



SmartConsult oder Onlineantrag?

– Finde den passenden Weg
für Dich und Deine Kunden!

SDV

SERVICEPARTNER DER
VERSICHERUNGSMAKLER AG

Bei der SDV AG kannst Du Anträge mit SmartConsult oder online erstellen. Beide Vorgehensweisen haben ihren Charme. Im Folgenden geben wir Dir einen Überblick über die beiden Wege. So kannst Du von Fall zu Fall entscheiden, welche Vorgehensweise für Dich und Deinen Kunden die beste ist.

SmartConsult: Flexible und umfassende Beratung

Tarifvergleich & Berechnung

- Erstellung von Tarifvergleichen
- Schnellberechnung möglich
- Gesellschaften und Tarife können flexibel an- und abgewählt werden

Antragsprozess & Dokumente

- VVG-konforme Unterlagen direkt verfügbar
- Automatische Speicherung im Berechnungsprozess – kein Datenverlust
- Beratungsprotokoll kann innerhalb des Programms aufgenommen werden
- Du kannst jederzeit in die Berechnung zurückkehren und fehlende Informationen ergänzen

Funktionalitäten zur Optimierung

- **SmartCheck:** Vergleich nach Verbraucherschutzkriterien mit Leistungsdetails
- Lückenberechnung & Versorgungslückenanalyse
- **Konzeptberatung:** Ermöglicht die Erstellung eines umfassenden Konzeptvorschlags

Digitale Signatur & Kundenfreundlichkeit

- Direkter Sprung von SmartConsult zu inSign zur digitalen Unterschrift
- Kunden müssen nicht physisch anwesend sein – schneller & effizienter Abschluss
- SmartConsult zeigt an, ob ein Antrag digital signierbar ist

Zusatzfunktionen

- Erstellung von Kundenbeziehungen
 - Hinterlegung von Immobilien und Fahrzeugen
- 



Onlineantrag: Schnell und effizient

Prozess & Geschwindigkeit

- Vollständige Unterlagen müssen bereits bei Antragsstellung vorliegen
- Dunkerverarbeitung: Policierung erfolgt meist innerhalb von Minuten
- Remote-Abschluss jederzeit möglich – orts- und zeitunabhängig

Vergleich & Transparenz

- Keine direkte Vergleichsmöglichkeit verschiedener Tarife
- SmartConsult kann als Entscheidungshilfe vorher genutzt werden

Digitale Vorteile & Anforderungen

- Gesundheitsprüfung oft direkt in den Onlineantrag integriert
- Keine Kundenunterschrift erforderlich, es sei denn Versicherungsnehmer und versicherte Person sind unterschiedlich
- Abhängig von Produkt & Gesellschaft kann eine Ausweiskopie erforderlich sein

Verfügbarkeit & Anbieter

- Onlineabschlussstrecken der SDV AG über das Maklerextranet erreichbar
- Externe Links im **AbschlussCenter** (z. B. Europa, HanseMerkur)
- Angebot wird stetig erweitert

Kurz gesagt:

Legst Du Wert auf eine umfassende Beratung mit Vergleichsmöglichkeiten und flexibler Bearbeitung, solltest Du SmartConsult wählen. Der Onlineantrag hingegen ist eine schnelle, digitale Lösung für Kunden, die ohne Beratung direkt abschließen möchten. Natürlich lassen sich beide Ansätze auch kombinieren. Je nach Kunde kann auch das der Königsweg sein.

Du kennst Deine Kunden am besten – entscheide individuell, wie Du Deine Antragstellung gestaltest!



IMPRESSUM

HERAUSGEBER

**SDV Servicepartner der
Versicherungsmakler AG**

Proviantbachstraße 30
86153 Augsburg

Telefon: 0821 71 008 0

Fax: 0821 71008-999

E-Mail: info@sdv.ag

Website: www.sdv.ag

VORSTÄNDE

Armin Christofori (CEO)

Thomas Müller (COO)