Elektronische Unterschrift (ELU)

mittels SMS und Smartphone für Lebensversicherungsanträge im Maklernetz

INHALTSVERZEICHNIS

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

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".
- 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 Datenverabeitung 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".

<u>Hinweis:</u> 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				
Mögliche Wertentwicklung * I	hrer fondsgebundenen Lebens	sversicherung 1		
Einmalig bei Ablauf:	Min.Tod.Summe	bei 0% p.a.	bei 2% p.a.	bei 0% p.a.
Zurich Premium Invest (PRI)	865,39	9.226,73	10.570,79	9.226,73
Nettoperformance		-2,40	-0,45	-2,40
Leistungen im Ablebensfall	i			
Mindesttodesfallsumme 865,39	ε			
Antragsfragen				
Umfang Gesundheitsfragen /	erforderliche Unterlagen			
Unter Bagatellgrenze				
Einverständniserklärungen				vollständig
Allgemein				vollständig
Fatca/Steuerpflicht				vollständig
Inkasso				vollständig
Elektronische Kommunikation	n			vollständig
Bezugsrecht und Vinkulierun	g			vollständig
Bestehende Versicherungen o	der versicherten Person			vollständig
Vom Wohnsitz abweichende Z	ustelladresse (optional)			
Bitte bei Bedarf eine abweichende	Zustelladresse anlegen			Anlegen/Ändern >>>
♥Hinweise zur Polizzierung				
Freigabe und Datei-Anhänge				
Sie können diesen Antrag nun zur anhängen. Direkt im Anschluss kö aufgehoben werden.	r Polizzierung freigeben und dabei önnen Sie eine Bestätigung herun	i in einem Zwischenso terladen. Die Freigabe	hritt bei Bedarf zu e kann am selben '	sätzliche Dokumente Tag bis 17.00h wieder
			ELU = Elekt	tronische Unterschrift
Zurück Abbrechen	Speichern		Freigab	e 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".

VN: Herr Mustermann Max, 1.1.1970, A-1010 W	/ien,	, Schwarzenbergplatz 1	15	
VP: Frau Mustermann Martina, 5.4.1970, A-101	10 W	lien, Schwarzenbergpla	atz 15	
Daten für die elektronische Unterschrift erfass	en			
Informationen zur elektronischen Unterschri	ft			
Wie die elektronische Unterschrift funktioniert finder	n Sie	e in dieser Schritt für S	chritt Anleitung inkl. Screenschots \geq >	2
Daten für die elektronische Unterschrift erfass	en			
Ort:	i	Wien		
Handynummer Berater:	i	+436641234567	z.B. +436641234567	
Handynummer Herr Mustermann Max, 1.1.1970 (VN):	i	+436761234567	z.B. +436641234567	
Handynummer Frau Mustermann Martina, 5.4.1970 (VP):	i	+436501234567	z.B. +436641234567	

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, ei	nmalige Provision	i Hilfe?
VN: Herr Mustermann Max, 1.1.1970, A-1010 V	Vien, Schwarzenbergplatz 15	
VP: Frau Mustermann Martina, 5.4.1970, A-103	10 Wien, Schwarzenbergplatz 15	
Elektronische Unterschrift		
Informationen zur elektronischen Unterschri	ft	
1. Tätigen Sie zuerst Ihre Unterschrift am Antrag		
2. Dann unterschreiben Versicherungsnehmer und v	rersicherte Person (wenn nicht ident mit VN) den Antrag.	
 Vergewissern Sie sich, dass VN und VP unterschr über den Button "Status abfragen" 	ieben haben, indem Sie bei ihnen nachfragen oder verfolgen Sie o	len Status
 Wenn alle Unterschriften getätigt wurden, klicken übernehmen. 	Sie bitte auf Antrag übernehmen, um den unterschriebenen Ant	rag zu
Eine Schritt für Schritt Anleitung inkl. Screensots fir	den Sie hier <u>>>></u>	
Status elektronische Unterschriften		
Status Berater:	unbekannt	
Status Herr Mustermann Max, 1.1.1970 (VN):	unbekannt	
Status Frau Mustermann Martina, 5.4.1970 (VP):	unbekannt	
	Statu	s abfragen
Unterschriebenen Antrag übernehmen		
Sobald alle Unterschriften getätigt wurden, klicken s übernehmen und mit der Freigabe fortzufahren.	Sie bitte auf Antrag übernehmen um den unterschriebenen Antrag	j zu
Abbrechen	Antrag ül	pernehmen

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.



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...

Zu unte	nschreibende nsversicher	Dokumente: rungs-Antrag						
Zu unte	inschreibende	Dokumente:						
Hier k auf "A Unter	önnen Sie Ibschließer schrift an N	sich ihren Lebe n' Ihre Untersch /lax Mustermanr	nsversicherungs rift. Anschließen 1.	-Antrag ansehe d geht der Lebe	en und unterzeich ensversicherungs	nnen. Bestätiger s-Antrag weiter z	Sie bitte danag ur elektronische	n mit Klick
Lebe	nsversich	ierungs-Antrag	9					

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".

	Ren	
X Attractive		₩ Tang

Abbildung 8: ELU – Unterschriftenfeld Berater

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

	Abschließen	
S	ole: 34	
U	Interschrift Berater Antrag	
Die	Unterschriften sind von den aufgeführten Personen eigenhändig zu leisten.	
C	Lebensversicherungs-Antrag	

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)...



Abbildung 10: ELU – SMS Kunde

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

	Zugangs-Code erforderlich!	
Zuga	angs-Code	
	Ok	
_		



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



Abbildung 12: ELU – Zustimmung ELU Kunde

Dann kann der Versicherungsnehmer mit Klick auf "Dokument ansehen", ...

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. Nährere Informationen zur elektronischen Unterschrift (ELU) finden Sie in Ihrem Dokument. Ich willige in diese Datenverarbeitung ein und möchte mit der ELU fortfahren.
Defensed another

Abbildung 13: ELU – Übersichtsdialog Kunde

...sich den Antrag ansehen:

2 Q 2 [×] ↔	· • • 1	
19.4.2020 Seite 1 von 38/Release 20.04.00 Antrag Nr. T0100	11N / Offer: Nr. T01000B / volbiandig / VP/MS v	tesion: 2.3.38.2
Antrag		
Zurich Premium Invest		
Bitte ergänzen Sie die mit / gekennzeichneten Fe	lder handschriftlich, snisieren Sie etwaise Fehler.	
Versicherungsunternehmen Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft Schwarzenbergplatz 15, 1010 Wien FN 89577g, HG Wien (karz: Zurich)	Antragsnummer: Offertinummer:	T010011N T010008
Antraostellerin (Versicherungsnehmerin)		
Herr	Geburtsdatum:	1.1.197
Mustermann	Partnerlinernrummer - KSS: Staatsbürgerschaft:	T01000Cl Osterreid
Hauptwohnsitz: Schwarzenbergplatz 15 A - 1010 Wien	Vermittlendaten Aktueller-Verm 1: Aktueller-Verm 2:	183957
Beruf: Tischler	Berufscode:	25103
Aufenthalt unter dem angegebenen Hauptwohnsi	tz für mindestens 60 Tage im Jahr? Nein	
Falls Staatsbürgerschaft nicht EU/EWR-Land, bitte e Kopie des Meldezettels und der Aufenthaltsbewilli	eine leserliche Kopie eines Reisepasses oder Perso gung dem Antrag beliegen.	nalausweises, eine
FATCA / Steuerpflicht		
Steverpflicht: Österreich	o Staat ale Örbernalde stervereflictste	
x Nein, ich bin nur in Österreich steuerpf	ichtig.	
Geburtsort (OntrLand): Wien Österreich		
Ich bestätige, dass ich in den Vereinigten Skaden v keinen Wohrteits, keiner Zusteilarfersis, keiner Teide Daursahlteg zur Überweisung auf ein Konte in die Ich verpflichen mich, hinnen Andenargen eines diese diese Zahlungen dies Verscheterer genaß § ib der Allgen Zahlungen dies Verscheterer genaß § ib der Allgen zahlungen dies Verscheterer genaß § ib der Allgen zuhlungen dies Verscheterer genaß § ib der Allgen zuhlungen diese verscheterer genaß § ib der Allgen zuhlungen diese verscheterer genaß seiter die nicht der Scheterer genaß seiter die seiter die nicht der Scheterer die seiter die seiter die nicht der Scheterer die seiter die seiter die seiter die zuhlungen die seiter die seiter die seiter die seiter die seiter die seiter die seiter die seiter die seiter die seiter die seiter die seiter die seiter die seiter die seiter die seiter	on Amerika (USA) nicht steuerpflichtig bin, und i ronummer häte und kein Konstbestizer bin (und en USA erteit habe). Ir Punkte unverzii glich mittuuteiten und nehme zu neinen Vertragsbedingungen nur erfolgen, wenn ich diese Bestätigung abgibt.	eine Greencard, auch keiten r Kenntnis, dass der
Kommunikation		
Tel. Privat	Mobil:	
	*1010011%	r0100018200L11

Abbildung 14: ELU – Antragsdokument Kunde

Mit Klick auf "Weiter zur Unterschrift" kommt der Versicherungsnehmer zur Übersicht der Unterschriftenfelder.

<	Unterschreiben Lebensversicherungs-Antrag
Die U eiger	Interschriften sind von den aufgeführten Personen nhändig zu leisten.
Unters	schriften
1 <u>Ur</u> Se	<u>tterschrift Antragsteller Antrag</u> tie: 9
2 <u>Ur</u> <u>Se</u>	nterschrift Auftraggeber SEPA-Lastschrift ite: 10

Abbildung 15: ELU – Übersicht Unterschriften

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.

	Abschließen	
2 l s	Unterschrift Auftraggeber SEPA-Lastschrift Seite: 10	~
1 l s	Unterschrift Antragsteller Antrag Seite: 9	~
Die Unte	e Unterschriften sind von den aufgeführten Personen eigenhändig zu leisten.	
<	Unterschreiben Lebensversicherungs-Antrag	

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.

Premium Invest, laufende Prämienzahlung, ei	nmalige Provision	i Hilfe?			
VN: Herr Mustermann Max, 1.1.1970, A-1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15					
VP: Frau Mustermann Martina, 5.4.1970, A-101	0 Wien, Schwarzenbergplatz 15				
Elektronische Unterschrift					
Informationen zur elektronischen Unterschrit	ft				
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"					
 Wenn alle Unterschriften getätigt wurden, klicken übernehmen. 	Sie bitte auf Antrag übernehmen, um den unterschriebenen Antr	rag zu			
Eine Schritt für Schritt Anleitung inkl. Screensots fin	den Sie hier $\geq \geq \geq$				
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				
	Statu	s abfragen			
Unterschriebenen Antrag übernehmen					
Sobald alle Unterschriften getätigt wurden, klicken S übernehmen und mit der Freigabe fortzufahren.	ie bitte auf Antrag übernehmen um den unterschriebenen Antrag	j zu			
Abbrechen	Antrag üt	bernehmen			

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.

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, Schwarzenbergplat	z 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. <u>Hinweis:</u> 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						
Datei auswählen Keine ausgewählt	bitte auswählen 🔻 🍈					
Datei auswählen Keine ausgewählt	bitte auswählen 🔻 🛅					
Datei auswählen Keine ausgewählt	bitte auswählen 🔻 💼					
Datei auswählen Keine ausgewählt	bitte auswählen 🔻 🛗					
Datei auswählen Keine ausgewählt	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	1 H	ilfe?
• Antrag	freigegeben!		
🔁 Anzeig	e <u>Antrag</u> <u>Freigabebestätigung</u>	Status: zur Polizzierung freigege	eben
VN: Herr	Justermann Max, 1.1.1970, A-1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15		
VP: Frau I	ustermann Martina, 5.4.1970, A-1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15		
Bestätigu	Ig		
Vielen D	ank! Ihr Antrag wurde zur Polizzierung gesendet und wird bearbeit	et.	
Die Poliz Polizzeno Nach erf	zierung erfolgt in den nächsten Werktagen, abhängig von der Anna lokumente werden Ihnen, bzw. dem VN unmittelbar danach am ve olgter Polizzierung stehen Ihnen die Vertragsdaten automatisch im	ıhmeprüfung durch Zurich. Die reinbarten Wege zugestellt. Maklernetz zur Verfügung.	e
Für Rück	fragen steht Ihnen gerne Ihre Zurich Maklerservicestelle zur Verfü	gung.	
Zurück		Fe	rtig

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	Mustermakler GmbH			
Titel				
Büro				
Adresse	Schwarzenbergplatz 15			
Ort	1010 Wien	-		
Telefon - beruflich	01/123456-78	Drucken	\checkmark	
Telefon - privat		Drucken		
Telefon - mobil	0664/1234567	Drucken	\checkmark	
Mobilnummer für elektronische Unterschrift	+436641234567	z.B. +4377712	34567	
Fax		Drucken		
E-Mail	office@mustermakler.at	Drucken	\checkmark	
			-	

Abbildung 21: Meine Daten/ Mobilnummer für elektronische Unterschrift