

Online-bAV

Der World Insurance Report 2020 von Capgemini und Efma kommt zu dem Schluss, dass in der neuen Versicherungslandschaft Inventive Insurers erfolgreich sein werden: etablierte Versicherer, die die Bedürfnisse ihrer Kundinnen und Kunden verstehen und verfügbare Ökosystemdaten nutzen, um personalisierte und zeitpunktsensitive Produkte anzubieten. (Quelle: Capgemini-Pressemitteilung vom 14. Mai 2020)



Martin Bockelmann
CEO
xbAV AG

Martin Bockelmann ist bAV-Experte und CEO der xbAV AG. Er startete 1996 als bAV-Berater und gründete 2007 mit xbAV den ersten unabhängigen Technologieanbieter für die betriebliche Altersversorgung. Mit dem Ziel, die bAV für alle transparent und verständlich zu machen. Daran arbeitet er mit 120 Kolleginnen und Kollegen an den Standorten München, Berlin und Saarbrücken. Die zentrale xbAV-Plattform macht bAV für alle einfach.

„Das heutige wettbewerbsorientierte und sich schnell verändernde Umfeld hat sich durch COVID-19 unumkehrbar fortentwickelt. Die generationsübergreifende Digital-Orientierung und die beispiellosen Auswirkungen der Pandemie zwingen etablierte Versicherer, ihre Betriebsmodelle zu transformieren“, sagt Dr. Joachim Rawolle, Head of Business Technology Solutions für Versicherungen bei Capgemini.

Was heißt das für die bAV?

Eine unabhängige Plattform bietet allen – Arbeitgebern, Arbeitnehmenden, Produkthanbietern und Vermittlern – Zugang zur bAV. Wenn alle Prozesse digital sind, werden Beratung, Abschluss, Verwaltung und Kommunikation einfach und effizient. Arbeitgeber brauchen jemanden, der ihnen hilft und sie über Durchführungswege, Portabilität, Zuschüsse, gesetzliche Änderungen und Tarifvertragsregelungen informiert. Geschieht das online und verständlich, gibt das Sicherheit und Transparenz.

Ist die Entscheidung für die bAV gefallen, steht der Arbeitgeber vor der Frage: Wie informiere ich meine Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter darüber, was ich ihnen anbiete?

Online geht das beispielsweise mithilfe eines Portals, das alle Zuschussregelungen enthält. Der Vermittler erstellt dieses individuelle Infoportal für den Arbeitgeber. So können Arbeitgeber ihre Belegschaft zeitgemäß unterstützen, sich online zu informieren.

Neben den verständlichen Fakten rund um die bAV erfahren die Beschäftigten, was ihnen ihr Arbeitgeber anbietet: Sie sehen die Hochrechnung ihrer gesetzlichen Rente und können über einen Schieberegler ihre individuelle bAV berechnen und simulieren. Die abschließende Beratung erfolgt durch den Vermittler. Zu Fragen und Abschluss wird der Vermittler via Klick hinzugezogen, was seine Reichweite enorm nach oben bringt.



Arbeitgeber gewinnen



Arbeitnehmer beraten



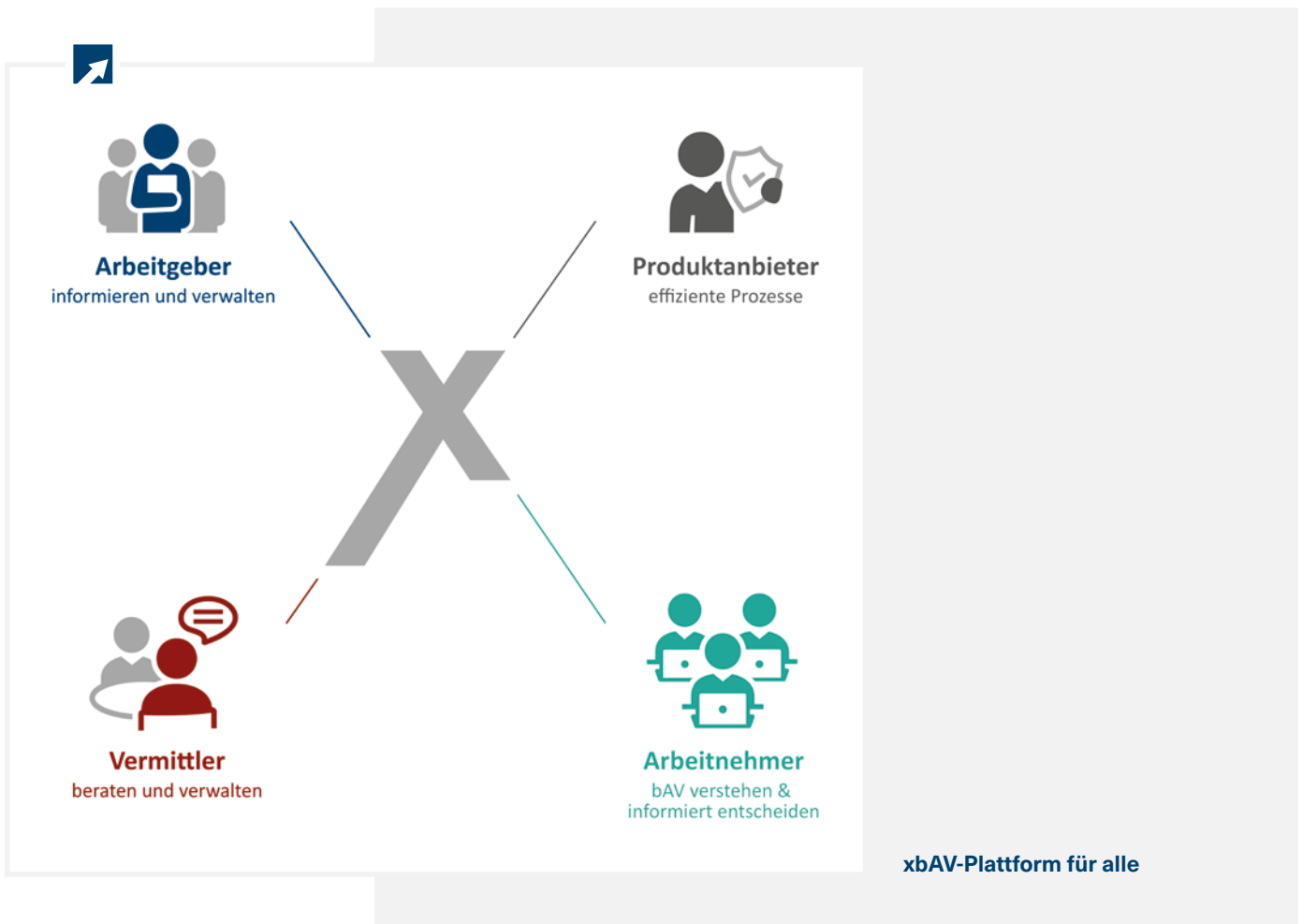
Neuverträge abschließen



Alles verwalten



Die xbAV-Customer-Journey



Neugeschäft wird online einfach

Wer einfach und verständlich berät, schließt in der bAV sogar oft höhere Beiträge ab. Der digitale bAV-Aufwandsrechner in der Beratungsstrecke zeigt per Klick, dass auch höhere Zuschüsse durchaus sinnvoll sind.

Im persönlichen Gespräch führt der Vermittler die Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer einfach und online durch die Beratung. Die komplexe betriebliche Altersvorsorge wird transparent und verständlich.

Zum Beispiel wird die Lohnabrechnung mit und ohne bAV simuliert und mit privater Vorsorge verglichen. Dabei erscheint die Nachsteuerbetrachtung in der Rentenphase automatisch, der passende Tarif wird digital berechnet und die dazugehörigen Dokumente erstellt. Danach können diese digital übermittelt werden.

80 Prozent weniger Verwaltungsaufwand

Online bAV verwalten bietet besonders dann Vorteile, wenn die Administration mit wenigen Klicks und anbieterübergreifend erfolgt. Wenn Änderungsmitteilungen online erstellt und direkt an den Produktanbieter übermittelt werden. So lässt sich der jährliche Aufwand pro Vertrag um bis zu 80 Prozent senken. ■

Warum sich die bAV-Plattform für alle lohnt

- Durch die Vernetzung aller Beteiligten auf einer zentralen Plattform profitieren alle von den positiven Netzwerkeffekten.
- Produktanbieter sparen durch automatisierte Prozesse Zeit und Geld und steigern ihr Neugeschäft.
- Vermittler beraten sowohl ihre Arbeitgeber- als auch Arbeitnehmerkunden einfach und verständlich mit wenigen Klicks. Dadurch können sie ihre Ergebnisse um den Faktor drei verbessern.
- Arbeitgeber können einfach verwalten und ihre Mitarbeiter online informieren. Der Verwaltungs- und Kommunikationsaufwand sinkt dadurch enorm.
- Und Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer werden zu informierten Entscheidern.

Digitale, automatisierte bAV zahlt sich für alle Beteiligten aus.



xbAV AG
Mail: info@xbav.de