

## **PRESSEMITTEILUNG**

**c/o Friedel Rohde,**  
**Projektkoordinator**  
Konturstr.58-62, 12099 Berlin  
E-Mail: [Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de](mailto:Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de)

### **Sechs auf einen Streich – Arbeitskreis Beratungsprozesse stellt neue Risikoanalysebögen vor**

*Der Arbeitskreis Beratungsprozesse baut seine Unterstützung für Vermittler weiter aus. Ab sofort stehen sechs weitere Risikoanalysebögen kostenlos im Internet bereit.*

**Berlin, 18.09.2014.** Der Arbeitskreis Beratungsprozesse unterstützt Versicherungs- und Finanzmakler mit praxisnahen Empfehlungen und Werkzeugen für die Beratung und Dokumentation. In den letzten Wochen und Monaten standen vor allem die Risikoanalysen auf der Agenda. Das stolze Ergebnis: Gleich vier neue Risikoanalysebögen wurden erstellt und zwei weitere grundlegend überarbeitet. Damit konnte der Arbeitskreis die Gesamtzahl seiner Analysebögen auf jetzt 24 steigern.

Die Neuerungen erstrecken sich vor allem auf die Beratung von Privatkunden. Hierzu liefert der Arbeitskreis jetzt [Analysebögen für die private Krankenzusatzversicherung](#), und zwar für die Bereiche

- Pflege-Zusatzversicherung
- Krankentagegeldversicherung und
- PKV-Zusatzversicherungen

Dazu Versicherungsmakler Helge Kühl, Leiter der Arbeitsgruppe private Krankenversicherung: „Der Boom bei Krankenzusatzversicherungen ist ungebrochen. Aber gerade hier erweist sich das Tarifspektrum als besonders unübersichtlich. Unsere neuen Risikoanalysebögen helfen Maklern, strukturiert vorzugehen und Wesentliches von Unwesentlichem zu unterscheiden.“

Außerdem wurden die Risikoanalysebögen zur [privaten Rechtsschutz-Versicherung](#) sowie zur [privaten Haftpflichtversicherung \(PHV\)](#) grundlegend überarbeitet, um sie auf die aktuellen Marktverhältnisse anzupassen.

Den Risikoanalysebögen für das Privatgeschäft vorgeschaltet sind jeweils so genannte [Mindeststandards](#). Diese beschreiben marktübliche Erweiterungen des Versicherungsschutzes. So hatte beispielsweise die Zeitschrift Ökotest im März 2014 bei ihrem Produkttest zur Versicherung bei Berufsunfähigkeit Mindestkriterien des Arbeitskreises zugrunde gelegt.

Für das Gewerbegebiet wird erstmals eine Beratungshilfe zur [Elektronikversicherung](#) bereitgestellt. Diese ergänzt die bereits vorhandenen sechs Analysebögen für Gewerbebetriebe. An den Arbeitshilfen haben Tarifexperten aus Versicherungsunternehmen ebenso mitgewirkt wie Makler, Juristen und Verbraucherschützer. Das Ergebnis sind kundenorientierte und praxisgerechte Empfehlungen.

## **PRESSEMITTEILUNG**

**c/o Friedel Rohde,**  
**Projektkoordinator**  
Konturstr.58-62, 12099 Berlin  
E-Mail: [Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de](mailto:Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de)

### **Werkzeug statt Blackbox**

Die Analysebögen können und sollen eine qualifizierte Beratung nicht ersetzen, wie der Arbeitskreis erläutert. Sie liefern vielmehr ein Präzisionswerkzeug, mit dem Risikosituation, Wünsche und Bedürfnisse von Verbrauchern sowie Gewerbekunden systematisch herausgearbeitet und dokumentiert werden könnten. Dem Makler werde also nicht vorgeschrieben, wie er seine Beratung durchzuführen habe.

Dazu Friedel Rohde, Projektkoordinator beim Arbeitskreis Beratungsprozesse: „Wir setzen auf einen versierten und eigenverantwortlich handelnden Vermittler, der seine Kunden auf Basis einer sorgfältigen Risikoanalyse berät. Es geht also nicht darum, eine Blackbox mit Daten zu füttern, die dann mehr oder weniger nachvollziehbare Empfehlungen liefert.“ Der Arbeitskreis setze nicht auf Standardisierung, sondern auf Optimierung der Beratung, so Rohde. „Die Bögen zur Risikoanalyse bieten kundenorientierten Vermittlern gleich drei wesentliche Vorteile. Sie systematisieren die Risikoanalyse, steigern die Beratungsqualität deutlich und minimieren gleichzeitig Haftungsrisiken. Davon profitieren Kunden ebenso wie Makler.“

Der Arbeitskreis verfolgt die Ziele, den Beratungsprozess fachlich zu strukturieren und Vermittlern mehr Rechtssicherheit zu geben. Mit der Förderung der Qualitätsberatung handelt er aber auch im Verbraucherinteresse und liefert konstruktive Antworten auf aktuelle Kontroversen. „Der beste Verbraucherschutz ist eine fachlich einwandfreie Beratung“, so das Credo des Arbeitskreises.

Die Bögen zur Risikoanalyse stehen für Interessierte auf der [Internet-Seite des Arbeitskreises](#) kostenlos zum Herunterladen bereit.

Zeichen einschließlich Leerzeichen: 3.955

### **Der Arbeitskreis**

Der Arbeitskreis Beratungsprozesse ist eine Initiative von Vermittlerverbänden und Servicegesellschaften, die Versicherungs- und Finanzvermittler in ihrer kundenorientierten Beratung und Vermittlung von Finanzdienstleistungen unterstützen wollen. Er gründet auf dem Fundament der Brancheninitiative „Arbeitskreis EU-Vermittlerrichtlinie Dokumentation“. Der Arbeitskreis wurde 2004 von den Berufsverbänden und Servicegesellschaften BMVF, BVK, CHARTA Börse für Versicherungen AG, germanBroker.net AG und dem Verband der Fairsicherungsmakler ins Leben gerufen.

### **Folgende Partner fördern den Arbeitskreis**

- Allianz Deutschland AG
- ALTE LEIPZIGER - HALLESCHER Konzern
- ALTE OLDENBURGER Krankenversicherung AG

## **PRESSEMITTEILUNG**

**c/o Friedel Rohde,**  
**Projektkoordinator**  
Konturstr.58-62, 12099 Berlin  
E-Mail: [Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de](mailto:Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de)

- AMEXPool AG
- ASKUMA AG
- Barmenia Krankenversicherung a. G.
- BCA AG
- Canada Life Assurance Europe Ltd.
- Condor Versicherungen
- Continentale Krankenversicherung a.G.
- EUFINA GmbH
- FINCON Unternehmensberatung GmbH
- HDI Vertriebs AG
- IDEAL Lebensversicherung a.G.
- Intelligent Solution Services AG (iS2)
- Itzehoer Versicherung
- KRAFTFAHRER SCHUTZ e.V./ AUXILIA Rechtsschutz-Versicherungs-AG
- KRAVAG
- myLife Lebensversicherung AG
- NÜRNBERGER Versicherungsgruppe
- R+V Allgemeine Versicherung
- Swiss Life
- teckpro AG
- VHV Versicherungen
- VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G.
- Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG

Bei Abdruck bitten wir um ein Belegexemplar. Bei Online-Veröffentlichungen senden Sie uns bitte den Link zu. Herzlichen Dank!

Kontakt:  
Arbeitskreis Beratungsprozesse  
c/o Friedel Rohde, Projektkoordinator  
Konturstrasse 58-62  
12099 Berlin  
Tel: 030 - 6098141-0  
Fax 030 - 6098141-34  
[Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de](mailto:Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de)  
[www.beratungsprozesse.de](http://www.beratungsprozesse.de)