Zukunft machen wir aus Tradition.



## Erleichterung für Ihren Arbeitsalltag:

Der Stuttgarter eAntrag.



Marcus Schmid Leiter Beratungssoftware/Online-Marketing

## Sehr geehrte Geschäftspartnerinnen, sehr geehrte Geschäftspartner,

Ihr Arbeitsalltag stellt Sie vor immer neue Herausforderungen. Es gilt, den gesetzlichen Anforderungen und denen des Verbraucherschutzes gerecht zu werden. Und Sie als Vermittler formulieren Ihre ganz persönlichen Ansprüche hinsichtlich eines kundenorientierten Angebotes.

Das alles kostet Zeit und Energie. Und genau hier sehen wir uns in der Verantwortung und bieten eine Vielzahl digitalisierter und automatisierter Angebote, die Ihnen den Arbeitsalltag erleichtern: So ist Die Stuttgarter Mitglied des Brancheninstituts für Prozessoptimierung (BiPRO). Diese Initiative zielt darauf ab, dem Vermittler den Zugriff auf die Daten und Dokumente verschiedener Versicherer über nur ein Portal zu ermöglichen. Und seit bereits einigen Jahren arbeiten wir daran, die digitale Antragsübermittlung (eAntrag mit eSignatur) weiter zu professionalisieren.

Unser Anspruch als verlässlicher Partner ist es, Sie jeden Tag noch besser zu unterstützen. Deshalb haben wir die **Rahmenbedingungen des eAntrags und der eSignatur für Sie verbessert.** Und für die Zeit der Corona-Krise haben wir – befristet bis zum 30. Juni 2020 – besondere Erleicherungen für Sie ermöglicht.

Die vorliegende Broschüre fasst den aktuellen Stand zum eAntrag und der eSignatur bei der Stuttgarter zusammen und leitet Sie in drei Schritten zur Umsetzung an.

Überzeugen Sie sich von unseren Prozessen. Sie werden sehen, wie einfach und schnell Sie auch bei räumlicher Trennung von Ihren Kunden zum Abschluss kommen.

Sie haben Anregungen? Wir freuen uns, von Ihnen zu hören: software@stuttgarter.de

Ich wünsche Ihnen viel Spaß und viel Erfolg mit dem eAntrag und der eSignatur!

Herzliche Grüße

lhr

Marcus Schmid

## eAntrag mit eSignatur

## Ihre Vorteile im Überblick.

- eAntrag und eSignatur sind **mit allen gängigen Smartphones und Tablets kompatibel.**
- Sie finden den eAntrag und die eSignatur sowohl im **Stuttgarter BeratungsNavigator Online** als auch **in den Beratungstools.**
- Sie können alle für die Antragstellung erforderlichen **Unterlagen elektronisch ausfüllen** und **papierlos einreichen**, z. B. Entgeltumwandlungsvereinbarung oder auch Ausweiskopien zur Identitätsprüfung.
- Ihr Kunde kann unterschreiben wann und wo er möchte.
- Sie können Ihre Änderungen speichern und den Antragsprozess jederzeit unterbrechen.
- Sie können den aktuellen Bearbeitungsstand Ihres eingereichten Antrags einsehen.

### eAntrag und eSignatur – unterschiedliche Signatur-Verfahren

Um einen Antrag elektronisch zu signieren, haben Sie und Ihr Kunde drei Möglichkeiten:

- 1. Der Kunde unterschreibt in Ihrer Gegenwart auf Ihrem Endgerät, i.d.R. Tablet oder Smartphone, mit der Stuttgarter eSignatur.
- 2. Der Kunde unterschreibt auf seinem eigenen Endgerät, i.d.R. Tablet oder Smartphone, entweder in Ihrer Gegenwart oder räumlich von Ihnen getrennt (Fernsignatur), mit der Stuttgarter eSignatur.
- **3. Der Kunde unterschreibt auf Ihrem oder auf seinem eigenen Endgerät mit einer marktüblichen eSignatur-Lösung.** Wichtig ist, dass die gewählte Lösung die gesetzlichen Anforderungen erfüllt. Dies ist zum Beispiel bei folgenden Anbietern der Fall:

iS2: inSign nepatec: eDocBox signotec: signoSign

Wir akzeptieren marktgängige eSignatur-Lösungen nur dann, wenn Sie uns in einem Nachtrag zu Ihrem Vermittlervertrag zusichern, die rechtlichen und prozessualen Richtlinien einzuhalten.

Zur Erleichterung im Zuge der Corona-Krise verzichten wir bis zum 30. Juni 2020 auf den Nachtrag.

Möchten Sie die von Ihnen gewählte marktgängige eSignatur Lösung in der Zusammenarbeit mit der Stuttgarter auch nach dem 30. Juni 2020 verwenden, dann ist der Nachtrag zu Ihrem Vermittlervertrag erforderlich. Wenden Sie sich dazu bitte an Ihren Maklerbetreuer.

## eAntrag und eSignatur – Tarife

Bis zum 30.6.2020 akzeptieren wir die elektronische Signatur für alle Tarife mit und ohne Gesundheitsfragen.

#### Tarife ohne Gesundheitsfragen:

Die elektronische Signatur ist sowohl mit dem Stuttgarter Signatur-Verfahren als auch mit allen marktgängigen Signatur-Verfahren möglich.

#### Tarife mit Gesundheitsfragen:

Die elektronische Signatur ist **ausschließlich mit einem der marktgängigen Signatur-**Verfahren möglich.

## Und so funktioniert es - eAntrag mit eSignatur in drei Schritten

Füllen Sie wie gewohnt am PC, Laptop oder Tablet die Antragsunterlagen im BeratungsNavigator aus. Dann starten Sie den eAntrag mit eSignatur.

### Schritt 1

Bestätigung der Identität des Antragstellers und Ort der Antragsstellung. Optional: Beratungsdokumentation.

### Schritt 2

Unterschreiben aller Dokumente auf einem touchfähigem Gerät – unabhängig davon, auf welchem Gerät Sie den eAntrag gestartet haben.

### Schritt 3

Antrag und Dokumente an Ihren Kunden versenden und gleichzeitig verbindlich bei der Stuttgarter einreichen.

## Angaben zur Identifizierung und Beratungsdokumentation.

Bestätigen Sie im ersten Schritt, dass Sie die Identität des Antragstellers geprüft haben und geben Sie den Ort der Antragstellung ein. Wenn Ihr Kunde die Fernsignatur (vgl. Seite 4 Punkt 2) nutzt, geben Sie hier bitte den Ort ein, an dem der Antragsteller unterschreibt. Optional können Sie die Beratung dokumentieren.

eAntrag mit eSignatur						
In drei Schritten zur Antragseinreichung						
1		2	3			
Ort der Antrags Beratungsdokun	tellung/U	nterschreiben	Antrag senden			
Identifizierung / Ort der Antrag	stellung					
Ich habe die Identität des Antragstellers und der gegebenenfalls für diesen auftretenden Person in dessen Anwesenheit oder per Video- bzw. PostIdent-Verfahren festgestellt.						
Ort der Antragstellung	Stuttgart					
Beraterdaten						
Anrede	Herr	Titel				
Name	Held	Vorname	Thomas			
Vermittler-Nummer	72.000000	~				
Reg-Nr	REGSCHL00034567	FD	Stuttgart 🗸			
	Hinweise zur Abrechnung (z.B. Vermittler	r, Einreichernummer, Bearbeitungshinwei	se,)			
Info 1 (optional)		Info 2 (optional)				
Beratungsdokumentation						
Sie können die Beratungsdokumentation aufrufen, um diese auszufüllen und im Verlauf des Signaturprozesses zu unterschreiben. Dafür benutzen Sie den Button "Beratungsdokumentation". Wenn Sie die Beratungsdokumentation nicht benutzen möchten, so können Sie diese überspringen und mit der eSignatur beginnen.						
	Beratungsdokumentation					
Schließen			eAntrag speichern Weiter			

## Dokumente elektronisch unterschreiben.

Unterschreiben aller Dokumente auf einem touchfähigem Gerät – unabhängig davon, auf welchem Gerät Sie den eAntrag gestartet haben.

	eAntrag mit eSignatur	
drei Schritten zur Antragseinreichung		
	2	3
Ort der Antragstellung/ Beratungsdokumentation	Unterschreiben	Antrag senden
ersicht der Dokumente		
Mntrag	<b>For Vorschau</b>	
Beratungs	dokumentation	
Geeignet-/	Angemessenheitserklärung 🕞 Vorschau	
ignatur starten		
Wählen Sie den	Weg, auf dem Sie die eSignatur starten möchten.	
Kunde signiert in Gegenwart des V	ermittlers	Kunde signiert in Abwesenheit des Vermittlers
Aktuelles Gerät verwenden	QR-Code scannen	Link versenden
chließen		eAntrag speichern Unterschreiben
ei verschiedene Möglichkeiten	stehen Ihnen offen:	
-		
Dopp köppop lbr Kunde	n den exitrag mit einem touchtanig	gen Gerat aufgeruten. Stoch dirokt ouf dom Goröt unter
	ktuelles Gerät verwonden" um com	eincam mit dem Kunden die
Unterschriften zu leisten	ktuenes derat verwenden , um gem	

Auch in diesem Fall können Sie alle Dokumente elektronisch unterschreiben und einreichen. Öffnen Sie die Dokumente ganz einfach in Ihrem touchfähigem Gerät wie Smartphone oder Tablet, indem Sie den angezeigten **QR-Code scannen**.

**Tipp:** Sie haben keinen QR-Code-Scanner? Unseren Stuttgarter QR-Code-Scanner finden Sie im App Store von Apple oder bei Google Play.

. . . . . . . . .

i

## Möglichkeit 3: Ihr Kunde und Sie möchten zeit- und ortsunabhängig über das eigene touchfähige Gerät unterschreiben.

Auch wenn nicht alle an einem Tisch sitzen können, ist das gemeinsame Signieren über Ortsund Zeitgrenzen hinweg per **Fernsignatur** nun möglich. Das geht ganz einfach, indem Sie einen **Link versenden.** Einzige Voraussetzung: Alle Unterzeichner besitzen ein touchfähiges Gerät wie Smartphone oder Tablet und einen Internetzugang.

#### Fernsignatur – so geht es!

- **1.** Geben Sie die E-Mail-Adressen der gewünschten Empfänger ein. Danach werden Sie gebeten eine Zugangs-ID festzulegen. Nur durch Eingabe dieser Zugangs-ID kann der Empfänger seine Dokumente öffnen. Teilen Sie ihm diese telefonisch mit.
- 2. Per E-Mail erhält Ihr Kunde einen Link. Damit können nach Eingabe der Zugangs-ID die Dokumente aufgerufen und signiert werden. Sollen mehrere Personen unterschreiben, so ist auch das ohne Probleme möglich. Jeder Person werden nur die Unterschriftenfelder angezeigt, die sie zu unterschreiben hat.
- **3.** Damit Sie auf dem Laufenden bleiben, werden Ihnen die Anzahl der bereits geleisteten und noch offenen Unterschriften angezeigt.
- **4.** Versenden Sie nach dem gleichen Prinzip einen Link an sich selbst, um Ihre Unterschriften zu leisten.
- 5. Sobald alle Unterschriften komplett sind, gelangen Sie automatisch zum dritten Schritt.



## Ein Blick in die eSignatur.

Unterschreiben aller Dokumente auf einem touchfähigem Gerät – unabhängig davon, auf welchem Gerät Sie den eAntrag gestartet haben.

Egal welche der drei genannten Möglichkeiten Sie wählen: So sieht es es aus, wenn Ihr Kunde und Sie digital signieren.

	die Schlusserklärungen sind wichtige Bestandteile des Vertrags. Sie zum Inhalt des Antrags.
Seite 7	ragstellung widerrufen. Näheres zum Widerrufsrecht entnehmen Sie
Antragsteller - Emplangsbestaetig	Unterschrift 3 von 4
Antrag	steller und zu versichernde Person - Antrag
Antragsteller und zu versichernde	Person - A
Seite 8	teller die Beratungsdokumentation übermittelt. Dies erfolgte nach seiner
	🔤 🖉 🗍 per E-Mail mit Verschiüssetung
Vermittler - Antrag	. 10.1600.000
	M mit Verschlißseite oder per dauerhalten Datenträger habe ich tie
	Istion liegt bei
	oller re <u>utset</u> - Onlerzeichnung des Antrage die in der underlichten Unterzeichnung (Namställt) Dies anderen auch aberen Wahr
U	per E-Mail mit Verschlüsselung
	Control Control Control and International Control Cont
	-Mail mit Verschlüsselung oder per dauerhalten Datenträger habe ich die untragsteller erhalten.
	gsteillers und der gegebenanfalls für diesen auftretenden Person wurde in oder per Video- bzw. Poatident-Verfahren durch den Vermittler festgeschilt.
	rnach Unterzeichnung des Antrags eine Ausfertigung ausgehändigt
Abbrec	hen Korrigieren Nächste Unterschrift Unterschrift
	übernehmen
Abbrechen	Weiter

In einer Übersicht zeigen wir Ihnen an, welche Unterschriften zu leisten sind. Das Programm führt Sie. Und Sie erkennen jederzeit, welche Unterschriften noch fehlen.

### Deckungsnote

i

Falls Sie den Status Makler haben, können Sie bei Unfall-Tarifen anstelle des Antrags die Deckungsnote verwenden. Sie können dann in Schritt 3 Ihre Maklervollmacht hochladen.

## Antrag und Dokumente versenden und gleichzeitig verbindlich einreichen.

Kontrollieren Sie im dritten Schritt vor dem Absenden nochmals die unterschriebenen Dokumente und speichern diese bei sich zur Dokumentation. Anschließend können Sie die Dokumente direkt per E-Mail an Ihren Kunden versenden.

Sie haben die Möglichkeit, zur Identifizierung Ausweiskopien hochzuladen. Falls Sie den Status Makler haben, können Sie bei Unfall-Tarifen hier Ihre Maklervollmacht hochladen.

Mit dem Button "Senden" reichen Sie die Dokumente verbindlich bei der Stuttgarter ein.

eAntrag mit eSignatur					
In drei Schritten zur Antragseinreichung					
			3		
Ort der Beratur	r Antragstellung/ ngsdokumentation	Unterschreiben	Antrag senden		
Versand an die Stuttga	rter Lebensversicherung a.G.				
Mit dem Button 'Senden' werden die Antragsdokumente an die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. übermittelt und der Antrag ist verbindlich gestellt.					
	Antrag	<b>Anzeigen</b>			
Aufgrund des Geldwäschegesetzes (GwG) sind Sie verpflichtet, Kopien des Ihnen zur Identitätsprüfung vorgelegten (Ausweiskopien bei natürlichen Personen, HR-Auszug bei juristischen Personen) anzufertigen und bei sich aufzubew Diese Kopien der Dokumente sind dann zusammen mit dem Antrag an uns weiterzuleiten.					
Hochladen					
	Wichtig für Sie: Es könne werden. Sie können max	en ausschließlich die zur Identitätsprüfung vorg imal 10 Dokumente hochladen.	gelegten Dokumente hochgeladen und weiterverarbeitet		
Versand an den Antrag	steller				
	Die Antragsdokumente v	Die Antragsdokumente werden dem Antragsteller auf folgende Weise zur Verfügung gestellt:			
	🔵 Versand über E-Mai	e Be	reitstellung über Vermittler		
	Die Antragsdokumente mit dem Button 'Anzeigen' abspeichern und anschließend dem Antragsteller z. B. per E-Mail zur Verfügung stellen.				
Schließen			eAntrag speichern Senden		

## Antrag und Dokumente versenden und gleichzeitig verbindlich einreichen.

**Gut zu wissen:** Datensicherheit wird bei uns groß geschrieben. Vergeben Sie deshalb vor dem Versand der E-Mail ein Passwort und teilen Sie es dem Empfänger telefonisch mit. Der Antragsteller erhält die verschlüsselten und unterschriebenen Dokumente im PDF-Format per E-Mail. Als Vermittler können Sie eine Kopie der Dokumente an Ihre E-Mail-Adresse anfordern.

### Sie möchten dem Kunden die Unterlagen persönlich zukommen lassen?

Wenn Sie es vorziehen, die Dokumente für den Kunden auszudrucken, oder ihm die digitalen Dokumente auf anderem Wege zur Verfügung zu stellen, dann ist auch das möglich. Wählen Sie in diesem Fall die Option "Bereitstellung durch Vermittler" und laden Sie die Dokumente herunter. Nutzen Sie dazu die mit dem PDF-Zeichen markierten Schaltflächen. Alternativ stehen Ihnen die fertigen Dokumente auch jederzeit in der Angebotsverwaltung zur Verfügung.

Versand an den Antragsteller				
Die Antragsdokumente werden dem Antragsteller auf folgende Weise zur Verfügung gestellt:				
	Versand über E-Mail	g über Vermittler		
	Mit dem Button 'Senden' erhalten die angegeb	enen Empfänger die Antragsdokum	ente per Mail.	
Absender (Vermittler)	vermittler@email.de	Kopie an mich senden		
Empfänger (Antragsteller)	kunde@email.de	(Bitte nur eine E-Mail-Adresse eing	eben)	
Kopie(n)		(E-Mail-Adressen bitte getrennt du	ırch Komma eingeben)	
Textfeld	Sehr geehrte Frau Kundin,			
	<ul> <li>Senr geenrte Frau Kundin,</li> <li>anbei erhalten Sie die unterschriebenen Dokumente (Antrag).</li> <li>Das Passwort für Ihre Unterlagen erhalten Sie persönlich.</li> <li>Freundliche Grüße,</li> <li>Ihr Vermittler</li> <li>Wichtiger Hinweis: Die erzeugten PDFs sind für den Acrobat Reader optimiert</li> <li>und können in anderen Anzeigeprogrammen eventuell nicht korrekt dargestellt</li> <li>werden.</li> </ul>			
Passwort	4C7K4a5G			
Schließen			eAntrag speichern Senden	

Bitte beachten Sie, dass zwischen dem Erstellen des eAntrags mit eSignatur und dem Versenden aller fertigen Unterlagen nicht mehr als 30 Tage liegen sollten.

## Vollständiger elektronischer Antragsprozess.

Auch alle zusätzlichen Dokumente, wie z. B. den Kollektivvertrag oder die Aufwandsdokumentation, können Sie über den eAntrag mit eSignatur papierlos an Die Stuttgarter senden. Einfach nach der Antragseinreichung das entsprechende Dokument auswählen, ausfüllen, elektronisch unterschreiben und senden.

		eAntrag mit eSignatur			
In drei Schritten zur Antragsei	nreichung				
~					
Ort der Antrag Beratungsdoku	stellung/ mentation	Unterschreiben	Antrag senden		
Antrag versenden					
	Die unterschriebenen D	okumente wurden an die Stuttgarter übermitt	elt.		
	Die Police wird versend	et, sobald wir den Antrag geprüft und policiert	haben.		
Zusatzdokumente					
	Für unsere Dokumenta Druckstücke benötigen	tion ist es erforderlich, dass Sie weitere Drucks wir nur einmalig pro Arbeitgeber / pro Kollekti	tücke zusammen mit dem Antrag einreichen. Diese iv bzw. pro Tarifgruppe.		
	lm nächsten Schritt kö	nnen Sie diese ebenfalls elektronisch unterschre	eiben und an uns senden.		
	Bitte beachten Sie, dass diese zusätzlichen Druckstücke nur am Tag der Antragseinreichung, also heute, papierlos unterschrieben und eingereicht werden können.				
	Möchten Sie die Drucks	tücke zu einem späteren Zeitpunkt nachreicher	n, so verwenden Sie bitte die Papierform.		
	Falls die Druckstücke bereits vorliegen, so ist kein erneuter Versand erforderlich.				
Schließen		Kollektivversicher	rung / Verband Aufwandsdokumentation GbR		
<b>Wichtig:</b> Diese Zusatzc nachgereicht	lokumente könn werden.	en elektronisch nur am Tag der	Antragseinreichung an Die Stuttgarter		

# Überblick

## Angebotsverwaltung – Überblick und Statusmeldung.

Sie erhalten in der Angebotsverwaltung einen schnellen Überblick über alle gespeicherten und elektronisch eingereichten Anträge. In den Details gibt Ihnen der Status außerdem Rückmeldung zum aktuellen Bearbeitungsstand.

Angebotsverwaltung							
Suche: Suchbegriff(e) eintragen							hbegriff(e) eintragen
Art ≎	Antrag 🗘	Tarif ≎	VN \$	1.VP \$	Stand ≎	Ersteller ≎	Stichwort ≎
Angebot	<b>\$</b> 🕓	330G	Mahler, Gustav	Mahler, Gustav	10.04.2019 09:09	m-held	
Angebo	🕄 🕓	39	Mozart, Amadeus	Mozart, Amadeus	10.04.2019 09:07	m-held	eAntrag Mozart
Angebo		330G	Beethoven, Ludwig	Beethoven, Ludwig	10.04.2019 09:04	m-held	
Angebot		Unfallvorsorge aktiv	Chopin, Frédéric	Chopin, Frédéric	10.04.2019 09:02	m-held	Unfall
Angebot		20	Händel, Georg F.	Händel, Georg F.	10.04.2019 09:01	m-held	Risiko
Angebot	🤰 🛈	39	Bach, Johann S.	Bach, Johann S.	08.04.2019 22:05	m-held	eSignatur Bach
Schließen     Löschen     Bearbeiten >>     Kopie bearbeiten >>							
<b>i</b> bedeutet, der eAntrag ist in Bearbeitung.							
bedeutet, es gibt Fehler oder Probleme mit dem eAntrag.           Image: Comparison of the state of th							