



Der HDI Einkommensschutz-Planer

Makler, die ihren Kunden individuellen und passgenauen Einkommensschutz anbieten wollen, gibt HDI mit dem neuen Einkommensschutz-Planer digitale Hilfestellung. Die Web-Applikation unterstützt die Kundenberatung im Sinn einer ganzheitlichen Beratung mit Informationen rund um das Thema Einkommensschutz und hilft Versorgungslücken transparent zu machen und Absicherungsmöglichkeiten aufzuzeigen.



Ein Tool für umfassende Beratung

Gemeinsam durchlaufen Kunde und Vermittler wenige Schritte. Zuerst werden einige Eckdaten zur Person und zum Beruf des Kunden erfasst. Weiter geht es mit Einkommen und Fixkosten. Schritt für Schritt zeigt das Tool den Kundenbedarf beim Verlust der eigenen Arbeitskraft sowie die finanziellen Auswirkungen. Danach folgen konkrete Absicherungsempfehlungen inklusive Deckungssummen und Prämien.

Der Kunde erfährt in wenigen Minuten, visualisiert durch Schaubilder, wie er einen umfassenden Einkommensschutz aufbauen kann. Einwände des Kunden kann der Vermittler mit Fakten, Statistiken und Beispielrechnungen entkräften, da sich bei Bedarf über Info-Felder einblenden lassen. Über Schnittstellen mit Angebotssystemen kann der Vermittler im Anschluss vollwertige Versorgungsvorschläge inklusive Beratungsdokumentation erstellen.

Der Einkommensschutz-Planer bündelt fünf Produkte von drei Risikoträgern und vier Anträge in einer Web-Applikation.

Neben den Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsversicherungen von HDI Leben sind die Unfallversicherung von HDI Sach sowie die Pflegezusatz- und Krankentagegeldversicherung eines Kooperationspartners enthalten. Vorversicherungen des Kunden können berücksichtigt werden, so dass die Empfehlung den tatsächlichen Bedarf spiegelt.

Der HDI Exklusivvertrieb arbeitet bereits mit dem neuen Tool. Auf Basis seiner Erfahrungen evaluiert HDI die Web-Applikation und entscheidet, welchen Vertriebswegen er den Einkommensschutz-Planer als nächstes zur Verfügung stellt.

[Hier](#) finden Interessierte den Einkommensschutz-Planer.

Bild: © Sergey Nivens / fotolia.com

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4943506/der-hdi-einkommensschutz-planer/>