



Corona-Krise: Wir stellen Ihren Versicherungsvertrieb sicher.

Social distancing, im Homeoffice arbeiten – wie soll das funktionieren, wenn das Einkommen von Kundenkontakten und persönlichen Beratungsgesprächen abhängt? Bei der NÜRNBERGER Versicherung haben Sie bisher die Möglichkeit einer ortsunabhängigen Unterschrift mit inSign über die BT4all.

Als vorübergehende Lösung bieten wir Ihnen zusätzlich den Abschluss ohne Unterschrift, sodass Sie auch aus der Ferne Ihren Betrieb am Laufen halten können!

Unterschriftsverzicht

Diese Maßnahme ist neu und vorerst befristet bis 30.04.2020. Falls nötig, wird dies situativ angepasst. Für Ihre zukünftigen Verkaufsgespräche am Telefon oder per Videoberatung haben Sie die Möglichkeit, alleinig durch die telefonische Zustimmung des Kunden abzuschließen. **Führen Sie Ihre Beratungsgespräche wie gewohnt, aber eben per Telefon, Videochat oder Ähnlichem durch.** Das Verfahren gilt für alle Tarife der privaten Altersvorsorge, Basisrente und des Einkommensschutzes, sofern VN und VP identisch sind. Ausnahme: für Kindervorsorgeprodukte (VN ungleich VP) kann dieses Verfahren ebenfalls angewendet werden. Bitte beachten Sie die allgemeinen Richtlinien zum Datenschutz.

Personen- und Funktionsbezeichnungen stehen für alle Geschlechter gleichermaßen.

Der Weg zu einem rechtssicheren Vertragsabschluss:

1. Antrag mit Ihrem Antragsprogramm (z. B. BT4all) erstellen.
2. Nur bei EKS-Produkten: Gesundheits- und Risikofragen an dieser Stelle noch nicht ausfüllen.
3. Den Antrag (ausführliches Angebot inklusive Antrag, Kunden- und VVG-Informationen) dem Kunden per E-Mail zuschicken. Das funktioniert DS-GVO-konform direkt aus der Software, zum Beispiel aus der BT4all. Anleitungen hierzu finden Sie direkt in unserer Software.
4. Nur bei EKS-Produkten: ~~anschließend mit dem Kunden gemeinsam die Gesundheitsfragen~~ telefonisch durchgehen, Antrag mit den Angaben des Kunden befüllen. **Es ist wichtig, dass Ihr Kunde diese schriftlich vorliegen hat.** Vollständigen Antrag per E-Mail an den Kunden versenden, inklusive der ausgefüllten Gesundheitsfragen.
5. Ihr Kunde muss Ihnen per E-Mail die Antragsannahme formlos, aber schriftlich bestätigen. **Auf eine Unterschrift wird hier vollständig verzichtet.**

6. Hinweis zum Geldwäschegesetz: Die Überprüfung der Identität kann ohne Einsicht erfolgen. Das Dokument zur Identifikation müssen Sie wie gewohnt einreichen. Ausnahme: Für Verträge mit einem Jahresbeitrag größer als 1.200 EUR ist die Einsicht zu einem späteren Zeitpunkt nachzuholen.
7. Vermerken Sie in der Beratungsdokumentation, dass Ihr Kunde mit einem Abschluss per Telefon oder digitaler Beratung einverstanden ist und Antrag, Verbraucherinformationen und die Informationen zum Widerruf erhalten hat.
8. Nun den Antrag des Kunden inklusive der Bestätigungsmail und Identifikation bei der NÜRNBERGER einreichen. Dies können Sie entweder elektronisch über den Antragsassistenten hochladen oder per E-Mail einreichen. Das genaue Vorgehen können Sie den hier aufgeführten Infoboxen entnehmen.
9. Die Beratungsdokumentation müssen Sie dem Kunden in Papierform – also per Post – abschließend zukommen lassen.

Hinweise zum E-Mail-Antrag:

- Nur einen Antrag pro E-Mail
- Mehrere Anhänge sind möglich, auf unnötige Anhänge wie Logos verzichten
- Maximale Dateigröße **20 MB**
- Verschlüsselte Dateien können vom System nicht geöffnet werden
- Die E-Mail-Adresse Leben-Antrag-Neugeschaefft@nuernberger.de dient **ausschließlich der Einreichung von Leben-Neuanträgen**
- E-Mails nicht zusätzlich in „cc“ an weitere NÜRNBERGER Postfächer senden

Hinweise zum elektronischen Antrag ohne Unterschrift

Unser Antragsassistent unterstützt Sie dabei (www.easybt.de).

- Modul Antragsassistent starten (easyBT/BT4all)
- Sparte auswählen
- BT4all-Datei hochladen. Datei muss vollständig hochgeladen sein.
- **Papier in E-Antrag** auswählen
- Antragsdaten prüfen und ergänzen
- Sicherungskopie erstellen
- **PDF-Antrag & Bestätigung des Kunden** in einem Dokument hier hochladen
- Vollständigkeit bestätigen
- Antrag versenden

Weitere Vorteile für den elektronischen Versand: Durch die integrierte Vollständigkeitsprüfung werden Sie direkt auf fehlende Daten hingewiesen, können diese sofort ergänzen und vermeiden so für Sie und Ihren Kunden unnötige Nachbearbeitungen.

„Es gibt Berge, über die man hinüber muss, sonst geht der Weg nicht weiter“ (Ludwig Thoma) – lassen Sie uns gemeinsam diesen Berg bezwingen und die vorübergehende Krise überstehen.

Um Sie in der aktuellen Lage bestmöglich zu unterstützen, bieten wir Ihnen eine gesonderte Webinarreihe zu aktuellen Themen an. Diese finden Sie zeitnah in unserem Vertriebsportal.

NÜRNBERGER Lebensversicherung AG
Ostendstraße 100, 90334 Nürnberg
www.nuernberger.de