



Aktuelle Produktinfo Nr. 22

Seite 1

26.03.2016

1. Optimierung der Bedarfsanalyse

In der Vergangenheit wurden immer wieder die unterschiedlichsten Vermittlerwünsche zum Ablauf der Bedarfsanalyse an uns herangetragen. Der **Vermittler a)** möchte den Fragebogen so schlank wie möglich, der **Vermittler b)** mit ergänzenden wichtigen Zusatzfragen und **Vermittler c)** möchte ihn mit allen Zusatzfragen bestückt haben. Wir haben intensiv darüber nachgedacht und nach einer Möglichkeit gesucht, wie wir hier eine für alle KuBAss-Anwender optimale Möglichkeit erreichen. Das ist uns nun gelungen und wir zeigen Ihnen das Ergebnis am nachfolgenden Beispiel der Befragung zur Berufsunfähigkeitsversicherung.

- a) Der Vermittler, der Wert auf eine zeitsparende Bedarfsanalyse legt und zunächst nur die grundsätzliche Entscheidung dokumentieren möchte, vermerkt lediglich die entsprechende Auswahl „ja“ oder „nein“ (hier mit dem angekreuzten „ja“ dargestellt.) Das „z“ für die Zusatzfragen lässt dieser Vermittler dann einfach unbeachtet.

The screenshot shows the 'Berufliche Situation' section of the questionnaire. The customer name is 'Max Mustermann' and the address is 'Münsterstraße 555, 48431 Rheine'. The insurance options and their status are as follows:

Risiko/Wertung	Absicherungsform	vorhanden?	Beratung gewünscht?
unbedingt notwendig	Berufsunfähigkeitsversicherung	<input type="checkbox"/> NEIN <input checked="" type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	z
	Erwerbsunfähigkeitsversicherung (sofern keine BU)	<input type="checkbox"/> k.A. <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	
	Existenzabsicherung (alternativ zur Berufs- od. Erwerbsunf.-vers)	<input type="checkbox"/> k.A. <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	o
wichtig	Altersvorsorge-/ Rentenlückenberechnung	<input type="checkbox"/> k.A. <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	
	Riesterrente	<input type="checkbox"/> k.A. <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	
	Rüruprente	<input type="checkbox"/> k.A. <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	
	Private Altersvorsorge RV	<input type="checkbox"/> k.A. <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	
	Private Altersvorsorge LV	<input type="checkbox"/> k.A. <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	
	Betriebliche Altersvorsorge	<input type="checkbox"/> k.A. <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	
	Ermittlung der tägl. Einkommenslücke bei Krankheit	<input type="checkbox"/> k.A. <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	
(bedingt empfohlen)	Krankentagegeldversicherung	<input type="checkbox"/> k.A. <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	o
	VL-Leistung (Bausparen o.ä.)	<input type="checkbox"/> k.A. <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEIN	

An dieser Stelle noch einmal der Hinweis, dass in den Einstellungen bei den persönlichen Einstellungen die Einblendung des „z“ im Fragebogen auf Wunsch auch vollständig deaktiviert werden kann. Zusatzfragen können dann in der Zusammenfassung nachbearbeitet werden.

Plus9.de UG -haftungsbeschränkt-

Internet-Versicherungsdienst • Försterstr. 3 • 48429 Rheine • Tel.: 05971-8995369 • Fax: 05971-8995390
E-Mail: info@kubass.de Internet: www.kubass.de

Geschäftsführer: Klaus Juling • Amtsgericht Steinfurt HR B 8320
Zuständige. Aufsichtsbehörde: IHK Münster, Sentmaringer Weg 61, 48151 Münster



Aktuelle Produktinfo Nr. 22

Seite 2

- b) Der Vermittler, der weitere wichtige Fragen stellen und die Antworten direkt dokumentieren möchte, kann nach wie vor mit einem Klick auf das „Z“ die wichtigen Zusatzfragen einblenden. Dann erscheint die folgende Eingabemaske mit nur einigen wichtigen, individuell vorbelegbaren Fragen:

Zusatzfragen

Berufsunfähigkeitsversicherung

Aktuell ausgeübte/r Beruf/Tätigkeit

Monatliches Nettoeinkommen €

Höhe der gewünschten Absicherung €

Gewünschtes Endalter

Gesundheitsfragen/-angaben:

Erkrankungen innerhalb der letzten 5 Jahre JA NEIN

Wenn ja, welche Erkrankung/en

Vorversicherungsangaben

Eine Vorversicherung bestand bzw. besteht nicht

Sonstiges

Online-Dienste

[Onlinerechner Alte Leipziger](#)

[Onlinerechner Nürnberger Versicherung](#)

[Taschenrechner](#)

[Onlinerechner www.nachrechnen.de](#)

Abbrechen Drucken alle Zusatzfragen anzeigen Ok

- c) Für den Vermittler, der aber sämtliche vorbelegten Zusatzfragen angezeigt haben möchte, wurde unten in der Maske das Auswahlfeld „alle Zusatzfragen anzeigen“ eingerichtet.

Plus9.de UG -haftungsbeschränkt-

Internet-Versicherungsdienst • Försterstr. 3 • 48429 Rheine • Tel.: 05971-8995369 • Fax: 05971-8995390
E-Mail: info@kubass.de Internet: www.kubass.de

Geschäftsführer: Klaus Juling • Amtsgericht Steinfurt HR B 8320
Zuständige. Aufsichtsbehörde: IHK Münster, Sentmaringer Weg 61, 48151 Münster



Aktuelle Produktinfo Nr. 22

Seite 3

Mit einem Klick in dieses Feld werden dann sämtliche vorgelegte Zusatzfragen aufgelistet.

Zusatzfragen

Berufsunfähigkeitsversicherung

Aktuell ausgeübte/r Beruf/Tätigkeit

Monatliches Nettoeinkommen €

Höhe der gewünschten Absicherung €

Gewünschtes Endalter

Weitere Details

Anteil der körperl. Tätigkeit in % %

Angaben zu Hobby-/Freizeitaktivitäten

Reisetätigkeit in % %

Gesundheitsfragen/-angaben:

Größe in cm

Gewicht in Kilo

Raucher JA NEIN

Erkrankungen innerhalb der letzten 5 Jahre JA NEIN

Wenn ja, welche Erkrankung/en

Besteht eine geistige Behinderung JA NEIN

Besteht eine psychische Beeinträchtigung JA NEIN

Ist eine Therapie angeraten oder erfolgt JA NEIN

alle Zusatzfragen anzeigen

Die gleiche Vorgehensweise gilt für alle anderen Sparten!

Somit kann der Vermittler nun bei jeder einzelnen Sparte selbst entscheiden, wie intensiv er in die Bedarfsanalyse einsteigen möchte und ob bzw. in welchem Umfang Zusatzfragen gestellt und dokumentiert werden sollen. Besondere Aktionen sind dafür nicht erforderlich.

2. Überarbeitung der Zusatzfragen in der Musterbelegung

In Verbindung mit der unter 1. beschriebenen Programmerweiterung haben wir die Zusatzfragen der Musterbelegung noch einmal überarbeitet und stellen Ihnen diese zum separaten Download zur Verfügung. (Download der Musterbelegung von www.kubass.de. Speichern z. B. auf dem Desktop, dann KuBAss auf dem Rechner starten, Einstellungen, Musterbelegung einlesen) Bitte beachten Sie, dass Sie beim Einlesen der Musterbelegung ggfs. selbst vorgenommene Änderungen überschreiben. Für die Zukunft arbeiten wir bereits an einer Auswahlmöglichkeit zwischen der eigenen Belegung und der Musterbelegung.

Plus9.de UG -haftungsbeschränkt-

Internet-Versicherungsdienst • Försterstr. 3 • 48429 Rheine • Tel.: 05971-8995369 • Fax: 05971-8995390
E-Mail: info@kubass.de Internet: www.kubass.de

Geschäftsführer: Klaus Juling • Amtsgericht Steinfurt HR B 8320
Zuständige. Aufsichtsbehörde: IHK Münster, Sentmaringer Weg 61, 48151 Münster



Aktuelle Produktinfo Nr. 22

Seite 4

3. Beginn und Ende der Bedarfsanalyse

Mit der neuen Version wird automatisch der Beginn und die Beendigung einer Bedarfsanalyse mit Datum und Uhrzeit dokumentiert. Wir denken, dass es bei einer möglichen streitigen Auseinandersetzung durchaus hilfreich sein kann, wenn neben der inhaltlichen Dokumentation auch der zeitliche Umfang der durchgeführten Bedarfsanalyse aufgezeigt wird.

4. Sonstige Dokumente bei den Vermittlerdokumenten

Unter „Einstellungen/Vermittlerdokumente“ können Sie neben dem Maklervertrag, den AGB, der Erstinformation, dem Maklervertrag und der Datenschutzvereinbarung nun ein weiteres Dokument hinterlegen. Wir haben hier die Möglichkeit als „Sonstiges“ eingerichtet.

5. Farbige Kennzeichnung der Pflichtfelder

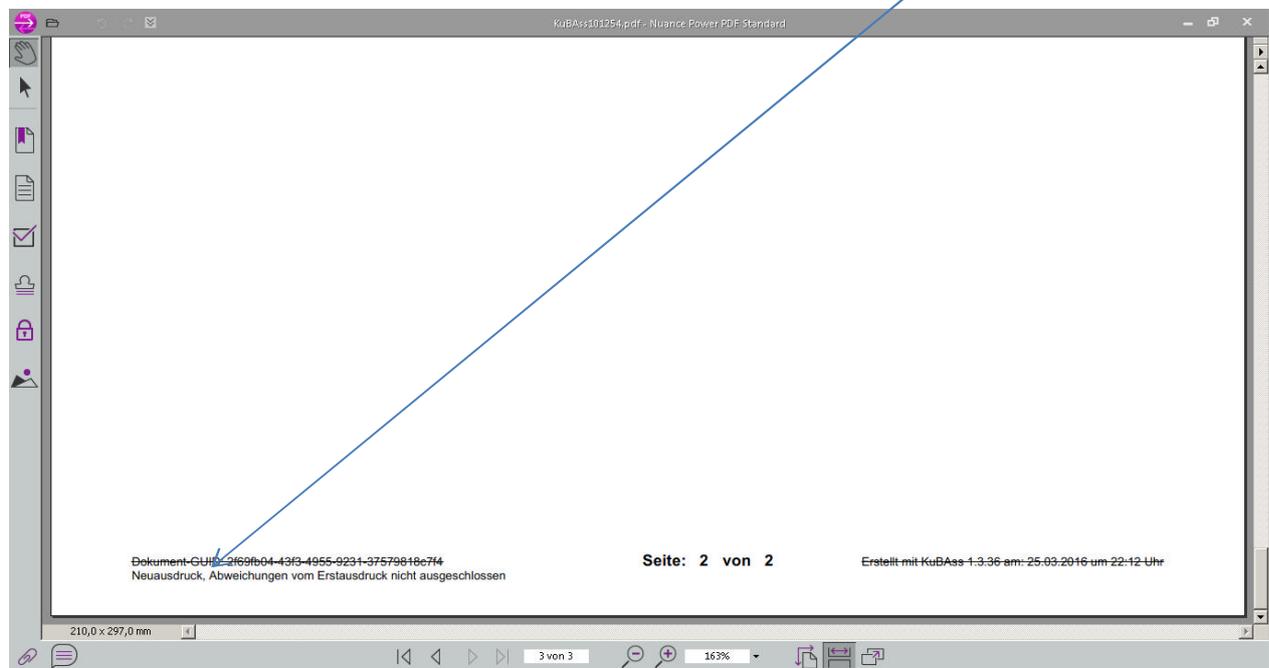
Die Pflichtfelder sind nun farbig gekennzeichnet

6. Rücksprung auf die erste Seite Dateneingabe

Bei einem Neuaufruf einer abgeschlossenen Bedarfsanalyse erfolgt für die Neubearbeitung ein Rücksprung auf die Seite „Dateneingabe“. Dieses ist notwendig geworden, da damit eine neue Erfassung von Beginn und Ende der Folgeanalyse dokumentiert wird.

7. Kennzeichnung der Druckwiederholung im Ausdruck

Wie sicher immer wieder deutlich geworden ist, legen wir großen Wert auf eine möglichst unveränderbare Dokumentation. Wir haben jetzt bei einem Wiederaufruf einer bereits abgeschlossenen Analyse den möglichen Nachdruck entsprechend gekennzeichnet. Dadurch erhält der von Ihnen archivierte Erstausdruck einen hohen Aussagewert.



Plus9.de UG -haftungsbeschränkt-

Internet-Versicherungsdienst • Försterstr. 3 • 48429 Rheine • Tel.: 05971-8995369 • Fax: 05971-8995390

E-Mail: info@kubass.de Internet: www.kubass.de

Geschäftsführer: Klaus Juling • Amtsgericht Steinfurt HR B 8320

Zuständige. Aufsichtsbehörde: IHK Münster, Sentmaringer Weg 61, 48151 Münster



Aktuelle Produktinfo Nr. 22

Aktuell vorhandene Schnittstellen

Maklersoftware:

aB-Agenta, artBase! Software GmbH, Auderath
www.artbase-software.de

CODie Software products e.K., Potsdam
<https://codie.com/wp/makler/>

Maklerkit, Makler-Kit GmbH, Kamenz
www.maklerkit.de

POLARIS, Gallwitz Softwareentwicklung, Königsbrunn
www.gallwitz.de

ProClient , Lauton Software GmbH, Oberasbach
www.lauton-software.de

SALIA, SQL-Projekt AG, Dresden
www.sql-ag.de

U-Makler, Novosys EDV GmbH, Gütersloh
www.novosys.de

wm Lisa Software, Ansbach
www.wmlisasoftware.de

Vergleichsrechner:

SNIVER der INNOSYSTEMS GmbH, Wörthsee,
www.innosystems.de

Sonstige:

Diagnose X der Bayerischen-Beamtenversicherung Versicherung, München,
www.bbv.de

IDEAL-Versicherung, Berlin,
www.ideal-versicherung.de

MYDIVERSO der diVersO GmbH, Griesheim
www.mydiVersO.de

Plus9.de UG -haftungsbeschränkt-

Internet-Versicherungsdienst • Försterstr. 3 • 48429 Rheine • Tel.: 05971-8995369 • Fax: 05971-8995390
E-Mail: info@kubass.de Internet: www.kubass.de

Geschäftsführer: Klaus Juling • Amtsgericht Steinfurt HR B 8320
Zuständige. Aufsichtsbehörde: IHK Münster, Sentmaringer Weg 61, 48151 Münster