

Update-Information 12.02.2026 – LEBEN-Modul-Optimierungen

Überblick

Mit diesem Release haben wir das LEBEN-Modul an mehreren Stellen nutzerfreundlicher gemacht: Makler können ihre Einstellungen besser speichern und nachverfolgen, Berechnungen sicherer überprüfen und werden im Antragsprozess klarer geführt.

In einem weiteren Update in der kommenden Woche werden wir die Berücksichtigung des BMI bei der Tarifberechnung besser darstellen. Mehr Informationen dazu finden Sie unten.

1. Persönliche Einstellungen werden gemerkt

Ihre individuellen Einstellungen im LEBEN-Modul bleiben jetzt erhalten. Konkret werden u. a. gespeichert:

- die von Ihnen gewählten Spalten in der Ergebnisliste
- die ausgewählten Vorschlagsdruck-Optionen
- die Anzahl der Ergebniszeilen auf der Ergebnisseite

Sie müssen Ihre bevorzugte Ansicht nicht mehr bei jeder Berechnung neu einstellen und arbeiten dadurch schneller und konsistenter.

2. Gewählten Beruf im Vergleich nachvollziehen

Im Vergleich des LEBEN-Moduls und im Abschnitt “Produktempfehlung” im Vorschlagsdokument wird künftig zusätzlich der jeweils für die Gesellschaft gewählte Beruf angezeigt.

Sie können somit später exakt nachvollziehen, welcher Beruf in der Berechnung hinterlegt war und die Berechnungen besser prüfen und dokumentieren.



Im Vergleich können Sie nun den pro Gesellschaft gewählten Beruf nachvollziehen.

3. Tarife mit berücksichtigtem BMI werden in der Ergebnisliste bevorzugt

Hinweis: Dieses Update wird voraussichtlich erst in KW 8/2026 live gehen.

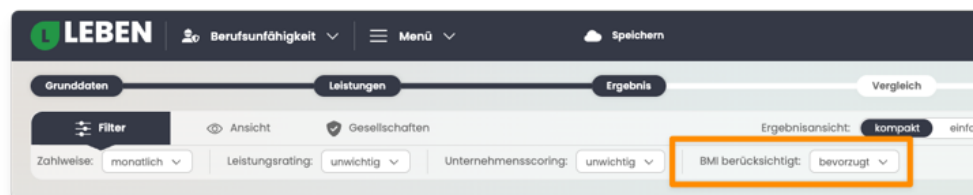
Wenn Tarife bereits bei der Berechnung den BMI der versicherten Person für die Preiskalkulation berücksichtigen, stellen wir diese nun bevorzugt in der Ergebnisliste dar. Hintergrund ist, dass diese Tarife zwar ggfs. teurer sind als Tarife, die den BMI nicht berücksichtigen, allerdings erfolgt bei letzteren oftmals eine nachträgliche Preisanpassung. Dadurch hätten sie einen ungerechten Vorteil. Mit der neuen Lösung stellen wir einen faireren Vergleich sicher und arbeiten daran, dass Ihr Kunde möglichst früh über alle Kosten im Bilde ist. Gekennzeichnet wird dies über grüne Häkchen und rote Kreuze in der neuen Spalte "BMI berücksichtigt".

Die neue Sortier-Reihenfolge ist wie folgt: Zunächst zählt das "Protokoll" (ob der Tarif Einschränkungen ggü. der Leistungsvorgabe hat), dann "BMI berücksichtigt" und letztlich der Zahlbeitrag.

BMI berücksichtigt	Zahlbeitrag	
✓	37,00 €	ANTRAG
✓	37,00 €	ANTRAG
✓	56,03 €	ANTRAG
✗	28,34 €	ANTRAG
✗	29,76 €	ANTRAG

Tarife, die bei der Tarifberechnung bereits den BMI berücksichtigen, werden nun bevorzugt dargestellt.

Um Ihnen aber die Wahl zu lassen, können Sie nicht nur manuell die Sortierung wie gewohnt anpassen, Sie können über das Multi-Tool unter “Filter” auch die Bevorzugung von BMI-berücksichtigenden Tarifen deaktivieren bzw. wieder re-aktivieren. Dank unserer weiteren oben vorgestellten Änderungen bleiben diese Einstellungen auch für zukünftige Berechnungen gespeichert. Darüber hinaus lässt sich natürlich im “Ansicht”-Bereich auch die neue Spalte aus- und einblenden.



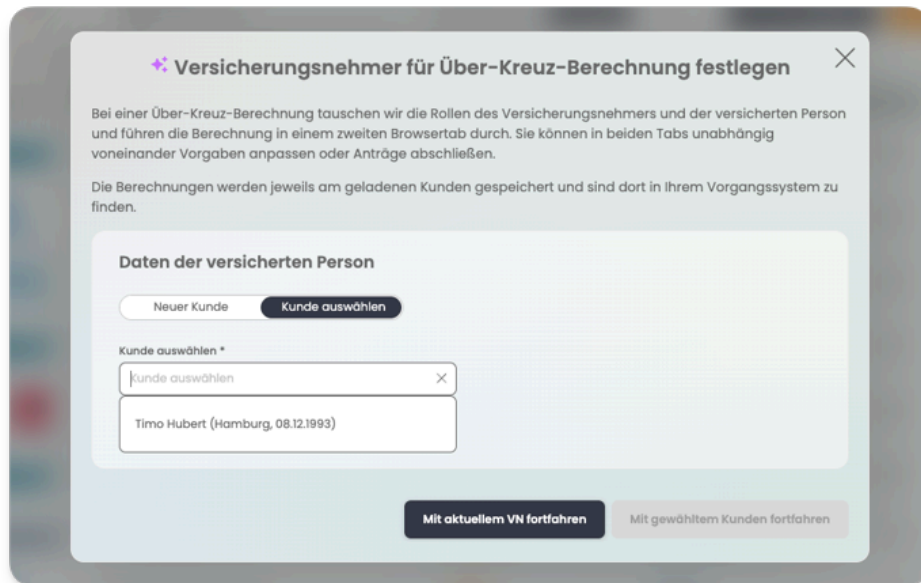
Über die Einstellung im Multi-Tool können Sie die Einstellung nach Ihren Wünschen anpassen.

4. Überkreuz-Berechnung: Zweite Versicherte Person gezielt auswählen

Beim Absprung in eine Überkreuz-Berechnung können Sie nun die zweite versicherte Person aus Ihren gespeicherten Kunden auswählen.

Die Berechnung wird nun sicher der korrekten Person in Ihrem AC zugeordnet und auch entsprechend der richtige Name in Druckdokumenten hinterlegt.

Der Prozess zur Auswahl des zweiten Kunden entspricht dem bereits bekannten Verhalten in anderen Modulen (z. B. KFZ-Modul), was die Bedienung erleichtert. Sie haben dabei die Möglichkeit, zwischen einem bestehenden Kunden Ihres Bestands zu wählen (es erfolgt zur besseren Auswahl ein Abgleich des Geburtsdatums), einen neuen Kunden anzulegen oder – wie bislang – die Dokumente am aktuellen Kunden zu speichern.



Beim Start einer Über-Kreuz-Berechnung kann nun der zweite Versicherungsnehmer direkt aus Ihrem Bestand gewählt oder als neuer Kunde angelegt werden.

5. Verbesserter Umgang mit abgelaufenen Berufslisten

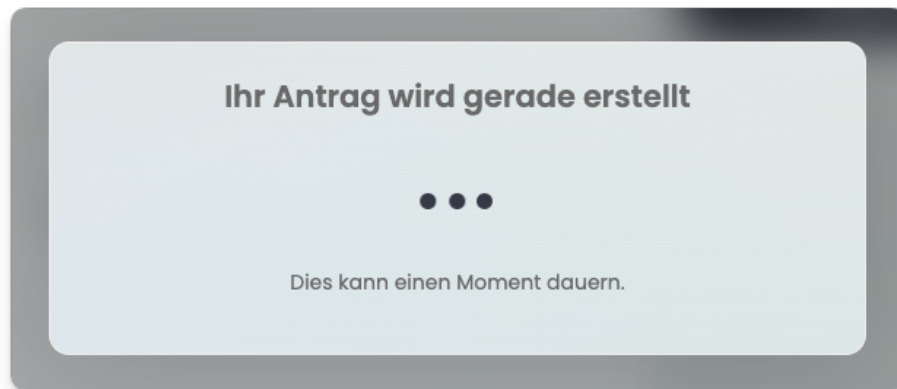
Beim Laden einer gespeicherten Beratung kann es vorkommen, dass die zugrundeliegende Berufsliste zwischenzeitlich abgelaufen ist, da inzwischen neue Berufslisten hinterlegt wurden. Bisher konnte dadurch die gespeicherte Ergebnisliste unter Umständen „verloren“ gehen.

Wir haben das Verhalten nun dahingehend optimiert, dass Ihre bisherige Ergebnisliste erhalten bleibt, auch wenn eine Berufsliste abgelaufen ist. Sie können auf dem bisherigen Stand weiterarbeiten und verlieren keine Ergebnisse, was das Nutzererlebnis deutlich verbessert.

6. Ladeanzeige bei Antragserstellung

Nach dem Antragsdialog kann die Erstellung eines Antrags und der Abruf der Dokumente vom Webservice des Versicherers aus technischen Gründen einige Sekunden dauern. Während der Antrag erstellt wird, erscheint daher nun eine Lade-Information mit einem Hinweis, dass der

Prozess noch läuft. So wissen Sie jederzeit, was das System gerade macht, und vermeiden Unsicherheit oder Mehrfach-Klicks im Antragsprozess.



Ladeanzeige bei der Antragserstellung

7. Technische Verbesserungen für mehr Stabilität & Wartbarkeit

Zusätzlich haben wir im Hintergrund die technische Basis deutlich verschlankt, um zukünftige Erweiterungen schneller und stabiler ausliefern zu können.