

# Software für den gewerblichen Außendienst

Januar 2014



# Agenda

## 1 **Einstieg**

2 Software für den gewerblichen Außendienst

3 Gewerbeberatungssoftware von Versicherungsunternehmen

4 Maklersoftware und Vergleichsportale mit Gewerbeberatungsfunktionalität

5 Fazit

## Steckbrief der Analyse



- Ziel der Analyse: Darstellung des Angebots von Lösungen für den gewerblichen Außendienst in Form eines Steckbriefes
- Untersuchte Anbieter:

- |              |                      |
|--------------|----------------------|
| 1. ViRMcc    | 6. Buchholz Software |
| 2. Surtec    | 7. INNOSYSTEMS       |
| 3. (Gothaer) | 8. K2-Consult        |
| 4. BCA       | 9. SCHLEICHER        |
| 5. w3work    | 10. VERSDIREKT       |

- Auswahl der Anbieter: Alle Anbieter geben an, spezielle Lösungen für die gewerbliche Beratung anzubieten.

## Steckbrief der Analyse

**1** VRMcc OHG / Suretec Systems GmbH<sup>1</sup> –  
SEGURO Gewerbeberatung (Quickcheck)



**Kurzbeschreibung**

„Die SEGURO-Software erleichtert Banken, Versicherungen, Maklern und Einzelberatern den Vorstoß in die Gewerbeberatung. Nach einer erleichterten Terminierung auch durch Assistenten, bei der dem Kunden durch den Quickcheck der Beratungsbedarf eindrucksvoll visualisiert wird, erfolgt die kompetente Analyse. Hier führt die Software auch unerfahrene Berater durch den Prozess, so dass diese VVG-konform analysieren, empfehlen und dokumentieren können.“  
Quelle: <http://www.vrm.cc/die-seguro-gewerbeberatung.htm>

„Die Risikobereiche: Behandelt werden die umfangreichen Risikobereiche Sachwerte, Ertragsausfall, Haftung, Kostenrisiken, Recht und KFZ. Optional können auch die Bereiche betriebliche und private Altersvorsorge mit beraten werden.“  
Zielgruppen: Die Beratung richtet sich jeweils spezifisch an Unternehmen aus den Bereichen Einzelhandel, Dienstleistungen, Datenverarbeitung, Dienstleister, Hotel und Gaststätten, Handel, Handwerk, produzierendes und verarbeitendes Gewerbe sowie unterschiedliche Gruppen von Freiberuflern.“  
Quelle: <http://www.suretec.de/softwareloesungen/gewerbeberatung/seguro-gewerbeberatung.htm>

**3**

**Funktionalitäten/Einsatzbereiche**

- „Gewerbe-Risiken analysieren, bewerten und individuell abdecken
- Quick-Check zur schnellen Visualisierung des Beratungsbedarfs
- Zielgruppengerechte Risikoanalyse
- VVG-konforme Beratung und Dokumentation
- Für Einsteiger und Spezialisten
- Fehlervermeidende Schutzengelfunktionen
- Übersichtlicher und aufwandsarmer Beratungsprozess
- Individualisierbarkeit für Auftraggeber
- Integration Ihrer Tarifierungsfragen / Checklisten“

**4**

**Online/Offline**

- Online- & Offline-Betrieb möglich

**Referenzen**

- Eisenhut Vertriebssoftware-Award (Silber: 2011, Gold: 2012, 2013)
- <http://www.suretec.de/>

**6**

**Link:** <http://www.vrm.cc/die-seguro-gewerbeberatung.htm>  
<http://www.suretec.de/softwareloesungen/gewerbeberatung/seguro-gewerbeberatung.htm>

**5**

<sup>1</sup> Suretec und VRMcc bewerben das Produkt getrennt voneinander.

1. Unternehmensname
2. Produktname
3. Kurzbeschreibung
4. Zusammenfassung/Auszug aus dem Funktionalitätsumfang und/oder dem Einsatzbereichen
5. Internetlink
6. Öffentlich zugängliche Angaben zu Arbeitsplatzinstallationen, Referenzen, Betriebsart und Schnittstellen

# Agenda

1

Einstieg

2

**Software für den gewerblichen Außendienst**

3

Gewerbeberatungssoftware von Versicherungsunternehmen

4

Maklersoftware und Vergleichsportale mit Gewerbeberatungsfunktionalität

5

Fazit

# ViRMcc OHG / Suretec Systems GmbH<sup>1</sup> – SEGURO Gewerbeberatung (Quickcheck)



## Kurzbeschreibung

„Die SEGURO-Software erleichtert Banken, Versicherungen, Maklern und Einzelberatern den Vorstoß in die Gewerbeberatung. Nach einer erleichterten Terminierung auch durch Assistenten, bei der dem Kunden durch den Quickcheck der Beratungsbedarf eindrucksvoll visualisiert wird, erfolgt die kompetente Analyse. Hier führt die Software auch unerfahrene Berater durch den Prozess, so dass diese VVG-konform analysieren, empfehlen und dokumentieren können.“

Quelle: <http://www.virm.cc/die-seguro-gewerbeberatung.htm>

„Die Risikobereiche: Behandelt werden die umfangreichen Risikobereiche Sachwerte, Ertragsausfall, Haftung, Kostenrisiken, Recht und KFZ. Optional können auch die Bereiche betriebliche und private Altersvorsorge mit beraten werden. Die Zielgruppen: Die Beratung richtet sich jeweils spezifisch an Unternehmen aus den Bereichen Baugewerbe, Datenverarbeitung, Dienstleister, Hotel und Gaststätten, Handel, Handwerk, produzierendes und verarbeitendes Gewerbe sowie unterschiedliche Gruppen von Freiberuflern.“

Quelle: <http://www.suretec.de/softwareloesungen/gewerbeberatung/seguro-gewerbeberatung/>

## Funktionalitäten/Einsatzbereiche

- „Gewerbe-Risiken analysieren, bewerten und individuell abdecken
- Quick-Check zur schnellen Visualisierung des Beratungsbedarfs
- Zielgruppengerechte Risikoanalyse
- VVG-konforme Beratung und Dokumentation
- Für Einsteiger und Spezialisten
- Fehlervermeidende Schutzengelfunktionen
- Übersichtlicher und aufwandsarmer Beratungsprozess
- Individualisierbarkeit für Auftraggeber
- Integration Ihrer Tarifierungsfragen / Checklisten“

## Online/Offline

- Online- & Offline-Betrieb möglich

## Referenzen

- Eisenhut Vertriebssoftware-Award (Silber: 2011, Gold: 2012, 2013)
- <http://www.suretec.de/referenzen/u>bersicht (nicht produktspezifisch)

**Link:** <http://www.virm.cc/die-seguro-gewerbeberatung.htm>  
<http://www.suretec.de/softwareloesungen/gewerbeberatung/seguro-gewerbeberatung/>

<sup>1</sup> Suretec und ViRMcc bewerben das Produkt getrennt voneinander.

# Agenda

- 1 Einstieg
- 2 Software für den gewerblichen Außendienst
- 3 Gewerbeberatungssoftware von Versicherungsunternehmen**
- 4 Maklersoftware und Vergleichsportale mit Gewerbeberatungsfunktionalität
- 5 Fazit



## Kurzbeschreibung

„Diese Software ist für gestandene und gut ausgebildete Gewerbespezialisten konzipiert. Sie ist eine komfortable Unterstützung bei der Erhebung von Informationen und deren Dokumentation. Für Analysen und Bewertungen bleibt der Experte vor der Tastatur verantwortlich. Insgesamt wurde ein schlüssiges Gesamtkonzept vorgestellt, das auf erheblichem Expertenwissen beim Anwender aufbaut.“

Quelle: Versicherungsmagazin 7/2012, S. 30

## Funktionalitäten/Einsatzbereiche

- „Aufnahme der Unternehmensdaten
- Aufnahme bestehender Verträge
- Identifikation bestehender Risiken
- Analyse bestehender Risiken“

**Link:** <http://www.gothaer.de/geschaeftskunden/dienstleistungen/>





## Risikoübersicht Betriebsstätte

1 . Betriebsstätte: Fitnesscenter , Musterstr. 1 , 50969 , Köln									
	Risikobewertung			Risikoabdeckung			Handlungsempfehlung		
	Existenz-gefährdend	Liquiditäts-gefährdend	selbst-tragbar	gut	optimier-bar	ungenü-gend	keine	über-prüfen	dringend anpassen
<b>Gebäuderisiko - Fitnesscenter</b>	•				•				
<b>Geschäfts und Betriebsrisiko - Fitnesscenter</b>	•			•					
<b>Glasrisiko - Fitnesscenter <sup>1</sup></b>			•	•					
<b>Bauleistungsrisiko</b>	•					•			
<b>Elektronikrisiko</b>	•			•					
<b>Betriebsunterbrechungsrisiko</b>	•			•					
<b>Haftungsrisiko Betrieb</b>	•			•					
<b>Haftungsrisiko Umwelt</b>	•			•					
<b>Fuhrparkrisiko</b>	•			•					

<sup>1</sup> Der Kunde hat das Risikopotential zu diesem Thema aus folgendem Grund abweichend eingeschätzt:  
Einen Schaden an der Verglasung schätzt der Kunde als selbsttragbar ein.

Bei folgenden Themen wurde vom Kunden keine Beratung gewünscht:

- Rechtsschutzrisiko Immobilien - Fitnesscenter  
Kunde sieht keine Notwendigkeit für eine Rechtsschutzversicherung.
- Rechtsschutz  
Kunde sieht keine Notwendigkeit für eine Rechtsschutzversicherung.

**Link:** <http://www.gothaer.de/geschaeftskunden/dienstleistungen/>

# Agenda

1

Einstieg

2

Software für den gewerblichen Außendienst

3

Gewerbeberatungssoftware von Versicherungsunternehmen

4

**Maklersoftware und Vergleichsportale mit Gewerbeberatungsfunktionalität**

5

Fazit

## Kurzbeschreibung

„Wesentlicher Vorteil des IT-gestützten Systems [...] sei eine elektronische Risikoerfassung [...]. Das Tool zeichne sich durch einen plausiblen Aufbau der Datenbögen aus. Aufgrund der automatischen Aufforderung Vorversicherungen sowie Vorschäden anzugeben, ist laut BCA eine präzise Risikobewertung möglich. Das soll dem Vermittler zusätzliche Sicherheit für die Richtigkeit der eingegebenen Daten geben und Rückfragen der Gesellschaften minimieren. [...] Außerdem kann der Makler umfassende Informationen und Videos zum jeweiligen Gewerbebereich und zur Sparte abrufen. Aktuell sind in der Plattform die Sparten Betriebs- und Produkthaftpflicht, Inhaltsversicherung, gewerbliche Gebäudeversicherung sowie D&O hinterlegt.“

Quelle: <http://www.cash-online.de/berater/2013/bca-beratungstool/143463>

## Funktionalitäten/Einsatzbereiche

- Profi-Finanzanalyse, Online-Risikoerschätzung, Portfolio-Optimierung, Gesellschafts-Analyse
- Versicherer-Direktzugang, Gratis-Vergleichsrechner, Versicherer-Leistungsvergleich
- VVG-/MiFID-Dokumentation, Endkunden-Reporting, Komplett-Infothek, Dokumenten-Management, Realtime-Aktualität
- Online-Fortbildung
- Kundenmanagement-System

## Online/Offline

- Web-Portal

## Schnittstellen

- Bestandsdaten-Import, Daten-Synchronisierung, Versicherer-Extranet-Zugriff

**Link:** <http://www.bca.de/page/bca-business-plus/244>

## Kurzbeschreibung

„Beratungs- und Bedarfsanalysemodul mit Beratungsführung, Bedarfsdeckung und Beratungsprotokoll“

Quelle <http://www.buchholz-software.de/infoagent/funktionen.aspx>

### aber:

„Die bei Auslieferung von InfoAgent kostenlos enthaltenen[...] Fragen, Fragenkataloge, Relevanz-Matrizen, Vertrags- und Hinweisformulare und Versicherungsarten [...] sind nur Beispiele zur Nutzung. Sie dienen lediglich der Veranschaulichung der Funktionalität [...] dürfen nicht von Ihnen ungeprüft für reale Beratungs- und Analysefälle eingesetzt werden. [...] InfoAgent [beinhaltet] ausschließlich die Infrastruktur zur Bereitstellung von Fragen, Fragenkatalogen, Relevanz-Matrizen, Vertrags- und Hinweisformularen und Versicherungsarten [...].“

Quelle: <http://ia-wiki.assfinet.de/index.php/Analysekonfiguration>

## Funktionalitäten/Einsatzbereiche

- „Zentrale Pflege der Gesellschaftsdaten, Dokumentenvorlagen und Produkte für Maklerverbände
- Beratungs- und Bedarfsanalysemodul mit Beratungsführung, Bedarfsdeckung und Beratungsprotokoll
- Schadensakte und Regulierung
- Reportfunktion in allen Modulen
- Datenhistorie mit Protokollierung der Änderungen“

## Referenzen

- <http://www.buchholz-software.de/referenzen/referenzkunden.aspx>

## Online/Offline

- Offline

## Schnittstellen

- Zu Vergleichssoftware, GDV

**Link** <http://www.buchholz-software.de/infoagent/funktionen.aspx>

## Kurzbeschreibung

„SNIVER ist die innovative Online-Vergleichsrechner-Lösung. Intuitiv bedienbar können auf einfache und schnelle Weise Versicherungsvergleiche erstellt und direkt über das System Anträge erzeugt werden. Per einfachen Mausklick erhalten Sie direkte Leistungsvergleiche zwischen den Anbietern sowie ausführliche Tarifinformationen zu den einzelnen Tarifen der Versicherer.“

Quelle: [http://www.innosystems.net/indexbae6.html?option=com\\_content&view=article&id=51&Itemid=54](http://www.innosystems.net/indexbae6.html?option=com_content&view=article&id=51&Itemid=54)

- Bedarfserfassung mit einem rudimentärem Fragebogen („Stichwort“: Gewünscht/Nicht gewünscht)
- Anbieterübersicht in Tabellenform
- Ausschließlich Gewerblicher Rechtsschutz

## Funktionalitäten/Einsatzbereiche

- „Umfangreicher Marktüberblick, tägliche Datenaktualisierung
- Einbindung individueller Konzepte / Rahmenvereinbarungen möglich
- Keine Beschränkung der Gesellschaftszahl in der Ergebnisanzeige
- Abbildung von bis zu 70 Leistungskriterien je Sparte
- Detaillierte Tarifinformation mit Angabe über individuelle Leistungswünsche.
- Integrierte Beratungsprotokolle und –dokumentation,
- Aktuelle Bedingungen etc. im PDF-Format jeweils beim Tarif hinterlegt und abrufbar
- Vorabversand aller für den Vertragsabschluss erforderlichen Unterlagen und Informationen per Mail an den Kunden möglich“

## Online/Offline

- Web-App und Smartphone-App

## Schnittstellen

- GDV-Datensätze, XML

**Link** [http://www.innosystems.net/index3dab.html?option=com\\_content&view=article&id=73:gewerbe-versicherungen&catid=36](http://www.innosystems.net/index3dab.html?option=com_content&view=article&id=73:gewerbe-versicherungen&catid=36)

# Ansprechpartner



## **Vincent Wolff-Marting**

**Leiter des Kompetenzteams  
Informationstechnologie**

**T** +49 341 98988-281

**F** +49 341 98988-9199

**E** [wolff-marting@versicherungsforen.net](mailto:wolff-marting@versicherungsforen.net)