

ANONYMISIERTE RISIKOVORANFRAGEN AM POINT OF SALE

Vergleich der Initiativen auf einen Blick

NEU IN 2019:
AUTOMATISIERTE
VOTEN BEI VERS.-
DIAGNOSE

Sie möchten einen Kunden mit bestehender Vorerkrankung, einem besonderen Berufsrisiko oder einer etwas gefährlicheren Freizeitaktivität beraten und benötigen vorab eine Einschätzung auf Versicherbarkeit?

Dann haben wir auch hierfür die passende Lösung.

In den Softwarelösungen von softfair, MORGEN & MORGEN und Franke und Bornberg erhalten Sie ein Votum von Gesellschaften wie der Allianz vorab. Sie wissen daher schon zum Beratungsgespräch mit dem Kunden, ob dieser grundsätzlich versicherbar ist.

WAS ZEICHNET DIE RISIKOVORANFRAGE AUS?¹

- Risikovorfrage in Versicherungsvergleich integriert oder über separates Portal
- Anonymisierte Risikovorfrage mit verbindlichem Vorabvotum (kein „HIS“-Eintrag)
- Durchgängiger Beratungsprozess am „Point of Sale“ ohne Brüche
- Verringerung des zeitlichen Beratungsaufwands

NUTZUNGSVORAUSSETZUNGEN

Sie benötigen einen Zugang für eines der Risikoprüfungsportale (RiVa oder vers.diagnose) oder eine bestehende Lizenz für die jeweiligen Module der Vergleichler (M&M Office, Leben Modul oder fb>xpert).

KONTAKT

Bei Fragen zu den Lösungen innerhalb der Vergleichsprogramme kontaktieren Sie bitte den Support des jeweiligen Herstellers bzw. die Hotline der Portale von vers.diagnose und RiVa.

¹Vorteile treffen nicht immer auf alle Lösungen zu.

WIE FUNKTIONIEREN DIE RISIKOVORANFRAGEN?

vers.diagnose (von Franke und Bornberg) bzw. RiVa (von softfair)

Über einen standardisierten Fragekatalog können Sie die Versicherbarkeit des Kunden bei vielen Versicherern gleichzeitig anfragen. Diese kann im Rahmen des Versicherungsvergleichs oder über ein davon losgelöstes Portal erfolgen.

In **vers.diagnose** erfolgt bei der Risikolebensversicherung und Berufsunfähigkeitsversicherung für alle sog. Normalvoten und die häufigsten Krankheiten der Allianz eine sofortige Votierung der Gesundheitsprüfung innerhalb des Systems. Für alle Anfragen die darüber hinaus gehen, ist ein manueller Prozess eingerichtet (Nachricht an Betriebsgebiet/Risikoprüfer). Das Votum erfolgt dann über einen Log-in der Allianz Betriebsmitarbeiter im Portal und durch manuelle Einstellung des Votums.

Bei **RiVa** ist ein manueller Prozess eingerichtet (analog vers.diagnose). Das entspricht auch dem Vorgehen der anderen Versicherer innerhalb des Systems.



vers.diagnose

Hinweis:

Die Voranfrage bei den Vergleichen ersetzt nicht die tatsächliche Risikoprüfung im Rahmen der Antragstellung.

ÜBERSICHT UMSETZUNGSSTAND DER ALLIANZ

	RiVa ¹ (softfair)	vers.diagnose ² (Franke und Bornberg)
Mehrere Versicherer gleichzeitig anfragen (standardisierter Fragenkatalog)	✓	✓
Risikovorfrage in Versicherungsvergleich integriert	✓	✓
Risikovorfrage über separates Tool möglich	✓	✓
Nutzung der Risikovorfrage nach Erstellung eines Vergleichs	✓	✓
Übernahme der Daten aus Risikovorfrage in Risikoprüfung	✗	✓
Sofortiges verbindliches Votum am Point of Sale	✗	✓ (teilweise)
Elektronische Risikoprüfung	✗	✓ (teilweise)

¹RiVa ist ein Gemeinschaftsprojekt von ObjectiveIT und softfair.

²vers.diagnose ist ein Gemeinschaftsprojekt von Franke und Bornberg und Munich Re.