

VERSICHERUNGSLOTSE

SOFTFAIR UPDATE VOM 02. NOVEMBER 2023

UPDATE-INFORMATIONEN

1 BU LEISTUNGSVORGABEN WERDEN LANGFRISTIG GESPEICHERT

Aufgrund technischer Notwendigkeiten, müssen wir die Leistungsvorgaben im Bereich Leben für Berufsunfähigkeitsversicherungen und Leistungsvorgaben die eine BUZ beinhalten, neu strukturieren. Anwender die Leistungsvorgaben in diesen Bereichen gespeichert haben, müssen diese am Tag des Updates neu anlegen. Die bisherigen Leistungsvorgaben können nicht übernommen werden. Versuchen Anwender eine alte Leistungsvorgabe zu aufrufen, wird eine Fehlermeldung erscheinen.

2 ESG ERWEITERUNG

Mit dem Update am 02.11. kann der Kunde im Bereich der Privaten Rente eine differenziertere Auswahl der eigenen Nachhaltigkeitspräferenzen treffen. Es ist ab diesem Zeitpunkt möglich, nach konkreten PAIs zu selektieren.

Nachhaltigkeitspräferenzen (ESG)

Der Versicherungsnehmer möchte Nachhaltigkeitsaspekte in der Altersvorsorge berücksichtigen

☐ Keine Angabe

☐ Keine Präferenz

☒ Berücksichtigen

Der Versicherungsnehmer möchte Investitionen vermeiden, die negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (PAI's) haben.

☐ Keine Angabe

☐ Keine Präferenz

☐ Berücksichtigen

☒ Mit Schwerpunkt berücksichtigen

Z.B. Auswirkungen durch oder auf:

☐ Treibhausgas-Emissionen

☐ Fossile Brennstoffe

☐ Wasser

☐ Abfall

☐ Biodiversität

☐ Soziale und Arbeitnehmerbelange

Abbildung 1: Abfragen zur Nachhaltigkeitspräferenz (ESG) bei der Geeignetheitsprüfung



In der Fondsliste werden die jeweiligen PAIs in einer eigenen Spalte angezeigt. Man erkennt auf einen Blick, welche Schwerpunkte in den Fonds vertreten sind. Die unterschiedlichen PAIs werden wie folgt abgekürzt:

- T für Treibhausgasemissionen
- F für fossile Brennstoffe
- B für Biodiversität
- W für Wasser
- A für Abfälle
- S für Soziale und Arbeitnehmerbelange

Sind Schwerpunkte bei den PAIs gewählt worden, werden diese mit Hilfe von Farben in der Fondsliste ausgewiesen. Wird ein Fond in **grüner** Schrift dargestellt, sind alle gewünschten PAIs in mindestens einem Fonds enthalten. Bei einer **gelben** Markierung sind ein Teil der gewünschten PAIs in mindestens einem Fonds enthalten und trifft kein Fonds die gewünschten Schwerpunkte, bleibt die Schrift **grau**.



3 HAUSRAT NEU

Am 02.11. wird auch der VersicherungsLotse auf die neue Hausrat Architektur umgestellt. Das Update bringt einige Erneuerungen und Verbesserungen mit sich.

Auf der Ziele / Wünsche – Seite wird es möglich sein, die Bedürfnisse des Kunden mit den Zusatzbausteinen „Elementar“, „Glas“ und „Fahrraddiebstahl“ individueller zu erfassen und in die Beratung einfließen zu lassen.

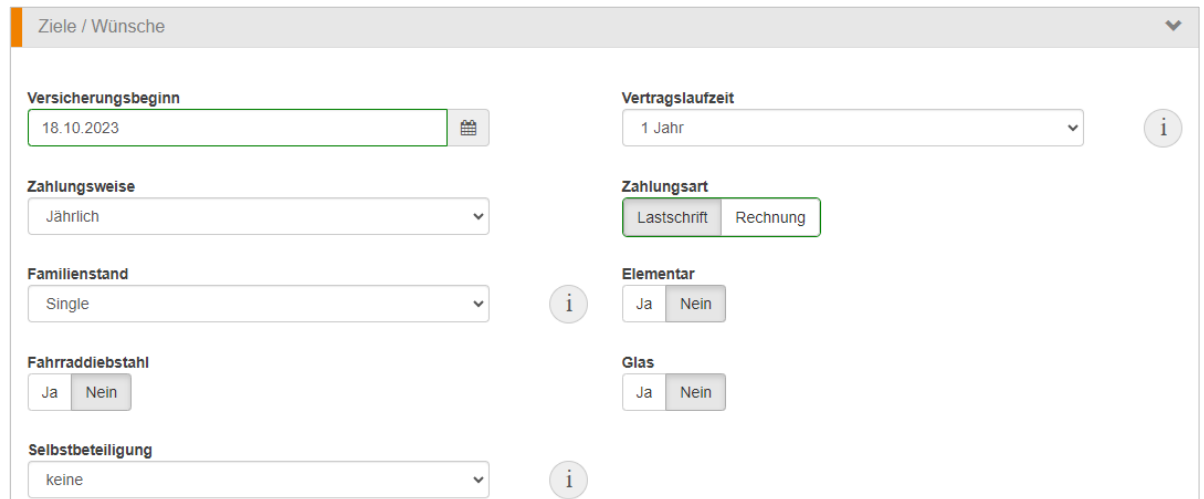


Abbildung 2: Hausrat Ziele / Wünsche-Seite mit den neuen Bausteinen

Die getroffene Auswahl wird in Form von Tarifbausteinen auf der Ergebnisseite im Merkmalsvergleich angezeigt. Die Tarifbausteine werden optisch als Puzzle-Bausteine am Anfang des Vergleichs dargestellt.

Hausratversicherung				+	-
Zahlungsweise: Jährlich					
	 @	 @	 @		
	CONCEPTIF PRO CIF:PRO CIF4ALL best advice (WFL-Modell) 110,32 €	MVK VERSICHERUNG Premium 118,65 €	HDI Komfort 168,53 €		
 Berechnungsvorgaben anpassen					
 Alle Leistungstexte					
 Vergleichen	Ergebnisliste anzeigen	Ergebnisliste anzeigen	Ergebnisliste anzeigen		
Alle Leistungsmerkmale					
Tarfbereiche	    +1	    +1	    +1		

Abbildung 3: Hausrat Ergebnisseite mit den neuen Bausteinen im Merkmalsvergleich



Auf der Ziele / Wünsche – Seite kann der Anwender im Akkordeon „Ermittlung der Versicherungssumme“ zwischen einer automatischen Berechnung der Versicherungssumme oder einer individuellen Eingabe wählen. Bei einer automatischen Berechnung der Versicherungssumme wird mit der Unterversicherungsverzichtssumme der jeweiligen Gesellschaft die Versicherungssumme ermittelt.

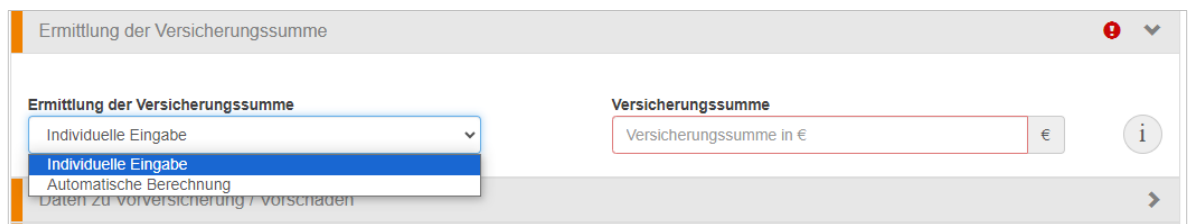


Abbildung 4: Hausrat Ziele / Wünsche-Seite mit dem Akkordeon „Ermittlung der Versicherungssumme“

Eine neue Aufteilung der Abfragen auf inhaltlich geclusterte ermöglicht eine strukturiertere Beratung.

Risikoanschrift	>
Daten zur versicherten Wohneinheit	>
Ermittlung der Versicherungssumme	>
Daten zu Vorversicherung / Vorschäden	>
Allgemein	>
Versicherte Sachen und Schäden	>
Versicherte Kosten	>

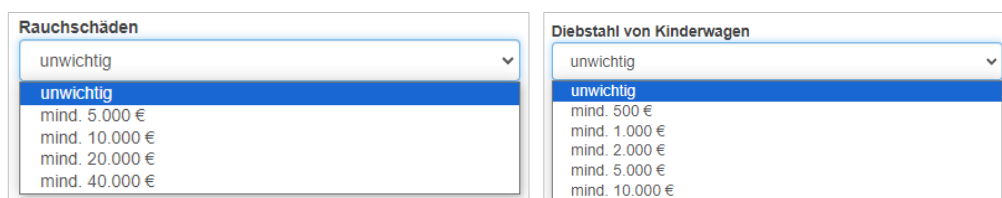
Abbildung 5: Hausrat Ziele / Wünsche-Seite mit der neuen Aufteilung der Akkordeons

Folgende neue Merkmale stehen auf der Ziele / Wünsche -Seite zur Verfügung:

- Schmorschäden
- Wasseraustritt aus Zimmerbrunnen/ Wassersäulen
- Gasverlust nach Rohrbruch
- Schäden durch Sonstige Bruchschäden an Armaturen
- Schäden durch Regen- und Schmelzwasser
- Sonstige Bruchschäden an Armaturen
- Diebstahl aus Schiff- und Zugabteilen
- Bargeld außerhalb Wertschutzschrank
- Schmuck, Edelsteine und Perlen
- Urkunden, Sparbücher und Wertpapiere
- Rückstau
- Überschwemmung durch oberirdische Gewässer
- Überschwemmung durch Niederschlag
- Mobiliarverglasung

Folgende Merkmale wurden angepasst und haben ein Dropdown-Feld erhalten, in denen verschiedene Werte zur Auswahl stehen:

- Rauchschäden
- Diebstahl von Kinderwagen
- Diebstahl von Rollstühlen, Rollatoren und Gehhilfen
- Diebstahl von Sachen vom Grundstück
- Diebstahl aus Kfz



Merkmale	Dropdown-Optionen
Rauchschäden	unwichtig mind. 5.000 € mind. 10.000 € mind. 20.000 € mind. 40.000 €
Diebstahl von Kinderwagen	unwichtig mind. 500 € mind. 1.000 € mind. 2.000 € mind. 5.000 € mind. 10.000 €

Abbildung 6: Angepasste Merkmale „Rauchschäden“ und „Diebstahl von Kinderwagen“

Unsere Hausrat Endkundenrechner werden für die Zeit der Umbauarbeiten ab dem 02.11. im Wartungsmodus versetzt. Anwender, die das Programm aufrufen, erhalten eine Hinweismeldung, sich bei ihrem Makler zu melden.



4 DIVERSE BUGFIXES UND STABILITÄTSVERBESSERUNGEN

