

ARISECUR optimiert Ihre Prozesse für mehr Zeit und Umsatz

Auch innerhalb der Arbeitszeit eines Maklers gibt es produktive und unproduktive Zeit. Produktive Tätigkeiten führen in der Regel direkt zu mehr Einnahmen. Der eigentliche Termin zählt dazu, ebenso wie die Kundenakquise. Je mehr Kunden Sie gewinnen, desto mehr können Sie verkaufen.



Foto: Claudia ElMorsi

Von **Andreas Büttner**, Geschäftsführer der ARISECUR Versicherungs-Provider GmbH

Unproduktive Zeiten erhöhen allenfalls mittelbar den Erfolg. Kein Betrieb kann ohne Datenerfassung oder Bestandspflegertätigkeiten auf Dauer existieren. Kurzum, unproduktive Zeit lässt sich nicht verhindern, sie kann aber optimiert und dadurch reduziert werden.

Hier einige Beispiele, wie die Tools im System von ARISECUR Ihnen helfen, Prozesse zu optimieren:

Alljährlich müssen für die Steuer alle Abrechnungen zusammengestellt und an den Steuerberater gegeben werden. Für jeden verbuchten Beleg entstehen Kosten. Wer sein Geschäft über ARISECUR einreicht, erhält die Abrechnungen aller Versicherer bequem in einer Abrechnung zusammengefasst. Aber es geht noch einfacher: Statt der 14-tägigen Abrechnungen erhalten ARISECUR-Partner im System per Knopfdruck einen Jahresauszug, in dem alle eingegangenen Courtagen zusammengefasst werden. So benötigt der Steuerberater für die Courtageneinnahmen nur einen statt vieler hundert Belege. Dies spart jährlich bis zu 2.000 Euro Kosten für das Steuerbüro. Den Jahresauszug finden Sie unter dem Reiter „Finanzen“ im Log-in-Bereich von ARISECUR.

Um Ihre Arbeit noch effizienter zu gestalten, sollten Sie im Log-in-Bereich von ARISECUR den Reiter „Portaleinstellungen“ kennen. Hier kann nämlich jeder Makler, beziehungsweise sogar jeder Mitarbeiter, individuelle Voreinstellungen vornehmen. So kann beispielsweise für die Bestandsselektionen gewählt werden, welche Suchfelder voreingestellt sein sollen oder ob spezifische Suchkriterien aktiv durch das System angeboten werden. Das spart bei jeder Kunden- oder Vertragsselektion ein paar Klicks. Und Klicks sind Zeit und damit Geld. Am Tag summiert sich dieser Vorteil schnell in Minuten und im Laufe eines Jahres wird fast ein ganzer Arbeitstag freigeschaufelt. Sollen Verträge umgedeckt werden oder besteht Anpassungsbedarf in Bestandsverträgen?

Vieles lässt sich nur mit Fristeinhaltung zum Vertragsablauf regeln. Damit Sie sich über alle in Frage kommenden Verträge schnell einen Überblick verschaffen können, gibt es die Box „Ablaufende Verträge“. Diese zeigt Ihnen jederzeit und sofort, welche Verträge jetzt mit einer Frist von drei beziehungsweise einem Monat gekündigt oder geändert werden können. Die Box findet sich im Log-in-Bereich unter dem Reiter „Bestand“.

Des Maklers Website sollte nicht nur gut aussehen, sondern auch ansprechende Inhalte bieten. ARISECUR-Makler können die Inhalte ihrer eigenen Website jetzt noch schneller und bequemer pflegen. So lassen sich eingefügte interaktive Elemente direkt aus dem Inhaltsmanagement jeder Seite aufrufen und individuell gestalten. Ein umständliches Hin- und Herspringen in die verschiedenen Gestaltungsbereiche entfällt künftig.

„Wer sein Geschäft über ARISECUR einreicht, erhält die Abrechnungen aller Versicherer bequem in einer Abrechnung zusammengefasst. Aber es geht noch einfacher: Statt der 14-tägigen Abrechnungen erhalten ARISECUR-Partner im System per Knopfdruck einen Jahresauszug, in dem alle eingegangenen Courtagen zusammengefasst werden.“

Ein Bestandskunde zieht um und meldet die neue Anschrift. Was hat der Makler nun zu tun? Als Erstes muss die Adressänderung in die Bestandsverwaltung eingetragen werden. Das bedeutet keinen großen Aufwand und ist mit einer Eintragung erledigt. Doch für den Makler entstehen weitere Pflichten. So muss er das Datum und die Uhrzeit der Änderung dokumentieren. Anschließend muss er sich eine Übersicht über alle bestehenden Verträge verschaffen, für jeden einzelnen Vertrag die Anschrift des Versicherers herausuchen und ein entsprechendes Schreiben aufsetzen, damit die Assekuranz über den Wohnortwechsel informiert wird.

Makler, die eine solche Adressänderung auf die „klassische“ Art bearbeiten, verlieren so wertvolle Zeit. In der Praxis sind so schnell mal ein bis zwei Stunden des Arbeitstages weg. Schön, wenn sich solche immer wiederkehrenden Fälle und damit verbundene Aufgaben automatisieren las-

sen. Im ARISECUR-System ruft der Makler sich zunächst die Adresdaten des Kunden auf. Über die „Bearbeiten“-Option öffnet sich eine Maske, in der der Makler die neue Anschrift einträgt. Sobald die Adresse gespeichert wird, dokumentiert das System den Zeitpunkt und Urheber der Änderung selbstständig im Hintergrund. Damit hat der Makler bereits den Punkt der Haftung erledigt. Durch die Option „Melden“ listet das System nun alle betroffenen Verträge auf. Hier zeigt sich erneut die Intelligenz des Systems. Je nachdem, wie viele unterschiedliche Adressen der Kunde besitzt (privat, Zweitwohnung, Firma, Ferienhaus und so weiter), stehen in den ersten Spalten auch die jeweiligen Anschriften zur Auswahl.

„Unproduktive Zeit lässt sich nicht verhindern, sie kann aber optimiert und dadurch reduziert werden.“

Im Fallbeispiel hat der Kunde zwei unterschiedliche Anschriften. Während für die persönlichen Versicherungen die Privatanschrift gilt, laufen die betrieblichen Versicherungen direkt auf die Firmenadresse. So kann der Makler für jeden Vertrag individuell entscheiden, welche Anschrift hinterlegt werden soll. Das System denkt weiter. Über die Button-Auswahl kann der Makler jedem Vertrag schnell und einfach die jeweilige Adresse zuordnen. Unter „Adresse melden“ muss der Haken bei den betroffenen Verträgen nun aktiviert werden. Das System kann dabei aber noch mehr. Denn manchmal hat ein Wechsel des Wohnorts auch Einfluss auf die Versicherungsmodalitäten. So führt eine Adressänderungsmeldung in der Haushaltsversicherung grundsätzlich zu einer Rückfrage nach der neuen Wohn- beziehungsweise Betriebsfläche.

Das System denkt also einen Schritt weiter und vermeidet mögliche Fehlerquellen. So erscheint automatisch bei diesen Versicherungsarten ein Eingabefeld, das die neue Quadratmeterzahl der Wohnfläche erfragt. Das heißt in der Praxis, dass dem Versicherer nicht nur die neue Anschrift mitgeteilt wird, sondern automatisch auch die Änderung der zu versichernden Fläche. Per Knopfdruck werden dann alle ausgewählten Gesellschaften informiert und der Vorgang durch das System dokumentiert.

Um feststellen zu können, welche Aufgabenbereiche welchen Zeitaufwand erfordern, wurden 25 Makler um eine subjektive Einschätzung gebeten. Diese Wahrnehmung wurde sechs Monate später durch eine objektive Messung auf die Probe gestellt. Die Makler führten eine Woche lang Protokoll über ihre Tätigkeiten und deren Zeitaufwände. Soll (Wahrnehmung) und Ist (Messung) klappten hier teilweise deutlich auseinander. Die tatsächliche Arbeitszeit wurde dabei ebenso überschätzt wie der Anteil der produktiven Zeit. Ausgehend von der objektiven Messung wurde das Potenzial der Zeitersparnis durch die Systeme von ARISECUR ermittelt. ■

9x finanzielle Sicherheit.



Gemeinsam zum Erfolg – gemeinsam in den Abgrund? In Unternehmen mit mehreren Partnern kann das Ableben von einem dieser Teilhaber durch Ansprüche von Außenstehenden den Ruin der Firma bedeuten. Muss aber nicht. Denn unsere Key-Man-Absicherung für bis zu neun verbundene Leben sorgt im Ernstfall einfach für den finanziellen Ausgleich.

Mehr Infos unter www.dialog-leben.at!



DER Spezialversicherer
für biometrische Risiken