

Allianz Beratungs- und Verkaufssoftware Leben Online (ALMS Online)

L/K-MVZB-V-F
29.08.2018



Übersicht Inhalte

01 Einstieg

02 Tarifierung

03 Vorläufiger
RisikoCheck / el.
Risikoprüfung

04 Online
Vorgangsverwaltung

05 Elektronischer
Antragsversand

06 Besondere Features



Einstieg



Login

Bitte geben Sie Ihre Vermittlernummer **oder** Ihren Benutzerschlüssel (BENSL) und Ihr Passwort ein.

Bitte beachten Sie, dass das Speichern von Vorgängen und der Zugriff auf die Vorgangsverwaltung nur bei Anmeldung mit Benutzerschlüssel und Passwort zur Verfügung stehen.

Anmelden mit Vermittlernummer (ohne Speichern / Vorgangsverwaltung)

Vermittlernummer	Beispiel: 60/123/4567
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="button" value="Anmelden"/>	

Anmelden mit Maklerportalzugangsdaten (mit Speichern / Vorgangsverwaltung)

Benutzerschlüssel/Alias	<input type="text"/>
Passwort	<input type="text"/>
<input type="button" value="Passwort ändern"/>	<input type="button" value="Anmelden"/>

TOP

© Allianz 2000-2010 > Impressum > Datenschutz-Grundsätze > Nutzungsbedingungen

Einstiegsseite ALMS Online

Zugang über Maklerportal > Tarifierung & Tools > Tarifierung > Leben... oder Internetadresse tarifrechner-leben.allianz.de.

Log-in über **Vermittlernummer** oder über **Maklerportal-Zugangsdaten (Benutzerschlüssel / Passwort)**

Bei Log-in mit Vermittlernummer ist kein Zugriff auf Vorgangsverwaltung und elektronische Unterschrift möglich. Maklerportal-Zugangsdaten können mithilfe eines Zertifikats im Browser gespeichert werden.

Tarifierung

Produktauswahl

Private Vorsorge



- PrivatRenten [A]
- RisikoLebensversicherungen [A]
- BerufsunfähigkeitsPolicen [A]
- PflegePolicen [A]
- Ausbildungs-/KinderPolicen [A]
- SchatzBriefe/VermögensPolicen [A]
- VL-Versicherungen [A]

Zusatzvorsorge



- RiesterRenten [A]
- Direktversicherung [A]
- Pensionskasse [A]
- Pensionsfonds [A]
- Unterstützungskasse [A]
- Rückdeckungsversicherung [A]
- ZeitWertkonten [A]

Basisvorsorge



- BasisRenten [A]

Schicht 3

Schicht 2

Schicht 1

Produktauswahlmöglichkeiten

Umfangreiche und schnelle Tarifberechnung

- Breites Angebot an Tarifierungsmöglichkeiten: Tarife der privaten Altersvorsorge, staatlich geförderten Produkte (Basis-/ RiesterRente) und betrieblichen Altersversorgung für alle Durchführungswege stehen zur Verfügung.
- Neuanmeldungen in bAV-Gruppenvertrag inkl. der Datenübernahme aus bestehendem Gruppenvertrag möglich (Konditionen/ Regelwerk).
- Mit Minimalangaben zum Kurzergebnis. Anschließend direkter Sprung zum Antrag oder Vorschlagsdruck möglich.

Vorf. Risikocheck Vorschlag Ergebnis Antrags-/Policierungsdaten

Personenübersicht > Produktauswahl > BerufsunfähigkeitsPolice

Technische Daten ⚠

Risikoprüfung ⚠

Versicherte Person

Anrede Herr Titel

Vorname Detlef Name Mustermann

Geburtsdatum 15.02.1988 Geschlecht männlich

Vertragsgrundlagen

Vertragspartner Allianz abweichender Tarifbereich gewünscht

Weitere Produktmerkmale/Zusatzversicherungen

Pflegevorsorge Hinterbliebenenvorsorge

Berufsunfähigkeitsvorsorge Plus

Allgemeine Angebotsdaten

Versicherungsbeginn 01.05.2018

Beitragszahlungsweise monatlich Rentenzahlungsweise monatlich

Leistungs-/Beitragsvorgabe Garantierte Wert in EUR 1500

Garantierte Rentensteigerung 0 %

Einstieg in die Tarifierung (Vorschlagsbereich)



Vorläufiger RisikoCheck / el. Risikoprüfung

Risiken sofort am „Point of Sale“ verbindlich einschätzen lassen

- Die integrierte Risikoprüfung erspart Ihnen das handschriftliche Ausfüllen von Fragebögen und gleicht die Angaben sofort mit einer leistungsstarken Datenbank ab.
- Aufschläge für viele Berufe, Erkrankungen und Freizeitaktivitäten können direkt ermittelt und übernommen werden.
- Daten werden erst bei Policierung dauerhaft, zentral bei der Allianz gespeichert...

Vorläufiger RisikoCheck (Ersteinschätzung vor Produktauswahl)

Risikoprüfung Teil 1: Angaben zur Tätigkeit / Freizeitaktivitäten



Vorläufiger RisikoCheck / el. Risikoprüfung

Allianz ALLIANZ DEUTSCHLAND

Allianz Leben

Vorschlag & Antrag Vorgangsverwaltung Tools Media-Center Aktuelle Hinweise

Jep2zhs Bauer, Eva [Logout](#)

Vorl. RisikoCheck Vorschlag Ergebnis Antrags-/Policierungsdaten

Personenübersicht > Produktauswahl > BerufsunfähigkeitsPolice

Technische Daten

Risikoprüfung

Allgemein VPI Detlef Mustermann

Gesundheitsfragen bei BU- oder EU-Rente, Beitragsbefreiung mit Jahreszahlbeitrag > 3.000 EUR VPI Detlef Mustermann

Gesundheitsfragen bei BU- oder EU-Rente, Beitragsbefreiung mit Jahreszahlbeitrag > 3.000 EUR VPI Detlef Mustermann

am besten informierter Arzt VPI Detlef Mustermann

Versicherungssituation VPI Detlef Mustermann

Gesundheitsfragen bei BU- oder EU-Rente, Beitragsbefreiung mit Jahreszahlbeitrag > 3.000 EUR VPI Detlef Mustermann

Fragen zum aktuellen Gesundheitszustand:

Haben Sie eine oder mehrere der folgenden **Erkrankungen** oder **Beschwerden**? - Ja nein

Unfallverletzung (z.B. Knochenbrüche) - Allergie (z.B. Heuschnupfen) - Erkrankung der Haut (z.B. Neurodermitis) - Erkrankung der Augen (z.B. grauer oder grüner Star, Fehlsichtigkeit ab 8 Dioptrien) - Erkrankung der Ohren (z.B. Hörstörung, Tinnitus)

Werden Ihnen derzeit **verschreibungspflichtige Medikamente** verordnet? Darunter fallen alle Arten von verschreibungspflichtigen Medikamenten, unabhängig von der Darreichungsform (z.B. Tabletten, Spritzen); nicht gemeint sind Verhütungsmittel. - Ja nein

Die Frage bezieht sich auf die letzten 5 Jahre:

Waren Sie bei **Ärzten** oder **Therapeuten** (Psychologen, Psychotherapeuten, Physiotherapeuten, Krankengymnasten, Heilpraktiker) in Behandlung, Untersuchung oder Beratung? Nicht anzugeben sind: akute Erkältungskrankheiten, akute Magen-, Darm- und Harnwegsinfekte, unauffällige altersbezogene Vorsorgeuntersuchungen, zahnärztliche Behandlungen, Schwangerschaft / Geburt. - Ja nein

[Risikoprüfung abbrechen](#)

[Beenden](#) [Neuer Vorschlag](#) [Zurück](#) [Drucken](#) [Speichern](#) [Weiter](#) [Weiter zum Antrag](#)

Risikoprüfung Teil 2: Fragen zum Gesundheitszustand



Online Vorgangsverwaltung

Allianz ALLIANZ DEUTSCHLAND

Allianz Leben

Vorschlag & Antrag | **Vorgangsverwaltung** | Tools | Media-Center | Aktuelle Hinweise

jep22hs Bauer, Eva Logout

Allianz > Allianz Leben > Vorgangsverwaltung

Allianz Vorgangsverwaltung (Bitte beachten Sie, dass beim Aufruf von gespeicherten Vorgängen aktuelle Eingaben im Bereich Vorschlag/Antrag verloren gehen, sofern diese vorher nicht gespeichert wurden.)

Aus datenschutzrechtlichen Gründen werden Vorgänge nach 90 Tagen gelöscht.

> Briefkopfdateneingabe

Name Vorname

Speicherdatum von Speicherdatum bis

Status

Beschreibung Vermittlernummer

Anzeige Datensatz von - bis. Klicken Sie auf die gewünschte Auswahl.

Name	Beschreibung	Status Antrags-/Vertragsnr.	Vermittlernr.	Erstell-/ Speicherdatum	Aktionen
Mustermann, Detlef	BerufsunfähigkeitsPolice BU Garantierente 1.500,00 EUR	Vorschlag unvollständig		09.04.2018 09.04.2018	<input type="button" value="Neu"/> <input type="button" value="Löschen"/> <input type="button" value="Kopieren"/> <input type="button" value="Bearbeiten"/> <input type="button" value="Freigeben"/>
Bauer, Daniel	RisikoLebensversicherung Plus LCD Garantiekapital 500.000,00 EUR	Antrag unvollständig		28.03.2018 28.03.2018	<input type="button" value="Neu"/> <input type="button" value="Löschen"/> <input type="button" value="Kopieren"/> <input type="button" value="Bearbeiten"/> <input type="button" value="Freigeben"/>
	PrivatRente InvestFlex RFIG Beitrag 0,00 EUR 1/12	Vorschlag vollständig		26.02.2018 26.02.2018	<input type="button" value="Neu"/> <input type="button" value="Löschen"/> <input type="button" value="Kopieren"/> <input type="button" value="Bearbeiten"/> <input type="button" value="Freigeben"/>
test, test	PrivatRente Perspektive RSKU2 Beitrag 55,00 EUR 1/12	Antrag vollständig 643 522 180 189 761 961	60/430/5221	18.01.2018 18.01.2018 Der Vorgang wird aus datenschutzrechtlichen Gründen in 9 Tagen gelöscht.	<input type="button" value="Neu"/> <input type="button" value="Löschen"/> <input type="button" value="Kopieren"/> <input type="button" value="Bearbeiten"/> <input type="button" value="Freigeben"/>

<https://taoireschner-leben.allianz.de/wps/myportal/taoireschner-leben/allianz.de/index.html>

Vorgangsverwaltung / Personalisierbarer Briefkopf

- In der Vorgangsverwaltung können Sie Ihre Angebote jederzeit speichern, nachverfolgen, bearbeiten, kopieren und weiterleiten.
- Sie haben die Möglichkeit, den Status bis hin zum Vertrag zu verfolgen.
- Vorgänge können direkt innerhalb des Systems weitergeleitet werden.
- Nutzen Sie den exklusiven Service unserer Vertriebsunterstützung, indem Sie sich Vorschläge bereits vorbereitet in Ihrer Vorgangsverwaltung zur Verfügung stellen lassen. Sie können das Angebot jederzeit ändern oder ergänzen...



Online Vorgangsverwaltung

Allianz ALLIANZ DEUTSCHLAND

Allianz Leben

Vorschlag & Antrag Vorgangsverwaltung Tools Media-Center Aktuelle Hinweise

jep22hs Bauer, Eva Logout

Allianz > Allianz Leben > Vorgangsverwaltung

Allianz Vorgangsverwaltung (Bitte beachten Sie, dass beim Aufruf von gespeicherten Vorgängen aktuelle Eingaben im Bereich Vorschlag/Antrag verloren gehen, sofern diese vorher nicht gespeichert wurden.)

Aus datenschutzrechtlichen Gründen werden Vorgänge nach 90 Tagen gelöscht.

> Briefkopfdateneingabe

Name Vorname

Speicherdatum von Speicherdatum bis

Status

Beschreibung Vermittlernummer

Anzeige Datensatz von - bis. Klicken Sie auf die gewünschte Auswahl.

Name	Beschreibung	Status Antrags-/Vertragsnr.	Vermittlernr.	Erstell-/ Speicherdatum	Aktionen
Mustermann, Detlef	BerufsunfähigkeitsPolice BU Garantierente 1.500,00 EUR	Vorschlag unvollständig		09.04.2018 09.04.2018	<input type="button" value="Neu"/> <input type="button" value="Löschen"/> <input type="button" value="Kopieren"/> <input type="button" value="Bearbeiten"/> <input type="button" value="Freigeben"/>
Bauer, Daniel	RisikoLebensversicherung Plus LCD Garantiekapital 500.000,00 EUR	Antrag unvollständig		28.03.2018 28.03.2018	<input type="button" value="Neu"/> <input type="button" value="Löschen"/> <input type="button" value="Kopieren"/> <input type="button" value="Bearbeiten"/> <input type="button" value="Freigeben"/>
	PrivatRente InvestFlex RFIG Beitrag 0,00 EUR 1/12	Vorschlag vollständig		26.02.2018 26.02.2018	<input type="button" value="Neu"/> <input type="button" value="Löschen"/> <input type="button" value="Kopieren"/> <input type="button" value="Bearbeiten"/> <input type="button" value="Freigeben"/>
test, test	PrivatRente Perspektive RSKU2 Beitrag 55,00 EUR 1/12	Antrag vollständig 643 522 180 189 761 961	60/430/5221	18.01.2018 18.01.2018 Der Vorgang wird aus datenschutzrechtlichen Gründen in 9 Tagen gelöscht.	<input type="button" value="Neu"/> <input type="button" value="Löschen"/> <input type="button" value="Kopieren"/> <input type="button" value="Bearbeiten"/> <input type="button" value="Freigeben"/>

<https://tao1reschoner-leben.allianz.de/wps/myportal/tao1reschoner-leben/allianz.de/index.html>

Vorgangsverwaltung / Personalisierbarer Briefkopf

- ...Vorgänge werden aus Datenschutzgründen mit möglicher Risikoprüfung maximal 42 und ohne maximal 90 Tage gespeichert.
- Über die Vorgangsverwaltung können Sie außerdem einen personalisierten Briefkopf mit Ihren Vermittlerdaten einstellen.



Elektronischer Antragsversand

Start des elektronischen Antrags-Prozesses in ALMS Online

Übermittlung via eSign oder Beiblatt

- An Ende des Antragsdialogs haben Sie die Möglichkeit, den Antrag elektronisch zur Allianz zu senden.
- Hierfür gibt es zwei Methoden.
 1. Sie Übermitteln den vollständigen Antrag mit **elektronischer Unterschrift (eSign)**. → **Empfohlen**
 2. Sie Übermitteln den Antrag und **reichen die Unterschrift mit dem Beiblatt nach (Beiblattverfahren)**.



Elektronischer Antragsversand

Elektronischer Antragsversand?

Ja

Das unterschriebene Beiblatt - Erklärungen und Hinweise - muss ohne handschriftliche Ergänzungen eingereicht werden. Hinweis: Da die Antragsdaten elektronisch übermittelt werden, bitte keinen Papierantrag einreichen, sondern ausschließlich das Beiblatt (plus ggf. notwendige Zusatzformulare).

Mailadresse für Benachrichtigung:

Nein

Der vollständige Antrag wird in Papierform (plus ggf. notwendiger Zusatzformulare) eingereicht.

Elektronische Unterschrift?

Die Antragsunterlagen werden im Rahmen einer Vor-Ort-Beratung elektronisch unterschrieben

Antragsnummer vergeben:

Beenden Zurück **Drucken** Speichern Antrag fertigstellen

Elektronischer Antragsversand / Antragsnummer vergeben

Druckauswahl

Kurzvorschlag

Komplettpaket (Anschreiben, Vorschlag, VVG-Infopaket inkl. Antrag)

Einzelausdruck Vorschlag

Einzelausdruck Antragsunterlagen

Alle Dokumente auswählen

Antrag für Kunde und Mandat

Erklärungen und Hinweise zum Antrag (Unterschriftenbeiblatt für elektronischen Versand) und Mandat

Policenkontrollblatt

Einzelausdruck VVG-Infopaket (inklusive Antrag)

Formulare

Druckoptionen

mit Allianz Logo

tonersparender Druck

PDF Verschlüsselung (optional)

Bitte vergeben Sie, falls gewünscht, ein Passwort zur Verschlüsselung des Dokuments.

Passwort:

zurück zum Antrag PDF erstellen

Beiblatt drucken

Übermittlung via Beiblatt

- Klicken Sie im Bereich elektronischer Antragsversand auf „Ja“.
- Sie können optional eine E-Mail-Adresse hinterlegen, die über den Versand des Antrags informiert wird. Sie enthält einen Link zum Vorgang in der Vorgansverwaltung (Zugangsdaten, sog. „Super-Legi“ und Vermittler-Nr.-Zugriff erforderlich).
- Klicken Sie auf „Antragsnummer vergeben“ (das Feld ist erst aktiv, wenn alle Eingaben korrekt / vollständig sind). Im Anschluss erscheint rechts daneben die Nummer.
- Das Beiblatt erhalten Sie im Druckdialog...



Elektronischer Antragsversand

The screenshot shows the Allianz Deutschland online application portal. The user is logged in as 'jep2zhs Bauer, Eva'. The main navigation bar includes 'Allianz Leben', 'Vorschlag & Antrag', 'Vorgangsverwaltung', 'Tools', 'Media-Center', and 'Aktuelle Hinweise'. The current page is titled 'Antrag versenden' and contains the following information:

- Personendaten (VN, VP):** Der Antrag wurde mit der Antragsnummer 112445681039795750 fertiggestellt und steht zum Versand bereit. Bitte auf den Button „Antrag versenden“ klicken.
- Inkasso:** Ja, ich habe die benötigten Unterlagen (z.B. Kundeninfopakete, Beiblatt etc.) ausgedruckt und zur Kenntnis genommen, dass ein nachträglicher Ausdruck bei zum Versand freigegebenen Anträgen, bzw. bei versendeten Anträgen nicht mehr möglich ist. **Sofern die Antragsnummer neu vergeben wurde,** veranlasse ich einen neuen Druck, damit die neue Antragsnummer auf allen Druckdokumenten vorhanden ist.
- Hinweise:** Der Vorgang wurde mit dem Status "Freigegeben zum Versand" in der Vorgangsverwaltung gespeichert. Sie können den Vorgang direkt (Schaltfläche Versenden) oder zu einem späteren Zeitpunkt aus der Vorgangsverwaltung versenden.

At the bottom of the form, there are buttons for 'Beenden', 'Zurück', 'Drucken', and 'Antrag versenden' (highlighted with a red border).

Antragsversand

Übermittlung via Beiblatt

- ...Nachdem Sie auf „Antrag fertigstellen“ geklickt haben, erscheint das letzte Fenster, bevor Sie den Antrag versenden können.
- Bestätigen Sie noch mit dem Häkchen die Informationen zu den Unterlagen und klicken Sie auf „Antrag versenden“.



Elektronischer Antragsversand

Antrag papierlos übermitteln via Beiblatt: Grenzfälle

Wann muss der Antrag zusätzlich als PDF mit Unterschrift oder Fax versendet werden?

- Wenn das Antragsdatum um bis zu 14 Tage zurückdatiert wurde.
- Versicherungsnehmer ≠ versicherte Person.

→ In diesen Fällen ist weiterhin das Original nachzufordern, da ohne Vorlage des Originalantrags der Versicherungsvertrag von Beginn an nichtig ist und auch durch nachträgliche Genehmigung keine Wirksamkeit erlangen kann.

Wann muss der Antrag nie zusätzlich versendet werden?

- Handelt es sich um Versicherungen innerhalb von **Gruppenverträgen**, sind die listenmäßigen Neuanmeldungen/Anträge nicht im Original einzureichen, da der Gruppenvertrag bereits mit den Originalunterlagen geschlossen wurde.

Elektronischer Antragsversand

Elektronischer Antragsversand?

Ja

Das unterschriebene Beiblatt - Erklärungen und Hinweise - muss ohne handschriftliche Ergänzungen eingereicht werden. Hinweis: Da die Antragsdaten elektronisch übermittelt werden, bitte keinen Papierantrag einreichen, sondern ausschließlich das Beiblatt (plus ggf. notwendige Zusatzformulare).

Mailadresse für Benachrichtigung

Nein

Der vollständige Antrag wird in Papierform (plus ggf. notwendiger Zusatzformulare) eingereicht.

Elektronische Unterschrift?

Die Antragsunterlagen werden im Rahmen einer Vor-Ort-Beratung elektronisch unterschrieben

Antragsnummer vergeben

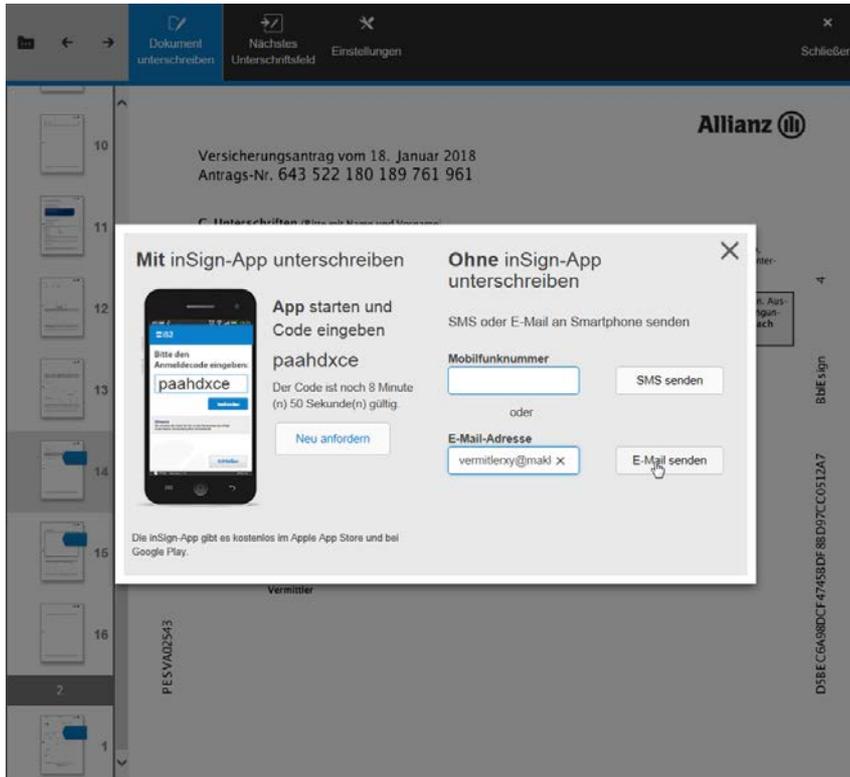
Beenden Zurück Drucken Speichern **elektr. unterschreiben**

Elektronischer Antragsversand / Antrag elektronisch unterschreiben

Übermittlung via eSign

- Klicken Sie im Bereich elektronischer Antragsversand auf „Ja“.
- Sie können optional eine E-Mail-Adresse hinterlegen, die über den Versand des Antrags informiert wird. Sie enthält einen Link zum Vorgang in der Vorgansverwaltung (Zugangsdaten, sog. „Super-Legi“ und Vermittler-Nr.-Zugriff erforderlich).
- Aktivieren Sie das Häkchen bei „Elektronische Unterschrift?“
- Klicken Sie auf „Antragsnummer vergeben“ (das Feld ist erst aktiv, wenn alle Eingaben korrekt / vollständig sind). Im Anschluss erscheint rechts daneben die Nummer.
- Klicken Sie auf den Button „elektr. unterschreiben“.

Elektronischer Antragsversand



Elektronische Unterschrift mit eSign/inSign

Übermittlung via eSign

- Im Anschluss springt ALMS in den Antrag. Die Website von inSign öffnet sich im Hintergrund (Anbieter für Unterschrifts-Tool „Allianz eSign“).
- Für die elektronische Unterschrift benötigen Sie nur ein **Smartphone, Tablett oder einen Laptop mit Touchscreen**, auf dem der Kunde z.B. mit dem Finger unterschreiben kann.
- Die Übermittlung der Unterschrift ist über die kostenlose App „inSign“, per E-Mail oder SMS möglich.



Elektronischer Antragsversand

Allianz ALLIANZ DEUTSCHLAND

Allianz Leben

Vorschlag & Antrag Vorgangsverwaltung Tools Media-Center Aktuelle Hinweise

25jgz5 Maklermann, Max Logout

Allianz > Allianz Leben > Vorgangsverwaltung

Allianz Vorgangsverwaltung (Bitte beachten Sie, dass beim Aufruf von gespeicherten Vorgängen aktuelle Eingaben im Bereich Vorschlag/Antrag verloren gehen, sofern diese vorher nicht gespeichert wurden.)

Aus datenschutzrechtlichen Gründen werden Vorgänge nach 90 Tagen gelöscht.

> Briefkopfdateneingabe

Name Vorname

Speicherdatum von Speicherdatum bis

Status

Beschreibung Vermittlernummer

erstellt durch

> Suchfelder leeren > Suchen/Aktualisieren

Anzeige Datensatz von - bis. Klicken Sie auf die gewünschte Auswahl.

Name	Beschreibung	Status Antrags-/Vertragsnr.	Vermittlernr. Ersteller	Erstell-/Speicherdatum	Aktionen
Mudda, Torsten	RiesterRente IndexSelect ARIU2U Beitrag 5,00 EUR 1/12	Verdi Vertrag (T1497/90) 902396443	10/123/5388 25jgz5	11.03.2014 11.03.2014	> Neu > Freigeben

Vorgangsverwaltung mit Verdi Vertrag

Nachverfolgung des versendeten Antrags in der Vorgangsverwaltung

- Nach dem elektronischen Versand können spätestens am nächsten Tag Rückmeldungen zu versandten Anträgen abgeholt werden.
- Folgende Rückmeldungen werden an die Vorgangsverwaltung zurückgegeben:
 - Verdi Vertrag (sofort policiert)
 - weitergeleitet (in Bearbeitung, z.B. wegen Gesundheitsprüfung)
- Zusätzlich wird die Versicherungs-Nr. zurückgegeben.
- Mit Klick auf die Versicherungs-Nr. kann direkt zu den Vertragsdetails im Maklerportal verzweigt werden...



Elektronischer Antragsversand

> Drucken

SERVICE LEBEN (SICHT DER VERMITTLUNG)

	Vertragsanzeige	Vertragsänderungen		Historie zurück
Grunddaten				Historie zurück
Leistungen				
Polizentwert	000205506443	Vermittlernummer	6/460/5388	
Zulagen	Vertragsart: Allianz RiesterRente IndexSelect	Stand	01.06.2017 (10)	
Index	000205506443	Vertragsnehmer	Torsten Mudda, Ordentliche Str.14, 71235 Korntal-Münchingen, geb. 14.01.1983	
Buchung/Zahlung	0711 1234 60004	Telefonnummer		
Bedingungen	0711 53893 60404	Faxnummer		
Steuer	<p>Hinweis Zulageantrag 2017 (bei ZfA) in Bearbeitung Ermittlungsergebnisse 2016 von der ZfA erhalten, Zulagen 454,00 EUR in 2016 (keine Kürzung der Zulage, Zahlung erledigt am 14.05.2017) Dauerszulageantrag Förderart: Zulagenförderung</p>			
Bestandserhaltung				
Anlassdokumentation				
Überschussverwendung				
Zusatzdaten				
Adresse				
Vergütungsdaten				
Schließen				
	Vertragsdaten			
	Beginn	01.04.2014	Ablauf	31.12.2050
	Letzte Änderung	01.06.2017	Änderungsgrund	allgemeine Änderung
	Weitere Beteiligte	keine	Laufzeit / Endalter	37 Jahre / 68 Jahre
	Mandant	Allianz Lebensversicherungs-AG	Tarif/-bereich	ARIU2U.G / Einzel
	Rentengarantiezeit / Dauer Todesfallleistung	5 Jahre ab Rentenbeginn		
	Beitragszahlung			
	Beitragsbeitrag	137,17 EUR monatlich	Zahlungsart	IBAN DE31 6009 0900 1234 1234 12 / BIC GENODEF330
	Zu zahlender Betrag	137,17 EUR monatlich	Bezahl bis	30.04.2018
	Beitragszahlungsdauer	37 Jahre	Ende Beitragszahlung	31.12.2050
	Allgemeine Angaben			
	Untersuchung	ohne Untersuchung		
	Versicherte Leistungen per 01.04.2018 - es bestehen Besonderheiten			
	Baustein	Leistungsart	Garantieleistung	Überschussverwendung
	Erleben	Polizentwert Garantierte Mindestrente Besonderheiten bei IndexSelect	monatlich 218,81 EUR	Indexpartizipation
	Tod	Polizentwert Mindestens Garantiekapital	einmalig 7.951,16 EUR	Quotierung von Indexpartizipation und sicherer Verzinsung
				Historie zurück

Vertragsanzeige (Vertragsdetails) im Maklerportal (Service Leben)

Nachverfolgung des versendeten Antrags in der Vorgangsverwaltung

- ...Zur Anzeige der Vertragsinhalte im Maklerportal (Service Leben) ist eine Berechtigung notwendig.
- Sie können dort bei Status „weitergeleitet“ den Bearbeitungsstand einsehen oder bei policierten Anträgen z.B. die Police als PDF herunterladen.



Elektronischer Antragsversand

Vorteile des elektronischen Antragsversands (eSign/Beiblatt)

Benutzerfreundlichkeit

Komfortmerkmale

- Vorbelegungen im Antrag
- einfache Dialogführung durch Pflichtfelder und Info-Buttons
- benötigte Formulare enthalten
- dynamische Navigation
- direkte Einschätzung von Gesundheitsfragen in der elektronischen Risikoprüfung
- Kostenersparnisse (kein Papierdruck)

Sicherheit/Transparenz

- keine Übertragungsfehler
- Leserlichkeit
- Plausibilitätsprüfung
- einfache Durchführung von komplexen Berechnungen
- datenschutzkonforme Übertragung
- Nachverfolgbarkeit des elektronischen Antrags

Schnelligkeit

- bei Tarifen ohne Risikoprüfung: **Policierung über Nacht**
- bei Tarifen mit Risikoprüfung: **Policierung über Nacht**, wenn das Gesamtvotum aus der el. Risikoprüfung „Policierbar“ bzw. Policierbar mit besonderen Vereinbarungen“ lautet

Besondere Features

The screenshot shows the Allianz ALMS Online interface. At the top, there is a navigation bar with the Allianz logo and 'ALLIANZ DEUTSCHLAND'. Below it, there are tabs for 'Allianz Leben', 'Vorschlag & Antrag', 'Vorgangsverwaltung', 'Tools', 'Media-Center', and 'Aktuelle Hinweise'. The user is logged in as 'jepZzhs Bauer, Eva' and has a 'Logout' button. The main content area is titled 'Produktauswahl' and is divided into three layers: 'Schicht 3' (Private Vorsorge), 'Schicht 2' (Zusatzvorsorge), and 'Schicht 1' (Basisvorsorge). In the 'Schicht 3' section, the 'IDD' checkbox is checked. The 'Schicht 3' section lists various insurance products: PrivatRenten, RisikoLebensversicherungen, BerufsunfähigkeitsPolicen, PflegePolicen, Ausbildungen-/KinderPolicen, SchatzBriefe/VerögensPolicen, and VL-Versicherungen. The 'Schicht 2' section lists: RiesterRenten, Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds, Unterstützungskasse, Rückdeckungsversicherung, and ZeitWertkonten. The 'Schicht 1' section lists: BasisRenten.

Einstiegsseite ALMS Online / IDD Checkbox

IDD innerhalb von ALMS

- Durch die neue IDD-Richtlinie soll eine einheitliche Beratungsqualität, ein erhöhter Verbraucherschutz und Transparenz für Kunden sichergestellt werden. Daher hat die Allianz im ALMS Beratungselemente integriert, die eine **korrekte Beratung im Zielmarkt und eine sog. „Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung“** sicherstellen.
- Um die Beratung gemäß IDD durchzuführen und die zuvor genannten Elemente zu aktivieren, klicken Sie bitte auf die Checkbox auf der Einstiegsseite von ALMS Online...



Besondere Features

Vorl. RisikoCheck **IDD** Vorschlag Ergebnis IDD Antrags-/Policierungsdaten

Achtung!
Das gewählte Anlageziel weicht vom Produkt ab, mit dem Sie eingestiegen sind. Mit welchem Tarif wollen Sie weiter machen?

> **Produktauswahl** > PrivatRente InvestFlex

Die Einholung der Informationen ist notwendig, um die Geeignetheit des Versicherungsproduktes für den Kunden nach der Versicherungsvertriebsrichtlinie IDD beurteilen zu können. Die Angaben müssen daher wahrheitsgetreu und aktuell sein.

Anlageziele des Versicherungsnehmers für das Versicherungsanlageprodukt

Bitte wählen Sie in Bezug auf Ihre Altersvorsorge die passenden Aussagen aus

Für Ihre Altersvorsorge setzen Sie vor allem auf Sicherheit. Ein möglichst gleichmäßiges Wachstum ist Ihnen wichtiger als hohe Renditechancen.

Für **hohe Renditechancen** akzeptieren Sie auch Schwankungen in der Wertentwicklung, möchten aber Ihre eingezahlten Beiträge zum Rentenbeginn ganz oder teilweise **garantiert wissen**.

Für **höchste Renditechancen** verzichten Sie bewusst auf eine Garantie der eingezahlten Beiträge zum Rentenbeginn und akzeptieren auch ein **Verlustrisiko**.

Anlagedauer

Mit welchem Alter möchten Sie die Leistungen ausbezahlt bekommen?

Finanzielle Verhältnisse

Beitragszahlung erfolgt

Welchen Maximalbeitrag können Sie sich aktuell monatlich leisten (unter Berücksichtigung Ihrer Zahlungsverpflichtungen)?

bis 200 EUR 201 bis 300 EUR 301 bis 500 EUR über 500 EUR EUR

Bestätigung der Produktauswahl

Das gewählte Anlageziel weicht vom Produkt ab, mit dem Sie eingestiegen sind. Mit welchem Tarif wollen Sie weiter machen?

PrivatRente InvestFlex

PrivatRente Perspektive

Hinweise

Die Einholung der Informationen ist notwendig, um die Geeignetheit des Versicherungsproduktes für den Kunden beurteilen zu können. Die Angaben müssen daher wahrheitsgetreu und aktuell sein.

Weiter zum Antrag

Anlageziel-Produktwahl-Vergleich

IDD innerhalb von ALMS

- ...Nach der Auswahl des Produkts (hier: PrivatRente InvestFlex) werden die **IDD-Mindestangaben** für eine **passende Produktwahl und zur Tarifierung** abgefragt (Ziel: schnelles Ergebnis).
- Es erfolgt eine Überprüfung der Anlageziele mit dem gewählten Produkt.
- Stellt sich heraus, dass diese nicht deckungsgleich sind, schlägt die Allianz eine passende Alternative vor (hier: aufgrund von Sicherheitsorientiertem Anlageverhalten eine Privat-Rente Perspektive).
- Sie haben die Möglichkeit, dennoch mit dem zuvor gewählten Produkt fortzufahren oder mit dem neuen Vorschlag weiterzumachen...



Besondere Features

Ausführliche Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung

IDD innerhalb von ALMS

- ...Es erfolgt im zweiten Reiter IDD eine **ausführliche Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung**
- Hier werden die Daten abgefragt und geprüft die für einen IDD-konformen **Antrag erforderlich** sind.
- Es werden Wünsche & Bedürfnisse abgefragt, es erfolgt ein Abgleich der Anlageziele und des Anlagekonzepts der Allianz und eine Abfrage der Kenntnisse und Erfahrungen des VN.
- Abschließend erfolgt eine Empfehlung der Allianz zum gewählten Produkt....

...



Besondere Features

	Vorl. RisikoCheck	IDD	Vorschlag	Ergebnis	IDD	Antrags-/Policierungsdaten
Nebenabreden/ Verwendungszweck						Art des Vertragsschlusses [A]
Personendaten (VN, VP)						<input checked="" type="radio"/> Übermittlung durch Vermittler (Kundenantrag) <input type="radio"/> Aufforderung zur Abgabe eines verbindlichen Angebotes (Invitatio)
Bezugsrecht						Das Angebot soll versendet werden an: <input type="radio"/> Kunde <input type="radio"/> Vermittler
Inkasso						<input type="checkbox"/> Stellvertreteroption
Identifizierung Person						
Selbstauskunft steuerliche Anässigkeit FATCA/CRS						
Zusatzformulare/ Klauseln						Überprüfung Zielmarkt
Vermittlerdaten						Der Verkauf erfolgt innerhalb des Zielmarktes <input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein
Vertragsschluss/ Versand						Zielmarktdefinition [A]
						Ort der Unterschrift/Datum der Antragstellung
						<input type="checkbox"/> Hiermit bestätige ich, dass der Original Papierantrag anstelle des Beiblatts zusätzlich zum elektronischen Antrag eingereicht wird (nur notwendig, wenn das Antragsdatum in der Vergangenheit liegt)
						Ort der Unterschrift [] Datum der Antragstellung 13.04.2018 []
						Elektronischer Antragsversand? [A]
						<input checked="" type="radio"/> Ja Das unterschriebene Beiblatt - Erklärungen und Hinweise - muss ohne handschriftliche Ergänzungen eingereicht werden. Hinweis: Da die Antragsdaten elektronisch übermittelt werden, bitte keinen Papierantrag einreichen, sondern ausschließlich das Beiblatt (plus ggf. notwendige Zusatzformulare).
						<input type="radio"/> Nein Der vollständige Antrag wird in Papierform (plus ggf. notwendiger Zusatzformulare) eingereicht.
						Hinweise
						<input type="checkbox"/> Es wurden Daten nur unvollständig an die Allianz übergeben, z.B. weil der Kunde der Datenübermittlung nicht zugestimmt hat. In diesen Fällen können Sie Musterantragsunterlagen erstellen, ein Abschluss ist allerdings nicht möglich.
						<input type="button" value="Beenden"/> <input type="button" value="Zurück"/> <input type="button" value="Drucken"/> <input type="button" value="Speichern"/>

Finale Angaben zum Antrag / Zielmarktfrage

IDD innerhalb von ALMS

- ...Vor Antragsversand/-druck erfolgt die Abfrage nach dem Verkauf innerhalb des Zielmarktes.
- Die Zielmarktdefinition der Allianz kann direkt im Dialog als PDF heruntergeladen werden.
- Diese Abfrage ist immer eingeblendet und ein Pflichtfeld (auch wenn IDD nicht aktiviert wurde).
- Sofern der Beratungsprozess IDD-konform durchlaufen wurde, ist „Ja“ bereits vorgebelegt...



Besondere Features

IDD innerhalb von ALMS

Druckauswahl

Vorl. RisikoCheck IDD Vorschlag Ergebnis IDD Antrags-/Policerungsdaten

Vermittlernummer

Vermittlernummer

Neue Vermittlernummer

Druckauswahl

Kurzvorschlag

Komplettpaket (Anschreiben,Vorschlag,VVG-Infopaket inkl. Antrag)

Einzelausdruck Vorschlag

Einzelausdruck Antragsunterlagen

Einzelausdruck VVG-Infopaket (inklusive Antrag)

Alle Dokumente auswählen

Inhaltsverzeichnis

Versicherungsmerkmale und Kosten

Versicherungsinformationen

Antrag (zur Unterschrift) und Mandat

Antrag (zur Kopie für Kunde) und Mandat

Versicherungsbedingungen und weitere Informationen

IDD-Informationen

Formulare

Druckoptionen

mit Allianz Logo

tonersparender Druck

PDF Verschlüsselung (optional)

Bitte vergeben Sie, falls gewünscht, ein Passwort zur Verschlüsselung der Dokumente.

Passwort

IDD-Informationen zu Ihrem Antrag vom 13.04.2018 für Maximilian Musterfrau

Geburtsdatum: 14.01.1983

Ihre Wünsche und Bedürfnisse

a) Sie haben eine Beratung zu folgenden Bereichen gewünscht:

Sorglos im Alter
 Sie möchten:
 ... von staatlicher Förderung profitieren (z. B. staatliche Zuschüsse oder steuerliche Vorteile).
 ... eine sofort beginnende Rentenzahlung.
 ... eine lebenslange Rentenzahlung oder nur für einen bestimmten Zeitraum und/oder gleichzeitig die Möglichkeit haben, eine einmalige Kapitalzahlung zu erhalten.
 ... bis zum Ende der Aufschubdauer ein konstantes Garantiekapital bei Tod mitversichern und ggf. statt einer lebenslangen Rentenzahlung zum vereinbarten Rentenbeginn eine einmalige Kapitalzahlung erhalten.
 ... flexibel auf sich ändernde Lebenssituationen reagieren können (z. B. Zuschaltungen, Entnahmen, flexibler Rentenbeginn etc.).
 ... bis zum vereinbarten Rentenbeginn Ihre Berufsunfähigkeitschutz mit einer Altersvorsorge kombinieren - und das zu reduzierten Startbeiträgen.

Einkommensvorsorge
 Sie möchten:
 ... sich gegen den Verlust von körperlichen und geistigen Fähigkeiten (z. B. Gebrauch einer Hand oder Heben und Tragen etc.) absichern und optional eine Kapitalzahlung bei Eintritt einer schweren Krankheit erhalten.
 ... Ihr Einkommen für den Fall, dass Sie Ihren Beruf nicht mehr ausüben können, absichern.
 ... zu einer Allianz-Versicherung eine zusätzliche Absicherung für den Fall einer Berufsunfähigkeit.
 ... bis zum vereinbarten Rentenbeginn Ihren Berufsunfähigkeitschutz mit einer Altersvorsorge kombinieren - und das zu reduzierten Startbeiträgen.

Familie versorgen
 Sie möchten:
 ... für einen bestimmten Zeitraum Ihre Hinterbliebenen im Falle Ihres Todes finanziell versorgt wissen oder eine Immobilienfinanzierung bzw. andere Kredite absichern.
 ... sichergehen, dass die Kosten für Ihre Beerdigung bezahlt werden können oder möglichst wenig selbst organisiert werden muss.
 ... zu einer Allianz-Versicherung eine zusätzliche Absicherung für den Todesfall.
 ... vorsorgen, um Ihren Kindern, Enkeln oder Patenkindern finanzielle Sicherheit für die Ausbildung, Studium o. ä. ermöglichen zu können.
 ... mit dem frühzeitigen Kapitalaufbau für die Altersvorsorge Ihrer Kinder, Enkel oder Patenkinder beginnen.

Pflegevorsorge
 Sie möchten:
 ... eine individuell wählbare Höhe der Pflegerente je Pflegegrad, um Ihre Versorgungslücke passgenau zu schließen, eine flexible Beitragszahlung und garantierte Beiträge für mehr Planungssicherheit.
 ... bei verfügbarem Kapital einmalig und abschließend für einen starken, vollumfänglichen und lebenslangen Pflegeschutz einsetzen und dabei weiterhin Zugriff auf Ihr Kapital haben.
 ... zu einer Allianz-Versicherung eine zusätzliche Absicherung gegen die finanziellen Folgen einer Pflegebedürftigkeit Ihrer Kinder, Enkel oder Patenkinder.

IDD-Informationen: 13.04.2018/16:32 ; Herr Maximilian Musterfrau Tarif: RSKLUZU VGV=14/11 EA VP1 35
 Jahre: 01/16/40/104 18 SVT-Version: 20180401 IBED: 19.03.2018
 * Freiwillige Angaben

Druckdialog / IDD-Informationen

- ...Im VVG-Infopaket bzw. Einzelausdruck kann die IDD-Dokumentation („IDD-Informationen“) ausgewählt und mit dem Antrag ausgedruckt werden.
- Sie enthält die gesamte Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung.



Besondere Features

Abweichender Tarifbereich (Sammel-/Rahmenverträge)

- Um die Konditionen von Sammel-/Rahmenverträgen zu nutzen, aktivieren Sie bitte die Checkbox „abweichender Tarifbereich gewünscht“ im Bereich „Vertragsgrundlagen“ im Vorschlag. Sobald Sie alle Pflichtangaben getätigt und auf „Weiter“ geklickt haben, können Sie den Vertrag auswählen...

The screenshot shows the Allianz web interface for a proposal and application. The user is logged in as 'jep2zhs Bauer, Eva'. The main navigation bar includes 'Meine Vorgänge', 'Allianz Leben', 'Vorschlag & Antrag', 'Vorgangsverwaltung', 'Tools', 'Media-Center', and 'Aktuelle Hinweise'. The current page is titled 'Vorschlag' and shows the 'Vertragsgrundlagen' section. In this section, the checkbox 'abweichender Tarifbereich gewünscht' is checked. Other sections include 'Versicherte Person', 'Weitere Produktmerkmale/Zusatzversicherungen', 'Allgemeine Angebotsdaten', 'Überschussverwendung', and 'Option für Druckausgabe'. The 'Weiter' button at the bottom is highlighted with a red box.

Aktivierung „abweichender Tarifbereich“ im Vorschlags-Dialog

Besondere Features

Auswahl des Vergütungsgrundes

Auswahl	Rahmenvertragspartner	Details
<input type="radio"/>	Eurocopter Deutschland	
<input type="radio"/>	Genossenschaftsverband Bayern (GVB)	> Details
<input type="radio"/>	HandWerkerPlan	> Details
<input type="radio"/>	Industrie-Pensions-Verein e. V. (IPV)	> Details
<input type="radio"/>	IPV / IPM Vollmitgliedschaft	> Details
<input type="radio"/>	KlinikRente.BU (ohne Ärzte)	> Angebot
<input type="radio"/>	KlinikRente.BUÄ (Ärzte)	
<input type="radio"/>	KlinikRente.BUÄ (Ärzte) - Betriebsratslösung	
<input type="radio"/>	Landwirtschaftlicher Versicherten-Verein (LVV)	> Details
<input type="radio"/>	Metall.Rente.BU	> Angebot
<input type="radio"/>	Robert Bosch GmbH	
<input type="radio"/>	Siemens AG	
<input type="radio"/>	Unter e. V.	

Bei DD und ergänzender Privatsvorsorge zur BAV bitte "Sonstiger Vertragspartner" wählen.
 Bei "Wiederanlage aus BAV/BAV-Anschlussgeschäft" im Freitextfeld Sonstiger-Sammel-/Rahmenvertragspartner/individuelle Zusagen bitte "Allianz - Wiederanlage aus BAV" eintragen.

Bei Auswahl "Sonstiger Vertragspartner" wird der Antrag zur Prüfung im Innendienst aussteuert.

Ggf. Auswahl des Vertragspartners

Abweichender Tarifbereich (Sammel-/Rahmenverträge)

- ... Wählen Sie hier den Vergütungsgrund aus und legen Sie die Vertragsart und den Tarifbereich fest.
- Hinterlegen Sie ggf. einen Vertragspartner. Sie haben die Möglichkeit, zwischen **vermittlergebundenen** (ausschließlich Ihnen zugeordnet) und **nicht-vermittlergebundenen** Verträgen auszuwählen. Nicht aufgeführte Vertragspartner können über die Schaltfläche „**Sonstiger Vertragspartner**“ erfasst werden.
- Voraussetzungs- und Konditionenprüfung (Standardtarif/Sondertarif, Tarifbereich, Beitrag, etc.) erfolgt in der Tarifierung.
- Fahren Sie anschließend wie gewohnt mit der Tarifierung fort.



Besondere Features

Anmeldung im Gruppentarif bAV

Allianz ALLIANZ DEUTSCHLAND

Meine Vorgänge Allianz Leben

Vorschlag & Antrag Vorgangsverwaltung Tools Media-Center Aktuelle Hinweise

jep2zhs Bauer, Eva Logout

Vorl. RisikoCheck Vorschlag Ergebnis Antrags-/Policierungsdaten

Personenübersicht

Vertragsgrundlagen **Achtung!** Bitte geben Sie die Vertragsnummer des Gruppenvertrags an.

Technische Daten

> Produktauswahl > Zukunftsrente Perspektive mit Beitragsrückzahlung-Plus bei Tod: RSKU2

Vertragsgrundlagen

Einzelvertrag

Anmeldung im Rahmen eines bestehenden Gruppenvertrags Gruppenvertragsnummer 5/111111

Bitte die gewünschte Vermittlernummer eingeben 10/123/1234 [A]

Übergreifender Rahmenvertrag / Verbandsvertrag

Neueinrichtung eines Gruppenvertrags

Förderungsart §3 Nr.63 ESTG

Vom Gruppenvertrag abweichende Tarifierung

Vertragsart Standardtarif Bereich Einzel

Tarif Zukunftsrente Perspektive mit Beitragsrückzahlung-Plus bei Tod: RSKU2

Finanzierungsart AN-Finanzierung Zusageart Beitragszusage mit Mindestleistung

Arbeitgeber

Hinweise

o Wenn Sie eine vom Gruppenvertrag abweichende Tarifierung wünschen, muss das an
o Bitte geben Sie die korrekte Vertragsnummer zum Gruppenvertrag an. Nur dann kann gewährleistet werden.

Beenden Neuer Vorschlag Zurück Drucken Tarifdatenübernahme

- Bereits abgeschlossene Gruppentarife sind in ALMS hinterlegt. Neu hinzukommende Mitarbeiter können hier einfach hinzugefügt werden.
- Geben Sie hierzu die GV-Nr. und Vermittler-Nr. ein und klicken Sie auf „Tarifdatenübernahme“.
- Anschließend können Sie die gewünschte Tarifgruppe auswählen.

Anmeldung am bestehenden bAV-Gruppenvertrag

Allianz ALLIANZ DEUTSCHLAND

Meine Vorgänge Allianz Leben

Vorschlag & Antrag Vorgangsverwaltung Tools Media Center Aktuelle Hinweise

jep2zhs Bauer, Eva Logout

Vorl. RisikoCheck Vorschlag Ergebnis Antrags-/Policierungsdaten

Umschreibung der Tarifierungsgruppe (TG)

Auswahl	Umschreibung der Tarifierungsgruppe (TG)	Informationen
<input checked="" type="radio"/>	Bemerkung: Perspektive - fb#252;r alle AN ab 51 Jahre, NPT STRSKU2U: Zukunftsrente Perspektive mit Beitragsrückzahlung-Plus bei Tod Finanzierung durch AN Alter bei Rentenbeginn: 67 NPT	Details
<input type="radio"/>	Bemerkung: Perspektive mit TB - fb#252;r alle AN bis 50 Jahre, NPT STRSKU2U.TB: Zukunftsrente Perspektive mit Beitragsrückzahlung-Plus bei Tod Finanzierung durch AN Zusatzbaustein: TB Alter bei Rentenbeginn: 67 NPT	Details
<input type="radio"/>	Bemerkung: KomfortDynamik - fb#252;r alle AN ab 51 Jahre, NPT STRFKU1U.GD: Zukunftsrente KomfortDynamik mit Rückzahlung des gebildeten Kapitals bei Tod Finanzierung durch AN Alter bei Rentenbeginn: 67 NPT	Details
<input type="radio"/>	Bemerkung: KomfortDynamik mit TB - fb#252;r alle AN bis 50 Jahre, NPT STRFKU1U.GD.TB: Zukunftsrente KomfortDynamik mit Rückzahlung des gebildeten Kapitals bei Tod Finanzierung durch AN Zusatzbaustein: TB Alter bei Rentenbeginn: 67 NPT	Details

Zurück zur Tarifierung Tarifdaten übernehmen

Besondere Features

Vorl. RisikoCheck		Vorschlag	Ergebnis	Antrags-/Policierungsdaten
Nebenabreden/ Verwendungszweck	Identifizierung des Versicherungsnehmers nach dem Geldwäschegesetz			
Personendaten (VN, VP)	<input type="radio"/> gültiger Reisepass <input checked="" type="radio"/> gültiger Personalausweis <input type="radio"/> elektronischer Aufenthaltstitel			
Bezugsrecht	Ausstellungsland: Deutschland			
Inkasso	Ausstellende Behörde: Kornwestheim			
Identifizierung Person	Nummer: 123456QWE			
Selbstauskunft steuerliche Ansässigkeit FATCA/CRS	Ausstellungsdatum: 02.01.2010			
Überschussverwendung	Ablaufdatum: 01.01.2020			
Zusatzformulare/ Klauseln	<input checked="" type="checkbox"/> Die Identität des Versicherungsnehmers wurde aufgrund Vorlage aussagekräftiger Dokumente vom Vermittler überprüft.			
Vermittlerdaten	Anrede: Herr	Geburtsdatum: 14.01.1983		
Vertragschluss/ Versand	Name: Bauer	Geburtsort: Mühlacker		
	Vorname: Daniel	Staatsangehörigkeit: deutsch		
	Straße / Hausnr.: Teststraße 75			
	Straßenzusatz:			
	Land / PLZ / Ort: Deutschland	70806 Kornwestheim		
Hinweise				
<ul style="list-style-type: none"> Bitte geben Sie eine vollständige und korrekte Adresse für den Versicherungsnehmer bzw. die zu versichernde Person an, damit die Police ordnungsgemäß zugestellt werden kann. Bei Vorlage eines Ersatz-Personalausweises ist eine Antragsaufnahme unzulässig. 				
<input type="button" value="Beenden"/> <input type="button" value="Zurück"/> <input type="button" value="Drucken"/> <input type="button" value="Speichern"/> <input type="button" value="Weiter"/>				

Eingabe der Ausweisdaten

Vorl. RisikoCheck		Vorschlag	Ergebnis	Antrags-/Policierungsdaten
Nebenabreden/ Verwendungszweck	Zusatzformulare/Klauseln			
Personendaten (VN, VP)	Es werden keine Zusatzformulare benötigt			
Bezugsrecht	Sie reichen folgende zusätzliche Dokumente ein:			
Inkasso		VN	PDF	
Identifizierung Person	Ausweiskopie	Ja	hochladen	
Selbstauskunft steuerliche Ansässigkeit FATCA/CRS	<input checked="" type="checkbox"/> Dem Vermittler ist bekannt, dass der Kunde nur anhand eines gültigen Ausweisdokuments identifiziert werden kann. Die Ausweiskopie wird mit dem Antrag eingereicht.			
Überschussverwendung	Hinweise			
Zusatzformulare/ Klauseln	<ul style="list-style-type: none"> Über den Button "hochladen" können Sie die Ausweiskopie bei Nutzung des elektronischen Antragsversands mit einreichen. In Ausnahmefällen können Sie auch bei der Nutzung des elektronischen Antragsversands die Ausweiskopie über den Postweg zeitnah nachträglich einreichen. 			
Vermittlerdaten	<input type="button" value="Beenden"/> <input type="button" value="Zurück"/> <input type="button" value="Drucken"/> <input type="button" value="Speichern"/> <input type="button" value="Weiter"/>			
Vertragschluss/ Versand	<input type="text" value=""/> <input type="button" value="Durchsuchen..."/>			

Upload der Ausweiskopie

Identifizierung (GWG) innerhalb von ALMS

- Aufgrund der Vorgaben des Geldwäschegesetzes (GWG) müssen sich Versicherungsnehmer, wirtschaftlich Berechtigte und Bezugsberechtigte bei Lebens- und Rentenversicherungen und Parkdepots identifizieren.
- Die Daten des Identifizierungsdokuments (z.B. Personalausweis/Reisepass) werden im Menü „Inkasso“ > „Identifizierung Person“ hinterlegt. Bestätigen Sie auch dort die Identitätsüberprüfung.
- Die Ausweiskopie wird im Menü „Zusatzformulare/Klauseln“ als PDF hochgeladen.



Besondere Features

Super-Legi (gemeinsame Vorgangsverwaltung)

Was ist die Super-Legi?

- Anwender mit dieser Legitimation können in ALMS Online auf alle Vorgänge zugreifen, die zu seinen hinterlegten Vermittlernummern gespeichert wurden.
- Es wird eine Vermittlernummernbezogene Speicherung von Vorgängen erlaubt.
- Legitimation (Zugriffsrecht) muss gesondert über Ihren Maklerbetreuer beantragt werden.

Zielgruppe

- Vermittler mit einem zweistufigen Antragsprozess.

Beispiel

- Der Vermittler rechnet einen Vorschlag und bespricht diesen mit dem Kunden. Die Antragsdaten werden händisch ergänzt und an das Backoffice weitergegeben. Das Backoffice ruft den gespeicherten Vorgang auf und gibt die Antragsdaten elektronisch ein.