

A

B

Wir machen's einfach!



21. April 2020

Sehr geehrte Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

die Corona-Krise hat alle fest im Griff. Das Kontaktverbot schränkt das private und das berufliche Leben stark ein - sie können nicht "live" zum Kunden. In dieser Zeit möchte Ihnen die IDEAL den Abschluss beim Kunden so komfortabel wie möglich gestalten. Darum haben wir den Verkauf der folgenden Produkte für Sie deutlich vereinfacht:

IDEAL PflegeStarter

Wir verzichten ab sofort auf die Ausweisdaten und die Angabe des wirtschaftlich Berechtigten. Aufgrund der Gesundheitsfragen benötigen wir weiterhin die **Unterschrift des Kunden**. Bitte nutzen Sie dafür unser Angebot der elektronischen Unterschrift. Somit ist eine echte Distanzberatung (z.B. per Videoberatung) inkl. Abschluss möglich.

IDEAL PflegeRente *kompakt*

Unter folgenden Voraussetzungen benötigen Sie für den Abschluss **keine Ausweisdaten** und **keine Kundenunterschrift**:

- ✓ VN ist Beitragszahler und wirtschaftlich Berechtigter
- ✓ SEPA-Mandat liegt vor
- ✓ VN und VP haben eine EU-Staatsbürgerschaft

IDEAL SterbeGeld / SterbeGeld *plus* / SterbeGeld *kompakt* / Bestattungsvorsorge

Unter folgenden Voraussetzungen benötigen Sie für den Abschluss **keine Ausweisdaten** und **keine Kundenunterschrift**:

- ✓ VN ist Beitragszahler und wirtschaftlich Berechtigter
- ✓ SEPA-Mandat liegt vor
- ✓ VN und VP haben eine EU-Staatsbürgerschaft
- ✓ **Versicherungssumme max. 10.000 €** (bzw. 8.000 €, wenn VP ungleich VN)
- ✓ Bei SterbeGeld und SterbeGeld *plus*: Keine Anwahl einer Option (Beitragsbefreiung im Pflegefall ab Pflegegrad 4 / doppelte Leistung bei Unfalltod)

IDEAL UnfallRente/ IDEAL UnfallRente *kompakt*

Unter folgenden Voraussetzungen benötigen Sie für den Abschluss **keine Kundenunterschrift**:

- ✓ VN ist Beitragszahler
- ✓ SEPA-Mandat liegt vor
- ✓ VN und VP haben eine EU-Staatsbürgerschaft

Bei jedem Produkt gilt für das versicherte Interesse: Sofern VN und VP nicht identisch sind, ist ein nachvollziehbares Näheverhältnis zwischen den beiden Personen erforderlich.

A

B

Wir machen's einfach!



21. April 2020

So läuft der Verkaufsprozess

Viele haben sich schon erfolgreich auf die neuen Beratungsformen eingestellt. Es ist aber nicht immer einfach beim Kunden "anzukommen". Wir geben Ihnen Tipps, wie Sie Ihre Kunden aus der Distanz beraten und Geschäft generieren können.

- 1) Kunden online / per Telefon kontaktieren und beraten; **Angebot in IPOS** erzeugen und **Antrag vollständig** ausfüllen
WICHTIG: Bitte in den **besonderen Vereinbarungen** „**Übermittlung des Antrags ohne Kundenunterschrift aufgrund Corona**“ eintragen
- 2) Unterlagen (Antrag, Vorschlag, VVG-Unterlagen) per E-Mail an den Kunden senden
Empfehlung: Nehmen Sie bitte den Hinweis aus den besonderen Vereinbarungen auch in die E-Mail an den Kunden sowie in die Beratungsdokumentation auf.
- 3) **Kunde** gibt **per E-Mail die Rückmeldung**, dass er
 - ✓ dem **Antrag zustimmt**
 - ✓ er alle **Schlussbestimmungen** gelesen hat und die **Gesundheitserklärung** - falls vorhanden - **bestätigt**
- 4) Sie senden **den von Ihnen unterschriebenen Antrag** an die IDEAL und übermitteln uns elektronisch den Datensatz. Dabei können Sie...
 - a. den Antrag ausdrucken, per Hand unterschreiben und uns diesen eingescannt per E-Mail zusenden **ODER**
 - b. die elektronische Unterschrift nutzen. Im Feld für die Kundenunterschrift können Sie ein „X“ setzen.
Bitte beachten Sie: Beim Produkt IDEAL PflegeStarter benötigen wir auch die Kundenunterschrift.



1.



2.



3.



4.

Online lernen, online verkaufen

Um Ihnen die Erleichterungen im Verkauf näher zu bringen, bieten wir Ihnen **Webinare** mit dem Titel "**Distanzberatung - Wir machen es EINFACH!**" an. Bitte melden Sie sich zu Ihrem Wunschtermin an.

Weitere Termine und Webinare zu aktuellen Vertriebsthemen und Beratungsansätzen finden Sie in unserer Webinar-Übersicht.

Zur Webinar-Anmeldung
"Distanzberatung - Wir machen es
EINFACH!"

Zur Webinar-Übersicht

Sie haben hierzu Fragen? Dann kontaktieren Sie uns einfach. Wir sind montags bis freitags von 9 bis 18 Uhr unter der Telefonnummer 030/ 25 87-261 für Sie da.

Wir wünschen Ihnen, Ihren Familien und Kunden viel Kraft und bleiben Sie gesund!

Ihre IDEAL Vertriebspartnerbetreuung

IDEAL Vertriebspartnerhotline:

Telefon: 030 / 25 87 261

E-Mail: vpa-hotline@ideal-versicherung.de

Regionaler Ansprechpartner:

[hier klicken](#)