

In dieser Übersicht lassen sich die mit dem aktuellen Versicherer vereinbarten Provisions- und Courtagesätze erfassen und verwalten.
Bei der Neuberechnung der Provisionsmaske zu einem Vertrag können die hinterlegten Provisionssätze automatisch übernommen werden.

Übersicht

Kopfbereich

Versicherer

► Generelle Provisionsvereinbarung

Liste der Provisionsvereinbarungen

► Aufbau und Sortierung

Funktionen

- Neuanlage Provisionsver. [Neu]
- Provisionsvereinbarung von anderem VR kopieren
- Druckfunktion

Abb.1: Übersicht der Provisionsvereinbarungen zum Versicherer

SP	Prov.klasse/Untersparte	Art	FP	EP/AP	Bemerkung
IND	0 Standardprovision	1/CT	15,00		
GEB	0 Standardprovision	1/CT	20,00		
INH	0 Standardprovision	1/CT	18,00		
F	0 Standardprovision	1/CT	20,00		
HR	0 Standardprovision	1/CT	20,00		
HR	1 Ungewünschte Risiken	1/CT	10,00		
GL	0 Standardprovision	1/CT	20,00		
M	0 Standardprovision	1/CT	15,00		
EL	0 Standardprovision	1/CT	15,00		
UV	0 Standardprovision	1/CT	25,00		
HV	0 Standardprovision	1/CT	20,00		
KFZ	0 Standardprovision	5/KFZ	9,00		

Einzelne Provisionsvereinbarung

Felder

Versicherer

- Provisionsart
- Vertragssparte
- Provisionsklasse

► Courtage-/Provisionssätze (abhängig von der Provisionsart)

► Bemerkungen

► Statuszeile

Abb.2: Maske einer Provisionsvereinbarung zum Versicherer

Provisionsvereinbarung VR

VR 1 Allianz Köln Agt. 4/405/5612 0221/5731-0

Art 1: Courtagevereinbarung (CT)

Sparte: 150 Gebäudeversicherung

Provisionsklasse: 0 Standardprovision

Courtage in %: 20,00 (bezogen auf die Nettoprämie)

Bemerkungen:

Letzte Änderung: 25.05.2000

Funktionen

- Aktuelle Provisionsvereinbarung löschen

Erläuterungen zur Übersicht der Provisionsvereinbarungen

Aufbau und Sortierung

▲ Übersicht ▲

Die Übersicht enthält die zu diesem Versicherer hinterlegten Provisionsvereinbarungen sortiert nach Sparten und Provisionsklassen.

Erläuterungen der Funktionen der Übersicht

Generelle Provisionsvereinbarung

▲ Übersicht ▲

Wenn sinnvoll, kann auch ein genereller Provisionssatz für diesen Versicherer hinterlegt werden. Dieser gilt dann für alle Sparten, für die keine eigene Provisionsvereinbarung erfasst wurde.

Neuanlage von Provisionsvereinbarungen pro Sparte

▲ Übersicht ▲

Die Neuanlage einer Provisionsvereinbarung ist mit dem Button [Neu] oder mit <F1> möglich. Nach dem Start der Funktion öffnet sich zunächst eine Dialogmaske (siehe rechts) zur Festlegung der Vertragssparte, Provisionsklasse und Art der Provision. Nach der Auswahl gelangt man mit dem Button [Neuanlage starten] in die Datenmaske der neuen Provisionsvereinbarung.

Provisionsvereinbarungen von anderem Versicherer kopieren

▲ Übersicht ▲

Mit dieser Funktion (Menü/F7) können die bei einem anderen Versicherer oder einem anderen Untervermittler hinterlegten Provisionsvereinbarungen kopiert und somit übernommen werden. Dabei ist zu beachten, dass die bereits vorhandenen Provisionsvereinbarungen zunächst gelöscht werden.

Diese Funktion ist hilfreich, wenn man einen Versicherer aufgrund mehrerer Agenturnummern mehrfach angelegt hat.

Funktionen zum Ausdrucken

▲ Übersicht ▲

Mit der Druckfunktion (Druck-Button oder <Alt+F1>) können die folgenden verschiedenen Druck- bzw. Dokumentationsoptionen aufgerufen werden.

Aktuelle Übersicht drucken	Ein Ausdruck der Daten der jeweils aktuellen Übersicht, hier der Übersicht der Provisionsvereinbarungen.
Dokumentation der Versichererbasisdaten	Eine zusammenfassende Dokumentation der Basisdaten des Versicherers.
Versichererddokumentation erweitert	Optionale Erweiterung der Versichererddokumentation um die zusätzlichen Untermasken PR, ASP, ADR, HW, usw.

Abb.3: Dialog zur Neuanlage

Erläuterungen zur Einzel-Provisionsvereinbarung

Provisionsart

▲ Übersicht ▲

Bei der Erfassung der Provisionsvereinbarungen stehen fünf verschiedene Provisionsarten zur Verfügung. Grundsätzlich ist man bei der Auswahl frei. Abhängig von der Sparte wird jedoch bereits eine sinnvolle Provisionsart vorgeschlagen.

Art 1: Courtagevereinbarung

Diese Provisionsart ist standardmäßig für die Sachsparten sinnvoll.

Art 1: Courtagevereinbarung (CT)	
Sparte:	120 Feuerbetriebsunterbr.
Provisionsklasse:	0 Standardprovision
Courtage in %: 10,00 (bezogen auf die Nettoprämie)	

Art 2: AP nach Laufzeit

Für den Fall einer laufzeitabhängigen AP in den Sachsparten steht diese Provisionsart zur Verfügung.

IVM-Hinweis

In der IVM-Konfiguration kann festgelegt werden, welche Provisionsart („1“ oder „2“) in den Sachsparten generell als erste vorgeschlagen werden soll.

Art 2: Abschlußprovision nach Laufzeit (LZ)				
Sparte:	600	Transportversicherung		
Provisionsklasse:	0	Standardprovision		
Abschlußprovision:	Laufzeit 1 bis 1 Jahr	Laufzeit 2 1-4 Jahre	Laufzeit 3 5 Jahre	Laufzeit 4 10 Jahre
in %:	12,00	14,00	16,00	18,00
Folgeprovision in %: 15,00 (bezogen auf die Nettoprämie)				

Art 3: AP nach Bewertungssumme

Eine AP nach Bewertungssumme ist in den Sparten Leben/Renten, Bausparen sowie bei Bankprodukten üblich.

Art 3: Abschlußprovision nach Bewertungssumme (BW)	
Sparte:	800 Lebensversicherung
Provisionsklasse:	0 Standardprovision
Abschlußprovis. o/o:	40,00 (bezogen auf die Bewertungssumme)
Maximierung in %:	(bezogen auf die Jahresprämie)
Folgeprovision in %: (bezogen auf die Nettoprämie)	

Art 4: AP in Monatsbeiträgen

Eine AP nach Monatsbeiträgen ist in den Sparten Kranken/Pflege üblich.

Art 4: Abschlußprovision nach Monatsbeiträgen (MB)	
Sparte:	850 Krankenversicherung
Provisionsklasse:	0 Standardprovision
Abschlußprovision:	6,50 (in Anzahl der Monatsbeiträge)
Folgeprovision in %: (bezogen auf die Nettoprämie)	

Art 5: Provision KFZ-Sparte

Diese Provisionsart berücksichtigt einige KFZ-spezifische Besonderheiten

Art 5: Provisionsvereinbarung für KFZ-Sparte (KFZ)	
Sparte :	500 KFZ - Versicherung
Provisionsklasse :	0 Standardprovision
Einheitlicher Provisionssatz in % : 9,00 (bezogen auf die Nettoprämie)	
Provision Haftpflicht in % :	(bezogen auf die
Provision Fahrzeug (Kasko) in % :	jeweilige Nettoprämie)
Provision Insassenunfall in % :	
Provision sonstige Prämie in % :	

Vertragssparten und Provisionsklassen

▲ Übersicht ▲

Die Hinterlegung der Provisionsvereinbarung erfolgt differenziert nach Sparten. Innerhalb der einzelnen Sparten können unterschiedliche Provisionsklassen hinterlegt werden. Unter der Provisionsklasse 0 sollte der standardmäßige Provisionssatz für die betreffende Sparte hinterlegt werden. Als Ausnahmen von dieser Standardprovision können weitere Provisionsklassen erfasst werden. Der Begriff „Standardprovision“ sollte für die anderen Provisionsklassen durch einen entsprechenden erläuternden Text ersetzt werden.

In den Sparten Leben, Bausparen, Kranken usw. sind die Provisionsvereinbarungen häufig tarifbezogen. Hier können die Provisionsklassen entsprechend den tarifbezogenen Provisionsvereinbarungen erfasst werden.

Provisionssätze

▲ Übersicht ▲

Die Erfassung der Provisionssätze erfolgt entsprechend der Provisionsart.

Bemerkungen

▲ Übersicht ▲

Ein Textfeld zur Hinterlegung eines freien Kommentars zur Provisionsvereinbarung.

Statuszeile

▲ Übersicht ▲

Die Statuszeile enthält das Datum und den Mitarbeiter der letzten Änderung.

Funktionen der Maske Provisionsvereinbarung**Aktuelle Provisionsvereinbarung löschen**

(Menü Allgemein oder <Umsch+F1>)

▲ Übersicht ▲

Mit dieser Funktion kann die aktuelle Provisionsvereinbarung gelöscht werden. Da z. B. bei einer bestehenden Provisionsvereinbarung die Provisionsart nicht geändert werden kann, ist es notwendig diese erst zu löschen und anschließend eine neue Provisionsvereinbarung in der gewünschten Provisionsart anzulegen.