

# KuBAss® - Der Kunden-Beratungsassistent



## Aktuelle Produktinfos

**KuBAss Produktinfo Nr. 8**

**07.03.2012**

Sehr geehrte Damen und Herren,

das Update für die neue Version 1.3.17 steht für Sie ab sofort zum Download auf [www.kubass.de](http://www.kubass.de) bereit.

Neben einigen kleineren Erweiterungen stellen wir Ihnen das Programm mit einer neuen Funktion zur Verfügung, die ganz erheblich zu einer noch klareren Dokumentation der Bedarfsanalyse beiträgt.

### **1. Erweiterung der Dokumentation**

#### **A) Bisherige Dokumentation**

Bislang erschien das blaue Feld "z" für Zusatzfragen immer dann, wenn ein Kunde seinen Beratungswunsch bejahte. So konnte der Vermittler nach dem Anklicken des Feldes "Z" die dort ausgewiesenen Zusatzfragen gleich stellen und die Angaben des Kunden dokumentieren. Für die spätere Angebotserstellung ist dieses sehr hilfreich. Diese Funktion bleibt so bestehen.

Bei den vom Kunden abgelehnten Beratungen einzelner Versicherungen erschien bislang aber nur ein "Nein". Dadurch war nicht erkennbar, ob der Kunde über den Inhalt der von ihm abgelehnten Versicherung auch tatsächlich ausreichend informiert war.

#### **B) Neu!**

**Dieses Problem haben wir mit unserer neuen Funktion nun sehr komfortabel gelöst:**

Lehnt der Kunde die Beratung zu einer ihm als unbedingt notwendigen, wichtigen oder empfohlenen Versicherung mit "Nein" ab, erscheint jetzt statt "Z" ein neues blaues Textfeld "T". Nach dem Anklicken des Feldes "T" erhalten Sie dann drei Auswahlfelder.

#### **Erstes Auswahlfeld "Keine Beratung gewünscht"**

Sie können hier bei jeder Beratung individuell eintragen, was Sie Ihrem Kunden angeboten und empfohlen haben und worauf er verzichtet.

Alternativ können Sie sich unter "Einstellungen" bei jeder einzelnen Versicherung einen Text mit Inhalten zur Versicherung anlegen und speichern. Dieses gilt auch für die zweite und dritte Auswahl. Damit auch der Name des Kunden angezeigt wird, verwenden Sie bitte die Eingabe !PERSON! für den vollständigen Kundennamen.

**Private Altersvorsorge LV**

Keine Beratung gewünscht

Die private kapitalbildende Lebensversicherung wurde hinsichtlich ihrer verschiedenen Möglichkeiten vorgestellt. Die Hinterbliebenenversorgung im Todesfall, Ergänzung der eigenen Altersvorsorge, Verwendung zur Baufinanzierung etc. wurden ausführlich erläutert. Auch wurden die Unterschiede der klassischen und fondsgebundenen Variante aufgezeigt. Max Mustermann sieht keinen Bedarf und verzichtet entgegen der Empfehlung des Vermittlers auf eine weitergehende Beratung zu dieser Versicherung.]

Keine neue Beratung gewünscht, da Beratung bereits erfolgte

Eine Beratung zu dieser Versicherung ist bereits erfolgt. Eine neue Beratung wurde angeboten und empfohlen. Max Mustermann sieht aber keinen Handlungsbedarf und wünscht keine neue Beratung. Auf das Risiko eines fehlenden bzw. unzureichenden Versicherungsschutzes wurde Max Mustermann hingewiesen.

Keine Beratung gewünscht, da die Absicherung beim Partner/Elternteil beraten wird

Die Beratung zu dieser Versicherung erfolgt beim Partner- bzw. Familienversicherungsvertrag.

Abbrechen OK

### Zweites Auswahlfeld "Keine neue Beratung gewünscht, da Beratung bereits erfolgte"

Wurde zu einer von Ihnen empfohlenen Versicherung bereits früher von Ihnen oder einem anderen Vermittler eine Beratung durchgeführt und wünscht der Kunde keine neue Beratung, dann klicken Sie das zweite Auswahlfeld an.

**Private Altersvorsorge LV**

Keine Beratung gewünscht

Die private kapitalbildende Lebensversicherung wurde hinsichtlich ihrer verschiedenen Möglichkeiten vorgestellt. Die Hinterbliebenenversorgung im Todesfall, Ergänzung der eigenen Altersvorsorge, Verwendung zur Baufinanzierung etc. wurden ausführlich erläutert. Auch wurden die Unterschiede der klassischen und fondsgebundenen Variante aufgezeigt. Max Mustermann sieht keinen Bedarf und verzichtet entgegen der Empfehlung des Vermittlers auf eine weitergehende Beratung zu dieser Versicherung.]

Keine neue Beratung gewünscht, da Beratung bereits erfolgte

Eine Beratung zu dieser Versicherung ist bereits erfolgt. Eine neue Beratung wurde angeboten und empfohlen. Max Mustermann sieht aber keinen Handlungsbedarf und wünscht keine neue Beratung. Auf das Risiko eines fehlenden bzw. unzureichenden Versicherungsschutzes wurde Max Mustermann hingewiesen.]

Keine Beratung gewünscht, da die Absicherung beim Partner/Elternteil beraten wird

Die Beratung zu dieser Versicherung erfolgt beim Partner- bzw. Familienversicherungsvertrag.

Abbrechen OK

### Drittes Auswahlfeld "Keine Beratung gewünscht, da die Absicherung beim Partner/Elternteil beraten wird"

Erfolgt die Beratung einer Partner-/Familienversicherung bereits beim Partner, dann klicken Sie das dritte Feld an.

**Private Altersvorsorge LV**

Keine Beratung gewünscht

Die private kapitalbildende Lebensversicherung wurde hinsichtlich ihrer verschiedenen Möglichkeiten vorgestellt. Die Hinterbliebenenversorgung im Todesfall, Ergänzung der eigenen Altersvorsorge, Verwendung zur Baufinanzierung etc. wurden ausführlich erläutert. Auch wurden die Unterschiede der klassischen und fondsgebundenen Variante aufgezeigt. Max Mustermann sieht keinen Bedarf und verzichtet entgegen der Empfehlung des Vermittlers auf eine weitergehende Beratung zu dieser Versicherung.

Keine neue Beratung gewünscht, da Beratung bereits erfolgte

Eine Beratung zu dieser Versicherung ist bereits erfolgt. Eine neue Beratung wurde angeboten und empfohlen. Max Mustermann sieht aber keinen Handlungsbedarf und wünscht keine neue Beratung. Auf das Risiko eines fehlenden bzw. unzureichenden Versicherungsschutzes wurde Max Mustermann hingewiesen.

Keine Beratung gewünscht, da die Absicherung beim Partner/Elternteil beraten wird

Die Beratung zu dieser Versicherung erfolgt beim Partner- bzw. Familienversicherungsvertrag.

(Die Screenshots zeigen die neue Funktion am Beispiel einer abgelehnten Beratung zur kapitalbildenden Lebensversicherung)

In unserer Musterbelegung haben wir obige und einige weitere Texte bereits vorbelegt, die Sie gern als Vorlage für Ihre eigenen Texte verwenden können.

Mit dieser neuen Funktion haben Sie ab sofort die Möglichkeit, dem Kunden seine Ablehnung noch einmal näher vor Augen zu führen.

Bleibt der Kunde bei seiner Ablehnung, dann wird das eindeutig dokumentiert.

Ändert der Kunde seine Meinung und wünscht nun doch eine Beratung, dann ändert sich durch die Auswahl „Ja“ die Anzeige "T" in "Z" und Sie können mit den Zusatzfragen fortfahren.

2. Unter "Einstellungen", "Einstellungen bearbeiten" und dem Reiter "persönliche Einstellungen" können Sie die Kennworteingabe ausschalten. Sie müssen dann nicht ständig ein Kennwort eingeben, wenn Sie die Einstellungen aufrufen. Bitte beachten Sie aber, dass der Bereich dann nicht mehr geschützt ist.

3. Beim Ausdruck der Zusammenfassung werden nun nur noch die vom Kunden gemachten Angaben ausgedruckt. Das Arbeitsblatt für den Vermittler beinhaltet aber weiterhin den Ausdruck sämtlicher Zusatzfragen, unabhängig davon, ob dazu Angaben gemacht wurden oder nicht.

4. Zusätzlich wurden einige optische Verbesserungen im Ausdruck vorgenommen. So gibt es für die Nachbearbeitung auf dem Arbeitsblatt des Vermittlers nun noch ein kleines Ankreuzfeld. Hier kann eine bereits erledigte Ausarbeitung oder Angebotserstellung handschriftlich als erledigt angekreuzt werden. Der Vermittler sieht bei seiner Nachbearbeitung dann sofort, welche Vorgänge noch offen sind.

Alle Produktinfos finden Sie nach wie vor im „Archiv Produktinfos“ auf [www.kubass.de](http://www.kubass.de).

Wir wünschen allen Anwendern weiterhin viel Erfolg mit KuBAss und stehen für Rückfragen und Anregungen gern zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen  
Klaus Juling

Plus9.de UG -haftungsbeschränkt-  
Internet-Versicherungsdienst  
Försterstraße 3  
48429 Rheine

Tel.: 05971-8995369  
Fax: 05971-8995390  
e-mail: [info@plus9.de](mailto:info@plus9.de)  
internet: [www.plus9.de](http://www.plus9.de)

## Vertrieb und Download

Plus9.de UG -haftungsbeschränkt-

**Internet:** [www.kubass.de](http://www.kubass.de)

E-Mail: [info@kubass.de](mailto:info@kubass.de)

Internet-Versicherungsdienst • Försterstraße 3 • 48429 Rheine • Tel.: 05971-8995369 • Fax: 05971-8995390  
Geschäftsführer: Klaus Juling • Amtsgericht Steinfurt HR B 8320 • Zust.Zust. Aufsichtsbehörde: IHK Münster, Sentmaringer Weg 61, 48151  
Münster