



## Aktuelle Produktinfo Nr. 19

Seite 1

11.04.2015

### 1. „Wichtige Kundenhinweise“

„Wichtige Kundenhinweise“ finden Sie in der Menüleiste unter „Einstellungen“. Hier können Sie eine eigene Beschreibung Ihrer Tätigkeit, die Grundlage der Zusammenarbeit, Hinweise auf eine ggfs. begrenzte Produkt- und Anbieterauswahl o. ä. für den Kunden hinterlegen.

Den Ausdruck dieser Seite/n können Sie unter „Vorbelegungen“ aktivieren.

Wie das aussehen kann, sehen Sie hier:

The screenshot shows a software window titled "Einstellungen bearbeiten" with a menu bar containing: Zuordnung, Zusatzfragen, Sonstiges, Texte, Rubrum Texte, Pfade, Vermittlerdokumente, persönliche Einstellungen, externe Kundendatenbank, Vermittlerdaten, E-Mail, **Wichtige Kundenhinweise**, and Vorbelegungen. The main content area is titled "Hinweise an unsere Kunden zu unserer Vermittlertätigkeit" and contains the following text:

1. Allgemeine Beratung zu Ihrem Versicherungsschutz sowie entsprechende Vertragsvermittlung  
Gemäß § 60 (1) Versicherungsvertragsgesetz (VVG) ist der Versicherungsmakler verpflichtet, "seinem Rat eine hinreichende Zahl von auf dem Markt angebotenen Versicherungsverträgen und von Versicherern zu Grunde zu legen, so dass er nach fachlichen Kriterien eine Empfehlung dahin abgeben kann, welcher Versicherungsvertrag geeignet ist, die Bedürfnisse des Versicherungsnehmers zu erfüllen. Dies gilt nicht, soweit er im Einzelfall vor Abgabe der Vertragserklärung diesen ausdrücklich auf eine eingeschränkte Versicherer- und Vertragsauswahl hinweist."

Gemäß § 60 (2) VVG ist folgende Regelung festgelegt: "Der Versicherungsmakler, der nach Absatz 1 Satz 2 auf eine eingeschränkte Auswahl hinweist, und der Versicherungsvertreter haben dem Versicherungsnehmer mitzuteilen, auf welcher Markt- und Informationsgrundlage sie ihre Leistung erbringen, und die Namen der ihrem Rat zu Grunde gelegten Versicherer anzugeben. Der Versicherungsvertreter hat außerdem mitzuteilen, für welche Versicherer er seine Tätigkeit ausübt und ob er für diese ausschließlich tätig ist."

Grundsätzlich weisen wir darauf hin, dass wir unseren Kunden keine „billigen“ Versicherungsverträge vermitteln, da derartige Verträge in der Regel mit leistungs- und abwicklungstechnischen Problemen verbunden sind. Stattdessen werden die vorgenannten gesetzlichen Vorgaben von uns als Versicherungsmakler in der Form erfüllt, dass wir in unseren Marktanalysen, die wir fortlaufend durchführen, grundsätzlich nur leistungsstarke Tarife berücksichtigen. Darunter versteht man solche, die einen möglichst umfangreichen Leistungskatalog (sogenannte versicherte Risiken/Gefahren) beinhalten. Nach Durchführung und Auswertung der Bedarfsanalyse bieten wir Ihnen diese Tarife an, es sei denn, Sie wünschen entgegen unserer Empfehlung ausdrücklich nur eine reine Grundsatzabsicherung (Basisabsicherung).

Wir berücksichtigen bei der Versicherererauswahl ausschließlich die Versicherer, die mit uns eine marktübliche courtagepflichtige Zusammenarbeit eingegangen sind. Bei der Auswahl der anzubietenden Versicherungsverträge greifen wir u. a. auf unsere Erfahrungen hinsichtlich der bisherigen Zusammenarbeit mit einzelnen Gesellschaften zurück (Erreichbarkeit, Schadenregulierung etc.) und nutzen zudem maklerübliche Vergleichsprogramme, wie z. B. NAFI KFZ-Vergleich, Soffair, VERSNAVI, morgen&morgen. Die so von uns ermittelten Versicherer und deren geeignete Verträge zeigen wir Ihnen im jeweiligen Einzelfall bei der Vertragsvermittlung auf und geben Ihnen unsere Empfehlung zum Abschluss.

Diese Empfehlung wird von uns dann in einer sehr gewissenhaften Form aufgrund der bereits sehr umfangreichen Vorarbeit abgegeben. Mit dem Abschluss eines Kundenbedarfsanalyse erfüllender Versicherungsverträge sind die gesetzlichen Vorgaben des § 60 VVG erfüllt. Die

Buttons at the bottom: "Speichern" (checked), "Zuordnungsliste drucken", and "Fenster schließen".

**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. 19

Seite 2

### 2. „Vorbelegungen“

Daneben befinden sich die Vorbelegungsmöglichkeiten für den Druckdialog. Die Handhabung ist selbsterklärend. Sie können jetzt hier ganz einfach die Druckstücke so vorbelegen, wie Sie diese am Ende einer Analyse grundsätzlich ausgedruckt haben möchten.

Zusätzlich können Sie am Ende einer durchgeführten Analyse den Ausdruck noch individuell abändern. Bei der nächsten Analyse ist dann automatisch Ihre grundsätzliche Vorbelegung wieder aktiviert.

### 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. 19

Seite 3

### 3. Neue Druckauswahl

Nachfolgend die neue Druckauswahl am Ende einer Bedarfsanalyse. Die hier abgebildete Form haben wir unter „Vorbelegungen“ voreingestellt. Diese kann individuell ausgewählt bzw. mit einem Klick auf das „i“ abgeändert werden.

So kann dem Kunden nun eine nur wenige Seiten umfassende Zusammenfassung ausgedruckt und ausgehändigt 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. 19

Seite 4

Die vollständige Bedarfsanalyse sollte dem Kunden zusätzlich per E-Mail übermittelt werden. Für die E-Mail-Übermittlung ist grundsätzlich die abgebildete Einstellung vorbelegt, so dass der VN wirklich alles übermittelt bekommt. Aber auch hier wieder individuell auswähl- bzw. mit einem Klick auf das „i“ abänderbar.

**Druckauswahl**

Welche Komponenten sollen ausgedruckt/gemailt werden?

- Dokumentation der Analyse
  - Zusammenfassung i
  - Bedarfsanalyse i
  - Erklärungen zur Unterzeichnung
  - Arbeitsblatt ( nur für den Vermittler! ) i
- Kundenbrief/Ergebnisbericht
- Angebotsanforderung

Welche externen Dokumente sollen ausgedruckt/gemailt werden?

- Maklervollmacht
- Maklervertrag
- Risikoanalyse\_PHV\_kurz
- Risikoanalyse\_UF\_kurz
- Erstinformation

Drucken     Mailen

Empfängeradresse :

Verschlüsselungskennwort:

**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. 19

Seite 5

### 4. Neue Kundenbriefvorlage

Bei der Kundenbriefvorlage haben wir das Format des Datums geändert. Wenn der Kundenbrief zu einem späteren Zeitpunkt neu wieder aufgerufen wird, bleibt ab sofort das ursprünglich gespeicherte Datum bestehen. Sofern Sie die neue Vorlage nutzen möchten, verfahren Sie bitte wie folgt:

- Starten Sie KuBAss
- Wählen Sie in der Menüleiste „Programm“ aus
- Wählen Sie dann „Dokumentenpfad öffnen“ aus
- Löschen Sie in dem Verzeichnis die Datei „Kundenbrief.dot“
- Beenden Sie KuBAss
- Starten Sie KuBAss neu und die neue Vorlage wird automatisch erstellt.

### Aktuell vorhandene Schnittstellen

#### Maklersoftware:

**aB-Agenta**, artbase! Software GmbH, Auderath  
[www.artbase-software.de](http://www.artbase-software.de)

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

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

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

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

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

#### Vergleichsrechner:

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



## Aktuelle Produktinfo Nr. 19

Seite 6

### Sonstige:

**Diagnose X**, Bayerischen-Beamtenversicherung Versicherung, München  
[www.bbv.de](http://www.bbv.de)

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

**MYDIVERSO**, 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