

simplr erleichtert Bereitstellung von Vermittlerdokumentation

Berlin 03.01.2017.

Die Vermittlerrichtlinie bescherte Maklern umfassende Dokumentationspflichten, die teils bis heute in der Praxis vieler Makler nicht rechtskonform gelöst wurden. Die Kundenapp „simplr“ bietet Maklern jetzt eine erstaunlich einfache Lösung.

Die Kunden-App 'simplr' bietet in einem neuen Update eine Erweiterung, die Maklern ihre Arbeit erheblich erleichtern dürfte. Ab Jahresanfang können Vermittler ihren Kunden nun neben Versicherungsdokumenten auch Notizen, Protokolle, Bilder und andere Dateien in der App zur Verfügung stellen.

Die Erweiterung gibt dem Vermittler nicht nur mehr Service-Möglichkeiten für den Kunden, sondern bietet ihm für seine Arbeit erheblich mehr Flexibilität. Ein ganz besonderer Nutzen, über den sich viele Makler freuen dürften, ergibt sich für ein lang bestehendes Problem aus den Dokumentationspflichten der Vermittlerrichtlinie.

Paragraph 61 des Versicherungsvertragsgesetzes belastet Vermittler mit umfassende Beratungs- & Dokumentationspflichten. Anders als viele Marktteilnehmer glauben, gilt dies nicht nur bei der Vermittlung von Versicherungen, sondern auch dann, wenn unabhängig vom konkreten Verkauf, die Situation des Kunden dazu Anlass gibt. „Das ist in der Praxis für viele Makler problematisch,“, meint Jan Dinner, Geschäftsführer des Kölner Maklerpools Insuro. „anders als in der klassischen Beratungssituation, kommen anlassbezogene Beratungssituationen oft zwischen Tür und Angel vor. Dem Makler fehlen hier oft fest verankerte und gleichzeitig bequeme Dokumentationsprozesse.“

Als Beispiel führt der Kölner Krankenversicherungsexperte eine Mail des Kunden an, in welcher dieser nachfragt, ob sein Krankenversicherungsschutz auch in seinem nächsten Urlaubsreiseland bestünde. Der Makler antworte auf solche Fragen in der Regel unkompliziert per Mail, versäume es aber den Vorgang gem. §61 zu dokumentieren. „Für Insuro-Partner bieten wir neuerdings eine sehr bequeme Lösung des Problems.“ schwärmt Dinner. „Unsere Partner erhalten von uns kostenfrei ein cloudbasiertes MVP mit welchem sie sämtliche Kommunikation zum Kunden erledigen können. Beratungssituationen per Mail, Chat oder SMS werden vollautomatisch dokumentiert. Der Makler braucht keinen zusätzlichen Handschlag mehr.“ Telefonische oder persönliche Beratungen ließen sich ebenso leicht mit wenigen Eingaben dokumentieren.

Leider ist damit nur ein Teil des Problems erledigt, denn der eigentliche Fallstrick verbirgt sich in §62 des Versicherungsvertragsgesetzes. Anders als viele Makler glauben, genügt es nämlich nicht sämtliche Beratungsprozesse zu dokumentieren, vielmehr muss jede Dokumentation in Textform erstellt und dem Kunden übermittelt werden. In der Theorie bedeutet dies, dass der Makler praktisch jede Kommunikation mit dem Kunden, also auch jedes Telefonat, jede Mail und jeden Chat im Nachgang aufschreibt und dem Kunden eine Kopie zukommen lässt. Der logistische Aufwand ist mit klassischen Methoden kaum zu leisten.

An diesem „Pain-Point“ entfaltet das neue Update von 'simplr' seine Wirkung für den Makler. „'simplr' ist vernetzt mit den Maklerverwaltungsprogrammen von Insuro, ebenso wie mit denen von blau direkt, Finanz-Zirkel, Arisecur, MyLucy oder der VVH.“, erläutert Hannes Heilenkötter, Projektverantwortlicher der Kunden-App simplr und weiter: „Alles was im Maklerverwaltungsprogramm dokumentiert wird, wird von simplr

vollautomatisiert in die gesetzlich vorgeschriebene Textform gebracht und kann dem Kunden auf sein smartphone übermittelt werden.“ Damit reiche es, dass der Makler bzw. sein Verwaltungsprogramm die Dokumentation erstelle. Die Übermittlung nach §62 VVG leiste 'simplr' auf Wunsch selbsttätig.

„Kunden-Apps werden von Maklern als Akquisehilfe oder als Kunden-Service gesehen.“, meint Poolchef Dinner. „Doch mit der neuen Funktionalität gewinnt 'simplr' einen neuen Status. Die App wird zu einem wichtigen Arbeitswerkzeug, das die Tagesarbeit für Makler leichter und erheblich haftungssicherer macht. Ich kenne keine andere App, die das kann.“

Zum Unternehmen:

Dionera entwickelt Verwaltungsprogramme für Vertriebe, Pools und Großmakler. Zum Angebot gehören ferner Vergleichsrechner, Abrechnungssysteme für strukturierte Vertriebe und Dokumentenmanagementsysteme. Die Technologie wird auf allen Devices von Desktoprechnern über Laptops und Tablets bis hin zu Smartphones und Smartwatches bereitgestellt. Dionera ist mit Kunden in Deutschland und Österreich aktiv- Neben dem Stammsitz Berlin, verfügt das StartUp über Außenstellen in Wien und Lübeck. Bekannt ist das Unternehmen vor allem für seine Angebote um die App 'simplr' und den 'Bipro-Blitz'.

Pressekontakt:

*Hannes Heilenkötter
presse@dionera.de*

+49/30/609837351

Anlagen

dinner.jpg – "simplr macht unsere Arbeit bequemer und gleichzeitig haftungssicherer."

simplr_app_homescreen.jpg – "simplr überrascht mit neuen Funktionen für Makler."