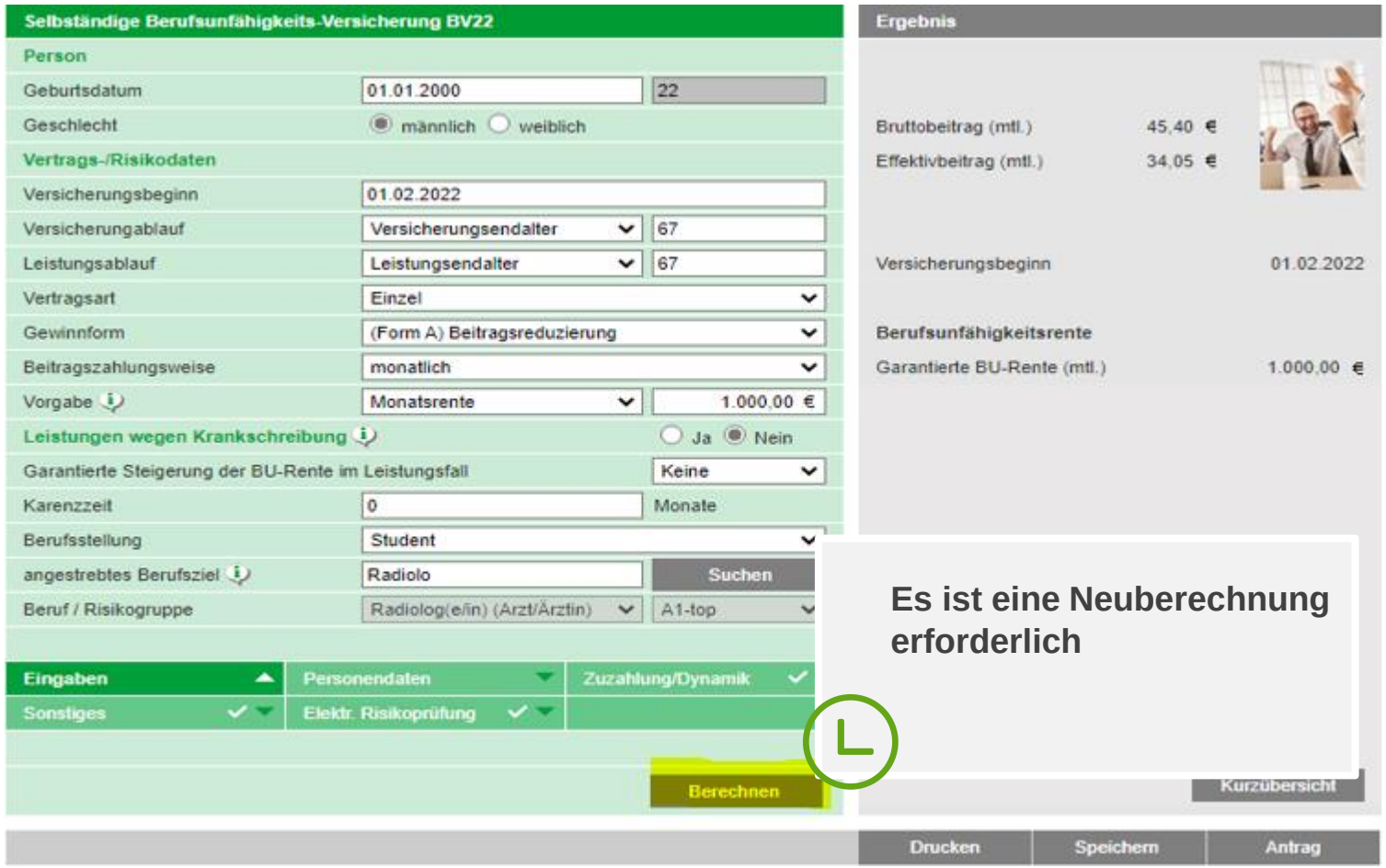
RiskVoter



Wechsel zu easy über den Button <Fall abschließen> vornehmen

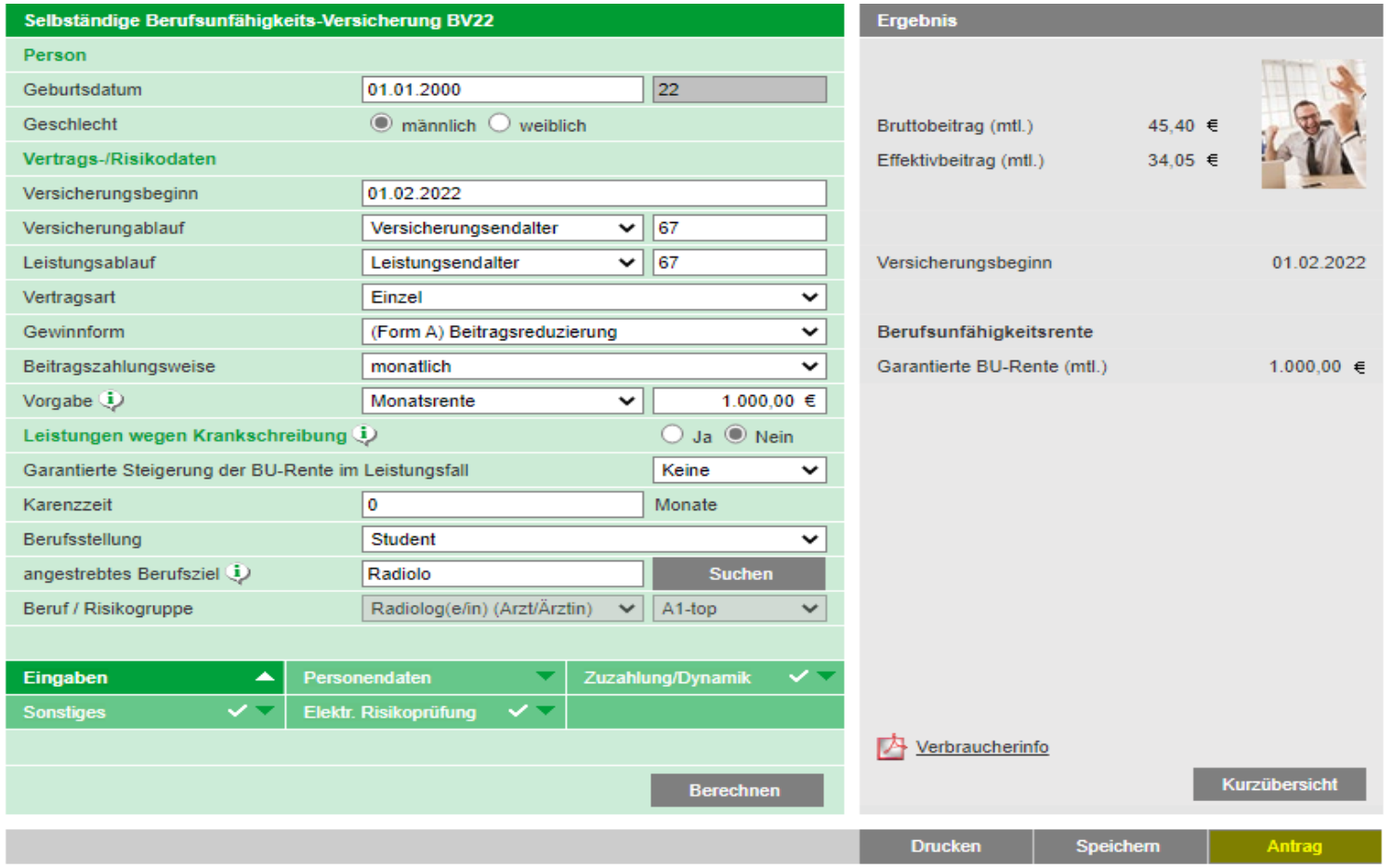
Vorstellung DiPo aus easy

easy:
Wechsel aus der Angebotsberechnung in die Antragsmasken



Vorstellung DiPo aus easy

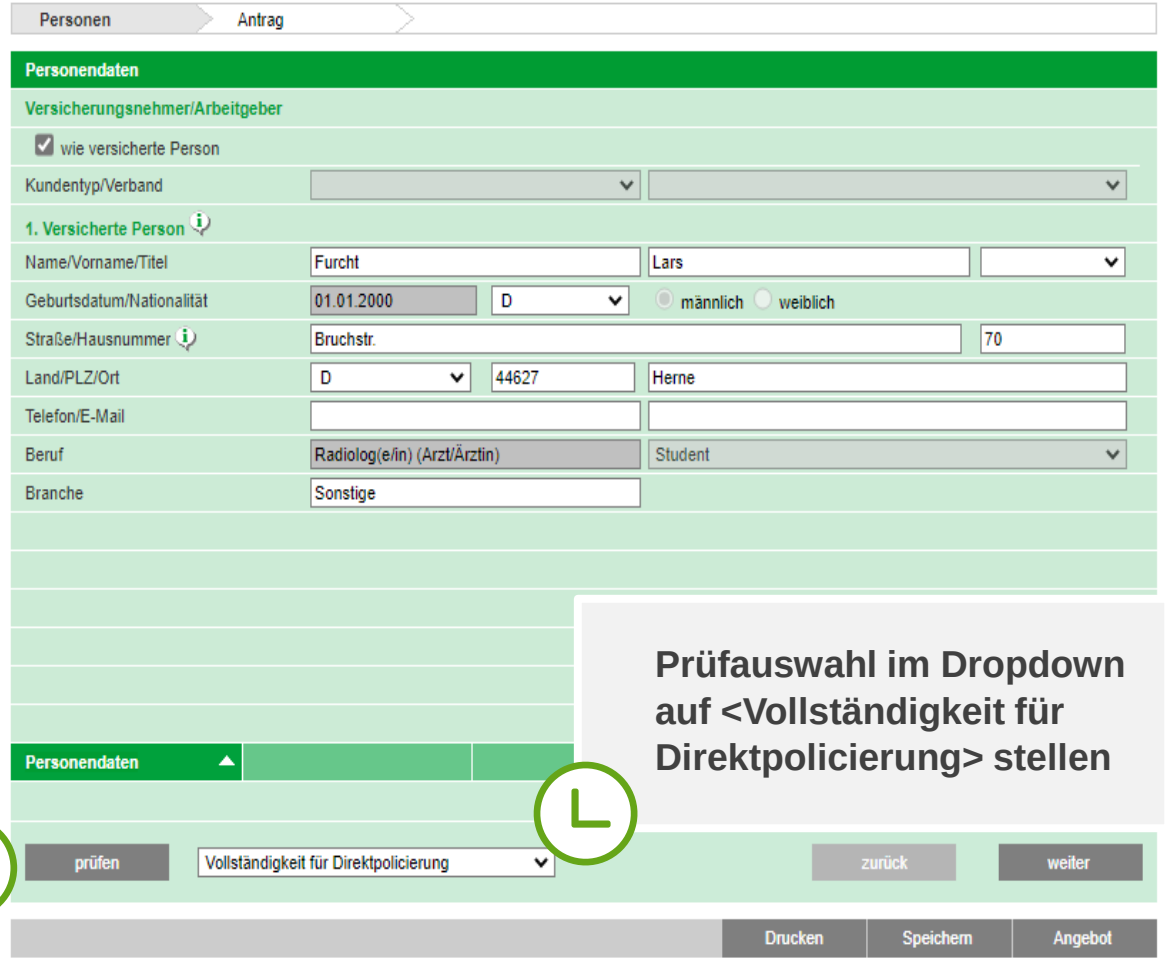
easy:
Wechsel aus der Angebotsberechnung in die Antragsmasken



Vorstellung DiPo aus easy

easy:
Erfassung/Vervollständigung der für eine Direktpolicierung erforderlichen Personen- und Antragdaten

Personendaten
(falls noch nicht in der Angebotsmaske hinterlegt)



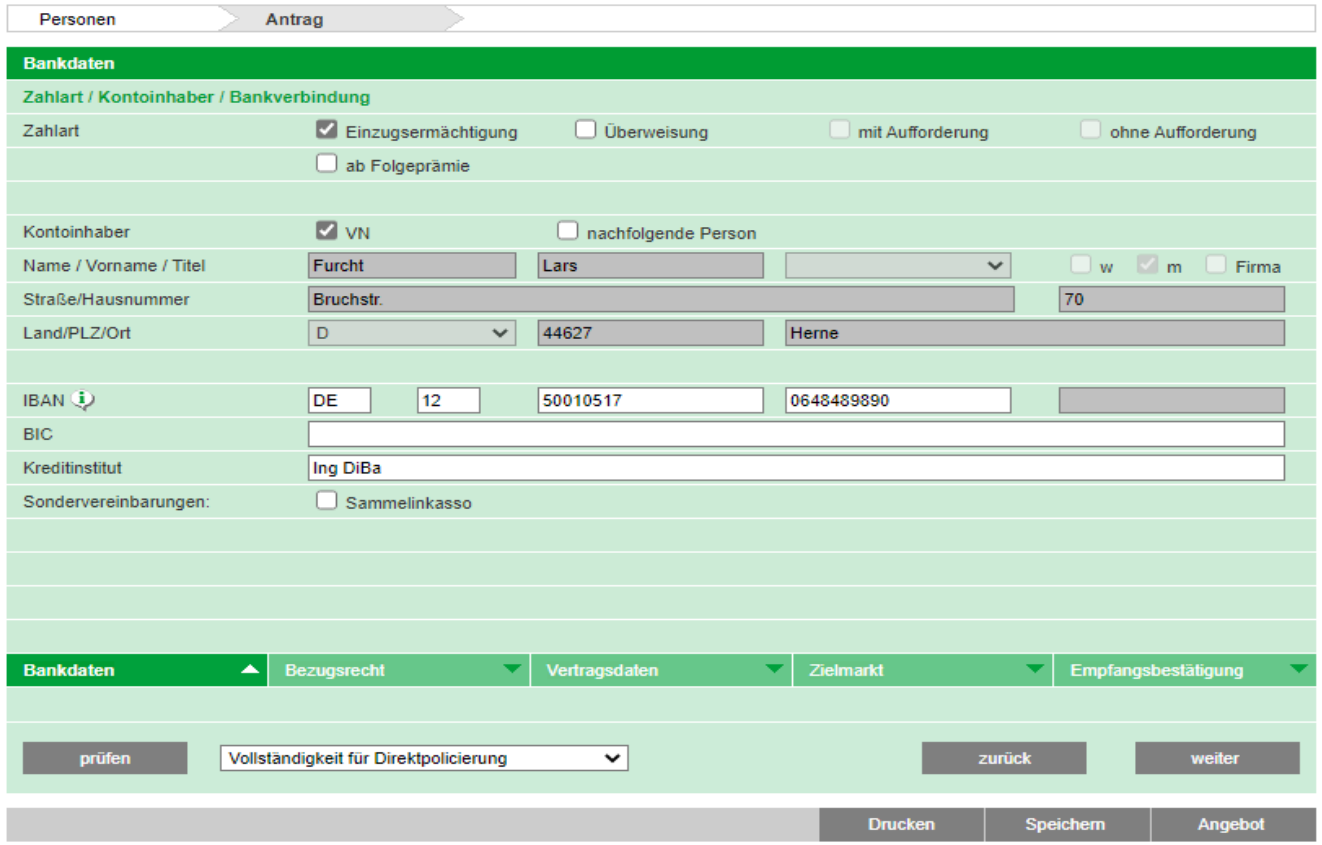
Seitenwechsel über den Button <prüfen> vornehmen

Prüfauswahl im Dropdown auf <Vollständigkeit für Direktpolicierung> stellen

Vorstellung DiPo aus easy

easy:
Erfassung/Vervollständigung der für eine Direktpolicierung erforderlichen Personen- und Antragdaten

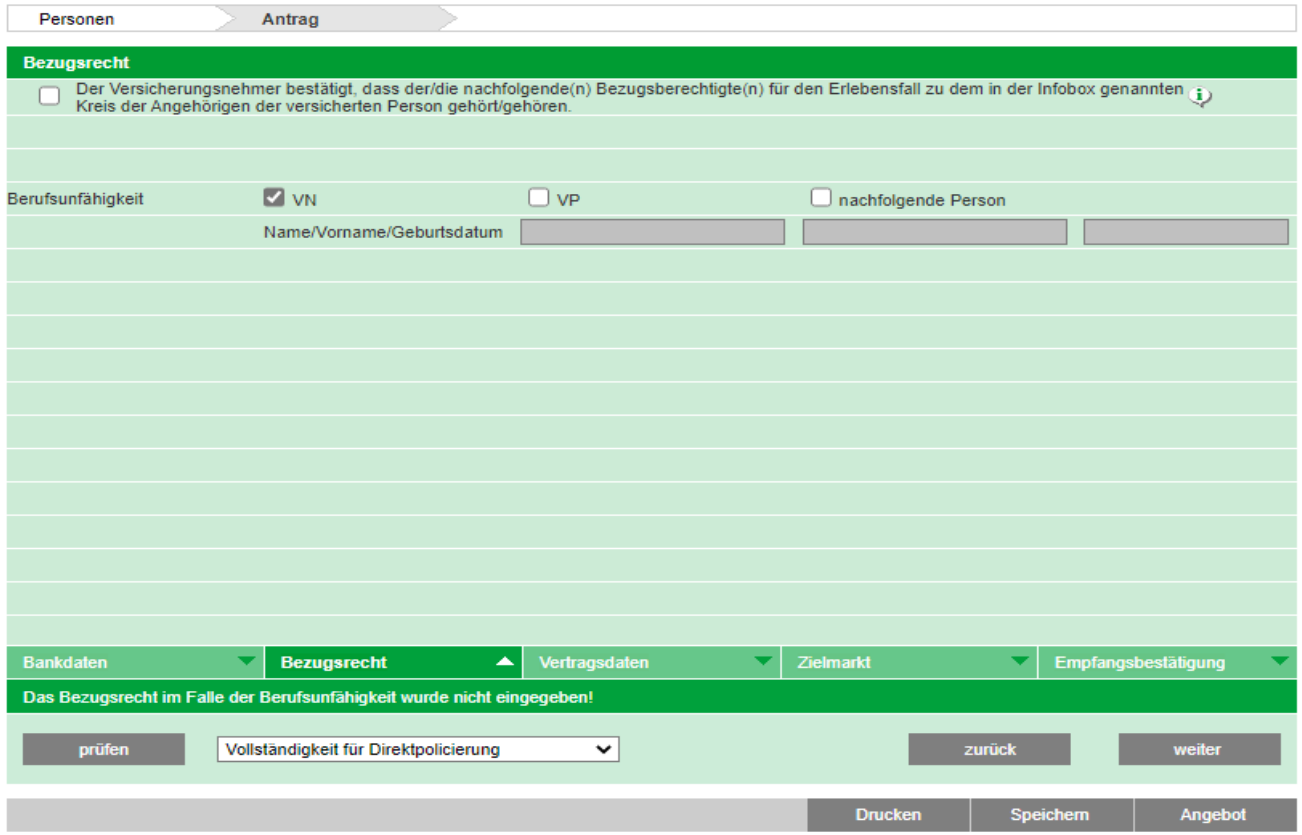
Bankdaten



Vorstellung DiPo aus easy

easy:
Erfassung/Vervollständigung der für eine Direktpolicierung erforderlichen Personen- und Antragdaten

Bezugsrechte



Vorstellung DiPo aus easy

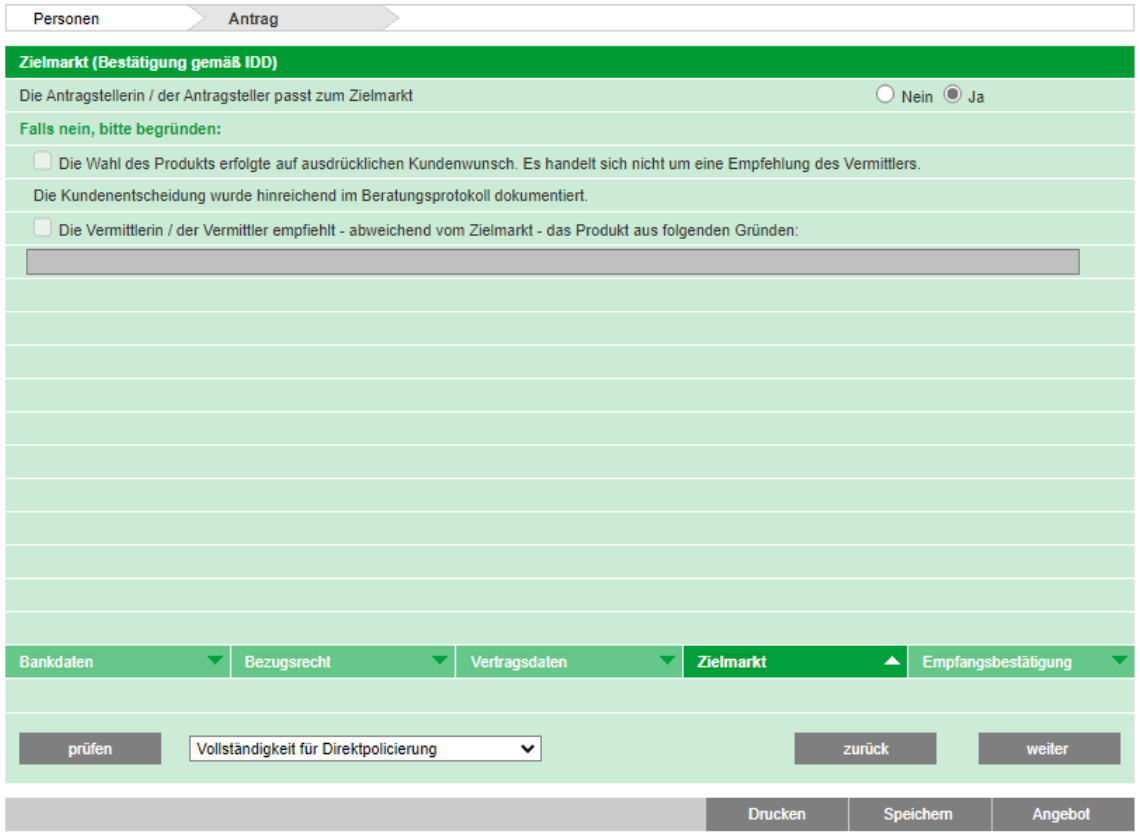
easy:
Erfassung/Vervollständigung der für eine Direktpolicierung erforderlichen Personen- und Antragdaten

Vertragsdaten

Vorstellung DiPo aus easy

easy:
Erfassung/Vervollständigung der für eine Direktpolicierung erforderlichen Personen- und Antragdaten

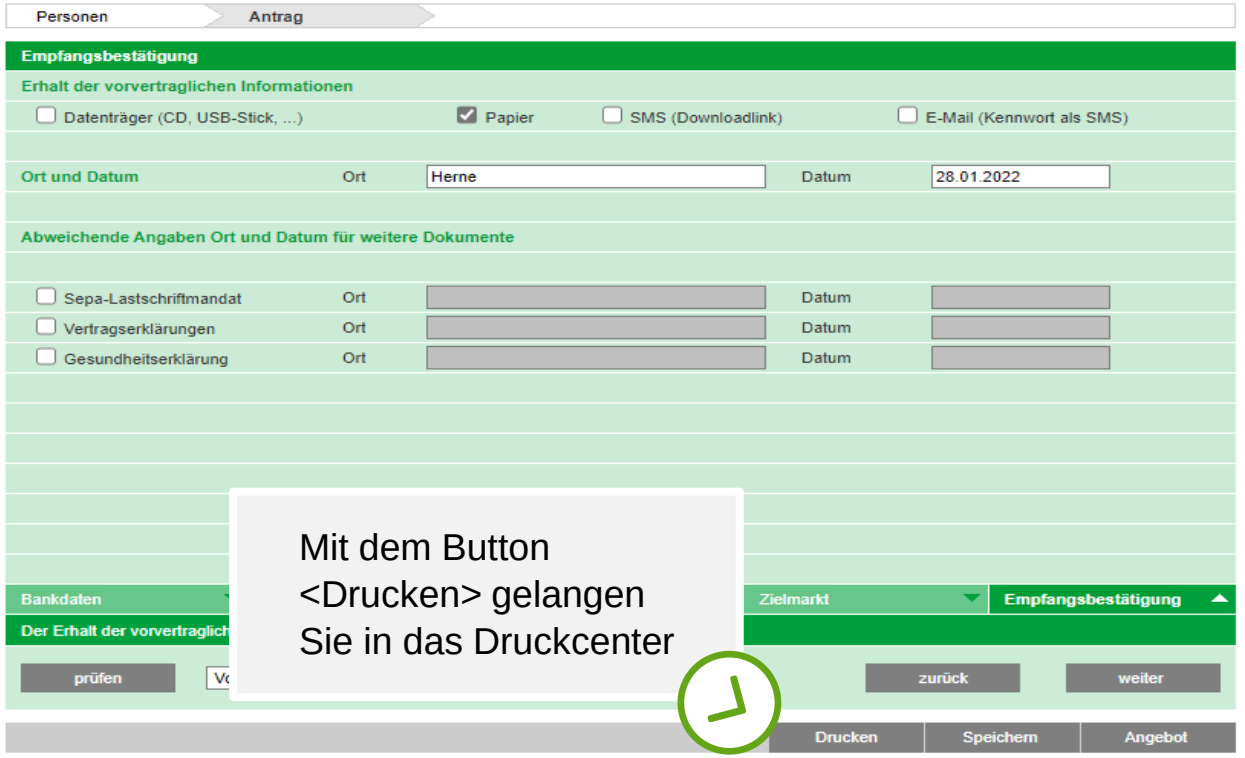
Zielmarkt (EVT)



Vorstellung DiPo aus easy

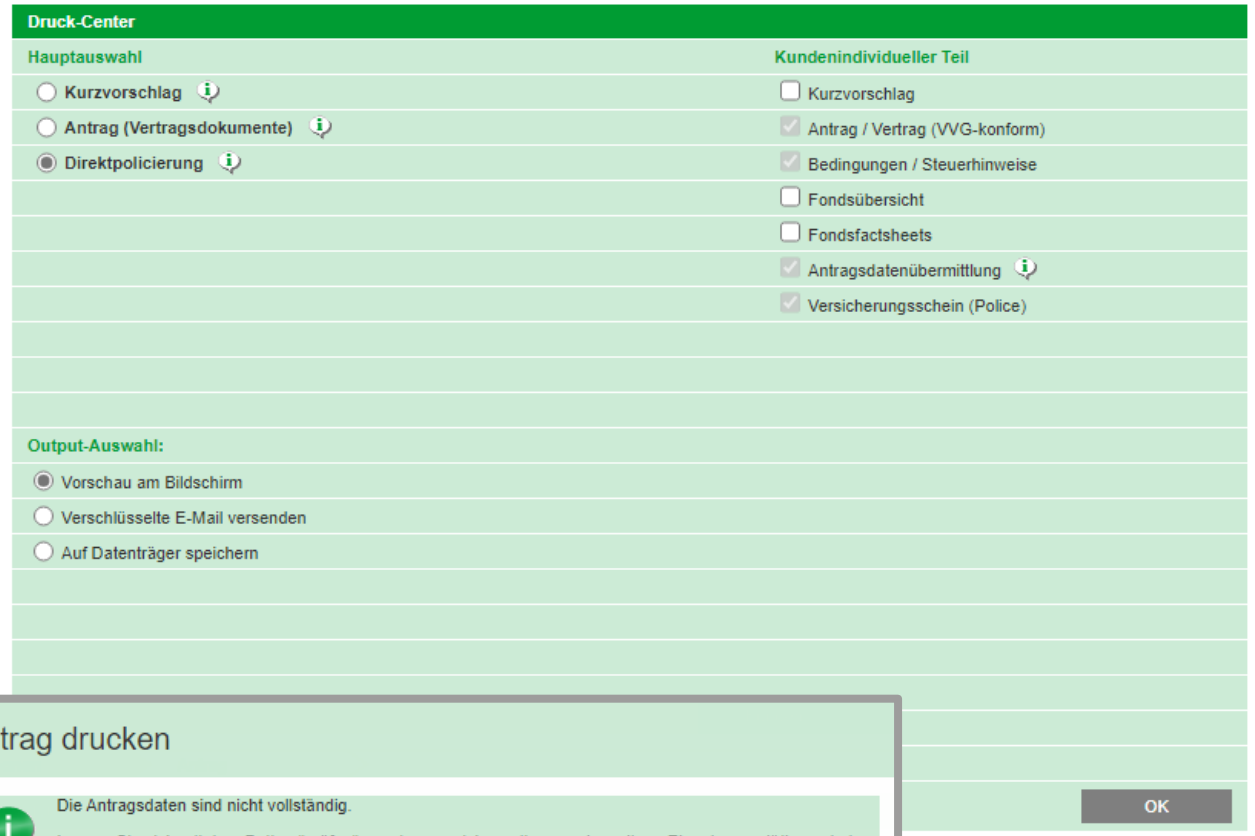
easy:
Erfassung/Vervollständigung der für eine Direktpolicierung erforderlichen Personen- und Antragdaten

Empfangsbestätigung

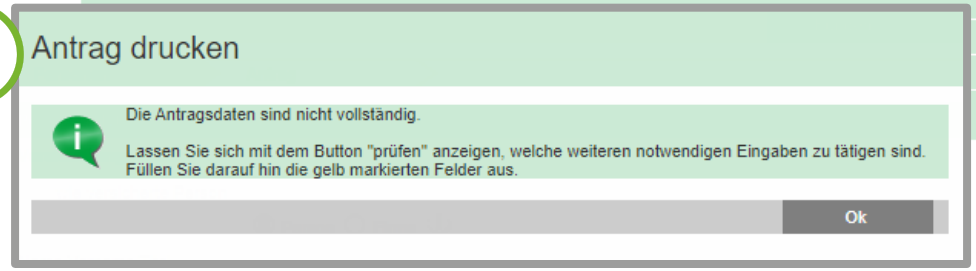


Vorstellung DiPo aus easy

Um die Direktpolicierung aus der easy-Angebotssoftware auszuführen, wählen Sie im Druckcenter in der Hauptauswahl <Direktpolicierung> aus.

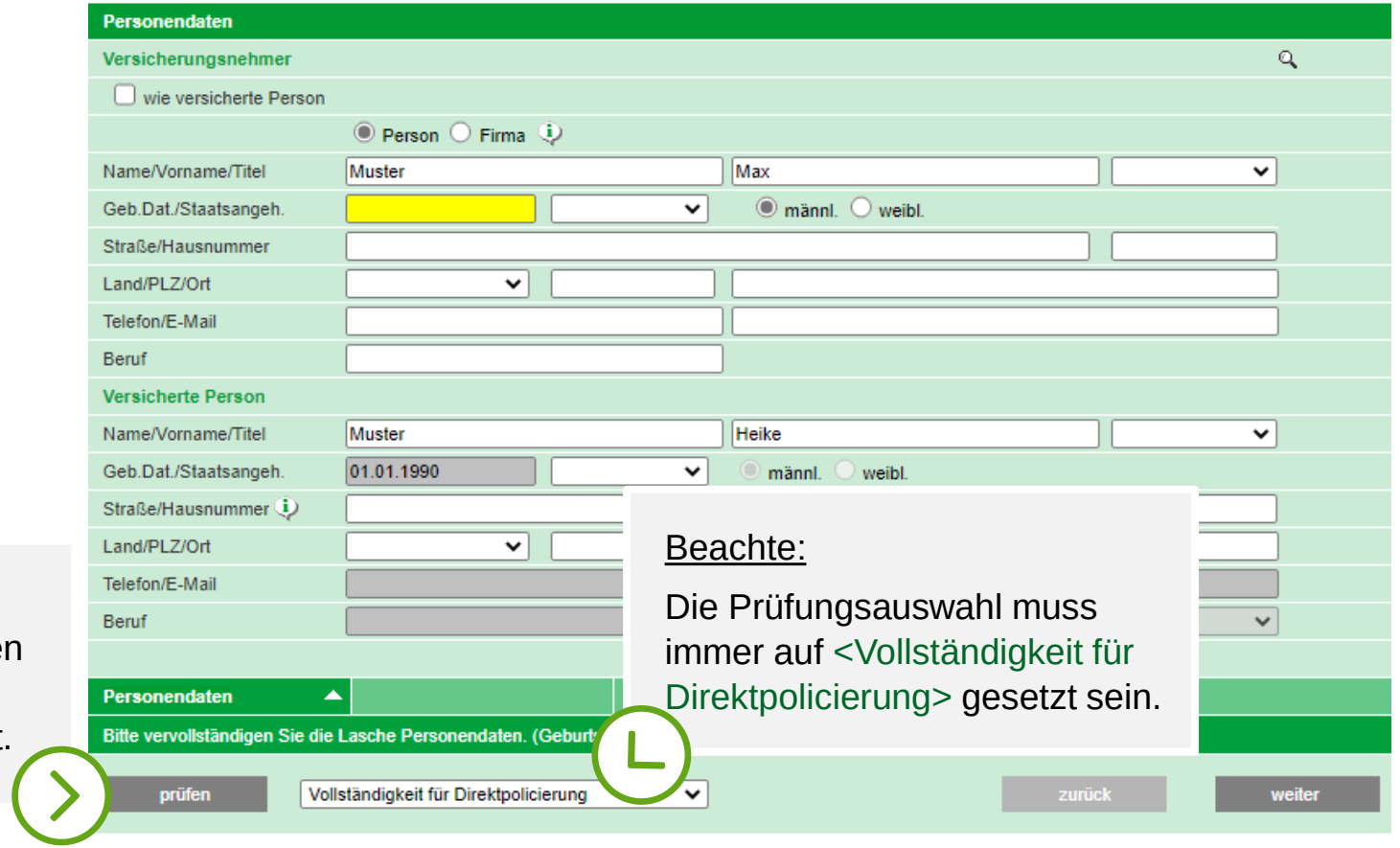


Sofern die Antragsdaten nicht vollständig ausgefüllt sind erscheint nach dem Betätigen des OK-Buttons folgende Meldung, die den Anwender zu den Antragsmasken weiterleitet.



Vorstellung DiPo aus easy

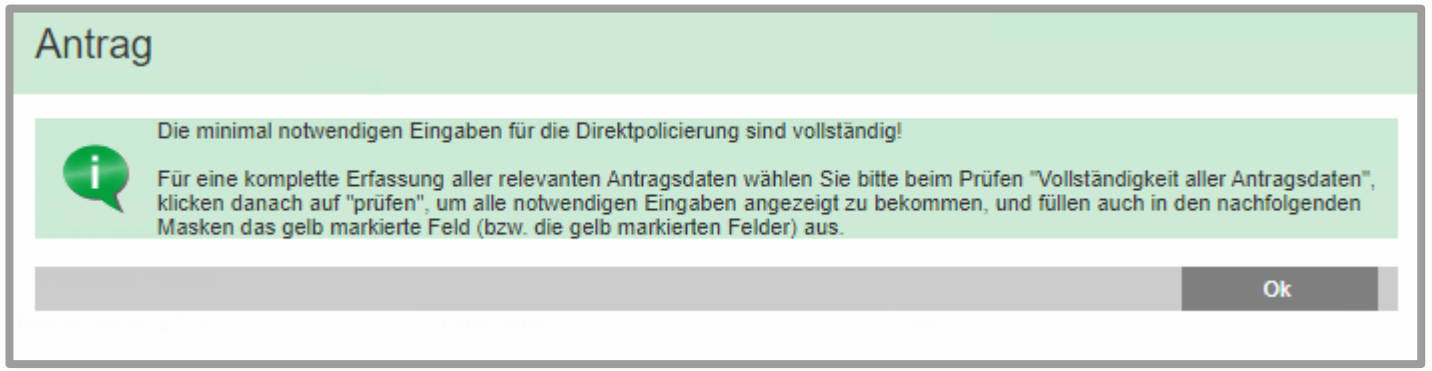
Durch Betätigen des Prüfen-Buttons erscheinen die noch nicht vollständig befüllten Felder hinterlegt.



Beachte:

Die Prüfungsauswahl muss immer auf <Vollständigkeit für Direktpolicierung> gesetzt sein.

Vorstellung DiPo aus easy



Sind alle relevanten Daten erfasst, erscheint nachfolgende Meldung, und die Direktpolicierung kann aus dem Druckcenter durch entsprechende Auswahl angestoßen werden.

Agenda

1 RiskVoter – elektronische Risikoprüfung

2 DiPo aus easy

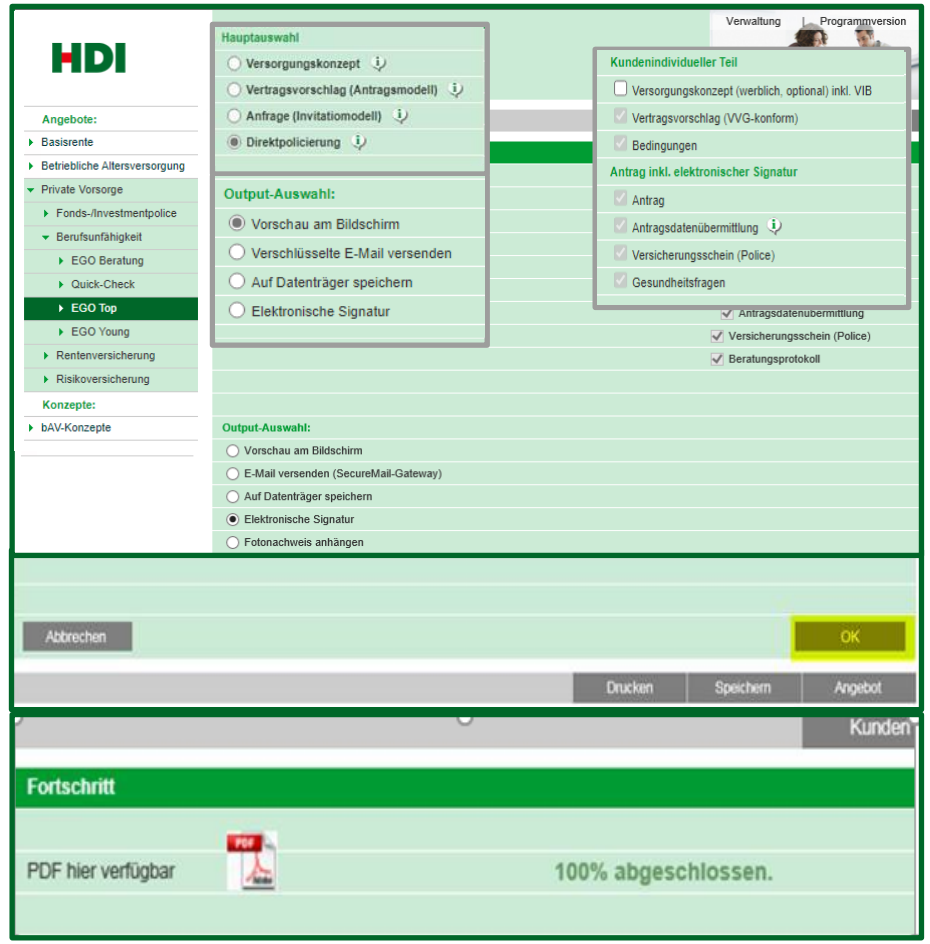
› 3 Direktpolicierung **ohne** eSignatur

4 Direktpolicierung **mit** eSignatur

5 Backup

Direktpolicierung – ohne eSignatur

1. Links oben „Direktpolicierung“ anklicken.
2. Links unten „Vorschau am Bildschirm“ anklicken.
3. <OK> drücken. Eine pdf.-Datei wird erzeugt
4. Angezeigte pdf.-Datei öffnen
5. pdf.-Datei lokal speichern und ausdrucken
6. Ausgedruckte pdf.-Datei unterschreiben



Direktpolicierung – ohne eSignatur

7. Erfolgreiche Direktpolicierung → Erstellung der Vertrags-unterlagen und des Versicherungsscheins

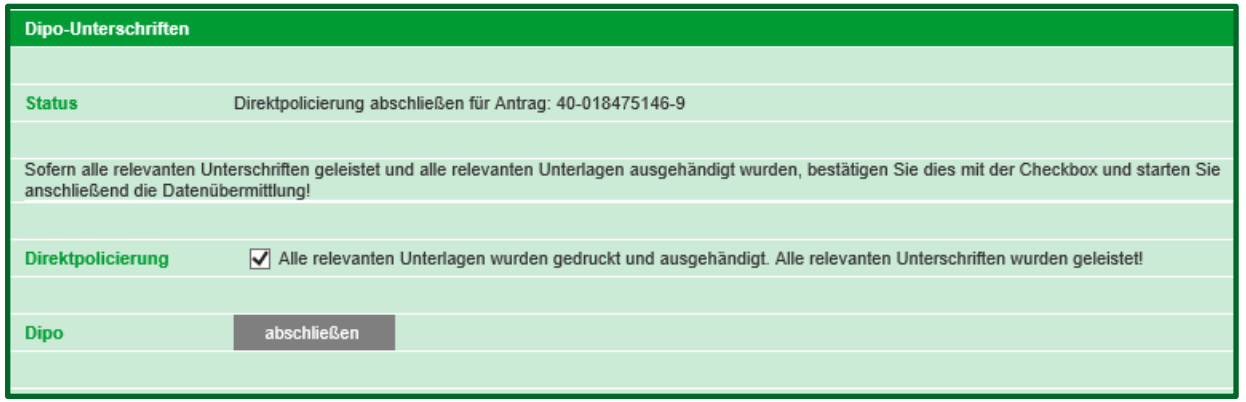
Direktpolicierung – Abschluss der Direktpolicierung

8. Vor Abschluss bestätigt der Vermittler, dass er alle relevanten Unterlagen ausgehändigt hat und alle Unterschriften erfolgt sind.

9. Der Abschluss der Direktpolicierung erfolgt durch die technische Anlage in den Backendsystemen durch Vorgang <abschließen>

10. Es erfolgt eine Bestätigung der erfolgreichen Datenübermittlung!

11. Unterschriebenen Antrag an Betrieb Leben schicken. Fertig!

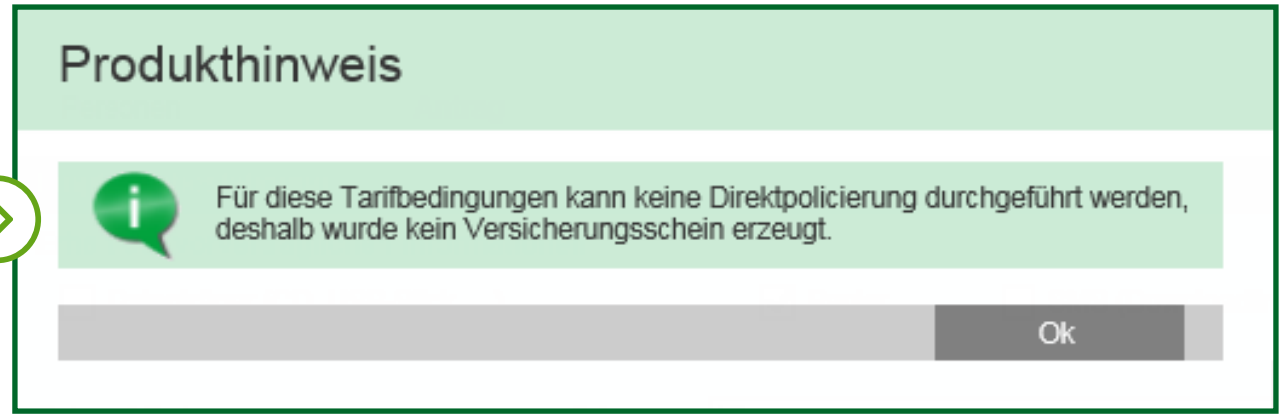


Direktpolicierung – Prüfungsergebnis Antragsgrund

Ist keine Direktpolicierung möglich, werden nur die Antragsunterlagen erstellt

Keine Vertragsnummer vergeben → somit ist die DiPo gescheitert und es muss ein Antrag gestellt werden

und erscheint ein Hinweis.



Die unterschriebenen Antrags-unterlagen inkl. Ausweiskopie und ggf. Beratungsprotokoll (EVT) senden Sie bitte an antragsservice@hdi.de.

Agenda

1 RiskVoter – elektronische Risikoprüfung

2 DiPo aus easy

3 Direktpolicierung **ohne** eSignatur

› 4 Direktpolicierung **mit** eSignatur

5 Backup

Direktpolicierung – mit eSignatur, mit Beratungsprotokoll (EVT)

1. Links oben „Direktpolicierung“ anklicken.
2. Links unten „Elektronische Signatur“ anklicken.
3. <OK> drücken. Eine pdf.-Datei wird erzeugt
4. Angezeigte pdf.-Datei öffnen
5. Angezeigte pdf.-Datei wieder schließen.
6. Button „signieren“ anklicken

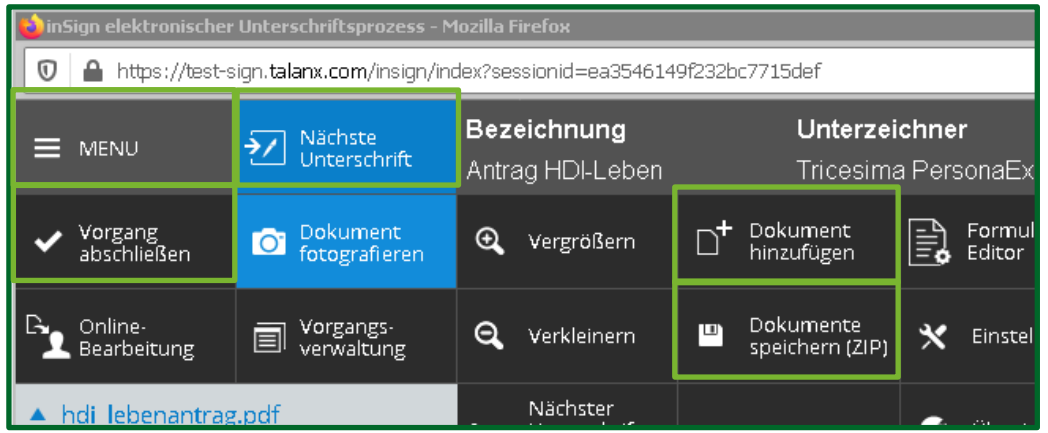
Direktpolicierung – mit eSignatur, mit Beratungsprotokoll (EVT)

7. Pflichtdokumente an Kunden aushändigen

8. Mit Auswahl „Dokument hinzufügen“ können gespeicherte Dokumente hochgeladen werden (z. B. ausgefülltes Beratungsprotokoll (EVT!)

9. Mit Auswahl „Dokumente speichern“ alle pdf.-Dokumente für sich selbst lokal speichern (Vertrag, Beratungsprotokoll, etc.)

Benötigte Auswahlfelder



Direktpolicierung – mit eSignatur, mit Beratungsprotokoll (EVT)

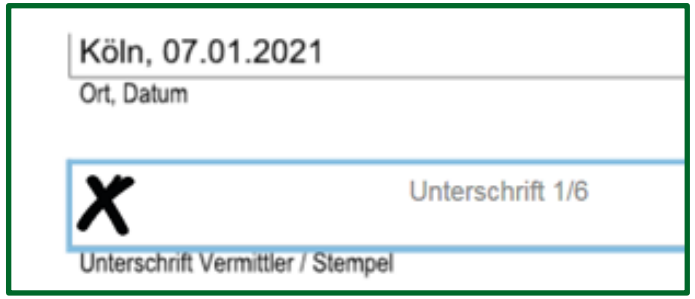
11. Mit Auswahl „Nächste Unterschrift“ springt man zu jedem Unterschriftsfeld bis alle Unterschriftsfelder nach-einander mit dem Finger elektronisch unter-schrieben sind. Die Unterschriften erfolgen auf dem Smartphone des Vermittlers über die kostenlose App „inSign“ oder über das Smartphone des Kunden ohne App.

12. Zum Schluss mit Auswahl „Vorgang abschließen“ werden alle Dateien an den Kunden und an Betrieb Leben übermittelt. Fertig!

Mit oder ohne App „inSign“

Anleitung „Erfassung Ausweiskopie“ verlinkt in Easy-Maske

Auswahl „Nächste Unterschrift“



Unterschriften auf Smartphone

Direktpolicierung – Beratungsprotokoll in der gespeicherten pdf.-Datei vervollständigen und an Betrieb weiterleiten

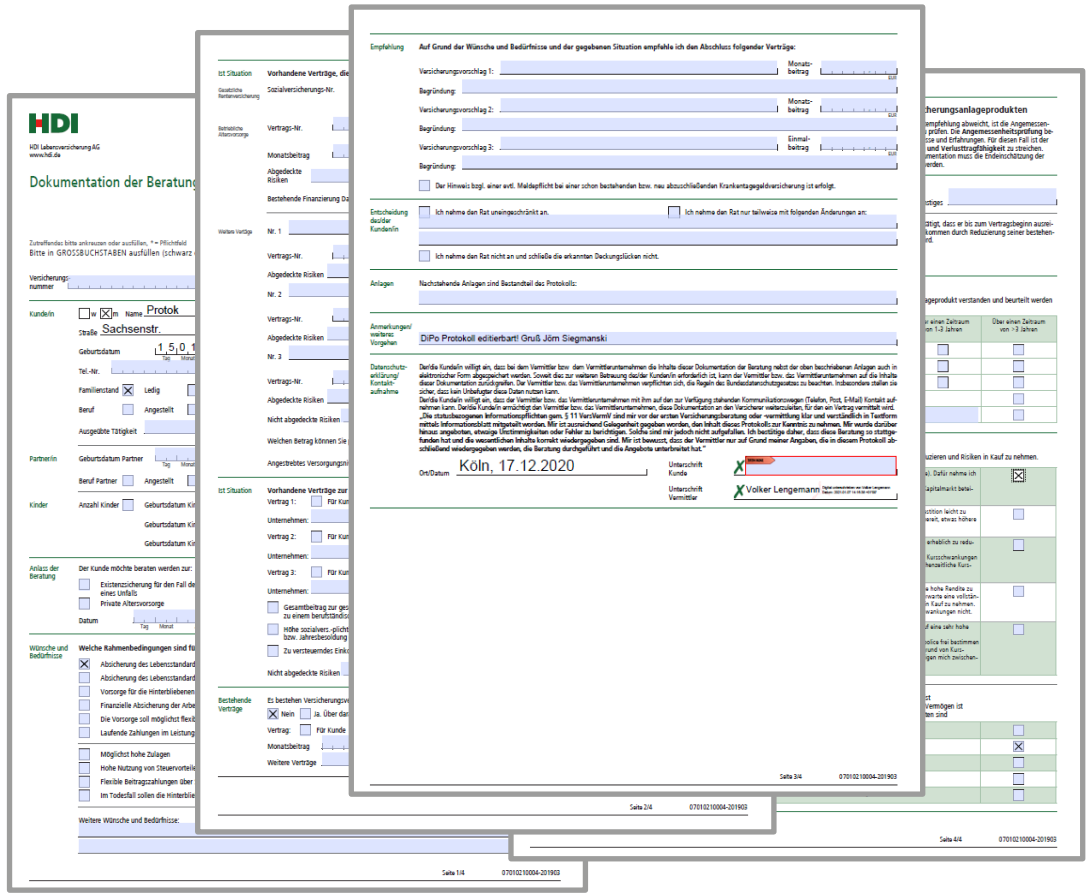
Nur für EVT-Vermittler!

Arbeitsanweisung „Direktpolicierung“:

Bei Verwendung der Direktpolicierung sind vom EVT-Vermittler immer:

- → **Das Beratungsprotokoll vollständig auszufüllen**
- → **Die Unterschriften sind mit eSignatur zu leisten**

Beratungsprotokoll
→ Unterschrift Kunde
→ Unterschrift Vermittler



Agenda

1 RiskVoter – elektronische Risikoprüfung

2 DiPo aus easy

3 Direktpolicierung **ohne** eSignatur

4 Direktpolicierung **mit** eSignatur

› 5 Backup

Vorstellung Direktpolicierung aus easy

easy: Handling Unterlagen

Bitte händigen Sie folgende Unterlagen an den Kunden aus:

- Antrag
- Vertragsvorschlag
- Beratungsprotokoll (EVT)
- Versicherungsschein

Direktpolicierung ohne eSignatur:

Bitte leiten Sie folgende Unterlagen an die HDI weiter:

- Unterschriebenen Antrag
- Unterschriebenes Beratungsprotokoll (EVT)

Beachte:
Die o.g. Dokumente werden auch bei einer ausgesteuerten Direktpolicierung an HDI Leben zur normalen Antragsbearbeitung gesandt!

Direktpolicierung mit eSignatur:

Alle Unterlagen werden elektronisch übermittelt!

Keine Einreichung von Unterlagen notwendig!

Direktpolicierung – Weitere Hinweise und Tipps

Bei der DiPo muss man auf folgende Punkte achten:

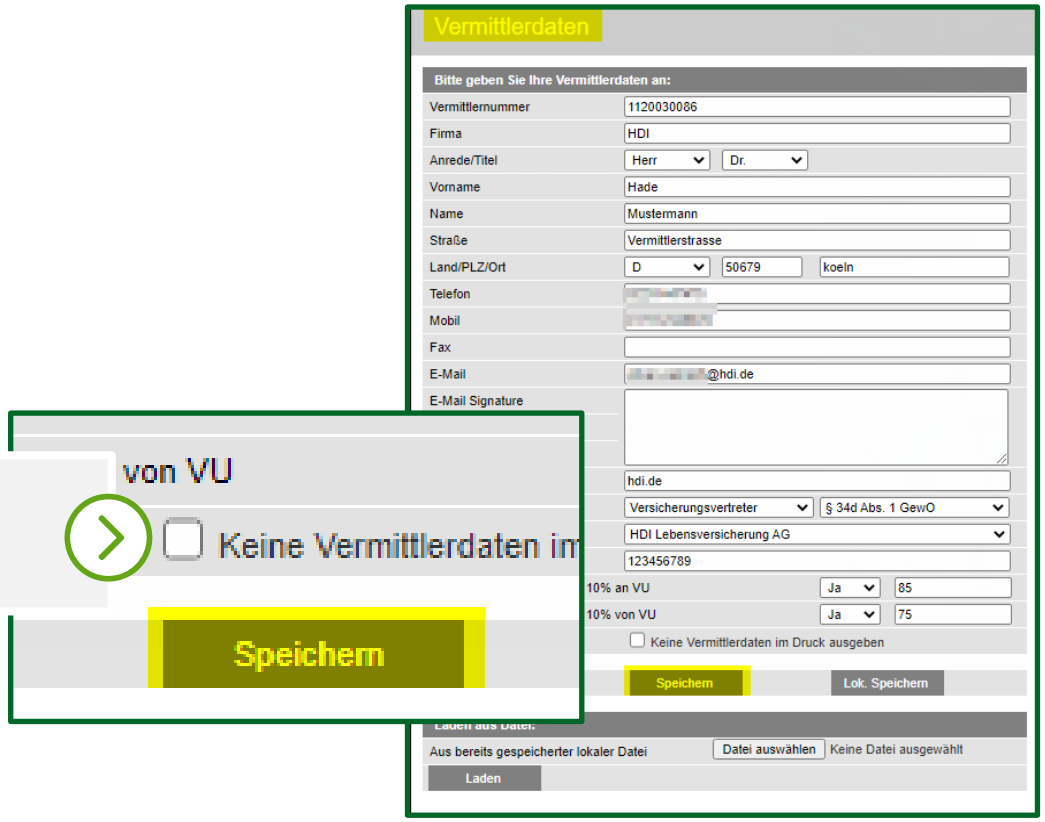
- Eingegebene Vermittlerdaten müssen richtig sein, sonst keine DiPo möglich.
- VN = VP muss sein, sonst keine DiPo möglich
- Es empfiehlt sich mit dem Button „Prüfen“ von Feld zu Feld (siehe in Gelb) zu springen
- Staatsangehörigkeit muss eingegeben sein
- Die Adresse muss „echt“ sein
- IBAN muss „echt“ sein
- BIC ist für Deutschland kein „muss“, wenn sie eingegeben wird, muss sie „echt“ sein
- Zielmarktfrage muss beantwortet sein (EVT)
- Bei Dubletten (gleiche Name und Geburtsdatum) bekommt man ein Antragsgrund und die DiPo funktioniert nicht

Wird die eSignatur gewählt, wird der Vertrag nach der letzten geleisteten Unterschrift direkt an HDI gesendet.

Vorstellung Direktpolicierung aus easy

Bei der DiPo muss man auf folgende Punkte achten:

Hier darf kein Haken gesetzt werden!



Vielen Dank

für die Aufmerksamkeit