

## Zehn Anbieter und ihre Programme: Was sie bieten, was sie können

| Name und Version der Software                                                                          | ICRM 1.2.16609.112                               | Elvis.one 1.3.5                                                                                          | Business Plus und Diva                                                                                                                                                            | Blau Direkt Maklerverwaltungsprogramm (geänderter Name, vorher Blau Direkt Ameise)                                                                                                                                                                                                                                                                 | KAB Makleroffice (Bestandsverwaltung Mr-Money)                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hersteller/Anbieter                                                                                    | Jung DMS & Cie. AG, www.jung-dms.de              | PMA Finanz- und Versicherungsmakler GmbH, www.pma.de                                                     | BCA AG, www.bca.de                                                                                                                                                                | Blau Direkt GmbH & Co. KG, www.blaudirekt.de                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Mr-Money Software GmbH, www.versicherungsmakler-software.de                                                                                                                    |
| Anvisierte Zielgruppe der Software / Nur für Pool- oder Verbandsmitglieder                             | Versicherungsmakler, MFA, Maklergruppen / Ja     | Versicherungsmakler, Mehrfachagenten mit Tätigkeitsschwerpunkt Privat- und Firmenkundengeschäft / Ja     | Versicherungsmakler, Investmentmakler, Mehrfachagenten, Banken / Ja                                                                                                               | Freie Versicherungsmakler gem. § 34d Abs. 1 GewO / Poolmitgliedschaft und Software nur für freie Versicherungsmakler gem. § 34d Abs. 1 GewO, „reine“ Software für alle anderen                                                                                                                                                                     | Versicherungsmakler mit Tätigkeitsschwerpunkt Privat- und Firmenkundengeschäft / Ja                                                                                            |
| Lokale bzw. Standalone-Lösung / Cloud-Lösung (Rechenzentrum in Deutschland)                            | Lokale Lösung                                    | Webanwendung, Browserbasiert /                                                                           | Nein / Webanwendung, Browserbasiert / (Ja, Rechenzentrum der BCA AG)                                                                                                              | Nein / Cloudlösung (Ja)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Nein / Ja (Ja, Rechenzentrum bei Hetzner GmbH (www.hetzner.de))                                                                                                                |
| Interessenten- / Kundenverwaltung / Kundenhistorie                                                     | Ja / Ja / Ja                                     | Ja / Ja / Ja                                                                                             | Nein / Ja / Ja                                                                                                                                                                    | Ja / Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Ja / Ja / Ja                                                                                                                                                                   |
| Vertragsverwaltung / Vertragshistorie / Schadenverwaltung                                              | Ja / Ja / Ja                                     | Ja / Ja / Ja                                                                                             | Ja / Ja / Nein                                                                                                                                                                    | Ja / Ja / Darstellbar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Ja / Ja / Ja                                                                                                                                                                   |
| Mitarbeiter- / Versichererverwaltung                                                                   | Ja / Ja                                          | Ja / Ja                                                                                                  | Ja / Nein                                                                                                                                                                         | Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Ja, max. 5 Mitarbeiter in der kostenfreien Version / Ja                                                                                                                        |
| Provisionsbuchhaltung / Kunden- und Vertragsinkasso                                                    | Ja / Nein                                        | Ja / Nein                                                                                                | Ja / Nein                                                                                                                                                                         | Ja / Nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Nur in der Vollversion des Herstellers / Nein                                                                                                                                  |
| Terminsystem enthalten oder Verknüpfung zu anderen Terminalsystemen                                    | Ja, aber ohne externe Schnittstelle              | Integriertes Termin-/ WV-System                                                                          | Ja, eigener Terminkalender, Aufgabenverwaltung und Wiedervorlage                                                                                                                  | Ja, Terminkalender und Wiedervorlagesystem                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Ja, eigener Terminkalender und internes Wiedervorlagesystem                                                                                                                    |
| Vertragsmaskenaufbau / Individuelle Maskenanpassung möglich                                            | Vertragsmaske je Sparte / Es gibt Freitextfelder | Vertragseckdaten sind in Masken identisch, sparten-spezifische Daten ergänzend in weiteren Masken / Nein | Getrennte Masken je Sparte, jedoch mit einheitlichem Aufbau / Nein                                                                                                                | Größtenteils einheitlich, einziger Unterschied bei den Detailangaben (z. B. SF-Klasse bei Kfz, m <sup>2</sup> bei Hausrat) / Informationen werden in Boxen angezeigt, die individuell verschiebbar und auf- bzw. zuklappbar sind                                                                                                                   | Einheitliche Masken, für Kfz und Krankenversicherung sind eigene Masken vorhanden / nein                                                                                       |
| Selektion nach allen Eingabefeldern möglich?                                                           | Ja                                               | Ca. 90 Prozent der Felder selektionsfähig und zwar die, die nur im Backend des Pools verwendet werden    | Nach allen relevanten Feldern                                                                                                                                                     | Größtenteils, zum Beispiel nach Kundennr., Benutzername, Sperre, Vermittler, Geb.dat. und Alter von bis, Beruf, Vertragsart oder versichertes Risiko                                                                                                                                                                                               | Zum größten Teil                                                                                                                                                               |
| Zu welchen Vergleichsrechnern, Maklerpools oder Verbänden gibt es Schnittstellen?                      | Softfair, F&B, Nafi                              | Nafi, Softfair, Trixi, Fondnet und andere                                                                | BCA-Tipp, Softfair, Fbxpert, Nafi, Hypofact, Platehome, Weltsparen; Versicherungsgesellschaften (Bipro-Normen); SSO (Easylogin), IWM, Assfinet                                    | Alles eigene Vergleichsrechner                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Vergleichsrechner Mr-Money und Nafi (Kfz)                                                                                                                                      |
| Schnittstellen für Dokumentenverwaltung                                                                | Elo, MS-Word, E-Mail-Import und weitere          | DMS ist im CRM integriert, Ablage der Dateien (am Kunden / am Vertrag) erfolgt nach Upload automatisch   | Geplant                                                                                                                                                                           | JSON Rest API-Schnittstelle, E-Mails auch über externe Software (z. B. Smartphone, Outlook) abrufbar                                                                                                                                                                                                                                               | Nein                                                                                                                                                                           |
| Schnittstellen auf Basis der Bipro-Standards / GDV-Import möglich                                      | Ja / Ja                                          | Ja - BiN 430, BIN 440 / Ja                                                                               | Ja, Bipro 420,430,440 / Ja, wir laden automatisch alle GDV-Daten der Vermittler ein.                                                                                              | Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Ja / Ja                                                                                                                                                                        |
| Unterstützte Exportformate / Importformate                                                             | Word, Excel, CSV, Text / CSV, GDV, SQL           | XLS, CSV für Daten / GDV, XLS, CSV                                                                       | PDF, CSV, Excel, GDV / Formate der VR werden automatisch eingelesen, Excel, CSV, Textdateien, GDV                                                                                 | CSV / CSV, GDV                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | CSV / GDV, CSV                                                                                                                                                                 |
| Aus der Software heraus möglich: Serienbrieffstellung / Computergestütztes Telefonieren / Fax / E-Mail | Nein / Nein / Ja, über Word / Ja                 | Nein / Ja, wenn Telefonie (am PC, Smartphone, etc.) eingebunden ist / Nein / Ja                          | Ja. Die Serienbrieffunktion kann auch für selektierte Kundengruppen angesteuert werden / Nein / Nein / Nein                                                                       | Ja / Ja über Webschnittstelle / VOIP-Telefon / Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Erstellung einer Datendatei für Serienbrief möglich / optional / optional / Ja                                                                                                 |
| Kunden- oder Termindaten aus dem Programm online abrufbar?                                             | Ja (Berater-App) / Web-App)                      | Ja (ausschließlich)                                                                                      | Derzeit muss das Smart Client System lokal auf dem PC/ Laptop installiert sein, der Datenabruf funktioniert über WLAN. Eine reine Weblösung ist in Arbeit.                        | Ja - grundsätzlich                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Browserversion, nicht optimiert auf mobile Nutzung                                                                                                                             |
| Basispreis ab (Netto, ohne MwSt.) / Ausstattung der Grundversion                                       | 39 Euro monatl. / Vollversion                    | Vollversion 22,50 Euro monatl. / Vollversion                                                             | Grundversion kostenfrei / Komplettes Kunden- und Vertragssystem, inkl. Dokumenten- und Termineingabe, Einige Zusatzmodule sind kostenpflichtig z.B. Webseitmanager, Marketingtool | 167,23 Euro monatl. / 10 Tipgeber, 10 Mitarbeiter, 3 registrierte Makler, Backoffice, simplr Smartphone- sowie Web-App, Vergleichsrechner, autom. Datensicherungssysteme, Fax- & SMS, Analyseprogramm, DTI (CTI), Kalender- & E-Mail-Verwaltung, Video-Flatrate, Datenimport, Honorararifaabwicklung, weitere Versionen zu anderem Preisen möglich | Über die KAB Maklerservice GmbH kostenfrei bereitgestellt / Kunden- und Vertragsübersicht, keine Fremdverträge, Preis für weitere Module z.B. Inkasso, Policierung auf Anfrage |
| Preis bei einem Netzwerk von 3 Usern / Ausstattung                                                     | Siehe Grundversion                               | Siehe Grundversion                                                                                       | Siehe Grundversion                                                                                                                                                                | Siehe Grundversion                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Kostenfreie Grundversion für einen Vertriebspartner mit max. 5 Mitarbeitern - Preis für Netzwerk individuelle Anfrage / Inklusive Datenreplikation                             |

Quelle: Eigene Recherchen nach Angaben der Softwarehersteller

Quelle: Versicherungsmagazin

VM-Grafik

| Name und Version der Software                                                                            | Maklerservicecenter (MSC), Version 3.0                                                                                                                                                                                                | Mile 2017                                                                                                 | Professional works 3.0                                                                                                                                                                                                                                                                               | Smart Insur (Plattform): Kein reines Maklerverwaltungsprogramm, Kombination aus Verwaltung, Beratung und Abwicklungsservice                                                                                                                                | VFV (2016b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hersteller/Anbieter                                                                                      | Sosnowski Computersysteme GmbH (100-prozentige Tochter der Fondskonzept AG), www.soscomp.de                                                                                                                                           | Michael Lessmann, www.mi-le-software.de / allfinanztest.de GmbH Deutschland, www.allfinanztest.de         | DEMV Deutscher Maklerverband GmbH, www.demv.de                                                                                                                                                                                                                                                       | Smart Insurtech GmbH, c/o Hypoport AG, www.smartinsurtech.de                                                                                                                                                                                               | Ursa Software, www.ursa-software.de                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Anvisierte Zielgruppe der Software / Nur für Pool- oder Verbandsmitglieder                               | Versicherungsmakler und Mehrfachagenten / Nein, auf Anfrage auch ohne Mitgliedschaft gegen Lizenz                                                                                                                                     | Versicherungsmakler, Pool-partner / Nein                                                                  | Versicherungsmakler, Mehrfachagenten und Deckungskonzeptanbieter/ Nein                                                                                                                                                                                                                               | Vertriebsorganisationen (für Versicherungsmakler, Mehrfachagenten und Deckungskonzeptanbieter) / Nein                                                                                                                                                      | Makler und Mehrfachvermittler im Privatkunden- und mittleren Firmenkundengeschäft / Anm. d. Red.: Nein, da freie MVPs                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Lokale bzw. Stand-alone-Lösung / Cloud-Lösung (Rechenzentrum in Deutschland)                             | Nein / Ja, in einem geschlossenen System mit hohen Sicherheitsanforderungen (Server im Rechenzentrum der 1&1 Versatel)                                                                                                                | Nein / Ja (Ja)                                                                                            | Nein / Ja (Ja, Rechenzentrum bei Hetzner GmbH (www.hetzner.de))                                                                                                                                                                                                                                      | Nein / Ja (Zertifiziertes Rechenzentrum in Deutschland (ISO27001))                                                                                                                                                                                         | Nein / Nur Online-Version, keine lokale Installation (keine Angabe)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Interessenten- / Kundenverwaltung / Kundenhistorie                                                       | Ja / Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                          | Ja / Ja / Ja                                                                                              | Ja / Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Ja / Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                                               | Ja / Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Vertragsverwaltung / Vertragshistorie / Schadenverwaltung                                                | Ja / Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                          | Ja / Ja / Ja                                                                                              | Ja / Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Ja / Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                                               | Ja / Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Mitarbeiter- / Versichererverwaltung                                                                     | Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                               | Ja / Ja                                                                                                   | Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Ja / Ja, als Teil der Plattform-Serviceleistung                                                                                                                                                                                                            | Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Provisionsbuchhaltung / Kunden- und Vertragsinkasso                                                      | Ja / Für Honorarberater individuell möglich (Vertragsinkasso: Nein)                                                                                                                                                                   | Ja / Nein                                                                                                 | Ja / Nein                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Ja, als Teil der Plattform-Serviceleistung / Nein                                                                                                                                                                                                          | Ja / Inkasso nicht vorhanden                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Terminsystem enthalten oder Verknüpfung zu anderen Terminsystemen                                        | Ja, mit Terminerinnerung für den Kunden                                                                                                                                                                                               | Ja, eigenes System                                                                                        | Ja, Vorgangsverwaltung mit Eskalationsmanagement und Wiedervorlagensystem                                                                                                                                                                                                                            | Nein, Wiedervorlagen können jedoch über ein Vorgangsmangement verwaltet werden                                                                                                                                                                             | Ja, eigenes System                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Vertragsmaskenaufbau / Individuelle Maskenanpassung möglich                                              | Eigene Maske je Sparte, Einstiegs- maske identisch, spartenabhängige Erweiterungsmasken / Ja, individ. Ankreuz-, Text- und Listfelder bei Kundenmaske                                                                                 | Eigene Masken / Nein                                                                                      | Eigene Masken je Sparte / Nein, aber Anmerkungs-feld vorhanden                                                                                                                                                                                                                                       | Einheitliche Vertragsmaske / Der Datenhaushalt kann nicht angepasst werden                                                                                                                                                                                 | Eigene Maske pro Sparte / Nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Selektion nach allen Eingabefeldern möglich?                                                             | Nach allen gemäß Maklerwunsch sinnvollen Felder (weit über 50)                                                                                                                                                                        | Zum Teil, z. B. nach Geburtstagen, fehlende Versicherungen                                                | Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Zum Teil, Gesamtdatenbestand kann jedoch immer im Excel- bzw. CSV-Format exportiert und selektiert werden                                                                                                                                                  | Nein                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Zu welchen Vergleichsrechnern, Maklerpools oder Verbänden gibt es Schnittstellen?                        | Softfair, Maklersoftware.com, Innosystems, Mr. Money, Nafi                                                                                                                                                                            | Individuell                                                                                               | Diverse Schnittstellen z. B. zu Morgen & Morgen oder Psp Online                                                                                                                                                                                                                                      | Innosystems, Meta Solution (maklersoftware.com), Trixi                                                                                                                                                                                                     | Keine                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Schnittstellen für Dokumentenverwaltung                                                                  | GDV, diverse Bipro Webservices, E-Mail Import, Faxempfang, beliebige, CSV / Excel                                                                                                                                                     | GDV, Bipro                                                                                                | Import von E-Mails, MS-Word möglich                                                                                                                                                                                                                                                                  | Bipro, GDV (für Plattform-Servicekräfte)                                                                                                                                                                                                                   | Elo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Schnittstellen auf Basis der Bipro-Standards / GDV-Import möglich                                        | Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                               | Ja / Ja                                                                                                   | Ja, Bipro Norm 430 zum Austausch von Dokumenten vollständig implementiert. Zurzeit sind 36 Gesellschaften angeschlossen / Ja                                                                                                                                                                         | Ja / Ja                                                                                                                                                                                                                                                    | Nein / Ja (teilweise: Kerndaten Adresse, Kerndaten Bestand)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Unterstützte Exportformate / Importformate                                                               | Excel, CSV, Webserviceanbindung / Excel, CSV, GDV                                                                                                                                                                                     | Word, Excel, Dbase, CSV, Text / CSV, Excel                                                                | Excel, CSV, Word / Excel, CSV                                                                                                                                                                                                                                                                        | Excel, CSV / u.a. Import von Bankinformationen im Format MT940                                                                                                                                                                                             | Dbase, Excel, Zwischenablage / GDV                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Aus der Software heraus möglich: Serienbriefherstellung / Computergestütztes Telefonieren / Fax / E-Mail | Ja / Ja / Wählhilfe / Ja, System versendet selbst mit integriertem Faxserver / Ja                                                                                                                                                     | Ja / Ja / Wählhilfe / Ja, über beliebige Faxdrucker / Ja                                                  | Ja / Nein / Nein / Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                | Nein (Anm. d. Red: Jedoch über angeschlossene MVPs wie AMS.5, IWM Finanzoffice oder Smart Admin möglich)                                                                                                                                                   | Ja, Word / Nein / Nein / Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Kunden- oder Termindaten aus dem Programm online abrufbar?                                               | Ja                                                                                                                                                                                                                                    | Ja                                                                                                        | Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Ja                                                                                                                                                                                                                                                         | Nur via Terminalserver                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Basispreis ab (Netto, ohne MwSt.) / Ausstattung der Grundversion                                         | Gratis, bestimmte Bereiche wie Dokumentenarchiv werden bei übermäßig großer Nutzung nach Volumen abgerechnet / Kompletter Umfang in der Grundversion verfügbar, externe Anbindung an Vergleichsrechner wie Softfair separat zu buchen | 25,17 Euro monatl. vorbehaltenlich einer Einzelfallprüfung / Komplettversion                              | Für Mitglieder des Verbandes kostenfreie Nutzung möglich, da Finanzierung über Overhead möglich. Alternatives Lizenzmodell: 100,76 Euro je Monat Hauptlizenz, pro Nebenlizenz 16,72 Euro / Monat; monatlich kündbar; Lizenz beinhaltet alle Leistungen / Alle Funktionen nutzbar inkl. aller Updates | Bestandsabhängige Transaktionsgebühr. Diese ist abhängig von der Zusammensetzung des Bestandes. Durchschnittlich beläuft sie sich in den Sachsparten auf 2,5 %, in Kfz auf 0,8 % und in KV/LV auf 0,2 % der Jahresnettoprämie. / Alle Funktionen enthalten | 11,76 Euro monatl., einmalig 126,05 Euro Einrichtungsgebühr / Standardversion für 300 Kundenadressen, keine Abrechnungsfunktionen, kein GDV-Import; weitere Versionen: Premiumversion (Standardversion + Serien-Mail, Scanner-Funktionen, Aufruf externer Programme) zzgl. 4,20 Euro monatl.; optional GDV-Import, mehr Kundenadressen gegen Aufpreis ab 15,97 Euro monatl. (Je weiterer Nutzer zuzügl. 2,10 Euro monatl.), einmalig 126,05 Euro Einrichtungsgebühr / Siehe Grundversion |
| Preis bei einem Netzwerk von 3 Usern / Ausstattung                                                       | Grundversion gratis falls, Vertrag mit dem Pool existiert, unabhängig von der Userzahl / Nutzung der Grundversion inklusive Datenreplikation                                                                                          | Online 25,17 Euro monatl. mit Manpower Support, vorbehaltenlich einer Einzelfallprüfung / Komplettversion | Siehe Grundversion                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Siehe Grundversion                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |