

PRESSESPIEGEL

09.10.2014 ASSEKURANZ INFO-PORTAL

„Mit vers.diagnose auf dem Weg zur optimalen Risikoprüfung“

<https://www.assekuranz-info-portal.de/presse/versicherungen/2014/10/mit-versdiagnose-auf-dem-weg-zur-optimalen-risikopruefung/>

„Mit vers.diagnose auf dem Weg zur optimalen Risikoprüfung“

Um kooperierenden Vermittlern den täglichen Beratungsaufwand innerhalb der Sparten Berufsunfähigkeits- und Risikolebensversicherung zu erleichtern, hat der Hamburger Maklerpool und Finanzdienstleister Netfonds AG seine Dienstleistungen um das Risikoprüfungstool vers.diagnose erweitert. Das neue Online-Werkzeug stammt aus dem Hause Franke und Bornberg in Kooperation mit Munich Re und stellt die erste elektronische Risikoprüfungsplattform zur automatisierten Prüfung und Annahmeentscheidung dar. Eingesetzt im täglichen Workflow beschleunigt das Tool die Voranfragepraxis sowohl für Vermittler als auch für den Versicherer erheblich beziehungsweise beendet das zeitintensive Nachgehen umständlicher und ergebnisoffener Risikovorfragen.

Um kooperierenden Vermittlern den täglichen Beratungsaufwand innerhalb der Sparten Berufsunfähigkeits- und Risikolebensversicherung zu erleichtern, hat der Hamburger Maklerpool und Finanzdienstleister Netfonds AG seine Dienstleistungen um das Risikoprüfungstool vers.diagnose erweitert. Das neue Online-Werkzeug stammt aus dem Hause Franke und Bornberg in Kooperation mit Munich Re und stellt die erste elektronische Risikoprüfungsplattform zur automatisierten Prüfung und Annahmeentscheidung dar. Eingesetzt im täglichen Workflow beschleunigt das Tool die Voranfragepraxis sowohl für Vermittler als auch für den Versicherer erheblich beziehungsweise beendet das zeitintensive Nachgehen umständlicher und ergebnisoffener Risikovorfragen.

Die vers.diagnose-Anwendung im täglichen Beratungsgespräch beim Kunden ist für Netfonds-Partner denkbar einfach: Schrittweise wird er über einen einheitlichen Abfrageprozess durch eine vollständige medizinische Risikoprüfung geführt. Einzig

die Eingabe marginaler Basisdaten sowie das einmalige Beantworten weniger wesentlicher Gesundheitsfragen durch den Kunden reichen bereits zur Klärung aus, ob und zu welchen Bedingungen eine Berufsunfähigkeits- oder eine Risikolebensversicherung abgeschlossen werden kann – und das parallel für mehrere Versicherer gleichzeitig.

„Diese Prüfung findet anonym und ohne Eintrag in das Hinweis- und Informationssystem (HIS) der Versicherungswirtschaft statt. Durch den Einsatz des neuen Tools erfahren unsere Partner direkt, zu welchen Konditionen ihr Kunde versicherbar ist. Ihre Eingaben werden anhand der von den beteiligten Lebensversicherern individuell hinterlegten Regelwerke bewertet. So erhalten unsere Partner eine fallabschließende, verbindliche medizinische Entscheidung je Versicherer“, erklärt Ulf Rickmers, Fachberater Lebensversicherungen Netfonds AG.

Erst wenn diese wegweisenden Rahmenbedingungen geklärt sind, folgt im zweiten Schritt die Beratung, indem aus dem Ergebnispool die passenden Produktangebote für den Kunden herausgefiltert werden. Sogleich erfolgt die Zusammenführung der verbindlichen Risikoeinschätzung der Gesellschaft mit den Kundendaten zu einem Antrag. „Die Eingaben werden automatisch dokumentiert und rechtsverbindlich und übersichtlich festgehalten. Dieses Protokoll wird abschließend anstelle der Gesundheitsanfragen dem Antrag beigefügt und rundet einen effizienten Beratungsprozess ökonomisch ab“, so Rickmers.

Das neue Online-Tool wird Netfonds Partnern kostenfrei über die Beraterplattform des Hamburger Maklerpools zur Verfügung gestellt. Bis dato sind neun Versicherungsgesellschaften innerhalb der vers.diagnose-Risikoüberprüfung eingebunden. Weitere Versicherer sollen folgen.

Passend zur Technik-Offensive präsentiert sich die Netfonds AG im Rahmen der DKM dieses Jahr erstmalig im Bereich der Softwareanbietern in Halle 4. Netfonds übernimmt für Interessierte den Messe-Eintrittspreis und freut sich auf Ihren Besuch am DKM-Stand - neuer Standort Halle: 4 / F09.