

Bedarfsorientierte und kundenorientierte Beratung Arbeitskraftsicherung

1 Was ist neu in der Beratungs- und Antragsstrecke zur Arbeitskraftsicherung?

1.1 Kurzüberblick

1.2 Vorstellung NOVA Leben QuickCheck, Tarifierungs- und Antragsstrecke

1.3 Welche Vorteile ergeben sich gegenüber AMIS und dem Tarifrechner Leben?

2 Was erwartet Sie aktuell und in Zukunft?

2.1 Das erwartet Sie aktuell

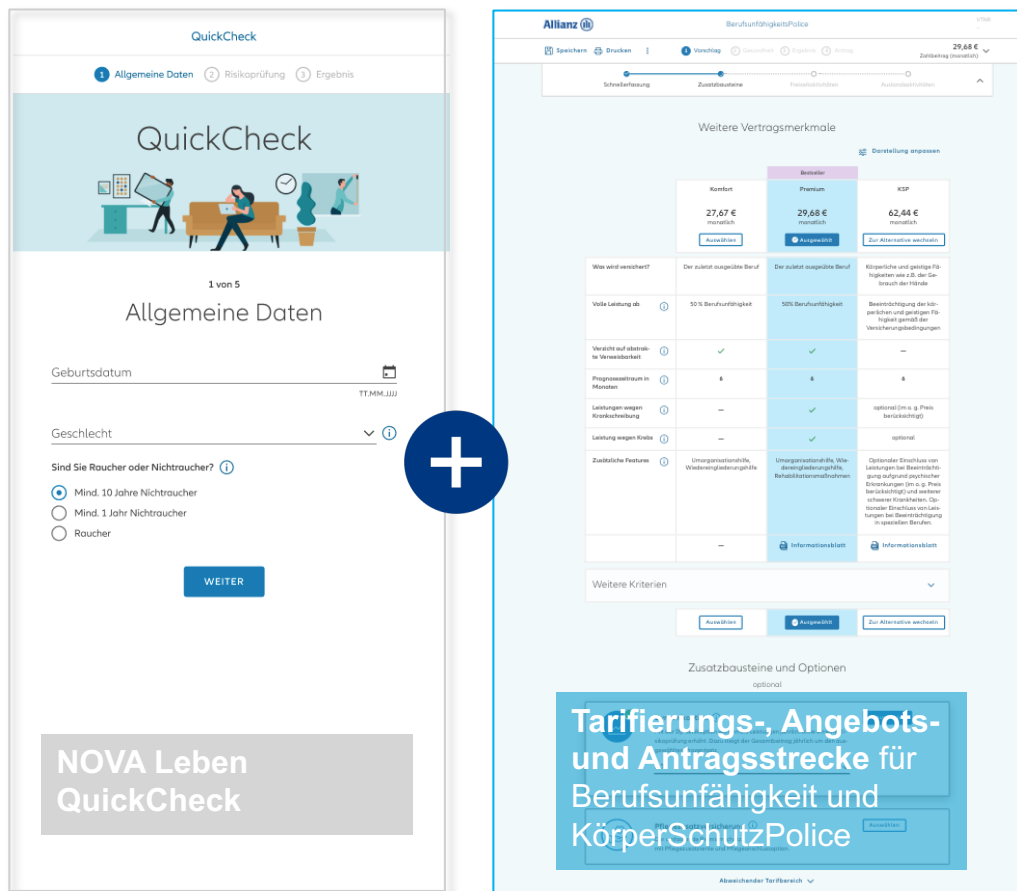
2.2 Das erwartet Sie in Zukunft

3 Wo finden Sie den NOVA Leben QuickCheck und die neue Beratungs- und Antragsstrecke?

3.1 Aufrufmöglichkeiten

Was ist neu in der Beratungs- und Antragsstrecken zur BerufsunfähigkeitsPolice und KörperSchutzPolice

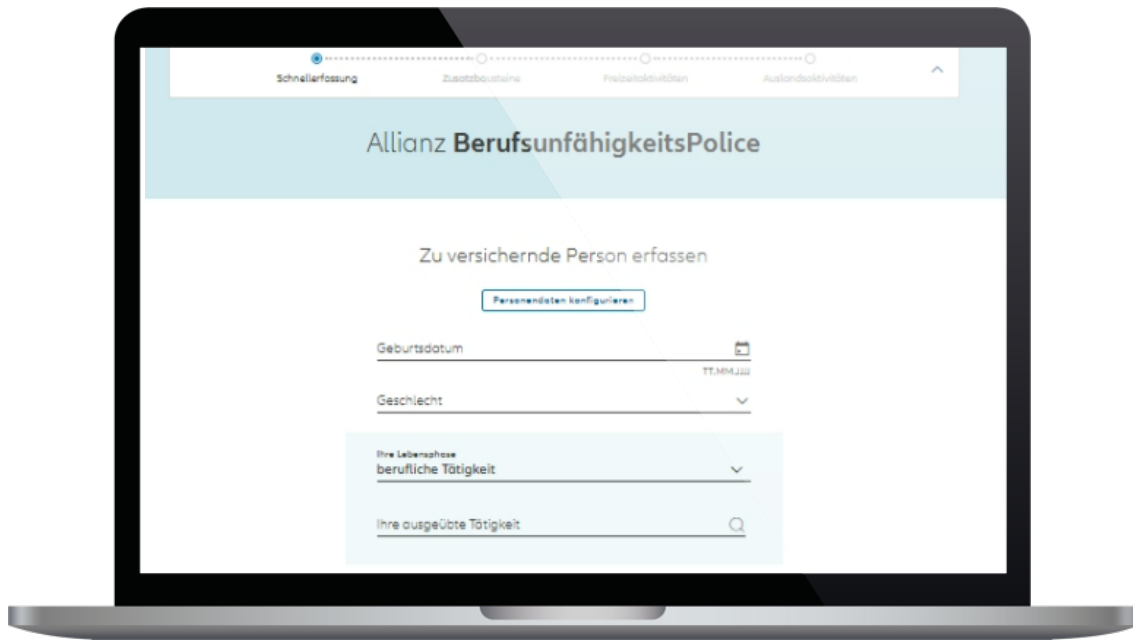
Flexibilität und kundenorientiert durch den modularen Aufbau der Strecke



The image shows two screenshots of the Allianz QuickCheck interface. The left screenshot displays the 'Allgemeine Daten' (General Data) step, which includes fields for 'Geburtsdatum' (Date of Birth), 'Geschlecht' (Gender), and 'Sind Sie Raucher oder Nichtraucher?' (Are you a smoker or non-smoker?). A large blue plus sign is overlaid on the right side of this screenshot. The right screenshot shows the 'Weitere Vertragsmerkmale' (Further Contract Features) step, which includes a comparison table for 'BerufsunfähigkeitsPolice' (Disability Insurance) with three options: 'Kombi', 'Premium', and 'KSP'. The table compares features like 'Was wird versichert?' (What is insured?), 'Vorteil auf abnehmende Verlustbarkeit' (Benefit on decreasing insurability), 'Progressionsraum in Monaten' (Progression room in months), 'Leistungen wegen Krankheit' (Benefits due to illness), 'Leistungen wegen Krebs' (Benefits due to cancer), and 'Zusätzliche Features' (Additional features). A blue box at the bottom of the right screenshot highlights the 'Tarifizierungs-, Angebots- und Antragsstrecke für Berufsunfähigkeit und KörperSchutzPolice' (Rating, Offer, and Application Process for Disability Insurance and Body Protection Police).

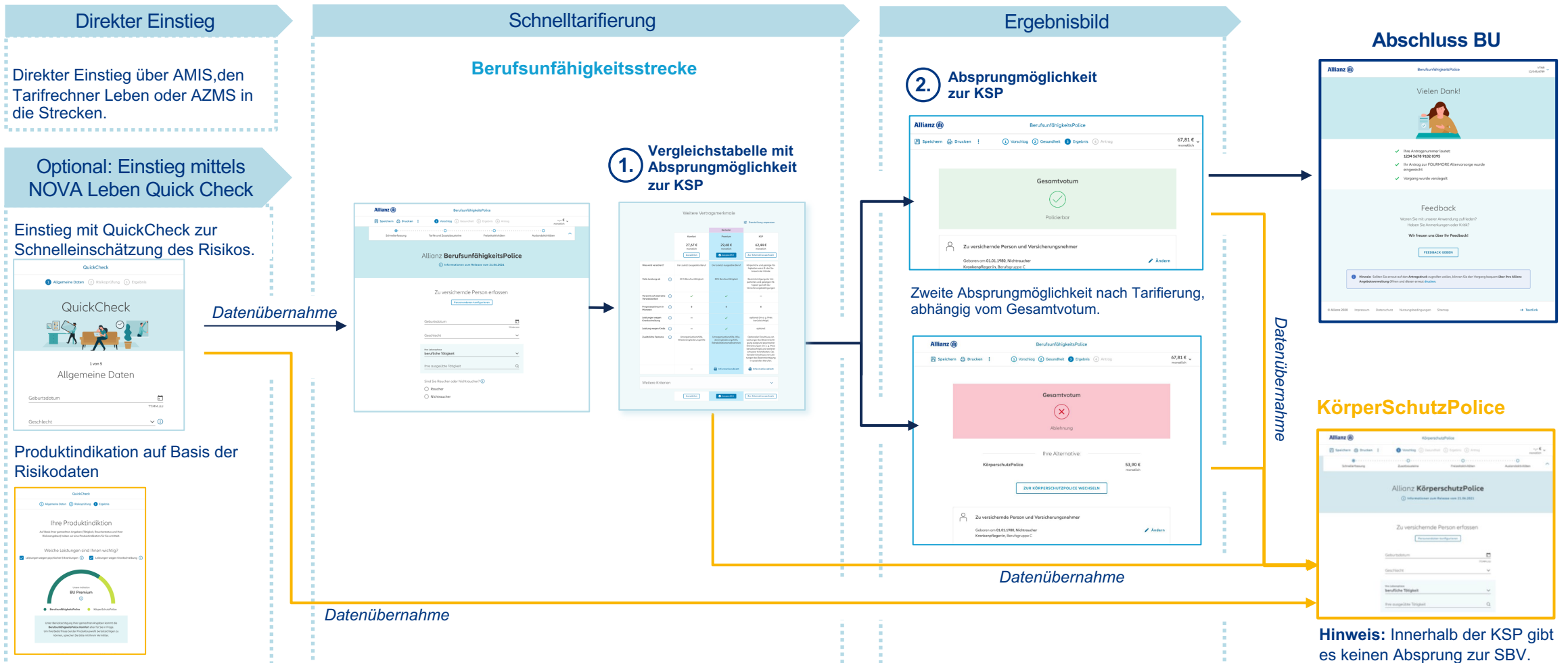
- Die neue **Tarifizierungs- und Antragsstrecke für SBV und KSP** in Verbindung mit dem **NOVA Leben QuickCheck** ermöglicht eine flexible und kundenorientierte Beratung Ihrer Kunden.
- Diese Unterlage gibt Ihnen einen Einblick in den **NOVA Leben TAA** und den **NOVA Leben QuickCheck**. Eine Schulungsunterlage mit weiteren Details gibt es in Ergänzung.
- Die Strecken werden stetig optimiert, um Ihre Anforderungen Bedürfnisse zu erfüllen. Wir freuen uns auf Ihr Feedback!
- Bevor Sie loslegen: Bitte beachten Sie die Folien 14 und 16! Hier erfahren Sie, welche Features und Inhalte bereits umgesetzt sind.

Neue Strecke für BerufsunfähigkeitsPolice und KörperSchutzPolice



- **Besonderheiten:**
 - Einstieg mit **BU** mit der Option zum Wechsel innerhalb der Strecke zur **KSP inkl. Datenübernahme**
 - Einstieg über **NOVA Leben QuickCheck** mit Datenübernahme
 - Einstieg mit **KSP** (ohne Option zum Wechsel zur BU)
- **Weitere Vorteile des NOVA Leben TAA:**
 - Einfache und intuitive Bedienbarkeit durch **optimierte Usability** und **Wiedererkennung** durch Verwendung des einheitlichen Allianz Styleguide
 - **Verständliche, anschauliche** Beratungsoberfläche kann in Beratung eingebunden werden
 - Kein 1:1 Nachbau des Tarifrechner Leben und AMIS, sondern **datengetriebene Produktenentwicklung** und abgestimmte Verschlinkung von Produkten und Features
 - **Multitab Unterstützung:** Unterstützung von mehreren gleichzeitig geöffneten Browser-Tabs des NOVA Leben TAA

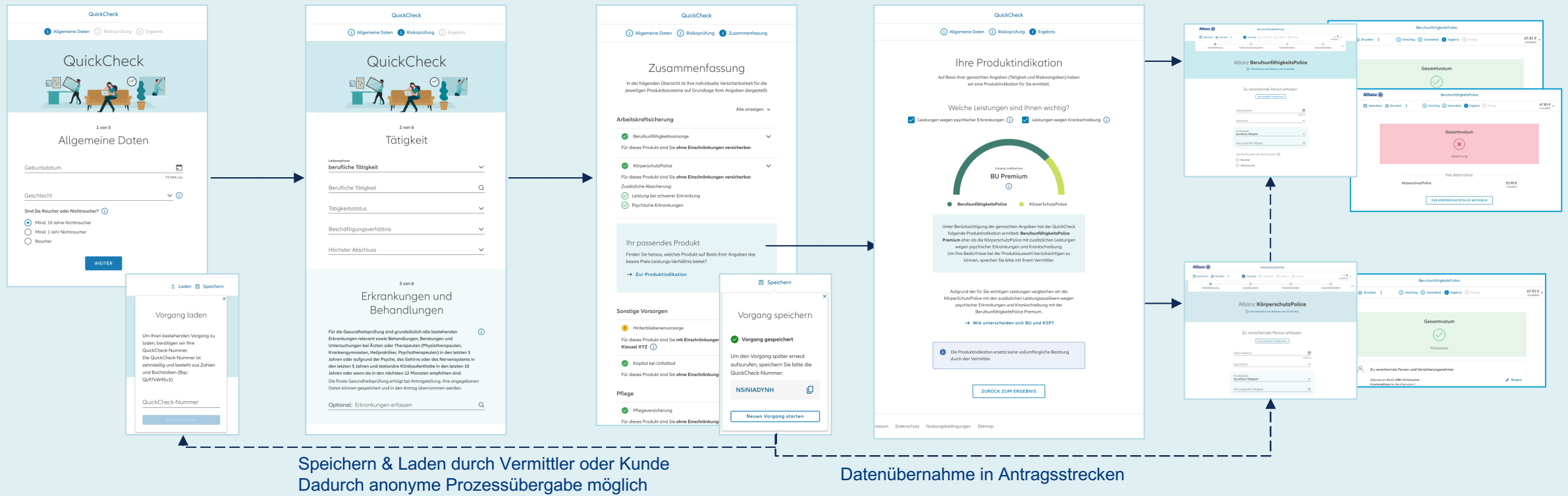
Überblick: Modularer Aufbau der Strecke ermöglicht eine individuelle Beratung



Hinweis: Innerhalb der KSP gibt es keinen Absprung zur SBV.

NOVA Leben QuickCheck: Im Überblick

Versicherbarkeit des Kunden auf Basis seiner Risikodaten schnell & unkompliziert überprüfen.
 Als eigenständige Anwendung flexibel einsetzbar und öffentlich aufrufbar.
 Dadurch soll der Einsatz im Beratungsprozess besser unterstützt werden.



EINSTIEG

- Vorgang erstellen oder laden
- Anonym, keine personenbezogenen Daten

ERFASSUNG

- Abdeckung aller Risikobereiche Lebensphase, Gesundheit, Freizeit und Ausland

ERGEBNIS

- Einschätzungen zu den verschiedenen Risikobereichen für alle Tarifbausteine

PRODUKTINDIKATION

- Auf Basis der Risikodaten wird eine Produktindikation für die Arbeitskraftversicherung ermittelt

TARIFIERUNG & ANTRAG

- Laden der anonymen Daten in Antragsstrecken über QuickCheck Nummer

NOVA Leben QuickCheck: Datenübernahme

Quick Check Vorgang laden

Durch Eingabe der Quick Check Nummer können alle dort getätigten Eingaben in die Strecke geladen werden.

Angaben zu Ausland und Freizeit, die bereits im Quick Check getätigt wurden müssen in der Strecke lediglich bestätigt werden.

Angaben bezüglich Krankheiten werden angezeigt, sobald eine der Gesundheitsfragen mit Ja beantwortet wurde.

Beantwortete Nachfragen zur Krankheit werden ebenfalls übernommen.

Produktvergleichstabelle: Einstieg SBV

Darstellung individuell anpassbar:

Über „Darstellung anpassen“ besteht die Möglichkeit die angezeigten Produktvarianten individuell anzupassen. Die Auswahl wird gespeichert.

Vergleichstabelle:

Ermöglicht eine **Gegenüberstellung** der neuen (ab 20.12.23) Produktausprägungen

- **Komfort** (Günstigerer Einstieg über ein starkes Produkt mit vollwertigem 5-Sterne-BU-Schutz) und
- **Premium** (Top BU-Produkt in Privat mit Leistungen wegen Krebs und Leistungen wegen Krankschreibung)

sowie eine erste Preisindikation für die **KSP**.

Produktwechsel:

Hier haben Sie die erste Möglichkeit für einen **Wechsel** zur KSP inkl. **Datenübernahme** nach Schnelltarifizierung.

Weitere Vertragsmerkmale

Darstellung anpassen

Darstellung anpassen

	Komfort	Bestseller Premium	KSP
	27,67 € monatlich Auswählen	29,68 € monatlich Ausgewählt	62,44 € monatlich Zur Alternative wechseln
Was wird versichert?	Der zuletzt ausgeübte Beruf	Der zuletzt ausgeübte Beruf	Körperliche und geistige Fähigkeiten wie z.B. der Gebrauch der Hände
Volle Leistung ab	50 % Berufsunfähigkeit	50% Berufsunfähigkeit	Beeinträchtigung der körperlichen und geistigen Fähigkeit gemäß der Versicherungsbedingungen
Verzicht auf abstrakte Verweisbarkeit	✓	✓	—
Prognosezeitraum in Monaten	6	6	6
Leistungen wegen Krankschreibung	—	✓	optional (im o. g. Preis berücksichtigt)
Leistung wegen Krebs	—	✓	optional
Zusätzliche Features	Umorganisationshilfe, Wiedereingliederungshilfe	Umorganisationshilfe, Wiedereingliederungshilfe, Rehabilitationsmaßnahmen	Optionaler Einschluss von Leistungen bei Beeinträchtigung aufgrund psychischer Erkrankungen (im o. g. Preis berücksichtigt) und weiterer schwerer Krankheiten. Optionaler Einschluss von Leistungen bei Beeinträchtigung in speziellen Berufen.
	—	Informationsblatt	Informationsblatt

Weitere Kriterien
⌵

Weitere Kriterien	Komfort	Premium	KSP
Vorläufiger Versicherungsschutz	✓	✓	✓
Weltweiter Versicherungsschutz	✓	✓	✓
Erhöhungsmöglichkeiten ohne Risikoprüfung	✓	✓	✓
Ausschlussklauseln mit Prüfoption	✓	✓	✓
Rückwirkende Leistung	✓	✓	✓

[Auswählen](#)
[Ausgewählt](#)
[Zur Alternative wechseln](#)

BU/KSP: Wechseloption 1

Einstieg mit BU

Möglichkeit zum **Wechsel zur KSP** inkl. Datenübernahme nach Schnelltarifierung

Vergleichstabelle ermöglicht eine **Gegenüberstellung der Produkte** und eine erste Preisindikation für die KSP.

Alle eingegebenen, relevanten Daten inkl. Risikoprüfungsdaten werden übernommen.

Weitere Vertragsmerkmale

	Komfort	Bestseller	KSP
	27,67 € monatlich	29,68 € monatlich	62,44 € monatlich
Was wird versichert?	Der zuletzt ausgeübte Beruf	Der zuletzt ausgeübte Beruf	Körperliche und geistige Fähigkeiten wie z.B. der Gebrauch der Hände
Volle Leistung ab	50 % Berufsunfähigkeit	50% Berufsunfähigkeit	Beeinträchtigung der körperlichen und geistigen Fähigkeit gemäß der Versicherungsbedingungen
Verzicht auf abstrakte Verweisbarkeit	✓	✓	—
Prognosezeitraum in Monaten	6	6	6
Leistungen wegen Krankschreibung	—	✓	optional (im o. g. Preis berücksichtigt)
Leistung wegen Krebs	—	✓	optional
Zusätzliche Features	Umorganisationshilfe, Wiedereingliederungshilfe	Umorganisationshilfe, Wiedereingliederungshilfe, Rehabilitationsmaßnahmen	Optionaler Einschluss von Leistungen bei Beeinträchtigung aufgrund psychischer Erkrankungen (im o. g. Preis berücksichtigt) und weiterer schwerer Krankheiten. Optionaler Einschluss von Leistungen bei Beeinträchtigung in speziellen Berufen.
Weitere Kriterien	—	Informationsblatt	Informationsblatt

BU/KSP: Wechseloption 2

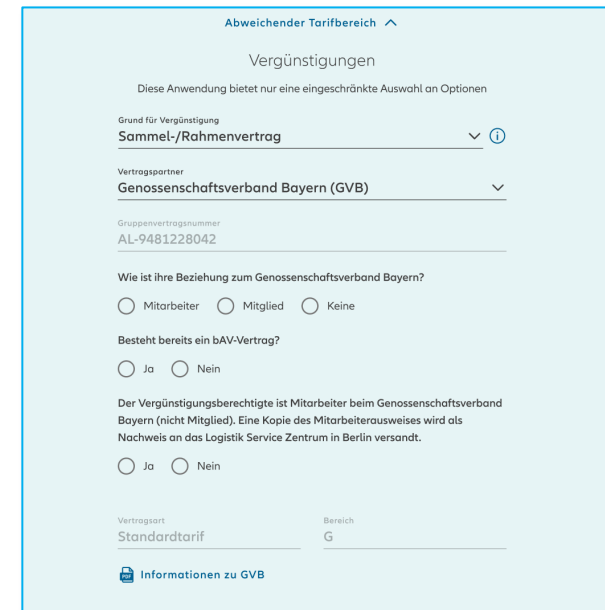
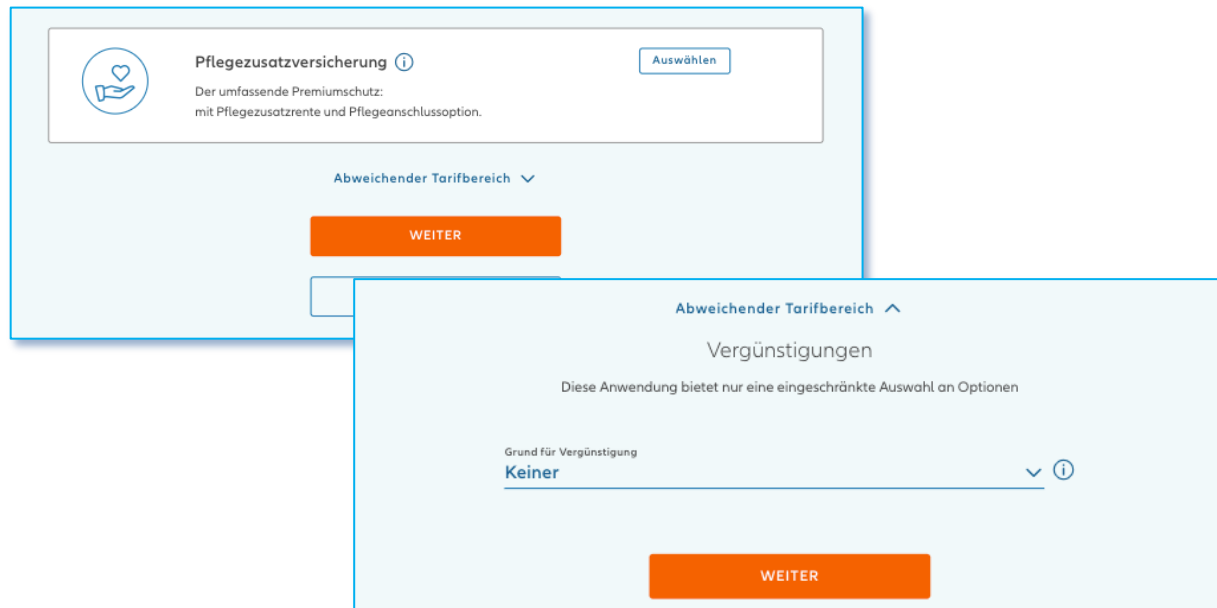
Einstieg mit BU

Möglichkeit zum **Wechsel zur KSP** inkl. Datenübernahme nach negativem und positivem Gesamtvotum.

Im Rahmen des Produktwechsels werden **alle Daten gespeichert**. Hierfür muss die entsprechende Vermittlernummer angegeben werden.

Alle eingegebenen, relevanten Daten inkl. **Risikoprüfungsdaten** werden **übernommen**

BU/KSP: Vergünstigungen



Vergünstigung im ersten MVP

Unterhalb des Abschnitts „Zusatzbausteine und Optionen“ kann ein abweichender Tarifbereich gewählt werden. Wird der Abschnitt ausgeklappt, können im NOVA Leben TAA aktuell der **Sammel- und Rahmenvertrag GVB** ausgewählt werden. Weitere Optionen folgen zeitnah. Alle detaillierten Informationen und Bedingungen für die Vergünstigung kann der **verlinkten .pdf** entnommen werden.

Welche Neuerungen ergeben sich im Vergleich zu AMIS/ Tarifrechner Leben (TRL)?

AMIS

- **Abfolge und Eingabe** der Daten in verschiedenen "Ordnern" (links) und in verschiedenen Reitern (Tarif / Ergebnis / Antrag)
- Was im gleichen Reiter aber ggf. In anderen Ordnern noch zu füllen ist, wird mit einem roten Fragezeichen markiert. Fehler bei der Eingabe führen zu einem Fehlerhinweis auf der jeweiligen Seite. Die Zuordnung zum falsch befüllten Feld kann nur anhand des Textes im Fehlerhinweis erfolgen.

TRL

- **Abfolge und Eingabe** der Daten in verschiedenen Tabs links (Technische Daten, Zusatzbausteine, Risikoprüfung) sowie in verschiedene Bereiche oben (Tarif / Ergebnis / Antrag)
- Was im gleichen Bereich aber ggf. In anderen Tabs noch zu füllen ist, wird mit einem gelben Warnhinweis mit Ausrufezeichen markiert.
- Zu befüllende Felder sind in gelb markiert.

Welche Vorteile bietet die NOVA Leben Strecke noch?

Intuitives Handling: Die Seiten können von oben nach unten durchgegangen werden und mit "weiter" gelangt der Nutzer zur nächsten Seite.

Endkundenfreundliches Design der Strecke: Der Vertreter kann jederzeit mit dem Kunden gemeinsam auf die Berechnung schauen.

Preis kann jederzeit eingesehen werden (falls nicht optional ausgeblendet).

Multi-Tab-Unterstützung: Unterstützung von mehreren gleichzeitig geöffneten Browser-Tabs und NOVA TAAs.

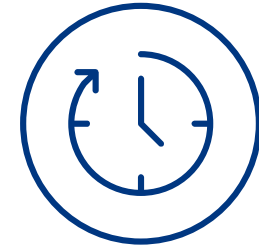
Navigationsleiste: Die Navigationsleiste zeigt an, an welcher Stelle sich im Prozess befunden wird. Falls in der Beratung im Prozess an frühere Stelle gewechselt werden, geht dies auch über die Navigationsleiste.

Nicht korrekt befüllte bzw. noch zu befüllende Felder werden direkt im Prozess angezeigt.

Was erwartet Sie **aktuell** und **in Zukunft?**

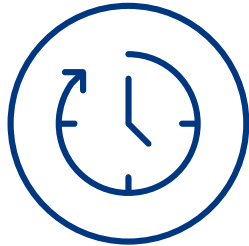
Das erwartet Sie **aktuell...**

Dezember 2023



- Im MVP nicht enthaltene Features sind weiterhin in der Übergangsphase über **AMIS / den Tarifrechner Leben nutzbar.**
- Ehemalige Strecke ist weiterhin über AMIS / den Tarifrechner Leben nutzbar.
- Produktwechsel von BU zur KSP inkl. Datenübernahme.
- Optionaler Baustein **NOVA Leben QuickCheck** zur schnellen Risikoeinschätzung **inkl.** Datenübernahme in die Strecke.
- Die Vergünstigung **GVB**

...und in Zukunft



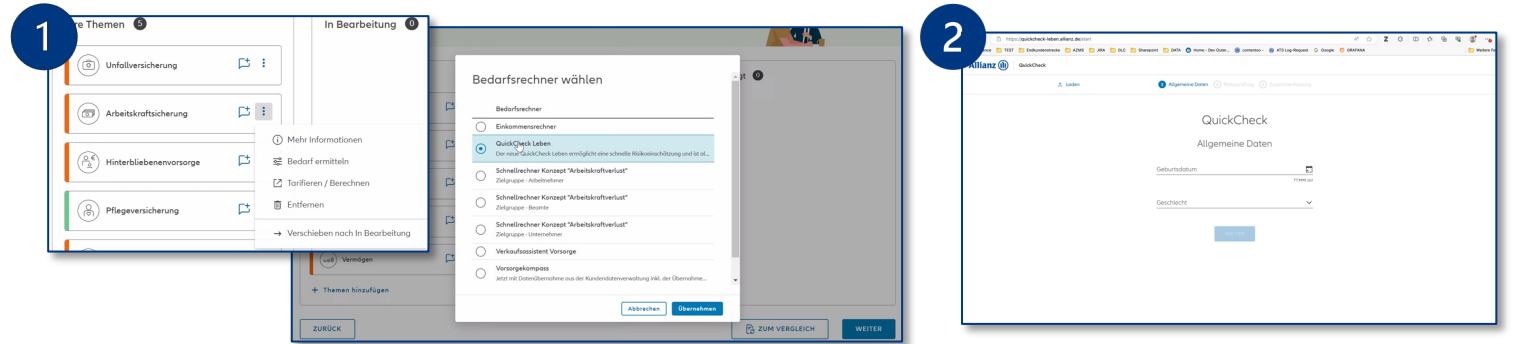
- **Vergünstigungen in naher Zukunft:** VdH, IPV sowie Rahmenkonstruktion – restliche Vergünstigungen folgen später.
- **Produktindikation im NOVA Leben Quick Check:** Auf Basis der Risikodaten wird ein Preis-Leistungs-Verhältnis für SBV & KSP berechnet

Wo finden Sie die neue
Beratungs- und
Antragsstrecke?

Einstieg über ...

Risiko QuickCheck

1. Einstieg über Meine AllianzBeratung unter „Bedarf ermitteln“.
2. Einstieg über den Direktlink: <https://quickcheck-leben.allianz.de/start>



Tarifierungs-, Angebots- und Antragsstrecke

Einstieg unter Arbeitskraftversicherung über

1. AZMS unter „BerufsunfähigkeitsPolice-NOVA“ bzw. „KörperSchutzPolice – NOVA“
2. Tarifrechner Leben unter „BerufsunfähigkeitsPolice-NEU“ bzw. „KörperSchutzPolice – NEU“
3. AMIS unter „Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung Online“ bzw. „Körperschutzpolice Online“

