

Alles im Griff: Makler-Post, Neugeschäft und Extranets

Bereits über 10.000 Vermittler haben ihren Zugang für das Single Sign-On Portal von easy Login aktiviert. Mit den neuen Vereinsmitgliedern IDEAL Lebensversicherung a.G. und Stuttgarter Holding AG stehen den aktivierten Vermittlern nun insgesamt zwölf Gesellschaften zur Verfügung. Die Software easy Client überzeugt mit neuen Funktionen.

Von **Marek Ullrich**,
Geschäftsführer der easy Login GmbH

Neben dem easy Login Portal, das seit 2010 den Zugang in die Maklerportale deutlich erleichtert, hat die Brancheninitiative im letzten Jahr eine für Vermittler kostenfreie Software-Lösung herausgegeben. Die Software easy Client kombiniert die Vorteile der einmaligen Anmeldung über easy Login mit den Vorzügen der einheitlichen elektronischen Kommunikation. Im ersten Jahr nach dem Start der Software, wurde diese knapp 6.000 Mal heruntergeladen. Der easy Client steht für alle Vermittler mit einem easy Login-Zugang kostenfrei auf der easy Login Linkliste zum Download bereit. Folgende vier Funktionen erleichtern dem Makler den Arbeitsalltag:

Linkliste im easy Client

Über die aktivierten Logos der easy Login Linkliste erhält der Makler sofort seinen persönlichen Zugriff in die Portale. Anders als im Internet-Portal von easy Login können in der Software easy Client weitere Gesellschaften vom Makler freigeschaltet werden: IDEAL und Stuttgarter. Die beiden Gesellschaften nutzen weiterhin ihr eigenes Anmeldeverfahren „Benutzerkennung und Passwort“. Das bedeutet, die Authentifizierung gegenüber der Onlinedienste läuft in diesem Fall nicht über das Verfahren von easy Login, sondern die Vermittler müssen sich mit ihren Zugangsdaten der jeweiligen Portale anmelden. Die Zugangsdaten für die Onlinedienste der Versicherer können bequem im easy Client gespeichert werden.

Nachrichten und Dokumente abholen

Über den einheitlichen „Postkorb“ können Makler ihre Post bei den angebundenen Versicherern abholen – vergleichbar einfach wie mit gängigen E-Mail-Programmen. Bei der Post handelt es sich um Nachrichten sowie gegebenenfalls den dazugehörigen Dokumenten zu unterschiedlichen Arten von Geschäftsvorfällen wie beispielsweise Policierung, Vertragsänderung, Kündigung, Mahninformationen, Schadenerst- und Schadenschlussmeldung, Leistungsfälle oder Ruhestellungen. Auch Provisionsabrechnungen oder GDV-Daten werden von

den ersten Versicherungsunternehmen bereitgestellt. Die Nachrichten lassen sich im Postkorb beliebig sortieren, durchsuchen und können einzeln oder als Bündel gedruckt werden. Der easy Client enthält auch eine Exportfunktion: So können die abgeholten Nachrichten und Dokumente exportiert und in ein anderes System importiert werden.

Ohne Navigation gezielt ins Portal einsteigen

Der Portal-Komfortestieg erweitert die Funktion des gewohnt einfachen Extranet-Einstiegs über die „easy Login Linkliste“. Bei diesem auch als Deep-Link bekannten Service werden dem Makler unterschiedliche Links in das jeweilige Maklerportal des Versicherers angeboten. Über die angebotenen Links kann er mit einem Mausklick vorgangsbezogen direkt auf die Vertragsdaten, Personendaten oder zum Beispiel auch auf die Rückkaufwertberechnung in dem Portal des Versicherers zugreifen. Langes Suchen und Navigieren gehören somit der Vergangenheit an.

Neu seit Juli 2013: Tarifrechner

Auf einheitlichen Oberflächen können Vermittler die Tarife der Unternehmen Continentale, IDEAL und Stuttgarter berechnen. Ganz einfach kann der Vermittler den Anbieter, die Sparte oder direkt den gewünschten Tarif auswählen. Mit wenigen Angaben erhalten die Makler Originalpreise und VVG-konforme Angebote oder Anträge direkt aus den Systemen der Versicherer. Zudem können Vermittler bei einigen Gesellschaften Anträge auch online einreichen. Trotz der Tatsache, dass in vielen Fällen nach wie vor der Original-Antrag mit Unterschrift notwendig ist, beschleunigt die zusätzliche elektronische Datenübermittlung die Bearbeitung und senkt die Fehleranfälligkeit deutlich.

Sicherheit durch Zweifaktor-Authentifizierung

Der Zugriff auf den easy Client und der bereits abgeholten Post ist erst nach erfolgreicher Anmeldung möglich. Mit dem dafür notwendigen Hardware-Token von easy Login ist das einfach und sicher, denn die Anmeldung erfolgt mit einer starken Zweifaktor-Authentifizierung. Dank Single Sign-On aber nur einmal für die Unternehmen, die das Verfahren von easy Login nutzen. Sicher-

heit ist nach wie vor einer der wichtigsten Punkte für die Brancheninitiative: Gespeicherte Login-Daten sowie die empfangenen Nachrichten und Dokumente werden im easy Client verschlüsselt abgelegt.

Datenschutz dank direkter Datenübertragung

Mit dem easy Client setzt die Brancheninitiative auf einen dezentralen Ansatz. Das heißt, der Makler installiert die Software als Einzelplatz- oder Netzwerkinstallation auf seinen eigenen Systemen. Beim Start des Programms wird zu den Versicherern, für die der Makler eine Zugriffsberechtigung hat, jeweils eine verschlüsselte Verbindung aufgebaut. Die Datenübertragung erfolgt direkt und ausschließlich zwischen Versicherer und Makler. Somit ist weder easy Login noch ein anderer Dienstleister dazwischengeschaltet. Alle abgerufenen Daten liegen uneingeschränkt auf dem System des Maklers. Den oftmals gefürchteten „Man in the middle“ gibt es beim easy Client nicht. Die diesbezüglich bis heute nicht abschließend geklärten Problemstellungen des Datenschutzes und der im Strafgesetzbuch geregelten gesetzlichen Schweigepflicht gegenüber Dritten (§ 203 StGB) sind für den dezentralen Ansatz des easy Client nicht relevant.

Ausblick

Seit August ist das Makler-Portal der HanseMerkur über die easy Login Linkliste erreichbar. Die Funktionen Postkorb, Portal-Komfortestieg und Tarifrechner be-

finden sich bei weiteren Gesellschaften in der Umsetzung und werden 2014 zur Verfügung gestellt.

Thomas Billerbeck, Vorstandsvorsitzender der Muttergesellschaft Single Sign-On e.V.



Es freut mich, dass gleich drei Gesellschaften das neue Modul Tarifrechner nutzen. Dass wir auf dem richtigen Weg sind, hat schon das dvb-Makleraudit Ende 2012 gezeigt: Von 45% der Makler, die ein Single-Sign-On-Portal nutzen, sind 40% bei easy Login. Allein in den ersten sechs Monaten dieses Jahres haben über 1.000 neue Makler ihren Zugang bei easy

Login aktiviert. Diese Zahlen, aber auch das positive Feedback aus dem Makler-Markt, bewegen weitere Unternehmen dazu, mit easy Login und dem easy Client die digitale Kommunikation im Maklermarkt voranzutreiben. Aufgrund der laufenden Gespräche mit weiteren Unternehmen bin ich zuversichtlich, dass sich in diesem Jahr noch weitere Gesellschaften der SSO-Initiative anschließen werden.

Funktionen und Gesellschaften im easy Login Portal und in der Software easy Client

Funktionen	Software easy Client				
	Portal easy Login Linkliste	easy Login Linkliste	Postkorb	Portal- Komfortestieg	Tarifrechner
Barmenia/Adcuri.de	✓	✓		✓	
BCA	✓	✓			
Continentale	✓	✓	✓	✓	✓
Gothaer	✓	✓	✓	✓	
HanseMerkur	✓	✓			
HDI	✓	✓	✓		
IDEAL		✓	✓	✓	✓
INTER	in Vorbereitung				
janitos	✓	✓			
LV 1871	✓	✓	✓		
Stuttgarter	✓	✓	✓	✓	✓
VOLKSWOHL BUND/Prokundo	✓	✓	✓	✓	
WWK	✓	✓			

Quelle: easy Login