

Risikoleben neu gedacht

Entdeckt das softfair-Modul der nächsten Generation



Agenda: Der Weg zum neuen RLV-Modul

Rückblick auf das alte RLV-Modul

👉 Was hat uns begleitet? Wo lagen die Herausforderungen?

Unsere Vision: Die Zielstellung für das neue RLV-Modul

🌟 Welche Verbesserungen erwarten euch? Welche Ziele haben wir uns gesetzt?

Neuheiten, die begeistern – Erleichterungen in der Berechnung

💡 Weniger Komplexität, mehr Effizienz: Die wichtigsten Optimierungen im Überblick!

Look and Feel – Die neue Navigation erleben

🎨 Intuitiver, moderner, smarter: Ein erster Eindruck der neuen Benutzeroberfläche!

Interaktive Fragenrunde

❓ Deine Fragen – unsere Antworten: Austausch und offene Diskussion!

Rückblick auf das alte RLV-Modul

👉 Was hat uns begleitet und wo lagen die Herausforderungen?

The screenshot shows a complex web form for insurance calculation. It features a top navigation bar with tabs: Personen, Hauptvers., Zusatzvers., Berufsdaten, Leistungen, Ergebnis, Vergleich, Ausdruck, and Dokumente. Below the navigation are buttons for 'Speichern', 'Interessent ändern', and 'Weiter'. The main content area is divided into several sections:

- 1. Versicherte Person:** Includes a 'Gewünschte Personen' section with checkboxes for 'Abweichender Versicherungsnehmer' and 'In die Berechnung mit einbeziehen'.
- Personen:** A detailed form for the insured person with fields for 'Titel', 'Nachname', 'Vorname', 'Straße, Haus-Nr.', 'PLZ, Wohnort', 'Geschlecht', 'Geburtsdatum', 'Familienstand', 'Anzahl kindergeldberechtigte Kinder', 'Raucher', 'Motorradfahrer', 'Körpergröße', and 'Gewicht'.
- Filtervorgaben:** Includes 'ASCORE LV-Unternehmensscoring' (dropdown: wichtig), 'Bewertung mind.' (progress indicator), 'Leistungsrating' (dropdown: wichtig), and another 'Bewertung mind.' (progress indicator).
- Vertragszeiten:** Includes 'Versicherungsbeginn' (date: 01.04.2025), 'Versicherungsdauer' (dropdown), and 'Versicherungsdauer' (input: 30 Jahre).
- Leistungsbedingungen:** Includes 'Versicherungssumme' (input: 100000 €), 'Zahlweise' (dropdown: jährlich), 'Normaltarife' (dropdown), and checkboxes for 'Klassisch kalkulierte Tarife' (checked) and 'Techn. einjährig kalkulierte Tarife'.
- Anlageart:** Includes 'in der Ansparphase' (dropdown: optimiert).
- Tarifbausteine:** Includes 'Todesfallschutz' (dropdown: Konstante Todesfallleistung), 'Dient der Tarif zur Absicherung eines anderen Vertrages (z.B. eines Darlehens)?' (dropdown: nein), and 'Gibt es weitere (bestehende) Versicherungen, die derselben Absicherung dienen?' (dropdown: nein).

1

Erschlagende Oberflächen

Zu viele Informationen, die nicht für die Berechnung relevant sind

2

Fehlende Benutzerfreundlichkeit

Weg von der Eingabe der Daten bis zum Ergebnis sehr lang

3

Veraltete techn. Infrastruktur

Datenbanken, Verwaltungen und Infrastrukturen, die keine Neuerung zugelassen haben

4

Keine Features

Weiterentwicklung aufgrund der alten Struktur kaum möglich

Unsere Vision: Zielstellung für das neue RLV-Modul

🌟 Welche Verbesserungen erwarten euch und welche Ziele haben wir uns gesetzt?

1

Performance für den Makler

Kurze Zeit bis zur Tarifwahl

2

Einfacher Abschluss

Reibungslose Abläufe
für Makler & Versicherungen

3

Bedarfsgerechtes Angebot

Den richtigen Tarif mit den korrekten
Vorgaben für jeden Kunden

4

Benutzerfreundlichkeit

Erstklassige Nutzerführung & Design

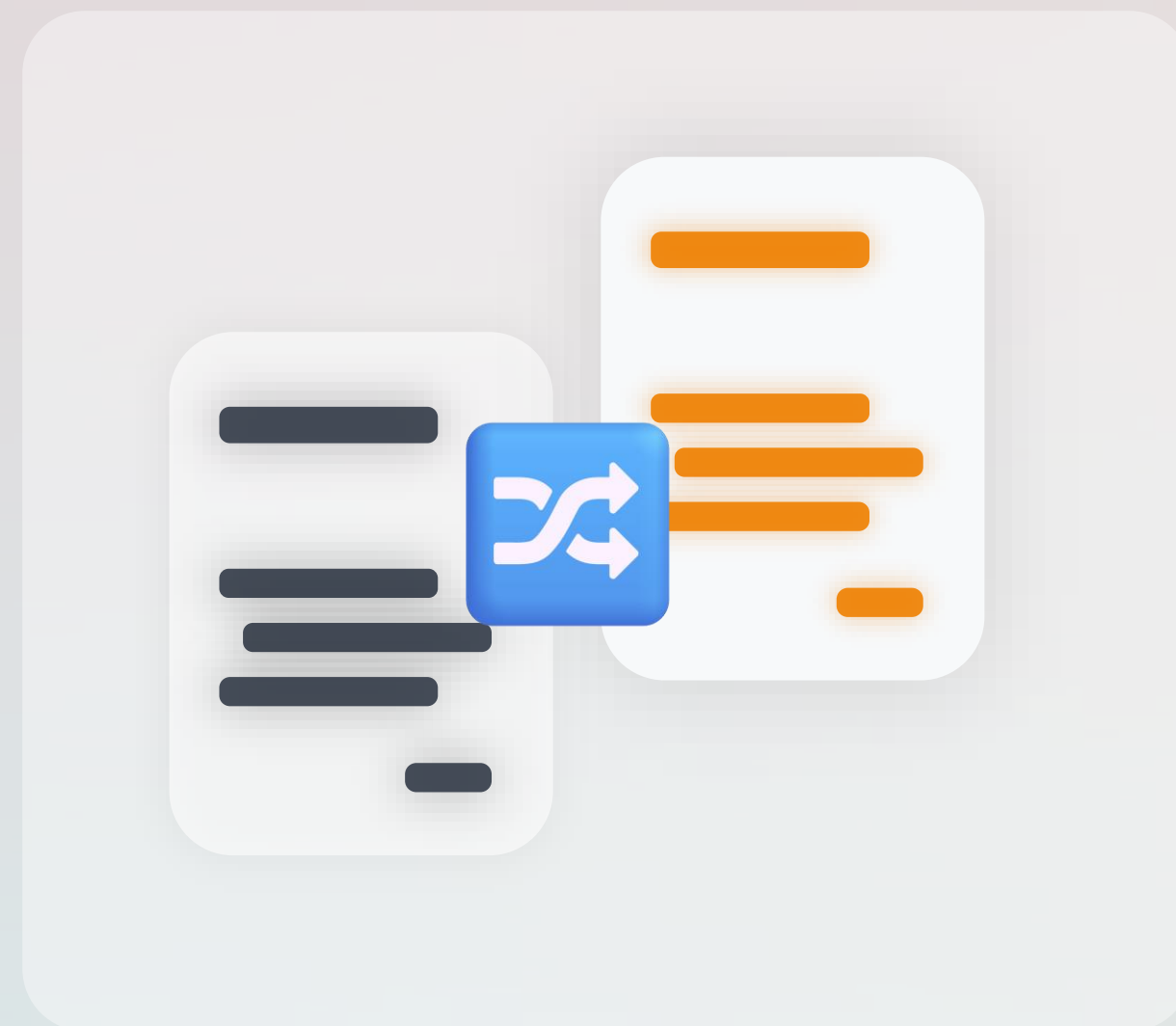
5

Flexible Integration

Einfach in Prozesse integrierbar

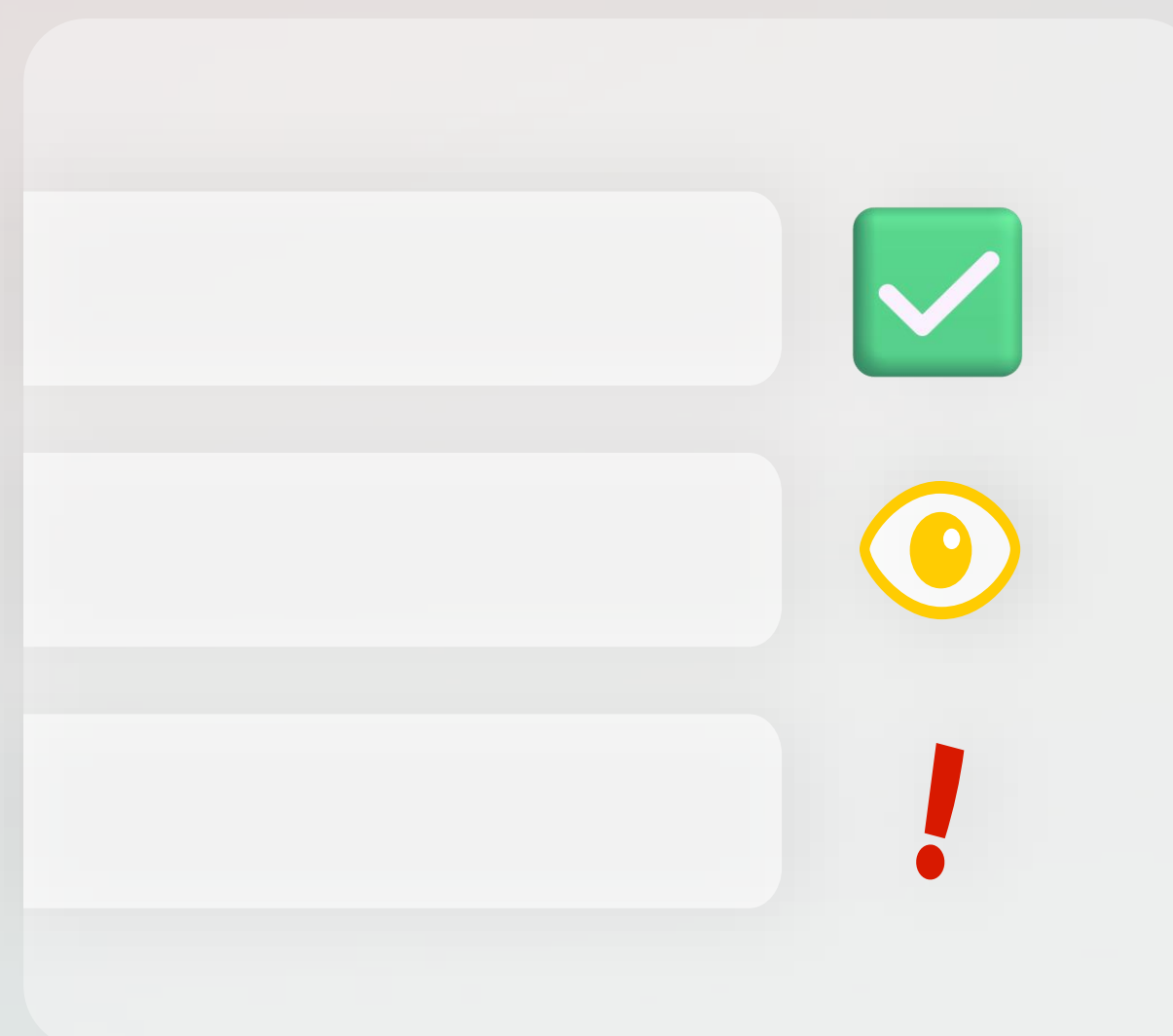
Neuheiten, die begeistern – Erleichterungen in der Berechnung

💡 Weniger Komplexität, mehr Effizienz: Die wichtigsten Optimierungen im Überblick!



Über-Kreuz-Berechnung

... kann jetzt in einem Eingabeschritt durchgeführt werden und in der Ergebnisliste über Kreuz berechnet werden in einem zweiten Browser-Tab.



KI-Berufssuche

... gibt an, wie gut der ermittelte Beruf aus der Berufsliste der Gesellschaft zur Sucheingabe passt. Hierbei wird nicht nur auf die Ähnlichkeit der Buchstaben geprüft, sondern auch auf inhaltliche Ähnlichkeit.



Tarif-Streaming

Der Nutzer kommt nach Berechnungsstart sofort auf die Ergebnisliste und die einzelnen Tarife laden „on the fly“ in die Liste.

Über-Kreuz-Berechnung

1.

Allgemein

Abweichender Versicherungsnehmer

Weitere versicherte Person

Vertragslaufzeit * Dauer End

Über-Kreuz-versichern?

Über-Kreuz-versichern?
Bei einer Über-Kreuz-Versicherung versichern sich zwei Personen in 2 Verträgen gegenseitig. Wenn Sie diese Option anwählen, werden erweiterte Abfragen zur VN und VP gestellt. Beim Klick auf Ergebnis haben Sie die Möglichkeit, die Berechnung zusätzlich über Kreuz durchzuführen. In einem zweiten Tab werden VP und VN vertauscht und sie können den zweiten Vertrag abschließen.

Daten zur ersten versicherten Person

Vorname Nachname

Geburtsdatum * Geschlecht * männlich

Körpergröße * cm Gewicht *

Raucher / Nichtraucher * Nichtraucher seit 10 Jahren Hobby * kein risikorelevantes Hobby

Motorradfahrer *

3.

Angaben zum Beruf der ersten versicherten Person

Abgeschlossene Ausbildung/Studium * Schulabschluss *

Aufsichtsführend *

Personalverantwortung *

Besonderheiten zum Arbeitsverhältnis * ohne Besonderheit

Sonstige gefahrenerhöhende Umstände * ohne Gefahren

Angaben zum Beruf des Versicherungsnehmers (VP im anderen Vertrag)

Abgeschlossene Ausbildung/Studium * Schulabschluss * unbekannt

Aufsichtsführend *

Personalverantwortung * Mitarbeiter

Besonderheiten zum Arbeitsverhältnis * ohne Besonderheit

Sonstige gefahrenerhöhende Umstände * ohne Gefahren

Überwiegend leitend tätig *

Anteil der Bürotätigkeit / körperlichen Tätigkeit * 100 % Bürotätigkeit / 0 % körperliche Tätigkeit

Reisetätigkeit * ohne Reisetätigkeit

2.

Versicherungsnehmer (VP im anderen Vertrag)

Vorname Nachname

Geburtsdatum * Geschlecht * männlich

Körpergröße * cm Gewicht *

Raucher / Nichtraucher * Nichtraucher seit 10 Jahren Hobby * kein risikorelevantes Hobby

Motorradfahrer *

Berufssuche der ersten versicherten Person

Berufsstatus/-stand * Arbeitnehmer/-in

Suche

Berufssuche des Versicherungsnehmers (VP im anderen Vertrag)

Berufsstatus/-stand * Arbeitnehmer/-in

Suche

Bitte wählen Sie mindestens einen Beruf aus.

Wählt man die Über-Kreuz-Berechnung aus, dann werden die Personendaten und auch die Berufsdaten für beide Personen abgefragt, damit diese in der zweiten Berechnung gedreht werden können.

Über-Kreuz-Berechnung

4.

The screenshot shows the 'LEBEN' (Life) section of the insurance selection tool. The top navigation bar includes 'Risikolebensversicherung', 'Menü', 'Speichern', and 'Kunde laden'. Below this are tabs for 'Grunddaten', 'Leistungen', 'Ergebnis', 'Vergleich', and 'Dokumente'. A filter section allows for selection of 'Gesellschaften' and 'Ergebnisansicht' (kompakt, einfach). A table lists three insurance options:

Gesellschaft	Tarif	Versicherungssumme Tod zu Beginn	Tarifbesonderheiten	PSB	Protokoll	Tarifbeitrag	Zahlbeitrag	Buttons
1 HANNOVERSCHER	Risikoversicherung (T1 - Basis)	100.000,00 €	Vorl. Vers.schutz Unfalltod		Hinweis	217,25 €	97,76 €	ANTRAG
2 IDEAL Versicherung	IDEAL Risikoleben Klassik	100.000,00 €	Optionale Tarifbausteine wählbar.		OK	139,73 €	104,80 €	ANTRAG
3 ERGO	Risikoversicherung (E-RL)	100.000,00 €	Sofortleistung, optionale Tarifbausteine wählbar		OK	184,07 €	106,67 €	ANTRAG

In der Ergebnisliste ist die Über-Kreuz-Berechnung oben rechts zu finden.

5.

Über-Kreuz-Berechnung

Bei einer Über-Kreuz-Berechnung tauschen wir die Rollen des Versicherungsnehmers und der versicherten Person und führen die Berechnung in einem zweiten Browsertab durch. Sie können in beiden Tabs unabhängig voneinander Vorgaben anpassen oder Anträge abschließen.

Die Berechnungen werden jeweils am Versicherungsnehmer gespeichert und sind dort in Ihrem Vorgangssystem zu finden.

Berechnung über Kreuz durchführen

This screenshot shows the same interface in a second browser tab. The 'Über-Kreuz-Berechnung' button is now active. The table lists three different insurance options:

Gesellschaft	Tarif	Versicherungssumme Tod zu Beginn	Tarifbesonderheiten	PSB	Protokoll	Tarifbeitrag	Zahlbeitrag	Buttons
1 IDEAL Versicherung	IDEAL Risikoleben Klassik	100.000,00 €	Optionale Tarifbausteine wählbar.		OK	65,29 €	48,97 €	ANTRAG
2 EUROPA Versicherungen	Risikoleben (E-RL)	100.000,00 €	Sofortleistung, optionale Tarifbausteine wählbar		OK	113,45 €	49,92 €	ANTRAG
3 HANNOVERSCHER	Risikoversicherung (T1 - Basis)	100.000,00 €	Vorl. Vers.schutz Unfalltod		Hinweis	110,93 €	49,92 €	ANTRAG

6.

Zweite Berechnung (Über-Kreuz-Berechnung) wird im neuen Browser-Tab geöffnet.

KI-Berufssuche

1.

z.B. Maler, Programmierer...

Alle Berufe

- Maler
- Programmierer
- Ingenieur
- Projektmanager

Berufsvorschläge (gemischte Liste aller Berufslisten der Gesellschaften)

Freie Textsuche

2.



Vektorsuche zur Eingabe des Users über alle Berufslisten hinweg -> Output ist Treffergenauigkeit („Matching“) für alle Berufe aller Berufslisten.

Freigeschaltete Gesellschaften des Users

Ermitteltes „Matching“ der rechts stehenden Bezeichnung

3.

Versicherung	Matching	Berufsbezeichnung
Allianz	Gefunden	Produktdesigner/in +1
uniVersa	Manuell gewählt	Tech Produktdesigner/in
ottonova	Hoch	Tech Produktdesigner +4
SwissLife	Mittel	Produktmanager/in +1
LV 1871	Mittel	Produktdesigner/in +2
NURNBERGER	Mittel	Produktmanager/in +1
HANNOVERSCH EINFACH. BESSER. DIREKT.	Nicht gefunden	Bitte manuell wählen
HanseMercur	Nicht gefunden	Bitte manuell wählen

Tarif-Streaming

LEBEN Risikolebensversicherung Menü Speichern Kunde laden

Grunddaten Leistungen Ergebnis Vergleich Dokumente

Ergebnisse werden geladen 8%

Die berechneten Tarife laden „on the fly“ in die Ergebnisliste.

Gesellschaft	Tarif	Versicherungssumme Tod zu Beginn	Tarifbesonderheiten	PSB	Protokoll	Tarifbeitrag	Zahlbeitrag	
1 Gothaer	Gothaer RLV Easy-Start Plus	100.000,00 €	Sofortschutz nach Unfall.		OK	202,50 €	140,00 €	ANTRAG

LEBEN Risikolebensversicherung Menü Speichern

Hinweis Berechnung abgeschlossen

Wenn alle Tarife vollständig geladen sind, erscheint eine Hinweismeldung.

Grunddaten Leistungen Ergebnis Vergleich Dokumente

Filter Ansicht Gesellschaften Ergebnisansicht: kompakt einfach Vorschlag erstellen

Zahlweise: jährlich Leistungsrating: unwichtig Unternehmensscoring: unwichtig

Gesellschaft	Tarif	Versicherungssumme Tod zu Beginn	Tarifbesonderheiten	PSB	Protokoll	Tarifbeitrag	Zahlbeitrag	
1 HANNOVERSCHER	Risikoversicherung (T1 - Basis)	100.000,00 €	Vorl. Vers.schutz Unfalltod		Hinweis	163,77 €	73,70 €	ANTRAG
2 IDEAL Versicherung	IDEAL Risikoleben Klassik	100.000,00 €	Optionale Tarifbausteine wählbar.		OK	101,52 €	76,14 €	ANTRAG
3 ERGO	ERGO RisikoLV	100.000,00 €	vorläufiger Versicherungsschutz bei Tod durch Unfall		OK	132,45 €	76,77 €	ANTRAG

Neuheiten, die begeistern – Erleichterungen in der Berechnung

💡 Weniger Komplexität, mehr Effizienz: Die wichtigsten Optimierungen im Überblick!

Unsere Ziele, euer Nutzen

- Verminderung der Eingabefelder
- Zeitersparnis bis zur Ergebnisliste
- Treffsichere Berufssuche mit Hilfestellungen
- Verzicht auf lange Wartezeiten bei der Tarifierung
- Bessere Nutzerführung und neues Design

Look and Feel – Die neue Navigation erleben

🎨 Intuitiver, moderner, smarter: Ein erster Eindruck der neuen Benutzeroberfläche!

Nach Gesellschaften filtern

Persönliche
Anzeigepräferenzen

The screenshot shows a navigation bar with the following elements from left to right:

- A green button labeled "Filter" with a filter icon.
- An "Ansicht" (View) section with an eye icon.
- A "Gesellschaften" (Companies) section with a shield icon.
- An "Ergebnisansicht:" (Result view) section with two buttons: "kompakt" (compact) and "einfach" (simple).
- A green button labeled "Vorschlag erstellen" (Create suggestion).
- A search icon in a green circle.

Below the navigation bar, there are three filter sections:

- "Zahlweise:" (Payment) with a dropdown menu set to "jährlich" (annual).
- "Leistungsrating:" (Performance rating) with a dropdown menu set to "unwichtig" (unimportant).
- "Unternehmensscoring:" (Company scoring) with a dropdown menu set to "unwichtig" (unimportant).

Suche

Ergebnislisten

Den Überblick behalten

Grunddaten | Leistungen | Ergebnis | Vergleich | Dokumente

Filter | Ansicht | Gesellschaften | Ergebnisansicht: kompakt | einfach | Vorschlag erstellen

Zahlweise: jährlich | Leistungsrating: unwichtig | Unternehmensscoring: unwichtig

	Gesellschaft	Tarif	Versicherungssumme Tod zu Beginn	Tarifbesonderheiten	PSB	Protokoll	Tarifbeitrag	Zahlbeitrag	
<input type="checkbox"/>	HANNOVERSCHE	Risikoversicherung (T1 - Basis)	100.000,00 €	Vorl. Vers.schutz Unfalltod		Hinweis	227,79 €	102,51 €	ANTRAG
<input type="checkbox"/>	IDEAL Versicherung	IDEAL Risikoleben Klassik	100.000,00 €	Optionale Tarifbausteine wählbar.		OK	153,27 €	114,95 €	ANTRAG
<input type="checkbox"/>	Dialog	RISK-vario(R) Basic	100.000,00 €	BMI berücksichtigt; Optionale Tarifbausteine wählbar.		OK	189,36 €	115,51 €	ANTRAG
<input type="checkbox"/>	DIE DÖRTMUNDER	RÜCKHALT Starter	100.000,00 €			Hinweis	180,89 €	117,53 €	ANTRAG
<input type="checkbox"/>	baloise	Baloise RisikoVersicherung (RKS)	100.000,00 €			OK	169,70 €	118,79 €	ANTRAG
<input type="checkbox"/>	Allianz	LODL	100.000,00 €			Hinweis	201,29 €	122,79 €	ANTRAG
<input type="checkbox"/>	Gothaer	Gothaer RLV Easy-Start Basis	100.000,00 €	Sofortschutz nach Unfall.		OK	206,70 €	123,50 €	ANTRAG
<input type="checkbox"/>	DELA	Dela Aktiv Leben	100.000,00 €	Optionale Tarifbausteine wählbar.		OK	127,47 €	127,47 €	ANTRAG

Kompakte Ansicht

Grunddaten | Leistungen | Ergebnis | Vergleich | Dokumente

Filter | Ansicht | Gesellschaften | Ergebnisansicht: kompakt | einfach | Vorschlag erstellen

Zahlweise: jährlich | Leistungsrating: unwichtig | Unternehmensscoring: unwichtig

Ergebnisse sortieren nach: Gesellschaft | Tarif | Versicherungssumme Tod zu Beginn | Tarifbesonderheiten | PSB | Protokoll | Tarifbeitrag | Zahlbeitrag

1	<input type="checkbox"/>	HANNOVERSCHE	Risikoversicherung (T1 - Basis) Versicherungssumme Tod zu Beginn 100.000,00 € Tarifbesonderheiten Vorl. Vers.schutz Unfalltod	Produktsteckbrief Protokoll Tarifbeitrag	Hinweis 227,79 €	102,51 €	ANTRAG
2	<input type="checkbox"/>	IDEAL Versicherung	IDEAL Risikoleben Klassik Versicherungssumme Tod zu Beginn 100.000,00 € Tarifbesonderheiten Optionale Tarifbausteine wählbar.	Produktsteckbrief Protokoll Tarifbeitrag	OK 153,27 €	114,95 €	ANTRAG
3	<input type="checkbox"/>	Dialog	RISK-vario(R) Basic Versicherungssumme Tod zu Beginn 100.000,00 € Tarifbesonderheiten BMI berücksichtigt; Optionale Tarifbausteine	Produktsteckbrief Protokoll Tarifbeitrag	OK 189,36 €	115,51 €	

Einfache Ansicht

Vergleich

Grenzenlos vergleichen

LEBEN Risikolebensversicherung Menü Speichern Kunde laden

Grunddaten Leistungen Ergebnis Vergleich Dokumente

Ansicht Tarif hinzufügen Vorschlag erstellen

Art: Einfach Leistungstexte | Vergleich: Alle anzeigen Unterschiede anzeigen | Farbliche Markierung: An Aus

	HANNOVERSCHER	IDEAL Versicherung	Dialog	DIE DORTMUNDER	baloise
102,51 €	114,95 €	115,51 €	117,53 €	118,79 €	
Risikoversicherung (T1 - Basis)	IDEAL Risikoleben Klassik	RISK-vario(R) Basic	RÜCKHALT Starter	Baloise RisikoVersicherung (RKS)	
ANTRAG	ANTRAG	ANTRAG	ANTRAG	ANTRAG	
Rating					
Softfair-Leistungsrating	★★★★☆	★★★★☆	★★★★☆	★★★★☆	★★★★☆
Unternehmens-Scoring	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★★	★★★★★★
Allgemeine Antrags- und Vertragsfragen					
i Gilt der Versicherungsschutz weltweit und zeitlich unbefristet?	✓	✓	✓	✓	✓
i Besteht eine Wartezeit?	✓	✓	✓	✓	✓
i Besteht eine Verlängerungsoption ohne Gesundheitsprüfung?	✗	✗	✗	✗	✗

Vergleichen von bis zu 5 Tarifen

Vergleichen von Leistungsmerkmalen und Leistungstexten



Antragsstellung

Zum Abschluss kommen.

Anträge und Vorschläge erstellen.

Umfassende Beratungsdokumentation

Starte den Antragsprozess – mit der Möglichkeit, im Antragsmodul digital zu unterschreiben (InSign) oder die volldigitale Antragsstrecke DIGITAS zu nutzen.



Interaktive Fragenrunde

? Deine Fragen – unsere Antworten: Austausch und offene Diskussion!



**Vielen Dank für Eure
Aufmerksamkeit**

Release Datum

02.04.2025

