



## Aktuelle Produktinfo Nr. 18

Seite 1

Rheine, 30.10.2014

Sehr geehrte Damen und Herren,  
liebe Kolleginnen und Kollegen,

aktuell steht auf unserer Homepage [www.kubass.de](http://www.kubass.de) ein Update für die neueste KuBAss – Version 1.3.31 zum Download bereit. Zudem haben wir die Musterbelegung in Teilen überarbeitet und stellen Ihnen diese ebenfalls zum (separaten) Download zur Verfügung. Bevor Sie allerdings den Download durchführen, **beachten Sie bitte unbedingt nachfolgenden Hinweis!**

### **Wichtiger Hinweis!**

Bei einigen Anwendern, die weitere Komponenten von „signotec“ nutzen, gab es in letzter Zeit Anwendungsprobleme. Wir haben daher eine sehr umfangreiche Neuprogrammierung vornehmen müssen. Dieses macht es nun erforderlich, dass Sie zunächst **KuBAss deinstallieren** müssen (über Start/Systemsteuerung). Während der Deinstallation werden Sie gefragt, ob die aktuellen Grundeinstellungen ebenfalls gelöscht werden sollen. Diese Frage beantworten Sie bitte mit „**Nein**“.

Danach wird die Deinstallation abgeschlossen. Installieren Sie im Anschluss daran die Software bitte neu. Downloadbereich unter [www.kubass.de](http://www.kubass.de)

Dadurch, dass wir nun alle Signotec-Komponenten mitinstallieren, dauert die Installation deutlich länger. Bitte haben Sie daher bei der Neuinstallation etwas Geduld; die Installation der Signotec-Komponenten kann bei älteren Rechnern durchaus 20 Minuten und länger dauern.

### **U. a. wurden folgende Programmiererweiterungen vorgenommen:**

1. Kurzbeschreibungen zu den Versicherungen mit Datumsangabe
2. Ergänzung „Vermittlerempfehlung“ auf dem Arbeitsblatt für den Vermittler
3. Einbindung der VVG-InfoV
4. „Schwächeres“ Anzeigen der „z“- Auswahl
5. Erweiterungen im Druckmenü mit zusätzlicher Kurzfassung der Auswertung

Nachfolgend eine kurze inhaltliche Beschreibung der Neuerungen:

### **Plus9.de UG -haftungsbeschränkt-**

Internet-Versicherungsdienst • Försterstr. 3 • 48429 Rheine • Tel.: 05971-8995369 • Fax: 05971-8995390  
**E-Mail:** [info@kubass.de](mailto:info@kubass.de) **Internet:** [www.kubass.de](http://www.kubass.de)

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



## Aktuelle Produktinfo Nr. 18

Seite 2

### 1. Kurzbeschreibung mit Datumsangabe

Unter „Einstellungen/Einstellungen bearbeiten“ kann in der rechten Spalte jeder aufgeführten Absicherung eine Kurzbeschreibung hinzugefügt werden. Diese Kurzbeschreibung ist in der abschließenden Dokumentation mit aufgeführt und dient als Nachweis, dass dem Kunden zweifelsfrei bewusst war, welche Absicherungen er wünschte und auf welche Absicherungen er verzichtet hat.

Bei einer Vielzahl von Absicherungen haben wir bereits allgemein verständliche Beschreibungen erstellt, die in der Musterbelegung enthalten sind und die Sie auf Wunsch gern verwenden dürfen. Die fehlenden Beschreibungen werden nach und nach von uns ergänzt und in unserer Musterbelegung veröffentlicht. Ihre eigenen Beschreibungen können Sie gern selbst vornehmen bzw. verändern.

Nachfolgende Abbildung zeigt die textliche Darstellung. Das Datum der Erstellung wird automatisch hinzugefügt.

**Private Altersvorsorge LV**  k.A.  JA  NEIN

Kurzbeschreibung (Stand: 27.09.2014):  
Die Kapitallebensversicherung mit in Deutschland rund 90 Millionen bestehenden Verträgen (Stand 2014) ist nach wie vor eine der beliebtesten Altersvorsorgeprodukte. Sie dient der Todesfallabsicherung bei gleichzeitiger Kapitalbildung, wobei die Garantieverzinsung in der Vergangenheit deutlich reduziert worden ist (1,75% in 2014). Bei aktuellen Neuverträgen (bis zum Abschluss vor dem 01.01.2005 war die spätere Auszahlung in der Regel steuerfrei) ist die Auszahlung grundsätzlich voll zu versteuern. Wird das Kapital in einem Betrag ausbezahlt, erfolgt die Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr und umfasst der Todesfallschutz mindestens 50% der Beitragssumme sind nur die Hälfte der Erträge zu versteuern.

**Betriebliche Altersvorsorge**  JA  JA  NEIN

Kurzbeschreibung (Stand: 27.09.2014):  
Die betriebliche Altersvorsorge bieten wir in den unterschiedlichsten Arten an. Neben der Direktversicherung gibt es weitere Möglichkeiten, wie die Pensionskasse, der Pensionsfonds, die Unterstützungskasse oder auch die Direktzusage. Die betriebliche Altersvorsorge ist für Arbeitnehmer insbesondere dann sehr interessant, wenn sich der Arbeitgeber an den Beiträgen beteiligt oder diese gänzlich übernimmt. Aber auch für Selbständige, die z. B. als Gesellschafter Geschäftsführer tätig sind, kann die betriebliche Altersvorsorge sehr interessant sein. Über die geeignete Vertragsart muss im Hinblick auf die erschiedenen steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Besonderheiten im Einzelfall gesprochen werden. Vor einer Antragstellung sollte der beabsichtigte Vertragsabschluss auch mit dem Steuerberater besprochen werden.

**Ermittlung der tägl. Einkommenslücke nach der Lohnfortzahlung**  NEIN  JA  NEIN

Kurzbeschreibung (Stand: 27.09.2014):  
Bei abhängig Beschäftigten kommt es in der Regel nach einer 6-wöchigen Lohnfortzahlung zu einer Einkommenslücke von rund 30%. Bei Selbständigen und Freiberuflern ist eine Einkommenslücke aufgrund eines fehlenden Lohnfortzahlungsanspruches häufig bereits vorher gegeben.

**Krankentagegeldversicherung**  k.A.  JA  NEIN

Kurzbeschreibung (Stand: 27.09.2014):  
Die Absicherung der Einkommenslücke ist insbesondere dann unverzichtbar, wenn z. B. aufgrund von Darlehensverpflichtungen ein enges Haushaltsbudget besteht. Die Einkommenslücke kann durch eine Krankentagegeldversicherung recht preiswert geschlossen werden. Zu beachten ist, dass es für abhängig Beschäftigte und Selbständige/Freiberufler unterschiedliche Tarife gibt.

**empfohlen** VL-Leistung (Bausparen o.ä.)  JA  JA  NEIN

**Kranken- und Pflegevers.**

Risiko/Wertung	Absicherungsform	vorhanden?	Überprüfung, Beratung und ggfs. Angebot gewünscht?
<b>Pflichtversichert GKV</b>			

**Plus9.de UG -haftungsbeschränkt-**

Internet-Versicherungsdienst • Försterstr. 3 • 48429 Rheine • Tel.: 05971-8995369 • Fax: 05971-8995390  
E-Mail: [info@kubass.de](mailto:info@kubass.de) Internet: [www.kubass.de](http://www.kubass.de)

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



## Aktuelle Produktinfo Nr. 18

Seite 3

### 2. Ergänzung der Vermittlerempfehlung auf dem Arbeitsblatt

Einige Kolleginnen und Kollegen nutzen das „Arbeitsblatt für den Vermittler“ für handschriftliche Vermerke bei ihren Ausarbeitungen. Wir haben hier jetzt ein zusätzliches Feld „Unser Vorschlag“ eingefügt, wo der Vermittler seine Produktempfehlung für sich oder für den Innendienst vermerken kann.

### 3. Einbindung der VVG-InfoV

Von verschiedenen Seiten wird die Ansicht vertreten, dass eine möglw. vom Versicherer gegenüber dem Kunden versäumte Zurverfügungstellung der Informationspflichten dem Vermittler (Makler) angelastet werden kann.

Wir haben uns daher dazu entschlossen, die „Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-Informationspflichtenverordnung – VVG-InfoV) in die Bedarfsanalyse einzubinden und grundsätzlich in der Zusammenfassung abzubilden.

### 4. „Schwächeres“ Anzeigen des „z“ bei den Zusatzfragen

Bei den Zusatzfragen „z“ stellten wir insbesondere bei Neuanwendern von KuBAss fest, dass die Zusatzfragen häufig als Pflichtfelder betrachtet wurden. Dieses ist nach wie vor nicht der Fall. Die Zusatzfragen stellen lediglich eine Hilfe zur Datenerhebung dar, so dass bei der späteren Ausarbeitung der Versicherungsvorschläge -in Abwesenheit des Kunden- die notwendigsten Angaben bereits vorhanden sind. Welche Angaben hier erfragt und vermerkt werden, weiß der Vermittler aus eigener Beraterpraxis natürlich selbst.

Damit dieses „z“ nicht mehr so massiv „in´s Auge“ springt, haben wir die blaue Farbe entfernt.

Bei den Ablehnungen des Kunden erscheint das „t“ für die Textfelder nach wie vor in blau. Wir wollen dadurch die Wichtigkeit der Textfelder verdeutlichen. Die Texte können und sollten auch noch in der Kundenberatung individuell angepasst und die Inhalte dem Kunden sehr deutlich zur Kenntnis gegeben werden.

#### **Plus9.de UG -haftungsbeschränkt-**

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

**E-Mail:** [info@kubass.de](mailto:info@kubass.de) **Internet:** [www.kubass.de](http://www.kubass.de)

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



## Aktuelle Produktinfo Nr. 18

Seite 4

### 5. Erweiterungen im Druckmenü

Bei der Druckauswahl haben wir die „Komplette Bedarfsanalyse“ vorbelegt. Diese beinhaltet zusätzlich die zuvor angeführte VVG-InfoV sowie die neue ein- bis zweiseitige Kurzfassung nur mit den Wünschen des Kunden. Sie können vor dem Ausdruck wählen, ob

- unbeantwortete Zusatzfragen,
- alle Zusatzfragen
- sowie die Kurzbeschreibungen zu den Versicherungen

entfallen sollen. Also jetzt überall einheitlich die Abwahlmöglichkeit.

Bei E-Mailübermittlung erhält der Kunde ab sofort automatisch zwei PDF, zum einen die Kurzfassung und zum anderen als separates PDF die vollständige Bedarfsanalyse gemäß Ihrer Vorauswahl.

Mit der zusätzlichen Kurzfassung sollte die Diskussion über die Vielzahl der Druckstücke nun ihr Ende gefunden haben. Wenn es dem Kunden ein zu hoher Aufwand ist, kann er sich statt der vollständigen Bedarfsanalyse ja gern auch nur die Kurzfassung ansehen; er hat aber alles vollständig und nachweislich erhalten!

**Plus9.de UG -haftungsbeschränkt-**

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

E-Mail: [info@kubass.de](mailto:info@kubass.de) Internet: [www.kubass.de](http://www.kubass.de)

Geschäftsführer: Klaus Juling • Amtsgericht Steinfurt HR B 8320

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



## Aktuelle Produktinfo Nr. 18

Seite 5

Bei Rückfragen oder Anregungen zum Programm senden Sie einfach eine E-Mail an [info@kubass.de](mailto:info@kubass.de)

Mit freundlichen Grüßen

Klaus Juling  
Geschäftsführer

### Aktuell vorhandene Schnittstellen

#### Maklersoftware:

Maklerkit, Makler-Kit GmbH, Kamenz  
[www.maklerkit.de](http://www.maklerkit.de)

POLARIS, Königsbrunn,  
[www.gallwitz.de](http://www.gallwitz.de)

ProClient der Lauton Software GmbH, Oberasbach,  
[www.Lauton-Software.de](http://www.Lauton-Software.de)

SALIA der SQL-Projekt AG, Dresden,  
[www.sql-ag.de](http://www.sql-ag.de)

U-Makler, Gütersloh,  
[www.novosys.de](http://www.novosys.de)

#### Vergleichsrechner:

SNIVER der INNOSYSTEMS GmbH, Wörthsee,  
[www.innosystems.de](http://www.innosystems.de)

#### Sonstige:

Diagnose X der „Die Bayerische“, München  
[www.diebayerische.de](http://www.diebayerische.de)

IDEAL-Versicherung, Berlin  
[www.ideal-versicherung.de](http://www.ideal-versicherung.de)

MYDIVERSO der diVersO GmbH, Griesheim  
[www.mydiVersO.de](http://www.mydiVersO.de)

#### **Plus9.de UG -haftungsbeschränkt-**

Internet-Versicherungsdienst • Försterstr. 3 • 48429 Rheine • Tel.: 05971-8995369 • Fax: 05971-8995390  
E-Mail: [info@kubass.de](mailto:info@kubass.de) Internet: [www.kubass.de](http://www.kubass.de)

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