

# **Elektronische Unterschrift (ELU)**

mittels SMS und Smartphone für Lebensversicherungsanträge im Maklernetz

## INHALTSVERZEICHNIS

<b>1</b>	<b>VORAUSSETZUNGEN FÜR DIE ELEKTRONISCHE UNTERSCHRIFT</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>ANTRAG MIT ELEKTRONISCHER UNTERSCHRIFT FREIGEBEN</b>	<b>3</b>
<b>2.1</b>	<b>ELEKTRONISCHE UNTERSCHRIFT STARTEN</b>	<b>3</b>
<b>2.2</b>	<b>AM SMARTPHONE UNTERSCHREIBEN</b>	<b>5</b>
<b>2.3</b>	<b>STATUS DER UNTERSCHRIFTEN ABFRAGEN, ANTRAG INS MAKLERNETZ ÜBERNEHMEN UND FREIGEBEN</b>	<b>10</b>
<b>2.4</b>	<b>AUFHEBEN DER FREIGABE</b>	<b>11</b>
<b>3</b>	<b>AUTOMATISCHE VORBEFÜLLUNG IHRER HANDYNUMMER</b>	<b>11</b>

# 1 Voraussetzungen für die elektronische Unterschrift

Um die elektronische Unterschrift nutzen zu können, müssen folgende Voraussetzungen gegeben sein:

1. Die elektronische Unterschrift steht nur jenen Usern zur Verfügung die bereits die Online-Polizzierung für Lebensversicherungen\* nutzen.
2. Zustimmung der Antragsfrage „Einwilligung des Beraters zur Datenverarbeitung im Zuge der elektronischen Unterschrift“.
3. Alle Personen (Berater, Versicherungsnehmer und versicherte Person) die am Antrag ihre Unterschrift leisten müssen, müssen damit einverstanden sein und über ein Smartphone verfügen.
4. VN und VP stimmen zu Beginn der elektronischen Unterschrift der Datenverarbeitung zu.

\*Wenn Sie die Online-Polizzierung für Lebensversicherungen noch nicht nutzen und dies tun wollen, dann unterfertigen Sie bitte die Maklernetz-Nutzungsvereinbarung über Datentransfer und Online-Polizzierungsauftrag in der Zurich Lebensversicherung und senden diese an Ihre/n Personenspezialist/in oder Maklerservice.

Die Maklernetz-Nutzungsvereinbarung steht Ihnen im Maklernetz unter Downloads/Dokumente zur Verfügung.

## 2 Antrag mit elektronischer Unterschrift freigeben

### 2.1 Elektronische Unterschrift starten

Berechnen Sie die Prämie des gewünschten Antrags wie gewohnt und befüllen Sie alle Antragsfragen.

Um den Antrag im Zuge der Freigabe elektronisch zu unterschreiben bzw. unterschreiben zu lassen, klicken Sie auf „Freigabe mit ELU“.

**Hinweis:** Bei Anträgen mit minderjährigen VN und/oder VP ist die elektronische Unterschrift nicht möglich und der Button „Freigabe mit ELU“ steht nicht zur Verfügung.

Ergebnisse				
<b>Mögliche Wertentwicklung * Ihrer fondsgebundenen Lebensversicherung</b> <span style="float: right;">i</span>				
<b>Einmalig bei Ablauf:</b>	<b>Min.Tod.Summe</b>	<b>bei 0% p.a.</b>	<b>bei 2% p.a.</b>	<b>bei 0% p.a.</b>
Zurich Premium Invest (PRI)	865,39	9.226,73	10.570,79	9.226,73
Nettoperformance		-2,40	-0,45	-2,40
<b>Leistungen im Ablebensfall</b> <span style="float: right;">i</span>				
Mindesttodesfallsumme 865,39 €				
Antragsfragen				
<b>Umfang Gesundheitsfragen / erforderliche Unterlagen</b>				
Unter Bagatellgrenze				
<b>Einverständniserklärungen</b>				<b>vollständig</b>
<b>Allgemein</b>				<b>vollständig</b>
<b>Fatca/Steuerpflicht</b>				<b>vollständig</b>
<b>Inkasso</b>				<b>vollständig</b>
<b>Elektronische Kommunikation</b>				<b>vollständig</b>
<b>Bezugsrecht und Vinkulierung</b>				<b>vollständig</b>
<b>Bestehende Versicherungen der versicherten Person</b>				<b>vollständig</b>
<b>Vom Wohnsitz abweichende Zustelladresse (optional)</b>				
Bitte bei Bedarf eine abweichende Zustelladresse anlegen				<a href="#">Anlegen/Ändern &gt;&gt;&gt;</a>
<b>▼Hinweise zur Polizzierung</b>				
<b>Freigabe und Datei-Anhänge</b>				
Sie können diesen Antrag nun zur Polizzierung freigeben und dabei in einem Zwischenschritt bei Bedarf zusätzliche Dokumente anhängen. Direkt im Anschluss können Sie eine Bestätigung herunterladen. Die Freigabe kann am selben Tag bis 17.00h wieder aufgehoben werden.				
<b>ELU = Elektronische Unterschrift</b>				

[Zurück](#) [Abbrechen](#)
[Speichern](#)
[Freigabe](#) [Freigabe mit ELU](#)

Abbildung 1: Antragsfragen – Freigabe mit ELU

Füllen Sie die Daten für die elektronische Unterschrift, wie Ort, Ihre Handynummer und die Handynummer des Versicherungsnehmers und ggf. auch die der versicherten Person, aus. Die Handynummern müssen im Format +436641234567 eingegeben werden und es sind nur österreichische Nummern zulässig.

Danach klicken Sie bitte auf „Starte elektronische Unterschrift“.

Premium Invest, laufende Prämienzahlung, einmalige Provision		Hilfe?
VN: Herr Mustermann Max, 1.1.1970, A-1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15		
VP: Frau Mustermann Martina, 5.4.1970, A-1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15		
Daten für die elektronische Unterschrift erfassen		
<b>Informationen zur elektronischen Unterschrift</b> Wie die elektronische Unterschrift funktioniert finden Sie in dieser Schritt für Schritt Anleitung inkl. Screenshots >>>		
Daten für die elektronische Unterschrift erfassen		
Ort:	<input type="text" value="Wien"/>	
Handynummer Berater:	<input type="text" value="+436641234567"/>	z.B. +436641234567
Handynummer Herr Mustermann Max, 1.1.1970 (VN):	<input type="text" value="+436761234567"/>	z.B. +436641234567
Handynummer Frau Mustermann Martina, 5.4.1970 (VP):	<input type="text" value="+436501234567"/>	z.B. +436641234567
<input type="button" value="Abbrechen"/> <input type="button" value="Starte elektronische Unterschrift"/>		

Abbildung 2: Starten der elektronischen Unterschrift

Nach Klick auf „Starte elektronische Unterschrift“ werden Sie in den nächsten Dialog, wo Sie den Status der Unterschriften abfragen können, weitergeleitet. Und Sie erhalten ein SMS um den Antrag elektronisch zu unterschreiben.

Premium Invest, laufende Prämienzahlung, einmalige Provision		Hilfe?
VN: Herr Mustermann Max, 1.1.1970, A-1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15		
VP: Frau Mustermann Martina, 5.4.1970, A-1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15		
Elektronische Unterschrift		
<b>Informationen zur elektronischen Unterschrift</b> 1. Tätigen Sie zuerst Ihre Unterschrift am Antrag 2. Dann unterschreiben Versicherungsnehmer und versicherte Person (wenn nicht ident mit VN) den Antrag. 3. Vergewissern Sie sich, dass VN und VP unterschrieben haben, indem Sie bei ihnen nachfragen oder verfolgen Sie den Status über den Button "Status abfragen" 4. Wenn alle Unterschriften getätigt wurden, klicken Sie bitte auf Antrag übernehmen, um den unterschriebenen Antrag zu übernehmen.  Eine Schritt für Schritt Anleitung inkl. Screenshots finden Sie hier >>>		
Status elektronische Unterschriften		
Status Berater:	unbekannt	
Status Herr Mustermann Max, 1.1.1970 (VN):	unbekannt	
Status Frau Mustermann Martina, 5.4.1970 (VP):	unbekannt	
<input type="button" value="Status abfragen"/>		
Unterschriebenen Antrag übernehmen		
Sobald alle Unterschriften getätigt wurden, klicken Sie bitte auf Antrag übernehmen um den unterschriebenen Antrag zu übernehmen und mit der Freigabe fortzufahren.		
<input type="button" value="Abbrechen"/> <input type="button" value="Antrag übernehmen"/>		

Abbildung 3: ELU - Statusdialog

## 2.2 Am Smartphone unterschreiben

### SMS an den Berater

Im SMS steht ein Zugangscode (dieser ist 20 Minuten gültig). Bitte merken oder notieren Sie sich diesen. Danach klicken Sie im SMS auf den Link.

Liebe/r Berater/in, hier können Sie den Zurich Lebensversicherungs-Antrag elektronisch unterzeichnen. Ihr Zugangscode lautet >>> Dquabx <<< Freundliche Grüße, Mustermakler GmbH. <https://w3g.maklernetz.at/WebSignature/?auth=UaOoTuU4IEm-uzph1YULaQ==>

Abbildung 4: ELU – SMS Berater

Dann geben Sie bitte den Zugangscode ein und klicken auf OK:

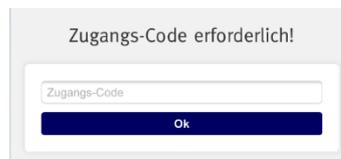


Abbildung 5: ELU - Zugangs-Code eingeben Berater

Wenn Sie auf „Dokument ansehen“ klicken, öffnet sich der Antrag...



Abbildung 6: ELU - Übersichtsdialog

...wenn Sie auf „Weiter“ zur Unterschrift klicken...

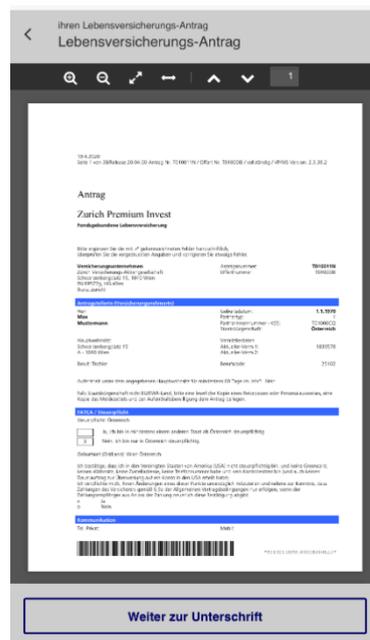


Abbildung 7: ELU - Antragsdokument

...öffnet sich das Unterschriftenfeld. Bitte unterschreiben Sie hier und klicken Sie anschließend auf „Fertig“.



Abbildung 8: ELU – Unterschriftenfeld Berater

Wenn alle Unterschriften getätigt wurden, dann klicken Sie auf „Abschließen“.

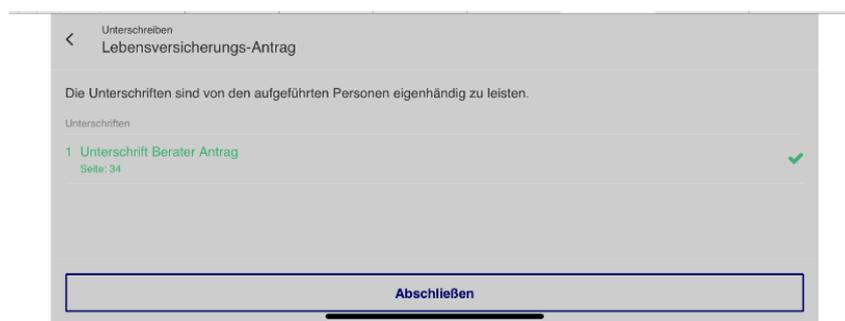


Abbildung 9: ELU – Übersichtsdialog Unterschriften erledigt

Der Klick auf „Abschließen“ löst den Versand des SMS an den Versicherungsnehmer aus.

### SMS an den Versicherungsnehmer

Auch der Versicherungsnehmer bekommt ein SMS mit Code (dieser ist 20 Minuten gültig)...

Liebe/r Max Mustermann, hier können Sie den Zurich Lebensversicherungs-Antrag elektronisch unterzeichnen. Ihr Zugangscode lautet >>> Bhdqk <<< Freundliche Grüße, Mustermakler GmbH. <https://www.maklernetz.at/WebSignature/?auth=8z1-w9eYlkyYnDhAWQU6DA==>

Abbildung 10: ELU – SMS Kunde

...und muss nach Klick auf den Link, den Code eingeben:

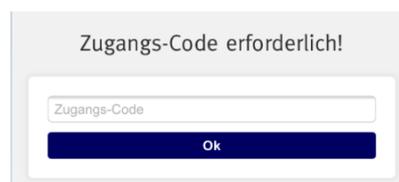


Abbildung 11: ELU – Zugangs-Code eingeben Kunde

Dann muss der Versicherungsnehmer der elektronischen Unterschrift zustimmen, indem er ein Häkchen bei „Ich willige in diese Datenverarbeitung ein und möchte mit der ELU fortfahren“

Lebensversicherungs-Antrag

Hier können Sie sich ihren Lebensversicherungs-Antrag ansehen und unterzeichnen. Bestätigen Sie bitte danach mit Klick auf "Abschließen" Ihre Unterschrift.

Zu unterschreibende Dokumente:

Lebensversicherungs-Antrag

Hiermit bestätige ich, dass durch meine elektronische Unterschrift biometrische Daten der Unterschriftsleistung und mein Schriftbild zum Zwecke des Vertragsabschlusses verarbeitet werden dürfen. Die Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Nähere Informationen zur elektronischen Unterschrift (ELU) finden Sie in Ihrem Dokument.

Ich willige in diese Datenverarbeitung ein und möchte mit der ELU fortfahren.

Dokument ansehen

Abbildung 12: ELU – Zustimmung ELU Kunde

Dann kann der Versicherungsnehmer mit Klick auf „Dokument ansehen“, ...

Lebensversicherungs-Antrag

Hier können Sie sich ihren Lebensversicherungs-Antrag ansehen und unterzeichnen. Bestätigen Sie bitte danach mit Klick auf "Abschließen" Ihre Unterschrift.

Zu unterschreibende Dokumente:

Lebensversicherungs-Antrag

Hiermit bestätige ich, dass durch meine elektronische Unterschrift biometrische Daten der Unterschriftsleistung und mein Schriftbild zum Zwecke des Vertragsabschlusses verarbeitet werden dürfen. Die Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Nähere Informationen zur elektronischen Unterschrift (ELU) finden Sie in Ihrem Dokument.

Ich willige in diese Datenverarbeitung ein und möchte mit der ELU fortfahren.

Dokument ansehen

Abbildung 13: ELU – Übersichtsdialog Kunde

...sich den Antrag ansehen:



Mit Klick auf die jeweilige Unterschrift, öffnet sich das Unterschriftenfeld und der Kunde unterschreibt.



Abbildung 16: ELU – Unterschriftenfeld Kunde

Mit Klick auf „Fertig“ kommt der Kunde wieder zurück in die Übersicht und kann das nächste Unterschriftenfeld auswählen.

Sobald alle Unterschriften vom Kunden getätigt wurden werden diese in der Übersicht grün dargestellt.

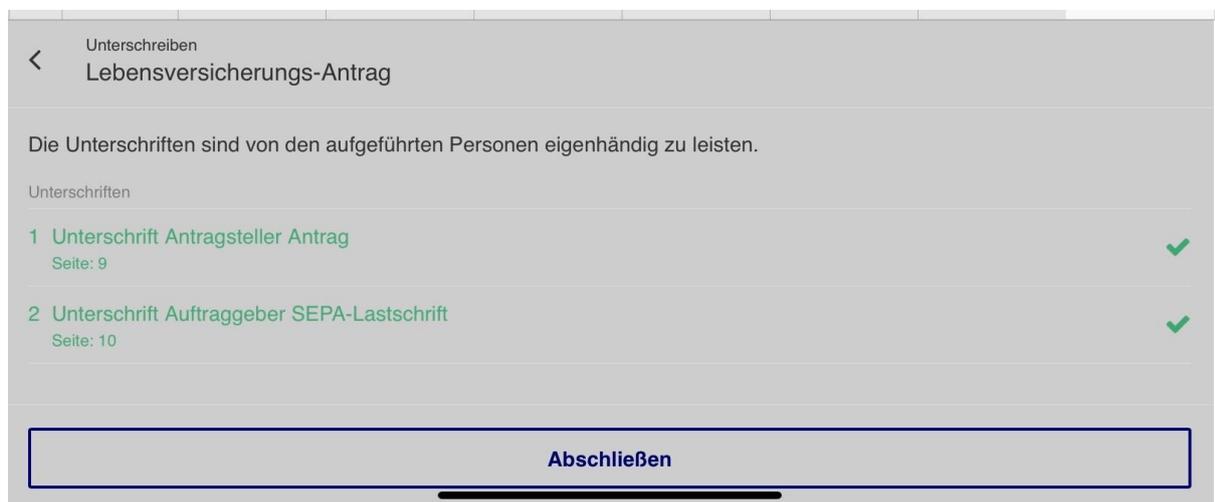


Abbildung 17: ELU – Übersichtdialog Unterschriften erledigt

Wenn der Versicherungsnehmer auf „Abschließen“ klickt:

- Wenn es auch eine versicherte Person im Antrag gibt (die nicht ident mit dem VN ist), wird der SMS Versand an die VP ausgelöst.
- Wenn es keine versicherte Person (die nicht ident mit dem VN ist) im Antrag gibt können Sie mit der Freigabe des Antrags im Maklernetz fortfahren.

## 2.3 Status der Unterschriften abfragen, Antrag ins Maklernetz übernehmen und freigeben

Den Status der Unterschriften können Sie mit Klick auf „Status abfragen“ jederzeit abfragen.

i Hilfe?
**Premium Invest, laufende Prämienzahlung, einmalige Provision**

VN: **Herr Mustermann Max, 1.1.1970**, A-1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15  
 VP: **Frau Mustermann Martina, 5.4.1970**, A-1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15

Elektronische Unterschrift

▲ Informationen zur elektronischen Unterschrift

1. Tätigen Sie zuerst Ihre Unterschrift am Antrag
2. Dann unterschreiben Versicherungsnehmer und versicherte Person (wenn nicht ident mit VN) den Antrag.
3. Vergewissern Sie sich, dass VN und VP unterschrieben haben, indem Sie bei ihnen nachfragen oder verfolgen Sie den Status über den Button "Status abfragen"
4. Wenn alle Unterschriften getätigt wurden, klicken Sie bitte auf Antrag übernehmen, um den unterschriebenen Antrag zu übernehmen.

Eine Schritt für Schritt Anleitung inkl. Screenshots finden Sie hier [>>>](#)

Status elektronische Unterschriften

Status Berater:	erledigt
Status Herr Mustermann Max, 1.1.1970 (VN):	In Arbeit
Status Frau Mustermann Martina, 5.4.1970 (VP):	Offen

Status abfragen

Unterschriebenen Antrag übernehmen

Sobald alle Unterschriften getätigt wurden, klicken Sie bitte auf Antrag übernehmen um den unterschriebenen Antrag zu übernehmen und mit der Freigabe fortzufahren.

Abbrechen
Antrag übernehmen

Abbildung 18: ELU – Statusabfrage und Antrag übernehmen

Wenn alle Unterschriften den Status erledigt haben, können Sie den Antrag mit Klick auf „Antrag übernehmen“ ins Maklernetz übernehmen und Sie gelangen in den Dokumenten-Upload-Dialog, wo sie wie gewohnt Dokumente hochladen können.

i Hilfe?
**Premium Invest, laufende Prämienzahlung, einmalige Provision**

VN: **Herr Mustermann Max, 1.1.1970**, A-1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15  
 VP: **Frau Mustermann Martina, 5.4.1970**, A-1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15

Dokumenten-Upload(max. 20 MB)

▲ Informationen zum Upload

Hier können Sie Dokumente zur Ergänzung des Antrags hochladen, wie z.B.

- Formular Prämienzahler ungleich VN
- Ärztliches Attest
- Unterlagen zur Geldwäscheprüfung

Dokumente, die nicht der Antragsergänzung dienen, können bei der Polizzierung nicht berücksichtigt werden.

**Hinweis:** Das Maklernetz dient hier nur als Transportmittel, daher stehen die Dokumente nach Freigabe zur Polizzierung bzw. Abbruch der Freigabe nicht mehr zur Verfügung. Abhängig von der Dateigröße und der Internetverbindung kann der Upload einige Minuten dauern.

Ergänzende Dokumente

<input type="button" value="Datei auswählen"/>	Keine ausgewählt	<input type="text" value="bitte auswählen ..."/>	
<input type="button" value="Datei auswählen"/>	Keine ausgewählt	<input type="text" value="bitte auswählen ..."/>	
<input type="button" value="Datei auswählen"/>	Keine ausgewählt	<input type="text" value="bitte auswählen ..."/>	
<input type="button" value="Datei auswählen"/>	Keine ausgewählt	<input type="text" value="bitte auswählen ..."/>	
<input type="button" value="Datei auswählen"/>	Keine ausgewählt	<input type="text" value="bitte auswählen ..."/>	

Zurück
Freigabe zur Polizzierung

Abbildung 19: Dokumenten Upload

Abschließend klicken Sie auf „Freigabe zur Polizzierung“ und Sie kommen in den Freigabebestätigungsdialog.

Hier stehen Ihnen der unterschriebene Antrag und die Freigabebestätigung zur Verfügung.

Premium Invest, laufende Prämienzahlung, einmalige Provision		Hilfe?
• Antrag freigegeben!		
Anzeige	Antrag Freigabebestätigung	Status: zur Polizzierung freigegeben
VN: Herr Mustermann Max, 1.1.1970, A-1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15 VP: Frau Mustermann Martina, 5.4.1970, A-1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15		
<b>Bestätigung</b>		
Vielen Dank! Ihr Antrag wurde zur Polizzierung gesendet und wird bearbeitet. Die Polizzierung erfolgt in den nächsten Werktagen, abhängig von der Annahmeproofung durch Zurich. Die Polizzendokumente werden Ihnen, bzw. dem VN unmittelbar danach am vereinbarten Wege zugestellt. Nach erfolgter Polizzierung stehen Ihnen die Vertragsdaten automatisch im Maklernetz zur Verfügung. Für Rückfragen steht Ihnen gerne Ihre Zurich Maklersservicestelle zur Verfügung.		
Zurück		Fertig

Abbildung 20: Freigabedialog

## 2.4 Aufheben der Freigabe

Sollten Sie irrtümlicherweise einen Antrag freigegeben haben, können Sie auch bei elektronisch unterschriebenen Anträgen die Freigabe wie gewohnt aufheben. (Details dazu finden Sie unter Punkt 3.3.2 im Handbuch).

## 3 Automatische Vorbefüllung Ihrer Handynummer

Damit Sie nicht immer Ihre eigene Handynummer bei der elektronischen Unterschrift manuell eingeben müssen, können Sie diese unter Mein Profil/Meine Daten eintragen und speichern. Dann wird sie automatisch im Dialog für die elektronische Unterschrift vorbefüllt.

Meine Daten			
Name	<input type="text" value="Mustermakler GmbH"/>		
Titel	<input type="text"/>		
Büro	<input type="text"/>		
Adresse	<input type="text" value="Schwarzenbergplatz 15"/>		
Ort	<input type="text" value="1010 Wien"/>		
Telefon - beruflich	<input type="text" value="01/123456-78"/>	Drucken	<input checked="" type="checkbox"/>
Telefon - privat	<input type="text"/>	Drucken	<input type="checkbox"/>
Telefon - mobil	<input type="text" value="0664/1234567"/>	Drucken	<input checked="" type="checkbox"/>
Mobilnummer für elektronische Unterschrift	<input type="text" value="+436641234567"/>	z.B. +437771234567	
Fax	<input type="text"/>	Drucken	<input type="checkbox"/>
E-Mail	<input type="text" value="office@mustermakler.at"/>	Drucken	<input checked="" type="checkbox"/>
Homepage	<input type="text"/>		
			<input type="button" value="Speichern"/>

Abbildung 21: Meine Daten/ Mobilnummer für elektronische Unterschrift