

Im Rahmen der Einzeldeklarationsmaske (ED) können in praktisch unbegrenzter Zahl Einzelrisiken erfasst und verwaltet werden, zum Beispiel bei Industrie-
polisen, Maschinenversicherungen oder Gruppenunfallverträgen. Zudem kann
jede Einzelposition einen eigenen Versicherungssteuersatz sowie optional auch
ihren eigenen Provisionssatz haben.

Abb.1: Beispiel für Maske Einzeldeklaration Industrie [ED 100]

Kopfbereich

Zugehöriger Kunde und Vertrag

Liste der Einzelpositionen

- ▷ Aufbau und Sortierungen
- ▷ Hinweise zu den Layouts
- ▷ Bereiche/Unterbereiche

Ausgewählte Einzelposition

- ▷ Aufbau

Einzeldeklaration Industrie [ED100]

Sort: LFNr PDS Layout: DECK VST PROV A AKT S N ?

Akt	Lfnr.	Usp.	Pos.	Beschreibung	Basiswert	Neuwert	o/oo	Prämie Netto
Bereich 1 Feuer-Risiko								
1	1081	1.2		Gebäude nach WZ zum Neuwert	7.500.000	17.250.000	1,350000	23.287,50
2	1081	2.2		Einrichtung nach WZ zum NW	11.500.000	29.900.000	1,350000	40.365,00
4	1081	3.1		Vorräte mit fester	800.000	800.000	1,000000	800,00
3	1081	7.1		Aufräumungskosten etc. ER		250.000	3,500000	875,00
Bereich 2 Sturm/Hagel-Risiko								
1	1120	1.2		Gebäude nach WZ zum Neuwert	7.500.000	17.250.000	0,200000	3.450,00
2	1120	2.2		Einrichtung nach WZ zum NW	11.500.000	29.435.947	0,200000	5.887,19
Bereich 3 Einbruchdiebstahl								
1	1090	2.1		Einrichtung zum Neuwert	11.500.000	11.321.518	0,500000	5.660,76
2	1090	3.1		Vorräte mit fester Summe	800.000	800.000	1,200000	960,00

Lfnr.: 1 (Bereich: 1) Untersparte: 1081 Feuer-Industrie-Vers.

Dekl-Position: 1.2 Gebäude nach WZ zum Neuwert / Dekl.

Bemerkung 1: Bemerkung 2: Bemerkung 3: Bemerkung 4: Selbstbet: Mindestprämie:

Bruchteil	Basiswert	WZ %	Neuwert	BS o/oo	VZ %	Faktor	Prämie %
%	7500000	130,00	17250000	1,350000			23287,50 N

Aktivierung Nachlässe/Zuschläge erfassen Summe über alle Positionen

Funktionen für gesamte Einzeldeklar.

- ▷ Sortierung auswählen/wechseln
- ▷ Kopieren/Verschieben von ED-Positionen
- ▷ Bereiche/Unterbereiche bilden/auflösen/verwalten
- ▷ ED-Positionen aus anderem Vertrag kopieren (Menü F8)

- ▷ Summe aller Positionen berechn.
- ▷ Gesamte Einzeldekl. neu berechn.
- ▷ Rechensperre ein/aus [RSP]

- ▷ Druckfunktionen
- ▷ Drucksperrung für ED-Positionen [DR]
- ▷ Gesamte Einzeldeklar. löschen

Funktionen für Einzelposition

- ▷ Einzelposition neu anlegen [NEU]
- ▷ Einzelpos. aufrufen/bearbeiten
- ▷ Aktivierung der Einzelposition [AKT]
- ▷ Einzelposition löschen
- ▷ Zusatzmaske Textform [ZU]

- ▷ Einzelposition neu berechnen
- ▷ Brutto/Netto-Darstellung [B/N]
- ▷ Integrierter Rechner [IR]

- ▷ Verwaltung der Versicherungssteuer [VST]
- ▷ Verwaltung Provisionssatz [PR] (optional)

Spezielle Funktionen

- ▷ Auswahl Deklarationstab. [Dekl]
- ▷ Provisionsberechnung aktivieren

Hinweise zu den Layouts

▲ Übersicht ▲

Alle Layouts enthalten die laufende Nummer und die Untersparte.

Layout DECK	Beschreibung der Position und Angaben zur Prämienberechnung
Layout VST	Versicherungssteuer sowie Netto- und Bruttoprämie laut Zahlungsweise
Layout PROV	Optionale Zusatzfunktion zur differenzierten Berechnung von Provisionen pro Einzelpositionen.

Aufbau der gesamten Einzeldeklaration

Aufbau und Sortierungen, Bereiche und Unterbereiche

▲ Übersicht ▲

Die Einzelpositionen der Einzeldeklaration (ED) werden in einer fortlaufenden Liste angezeigt, mit zwei möglichen **Sortierungen**:

- einer technischen nach der laufenden Nummer, der Position
- einer inhaltlichen, entweder nach der Untersparte, der Positionsbezeichnung oder dem Namen der versicherten Person.

Im Menü Organisation gibt es eine Funktion zur **alphabetischen Umsortierung** von ED-Bereichen oder Gruppen. Die Strukturen unterhalb der Bereiche/Gruppen bleiben dabei unverändert.

Aktivierungen der Einzelpositionen

Am linken Rand der Einzeldeklarationsliste erscheinen die Aktivierungen (Akt) der Einzelpositionen. An diesen ist zu erkennen ob die Positionen aktiv sind oder nicht. Die ED-Aktivierung ist wie die Gesamtvertrags-Aktivierung zweistellig. Die erste Stelle ist eine Pflichteingabe im Rahmen einiger festgelegter Werte. Die zweite Stelle ist optional und frei einfügbar.

Das Aktivierungskürzel „A“ für normale aktive Positionen wird in der Einzelpositionsliste nicht angezeigt um Positionen mit anderen Aktivierungen besser erkennen zu können. Erläuterungen zu den Aktivierungen finden Sie unter:

▷ „Aktivierung der Einzelpositionen“

Bereiche und Unterbereiche

Die Liste der Einzelpositionen kann in Bereiche und Unterbereiche (oder Gruppen und Untergruppen) aufgeteilt sein, zur Abbildung von Strukturen oder einer besseren Übersichtlichkeit. Beispiele hierfür sind Industriedeclarationen, Maschinenverzeichnisse oder Gruppenunfallversicherungen.

Bereich/Gruppe oder Unterbereich/Untergruppe bilden und löschen:

Ein neuer Bereich/Gruppe oder Unterbereich/Untergruppe kann über das Menü Organisation/F8 gebildet werden. Die nachfolgenden Abbildungen zeigen die zugehörigen Dialogfenster nach Aufruf der jeweiligen Funktion.

Abb.2: Dialogmaske zur Bildung eines Bereichs/Gruppe

IVM-Tipp zur laufenden Nummer

Bei der Neuanlage von Bereichen/Gruppen und Unterbereichen/Untergruppen kann die laufende Nummer frei gewählt werden, falls sie noch nicht vergeben ist.

Abb.3: Dialogmaske zur Bildung eines Unterbereichs/Untergruppe

Wenn ein Bereich oder Unterbereich aufgelöst werden soll, müssen zunächst alle zugehörigen Positionen und evtl. Unterbereiche gelöscht oder verschoben werden (siehe nachfolgend, Bereiche/Unterbereichen verwalten).

Die anschließende Funktion zum Löschen befindet sich ebenfalls in den obigen Dialogmasken.

Bereiche/Unterbereiche verwalten:

▲ Übersicht ▲

Nach der Bildung von Bereichen oder Gruppen kann man diese auf verschiedene Weisen füllen bzw. leeren:

- Durch Neuanlage von Positionen (mit Button [Neu] innerhalb des Bereichs)
- Durch Verschieben von Positionen in einen anderen Bereich/Gruppe
- Durch Kopieren von Positionen, sowohl in den eigenen als auch in einen anderen Bereich bzw. Gruppe.
Der eigene Bereich wird hierbei bereits vorgeschlagen, so dass auf einfache und schnelle Weise komplette ED-Positionen kopiert werden können.

Abb.4: Dialogmaske zum Verschieben einer Einzelposition

Bereich	Werk	1: Köln			
Unterbereich	1	Gebäude			
1	10	1081	Gebäude nach Wz	3.000.000	4.500.000 0,30000
2	10	1081	Einrichtung nach Wz	2.500.000	3.750.000 0,30000

Kopieren/Verschieben einer ED-Position (Einf.)

Kopieren/Verschieben in Gruppe bzw. Bereich
Lfd.Nr.: 4 Name: Werk 1: Köln

Kopieren/Verschieben in Untergruppe bzw. Unterbereich
Lfd.Nr.: 1 Name: Gebäude
Lfd.Nr.: 3 (innerhalb der angegebenen Gruppe bzw. Bereich)

F1 - Position kopieren F5 - Position verschieben F10 - Abbrechen

- Durch Verschieben von Positionen aus Bereichen heraus in den bereichslosen Abschnitt (Abb.5).

Abb.5: Dialogmaske zum Verschieben einer Einzelposition aus einem Bereich heraus

Kopieren/Verschieben einer ED-Position (Einf.)

Kopieren/Verschieben in Gruppe bzw. Bereich
Lfd.Nr.: Name:

Kopieren/Verschieben in Untergruppe bzw. Unterbereich
Lfd.Nr.: Name:
Lfd.Nr.: 1 (innerhalb der angegebenen Gruppe bzw. Bereich)

F1 - Position kopieren F5 - Position verschieben F10 - Abbrechen

Verschiebeziel: In diesem Fall, bereichsloser Abschnitt

ED-Positionen aus anderem Vertrag kopieren (Menü Organisation/F8) ▲ Übersicht ▲

Mit dieser Funktion können ED-Positionen von einem anderen Vertrag kopiert werden. Dazu müssen jedoch die ED-Sparten von Ursprungs- und Zielvertrag übereinstimmen. Die Übernahme erfolgt immer komplett (alle ED-Positionen). Im Zielvertrag dürfen keine ED-Positionen vorhanden sein. Sie finden diese Funktion in den ED-Übersichten im Menü Organisation/F8

Aufbau und Bearbeitung von Einzelpositionen

Aktivierung der Einzelpositionen ▲ Übersicht ▲

Wie der Gesamtvertrag, besitzen auch die Positionen der Einzeldeklaration zweistellige Aktivierungskennzeichen. Wesentlich ist die erste Stelle die folgende Werte annehmen kann:

Aktivierung	Status	Bedeutung
„A_“	aktiv	normale Aktivierung (in Übersicht nicht angezeigt)
„B_“	aktiv	Position ist beitragsfrei
„?_“	–	Position ist nicht geklärt
„S_“	aktiv	Position ist storniert
„R_“	nicht aktiv	Position in Ruhe und beitragsfrei
„N_“	nicht aktiv	Position ist nicht gedeckt

Die zweite Stelle kann vom Anwender beliebig in eigener Verantwortung vergeben werden. Sie kann in der Änderungsmaske (Abb.6) nur manuell erfasst bzw. geändert werden, während sich die erste Stelle auch mit Hilfe der Buttons bzw. Tasten dieser Maske ändern lässt. Desweiteren kann ein Hinweis hinterlegt werden. Im unteren Teil der Änderungsmaske bestehen zusätzliche Eingabemöglichkeiten: Einschlussdatum, Ausschlussdatum sowie ein Änderungsdatum zusammen mit dem Änderungsgrund.

Abb.6: Änderung der Aktivierung

Aktivierung der ED-Position (F7, F1)

Aktivierung	Status	Bedeutung
A	aktiv	normale Aktivierung (in Übersicht nicht angezeigt)
B	aktiv	Position ist beitragsfrei
?	–	Position ist nicht geklärt
S	aktiv	Position ist storniert
R	nicht aktiv	Position in Ruhe und beitragsfrei
N	nicht aktiv	Position ist nicht gedeckt

Eingabe der Aktivierung: S (Die zweite Stelle der Aktivierung ist beliebig)
Hinweis zur Aktivierung:

Einschluss Position am: Vertragsbeginn: 01.10.2001
Ausschluss Position am: Vertragsablauf: 01.01.2017
Änderung Position am: Vertragsänderung: 01.01.2016

Änderungsgrund: 11 And. der Bedingungen
Bemerkung:

F1 - Öffnen / Speichern F10 - Abbrechen

IVM-Hinweis zu KFZ-Aktivierung

Bei Einzeldeklarationen von KFZ-Verträgen sollte genau geprüft werden ob die Aktivierung sinnvoll ist, weil bereits das Datenfeld Deckung eine vergleichbare Kennzeichnung gibt.

Weitere Anmerkungen

Die Aktivierung „?“ lässt sich insbesondere im Rahmen von Musterverträgen nutzen, um verbindliche Abfrageraster zu hinterlegen. Nicht geklärte Positionen führen beim Verlassen des Vertrages zu einem Konsistenzfehler, der die weitere Abwicklung des Vertrages (Inkasso-Sollstellung usw.) verhindert. Deshalb müssen nicht geklärte Positionen noch bearbeitet oder deaktiviert werden.

Bei Positionen mit den Aktivierungen „B“, „R“ (beitragsfrei) oder „N“ (nicht gedeckt) werden die Endprämien der zugehörigen Positionen automatisch gelöscht, das heißt auf Null gesetzt.

Bei stornierten und nicht geklärten Positionen bleiben die Endprämien zwar erhalten, werden aber bei der Berechnung der Gesamtprämie des Vertrages nicht berücksichtigt.

Aufbau der Einzelposition

▲ Übersicht ▲

Der Aufbau der Einzelpositionen gestaltet sich spartenspezifisch sehr unterschiedlich, gemeinsam sind lediglich die laufende Nummer, die Untersparte sowie die Endprämie der jeweiligen Positionen. Der spartenspezifische Teil enthält in der Regel:

- Beschreibung des Einzelrisikos
- Deckungsart bzw. Versicherungssumme
- Daten zur Prämienermittlung

Neue Einzelposition anlegen (Button [NEU])

Die Neuanlage von Einzelpositionen erfolgt mit dem Button [NEU] oder der Taste <F1>. Sie erfolgt in dem Bereich oder Unterbereich, in dem sich der Auswahlbalken gerade befindet. Es wird eine frei laufende Nummer vorgeschlagen, die aber jederzeit wieder geändert werden kann. Die neue Position erhält zunächst die Aktivierung „A“ für aktiv.

Pflichtfelder sind die genannte laufende Nummer und die Angabe der Untersparte. Mit der Untersparte wird der Einzelposition ein Versicherungssteuersatz sowie optional auch ein Provisionssatz zugeordnet.

Siehe: ▷ „*Verwaltung von Provisionssätzen pro Einzelposition*“

Nach der Erfassung wird die neue Einzelposition mit dem Speicherbutton oder <F1> gespeichert.

Einzelposition aufrufen/bearbeiten

▲ Übersicht ▲

Nach der Markierung mit dem Auswahlbalken kann eine Einzelposition mit Doppelklick oder <Return> aufgerufen werden. Die Bearbeitung verläuft weitgehend analog zur Bearbeitung der Vertragshauptmaske (VS), das heißt es stehen die üblichen Rechen- und Tabellenfunktionen zur Verfügung. Mit dem Speicherbutton oder der Taste <F1> werden die Änderungen gespeichert und die Einzelposition schließt sich wieder.

In den Sachsparten (SUH) erscheint der Button [NZ]. Mit ihm können pro Einzeldeklaration bis zu zwei Nachlässe/Zuschläge erfasst werden. In diesem Fall erscheint der Button anschließend grün eingefärbt.

Zusatzmaske in Textform (Button [EDZU])

Wenn die Datenfelder einer Einzelposition für die Beschreibung des Einzelrisikos nicht ausreichen, können weitere Informationen als freier Text mit praktisch unbegrenzter Aufnahmekapazität gespeichert werden.

Aus der Liste der Einzelpositionen ist diese für die ausgewählte Position mit dem Button [EDZU] oder über Menü Extras/F7 aufrufbar.

Weitere Erläuterungen hierzu siehe:

▷ **Kap. „Zusatzmaske in Textform“**

Rechenfunktionen

Summe aller Positionen berechnen (Button [Summe xxx])

▲ Übersicht ▲

Mit diesem Button kann die Summe der jeweils dargestellten Beträge (Prämien, Provisionen) berechnet und angezeigt werden.

Beim Verlassen einer geänderten ED-Maske wird ebenfalls automatisch die Summe über alle Positionen berechnet, so dass anschließend die Vertragshauptmaske die richtige Gesamtprämie enthält. Hierbei werden auch alle Angaben aus der NZ-Maske berücksichtigt, das heißt Nachlässe, Zuschläge usw.

Aufgerufene Einzelposition neu berechnen

▲ Übersicht ▲

Jede Einzelposition verfügt über spartenspezifische Rechenfunktionen. Diese können bei einer aufgerufenen Einzelposition analog zu einer geöffneten Ver-

tragshauptmaske (VS) mit dem Button [Rechnen] oder der Taste <F5> aktiviert werden.

Gesamte Einzeldeklaration neu berechnen

▲ Übersicht ▲

Wird die Rechenfunktion (Button [Rechnen] oder <F5>) aus der Liste heraus aufgerufen (keine geöffnete Einzelposition), werden nach nochmaligem Bestätigen alle Einzelpositionen neu durchgerechnet und aufsummiert.

Diese Funktion darf nicht aktiviert werden, wenn in den Einzelpositionen manuell Prämien erfasst wurden, die nicht diesen Rechenfunktionen entsprechen (siehe auch die Hinweise zur Rechensperre im nächsten Absatz).

Rechensperre ein/aus (Button [RSP])

▲ Übersicht ▲

Das Setzen der Rechensperre (Button [RSP] oder <Strg+F5>) schützt eine manuelle Erfassung vor einem Überrechnen durch versehentliches Betätigen des Buttons [Rechnen] oder der Taste <F5>.

Wechsel Brutto/Netto-Darstellung (Button [B/N])

▲ Übersicht ▲

Die Anzeige der Teilprämien in den Spartenmasken der IVM-Software erfolgt je nach Sparte entweder in einer Brutto- oder einer Nettodarstellung. Mit dem Button [B/N] ist eine temporäre Umschaltung bzw. Umrechnung zwischen beiden Darstellungen möglich.

Die Funktion ist analog der gleichnamigen in der Vertragshauptmaske. Dort finden Sie Anwendungsbeispiele hierzu:

▷ **Kap. „Vertragshauptmaske“**

Integrierter Rechner (Button [IR])

▲ Übersicht ▲

Aus numerischen Datenfeldern der Vertragshauptmaske und weiterer Masken der Vertragsebene heraus, lässt sich ein integrierter Rechner aufrufen (Button [IR] oder Taste <+>). Mögliche Rechenoperationen sind die vier Grundrechenarten, prozentuale Umrechnung sowie eine DEM/EUR-Umrechnenfunktion.

Sonstige Funktionen und Eigenschaften

Funktionen zum Ausdrucken/Dokumentation

▲ Übersicht ▲

Mit dem **Ausdruckbutton** oder <Alt+F1> stehen Funktionen zum Ausdruck und zur Dokumentation zur Verfügung.

Aktuellen Übersicht drucken	Ein Ausdruck der gesamten Einzeldeklaration in der Reihenfolge der Bildschirmsortierung als Liste.
Vertragsdokumentation extern (für den Kunden)	Ein zusammenfassender Ausdruck der wesentlichen Vertragsdaten und eine Aufstellung der Einzeldeklarationen, auch zur Weitergabe an Kunden.
Vertragsdokumentation extern + intern	Viele inhaltliche Gestaltungsmöglichkeiten der Vertragsdokumentation dieses Vertrages mit Einzeldeklaration, in der Regel für den internen Gebrauch: – Wahl zwischen Kurzform oder ausführlicher Form – Mit oder ohne Ausgabe der Beitragssätze und Prämien – Möglichkeit anstatt der Verträge, zugehörige Angebote zu diesen zu drucken – Bei KFZ-Verträgen gibt es zusätzlich die Option, die hinterlegten Tarifmerkmale auszugeben

Drucksperr für ED-Positionen

▲ Übersicht ▲

Stornierte/deaktivierte oder prämienfreie ED-Positionen können mit einer Drucksperr versehen werden (Button [DR] in der Statuszeile). Man erkennt eine Drucksperr am roten Button [DR] bzw. der Kennung # in der Übersicht neben der Aktivierung. Die Drucksperr kann auch für ganze Gruppen/Untergruppen bzw. Bereiche/Unterbereiche gesetzt und wieder gelöscht werden.

Die Drucksperr ist optional wirksam bei der Vertragsdokumentation sowie der Schnittstelle Word/ED. Hierbei wird unterschieden zwischen ausgewählten und allen ED-Positionen. Ausgewählte ED-Positionen sind solche, welche aktiv (Aktivierungen A oder B) und nicht nicht mit der genannten Drucksperr versehen sind.

Bei der externen Vertragsdokumentation (für den Kunden) werden grundsätzlich

Abb.7: ED-Drucksperr

nur die ausgewählten ED-Positionen berücksichtigt. Bei der internen Vertragsdokumentation kann man optional entscheiden. Beim Aufruf der Schnittstelle Word/ED hat man ebenfalls die Wahl über eine neue automatische Abfrage.

Löschfunktionen Einzel und Gesamt

▲ Übersicht ▲

Die Funktion zum Löschen einer aktuell markierten oder aufgerufenen Einzelposition kann über das Menü Allgemein oder durch <Umsch+F1> aufgerufen werden. Analog kann die Funktion zum Löschen der gesamten Einzeldeklaration über das Menü Allgemein oder durch <Umsch+F2> aufgerufen werden.

Verwendung von Deklarationstabellen (Button [Dekl])

▲ Übersicht ▲

Speziell für die ED-Sparte 100 (Industrie) stehen zur Unterstützung bei der Erfassung Deklarationstabellen zur Verfügung. Mit dem Button [Dekl] oder aus dem Menü Extras/F7 kann eine Deklarationstabelle ausgewählt bzw. gewechselt werden. Wie auch die übrigen IVM-Tabellen stellen die Deklarationstabellen nur ein Hilfsmittel dar, das heißt die erfasste Deklaration wird immer vollständig im Vertrag gespeichert.

Verwaltung der Versicherungssteuer (Button[Vst])

▲ Übersicht ▲

In der Einzeldeklaration hat jede Einzelposition ihren eigenen Versicherungssteuersatz. Dieser wird bei der Erfassung über die Untersparte (welche eine Pflichteingabe ist) aus der Unterspartentabelle übernommen. Auch bei einem Wechsel der Untersparte ändert sich gegebenenfalls der Versicherungssteuersatz der Einzelposition. Des Weiteren kann unabhängig von der gewählten Untersparte ein individueller abweichender Versicherungssteuersatz erfasst werden (Button <VST>). Abweichende Versicherungssteuersätze werden im zugehörigen Anzeige-Layout „VST“ (optional) mit einem „A“ gekennzeichnet.

Verwaltung von Provisionssätzen pro Einzelposition (optional)

▲ Übersicht ▲

Optional bietet die ED-Maske die Möglichkeit pro Einzelposition individuelle Provisionssätze zu verwalten, statt eines einheitlichen Provisionssatzes in der Provisionsmaske (PR). Hierbei besteht die Auswahl zwischen einer manuellen und automatischen Zuordnung. Bei der automatischen Zuordnung wird die Untersparte mit den hinterlegten Provisionsklassen beim zugehörigen Versicherer verknüpft und die dort hinterlegten Provisionssätze automatisch übernommen. Wenn diese Option nicht aktiviert ist, sind das Anzeige-Layout PROV sowie der Button PROV in der Statuszeile deaktiviert. Für weitere Informationen wenden sie sich bitte an Ihren Betreuer.