

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

Abb.1: Beispiel für Vertragshauptmaske (Gebäudeversicherung [VS150])

▷ Spartenunabhängiger Kopfbereich enthält unter anderem:

- Policennummer
- Untersparte
- Beginn, Ablauf, Zahlungsweise
- Angaben zur Änderung

▷ Spartenspezifischer Bereich enthält unter anderem:

- versicherte Risiken
- Deckungsarten
- Versicherungssummen
- Daten zur Prämienberechnung

▷ Spartenunabhängiger Fußbereich enthält unter anderem:

- Statusinformationen
- Vertragssperren

Brutto/Netto-Umrechnung

Funktionen der VS-Maske

Allgemeine Funktionen

- ▷ Neuen Vertrag anlegen
- ▷ Vertrag komplett löschen
- ▷ Vertragshauptmaske drucken
- ▷ Vertrag historisieren
- ▷ Angebot anlegen u. aufrufen [AN]
- ▷ Angebot als Vertrag aktivieren [AN]

Rechenfunktionen

- ▷ Vertragshauptmaske neu berechnen [Rechnen]
- ▷ Rechensperre ein/aus [RSP]
- ▷ Integrierter Rechner [IR]
- ▷ Brutto/Netto-Darstellung [B/N]

Änderungsfunktionen

- ▷ Änderung der Aktivierung [AKT]
- ▷ Wechsel der Währung [WR]
- ▷ Wechsel des Versicherers
- ▷ Wechsel der Sparte

Weitere Masken zur VS-Maske

- Einzeldeklaration [ED]
- Anlagen zum Vertrag [ANL]
- Weitere Daten spartenspezifisch [WD]
- Provisionsdaten [PR]
- Zusatzmaske in Textform [ZU]
- Vertragsdaten Bankverb./Druck [VB]
- Wichtige Hinweise [HW]
- Nachlässe/Zuschläge [NZ]
- Beteiligungen weit. Versicherer [BT]
- Tarifmerkmale KFZ [TM]

Siehe auch: ▷ Kap. „Die Vertragsebene“

Vertragskonsistenz

- ▷ Änderung/Prüfung der Versicherungssteuersätze [VST]
- ▷ Prüfung auf Konsistenzfehler [PRF]

Vertragsbezogene Übersichten

- Termine zum Vertrag [TE]
- Korrespondenz zum Vertrag [KO]
- Schäden zum Vertrag [SA]
- Inkasso zum Vertrag [AI/ZI]

- Rechnungsaufteiler zum Vertrag [RA]
- Agenturkonten [AIK]
- Geschäftsvorfälle [GV]

- Übersicht Historien zum Vertrag [HIST]
- Übersicht Angebote zum Vertrag [ANG]

- Weitere zugeordnete Kunden [ZK]
- Bezogener Kunde/Vertrag [BZ]

Vertragssperren

- ▷ Sperre gegen GDV-Transfer [GDV]



Spartenunabhängiger Bereich

▲ Übersicht ▲

Abb.2: Beispiel für die spartenunabhängigen Bereiche eines Vertrags (Gebäudeversicherung)

Berg Uwe, VN#4, VS#53, P8500036977, GEB, Privatgebäude, IVMTASK002

Allgemein Vertrag Übersichten Zuordnungen Korrespondenz Extras Hist/Ang System ?

Vertragsmaske Gebäudeversicherung [VS150]

VN 4 **Berg Uwe, Dr.** 56427 Siershehn, Lessingstr. 8 02602/334285 [privat]
 VR 6 **Generali FD Köln** Agt 852223 0221/270496-0

IDNR AKT Policennummer AN AN VST HF Untersparte: 1 **Privatgebäude**
 53 I P8500036977 PRF Objekt:

Beginn: 01.07.2002 Zahlungsweise: 1 AVL? J/N J Untervermittler: 5 **Golz Reinhard**
 Ablauf: 01.07.2025 Änderung am: 08.05.2016 Änderungsgrund: 14 **Änd. Vers.summe**
 Antrag: Kündigung: SB: Information:

Versicherungsort: 56341 Wirges, Lessingstr. 18 AVB:
 Versch. Gefahren: 1 F/LW/ST/H Zone ST.LW: ZÜRS: Basis:

Pos.	Versicherte Risiken	Basis-Rech	Jahr	Neuwert	Basiswert/qm	Beitr.satz	Grundprämie%
Pos. 1	50 Wohngebäude		2002	705840	68000	0,8000	54,40
Pos. 2							
Pos. 3							
Pos. 4							

Bemerkungen, zusätzliche Einschlüsse

Prämienfaktor 13,2000 Summe Grundprämie: 54,40
 Prämie: 718,08 N
 Zusatzprämie: N
 Zusatzprämie: N
 Jahresprämie: 718,08 N
 Prämie lt. Zw.: **835,41 B**

Letzte Änderung 17.12.2024 1 PROT Letzte Historie 17.12.2024 31 Nächster Termin 09.04.2025 31
 Sperren Freig./Hinw. Währung
 GDV F WR EUR

Rechnen RSP IR Online Chat

Zugehöriger Kunde und Versicherer

- ▷ IDNR (Vertrags-Identnr.) [Suchfeld]
- ▷ Aktivierung [AKT]
- ▷ Policennummer [Suchfeld]
- ▷ Konsistenzprüfung [PRF]
- ▷ Versicherungssteuer [VST]
- ▷ Abweichende Hauptfälligkeit [HF]

- ▷ Untersparte [Suchfeld]
- ▷ Objekt/KFZ-Kennz. [Suchfeld]

- ▷ Beginndatum
- ▷ Zahlw. (Zahlungsweise)
- ▷ AVL (Autom. Vertragsverläng.)
- ▷ Untervermittler [Suchfeld]
- ▷ Ablaufdatum
- ▷ Änderungsdatum (vertragsinhaltlich)
- ▷ Änderungsgrund
- ▷ Antragsdatum
- ▷ Kündigungsdatum
- ▷ SB (Selbstbeteiligung)
- ▷ Information [Suchfeld]

Statuszeile

- ▷ Letzte Datenänderung (Datum und Benutzerkennung)
- ▷ Letzte Historie [Suchfeld]
- ▷ Nächster Termin [Suchfeld]
- ▷ Währung [Suchfeld]

Gesamtpremie

Zum spartenunabhängigen Bereich gehört auch die „Prämie lt. Zw.“ (Prämie laut Zahlungsweise). Dies ist die Gesamtpremie unter Berücksichtigung aller Zu- und Abschläge, gemäß Zahlungsweise und inklusive Versicherungssteuer, aber ohne eventuelle Gebühren.

Hinweis auf spartenspezifische Besonderheiten

Auch im eigentlich spartenunabhängigen Bereich gibt es einige spartenspezifische Besonderheiten, die sich aber im wesentlichen auf die Feldbezeichnungen beschränken.

Sparte	übliche und abweichende Bedeutung
500 - KFZ	[HF] (Hauptfälligg.) → [Saison] (Saisonzeitraum) Objekt → Kennzeichen
790 - Sonstige Sparten	Untersparte → Sparte
800 - Leben/Renten	Objekt → LV-Status
850 - Kranken	Objekt → KV-Status
860 - Pflege	Objekt → PFL-Status
890 - Betreuungsvertrag	Policennummer → Vertragsnummer
900 - Bankprodukte	Policennummer → Depot/Kontonummer Objekt → BP-Status
910 - Investment-Fonds	Policennummer → Depot/Kontonummer Untersparte → Fondsname Objekt → Fonds-Art SB (Selbstbeteil.) → Risikoklasse Information → Pool
950 - Bausparvertrag	Policennummer → Bausparnummer
960 - Immobilien	Policennummer → Objektnummer
970 - Baufinanzierung	Policennummer → Darlehensnummer



Spartenspezifischer Bereich

▲ Übersicht ▲

Dieser Bereich enthält in der Regel die Beschreibung der versicherten Risiken mit Versicherungssummen und Deckungen sowie die weiteren notwendigen Felder der jeweiligen Sparte.

Die nebenstehende Abbildung 3 zeigt exemplarisch den spartenspezifischen Teil der Vertragshauptmaske. Die Größe und Position dieses Bereichs innerhalb der Vertragsmaske ist für alle Sparten einheitlich.

Abb.3: Beispiel für den spartenbezogenen Bereich eines Vertrags (Gebäudeversicherung)

The screenshot shows the 'Vertragshauptmaske Gebäudeversicherung [VS150]' form. It includes fields for policy details (VN, VR, IDNR, Policenummer, VST, HF, Unterpartie, Objekt), dates (Beginn, Ablauf, Antrag, Änderung am, Kündigung), and a table for 'Versicherte Risiken'. The table has columns for Pos., Basis-Rech., Jahr, Neuwert, Basiswert/qm, Beitr.satz, and Grundprämie. The form also includes a section for 'Bemerkungen, zusätzliche Einschlüsse', 'Prämienfaktor', and 'Summe Grundprämie'. The bottom section shows 'Letzte Änderung', 'Änd.protokoll', 'Letzte Historie', 'Nächster Termin', 'Sperren', 'Freig./Hinw.', 'Währung', 'Rechnen', 'RSP', and 'IR'.

Zur ausführlichen Beschreibung der spartenspezifischen Bereiche der Vertragshauptmaske siehe:

► **Kap. „Vertragssparten“**

In der nachfolgenden Tabelle finden Sie einen ersten Überblick der verfügbaren Sparten der IVM-Software. Sie sind in der IVM-Tabelle 1 hinterlegt.

Spartennr.	Spartenkürzel	Spartenbeschreibung
10	-G-	Gebündelte Verträge [VS 990]
100 - 140	IND, EC, FBU, AGV	Industriesparten
150 - 290	GEB, INH, BSV, F, LW, ST, ED, GGW, GGB, HR, GL	Gebäude und Inhalt (privat und gewerblich)
300 - 340	M, EL, BW	Technische Sparten
350	UV	Unfall
400	HV	Haftpflicht
440	CYB	Cyber
450	RS	Rechtsschutz
500 - 590	KFZ, VS, DRK, KHH, KRV, AMC	KFZ-Sparten
600 - 690	TR, VKH, RG, WV	Transportsparten
700 - 790	BOO, KKV, TI, ###	Sonstige Sachsparten
800	LV	Leben, Renten
850, 860	KV, PFL	Kranken, Pflege
890	BTB	Betreuungsvertrag
900 - 950	BK, INV, BSP	Finanzprodukte und Bausparen
960	IMM	Immobilien
970	BFI	Baufinanzierung



Erläuterung des spartenunabhängigen Bereichs

IDNR/Vertrags-Identnummer (Suchfeld/Direktzugriff)

▲ Übersicht ▲

Dies ist die vom Programm automatisch angelegte, nicht veränderbare Nummer zur eindeutigen Identifizierung eines Vertrages.

Aktivierung des Vertrages

▲ Übersicht ▲

Die Aktivierung ist eine wesentliche Kennzeichnung des Vertrages. Diese legt fest, ob es sich um einen aktiven Vertrag, einen Antrag, einen stornierten Vertrag usw. handelt. Abhängig hiervon sind Auswertungen und Statistiken, aber auch die Inkassoabwicklung.

Bei der Neuanlage eines Vertrages wird die Aktivierung gleich zu Beginn abgefragt. Eine spätere Änderung ist aus der VS-Maske heraus mit dem Button [AKT] oder aus dem Menü Extras/F7 möglich. Die Verwaltung der Aktivierung geschieht mit Hilfe eines zweistelligen Aktivierungskennzeichens.

Entscheidend ist die erste Stelle, welche nur folgende definierte Werte annehmen kann:

Aktivierung	Status	Bedeutung
„I“	aktiv	normale Aktivierung
„U“	aktiv	Vertrag in Umstellung/Unterbrechung
„M“	aktiv	Vertrag in Mahnung
„A“	aktiv	Antragsverfahren
„#“	aktiv	Kennzeichnung eines Rahmenvertrages oder alternativ dessen Unterverträge (siehe nebenstehenden Hinweis).
„V“, „W“	aktiv	verwalteter Fremdvertrag
„G“	nicht aktiv	Angebot
„-“	nicht aktiv	Vertrag nicht aktiv
„S“	nicht aktiv	Vertrag storniert
„R“	nicht aktiv	Vertrag in Ruhe bzw. beitragsfrei
„F“, „E“	nicht aktiv	sonstiger Fremdvertrag

Die zweite Stelle kann vom Anwender beliebig in eigener Verantwortung vergeben werden. Ausgenommen davon sind nur Unterverträge gebündelter Verträge, da hier die zweite Stelle automatisch mit einem „B“ vorbesetzt ist, welches nicht entfernt oder geändert werden kann.

Policennummer (Suchfeld/Direktzugriff)

▲ Übersicht ▲

Die Policennummer ist ein Pflichtfeld. Sie muss zudem eindeutig sein. Dies wird vom System direkt nach der Eingabe geprüft.

Falls die Policennummer noch nicht bekannt ist, wie bei:

- Anträgen
- Angeboten
- Fremdverträgen

kann durch Eingabe eines entsprechenden Kürzels (siehe Tabelle) vom Programm eine vorläufige oder Ersatz-Policennummer generiert werden. Diese kann später durch die mitgeteilte Policennummer überschrieben werden.

Eingabe	Ergebnis	Beispiel
„#al“	Antragsnummer - Langform	A-0003-160-06050001
„#ak“	Antragsnummer - Kurzform	A-06050001
„#gl“	Angebotsnummer - Langform	G-0003-160-06050001
„#gk“	Angebotsnummer - Kurzform	G-06050001
„#fl“	Fremdvertragsnummer - Langform	F-0003-160-06050001
„#fk“	Fremdvertragsnummer - Kurzform	F-06050001
„#pk“	Zur Unterstützung der Eigenpolicierung: IVM interne Policennummer in festem Format: Spartennummer-Vertragsidentnummer	500-123 für Sparte KFZ und VS-Idennummer

Abb.4: Änderung der Vertragsaktivierung

IVM-Beispiel zur Aktivierung „#“

Je nach Art eines KFZ-Rahmenvertrages (Stückprämie oder Einzelberechnung) wird das Inkasso entweder für den Rahmenvertrag oder alternativ für die Einzelfahrzeuge durchgeführt. Im ersten Fall sind die Einzelfahrzeuge, für die kein Inkasso durchgeführt wird, mit der Aktivierung „#“ zu kennzeichnen. Im zweiten Fall, in dem die Prämien der Einzelfahrzeuge berechnet und ins Inkasso gestellt werden, ist der Rahmenvertrag mit der Aktivierung „#“ zu kennzeichnen.

IVM-Beispiele zum Aufbau automatisch generierter Policennummern

Kurzform (A-06050001)
 A → Antrag
 0605 → Jahr/Monat
 0001 → laufende Nummer

Langform (F-0003-160-06050001)
 F → Fremdvertrag
 0003 → Versicherernummer
 160 → Spartennummer
 0605 → Jahr/Monat
 0001 → laufende Nummer

Konsistenzprüfung (Button [PRF])

▲ Übersicht ▲

Diese Funktion (Button [PRF] oder Menü Extras/F7) beinhaltet die Prüfungen auf:
vertragstechnische Fehler

(z. B. Prämiensummenfehler in Verträgen mit Einzeldeklarationen, Konstruktionsfehler in gebündelten Verträgen usw.)

Vollständigkeit abrechnungsrelevanter Vertragsdaten

(z. B. Provisionsdaten, Vertragsdaten Bank/Druck usw.)

Der Button [PRF] kann auch in grüner oder roter Farbe erscheinen.

rot	Hinweis auf Konsistenzfehler
grün	Hinweis auf durchgeführte Änderungen am Vertrag ohne abschließende Konsistenzprüfung

Die Konsistenzprüfung erfolgt entweder bei manuellem Aufruf durch den Button [PRF] oder automatisch beim Verlassen des Vertrages nach vorgenommenen Änderungen in der Hauptmaske oder den Untermasken (grüner PRF-Button).

Versicherungssteuer (Button [VST])

▲ Übersicht ▲

Mit dieser Funktion (Button [VST] oder Menü Extras/F7) können zentral die Versicherungssteuersätze des Vertrages (hinterlegbar in der NZ-Maske bzw. im Rahmen der Einzeldeklarationen ED), geprüft und geändert werden. Die in diesen Masken hinterlegten Steuersätze werden gemäß der gesetzlichen Vorschriften je Sparte überprüft.

Die Prüfung bzw. Änderung erfolgt entweder mit dem Button [VST] oder automatisch vom Programm beim Verlassen des Vertrages nach vorgenommenen Änderungen in der Hauptmaske oder den Untermasken.

Abweich. Hauptfälligkeit/Saisonzeitraum (Button [HF]/[Saison])

▲ Übersicht ▲

Die Hauptfälligkeit eines Vertrages ergibt sich in der Regel aus dem Ablaufdatum. Mit dieser Funktion, die auch aus dem Menü Extras/F7 aufrufbar ist, kann eine hiervon abweichende Hauptfälligkeit erfasst werden. Des Weiteren ist speziell für Saisonkennzeichen in der KFZ-Sparte die Erfassung eines Saisonzeitraumes möglich. Bei einer entsprechenden Hinterlegung erscheinen die Buttons [HF] bzw. [Saison] in grüner Farbe. Siehe:

▷ „Ablauf des Vertrages“

Untersparten (Suchfeld/Direktzugriff)

▲ Übersicht ▲

Die IVM-Software beinhaltet mehr als 40 verschiedene Sparten, die fest vorgegeben sind (zentrale Spartentabelle 1). Für weitere Differenzierungen innerhalb dieser vorgegebenen Sparten steht pro Sparte eine eigene Unterspartentabelle zur Verfügung. Die Nummer der jeweiligen Unterspartentabelle ist gleich der Nummer der Sparte. Die Unterspartentabellen können im Gegensatz zur zentralen Spartentabelle vom Anwender frei gepflegt werden und ermöglichen dadurch die notwendige Flexibilität.

Das Datenfeld Untersparte kann aber auch manuell (ohne Tabelle) gepflegt werden, um einen z. B. erläuternden Hinweis zum Vertrag zu erfassen. Die Untersparte wird in vielen Vertragsübersichten angezeigt. Zudem ist über dieses Feld ein Direktzugriff auf den Vertrag möglich.

Die Inhalte der Unterspartentabellen sind in den IVM-Tabellen 100 bis 990 hinterlegt. Zur *Unterspartenbezeichnung intern* kann dort eine zusätzliche *Unterspartenbezeichnung extern* hinterlegt werden.

Beispiel Haftpflichtversicherung:

Die IVM-Software enthält in der zentralen Spartentabelle 1 nur eine einzige Sparte (400) für die Haftpflichtversicherung. Mit der zugehörigen Unterspartentabelle 400 kann zwischen einzelnen Haftpflichtarten differenziert werden, wie z. B.:

- Privathaftpflicht
- Berufshaftpflicht
- Tierhalterhaftpflicht
- Betriebshaftpflicht

IVM-Hinweis zu den Unterspartentabellen

Die Unterspartentabellen sind wesentlich bei der Erfassung von Einzeldeklarationen (ED).



Objekt/KFZ-Kennzeichen (Suchfeld/Direktzugriff)

▲ Übersicht ▲

Dieses Datenfeld ist für alle Sparten vorhanden, aber in verschiedenen Ausprägungen.

Sachsparten	Objektbezeichnung (mit zentraler Objekttable 25) Beispiel: Verwaltung von Gebäudeobjekten
KFZ-Sparte	KFZ-Kennzeichen
Personen- und Finanzsparten	Statushinweise (mit spartenspezifischen Tabellen)

Beginn des Vertrages

▲ Übersicht ▲

Der Vertragsbeginn ist als ursprünglicher Vertragsbeginn zu verstehen. Bei Nachträgen sollte dieser ursprüngliche Beginn nicht verändert werden, sondern stattdessen das Änderungsdatum verwendet werden.

Ablauf des Vertrages, AVL (Automatische Vertragsverläng.)

▲ Übersicht ▲

Der Ablauf eines Vertrages kann entweder fest sein (z. B. Lebensversicherung) oder sich automatisch verlängern (z. B. bei Sach- oder KFZ-Verträgen). Um dies zu steuern, steht das Datenfeld AVL (automatische Vertragsverlängerung) zur Verfügung. Wenn die automatische Verlängerung eingeschaltet ist, muss das Ablaufdatum nicht unbedingt auf dem neuesten Stand sein. Wichtig ist nur, dass aus der Tages- und Monatsangabe des Ablaufdatums die korrekte Hauptfälligkeit ermittelt werden kann. Siehe:

▷ „*Abweichende Hauptfälligkeit*“

Zahlungsweise

▲ Übersicht ▲

Die vereinbarte Zahlungsweise für die Vertragsprämie ist ein wesentliches Kennzeichen des Vertrages. Die gebräuchlichen Zahlungsweisen (siehe Tabelle 10 der IVM-Tabellenverwaltung) lauten wie folgt.

Eingabe	Bedeutung	Ratenzuschlag
„0“	einmaliger Beitrag	–
„1“	jährlich	–
„2“	halbjährlich	3 %
„4“	vierteljährlich	5 %
„12“	monatlich	nicht einheitlich

IVM-Tipp zu mehrjähriger Zahlungsweise

Wenn der seltene Fall einer mehrjährigen Zahlungsweise vorliegt, kann diese durch das Jahresintervall mit vorgestelltem Minuszeichen eingegeben werden.
Beispiel: „- 3“ = dreijährig

Der Ratenzuschlag für die halbjährliche und vierteljährliche Zahlungsweise ist mit 3 % und 5 % weitgehend einheitlich. Bei der monatlichen Zahlungsweise gibt es häufig Unterschiede. Deswegen können im Rahmen der Verwaltung der einzelnen Versicherer abweichende Ratenzuschläge hinterlegt werden.

Zum Wechsel der Zahlungsweise siehe auch:

▷ „*Prämienumrechnung beim Wechsel der Zahlungsweise in KFZ-Verträgen*“

Untervermittler (Button)

▲ Übersicht ▲

Jedem Vertrag können bis zu drei Untervermittler zugeordnet werden. Ist in der Kundenmaske ein Untervermittler hinterlegt, so wird dieser bei der Neuanlage eines Vertrages automatisch übernommen. Zwei weitere Untervermittler zum Vertrag können in der Provisionsmaske [PR] hinterlegt werden.

Die korrekte Erfassung des Untervermittlers in den Kunden- bzw. den Vertragsmasken ist unbedingte Voraussetzung für eine spätere Untervermittlerabrechnung. Mit dem Button [VM] oder <Umsch+F7> kann der Untervermittler selbst aufgerufen werden.

Änderungsdatum und Änderungsgrund

▲ Übersicht ▲

Hier sollte bei einer Vertragsänderung das entsprechende Datum und der Grund der Änderung eingegeben werden. Der Änderungsgrund kann entweder von Hand eingetragen oder aus einer vorgegebenen Tabelle übernommen werden.



Antragsdatum und Kündigungsdatum

▲ Übersicht ▲

Diese beiden Datumsfelder können sowohl vergangenheits- als auch zukunftsbezogen verwendet werden.

Vergangenheitsbezogen heißt, dass das Datum der Antragsstellung bzw. der Kündigung gespeichert ist.

Zukunftsbezogen heißt, dass man Termine für den Antrag bzw. Kündigung setzt.

Dies wird zusätzlich dadurch unterstützt, dass nach Eingabe eines zukünftigen Datums ein Dialogfenster zur konkreten Erfassung eines Termins erscheint.

SB (Selbstbeteiligung)

▲ Übersicht ▲

Falls man die Regelung der Selbstbeteiligung mit einer einfachen Betragsangabe beschreiben kann, kann man im spartenunabhängigen Bereich dieses einheitliche Datenfeld benutzen. Für komplexere Selbstbeteiligungsregelungen stehen je nach Sparte weitere Datenfelder in den entsprechenden spartenspezifischen Bereichen zur Verfügung.

Information (Suchfeld/Direktzugriff)

▲ Übersicht ▲

Das Informationsfeld ist ein freies Eingabefeld, mit der Möglichkeit des Direktzugriffs auf den Vertrag (analog zur Policennummer oder Objekt/Kennzeichen).

Beispiel: Wenn der Kunde beim Versicherer zusätzlich zur Policennummer noch eine eigenständige Kundennummer hat, kann man diese, falls sinnvoll, hier hinterlegen.

Prämie laut Zahlungsweise

▲ Übersicht ▲

Dies ist die Gesamtprämie unter Berücksichtigung aller Zu- und Abschläge, gemäß Zahlungsweise und inklusive der Versicherungssteuer, das heißt die Prämie die der Kunde tatsächlich zu zahlen hat, aber ohne eventuelle Gebühren.

Währung des Vertrages

▲ Übersicht ▲

Jeder Vertrag besitzt eine einheitliche Währung, das heißt alle Versicherungssummen und Prämien auch in allen Untermasken, beziehen sich auf diese Währung. Vertragshistorien oder Angebote können eine andere Währung haben. Ein Wechsel dieser vertragsbezogenen Währung ist mit dem Button [WR] oder mit der Wechselfunktion im Menü Extras/F7 möglich.

Zum Währungswechsel siehe:

▷ „Wechsel der Währung“

Die **Statuszeile** enthält:

▲ Übersicht ▲

- Angaben zur **letzten Änderung** in der Vertragshauptmaske und Untermasken
Datum, Nummer des Benutzers der sie vornahm
- Hinweis und Datum der **letzten Historie**
- Hinweis und Datum des **nächsten Termins**
- Kürzel der **Währung** des Vertrages

Erläuterungen der Funktionen**Neuen Vertrag anlegen (Menü Allgemein oder <Strg+F2>)**

▲ Übersicht ▲

In der Regel sollte man die Neuanlage von Verträgen aus der Vertragsübersicht des Kunden heraus vornehmen. Dort erkennt man, ob der Vertrag nicht doch schon vorhanden ist. Die Neuanlage aus einem vorhandenen Vertrag bietet den einzigen Vorteil, dass der Versicherer dieses Vertrages bereits als Versicherer des neuen Vertrages vorgeschlagen wird. Eine Neuanlage mit Hilfe eines Mustervertrages ist von hier aus nicht möglich. Weitere Erläuterungen siehe:

▷ **Kap. „Neuanlage von Verträgen“**

Vertrag komplett löschen (Menü Allgemein oder <Umsch+F1>)

▲ Übersicht ▲

Aus dem Menü Allgemein oder mit <Umsch+F1> kann die zentrale Löschfunktion für einen Vertrag aufgerufen werden. Beim Löschen gelten Einschränkungen bzw. sind besondere Berechtigungen notwendig. Genaueres hierzu finden Sie im Konsolenhandbuchkapitel der allgemeinen Konfigurationsparameter unter Parameter 55.

Neben der Vertragshauptmaske (VS) werden alle zugehörige Untermasken mitgelöscht, inklusive der Historien (HIST), Angebotskopien (ANG) und Zuordnungen zu anderen Kunden (ZK, BZ).



Grundsätzlich nicht gelöscht werden zugehörige Vorgänge, die eigenständig „lebensfähig“ sind, das sind zugehörige Termine (TE), zugehörige Korrespondenzen (KO) und zugehörige Schäden (SA). Ebenfalls nicht gelöscht werden alle Daten, die für die Buchhaltung relevant sind, das heißt das zugehörige Inkasso (AI und ZI) sowie die zugehörigen Agenturkonten (AIK) und Buchungen bleiben grundsätzlich erhalten.

Vertragsmaske drucken (Menü Allgemein oder <Alt+F1>)

▲ Übersicht ▲

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

Aktuelle Vertragsmaske drucken	Ein Ausdruck des Maskenlayout des Konsolenprogramms.
Vertragsdokumentation extern (für den Kunden)	Ein zusammenfassender Standardausdruck mit den wichtigsten Daten des Vertrages in optisch ansprechender Form und damit auch zur Weitergabe an den Kunden geeignet.
Vertragsdokumentation extern + intern	Möglichkeiten eines inhaltlich mehr oder weniger umfassenden Ausdrucks dieses Vertrages 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-Hinweis zu Ausdrucken und Dokumentationen aller Verträge des Kunden

Eine Dokumentation aller Verträge dieses Kunden ist aus der Vertragsübersicht des Kunden mit dem dortigen Ausdruckbutton möglich.

Vertragshistorisierung

▲ Übersicht ▲

Aktuellen Stand historisieren (Menü Historie/F8)

Mit dieser Funktion ist es möglich, **vor einer Änderung** in der Vertragshauptmaske und/oder ihrer Untermasken den bisherigen Datenstand als Vertragshistorie zu sichern.

Beim Ausführen der Funktion werden die gerade aktuellen Inhalte der Vertragshauptmaske und aller Untermasken berücksichtigt. Der Zeitpunkt der Historisierung wird als Historisierungsdatum gespeichert.

Aufruf der Vertragshistorienübersicht (Menü Historie/F8)

In dieser Übersicht sind die historisierten, nicht mehr aktuellen, früheren Datenstände der Vertragshauptmaske und ihrer Untermasken aufgelistet.

Neues Angebot anlegen und aufrufen (Button [+ AN])

▲ Übersicht ▲

Wenn zu einem bestehenden Vertrag ein Umstellungs-, Änderungs- oder Erweiterungsangebot erstellt werden soll, kann analog zum Ablegen einer Historie eine Angebotskopie des Vertrags erzeugt werden. Diese zukunftsbezogenen Angebotskopien existieren parallel zur vergangenheitsbezogenen Historienverwaltung. Hierdurch bleibt der Zustand des aktuell laufenden Vertrages unberührt.

Nach dem Aufruf der Funktion folgt ein Dialogfenster 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. Dazu kann in der Dialogmaske der Versicherer ausgewählt werden und ob das Angebot mit einer Policennummer oder mit einer Angebotsnummer in Kurz- oder Langfassung versehen wird. Zudem kann der Umfang der zu übernehmenden Daten aus den übrigen Datenmasken zu diesem Vertrag festgelegt werden.

Das neue Angebot erhält automatisch die Aktivierung „G“, ist dem Vertrag untergeordnet und kann mit dem Button [ANG] aus der Toolbar aufgerufen werden.

IVM-Tipp zur Angebotskopie

Die Angebotskopie aus einem bestehenden Vertrag heraus bietet den Vorteil, dass der aktuelle Vertragsstand zunächst unberührt bleibt und zudem meist keine umfangreichen Datenneueingaben notwendig sind.

Angebot als Vertrag aktivieren (Button [↕ AN])

▲ Übersicht ▲

Wenn eine Angebotsablage als Vertrag aktiviert werden soll, gibt es zwei Wege:

Erster Weg: mit Button [↕ AN]:

Dazu muss genau eine aktive Angebotsablage vorhanden sein. Bei mehreren aktiven Angebotsablagen müssen zunächst die übrigen in der Angebotsübersicht zum Vertrag (Button [AN(G)]), deaktiviert werden.

Danach wird mit Ausführung der Funktion der bisherige Vertragsstand automatisch historisiert, die Angebotsablage durch Hochkopieren übernommen und anschließend in der Angebotsübersicht deaktiviert.

Für die Datenübernahme aus dem Vertrag bestehen verschiedene Möglichkeiten. Nach Betätigung des Buttons erscheint eine Dialogmaske in der folgende Festlegungen getroffen werden können:



Zweiter Weg: aus der Angebotsübersicht heraus mit Button [Rücktransfer]:

Aus der Angebotsübersicht heraus kann das ausgewählte aktive Angebot mit Aufruf der Funktion Rücktransfer erstens durch Überschreiben den übergeordneten Vertrag ersetzen oder zweitens als neuer paralleler Vertrag zum bestehenden generiert werden. Bei der ersten Variante wird der überschriebene Vertrag nicht automatisch historisiert.

Erfolgreich aktivierten Angebotsablagen werden in der Angebotsübersicht automatisch deaktiviert (X). Deaktivierte Angebote werden durch den Filter ausgeblendet, können aber durch dessen Abschaltung wieder sichtbar gemacht werden.

Rechenfunktion (Button [Rechnen])

▲ Übersicht ▲

Die verschiedenen Spartenmasken [VS xxx] enthalten je nach Sparte unterschiedliche Rechenfunktionen, welche in der Regel zur Ermittlung der zu zahlenden Prämie dienen. Die Rechenfunktionen werden bei der Erfassung nicht automatisch ausgelöst, sondern nur bei Betätigung des Buttons [Rechnen] oder der Taste <F5>. Der Grund hierfür ist, dass es möglich sein muss, alle Datenfelder der Maske auch manuell zu pflegen, falls die IVM-Rechenfunktion nicht mit der Berechnung des Versicherers übereinstimmt.

Rechensperre (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>.

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-Umrechnungsfunktion.

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. In den beiden folgenden Beispielen wird gezeigt, wie man diese Umschaltung bei der Datenerfassung und -pflege vorteilhaft nutzen kann.

Beispiel 1: Familienunfallversicherung (Nettodarstellung)

Die Unfallversicherungsmaske befindet sich standardmäßig in der Nettodarstellung. Wenn der Versicherer nun die Teilprämie pro versicherter Person nur als Bruttoprämie laut Zahlungsweise vorgibt, kann man vor der Erfassung von der Netto- auf die Bruttodarstellung umschalten.

Beim anschließenden Durchrechnen bzw. Speichern wechselt das Programm automatisch wieder zur Nettodarstellung, mit Umrechnung.

Abb.5: Prämien der Unfallversicherungsmaske nach Umschaltung auf die Bruttodarstellung

	KIT	GG	TG	KOP	Sonstiges	Prämie
	50					232,00 B
						174,00 B
						116,00 B
						116,00 B

Jahresprämie: 140,00 N Prämie lt. Zw.: B

Nächster Termin: 16.01.2025 Sperren: GDV Freig./Hinw.: F Währung: WR EUR

Buttons: VR-Portal, Rechnen, RSP, IR, Online, Chat

Beispiel 2: KFZ-Versicherung (Bruttodarstellung)

Die KFZ-Tarife liefern für die Teilsparthen in der Regel Bruttoprämien. Aus diesem Grund befindet sich die KFZ-Maske standardmäßig in der Bruttodarstellung. Die Nettodarstellung ist dann hilfreich, wenn ein Versicherer die Prämien als Nettoprämien liefert.

Außerdem ist mit Hilfe der Nettodarstellung eine **Umrechnung beim Wechsel der Zahlungsweise** möglich. Hierzu wechselt man bei geöffneter Maske von der Brutto- zur Nettodarstellung und ändert die Zahlungsweise. Anschließendes Betätigen des Buttons [Rechnen] berechnet die Bruttoprämie laut Zahlungsweise neu und wechselt zurück zur Bruttodarstellung.

IVM-Tipp zu alternativem Rechnen

In einigen Spartenmasken gibt es alternative Rechenbuttons die jeweils auch mit <ALT+F5> aufgerufen werden können. Beispiele sind in der Sparte KFZ der Button [Rück-Rech] die Rückrechnung auf die 100%-Prämie oder in der Sparte Gebäude (150) der Button [Basis-Tech] die Berechnung des Basiswertes (Wert 1914) aus dem Neuwert.



Abb.6: Prämien der KFZ-Versicherungsmaske nach Umschaltung auf Nettodarstellung

Vertragshauptmaske KFZ - Versicherung [VS500]

VN 4 Berg Uwe, Dr. 56427 Siershahn, Lessingstr. 8 02602/334285 [privat]
 VR 5 VHV Agt. 13882 0511/907-0

IDNR: 11 AKT Policennummer: K 345-189456/2 VST: Saison: PRF: Kfz-Kennz.: WW-HK 822

Beginn: 16.01.2016 Zahlenschw.: 2 AVL? J/N: J Untervermittler: 5 Golz Reinhard
 Ablauf: 01.01.2026 Änder. am: 17.10.2024 Änderungsgrund: 3 Fahrzeugwechsel
 Antrag: Kündigung: AVB: Information:
 Antriebsart: Tarif:

VKZ: 112 PKW/Eigenverwendung Erstzul.: 16.01.2016 FIN: 635781694341
 HSN: 0710 MERCEDES-BENZ AG/DAIMLER CHRYSLER
 TSN: 473 203 (C 200 KOMPRESSOR) Stärke: 120 (kW) H.geschw.: (km/h) to/kW/Pl:
 Halter: 1001 Versicherungsnehmer Hubr.: (ccm) Leergew.: (kg) Neuwert:
 Name: Nutzlast: (t) Sitzplätze: (Anz) KP/MW:
 Finanz.: Zul. GG: (kg) Gesamtplätze: (Anz) Mehrwert:
 Bern.: Autb. art: /

ED	Teilsparaten	Stand	TKL	RKL	Prämie 100%	RGJ	SFKI	SFKZ	SE	Weitere Leistungen/Hinweise	RR	Prämie	Pro
HV:	1052	100 Millionen pauschal	15	N 7	518,32	1996	10	45	L			233,24	N
FV:	1033	VK 300 SB-TK 150 SB	19	N 5	641,05	1997	9	50	L			320,52	N
UV:	1001	Pauschalsystem	Tod:	25000	Inval:	60000	KHT:		L			47,65	N
SO:									L				

Prämie lt. Zw.: 368,58 B

Letzte Änderung: 28.12.2024 1 PROT 28.12.2024

Sperren: Freig./Hinw. Währung: Rechnen: RSP IR

GDV F WR EUR Online Chat

Umschaltbutton brutto/netto

Nettdarstellung

Rechnen mit automatischem Rückumschalten auf Bruttodarstellung

Wechsel des Versicherers (Menü Extras/F7)

▲ Übersicht ▲

Ein Wechsel des Versicherers ist notwendig bei der tatsächlichen Umdeckung auf einen anderen Versicherer oder falls aus anderen Gründen ein falscher Versicherer zugeordnet ist.

Falls man bei einem Versicherer mehrere Agenturnummern hat, werden diese im IVM in der Regel als getrennte Versicherer verwaltet, so dass schon bei einem Wechsel der Agenturnummer im IVM formal der Versicherer gewechselt werden muss.

Mit einem Versicherer verbunden sind Provisionsklassen, Provisionssätze, konkrete Betreuer und Ansprechpartner, Korrespondenzadressen sowie in der Regel bestimmte Vertragsbedingungen wie Nachlässe, Zuschläge oder Mindestprämien. Alle diese Notwendigkeiten sind im Rahmen der IVM-Funktion „Wechsel des Versicherers“ berücksichtigt, welche aus dem Menü Extras/F7 aufgerufen werden kann.

Wechsel der Sparte (Menü Extras/F7)

▲ Übersicht ▲

Der Wechsel der Sparte ist ein eher seltener Ausnahmefall, der zumeist mit Datenverlust verbunden ist. Er kann notwendig sein, wenn eine falsche Sparte bei der Neuanlage ausgewählt wurde oder um gegebenenfalls eine bessere Übertragung beim GDV-Transfer zu erreichen.

Wechsel der Währung (Button [WR])

▲ Übersicht ▲

Der Wechsel der Währung ist mit und ohne Umrechnung der Versicherungssumme, Selbstbeteiligungen und Prämien möglich. Beträge die in Textfeldern gespeichert sind, können nicht umgerechnet werden. Deshalb ist trotz einer automatischen Umrechnung oftmals eine manuelle Nachbearbeitung notwendig. Daher wird ein Vertrag bei jedem Währungswechsel vorsorglich mit einer **Währungssperre** versehen, die zu einer entsprechenden Abfrage beim Verlassen des Vertrages führt. Die Währungssperre bewirkt einen vorsorglichen Ausschluss dieses Vertrages betreffend Sollstellungen bzw. Warnhinweise bei Auswertungen und Statistiken.

Sperre gegen GDV-Transfer (Button [GDV])

▲ Übersicht ▲

Mit dieser Funktion kann der Vertrag für den GDV-Transfer gesperrt werden. Bei einer hinterlegten Sperre erscheint der Button grün.

