



ANLEITUNG



INFORMATIONEN ZUM
SMART CONSULT Schnellrechner



INFORMATIONEN ZUM SMART CONSULT Schnellrechner

Inhalt

1.	Allgemeines.....	3
2.	Grundfunktionen - Startseite.....	4
3.	Berechnungs-/Beratungsprozess.....	5
4.	Ergebnisse.....	6
5.	SSO und Datenübergabe.....	7
6.	Schnittstelle zu SMART CONSULT	7
7.	Kontakt und weitere Informationen.....	8



1. Allgemeines

Der SMART CONSULT Schnellrechner ermöglicht eine einfache und schnelle Berechnung sowie den Vergleich und Abschluss von Versicherungsprodukten. Mit Hilfe des SMART CONSULT Schnellrechners können Sie Kundengespräche noch fokussierter gestalten und eine zielorientierte Beratung mit Online-Abschluss, digitaler Signatur und VVG-konformer Dokumentation durchführen.

Zudem bietet der SMART CONSULT Schnellrechner eine einfache Berechnungsmöglichkeit, um mit nur zwei Klicks das gewünschte Ergebnis zu erhalten. Dies ermöglicht schnell und unkompliziert Auskunft über die wichtigsten Parameter der angestrebten Absicherung geben zu können.

Folgende Bereiche werden durch den SMART CONSULT Schnellrechner abgedeckt*:

- 1.1. Bereich Lebensversicherung mit Altersvorsorge, Biometrie und Risiko-Lebensversicherung
- 1.2. Bewertung der Ergebnisse nach IDD Geeignetheitsprüfung mit ESG Nachhaltigkeitspräferenz
- 1.3. Bereich Krankenversicherung mit Privatkrankenversicherung, Krankenzusatzversicherung und Gesetzlicher Krankenversicherung im Vergleich mit detaillierten Leistungsaussagen
- 1.4. Bereich Sachversicherung mit Absicherung der Privaten Haftung, Rechtsschutzversicherung, Unfallversicherung und Absicherung des Wohngebäudes
- 1.5. Bereich Fahrzeugversicherung mit Kraftfahrzeugversicherung, Nutzfahrzeuge, Kraftrad und Campingfahrzeuge

Zusätzlich besteht die Möglichkeit, jederzeit den Produktumfang zu erweitern und auf das Paket SMART CONSULT Konzeptberatung umzusteigen. Dieses Paket bietet Ihnen die Möglichkeit einer anlassbezogene Konzeptberatung. Mit Hilfe einer umfassenden Analyse von Privathaushalten können Lücken aufgedeckt oder z. B. Altersvorsorge der Schicht I + Schicht II und Schicht III mit BAV verglichen werden. Auch eine Berufsunfähigkeitsanalyse mit Bedarfsberechnung oder Pflege- und Krankentagegeld ist möglich. Zudem können mit dem Konzeptvorschlag die bisherige Absicherung und die neue Absicherung mit Ersparnis- bzw. Investitionsberechnung unter Angabe von Empfehlungen und Aktionen gegenüber gestellt werden.

In den weiteren Kapiteln stellen wir Ihnen die Grundfunktionen des SMART CONSULT Schnellrechners vor.

*eine detaillierte Auflistung aller zur Verfügung stehen Sparten können wir gerne liefern



2. Grundfunktionen - Startseite

Startseite Übersicht Mein Bereich

Start mit Kundenauswahl: Suchfeld 1

Kunde öffnen 2

Neuer Kunde 3

Smart Check 4

Leben

- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Direktversicherung (BU / EU)
- Dread Disease (schwere Krankheiten)
- Pflege-Rentenversicherung
- Rentenversicherung (klassisch)
- Rentenversicherung (Fonds)
- Basis-Rentenversicherung (klassisch)
- Basis-Rentenversicherung (Fonds)
- Riester-Rentenversicherung (klassisch / Fonds)
- Direktversicherung (Rente Fonds)
- Direktversicherung (Rente klassisch)
- Rentenversicherung (sofortbeginnend)
- Basis-Rentenversicherung (sofortbeginnend)
- Lebensversicherung (klassisch / Fonds)
- Risiko-Lebensversicherung
- Risiko-Lebensversicherung (verbundene Leben)
- Sterbegeldversicherung
- Kinder-Rentenversicherung
- Existenzschutz
- Erwerbsunfähigkeitsversicherung

Kranken

- Krankentagegeldversicherung
- Gesetzliche Krankenversicherung
- Privat-Krankenversicherung
- Kranken-Zusatzversicherung

Willkommen in SMART CONSULT

Version: 4.9.11

- 1 – Kundenauswahl
- 2 – Kunde öffnen (hier finden Sie weitere Informationen und Angaben zum Kunden)
- 3 – Neuen Kunden anlegen
- 4 – Weiterleitung zu SMART CHECK
- 5 – Direkteinstieg in die Berechnung

Startseite Übersicht 1 Mein Bereich

Beratungen 2

Signaturvorgänge 3

	Beratungstitel	Bedarf	Produkte	Beginn der ...	Letzte Berechnung ↓	Kunde
▶	Neue Beratung	KFZ	PKW-Versicherung	06.06.2024		ohne Kundendaten
▶	Neue Beratung	KFZ	PKW-Versicherung	05.06.2024		ohne Kundendaten
▶	Neue Beratung	KFZ	PKW-Versicherung	05.06.2024		ohne Kundendaten

- 1 – Übersicht über alle gespeicherten Vorgänge
- 2 – Aufruf aller getätigten Berechnungen/Beratungen
- 3 – Vorgangsmanger für Digitale Signatur



3. Berechnungs-/Beratungsprozess

The screenshot shows the 'Beratung' (Consultation) process in the Smart InsurTech system. The interface is divided into several sections:

- Startseite** (Home)
- Übersicht** (Overview)
- Beratung** (Consultation) - This section is highlighted with a red dashed box and contains numbered steps 1 through 6.
- Mein Bereich** (My Area)

The 'Beratung' section includes the following steps:

- 1** - Beratungsumfang (Consultation scope)
- 2** - Kundenwunsch (Customer wish)
- 3** - Ergebnisse (Results)
- 4** - Angebot (Offer)
- 5** - Dokumentation (Documentation)
- 6** - Dokumente (Documents)

Below the 'Beratung' section, there is a 'Berechnen' (Calculate) button (Step 7), a 'Tarifüberblick (0 von 168)' (Rate overview) section (Step 8), and an 'Anbieter' (Provider) section (Step 9) displaying various insurance providers like Allianz, AXA, baloise, Barmenia, etc.

The 'Versicherte Person' (Insured Person) section is also visible, containing a form for personal data:

- Personendaten** (Personal data)
- Versicherte Person ist Versicherungsnehmer:**
- Anrede:** Herr Frau
- Vorname:**
- Name:**
- PLZ:**
- Ort:**
- Straße:**
- Hausnummer:**
- Familienstand:** Lebensgemeinschaft (nicht verpartnert) verheiratet ledig
- Telefon:**

- 1 – Beratungsumfang mit Auswahl Sparte für Berechnung
- 2 – Kundenwunsch / Dateneingabe für Berechnung, Vergleich
- 3 – Ergebnisseite
- 4 – Angebotsübersicht (Übernommene Angebote, gespeicherte Angebote in der Datenbank)
- 5 – Beratungsdokumentation
- 6 – Dokumentenbereich, Ablage aller Dokumente der Beratung wie Anträge, Angebote, PIBs mit Möglichkeit der Digitalen Signatur und Erstellung einer Beratungsmappe, E-Mailversand
- 7 – Übersicht über berechenbare Tarife mit Angabe von Plausibilitäten
- 8 – Erstellung von individuellen Vorlagen zur Vorbefüllung des Kundenwunsches (Vorlage für Schüler, Vorlage für Beamte usw.)
- 9 – Gesellschaft und Tarifauswahl bis zu den Einzeltarifen der Gesellschaften im Bereich Leben



4. Ergebnisse

The screenshot shows the 'Ergebnisse' (Results) page in the Smart InsurTech system. The interface includes a navigation bar with 'Startseite', 'Übersicht', 'Beratung', and 'Mein Bereich'. Below this is a toolbar with icons for 'Beratungsumfang', 'Kundenwunsch', 'Ergebnisse', 'Angebot', 'Dokumentation', and 'Dokumente'. A secondary toolbar contains actions like 'Angebote übernehmen', 'Onlineabschluss', 'Neu berechnen', 'PDF erstellen', 'Leistungen', 'SmartCheck Leistungsdetails', and 'Berechnungsprotokoll (66)'. A filter section allows for 'Zusatzbausteine' and 'Leistungskriterien' filtering. The main area is a table of results with columns for 'Gesellschaft', 'Tarif', 'Beitrag laut Zah...', 'BU-Rente mtl. (...)', 'Ablauf', 'Vers...', 'Beruf', 'Berufsgruppe', 'Smart...', and 'Digital signierbar'. The table lists several insurance policies from companies like SIGNAL IDUNA, InterRisk, Bayerische, and baloise.

- 1 – Ausgewählte Ergebnisse die Angebotsgegenüberstellung, Beratungsdokumentationen und für die Speicherung in der Datenbank übernehmen
- 2 – Onlineabschluss des ausgewählten Ergebnisses mit Dunkelpolicierung zur Gesellschaft
- 3 – Neuberechnung des Ergebnisses
- 4 – Erstellung Vergleichsausdruck
- 5 – Anzeige von Leistungsmerkmalen der ausgewählten Tarife
- 6 – Anzeige der Smart Check Leistungsbewertung nach Verbraucherschutz
- 7 – Berechnungsprotokoll der aussortierten Tarife
- 8 – Ergebnis-Filter
- 9 – Liste der Ergebnisse
- 10 – Smart Check Bewertung nach Verbraucherschutzkriterien. Weitere Informationen hierzu finden Sie auf der Website <https://www.smartinsurtech.de/smart-check/>
- 11 – Möglichkeit zur digitalen Signatur und papierlosen Bearbeitung bis zum Abschluss



5. SSO und Datenübergabe

Single Sign On für Anmeldung an SMART CONSULT möglich. Zusätzlich kann der Aufruf mit weiteren Parametern spezifiziert werden.

- 1.1. Einstieg auf die Startseite von SMART CONSULT
- 1.2. Einstieg mit Kundeninformation
- 1.3. Einstieg direkt in die Sparte
- 1.4. Einstieg in SMART CONSULT mit Übergabe von konkreten Werten (z. B. Rente in der Berufsunfähigkeit oder Beitrag für Altersvorsorge)
- 1.5. Einstieg in eine bestehende Beratung (seit Version 4.1.0 01.2016 SMART CONSULT)
- 1.6. Einstieg in ein konkretes Angebot einer Beratung (Öffnen Beratung mit Kunde und Sprung in die Sparte des Angebots)

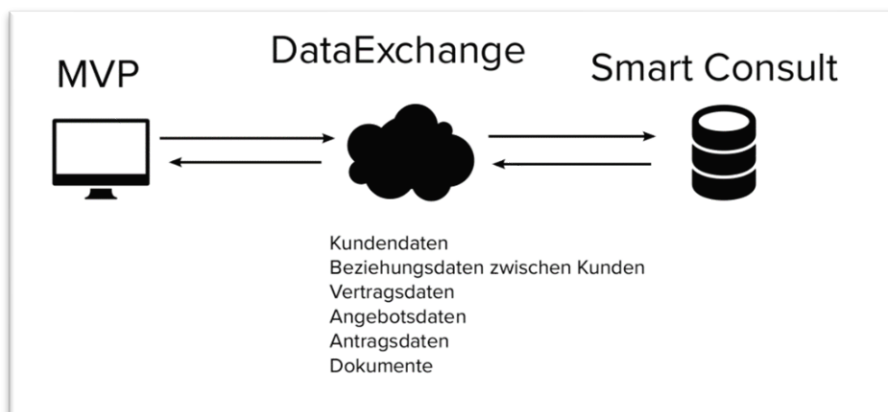
Weitere Informationen zum Einstieg über Single Sign On (SSO) stellen wir Ihnen gerne in der Beschreibung zur SSO-Schnittstelle zur Verfügung. Wenden Sie sich bitte hierzu an die Ansprechpartner der Smart InsurTech AG.

6. Schnittstelle zu SMART CONSULT

SMART CONSULT bietet die Möglichkeit, über eine definierte Schnittstelle einen bidirektionalen Datenaustausch zwischen SMART CONSULT und MVPs, CRMs, oder anderen Systemen zu ermöglichen.

Übertragen werden können alle Objekte, die in SMART CONSULT verwendet werden:

- Kunde
- Verträge
- Anträge
- Angebote
- Dokumente
- und weitere Informationen





Wenn Sie weitere Informationen zur Datenübertragung benötigen, senden wir Ihnen gerne eine Beschreibung zur DataExchange Schnittstelle. Wenden Sie sich bitte hierzu an die Ansprechpartner der Smart InsurTech AG.

7. Kontakt und weitere Informationen

Ansprechpartner Vertrieb / Produktmanagement

Daniel Wieland

Senior Produkt Manager
Key Account Manager Advisory Solution
Daniel.Wieland@smartinsurtech.de
Tel.: +49 030 233 237 418

Maximilian Bergbauer

Business Development Representative
Maximilian.Bergbauer@smartinsurtech.de
Mobil: +49 151 6880 6387
Tel: +49 030 233 237 458

Support

Service Desk / Ticketsystem
service-beratung@smartinsurtech.de
Tel: +49 030 233 23 70

Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Homepage unter www.smartinsurtech.de

Schulungen optimieren den Beratungsprozess

Wir unterstützen Sie aktiv mit praxisnahen Schulungen und Video-Tutorials, diese finden Sie auf unserem YouTube-Kanal:

Vertiefende Videos zu SMART CONSULT finden Sie hier 