

# Benutzerhandbuch Zurich BestandsAuskunft

Stand März 2022

## Inhalt

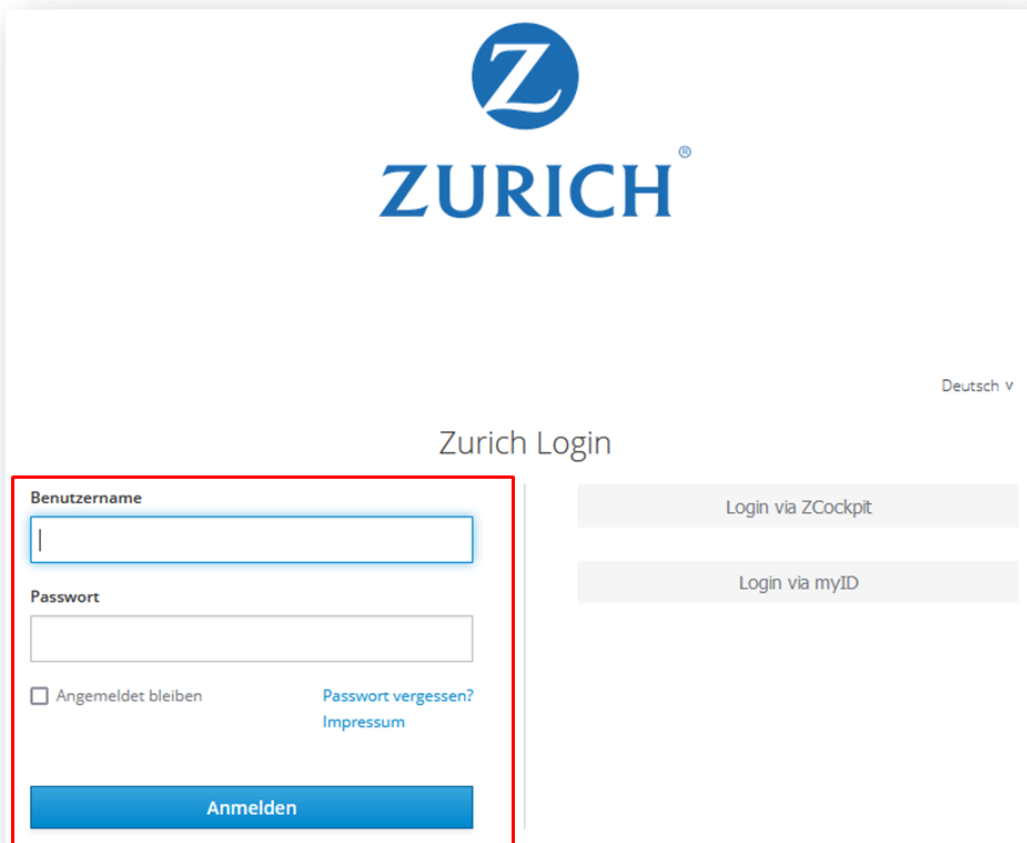
1.	„Zurich BestandsAuskunft“ starten .....	4
2.	Kunden-, Vertrags-, Schadensuche .....	5
2.1	Mögliche Suchoptionen: Kundensuche .....	6
2.1.1	Name .....	6
2.1.2	Vorname .....	6
2.1.3	Postleitzahl (PLZ) .....	7
2.1.4	Ort .....	7
2.1.5	Geburtsdatum .....	7
2.2	Mögliche Suchoptionen: Vertragssuche .....	7
2.2.1	Versicherungsscheinnummer (VS-Nr.) .....	7
2.2.2	Historische VS-Nr. ....	7
2.2.3	KFZ-Kennzeichen .....	7
2.2.4	Flotten-Nr. ....	7
2.2.5	KFZ-Wechselnummer .....	7
2.3	Mögliche Suchoption: Schadensuche .....	8
2.3.1	Schaden-Nr. ....	8
2.4	Kunden-Trefferliste .....	8
2.5	Vertrag aktualisieren .....	8
3.	Kundenansicht .....	9
3.1	Verträge .....	9
3.1.1	Legende .....	11
3.2	Vertragsdetailansicht .....	11
3.2.1	Übersicht .....	11
3.2.2	Jeweilige Sparte .....	12
3.2.3	Inkasso .....	12
3.3	Kundendaten .....	13
3.4	Schadenübersicht .....	14
3.4.1	Ansicht Einzelschaden nach Schaden-Nr.-Suche .....	14
4.	Leben in der Zurich BestandsAuskunft: Was ist neu? – Zusammenfassung .....	15
4.1	Nach einer versicherten Person suchen (siehe Punkt 3.1) .....	15
4.2	Rückkaufswert (siehe Punkt 3.1) .....	15
4.3	Vertragsdetailansicht (siehe Punkt 3.2) .....	16
4.3.1	Überblick .....	16
4.3.2	Details .....	16
4.3.3	Bezugsrecht .....	17
4.3.4	Inkasso .....	17
4.4	Kundendaten und Schadenübersicht (siehe 3.3 und 3.4) .....	18

5.	Service-Prozesse.....	18
6.	Kontaktdaten für weitere Fragen.....	18
6.1	Makler Helpdesk .....	18

## 1. „Zurich BestandsAuskunft“ starten

Die Zurich BestandsAuskunft können Sie aus dem Maklerweb über die Seite „[Service & Tools > Meine Anwendungen](#)“ starten.

Hierzu müssen Sie sich mit Ihrem Benutzernamen und Passwort einloggen.



The image shows the Zurich Login interface. At the top is the Zurich logo (a blue 'Z' in a circle) and the word 'ZURICH' in blue. Below the logo, on the right, is a language selector 'Deutsch v'. In the center is the title 'Zurich Login'. On the left, there is a login form with a red border. It contains a 'Benutzername' (Username) label and a text input field, a 'Passwort' (Password) label and a text input field, a checkbox labeled 'Angemeldet bleiben' (Stay logged in), and two links: 'Passwort vergessen?' (Forgot password?) and 'Impressum' (Imprint). At the bottom of the form is a blue button labeled 'Anmelden' (Login). To the right of the form are two grey buttons: 'Login via ZCockpit' and 'Login via myID'.

Zurich Login

Deutsch v

Benutzername

Passwort

☐ Angemeldet bleiben

[Passwort vergessen?](#)

[Impressum](#)

Anmelden

Login via ZCockpit

Login via myID

## 2. Kunden-, Vertrags-, Schadensuche

Nach dem Aufruf der Anwendung wird die Eingabemaske für die Suche angezeigt. Hier haben Sie verschiedene Möglichkeiten, um nach Kunden, Verträgen oder Schäden zu suchen.

Bei der Namenssuche können Sie ein oder mehrere Suchkriterien angeben, um die Treffermenge einzuschränken. Es werden Ihnen dann nur Ergebnisse angezeigt, die allen angegebenen Suchkriterien entsprechen. Das Suchergebnis wird als Liste angezeigt, aus der es Ihnen möglich ist, einen Kunden zur Ansicht auszuwählen.

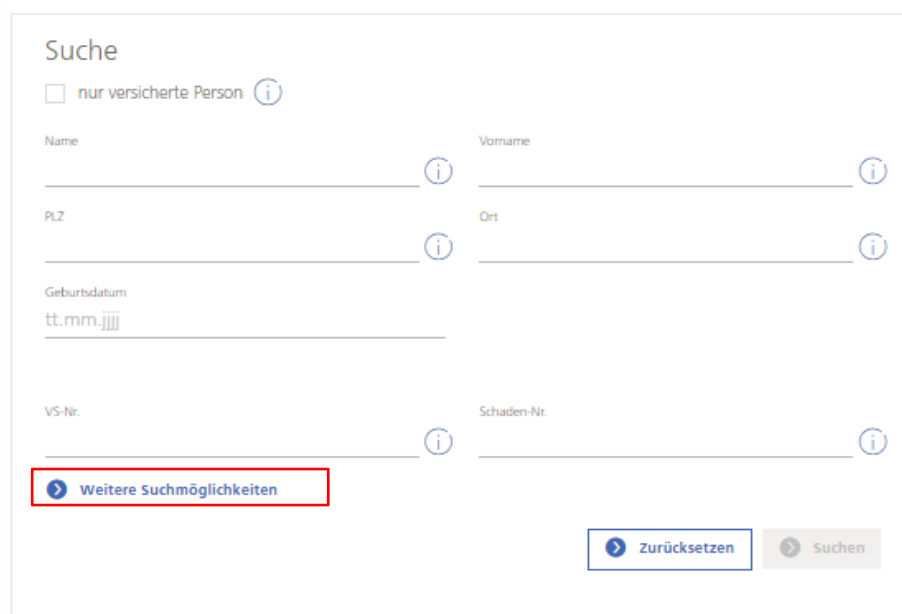
Bei der Suche nach Verträgen wird immer nur eines der Suchkriterien für die Suche herangezogen. Hierbei wird nach dem Suchkriterium gesucht, welches Sie zuletzt eingegeben haben. Die anderen Felder sind ausgegraut und nach den ggf. dort eingegebenen Suchkriterien wird nicht gesucht. Im rot eingerahmten Feld („Weitere Suchmöglichkeiten“) gibt es die Möglichkeit, vier weitere Suchfelder für die Suche nach Verträgen einblenden zu lassen. Die weiteren Suchkriterien sind „Historische VS-Nr.“, „KFZ-Kennzeichen“, „Flotten-Nr.“ und „KFZ-Wechselnummer“. Über einen Klick auf „Weniger Suchmöglichkeiten“ können Sie die genannten Eingabefelder wieder einklappen. Bei der Suche nach Verträgen werden immer nur eindeutige Treffer angezeigt, die Sie direkt zu dem Vertrag und dem Kunden führen.

Die Suche nach Schäden erfolgt immer über die „Schaden-Nr.“ und die Anwendung navigiert auch hier automatisch zum zugehörigen Kunden.

**Wichtig:** Die kombinierte Suche nach Kunden und Verträgen ist nicht möglich! Gute Ergebnisse erzeugt meist die Suchkombination aus Namen und Postleitzahl, oder natürlich die Suche nach einer konkreten Nummer. Außerdem ist es möglich, die angewendeten Suchkriterien zurückzusetzen, indem man auf „Zurücksetzen“ klickt.

Kunden- und Vertragssuche

### Bestandsdatenanzeige



Durch das Klicken auf „Weitere Suchmöglichkeiten“ erhalten Sie eine weitere Auswahl von verschiedenen Eingabeparametern (siehe nächstes Bild oder oben).

Kunden- und Vertragssuche

## Bestandsdatenanzeige

Suche

☐ nur versicherte Person

Name

Vorname

PLZ

Ort

Geburtsdatum  
tt.mm.jjjj

VS-Nr.

Schaden-Nr.

Historische VS-Nr.

KFZ-Kennzeichen  
z.B.: AB-CD 123

Flotten-Nr.

KFZ-Wechselnummer

Weniger Suchmöglichkeiten

Zurücksetzen

Suchen

## 2.1 Mögliche Suchoptionen: Kundensuche

Bei der Suche nach Kunden werden alle eingegebenen Kriterien gleichzeitig berücksichtigt. Bitte beachten Sie die genaue Schreibweise der Daten. Vollständige Daten ("Müller" statt "Mü\*") beschleunigen die Suche erheblich. Die Suche nach Wortteilen ist aber möglich. Außerdem ist die Suche nach einer versicherten Person, z.B. für Lebensversicherungsverträge, möglich. Dabei ist die Angabe von Vornamen, Nachnamen und Geburtsdatum möglich.

### 2.1.1 Name

Hier können Sie den Nachnamen der zu suchenden Person oder den Firmennamen eintragen. Groß- und Kleinschreibung spielen keine Rolle. Bei einer Suche im Feld Name (ohne Eingabe ins Feld Vorname) wird der so genannte „Sortiername“ durchsucht. Dieser ist für natürliche Personen und juristische Personen gesetzt. Somit werden hierüber sowohl natürliche als auch juristische Personen (wie Firmen oder Ehegemeinschaften) gefunden.

Sie können nach Nachnamen und Namensteilen (z.B. bei längeren oder schwer zu buchstabierenden Namen) ab zwei Buchstaben suchen. Bei Namensteilen verwenden Sie bitte einen „\*“ als Platzhalter hinter dem letzten Buchstaben. Bsp.: „Me\*“

Bei Firmen können Sie auf die Gesellschaftsform (GmbH, AG, ...) verzichten, um mehr Treffer zu erhalten.

### 2.1.2 Vorname

Eine Suche im Feld Vorname liefert ausschließlich natürliche Personen, da nur diese einen Vornamen haben. Hier können Sie den Vornamen der zu suchenden Person eintragen. Sie benötigen für eine Suche mindestens zwei Buchstaben und können einen Platzhalter, z.B. bei längeren oder schwierigen Vornamen,

verwenden. Nach einer beliebigen Anzahl von Buchstaben, aber mindestens zwei, setzen Sie hinter den letzten Buchstaben ein „\*“.

## 2.1.3 Postleitzahl (PLZ)

Die Suche ist mit mindestens 4 und bis maximal 10 Zeichen möglich. Es können sowohl Ziffern als auch Buchstaben eingegeben werden, je nach gesuchtem Zielland einer Kundenadresse.

## 2.1.4 Ort

Die Suche benötigt mindestens drei Zeichen. Sie akzeptiert Buchstaben oder Bindestriche.

## 2.1.5 Geburtsdatum

Das Geburtsdatum muss in dem Format „tt.mm.jjjj“ eingetragen werden. Die Punkte zwischen den Tagen, Monaten und Jahren müssen mit eingegeben werden. Es muss immer das vollständige Geburtsdatum angegeben werden.

## 2.2 Mögliche Suchoptionen: Vertragssuche

Für die Suche nach Verträgen wird nur eines der folgenden Felder berücksichtigt. Hierbei wird nach dem Suchkriterium gesucht, welches Sie zuletzt eingegeben haben. Die anderen Felder sind ausgegraut und nach den ggf. dort eingegebenen Suchkriterien wird nicht gesucht. Ihr Suchfeld ist visuell hervorgehoben.

### 2.2.1 Versicherungsscheinnummer (VS-Nr.)

Die Suche akzeptiert alle aktuellen Versicherungsschein-Nummern der Zurich Gruppe. Diese können aus 6 bis 14 Zeichen (Buchstaben, Ziffern und Bindestrichen) bestehen. Ggf. müssen 6- bis 8-stellige Nummern mit führenden Nullen auf 12 Stellen aufgefüllt werden.

### 2.2.2 Historische VS-Nr.

Die Suche akzeptiert alle historischen Versicherungsschein-Nummern der Zurich Gruppe. Diese können aus 6 bis 14 Zeichen (Buchstaben, Ziffern und Bindestrichen und Punkten) bestehen.

### 2.2.3 KFZ-Kennzeichen

Die Eingabe muss das vollständige Kennzeichen umfassen. Sowohl gängige Muster, z. B. "AB-CD 123", als auch Behörden-, Kommunal- und andere Kennzeichen sind suchbar. Es werden Buchstaben (auch Umlaute), Ziffern, Bindestriche und Leerzeichen akzeptiert.

### 2.2.4 Flotten-Nr.

Eine vollständige Flotten-Nummer besteht aus 8 Ziffern. Es wird aber auch die Eingabe kürzerer Nummern akzeptiert. Dann werden nach Ihrem Klick in die Seite fehlende Stellen automatisch mit Nullen aufgefüllt. Sie müssen dann nur noch den blauen Button anklicken.

### 2.2.5 KFZ-Wechselnummer

Eine vollständige KFZ-Wechselnummer besteht aus einem voranstehenden „W“ und 9 Ziffern. Es wird aber auch die Eingabe unvollständiger Nummern akzeptiert. Dann werden nach Ihrem Klick in die Seite fehlende Stellen automatisch mit dem „W“ oder Nullen aufgefüllt. Sie müssen dann nur noch den blauen Button anklicken.

## 2.3 Mögliche Suchoption: Schadensuche

### 2.3.1 Schaden-Nr.

Die Eingabe der Schadennummer muss nach dem Muster "YY-XXXXXX" oder "YY-XXXXXX-XXX" erfolgen, wobei YY = Jahresendziffern und XXXXXX bzw. XXX = fortlaufende Nummern darstellen. Die mittlere fortlaufende Nummer kann aus 4 bis 7 Ziffern bestehen.

## 2.4 Kunden-Trefferliste

Das Ergebnis der Kundensuche ist immer eine Liste von Kunden, die so genannte Kunden-Trefferliste. Die Reihenfolge des Ergebnisses kann auf- und absteigend durch Klick auf die Spalten-Überschriften sortiert werden. Bei einer großen Treffermenge können Sie das Ergebnis durchblättern. In der Trefferliste sehen Sie den Nachnamen, den Vornamen, die Landeskennzahl, die Postleitzahl, den Ort, die Straße und ggf. das Geburtsdatum des Kunden. Die gesamte Anzahl der Treffer wird links unter der Kunden-Trefferliste angezeigt. Außerdem kann man die Kunden-Trefferliste als CSV-Datei exportieren.



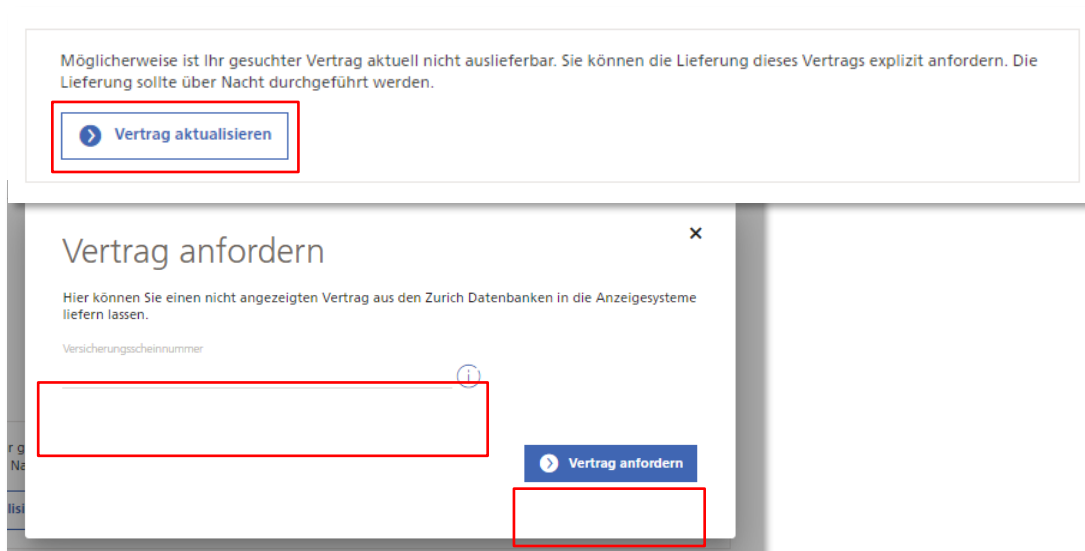
Name, Vorname	LKZ	PLZ	Ort	Straße	Geburtsdatum
	D				
	D				
	D				
	D				

[> als CSV exportieren](#)

4 Treffer

## 2.5 Vertrag aktualisieren

Sollte Ihr gesuchter Vertrag nicht auslieferbar sein, besteht die Möglichkeit, die Lieferung des gewünschten Vertrags explizit anzufordern. Die Lieferung sollte über Nacht durchgeführt werden. Hierzu müssen Sie auf „Vertrag aktualisieren“ klicken und im Pop-up-Fenster die Versicherungsscheinnummer angeben. Anschließend klicken Sie auf „Vertrag anfordern“. Das Feld finden Sie unterhalb der Kunden- und Vertragssuche.



Möglicherweise ist Ihr gesuchter Vertrag aktuell nicht auslieferbar. Sie können die Lieferung dieses Vertrags explizit anfordern. Die Lieferung sollte über Nacht durchgeführt werden.

[> Vertrag aktualisieren](#)

**Vertrag anfordern**

Hier können Sie einen nicht angezeigten Vertrag aus den Zurich Datenbanken in die Anzeigesysteme liefern lassen.

Versicherungsscheinnummer

[> Vertrag anfordern](#)

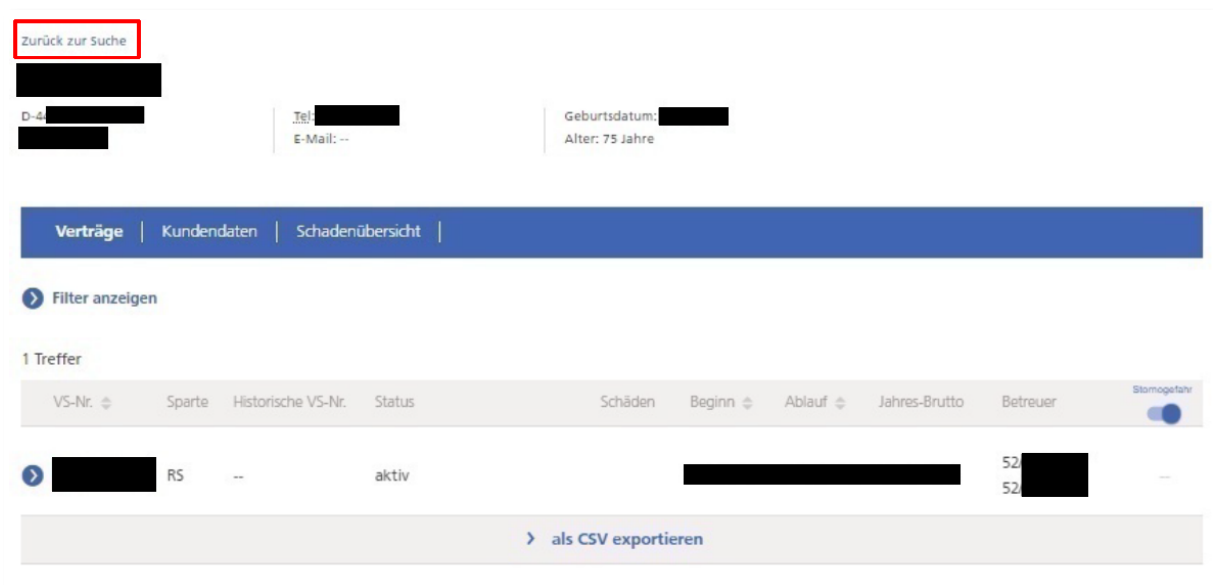


### 3. Kundenansicht

Nach Auswahl eines Kunden aus der Kunden-Trefferliste wird nun der Kundendatensatz angezeigt. Der Datensatz zeigt eine Übersicht aus Namen, Adresse, Telefonnummer und E-Mail-Adresse sowie Geburtsdatum und Alter im oberen Bereich.

Um zurück in die Suchfunktion zu gelangen, drücken Sie auf den Link oben links über den Adressdaten der erfolgreichen Kundensuche: „Zurück zur Suche“.

Zu jedem Kunden können Sie über die drei Reiter „Verträge“, „Kundendaten“ und „Schadenübersicht“ weitere Daten einsehen.



Zurück zur Suche

D-4 [redacted] Tel: [redacted] E-Mail: -- Geburtsdatum: [redacted] Alter: 75 Jahre

Verträge | Kundendaten | Schadenübersicht

Filter anzeigen

1 Treffer

VS-Nr.	Sparte	Historische VS-Nr.	Status	Schäden	Beginn	Ablauf	Jahres-Brutto	Betreuer	Stornogefahr
[redacted]	RS	--	aktiv	[redacted]	[redacted]	[redacted]	52	[redacted]	[toggle]

als CSV exportieren

#### 3.1 Verträge

Im Reiter Verträge werden alle Verträge des Kunden aufgelistet. Diese Liste ist als CSV-Datei exportierbar. Es werden die Vertragsattribute VS-Nr., die Versicherungsart, die historische VS-Nr., der momentane Status, die Anzahl der Schäden, der Beginn sowie Ablauf des Vertrags, der Jahres-Brutto-Beitrag und die Betreuerkennung angezeigt. Diese können teilweise auf- oder absteigend sortiert werden.

Zudem kann man sich mit einem Klick auf Stornogefahr anzeigen lassen, ob für einen Vertrag eine Stornogefahr besteht, nicht besteht oder dies unbekannt ist. Durch einen Klick auf das „€“-Zeichen kann man sich ggf. den Rückkaufswert anzeigen lassen. Das „€“-Zeichen ist bei einem vorhandenen Rückkaufswert neben der Spalte „Betreuer“ zu finden.

Mit einem Klick auf den Pfeil links neben der VS-Nr. lässt sich die Hauptfälligkeit und die Mahnstufe anzeigen.

Zurück zur Suche

D: [REDACTED]

Tel.: --

Geburtsdatum: [REDACTED]

E-Mail: [REDACTED]

Alter: [REDACTED]

Verträge | Kundendaten | Schadenübersicht |

> Filter anzeigen

1 Treffer

VS-Nr.	Sparte	Historische VS-Nr.	Status	Schäden	Beginn	Ablauf	Jahres-Brutto	Betreuer	Stornomogefahr
[REDACTED]	L	--	aktiv	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	52 [REDACTED]	[REDACTED]	<input type="checkbox"/>

> als CSV exportieren

Es ist auch möglich, mit einem Klick auf „Filter anzeigen“ nach einer versicherten Person zu filtern. Dazu können Sie den Nachnamen und Vornamen eingeben. Den Filter können Sie dann anwenden und auch wieder zurücksetzen. Mit einem Klick auf „Filter ausblenden“ werden die Filter wieder ausgeblendet.

Verträge | Kundendaten | Schadenübersicht

Filter ausblenden

Versicherte Person

Name

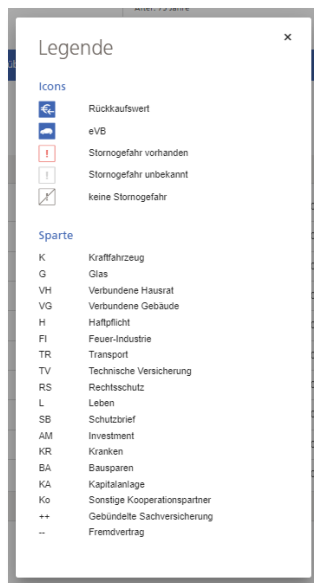
Vorname

Filter anwenden

Filter zurücksetzen

### 3.1.1 Legende

Mit einem Klick auf „Legende“ links unter der Vertragsübersicht können Sie sich eine Legende anzeigen lassen.



## 3.2 Vertragsdetailansicht

Mit einem Klick auf die Vertragsnummer können Sie sich die Vertragsdetails anzeigen lassen.

### 3.2.1 Übersicht

In der Übersicht sehen Sie Angaben zu dem Vertrag, dem Beitrag, den Vermittlerdaten und den Sparten.

– Sparte: Rechtsschutz

**Übersicht** | Rechtsschutz | Inkasso

Vertrag		Beitrag		Vermittlerdaten	
Vertragspartie	MultiPlusmaximo	Zahlungsart	lastschrift	1. Retrauer	52 [redacted]
Gesellschaft	Zurich Insurance plc IWD	Zahlweise	monatlich	1. Vermittler	52 [redacted]
Vertragsstatus	aktiv	Brutto / ZW	[redacted]		
Beginn	[redacted]	Jahresbrutto	[redacted]		
Ablauf	[redacted]	Jahresnetto	[redacted]		
Hauptfälligkeit	[redacted]	Ihre Daten können im Moment leider nicht angezeigt werden.			
Tarif					
SFB-Stufe	Schadenfrei 0 Jahre				

**Sparten**

Sparte	Deckungskonzept	SB	Bruttobeitrag (gemäß Zahlweise)
Rechtsschutz	Basis		[redacted]
Mieter/Pächter privat/selbstge	Basis	150,00 EUR	

Vertrag neu anfordern

### 3.2.2 Jeweilige Sparte

In diesem Fall steht hier „Rechtsschutz“. Hier werden verschiedene Details zum jeweiligen Vertrag, wie z.B. die Risikoart, das Deckungskonzept, die Vertragsart, die Selbstbeteiligung oder die Bedingungen, angezeigt.

– Sparte: Rechtsschutz

Übersicht | **Rechtsschutz** | Inkasso

**Details**

Mieter/Pächter privat/selbstge

Risikoart ↑	Deckungskonzept	Vertragsart	SB	Sofortschutz	Beitrag / ZW
Mieter/Pächter privat/selbstge	Basis	Basis - RS für Eigentümer u. Mieter v. Wohnung/Grundstück		Nein	

**Bedingungen**

Bezeichner: ARB-MPM04.18 Text: Allgemeine Bedingungen für die Rechtsschutz-Versicherung MultiPlusmaximo für Nichtselbständige (ARB-MPM-2009)

**Manuelle Texte**

Bezug: Text:

Keine Daten vorhanden

### 3.2.3 Inkasso

Hier wird die Bankverbindung, der Rechnungsempfänger, das Mandat, die offenen Posten und das Konto angezeigt.

– Sparte: Rechtsschutz

Übersicht | Rechtsschutz | **Inkasso**

**Inkasso**

**Bankverbindung**

Inhaber: [Redacted]

IBAN: [Redacted]

BIC: [Redacted]

Kontonummer: [Redacted]

BLZ: [Redacted]

Institut: [Redacted]

Gültig ab: [Redacted]

**Rechnungsempfänger**

Name: [Redacted]

Straße: [Redacted]

Ort: [Redacted]

**Mandat**

Referenznummer: [Redacted]

Einmalmandat: ☐ Nein

Status: [Redacted]

Gültig ab: [Redacted]

Gültig bis: [Redacted]

**Offene Posten**

Ihre Daten können im Moment leider nicht angezeigt werden.

**Konto**


### 3.3 Kundendaten

Mit einem Klick auf Kundendaten erhalten Sie eine Übersicht über die Stammdaten (Vorname, Name, Straße, PLZ und Ort) und die Kommunikationsdaten (Telefon, Mobiltelefon und E-Mail).

Zurück zur Suche

D-4 [redacted] Tel: [redacted] Geburtsdatum: [redacted]  
[redacted] E-Mail: -- Alter: 75 Jahre

Verträge **Kundendaten** Schadenübersicht

 Darstellung von geänderten Kundendaten erfolgt erst nach Prüfung und Datenabgleich mit unseren Systemen. In der Regel dauert dieser Prozess 1–2 Tage.

**Stammdaten**

Vorname	[redacted]	Name	[redacted]
Straße	[redacted]		
PLZ	[redacted]	Ort	[redacted]

**Kommunikationsdaten**

Telefon 1 (privat)	[redacted]	Telefon 2	--
Mobiltelefon 1	--	Mobiltelefon 2	--
E-Mail 1	--	E-Mail 2	--

### 3.4 Schadenübersicht


Durch den Klick auf den Reiter „Schadenübersicht“ gelangen Sie in die detaillierte Auflistung der bereits vertraglich relevanten Schäden. Es werden die Schaden-Nr., die VS-Nr., die Sparte, das Schadendatum, der Status und die Schadenzahlung angezeigt. Diese können teilweise auf- oder absteigend sortiert werden.

Damit die Details eines spezifischen Schadenfalls angezeigt werden, kann dieser aufgeklappt werden. Über Klick auf die VS-Nr. können Sie zur Vertragsdetailanzeige navigieren.


Zurück zur Suche

D-  
 Tel: -- 
 Geburtsdatum: 
 E-Mail: -- 
 Alter: 45 Jahre

Verträge | Kundendaten | **Schadenübersicht**

Schaden-Nr.	VS-Nr.	Sparte	Schadendatum	Status	Schadenzahlung
	<input type="text"/>	Verbund: Gebäude	<input type="text"/>	Zahlung (Schlussmeldung)	<input type="text"/>
<a href="#">als CSV exportieren</a>					

Schaden-Nr.	VS-Nr.	Sparte	Schadendatum	Status	Schadenzahlung
	<input type="text"/>	Verbund: Gebäude	<input type="text"/>	Zahlung (Schlussmeldung)	<input type="text"/>
<div> <div> Meldedatum <input type="text"/> </div> <div> Bearbeitungsstatus Zahlung (Schlussmeldung) </div> <div> Schadenstatus keine Angabe </div> <div> Sachbearbeiter-Nr. keine Angabe </div> <div> Regulierungsart VU </div> </div> <div> <div> Schadenzahlung <input type="text"/> </div> <div> Reserve 0,00 EUR </div> <div> Schadensparte Verbundene Gebäude </div> <div> Schadensursache Sonstiges </div> <div> Versicherungsunternehmen Zurich Insurance plc NfD </div> </div>					
<a href="#">als CSV exportieren</a>					

#### 3.4.1 Ansicht Einzelschaden nach Schaden-Nr.-Suche

Eine genauere Möglichkeit, um einen bestimmten Schaden zu suchen, ist im Suchbildschirm die Option „Schaden-Nr.“-Suche auf der Startseite.

Durch korrektes Eingeben der Schadennummer gelangen Sie auf den Schadenfall und haben somit die Möglichkeit, alle zugehörigen Daten einzusehen. Um auch alle anderen Schäden zu betrachten, klicken Sie einfach auf den Button unten links „Alle Schäden anzeigen“.

## 4. Leben in der Zurich BestandsAuskunft: Was ist neu? – Zusammenfassung

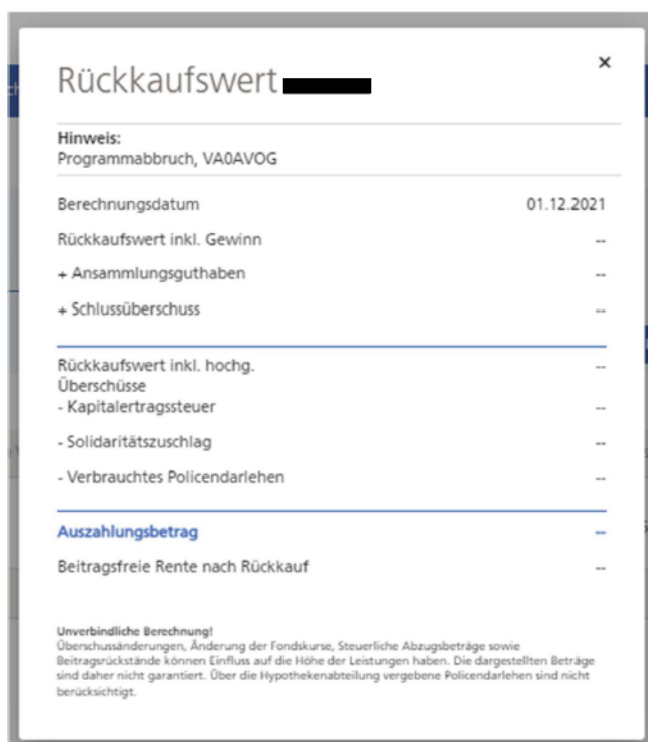
Die Anleitungen für die gleich genannten Schritte wurden schon im vorherigen Teil des Benutzerhandbuchs aufgeführt. Dieses Kapitel dient nur dazu, alle neuen Funktionen zusammenzufassen.

### 4.1 Nach einer versicherten Person suchen (siehe Punkt 3.1)

Die Suche nach einer versicherten Person ist z. B. möglich für Lebensversicherungs-Verträge. Dabei ist die Angabe von Vorname(n), Name und Geburtsdatum möglich.

### 4.2 Rückkaufswert (siehe Punkt 3.1)

Es ist nun möglich, sich den Rückkaufswert eines Vertrags anzeigen zu lassen. Der Rückkaufswert gibt den Wert Ihres Versicherungsvertrags aus Sicht des Versicherers zu dem Zeitpunkt einer vorzeitigen Kündigung des Versicherungsvertrags an. Der Versicherer zahlt den Rückkaufswert aus, wenn sich der Versicherungsnehmer entscheiden sollte, den Vertrag vorzeitig zu beenden.



**Rückkaufswert** [REDACTED] X

**Hinweis:**  
Programmabbruch, VA0AVOG

Berechnungsdatum	01.12.2021
Rückkaufswert inkl. Gewinn	--
+ Ansammlungsguthaben	--
+ Schlussüberschuss	--
Rückkaufswert inkl. hochg. Überschüsse	--
- Kapitalertragssteuer	--
- Solidaritätszuschlag	--
- Verbrauchtes Policendarlehen	--
<b>Auszahlungsbetrag</b>	--
Beitragsfreie Rente nach Rückkauf	--

Unverbindliche Berechnung!  
Überschussänderungen, Änderung der Fondskurse, Steuerliche Abzugsbeträge sowie Beitragsrückstände können Einfluss auf die Höhe der Leistungen haben. Die dargestellten Beträge sind daher nicht garantiert. Über die Hypothekenabteilung vergebene Policendarlehen sind nicht berücksichtigt.

## 4.3 Vertragsdetailansicht (siehe Punkt 3.2)

In der Vertragsdetailansicht kann man verschiedene Informationen einsehen.

### 4.3.1 Überblick

Hier kann man Informationen zum Vertrag, zum Beitrag, zu den Vermittlerdaten, zu der Überschussverwendung und zur Historie anzeigen lassen.

VS-Nr: [REDACTED] - Sparte: Leben

Überblick | **Details** | Bezugsrecht | Rechte Dritter/Darlehen | Inkasso


Vertrag		Beitrag		Vermittlerdaten	
Vertragspartei	Förderrente invest	Zahlungsart	Rechnung	1. Berater	[REDACTED]
Vertragsstatus	aktiv	Zahlweise	monatlich	1. Vermittler	[REDACTED]
Beginn	[REDACTED]	Gesamtbeitrag p.a.	[REDACTED]		
Ablauf	[REDACTED]	Gesamtbeitrag / ZW	[REDACTED]		
Versicherungsdauer	[REDACTED]	ermäßigter Beitrag / ZW	[REDACTED]		
Eintrittsalter	[REDACTED]	Saldo	[REDACTED]		
Endalter	[REDACTED]	Summe eingezahlte Beiträge	[REDACTED]		
Beitragszahlungsdauer	[REDACTED]	<b>Überschussverwendung</b>			
Leistungsdauer	[REDACTED]	Höchstanzahl der Prämien	individuell zu prüfen		
Beginn Ablaufphase	[REDACTED]	beitragspflicht. Phase	Anlage im Fondsvermögen		
Dauer Ablaufphase	[REDACTED]	beitragsfreie Phase	Anlage im Fondsvermögen		
Rahmenvertragspartner	[REDACTED]	Bezugsphase	Bonus-PLUS-Rente		
Stufe	[REDACTED]				
Schlacht	2 (Riester)				
BAV - Art	[REDACTED]				
Dienstleistung	[REDACTED]				
Förderweg	Förderung nach § 10a				
[REDACTED]					
Produkt	Förderrente invest	Dynamik	Jahresrente		
PRV_K	[REDACTED]				
<b>Historie</b>					
Änderungsdatum &	Änderungsgrund	Eingabedatum	Abteilung		
01.08.2021	FonZerDWS				

### 4.3.2 Details

In den Details kann man sich weitere Informationen zum Vertrag anzeigen lassen. U.A. kann man den Rückkaufswert zu einem bestimmten Datum berechnen lassen. Dafür muss man mit einem Klick auf den kleinen Pfeil ein Datum auswählen und anschließend auf das Icon daneben klicken, um den Rückkaufswert zu berechnen.

VS-Nr: [REDACTED] - Sparte: Leben

Überblick | **Details** | Bezugsrecht | Rechte Dritter/Darlehen | Inkasso

Leistungsdaten	
Rente lt. Vertrag	[REDACTED]
Jahresrente	[REDACTED]
Rentenzahlungsweise	[REDACTED]
garantierte rentiert. Rente	[REDACTED]
voraus. Rente inkl. Überschuss	[REDACTED]
Kapitalwahlrecht	Nein
Ihre Daten können im Moment leider nicht eingetragt werden.	
<b>Riester</b>	
Aufschubzeit	[REDACTED]
Zertifizierungsnummer	[REDACTED]
<b>Rückkaufswert</b>	
Summe eingezahlte Beiträge	[REDACTED]
Rückkaufswert zum	Datum eingeben... 
<b>Zusatzversicherung</b>	



### 4.3.3 Bezugsrecht

Hier kann man Daten zum Bezugsrecht einsehen.

Zurück zur Suche

D:  Tel:  Geburtsdatum:   
 E-Mail:  Alter:

Verträge | Kundendaten | Schadenübersicht |

VS-Nr:  – Sparte: Leben

Überblick | Details | **Bezugsrecht** | Rechte Dritter/Darlehen | Inkasso

Rang ↑	Bezugsrechtart	Leistungsart	Name, Vorname	Geburtsdatum	Partnerkategorie
1	widerrufliches Bezugsrecht	Ereignisfall	Der zum Zeitpunkt des V-Falles in gültiger Ehe lebende Partner/ Die gesetzliche Erbfolge		Versicherungsnehmer
2	widerrufliches Bezugsrecht	Todesfall	Der zum Zeitpunkt des V-Falles in gültiger Ehe lebende Partner/ Die gesetzliche Erbfolge		der dann in gültiger Ehe lebende Ehepartner

### 4.3.4 Inkasso

Hier kann man Inkasso-Daten einsehen.

Verträge | Kundendaten | Schadenübersicht |

VS-Nr:  – Sparte: Leben

Überblick | Details | Bezugsrecht | Rechte Dritter/Darlehen | **Inkasso**

#### Inkasso

**Bankverbindung**

Inhaber:

IBAN:

BIC:

Kontonummer:

BLZ:

Institut:

Gültig ab:

**Rechnungsempfänger**

Name:

Straße:

Ort:

**Mandat**

Referenznummer:

Einmalmandat:

Status:

Gültig ab:

Gültig bis:

**Offene Posten**

Von Datum:

Bis Datum:

Haben:

Soll:

Text:

KEINE RECHNUNG

**Konto**

Von - Bis	Betrag	Note	Datum	Saldo	Art der Verarbeitung	Aktionstext

## 4.4 Kundendaten und Schadenübersicht (siehe 3.3 und 3.4)

Hier gibt es keine Unterschiede zu den Punkten 3.3 und 3.4.

## 5. Service-Prozesse

Die folgenden Service-Prozesse sind nicht Bestandteil der „Zurich BestandsAuskunft“, sondern über das Maklerweb erreichbar:

- **Die Startseite des Maklerwebs erreichen Sie unter folgendem Link:**  
<https://www.maklerweb.de>
- **Um die Adresse eines Kunden zu ändern, klicken Sie bitte auf folgenden Link:**  
<https://www.maklerweb.de/service-und-tools/kundendaten-aendern/formular-adressaenderung>
- **Um die Bankverbindung eines Kunden zu ändern, klicken Sie bitte auf folgenden Link:**  
<https://www.maklerweb.de/service-und-tools/kundendaten-aendern/formular-bankverbindung>
- **Informationen zum eVB Prozess**  
Elektronische Versicherungsbestätigungen (eVB) können Sie im Tarifrechner (TAS) Kraftfahrt generieren. Bitte beachten Sie dazu auch die [Vertriebsinfo vom 19.09.2021](#). Sollten Sie keinen Zugriff auf die TAS Kraftfahrt haben, wenden Sie sich bitte an Ihre zuständige Betreuungskraft.
- **Um Ihre elektronische Vermittlerpost abzurufen, starten Sie die PostBox auf dieser Seite:**  
<https://www.maklerweb.de/service-und-tools/anwendungen-und-tools/postbox>
- **Um Ihre Provisionsdokumente abzurufen, klicken Sie bitte auf folgenden Link:**  
<https://www.maklerweb.de/service-und-tools/anwendungen-und-tools/service-code-provisionsdokumente>
- **Um das Downloadcenter zu starten, klicken Sie bitte auf folgenden Link:**  
<https://www.maklerweb.de/service-und-tools/anwendungen-und-tools/downloadbereich>

## 6. Kontaktdaten für weitere Fragen

### 6.1 Makler Helpdesk

Tel.: 0800 664 76 26

(deutschsprachige) Business-Zeiten: Montag bis Freitag von 06:30 Uhr bis 18:30 Uhr

(außerhalb der Business-Zeiten erfolgt der Service in Englisch)