

VersicherungsJournal.de

Vertrieb & Marketing vom 3.3.2011

Produktvergleich per Mobiltelefon

Die Kundenberatung mit [iPhone](#) und [iPad](#) könnte an Bedeutung gewinnen. Das Angebot an mobilen Beratungstools in Form von [Apps](#) nimmt zu. Neben der reinen Informationsbeschaffung gibt es nun Möglichkeiten, die Bedarfsermittlung und den Tarifvergleich vor Ort beim Kunden mit dem Handy durchzuführen. Besitzer von Geräten anderer Hersteller jenseits von Apple bleiben allerdings vorerst außen vor.

„Bierdeckelskizzen und Serviettenzeichnungen sind passé.“ So bewirbt die [Morgen & Morgen GmbH](#) ihr mobiles Akquisetool „TopRente“ für Vermittler. So können nach Angaben der Ratingagentur im Kundentermin vor Ort Rententariife im kompletten Markt verglichen werden. Hierzu seien nur wenige Handgriffe notwendig.

Die App ist für Nutzer von iPhone und iPad verfügbar und kann über diesen [Link](#) abgerufen werden. Die Nutzung ist im ersten Monat kostenlos. Danach kann der User sich für eine kostenpflichtige Weiternutzung für 9,99 Euro monatlich oder 59,99 Euro für ein Jahresabonnement entscheiden.

Förderschätzer und Bedarfsrechner

Andere Anwendungen setzen früher im Beratungsprozess an. Der kostenlose [Förderschätzer 2010](#) des Softwarehauses [Suretec Systems GmbH](#) für das iPhone schätzt die Summe der Steuereinsparungen, die ab 2010 bis zum Rentenbeginn erzielt werden können. Hierbei werden nach Anbieterangaben die letzten Steuerreformen berücksichtigt.

Einzugeben sind lediglich Familienstand, Geburtsjahr und Haushalts-Bruttoeinkommen. Das Ergebnis kann dementsprechend nur als grober Richtwert interpretiert werden. Ziel der Entwickler ist allerdings die einfache Bedienung, die es dem Vermittler ermöglichen soll, das Interesse des Gesprächspartners an einem Beratungstermin zu wecken.

Schichtenfinder

Hilfestellung bei der Auswahl der geeigneten Altersvorsorgesicht bietet die von der Ratingagentur [Franke und Bornberg GmbH](#) angebotene App „Schifi“ (Schichtenfinder).

Hierzu kennzeichnet der Benutzer in den Bereichen „Verwendungsoptionen“, „Leistungsarten“ und „Produktmerkmale“ die entsprechenden Prioritäten. Besitzer eines iPhones können die Anwendung über diesen [Link](#) gratis herunterladen.

Biometrie-Bedarfsrechner

Eine Bedarfsermittlung für bestimmte biometrische Risiken ermöglicht die [Dialog Lebensversicherungs-AG](#) mit ihrer ebenfalls kostenlosen App.

Nutzer eines iPhones oder iPads erhalten Zugriff auf einen entsprechenden Rechner für die Berufsunfähigkeits- und Risikolebens-Versicherung. Mit dem Ergebnis erscheint ein Link zum Online-Tarifrechner der Dialog, womit sofort ein passendes Angebot erstellt werden kann.

Tarifvergleich in der privaten Krankenversicherung

Einen mobilen Tarifvergleich können Vermittler auch in der privaten Krankenvoll-Versicherung durchführen. So bieten die Bielefelder Makler Marco Ellermann und Daniel Schröter die kostenlose App „[PKV-Welt](#)“ für iPhone und iPad.

Die Entwickler betonen vor allem die einfache Handhabung. Die App ermöglicht über den Tarifvergleich hinaus auch die sofortige Online-Beantragung des Versicherungsschutzes, einschließlich der entsprechenden Antragsunterlagen und Vermittlungsprotokolle. Die Unterschrift des Kunden kann über das iPad erfolgen.

Dreidimensionale Beratung

Eine visualisierte Beratung speziell für das iPad ermöglicht das IT-Beratungshaus [Syngenio AG](#). Hier kann der Vermittler per Bildschirmberührung Gefahren aus dem Alltag und die hierzu passenden Versicherungsprodukte aufzeigen.

Dabei kann sich der Kunde auch über Produktdetails informieren, Videos ansehen und Tarifinformationen abrufen. Auch die direkte Antragstellung ist über die Anwendung möglich.

Die App gibt es in zwei Versionen. Die Erste ist mit den Segmenten Haus & Wohnen, Vorsorge, Rechtsschutz und Gesundheit für das Privatkundengeschäft konzipiert. Die zweite App ermöglicht eine Beratungsunterstützung für Geschäftskunden verschiedener Branchen. Weitere Informationen sind über diesen [Link](#) zugänglich.

Aktuelle Informationen zu Regulierungsvorhaben

Stets auf dem Laufenden zu bleiben, verspricht die [Going Public Akademie für Finanzberatung AG](#) mit „[Regulierung.org](#)“. Der kostenlose Newsreader versorgt Finanzdienstleister mit aktuellen Meldungen verschiedener Nachrichtenportale zu den Themen Politik, Registrierung, Qualifikation und Dokumentation.

Der Nutzer kann die entsprechenden Artikel per Mail an Kollegen oder Mitarbeiter weiterleiten. Die Anwendung ist für Besitzer von iPhones über diesen [Link](#) abrufbar.

Stefan Wehr