

15. April 2020 / Ausgabe Nr. 025

Digitaler Abschluss – trotz Corona Virus!

Sehr geehrte Vertragspartner/innen,

mit der Ausbreitung des Krankheitserreger COVID-19 und dem verordneten Kontaktverbot wird Ihnen vielerorts die Grundlage Ihrer täglichen Arbeit entzogen.

Mehr als bisher gewinnt dadurch das „Digitale Beratungsgespräch“ an Bedeutung. Die WWK-Angebotssoftware lässt sich bereits heute dafür verwenden und nahtlos in eine Online-Beratung integrieren. Nutzen Sie diese Chance für Gespräche mit Ihren Kunden.

Digitaler Abschluss

Mit der WWK-Angebotssoftware **AVANTI-Angebot** in der **Online-Variante** können Sie fast jede Situation bei Ihren Bestandskunden online zum Abschluss führen. Mit der eingebundenen **eSignatur-Lösung** binden Sie alle beteiligten Personen **ortsunabhängig** in den Prozess mit ein.

- Individuelle Unterlagen hinzufügen (Datei-Upload und/oder Fotofunktion per SMS-/E-Mail-Link)
- Dokumente vor Unterschrift überlassen
- Unterschrift per SMS-/E-Mail-Link auf Smartphone leisten
- Dokumente nach Unterschrift überlassen

Digitales Beratungsgespräch

Für das persönliche Gespräch mit Ihren Kunden - ortsunabhängig und flexibel planbar – empfehlen wir Ihnen ein Tool für Screen-Sharing / Online-Beratung. Damit können Sie

- Eigenen Bildschirm / Anwendungen mit Kunden teilen
- Beratung direkt visualisieren und präsentieren
- Gespräch für Dokumentation aufzeichnen

Für all unsere Partner haben wir bei der Fa. LogMeIn für das Online-Beratungs-Tool „GoToMeeting“ Einkaufsvorteile in Höhe von mind. 25% vereinbart. Bei Interesse registrieren Sie sich bitte [hier](#).

Im Anhang finden Sie eine Aufstellung von Fragen und Antworten, die in diesem Zusammenhang bereits gestellt wurden.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Abteilungen Verkaufstechnologie
Bereich Marketing

Fragen und Antworten zum Digitalen Abschluss

Kann in der Online-Beratung AVANTI-Angebot verwendet werden?

Ja, AVANTI-Angebot kann für die Online-Beratung verwendet werden.

Wir haben den Prozess in AVANTI als auch die erzeugten Druckstücke von der WWK-Rechtsabteilung bzgl. des Fernabsatzgesetzes prüfen lassen. Die Verträge können rechtswirksam geschlossen werden.

Unterschrift in Gegenwart des/der Vertriebspartner/in?

Ja, in den WWK-Anträgen gibt es eine Formulierung mit dem Wortlaut „Die richtige/n Person/en haben in meiner Gegenwart unterschrieben.“

Die WWK-Rechtsabteilung hat uns bestätigt, dass die mit dem WWK-Angebotsprogramm und der darin genutzten eSignatur-Lösung unterzeichneten Anträge dennoch rechtssicher geschlossen werden.

Es ergibt sich aus dieser Formulierung kein Nachteil für den Vertriebspartner/in oder dessen Kunden.

Was muss der/die Vertriebspartner/in bei digitalen Abschlüssen beachten?

Auch für den digitalen Abschluss gelten die einschlägigen gesetzlichen Vorschriften zu Informationspflichten und Widerrufsfristen analog dem Präsenzverkauf.

D.h. analog dem Präsenzverkauf müssen den Kunden vor Unterschrift alle relevanten Dokumente überlassen werden. Dafür gibt es die Aushändigungsfunktion der Dokumente in AVANTI.

Warum muss für den digitalen Abschluss AVANTI-Online eingesetzt werden?

Nur in AVANTI-Online können Sie dem Kunden per SMS- oder E-Mail-Link Dokumente übersenden und einladen, die notwendige Unterschrift auf seinem touchfähigen Endgerät (Smartphone/Tablet) zu leisten.

Wie lasse ich dem Kunden die Aufforderung zur Unterschrift zukommen?

Im Antrags-Prozess in AVANTI-Online starten Sie am Ende der Tarifdialoge die elektronische Unterschrift.

Die Aufforderung zur Unterschrift wird per E-Mail oder SMS an den Kunden gesendet. Der Kunde erhält eine Nachricht mit Link auf eine Webseite. Der Link muss auf einem touchfähigen Endgerät (Smartphone/Tablet) geöffnet werden.

Fragen und Antworten zur Identifizierung nach GwG

Ist eine Identifizierung nach GwG – ohne physisch vor Ort zu sein – möglich?

Unter den Voraussetzungen, dass Sie als Vermittler in einer Nicht-Präsenz-Situation

- mit einem Bestandskunden zu tun haben
- den Sie kennen und
- den Sie bereits zu einem früheren Zeitpunkt gesetzeskonform identifiziert haben (z.B. verfügen Sie über eine Kopie eines gültigen Ausweisdokumentes), bedarf es keiner weiteren Aktivitäten.

Vielmehr können im Prozess die bereits vorliegenden, noch gültigen Dokumente (Ausweiskopie + GwG-Formblatt) für Dateneingabe und Dokumenten-Upload des Kunden genutzt werden.

Wie ist eine Identifizierung nach GwG bei Neukunden möglich?

Für die vollumfängliche Identifizierung im Sinn des GwG der relevanten Personen für betroffene Produkte ist i.d.R. eine initiale Präsenz-Situation notwendig. Hierbei wird mittels eines geeigneten Ausweisdokumentes die Überprüfung der Identität Ihres Kunden vorgenommen.

Uns ist bewusst, dass in der aktuellen Situation von verordnetem Kontaktverbot dies in Ihrer täglichen Arbeit schwer möglich ist.

Aus diesem Grund arbeiten wir gerade daran kurzfristig die Möglichkeit der rechtskonformen Video-Identifizierung einzuführen. Wir werden Sie dazu zeitnah informieren.

Fragen und Antworten zur Online-Beratung

Tool für die Online-Beratung

Für das digitale Gespräch mit Ihren Kunden empfehlen wir GoToMeeting, die Lösung unseres Partners LogMeIn. Das Tool können Sie überall und auf jedem Gerät einsetzen.

Für all unsere Partner haben wir einen Einkaufsvorteil in Höhe von mindestens 25% vereinbart. Bei Interesse registrieren Sie sich bitte unter folgendem Link. Sie erhalten dann zeitnah einen Rückruf von LogMeIn für ein persönliches Angebot.

<https://goto.yourefer.com/accept-prospect-gtm/APT-F0E5-U060/?type=Custom>

Gibt es Schulungen zur Online-Beratung und dem digitalen Abschluss?

Für die ersten Schritte mit GoToMeeting haben wir einige Video-Tutorials für Sie bereitgestellt.

- [Startseite und Grundfunktionen](#)
- [Planen und einladen](#)
- [Meetings durchführen](#)

Wie bleibe ich über das WWK-Webinar-Angebot am Laufen?

In der aktuellen Phase bieten wir regelmäßig vormittags sowie nachmittags Webinare zu aktuellen Themen an. Das aktuelle Programm mit Weiterbildungsstunden finden Sie unter

<https://partnervertrieb.wwk.de/wwk-akademie/akademie-online-deutschland/>

Mitglieder der Online-Community XING werden über die Gruppe „WWK Akademie online“ automatisch immer über neuen interessante Webinar-Themen vorab informiert. Treten Sie doch einfach dieser Gruppe unter folgendem Link bei

<https://www.xing.com/communities/groups/wwk-akademie-online-cd5a-1005194>

Gibt es verkaufsunterstützende Unterlagen für das digitale Kundengespräch?

Wir bieten Ihnen eine Auswahl zahlreicher Unterlagen, die optimal auf eine Onlineberatung zugeschnitten sind. Diese finden Sie im **WWK-Portal** in der **Infothek** unter **Beratungscharts**.

- **Beratungs-Charts**
Angefangen von der Altersvorsorge über die RiesterRente bis zur BasisRente haben wir viele Themengebiete für Sie aufbereitet und eingestellt.
- **Interaktive Unterlagen**
Unter dieser Kategorie bieten wir Ihnen interaktive Unterlagen an, mit denen Sie bestimmte Sachverhalte sehr einfach und plakativ in Ihr Kundengespräch einbauen können.