



# BiPRO II

## Papierlos arbeiten!

elektronische Maklerpost





# So geht arbeiten heute ...



Oskar, 52 Jahre alt

Beruf: Versicherungsmakler

Zusammenarbeit mit n-Versicherern

Oskar arbeitet entspannt!  
Er nutzt die digitalen Services der Allianz!



# Content / topics

**1** Einleitung  
Was bisher geschah

**2** Ausgangssituation  
Berge von Papier

**3** BiPRO Norm 430.1  
Der Lieferweg

**4** BiPRO Norm 430.1  
Der Lieferumfang

**5** BiPRO Norm 430.4  
Exkurs

**6** Papierlos arbeiten  
Der Papierverzicht

# Ausgangssituation

## Berge von Papier

# Berge von Papier



- × Die Allianz verschickt **jährlich Millionen Briefe** an Kunden und Geschäftspartner.
- × Mit jeder Nachricht, die **elektronisch statt per Brief** verschickt wird, sparen wir 28 Gramm an Treibhausgasen ein.
- × Bei allen Geschäftspartnern und Kunden der Allianz zusammen könnten weit **über 2.000 Tonnen im Jahr eingespart** werden!

Entspricht dem jährlichen Co2 Verbrauch von **253 Menschen** in Deutschland

Quelle: <https://de.statista.com/statistik/daten/studie/153528/umfrage/co2-ausstoss-je-einwohner-in-deutschland-seit-1990/#:~:text=Im%20Jahr%202019%20produziert%20ein,bei%20etwa%204%2C8%20Tonnen.> ≈ 7,9 Tonnen pro Kopf p.a.

## Unmut im Maklerbüro

- × tägliche Papierflut
- × sichten, einscannen, doppelte Bearbeitungen, sortieren, tuckern, ...
- × Schränke voll mit Aktenordnern
- × jede Menge Papiermüll

Allianz druckt Papier, der Makler scannt ein und muss dann das Papier wieder entsorgen...



# BiPRO Norm 430.1

## Der Lieferweg

# Kurz erklärt – Service-Ablauf



\*Maklerverwaltungsprogramme, Softwarehersteller, Dienstleister, Pools

# Verfügbarkeit der Allianz Maklerpost



Mehr als **40 Consumer\*** sind bereits an den Allianz BiPRO Service angebunden.



Eine **Alternative** zur Abholung der Allianz-Maklerpost bietet der **easy Client**. Hierbei handelt es sich um eine kostenlose Postkorb-Lösung, die über [www.easy-login.de](http://www.easy-login.de) heruntergeladen werden kann.



Die Anmeldung im Maklerverwaltungsprogramm\* erfolgt mit **Allianz- oder X.509 Zertifikat (TGIC / easy Login)** und im Easy Client mit Benutzernamen, Passwort, mobile TAN, OTP über Token.



Der Abruf der elektronischen Maklerpost erfolgt **eigenständig durch Makler:in | Maklerhaus**.

**Allianz**

**KURZINFO | BESTANDSPROZESSE**  
**Die digitale Vermittlerpost via BiPRO – spart Zeit und Geld!**

Alles, was Sie wissen müssen: In drei Schritten zum Zugang

**Warum?**  
Alle Makler:innen sind gleichermaßen mit einer Vielzahl verschiedener IT-Anwendungen und Kommunikationstechnologien der digitalen Versicherung konfrontiert. Diese sind häufig nicht mit Ihren Systemen kompatibel. Durch den Einsatz geeigneter Maklerverwaltungssoftware und branchenweithin akzeptierter Standards – sogenannter BiPRO-Normen – können Sie z. B. Bestands-, Courtingdaten und elektronische Vermittlerpost direkt in Ihr System integrieren. Für Sie bedeutet dies: Mehr Zeit für das Wesentliche.

**Ihre Vorteile im Überblick**

- Einfache und schnelle elektronische Daten- und Dokumentenübermittlung zur Bestandspflege und -verwaltung
- Kundendaten können direkt in das Allianz-Tarifverwaltungsprogramm übernommen und übertragen werden
- Wegfall von händischem Aufwand für z. B. Scannen, Datenanfertigung, Daten- und Dokumentenverarbeitung
- Erhöhung der Datenqualität zur Verbesserung der Kundenberatung und -betreuung
- Schnelle und unkomplizierte Übermittlung von Provisionsdaten

**Was ist BiPRO?**  
Das Brancheninstitut für Prozessoptimierung (BiPRO e.V.) entwickelt zusammen mit verschiedenen Unternehmen der Versicherungsbranche technische und betriebliche Normen zur Optimierung unternehmensübergreifender Geschäftsprozesse. Mit Hilfe dieser Datenübermittlungsstandards lässt sich Ihr Maklerverwaltungsprogramm (MVP) mit den Services der Allianz schnell und einfach verbinden. So verkürzen Sie Bearbeitungszeiten, reduzieren Ihren Verwaltungsaufwand und sparen Geld.

**Wie geht es? – In nur drei Schritten zum Ziel!**

- 1** Prüfen Sie, ob Ihr Maklerverwaltungsprogramm (MVP) bereits über eine BiPRO-Schnittstelle verfügt. Eine Übersicht finden Sie auf der Rückseite. Ist dies nicht der Fall, melden Sie Ihren Support für den Serviceantrag Ihres MVP an.
- 2** Verfügt Ihr MVP über eine BiPRO-Schnittstelle, benötigen Sie einen Zugang zur Allianz-Plattform. Dies ist möglich, indem Sie ein X.509-Zertifikat (TGIC\*) mit entsprechender Berechtigungen erhalten. Sofern Sie darüber noch nicht verfügen, ermöglicht Ihnen der Antrag ein Postkorbformat bei Ihrem verfügbaren Ansprechpartner.
- 3** Hinterlegen Sie Ihr Zertifikat in Ihrem MVP an der geeigneten Stelle. Beachten: Sie jetzt können Sie die Vorteile der digitalen Vermittlerpost via BiPRO nutzen. Bitte vergewissern Sie sich, auch das Postkorbformat bei Ihren vertraglichen Ansprechpartnern zu beibringen.

Das Allianz-Zertifikat ist ein personenbezogenes Zertifikat zu einem Rechtsträger als natürliche Person und ermöglicht nur diesem einen Mitarbeiter:in des Maklerhauses den Zugang zu den entsprechenden Maklerdaten. Sofern Sie das Zertifikat direkt in Ihr Maklerhaus übertragen, ist dies nicht zulässig. Mit dem X.509-Zertifikat haben die Mitarbeiter:innen des Maklerhauses nur ein ENIGZ-Außerhalbvermögen (Tag-Zugang) zu allen teilnehmenden Versicherern. Einmalig wird das entsprechende BiPRO-Maklerhaus-Identifikations-ID, das Ihre Maklerverwaltungsprogramm (MVP) unterstützt, übertragen. Sprechen Sie Ihren Ansprechpartner an, um weitere Details zu den BiPRO-Normen zu erhalten.

\*Maklerverwaltungsprogramme, Softwarehersteller, Dienstleister, Pools

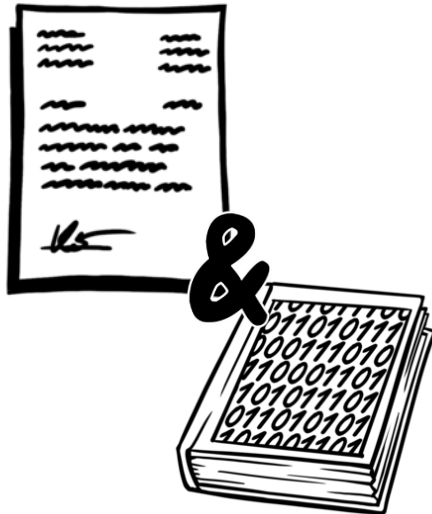


# BiPRO Norm 430.1

## Der Lieferumfang

# Nicht nur Dokumente

Dokument



Zuordnungsdaten

- ✓ VU-Nummer
- ✓ Vermittlernummer
- ✓ Versicherungsscheinnummer / Schadennummer
- ✓ Partnerdaten
- ✓ BiPRO Kategorie (GeVo-Art)



KEIN manuelles öffnen des Dokuments



Automatisierte Zuordnung zu einem Vertrag / Schaden



Automatisierte Folgeprozesse (z.B. Aufgabenliste)

GeVo-Art	Hauptkategorie	Kategorie
100007000	Antrag-Neugeschäft	Policierung / Dokument erstellt
120010000	Vertrag-Änderung	Vertragsumstellung
140011000	Beitrag-Inkasso	Bankverbindung fehlt
170010000	Auskünfte	Vertrag / Deckung

# Im Umfang enthalten



- **Vermittler-Direktbriefe der Sparten Sach, Leben Kranken**  
Vertragsbezogene Anschreiben an Vermittler
- **Vermittlerkopien von Kundenbriefen der Sparten Sach, Leben, Kranken**  
Kopien von Anschreiben an Kunden
- **eVB Mitteilungen**
- **Bestandsübertragungen der Sparte Sach**
- **Courtagedokumente Sach und Leben**

# Im Umfang NICHT enthalten



- Nicht vertragsbezogene Vermittlerpost
- Fälligkeitslisten / Abrechnungsdokumente zu Leben-Gruppenverträgen, die noch im alten Verwaltungssystem geführt werden
- Vergütungsdatenblätter Kranken
- Kundenoriginale

# BiPRO Norm 430.4

## Exkurs

# Exkurs – Dio+ BDÜ\*



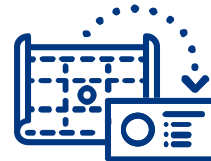
## Ziel

Ziel ist die normgerechte Übermittlung von Bestandsdaten. Die höchste Priorität hat dabei die Geschäftsvorfallausgelöste Bereitstellung von Änderungen.



## Umfang

Es werden gemeinsam pro Sparte Pflichtattribute für Auskunftsfähigkeit und Tarifierung festgelegt. Mindestens die Attribute zur Auskunftsfähigkeit müssen umgesetzt werden.



## Mapping

Alle Teilnehmer bilden die Attribute in gleicher Weise im Datenmodell ab. Nur so lassen sich effiziente Anbindungen gewährleisten.



## Fokus

Im Fokus der DIO+ steht die Übermittlung von Datensätzen. Zusätzlich **dürfen** die elektronischen Dokumente (Police, Nachtrag, Rechnung etc. als PDF) übermittelt werden.



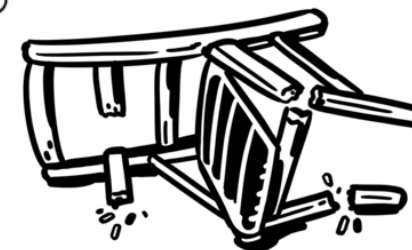
# BiPRO Norm 430.4 in der Allianz...



Aktive Mitarbeit in der  
BiPRO DIO+ BDÜ



Implementierung gestartet



Start mit **Kraft** & **Haftpflicht Privat**

# In Kürze ...



- ✓ Über den BiPRO Transferservice stellt Ihnen die Allianz elektronische Dokumente (Maklerpost) zur Verfügung
- ✓ Sprechen Sie mit Ihrem Anbieter\*, ob der Service bereits mit der Allianz angebunden ist! Nutzen Sie alternativ ggf. den kostenlosen Postkorb-Service easy Client
- ✓ Achten Sie darauf, dass die gewünschten Vermittlernummern auf dem abrufenden Benutzer hinterlegt/berechtigt sind
- ✓ Bei einem Erstaufruf des Services erhalten Sie die Dokumente der letzten 5 Tage rückwirkend. Im Anschluss regelmäßig verfügbare Dokumente
- ✓ Wurden zu einer Vermittlernummer Dokumente abgerufen, stehen diese nicht mehr zur erneuten Abholung bereit

\*Maklerverwaltungsprogramme, Softwarehersteller, Dienstleister, Pools



# Papierlos arbeiten



# Verzichten Sie auf den Versand von Papierpost ...



arbeiten Sie wirtschaftlich und nachhaltig!



durch schnellere Zustellung Ihrer Post



durch die Unterstützung Ihrer elektronischen Prozesse



durch eine papierlose Dokumentenverwaltung

**Allianz @**  
Allianz Versicherungs-AG  
Allianz Lebensversicherungs-AG  
Allianz Private Krankenversicherungs-AG

Allianz Versicherungs-AG  
Allianzstr. 14, 80331 München  
Telefon: +49 89 20774-1  
E-Mail: [allianz@allianz.de](mailto:allianz@allianz.de)

**Erklärung zum Papierverzicht**  
(ausschließlich elektronische Bereitstellung von Vermittlerpost)

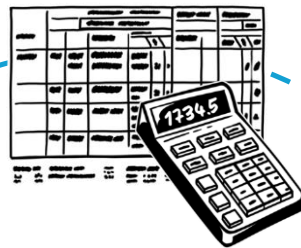
Vermittlername: \_\_\_\_\_  
Straße, Haus-Nr.: \_\_\_\_\_  
PLZ, Wohnort: \_\_\_\_\_  
Ansprechpartner: \_\_\_\_\_  
Telefonnummer: \_\_\_\_\_  
E-Mail: \_\_\_\_\_

Die Abfertigung des Papierverzeichnisses kann für Bestandspost und/oder für Provisions-/  
Courtageberechnungen für einzelne oder sämtliche, auch für bisher neu zugewiesene  
Vermittlernummern beantragt werden. Wenn Sie den Papierverzicht für alle Vermittlernummern  
beantragen, geben Sie bitte eine Referenz-Vermittlernummer und den Zusatz „ALV“ an.

- Bestandspost (Vermittlerkopien von Kundenbriefen und Vermittler-Originale zu  
Verträgen der Allianz Versicherungs-AG, Allianz Lebensversicherungs-AG und  
Allianz Private Krankenversicherungs-AG)**  
Unterstützung des Papierverstands für folgende Vermittlernummern: \_\_\_\_\_
- Provisions-/Courtageberechnungen der Allianz Versicherungs-AG und der Allianz  
Lebensversicherungs-AG**  
1) Buchungsdaten der Allianz Versicherungs-AG  
Unterstützung des Papierverstands für folgende Vermittlernummern: \_\_\_\_\_
- Vergütungsabrechnungen der Allianz Lebensversicherungs-AG**  
Unterstützung des Papierverstands für folgende Vermittlernummern: \_\_\_\_\_

# Papierverzicht - Wissenswertes

Die Abbestellung der Post **bezieht sich immer auf eine Vermittlernummer** und wirkt zugangsübergreifend. D.h. der Papierverzicht ist **nicht personenbezogen**.



Die Abbestellung von **Courtage & Abrechnungsdokumenten** erfolgt inzwischen ebenfalls über unsere Papierverzichtserklärung!



**Nicht papierverzichtsfähige Dokumente** (z.B. aus rechtlichen Gründen erforderlich) werden zusätzlich zur Bereitstellung im Postfach, weiterhin **per Papier** verschickt.



**Kundenoriginale** werden weiterhin **per Papier** verschickt.



# In Kürze ...



- ✓ Papierpost kann während der Anfangszeit parallel zur elektronischen Maklerpost bezogen werden
- ✓ SIE steuern, wann Sie bereit sind, das Papier abzubestellen (Vermittlerpost)
- ✓ Sie können den Papierverzicht auf Vermittlernummer-Ebene wieder rückgängig machen.  
ACHTUNG: Eine Reproduktion der Dokumente in Papier für einen vergangenen Zeitraum mit aktiviertem Papierverzicht ist nicht möglich.
- ✓ Nutzen Sie unsere Papierverzichtserklärung!



# Weitere Informationen finden Sie im Maklerportal ...

**Allianz**

**KURZINFO | BESTANDSPROZESSE**

## Die digitale Vermittlerpost via BiPRO – spart Zeit und Geld!

Alles, was Sie wissen müssen: In drei Schritten zum Zugang

**Warum?**

Als Makler sind Sie jeden Tag mit einer Vielzahl verschiedener IT-Anwendungen und Kommunikationswegen, der einzelnen Versicherer konfrontiert. Diese sind häufig nicht mit Ihren Systemen kompatibel. Durch den Einsatz geeigneter Maklerwerkzeuge aufwändiger und branchenspezifischer Standards, integrieren BiPRO Makler, können Sie z.B. Bestände, Courtagepläne und elektronische Vermittlerpost direkt in Ihr System integrieren. Für Sie bedeutet das: Mehr Zeit für das Wesentliche.

**Ihre Vorteile im Überblick**

- Einfache und schnelle elektronische Daten- und Dokumentenübermittlung zur Bestandsprüfung und -verwaltung
- Kundendaten können direkt in das Allianz Transferanfrageprogramm übernommen und übertragen werden
- Wegfall von mühsamem Aufwand für z.B. Scannen, Datenabholung, Daten- und Dokumentenübertragung
- Erhöhung der Datensicherheit zur Verbesserung der Kundenberatung und -betreuung
- Schnelle und unkomplizierte Übermittlung von Prozessmedien

**Was ist BiPRO?**

Das Branchenportal für Prozessoptimierung (BiPRO vV) entwickelt zusammen mit verschiedenen Unternehmen der Versicherungsbranche technische und technische Lösungen zur Optimierung unternehmensübergreifender Geschäftsprozesse. Mit Hilfe dieser Datenbereitstellungsmöglichkeiten lässt sich die Maklerwerkzeugprogramm (MWP) mit dem Service der Allianz schnell und einfach verbinden. So verkürzen Sie Bearbeitungszeiten, reduzieren Ihren Verwaltungsaufwand und sparen Geld.

**Wie geht es? – In nur drei Schritten zum Ziel!**

1. Stellen Sie Ihr Maklerwerkzeugprogramm (MWP) bereit, das eine BiPRO-Schnittstelle verfügt. Ihre Übersicht finden Sie auf der nächsten Seite.
2. Wenn Sie die Schnittstelle des Maklerwerkzeugprogramms (MWP) bereitstellen, wird der Zugang zu Ihren Daten über BiPRO sichergestellt. Sie können sich dabei für die Übermittlung von Daten entscheiden. Sie können sich dabei für die Übermittlung von Daten entscheiden. Sie können sich dabei für die Übermittlung von Daten entscheiden.
3. Wenn Sie die Schnittstelle des Maklerwerkzeugprogramms (MWP) bereitstellen, wird der Zugang zu Ihren Daten über BiPRO sichergestellt. Sie können sich dabei für die Übermittlung von Daten entscheiden. Sie können sich dabei für die Übermittlung von Daten entscheiden. Sie können sich dabei für die Übermittlung von Daten entscheiden.

Das Allianz-Zustellverfahren ermöglicht es Ihnen, Bestände zu verwalten und ermöglicht es Ihnen, einen Makler in den Maklerportal zu integrieren. Sie können die Daten direkt in das Maklerwerkzeugprogramm (MWP) integrieren. Sie können die Daten direkt in das Maklerwerkzeugprogramm (MWP) integrieren. Sie können die Daten direkt in das Maklerwerkzeugprogramm (MWP) integrieren.

**Allianz**

**KURZINFO | PAPIERVERZICHT**

## Gemeinsam auf Papier verzichten

Folgende Vermittlerpost ist elektronisch verfügbar:

- **Vermittler-Direktaufträge** der Sparten Sach, Leben, Kranken
- **Vermittler-Anfragen** von Kundenbuchungen der Sparten Sach, Leben, Kranken
- **AVB-Mitteilungen**
- **Bestandsübergabepapier** der Sparte Sach
- **Courtege & Abrechnungsdokumente** der Sparten Sach, Leben, Kranken

**BiPRO** – im Maklerwerkzeugprogramm per BiPRO-Release

- Elektronische Weiterverarbeitung über BiPRO Geschäftsvertriebskategorien

Jetzt Papier abbestellen – das sollte Sie wissen

Die Abbildung der Post beschränkt sich immer auf eine Vermittlernummer und wird kopierfähig (PDF-Datei) erstellt, die Papierverzicht ist nicht notwendig.

- Nicht kopierfähige Dokumente (z.B. aus rechtlichen Gründen erforderlich) werden zusätzlich zur Bereitstellung im Postfach, weiterhin per Papier verschickt.
- Eine Reproduktion der Dokumente in Papier für einen vergangenen Zeitraum mit elektronischen Reparaturnummer ist nicht möglich.
- Der Vermittlerfall (Vergleichungsgegenstand zum Vertrag), der auf den Polarisationsgrad der Allianz Makleranfrage (MWP) angelegt wird, ist in den elektronischen Dokumenten im Postfach nicht enthalten.
- Kundenanfragen werden weiterhin per Post verschickt.
- Kundenanfragen werden weiterhin per Post verschickt.

Sie können sich dabei für die Übermittlung von Daten entscheiden. Sie können sich dabei für die Übermittlung von Daten entscheiden. Sie können sich dabei für die Übermittlung von Daten entscheiden.

**Allianz**

**KURZINFO | SCHADENPROZESSE**

## RNext Kraftschaden

Der nächste Schritt im Schadenmanagement – Digitaler Schadenprozess via BiPRO RNext Kraftschaden

Durch die neue Schnittstelle können Sie in Ihrem derzeit genutzten Maklersystem Kraftschäden übermitteln und erhalten jederzeit aktuelle Statusupdates zum Schaden. Durch die Prozessübertragung wird die Kundenbedienbarkeit erhöht und Ihre Effizienz gesteigert.

**Schadeninformationen erhalten**

- Rückmeldung digitaler Schadeninformationen
- Bildgebende TCM\*\* zur Informationsübertragung

**Schadenstatusinformationen**

- Automatisierter Ablauf der Schadenbearbeitung
- Statusänderungen
- Schadenbearbeitungsfortschritt

**\*Next = neue Maklergeneration der BiPRO**    **\*\*TCM = Fotodokumentation & Schadenstatus** (Verbindlich für den Vermittler/Makler)

... Onepager, Erklär-Videos und vieles mehr.

**Teil 1 Keine Zeit für Ihre Kunden?**

**Allianz** Digitale Services

Herausforderungen am Maklermarkt - Die Lösung der Allianz heißt BiPRO!

[FILM ANSEHEN](#)

**Teil 2 Starten Sie jetzt!**

**Allianz** Digitale Services

Wir machen Sie BiPRO-fähig - Persönlicher Zugang oder Zugang für Ihr komplettes Maklerhaus!

[FILM ANSEHEN](#)

**Teil 3 Verzichten Sie jetzt auf Papier!**

**Allianz** Digitale Services

Gemeinsam auf Papier verzichten - Elektronische Maklerpost statt Papier!

[FILM ANSEHEN](#)

**Teil 4 Immer aktuell informiert**

**Allianz** Digitale Services

Stets informiert - Unsere BiPRO Transferservices halten Sie über Ihre Kunden auf dem Laufenden!

[FILM ANSEHEN](#)

**Teil 5 Automatisierte Bestandsbearbeitung**

**Allianz** Digitale Services

Bestandsprozesse in Ihrem Maklersystem abwickeln - Ohne Systembruch Ihren Bestand bearbeiten!

[FILM ANSEHEN](#)



# Ihr Prozess-Fahrplan



## BiRPO ready

- ✓ MVP **checken**
- ✓ Allianz Zugang **einrichten**
- ✓ Zertifikat **holen**
- ✓ Zertifikat im MVP **hinterlegen**

01

STEP



## Elektronische Dokumente abholen

- ✓ BiPRO Service im MVP **aktivieren**
- ✓ Dokumente **abholen**

02

STEP



## Papier abbestellen

- ✓ **Papierverzichts**antrag über Maklerportal oder Account Manager **einholen** und **Abbestellung beauftragen**

03

STEP

