

Ein Versicherungsvertrag ist in der Regel ein dauerhaftes Objekt, welches im Laufe der Zeit mehr oder weniger regelmäßige Änderungen erfährt. Mit Hilfe von Vertragshistorien und von Angebotskopien hat man die Möglichkeit, diese Veränderungen praktikabel und nachvollziehbar zu verwalten.

Vertragshistorien (vergangenheitsbezogen)

Die Vertragshistorien bieten die Möglichkeit, vergangene Vertragsstände zu bewahren. Zu jedem Vertrag gibt es eine Historienübersicht in **chronologischer Reihenfolge**, beginnend mit der jeweils jüngsten Historie.

Die Erzeugung von Vertragshistorien erfolgt in der Regel nach Bedarf, entweder im Einzelfall manuell oder automatisch im Rahmen von Anpassungsläufen oder Transferläufen.

- ▷ Erzeugung einer Vertragshistorie
- ▷ Eigenschaften einer Vertragshistorie
- ▷ Historie rücktransferieren (wieder aktivieren)
- ▷ Vertragshistorien deaktivieren
- ▷ Druckfunktion

Abb.1: Übersicht der Historien zu einem Vertrag

Akt	Datum	Policennummer	Beg./Änd.	Änderungsgrund	VR	VRK	Zw	Prämie	Untersp./Kennz.	Lfmr
I	11.01.2016	K 345-189456/2	14.01.2016	Änd. Beiträge	5	VHV	2	381,32	WW-HK 822	5
I	06.01.2016	K 345-189456/2	08.01.2015	Änd. Beiträge	5	VHV	2	368,58	WW-HK 822	3
I	02.01.2007	K 345-189456/2	16.01.2014	Tarifwechsel	5	VHV	2	359,29	WW-HK 822	2
I	10.01.2006	K 345-189456/2	07.05.2013	Fahrzeugwechsel	5	VHV	2	239,50	WW-ML 822	1
I	10.01.2002	K 345-189456/2	12.01.2013	Änd. Beiträge	5	VHV	2	430,51	WW-ML 345	1

Datum der Historisierung

Wechsel zwischen Historien und Angeboten des aktuellen Vertrages

Angebotskopien (zukunftsbezogen)

Angebotskopien können zur Planung oder Anbahnung einer zukünftigen Vertragsumstellung genutzt werden. Hierbei bleibt der aktuelle Vertragsstand zunächst unberührt. Die Angebotsübersicht befindet sich parallel zur Historienübersicht (siehe nebenstehende Abb.2).

Die Erzeugung von Angebotskopien erfolgt immer einzeln und manuell. Zur Aktivierung eines Angebots ist ein Transfer in die Vertragsverwaltung möglich.

- ▷ Erzeugung einer Angebotskopie
- ▷ Eigenschaften einer Angebotskopie
- ▷ Angebot als Vertrag aktivieren
- ▷ Angebotskopien deaktivieren
- ▷ Druckfunktion

Abb.2: Übersicht der aus einem bestehenden Vertrag erzeugten Angebote

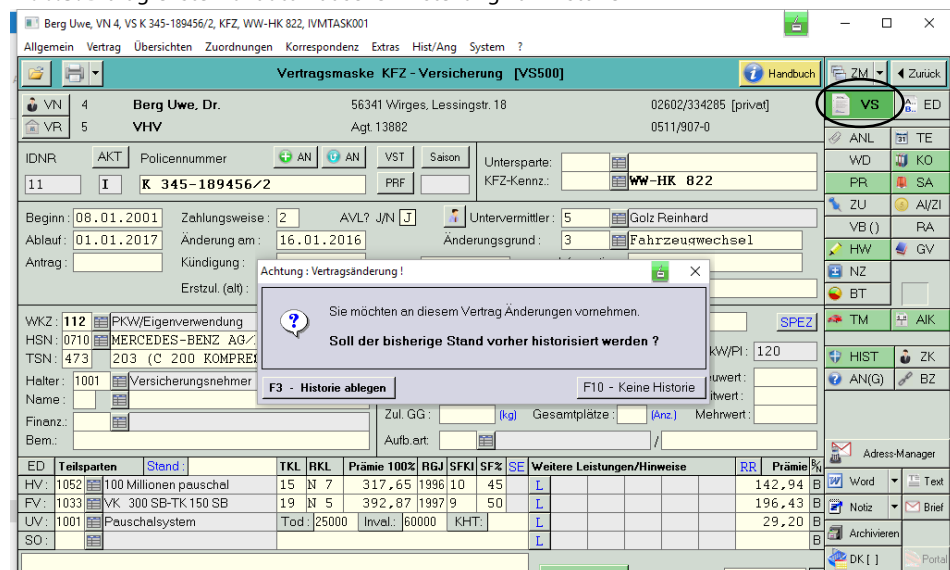
Akt	Datum	Policennummer	Beg./Änd.	Änderungsgrund	VR	VRK	Zw	Prämie	Untersp./Kennz.	Art	Lfmr
G	26.05.2019	G-1704001	08.05.2015	Änd. Vers. summe	6	GEN	1	589,70	Privatgebäude		1

Erzeugung einer Vertragshistorie bzw. Angebotskopie

▲ Übersicht ▲

Vor jeder Änderung eines Vertrages (Vertragshauptmaske und Untermasken) stellt sich die Frage, ob zunächst eine Kopie des aktuellen Vertragsstandes als Historie abgelegt werden soll. Die IVM-Software ist deshalb so konfigurierbar, dass vor einer Änderung stets eine Abfrage betreffend der Historisierung erscheint (siehe nebenstehende Abb.3). Die Konfiguration erfolgt in den allgemeinen IVM-Konfigurationsparametern. Diese Abfrage wird pro Vertrag aber nur maximal einmal pro Tag ausgegeben und kann auch deaktiviert werden. Entsprechend den Benutzerrechten des Anwenders ist die Erzeugung einer Historie optional oder zwingend. Bei Anwendern mit eingeschränktem Zugriff (Modul Zugriff Teilbestand) ist die Historisierung in der Regel zwingend, aber auch nur maximal einmal pro Tag.

Abb.3: Dialogfenster zur automatischen Erstellung von Historien



Vertragshistorien können auch nach Bedarf **manuell erzeugt** werden. Das gleiche gilt für Angebotskopien.

Beide Funktionen befinden sich im gleichen Menü Historie/F8 (siehe nebenstehende Abb.4)

Bei der Ablage einer Vertragshistorie **bleibt** man im aktuellen Vertrag.

Eine **Angebotskopie** kann einerseits aus dem aktuellen Vertrag erzeugt werden und andererseits aus dessen Angebotsübersicht als Kopie eines dort schon vorhandenen Angebotes (Menü Kopieren /F2).

Bei der Neuerzeugung **wechselt** man automatisch in das neue Angebot.

Bei Aufruf der Funktion aus dem Vertrag erscheint ein Dialogfenster (Abb.4b) mit der Auswahl zwischen der Neuanlage eines Angebots oder dem Aufruf einer Übersicht bereits angelegter Angebote zu diesem Vertrag. Bei Entscheidung für Neuanlage wird eine Angebotskopie des Vertrages erzeugt. Das neue Angebot erhält automatisch die Aktivierung „G“, ist dem Vertrag untergeordnet und kann mit dem Button [ANG] aus der Toolbar aufgerufen werden.

Abb.4: Dialogfenster zur manuellen Erstellung von Historien und Angebotskopien

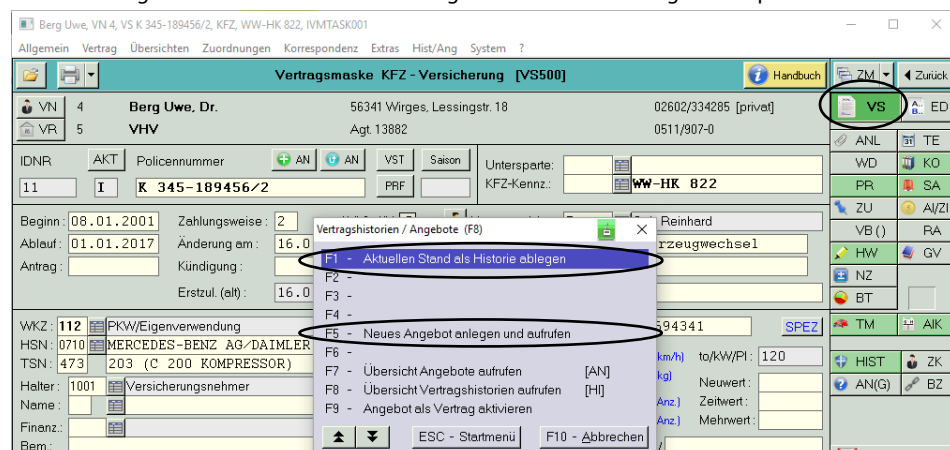
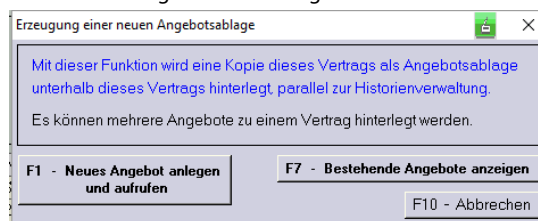


Abb.4b: Dialogfenster zur Vorgehensweise



Vertragshistorien/Angebote deaktivieren (ausblenden) (Menü Allgemein, <Alt+F1>)

Um die Übersichtlichkeit zu bewahren, gibt es die Möglichkeit, einzelne Vertragshistorien bzw. Angebotskopien zu deaktivieren (Aktivierung „X“) und auf diese Weise aus der jeweiligen Standardübersicht auszublenden. Trotzdem bleiben diese immer noch verfügbar. Mit der Taste <F8> oder dem entsprechenden Button ist wechselweise ein Ein- und Ausblenden möglich.

Abb.5: Deaktivierte Historien und Angebote

Akt.	Datum	Policennummer
I	13.06.2015	K 345-189456/2
X	09.01.2015	K 345-189456/2
X	02.01.2011	K 345-189456/2
X	15.01.2010	K 345-189456/2

Deaktivierte Vorgänge?

☒ JA

Eigenschaften einer Vertragshistorie

▲ Übersicht ▲

Jede Vertragshistorie ist die Kopie eines normalen Vertrages mit allen weiteren Vertragsmasken (ED, ANL, WD, ... , TM).

Die vertragsbezogenen Übersichten wie Termine, Korrespondenzen, Schäden, Inkasso usw. werden nicht historisiert, sondern sind einer Historie genauso zugeordnet wie der übergeordnete Vertrag. Das heißt man sieht zu einer Vertragshistorie die gleichen Termine, Korrespondenzen, Schäden, Inkasso, usw. wie zum übergeordneten Vertrag.

IVM-Tipp zu Vertragshistorien

Vertragshistorien können auch dazu verwendet werden, um nachträglich Schäden oder Inkassosätze für vergangenen Zeiträume zu erstellen. So kann man beispielsweise noch nachträglich für ein altes Auto einen Schaden nacherfassen oder bei einem Industrievertrag eine Abrechnung für das Vorjahr durchführen.

Abb.5: Datenmaske einer Vertragshistorie

Eigenschaften einer Angebotskopie

▲ Übersicht ▲

Eine Angebotskopie hat im wesentlichen den gleichen Aufbau und die gleichen Eigenschaften wie eine Vertragshistorie (siehe oben).

Die Aktivierung wird jedoch fest auf „G“ (Angebot) gesetzt.

Das Ziel einer Angebotskopie ist die spätere Aktivierung als Vertrag. Hierzu steht eine entsprechende Funktion zum Rücktransfer in die Vertragsverwaltung zur Verfügung.

IVM-Hinweis zur Farbdarstellung

Zur besseren Unterscheidung der Vertragshistorien- und Angebotübersichten sowie der Datenmasken von Historien und Angeboten sind diese in einer anderen Farbpalette dargestellt als der aktuelle Vertragsbereich.

Abb.6: Datenmaske einer Angebotskopie

Aktivieren des Angebots als Vertrag bzw. Rücktransfer einer Historie

Eine Angebotsablage bzw. eine Vertragshistorie kann wieder zurück in die Vertragsverwaltung übertragen werden. Hierzu gibt es zwei Möglichkeiten für Historien und drei Möglichkeiten für Angebote (siehe Tabelle rechts):

Die ersten beiden werden aus der Übersicht der Historien bzw. Angebote zum Vertrag ausgeführt, entweder mit dem Button [Rücktransfer] oder über das Menü Rücktransfer. Bei der dritten Möglichkeit (nur für Angebote), wird die Funktion aus dem übergeordneten Vertrag mit dem dortigen Button [↗ AN] aufgerufen

IVM-Hinweis

Die Funktion kann nur ausgeführt werden, wenn die Policennummer des Angebots nicht schon in der Vertragsverwaltung vorkommt.

▲ Übersicht ▲

Überschreiben des vorhandenen übergeordneten Vertrages (Möglichkeit 1)

Durch das **Überschreiben** besteht die Gefahr eines Datenverlustes. Man sollte daher zuvor den bisherigen Vertrag historisieren. Der neu erzeugte Vertrag hat die Aktivierung des Angebotes bzw. der Historie

Erzeugen eines parallelen neuen Vertrages bei diesem Kunden (Möglichkeit 2)

Es wird ein **neuer zusätzlicher** Vertrag angelegt. Die Historien und Angebote verbleiben aber beim bisherigen Vertrag. Der neu erzeugte Vertrag ist zunächst inaktiv mit der Aktivierung „-“.

NUR FÜR ANGEBOTE: Überschreiben des vorhandenen übergeordneten Vertrages mit automatischer Historisierung (Möglichkeit 3)

Bei dieser Möglichkeit wird eine automatische Historisierung des bisherigen Vertragsstandes durchgeführt das Angebot durch Hochkopieren übernommen und anschließend in der Angebotsübersicht deaktiviert.

Vorraussetzung ist, dass sich in der Angebotsübersicht nur ein aktives Angebot befindet, gegebenenfalls müssen weitere aktive Angebote zuvor deaktiviert werden.

Vertragshistorie/Angebot drucken (Menü Allgemein, <Alt+F1>)

▲ Übersicht ▲

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

Aktuelle Vertragshistorie/Angebot drucken

Ein Ausdruck des Maskenlayout des Konsolenprogramms.

Vertragshistorien-/Angebotsdokumentation extern (für den Kunden)

Ein zusammenfassender Standardausdruck mit den wichtigsten Daten der Vertragshistorie/Angebot in optisch ansprechender Form und damit auch zur Weitergabe an den Kunden geeignet.

Vertragshistorien-/Angebotsdokumentation extern + intern

Möglichkeiten eines inhaltlich mehr oder weniger umfassenden Ausdrucks dieses Vertragshistorie/Angebot in der Regel für den internen Gebrauch z. B.:

- Mit oder ohne Ausgabe der Beitragssätze und Prämien
- Mit Ausgabe der Einzeldeklarationen
- Mit Liste der zugeordneten Anlagen

IVM-Tipp zur Doku mit Angebotskopien

Mit Hilfe von Angebotskopien besteht folgende Möglichkeit:
Die bestehenden Verträge eines Neukunden als Fremdverträge erfassen und zu diesen die Angebote für eine Neuordnung hinterlegen. Über die Dokumentationsfunktionen kann man nun sowohl eine Übersicht des aktuellen Stands als auch eine Übersicht der zugehörigen Angebote drucken und auf diese Weise einen zusammenfassenden Vergleich vornehmen.