# FAQ zu WebLife und IDnow

## Ist das ZBD (Zurich Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung) für Makler verpflichtend?

Nein, für die Makler ist das ZBD innerhalb des Antragsprozesses in WebLife nicht verpflichtend. Die Lasche kann im Prozess übersprungen werden.

Wenn Sie es dennoch benutzen möchten, haben Sie zwei Möglichkeiten:

1. Am einfachsten ist es, im Antragsprozess in WebLife das ZBD zu verwenden. Die Daten des Vorschlags und des Antrags werden automatisch übernommen und die wichtigsten Aussagen im ZBD vorbelegt und angezeigt.
2. Sie können das ZBD auch als Stand-Alone-Tool über den hier angebotenen Link oder über WebLife > “Zusätzliche Anwendungen“ aufrufen.

## Ist das ZGA (Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung) für Makler verpflichtend?

Nein, das ZGA ist für Makler nicht verpflichtend. Wenn Sie ein entsprechendes Produkt in der Produktauswahl auswählen, starten Sie direkt in die Produktberechnung ohne ZGA. Wenn Sie das ZGA benutzen möchten, können Sie als Makler es über die Stand-Alone-Version der ZGA über Zusätzliche Anwendungen“ aufrufen, mit dem Kunden durchgehen und erhalten ein Ergebnis. Wenn gewünscht, können Sie von dort aus mit Datenübernahme in das entsprechende Produkt zur Produktberechnung übergehen.

## Wo kann ich in WebLife die Depotberechnung durchführen?

Je nach Produkt finden Sie den Beitragsdepotrechner integriert auf der Lasche "Persönliche Daten". Alternativ kann der Beitragsdepotrechner unter der Kachel „Externe Anwendungen“ aufgerufen werden.

## Wie vergleiche ich in WebLife Produkte miteinander?

Sie können in den gespeicherten Vorgängen bis zu 3 Vorgänge für einen Vergleich markieren und den Button "Vergleichen" auswählen.

Der Vergleich der ausgewählten Berechnungen wird Ihnen tabellarisch angezeigt. Sie können von der Anzeige eine PDF-Datei erstellen.

## Muss ich dem Kunden bei der E-Signatur via IDnow die ZGA-Auswertung separat zuschicken?

Nein, die ZGA wird in die Antragsunterlagen, die an den Kunden über IDnow geschickt werden, integriert.

## Wie erstelle ich Kopien von Berechnungen?

a. Nach erfolgter Berechnung können Sie aus dem offenen Vorgang heraus über das „Hamburger-Menü“ den Produktwechsel starten.
b. Über die gespeicherten Vorgänge können Sie einen gewählten Vorgang über den entsprechenden Button kopieren.

Kopieren Sie einen Vorgang in dasselbe Produkt, werden, soweit rechtlich zulässig, alle bereits eingegebenen Werte mit kopiert. Kopieren Sie einen Vorgang in ein anderes Produkt, werden nur die Personendaten mit kopiert.

## Welchen Antragsweg kann ich nutzen, wenn keine eSignatur möglich ist?

Wenn die eSignatur aufgrund Ihrer Antragskonstellation nicht möglich ist, bietet das System die Vertragserklärung automatisch an.

## Warum kann ich nicht einfach den PDF-Antrag, z.B. mit Adobe, unterschreiben?

Die Unterschrift auf einem PDF-Antrag mittels Adobe wird aus rechtlichen Gründen nicht akzeptiert.

# FAQ zu WebLife und IDnow

## Wann kann ich die E-Signatur via IDnow nutzen?

Im Privatgeschäft mit Versicherungsnehmer gleich Versicherte Person gleich Beitragszahler. Wenn Zusatzformulare notwendig sind, dann ist die E-Signatur nicht möglich. Eine Anleitung für die E-Signatur via IDnow finden Sie in diesem Video.

## An wen kann sich der Kunde wenden, wenn er Probleme mit der Signatur hat?

Bitte informieren Sie den Kunden im Beratungsgespräch, dass er sich bei Problemen an Sie als Vermittler wenden soll.
Sollten Sie Unterstützung benötigen, wenden Sie sich bitte an die Hotline.

## Warum erhält der Kunde plötzlich die SMS-TAN von einer unbekannten Mobilfunknummer anstelle von dem Absender IDnow von?

Bei jedem Klick auf den Link in der E-Mail oder bei jeder neuen Anforderung einer SMS-TAN erhält der Kunde eine neue SMS-TAN. Wird dies oft hintereinander durchgeführt, wird systemseitig vermutet, dass die SMS-TAN von IDnow nicht angekommen ist. Es wird dann eine weitere TAN mit dem Absender einer Mobilfunknummer gesendet. Dies dient der Sicherheit, da es Mobilfunkprovider gibt, bei denen SMS von alphanumerischen Absendern blockiert werden.

## Wo kann ich bei der E-Signatur via IDnow erkennen, ob der Kunde unterzeichnet hat bzw. erinnert wurde?

In den gespeicherten Vorgängen in WebLife wird der jeweilige Status des Vorgangs angezeigt.

## Wann wird der Kunde erinnert und der Vorgang inaktiv gestellt?

Nach 4 Tagen erfolgt die erste Erinnerung. Die zweite und letzte Erinnerung erfolgt nach 21 Tagen. Nach 26 Tagen läuft der Vorgang ab und muss neu erstellt werden.

## Was passiert, wenn der Kunde mehrmals den Link "Antrag jetzt prüfen und unterzeichnen" aus der E-Mail betätigt?

Bei jedem Klick auf den Link erhält der Kunde eine neue SMS-TAN und der Browser öffnet die Startseite zur elektronischen Signatur. Wird die SMS-TAN zu häufig angefordert, wird der Vorgang zur Sicherheit vor Betrugsversuch blockiert.

## Wie finde ich in den gespeicherten Vorgängen meine E-Signatur via IDnow Vorgänge?

Tipp: In der Suchfunktion nach "ext." oder "ext. Signatur" suchen.