

DIGITALER MITARBEITER

Digitaler Mitarbeiter für Versicherungsmakler

Anfragen, Schäden und Vertragsänderungen vorbereiten, damit mehr Zeit für persönliche Beratung bleibt.

Worum es geht

Ein digitaler Mitarbeiter für Versicherungsmakler nimmt Kundenanliegen auf, klärt fehlende Angaben, sammelt Unterlagen und bereitet Beratung, Schadenmeldung oder Vertragsänderung vor. Empfehlung, Freigabe und Verantwortung bleiben bei Makler und Versicherer.

Maklerzeit ist in Beratung und Beziehung am wertvollsten. Der digitale Mitarbeiter erledigt die kleinteilige Aufnahme, Dokumentensammlung, Erinnerung und Vorbereitung, die sonst Beratungstage unterbricht.

Typische Aufgaben

- Erstanfragen aufnehmen
- Beratungsanlass vorbereiten
- Bestandsdaten ordnen
- Termine koordinieren
- Angebote vergleichbar vorbereiten
- Anträge auf Vollständigkeit prüfen

Konkrete Alltagssituationen

NEUE ABSICHERUNGSANFRAGE

„Ich möchte meine Familie und mein Haus besser absichern.“

Der digitale Mitarbeiter klärt Kontakt, Anlass, Lebens- oder Betriebssituation, vorhandene Verträge und Terminwunsch.

Der Makler startet mit einem vorbereiteten Beratungsanlass statt mit Grundfragen.

SCHADENMELDUNG

„Im Keller ist ein Wasserschaden.“

Er sammelt Kontakt, Vertragsbezug, Zeitpunkt, Ort, Hergang, betroffene Sachen, Fotos und dringende Rückfragen.

Aus dem Anruf wird eine vollständige Erstmeldung – ohne Deckungszusage.

VERTRAGSÄNDERUNG

Ein Kunde meldet Umzug, neues Fahrzeug oder eine betriebliche Änderung.

Er klärt Vertrag, gewünschte Änderung, Stichtag, neue Angaben, Unterlagen und Rückrufbedarf.

Das Maklerbüro erhält einen prüfbaren Vorgang statt einzelner Nachrichten.



Konfigurationsbeispiel
Einrichtung für Versicherungsmakler

Kostenlogik

- Vollzeitkraft: ca. 5.400–8.300 EUR pro Monat gesamt
 - Halbtagskraft: ca. 3.100–4.800 EUR pro Monat gesamt
 - einfache Anfrage- und Wissenshilfe: ab ca. 150 EUR pro Monat
 - mehrere Kanäle, Dokumente und Wiedervorlagen: oft bis ca. 1.000 EUR pro Monat
- KI arbeitet. Der Mensch führt.**

Mensch oder digital?

Digitaler Mitarbeiter

- nimmt Anfragen, Schäden und Änderungswünsche kanalübergreifend auf
- sammelt Kontaktdaten, Vertragsbezug, Fakten und Unterlagen
- bereitet Angebotsdaten, Termine und Wiedervorlagen übersichtlich vor

Mensch

- ermittelt Bedarf und empfiehlt geeigneten Versicherungsschutz
- begründet und dokumentiert die persönliche Beratung
- führt sensible Gespräche und verantwortet Ausnahmen

Keine Produkt-, Risiko-, Deckungs-, Haftungs-, Annahme- oder Leistungsentscheidung durch KI.

Standardzweck: Assistenz ohne Profiling oder materielle Entscheidungsbeeinflussung.

Ablauf

1. Anfrage kommt über Website, Telefon, WhatsApp, E-Mail oder Microsoft Teams rein
2. Digitaler Mitarbeiter erkennt Kunde, Anlass und möglichen Vertragsbezug
3. fehlende Angaben und Unterlagen werden datensparsam abgefragt
4. Beratung, Schaden oder Änderung wird als klarer Vorgang vorbereitet
5. Makler oder Versicherer übernimmt Bewertung, Empfehlung, Freigabe und Verantwortung

Website-Chat Telefon WhatsApp E-Mail Microsoft Teams

Dokumente und Workspaces Telefon-Agent Website-Chat WhatsApp-Paket

Direkt weiter

Landingpage, Rollenspiel und Kontakt laufen über den aktuellen Shortlink.

t4h.me/dm-versicherungsmakler-paper

Ähnliche: **Schadenaufnahme** **Vertrags- und Fristenassistent**
Bestandskundenbetreuung

