

INSURANCE

Anforderung

- ▶ Entwicklung und Integration von Softwarelösungen zur Kundenberatung in den Bereichen Lebensversicherung und Vorsorge für den selbständigen Außendienst, Vertriebspartner und Makler

Lösung

- ▶ Entwicklung des Angebots- und Antragsystems GoAL
- ▶ Entwicklung von Teilen der Personenvorsorge für die ganzheitliche Konzeptberatung
- ▶ Integration verschiedener Module der BRAIN FORCE FINAS Suite
- ▶ Entwicklung des Vorsorgeportals für die bAV

Vorteile

- ▶ Hohe Fachkompetenz
- ▶ Langjähriges Entwicklungs-Know-how
- ▶ Schnelle Umsetzung
- ▶ Kurzes Time-to-Market für Wettbewerbsvorteile

Qualifizierte Beratung und konsequente Lösungsorientierung

Durch gesetzliche und steuerliche Veränderungen werden Versicherungs- und Vorsorgethemen immer komplexer. Die Gothaer steht für Beratung auf höchstem Niveau und umfassende, aber einfache Lösungen zur Risikoabsicherung. Rund 3,5 Millionen Kunden profitieren von der fast 200-jährigen Erfahrung. Um dem eigenen Anspruch im Tagesgeschäft gerecht zu werden, vertraut die Gothaer bei der Konzeption und Realisierung von Softwarelösungen zur Kundenberatung auf die Fachkompetenz sowie den zuverlässigen Service von BRAIN FORCE. In mehreren Projekten wurden bereits verschiedenste Vertriebssysteme entwickelt.

Gothaer



Leistungsfähiges Lebens-Angebotssystem

Vor einigen Jahren begann BRAIN FORCE mit der Entwicklung des zentralen Angebots- und Antragsystems GoAL für alle Leben-Produkte, das vom selbständigen Außendienst, Maklern und Vertriebspartnern offline genutzt wird. Eine Menge Vorteile wurden mit der Einführung des Systems für den Vertrieb realisiert. Zum einen bietet es Beratungsunterstützung durch die Integration verschiedener BRAIN FORCE Rechenkerne z.B. Riester-, Steuer- und Sozialversicherungersparnis sowie einen Netto-Brutto-Rechner und einen Rentenschätzer. Zum anderen ermöglicht die Einbindung des zentralen Tarifrechenkerns der Gothaer die detaillierte Kalkulation eines Angebots zu jedem aktuellen Tarif. Somit bildet GoAL den Verlauf eines kompletten Kundengesprächs im Bereich Lebensversicherung ab, denn auch die entsprechenden Anträge können über das System generiert werden.

Das GoAL wird von BRAIN FORCE laufend aktualisiert und optimiert. „BRAIN FORCE ist für uns Berater, Softwarelieferant und Dienstleister gleichzeitig. Wir haben seit Jahren unsere festen Ansprechpartner. So ist sichergestellt, dass unsere Anforderungen schnell und kompetent umgesetzt werden“, erklärt Karsten Herrich, Leiter der Abteilung Fachkonzeption/Informationsmanagement bei der Gothaer Lebensversicherung. Kürzlich wurde mit GoAL kompakt eine komprimierte Offline-Version des Angebotssystems für Makler implementiert, über das vor allem fondsgebundene Produkte einfach beantragt werden können.

Ausgezeichnete Konzeptberatung

Die Gothaer Konzeptberatung bildet einen spartenübergreifenden, ganzheitlichen Beratungsansatz mit den Bereichen Personenvorsorge, Gesundheit, Sachversicherung und zukünftig auch Kapitalanlage ab. Dafür verlieh das Versicherungsmagazin der Gothaer erst kürzlich einen Award als bestes Beratungssystem am Markt. Die leistungsfähige Software ermöglicht eine lückenlose Analyse der Versicherungs- und Vorsorgesituation jedes Kunden. Sie ist fester Bestandteil der strukturierten und bedarfsgerechten Beratung durch den selbständigen Außendienst der Gothaer. BRAIN FORCE hat bei der Konzeption der Gesamtarchitektur beraten und den Strang der Personenvorsorge für die Bereiche Altersvorsorge, Hinterbliebene und Erwerbsminderung auf Basis des eigenen Moduls Vorsorgeoptimierung realisiert. „Wir haben uns wegen der langjährigen guten Zusammenarbeit für BRAIN FORCE entschieden. Das hat sich auch in diesem Fall bestätigt. Es ist sehr positiv, dass BRAIN FORCE jederzeit beratend zur Seite steht und sowohl technische als auch fachliche Kompetenzen einbringt“, unterstreicht Eckart Struck, Abteilungsleiter Verkaufsförderung bei der Gothaer Versicherungsbank, der übergeordneten Konzerngesellschaft. Aktuell ist BRAIN FORCE an der Entwicklung des Kapitalstrangs beteiligt.

„Von einem technischen Dienstleister erwarten wir Lösungsorientierung. Mit BRAIN FORCE haben wir sehr gute Erfahrung gemacht.“

Karsten Herrich, Leiter Abteilung Fachkonzeption/
Informationsmanagement, Gothaer Lebensversicherung



„Es ist sehr positiv, dass BRAIN FORCE jederzeit beratend zur Seite steht und sowohl technische als auch fachliche Kompetenzen einbringt.“

Eckart Struck, Abteilungsleiter Verkaufsförderung,
Gothaer Versicherungsbank

Fast 200 individuelle Vorsorgeportale

Zu den weiteren Anwendungen, die BRAIN FORCE für die Gothaer Versicherungsgruppe realisiert und aktualisiert, zählt das Vorsorgeportal – ein Online-Tarifierungssystem mit vielfältigen Anpassungsmöglichkeiten an die Anforderungen des jeweiligen Kunden/Vertriebspartners. Das Vorsorgeportal wurde ursprünglich entwickelt, um bAV-Rahmenvereinbarungen im Firmenkundengeschäft abzubilden. Ziel ist es, den Unternehmen eine Onlineplattform zur Verfügung zu stellen, mit der die Mitarbeiter ihre betriebliche Altersvorsorge bequem selbst berechnen und abschließen können. Inzwischen wird das Portal bei insgesamt fast 200 Mandanten darunter auch Makler sowie Vertriebspartner inkl. der Landesbank Berlin eingesetzt. Es enthält alle staatlich geförderten Finanzprodukte wie die betriebliche Altersvorsorge, Riester, Rürup oder das Zeitwertkonto. Die Entwicklung erfolgt in engster Zusammenarbeit. „Bei der Kommunikation verfolgen wir sehr kurze Wege. Unser Team ist jederzeit für die Gothaer verfügbar. Anfragen werden schnell und direkt bearbeitet. Eine funktionierende Kommunikation ist extrem wichtig für einen effizienten Entwicklungsprozess“, unterstreicht BRAIN FORCE-Bereichsleiter Max Wenig. Die letzte Optimierung des Systems bestand in der Integration des zentralen Antragsadapters, mit dem die Antragsdaten erfasst und über eine Schnittstelle zur Policierung automatisch weiterverarbeitet werden.

Zentrales Druckmodul

Mit dem Großprojekt der letzten Monate wurde ein zentrales Druckmodul eingeführt, das für die vielfältige Anwendungslandschaft eine gemeinsame Dokumentenausgabe sicherstellt. Die fachliche und technische Realisierung übernahm auch in diesem Fall das Münchner Softwarehaus. Die Basis bildet das BRAIN FORCE Output Management. Schritt für Schritt erfolgt nun die Anbindung an die einzelnen Softwarelösungen. Dadurch erzielt die Gothaer

Synergien bei der Implementierung neuer Tarife und beim Test. Eine höhere Qualität und niedrigere Kosten sind die Folge.

Neuer bAV-Vorteilsrechner

Im hochkomplexen bAV-Geschäft unterstützt den Vertrieb der BRAIN FORCE bAV-Vorteilsrechner, der den steuerlichen Effekt beim Abschluss einer Direktversicherung anschaulich darstellt. Dafür wird ein Brutto-Netto-Vergleich durchgeführt und die Steuer- und Sozialversicherungsvorteile werden individuell für den Kunden aufgezeigt. Auch die vermögenswirksamen Leistungen können berücksichtigt werden. „Von einem technischen Dienstleister erwarten wir Lösungsorientierung. Mit BRAIN FORCE haben wir sehr gute Erfahrung gemacht. Das bedeutet für uns, dass wir neue Angebote in kürzester Zeit an den Markt bringen können und dadurch Wettbewerbsvorteile erzielen“, bringt Herrich den Nutzen auf den Punkt. Der bAV-Vorteilsrechner wird im Zuge einer Kampagne zur neuen fondsgebundenen Direktversicherung ReFlex eingeführt.

Gothaer und BRAIN FORCE – eine Partnerschaft, die auch davon lebt, dass beide denselben Anspruch an sich stellen: Nämlich ihre Kunden auch bei komplexen Fragestellungen qualifiziert zu beraten und einen Mehrwert durch konsequente Lösungsorientierung zu schaffen.

Über BRAIN FORCE

BRAIN FORCE ist ein führender IT-Dienstleister mit eigenen, innovativen Softwarelösungen. Das Unternehmen optimiert IT-Infrastrukturen, rekrutiert IT-Experten und entwickelt Front-Office-Lösungen für Finanzdienstleister. Das Angebot basiert auf Best-Practice-Vorgehensweisen, effektiven Services und innovativen Produkten. Kunden reduzieren so ihre Total Cost of Ownership, erhöhen die Produktivität und steigern ihren Geschäftserfolg.

Die BRAIN FORCE Software GmbH mit Sitz in München und Niederlassungen in Frankfurt und Köln ist Teil der börsennotierten BRAIN FORCE HOLDING AG, Wien. Die deutsche Gesellschaft zählt rund 350 Mitarbeiter, erzielte im Geschäftsjahr 2009/10 einen Umsatz von EUR 36 Mio. und trägt damit ungefähr die Hälfte zum Konzernumsatz bei.

Über die Gothaer Versicherung

Der Gothaer Konzern ist mit über vier Milliarden Euro Beitragseinnahmen und rund 3,5 Mio. versicherten Mitgliedern eines der größten deutschen Versicherungsunternehmen. Angeboten werden alle Versicherungssparten. Dabei setzt die Gothaer auf intelligente und flexible Finanzkonzepte, die über die reinen Versicherungs- und Vorsorgethemen hinausgehen.