



# 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.>  $\approx$  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 jeden Tag 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-Tariflungsprogramm 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 über ein X.509-Zertifikat (TGIC\*) mit entsprechender Berechtigungen. Sofern Sie darüber noch nicht verfügen, erhalten Sie den Antrag über ein Postkorbformat bei Ihrem verfügbaren Ansprechpartner.
- 3** Hinterlegen Sie Ihr Zertifikat in Ihrem MVP an der geeigneten Stelle. Beachten Sie: Sie können die Vorteile der digitalen Vermittlerpost via BiPRO nutzen. Bitte vergewissern Sie sich, auch das Papierarchiv bei Ihren vertraglichen Ansprechpartnern zu beibehalten.

Das Allianz Zertifikat ist ein personenbezogenes Zertifikat zu einem Rechtsträger in der natürlichen Person und ermöglicht nur diesem einen Mitarbeiter in der Maklerbranche den Zugang zu den entsprechenden Maklerdaten. Sofern Sie das Zertifikat direkt in Ihr Maklerhaus übertragen, ist dies nicht zulässig. Bitte beachten Sie, dass das X.509 Zertifikat keine die MitarbeiterInnen des Maklerhauses mit nur EINER Außenanfertigung am Tag Zugang zu allen verfügbaren Versicherungen, Provisionen und den entsprechenden BiPRO-Maklerdaten ermöglicht. Bitte beachten Sie, dass Ihr Maklerverwaltungsprogramm TÜV-zertifiziert ist. Sprechen Sie Ihren Ansprechpartner an, um weitere Infos zu diesem in die Wege zu leiten.

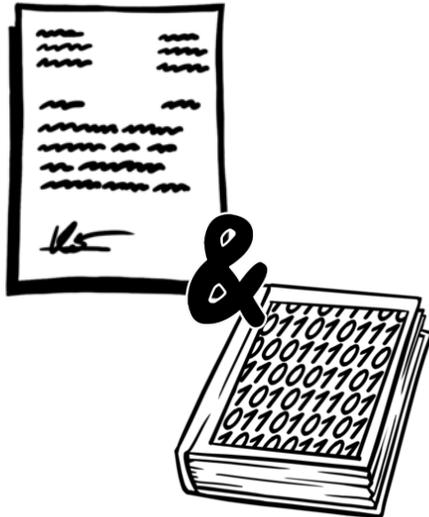
\*Maklerverwaltungsprogramme, Softwarehersteller, Dienstleister, Pools

# 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\*



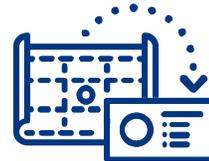
## Ziel

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.



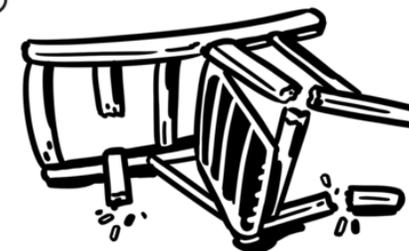
# BiPRO Norm 430.4 in der Allianz...



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  
Allianz Lebensversicherungs-AG  
Allianz Private Krankenversicherungs-AG  
Ordnung: 148070 (01.01.2017)  
Ordnung: 8  
02774 Unterhaching  
[Allianz@allianz-versicherung.de](mailto:Allianz@allianz-versicherung.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.

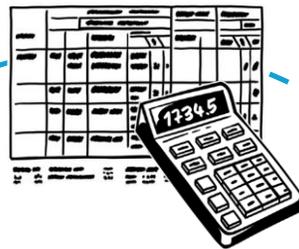
1. **Bestandspost (Vermittlerkopien von Kundenbriefen und Vermittler-Originale zu  
Verträgen der Allianz Versicherungs-AG, Allianz Lebensversicherungs-AG und  
Allianz Private Krankenversicherungs-AG)**  
Unterstützung des Papierverstands für folgende Vermittlernummern: \_\_\_\_\_

2. **Provisions-/Courtageberechnungen der Allianz Versicherungs-AG und der Allianz  
Lebensversicherungs-AG**  
3. **Rechnungsdaten der Allianz Versicherungs-AG**  
Unterstützung des Papierverstands für folgende Vermittlernummern: \_\_\_\_\_

4. **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!





# 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

