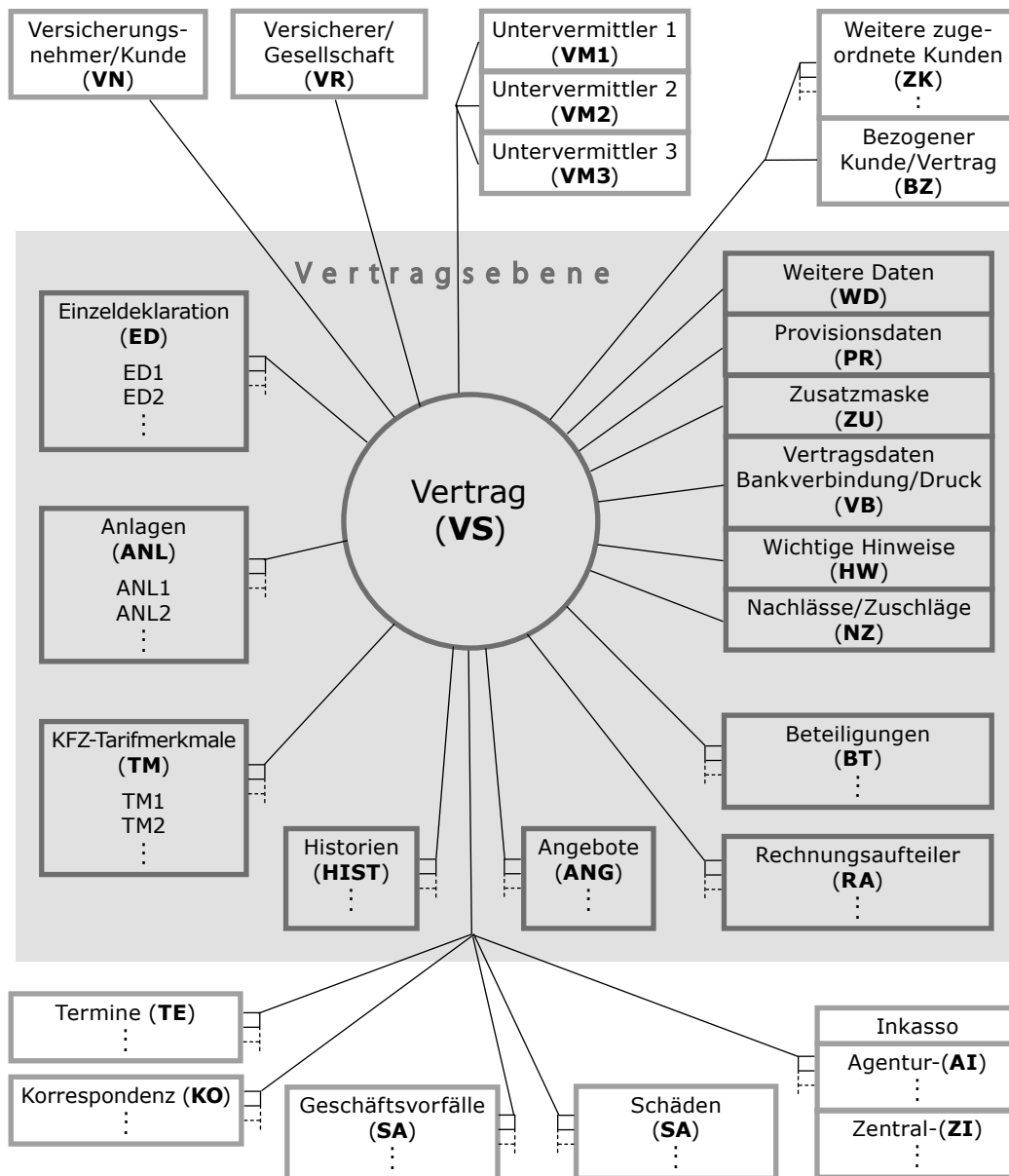


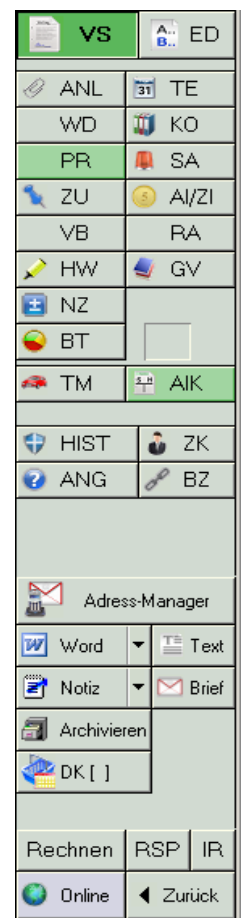
Struktur und Zusammenhänge

Das nachfolgende Diagramm bietet einen Überblick über die Masken und Übersichten der Vertragsebene (grau hinterlegter Bereich) sowie die Verbindungen zu den anderen Ebenen der Bestandsverwaltung. Diesem Diagramm gegenübergestellt ist die Toolbar der Vertragsebene, welche das zentrale Navigationsinstrument darstellt und auf der nächsten Seite genauer erläutert wird.



Toolbar der Vertragsebene

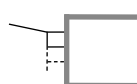
Erläuterung siehe nächste Seite



Legende:

Einzelzuordnung

Mehrfachzuordnung



Die Toolbar der Inkassoebene AI

▲ Übersicht ▲

IVM-Hinweis

Die in diesem Kapitel nicht eigens erläuterten Buttons (in schwarzer Schrift) finden Sie in:

▷ **Kap. „Toolbar-Allgemein“**

Vertragshauptmaske <

Anlagen zum Vertrag <

Weitere Daten spartenspezifisch <

Provisionsdaten <

Zusatzmaske in Textform <

Vertragsdaten Bankverbindung/Druck <

Wichtige Hinweise <

Nachlässe/Zuschläge <

Beteiligungen weiterer Versicherer <

Tarifmerkmale KFZ <

Übersicht Historien zum Vertrag <

Übersicht Angebote zum Vertrag <

Korrespondenzadressen-Manager

Direktaufruf von MS-Word/ASCII-Schnittstelle

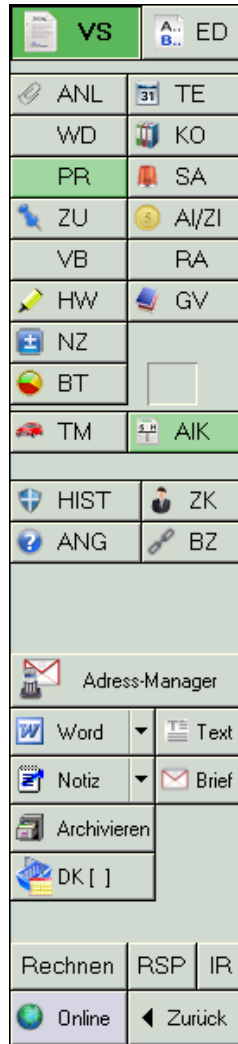
Notiz erfassen/Auswahlmenü

Externe Datei archivieren

Dokumentenkorb

Rechnen aktivieren/durchführen <

System- und Onlinefunktionen



▷ Einzeldeklaration

Terminübersicht zum Kunden

Korrespondenzübersicht zum Kunden

▷ Schäden zum Vertrag

▷ Inkasso zum Vertrag

▷ Rechnungsaufteiler zum Vertrag

▷ Geschäftsvorfälle zum Vertrag

Übersicht der Agenturkonten

▷ Weitere zugeordnete Kunden

▷ Bezogener Kunde/Vertrag

Textverarbeitung intern

Direktbrief drucken/mailen

▷ **Rechens**perre setzen/zurücknehmen

▷ **I**ntegrierter **R**echner

Erläuterungen der Vertrags-Toolbarbuttons

Vertragshauptmaske [VS xxx]

▲ Übersicht ▲

Sie ist der zentrale Einstiegspunkt beim Aufruf eines Versicherungsvertrages. Für jede der mehr als 40 verschiedenen Sparten existiert eine Variante der Vertragshauptmaske [VS xxx].

IVM-Tipp zum schnellen Navigieren

Mit der Tastenkombination <Strg+Tab> ist ein Blättern zwischen der Vertragshauptmaske und den Untermasken möglich.

Einzeldeklaration [ED xxx]

▲ Übersicht ▲

Im Rahmen der Einzeldeklarationen können beliebig viele Einzelrisiken zu einem Vertrag erfasst und verwaltet werden. Die Verwendung empfiehlt sich insbesondere bei Industrieverträgen, Gruppenunfallversicherungen oder sonstigen umfangreichen Verträgen, die viele Einzelpositionen enthalten.

Es handelt sich hier um eine alternative Erfassung zur Vertragshauptmaske (VS), da dort in der Regel nur maximal 4 bis 6 Einzelrisiken erfasst werden können. Während innerhalb der VS-Masken nur ein einheitlicher Versicherungssteuersatz möglich ist, sind im Rahmen einer Einzeldeklaration pro Position individuelle Versicherungssteuersätze möglich.

Anlagen zum Vertrag [ANL] (optional)

▲ Übersicht ▲

Die Anlagenzuordnung dient der Verwaltung wichtiger Anlagen/Dokumente zum Vertrag. Hierbei kann es sich um Risikoanalysen, Protokolle im Rahmen der Dokumentationspflicht, Angebote, Deckungsdokumente, Policen, Bedingungswerke usw. handeln.

Die Anlagenzuordnung ist im Gegensatz zur Korrespondenzverwaltung eindeutig mit einem bestimmten Vertragsstand verknüpft und in diesem Zusammenhang historisierbar.

Weitere Daten spartenspezifisch [WD xxx]

▲ Übersicht ▲

Die WD-Maske ist eine Ergänzung/Erweiterung des spartenspezifischen Teils der VS-Maske, um zusätzliche Einzelrisiken oder weitere spartenspezifische Vertragsinhalte zu erfassen. Wenn es um die Erfassung zusätzlicher Einzelrisiken geht, sollte statt der WD-Maske besser die ED-Maske verwendet werden, da diese wesentlich bessere Möglichkeiten bietet.

Provisionsdaten [PR]

▲ Übersicht ▲

Die Provisionsmaske (PR) enthält provisionsrelevante Daten bezüglich der Provision/Courtage beim Versicherer sowie der Provisionen von maximal drei Untervermittlern.

Zusatzmaske in Textform [ZU]

▲ Übersicht ▲

Hier können beliebige zusätzliche Informationen als freier Text gespeichert werden, die von Art oder Umfang nicht in die übrigen Vertragsuntermasken hineinpassen. Die Aufnahmekapazität ist praktisch unbegrenzt.

Vertragsdaten Bankverbindung/Druck [VB]

▲ Übersicht ▲

Hier sind die Angaben zur Bankverbindung sowie weitere Angaben zur Agenturinkassoabwicklung hinterlegt. Des Weiteren lassen sich die beim Kunden hinterlegten abweichenden Adressen speziellen Zwecken für die Korrespondenz zuordnen. Die Angaben in dieser Maske stehen im Zusammenhang mit den Angaben in der kundenbezogenen KB-Maske. Die zentralen Angaben aus der KB-Maske werden in der VB-Maske angezeigt und haben Vorrang, solange in der VB-Maske keine abweichende Angabe hinterlegt ist.

Wichtige Hinweise [HW]

▲ Übersicht ▲

Die HW-Maske enthält Ergänzungen zum spartenunabhängigen Teil der VS-Maske sowie acht freie Hinweiszeichen, welche über einen Verwendungshinweis variabel eingesetzt werden können.

Nachlässe/Zuschläge [NZ]

▲ Übersicht ▲

Im Rahmen der NZ-Maske können bis zu fünf zentrale Nachlässe bzw. Zuschläge erfasst und bei der Berechnung der tatsächlich zu zahlenden Prämie (Prämie lt. Zw.) berücksichtigt werden. Die Maske enthält auch alle Details der Prämienberechnung wie Mindestprämie, Ratenzuschlag, Versicherungssteuer und Gebühren.

Beteiligungen weiterer Versicherer [BT] (optional) ▲ Übersicht ▲

Wenn sich an der Deckung eines in der Regel größeren Risikos mehrere Gesellschaften beteiligen, kann der entsprechende Verteilungsplan in der Beteiligungsübersicht erfasst und verwaltet werden.

Dieser Programmteil steht als optionales Zusatzmodul zur Verfügung.

Tarifmerkmale KFZ [TM] ▲ Übersicht ▲

Diese Übersicht steht nur in der Sparte KFZ (500) zur Verfügung. Im Rahmen der flexiblen Übersicht können mit Hilfe von zahlreichen Tabellen alle relevanten Tarifmerkmale für KFZ-Verträge erfasst und verwaltet werden.

Übersicht Historien zum Vertrag [HIST] ▲ Übersicht ▲

In dieser Übersicht befinden sich alle in der Vergangenheit abgelegten Vertragshistorien in chronologischer Reihenfolge.

Übersicht Angebote zum Vertrag [ANG] ▲ Übersicht ▲

Für eine geplante Vertragsumstellung bzw. -neuordnung können aus einem bestehenden Vertrag heraus Angebotskopien erzeugt werden, welche parallel zu den Vertragshistorien in einer eigenen Übersicht angezeigt werden.

Schäden zum Vertrag [SA] ▲ Übersicht ▲

In dieser Übersicht befinden sich die Schäden zum Vertrag, in chronologischer Reihenfolge nach absteigendem Schadendatum. Die Übersicht besteht aus zwei Teilen, der aktuellen Übersicht und der Übersicht der ausgelagerten Schadenhistorien (Wechsel mit <TAB>).

Inkasso zum Vertrag [AI/ZI] (optional) ▲ Übersicht ▲

Die Inkassoübersicht enthält alle Inkassofälligkeiten zum Vertrag. Sie besteht aus maximal vier Unterübersichten:

- Übersicht aktuelles Agenturinkasso
- Übersicht der ausgelagerten Agenturinkassohistorien
- Übersicht aktuelles Zentralinkasso
- Übersicht der ausgelagerten Zentralinkassohistorien

Jeder Vertrag hat in der Provisionsmaske (PR) eine Kennung ob er sich im Agenturinkasso oder im Zentralinkasso befindet. Aufgrund dieser Angabe wird die jeweils passende Inkassoübersicht aufgerufen.

Analog zu den Schäden gibt es in jeder aktuellen Übersicht eine Übersicht der ausgelagerten Inkassohistorien (Wechsel mit <TAB>).

Rechnungsaufteiler zum Vertrag [RA] (optional) ▲ Übersicht ▲

Wenn die Inkassosätze eines Vertrages in mehrere Teilrechnungen aufgeteilt werden sollen, sind in dieser Übersicht weitere Adressen (ADR) des zugehörigen Kunden als Rechnungsanschriften mit prozentualem Anteil oder anteiliger Prämie hinterlegt. Der Aufbau ist analog zur Beteiligungsübersicht [BT].

Dieser Programmteil steht als optionales Zusatzmodul zur Verfügung.

Übersicht Geschäftsvorfälle (optional) ▲ Übersicht ▲

Geschäftsvorfälle sind eine standardisierte Erfassung der Vorgänge und Prozesse im Versicherungsbüro zur schrittweisen und kontrollierten Abarbeitung mit dem Ziel einer automatisierten Aufwandsberechnung zur Rentabilitätskontrolle und der Option einer zukünftigen Honorarabrechnung.

Weitere zugeordnete Kunden [ZK] ▲ Übersicht ▲

Diese Übersicht zeigt, falls vorhanden, die zusätzlich zum Versicherungsnehmer weiteren zugeordneten Personen zu einem Vertrag, mit der Möglichkeit der Verzweigung. Beispiele hierfür sind:

- mitversicherte Personen (bei Lebens-, Kranken- oder Unfallversicherungen)
- mitversicherte Firmen (bei gewerblichen Versicherungen)
- abweichende Beitragszahler, Sicherungsgläubiger usw.

Bezogener Kunde/Vertrag [BZ] ▲ Übersicht ▲

Bezugshinweise zu anderen Kunden oder Verträgen entstehen dadurch, dass ein Vertrag zu einem anderen Kunden verschoben oder kopiert wird. Dadurch wird nachvollziehbar, von wo der aktuelle Vertrag ursprünglich her stammt.

IVM-Tipp zum schnellen Navigieren

Mit der Tastenkombination <Strg+Tab> ist ein Blättern zwischen der Vertragshauptmaske und den Untermasken möglich.

IVM-Hinweis zu Terminen

Die Termine zum Vertrag beinhalten auch die inkassobezogenen Termine und die Termine zu Schäden dieses Vertrags.

IVM-Hinweis zur Korrespondenz

Die Korrespondenz zum Vertrag beinhaltet auch die inkassobezogene Korrespondenz aber **nicht** die Korrespondenz zu **Schäden** dieses Vertrags.

Rechnen aktivieren/durchführen [Rechnen]

[▲ Übersicht ▲](#)

Die verschiedenen Masken der Vertragsebene enthalten je nach Sparte unterschiedliche Rechenfunktionen, welche in der Regel zur Ermittlung der zu zahlenden Prämie dienen. Die Rechenfunktionen werden bei der Eingabe in den Datenfeldern nicht automatisch ausgelöst, sondern erst bei Betätigung dieses Buttons.

Rechensperre setzen/zurücknehmen [RSP]

[▲ Übersicht ▲](#)

Gelegentlich weichen die Prämien der Versicherer von den mit IVM berechneten Prämien ab, so dass eine manuelle Erfassung notwendig ist. In diesem Fall kann mit Hilfe der Rechensperre die manuelle Erfassung vor einem Überrechnen durch versehentliches Betätigen des Buttons [Rechnen] oder der Taste <F5> geschützt werden.

Integrierter Rechner [IR]

[▲ Übersicht ▲](#)

Aus numerischen Datenfeldern der Vertragshauptmaske und weiterer Masken der Vertragsebene heraus, lässt sich ein integrierter Rechner aufrufen. Mögliche Rechenoperationen sind die vier Grundrechenarten, prozentuale Umrechnung sowie eine DEM/EUR-Umrechnungsfunktion.