

[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 1](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 2](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 3](#)
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken



# Entwicklung eines Provisionssystems

## Provisionsbewertung & Provisionsberechnung & Auszahlung



[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 1](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 2](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 3](#)
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken



# Bewertung

**Die Bewertung der Provision hängt ab von:**

- **Produkt(-gruppen) und Vorgangstypabhängigen Bewertungsverfahren**
  - **Diversen produkt(-gruppen)abhängigen Parametern (z.B. Maximierungsgrößen, Grenzwerten für Dauer und Beitragssumme)**
  - **Diversen provisionsrelevanten Parametern im Vertrag (z.B. Versicherungssumme, Beitragssumme, Dauer verschiedener Vertragselemente)**
  - **Bewertungsregeln (z.B. WENN Versicherungssumme > 100.000 DANN Nimm Bewertungsverfahren 1 SONST Nimm Bewertungsverfahren 2)**
  - **Einbauposition des zu provisionierenden Produktelements (WENN Produktelement in Verkaufsprodukt X verwendet wird DANN Bewertungsmaximierung 80% SONST Bewertungsmaximierung 100%)**
  - **....**
- und dies auf möglichst kleinen (atomaren) „Provisionseinheiten“**

[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 1](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 2](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 3](#)
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

# Berechnung

**Die Berechnung der Provision erfolgt für einen/mehrere Abschlussvermittler oder für Mitverdiener aus einem Mitverdienernetz bzw. der Vermittlerhierarchie. Sie wird u.a. beeinflusst durch:**

- **Bewertungsergebnisse**
- **Provisionsrelevante Vertragsdaten (z.B. Geschäft produzierende(r) Vermittler, Versicherungs- und Beitragssumme)**
- **Daten aus dem Vermittlervertrag (z.B. Vermittlerkonditionen, Mitverdiener)**
- **Informationen über bisherige Verkaufsergebnisse der beteiligten Vermittler**
- **Im Geschäft verkaufte Produktelement und ggf. dessen Position im Verkaufsprodukt**
- **Verkaufsgebiet und Vorgangstyp**
- **Informationen aus Aktionen (falls Geschäft im Rahmen einer Aktion erfolgt)**
- **Diverse Regeln (z.B. Beitragssumme < 100.000) von denen die Auswahl bzw. Höhe der Konditionen abhängen könnte**



[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 1](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 2](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 3](#)
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

# Auszahlung

**Bei der Auszahlung wird die berechnete Provision auf Konten gebucht und zu gegebener Zeit auf verschiedene Arten ausbezahlt.**

**Kontierungsvorschriften sowie Auszahlungsarten und -bedingungen können produkt(gruppen)abhängig sein.**

**Weitere Themen im Bezug auf Provision sind u.a.:**

- Rückabwicklung**
- Historie**
- Nachvollziehbarkeit der Provision**

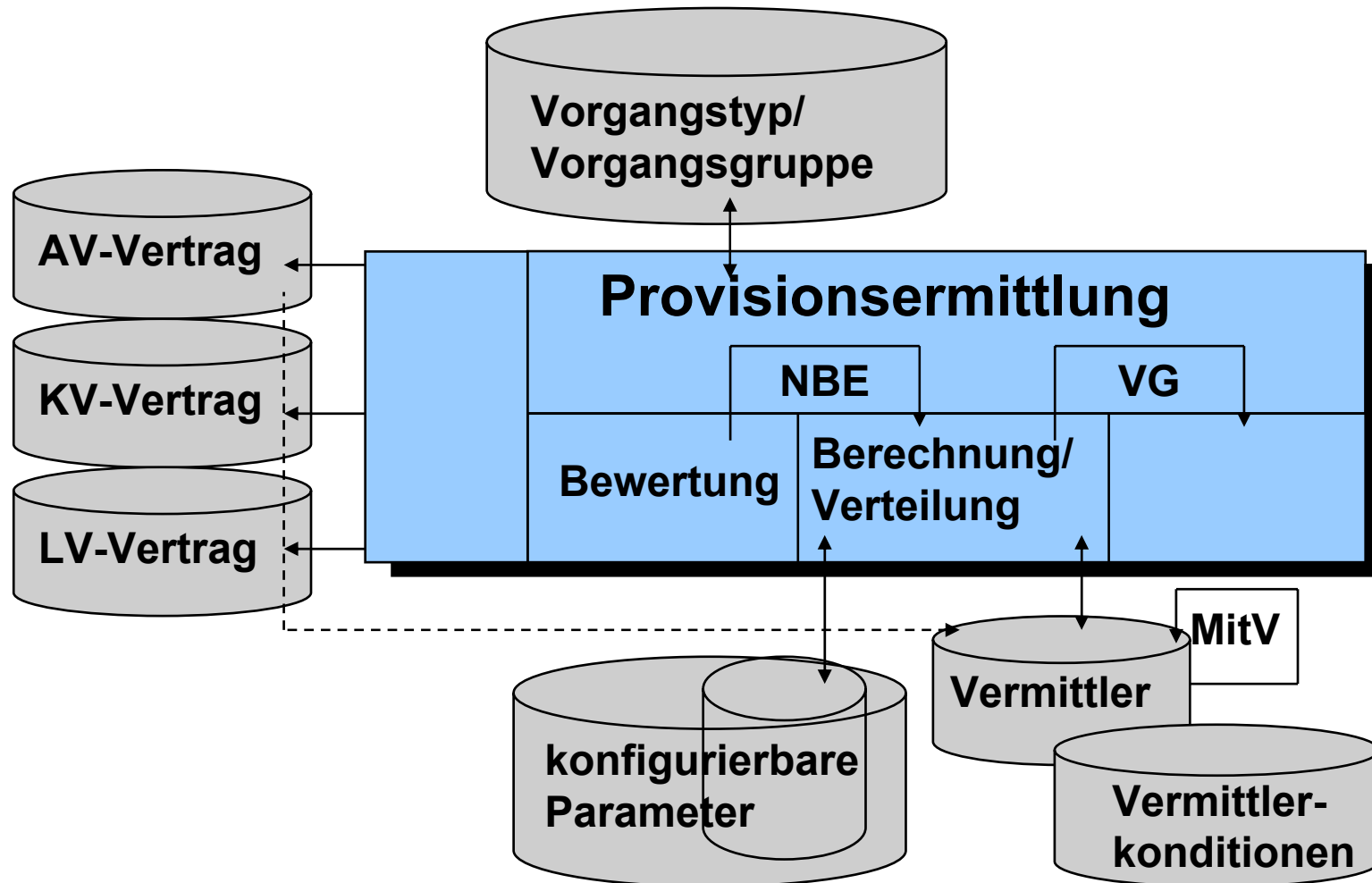


## Provision - Berechnungskern

[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

# Berechnung der Vergütungen („VG“)

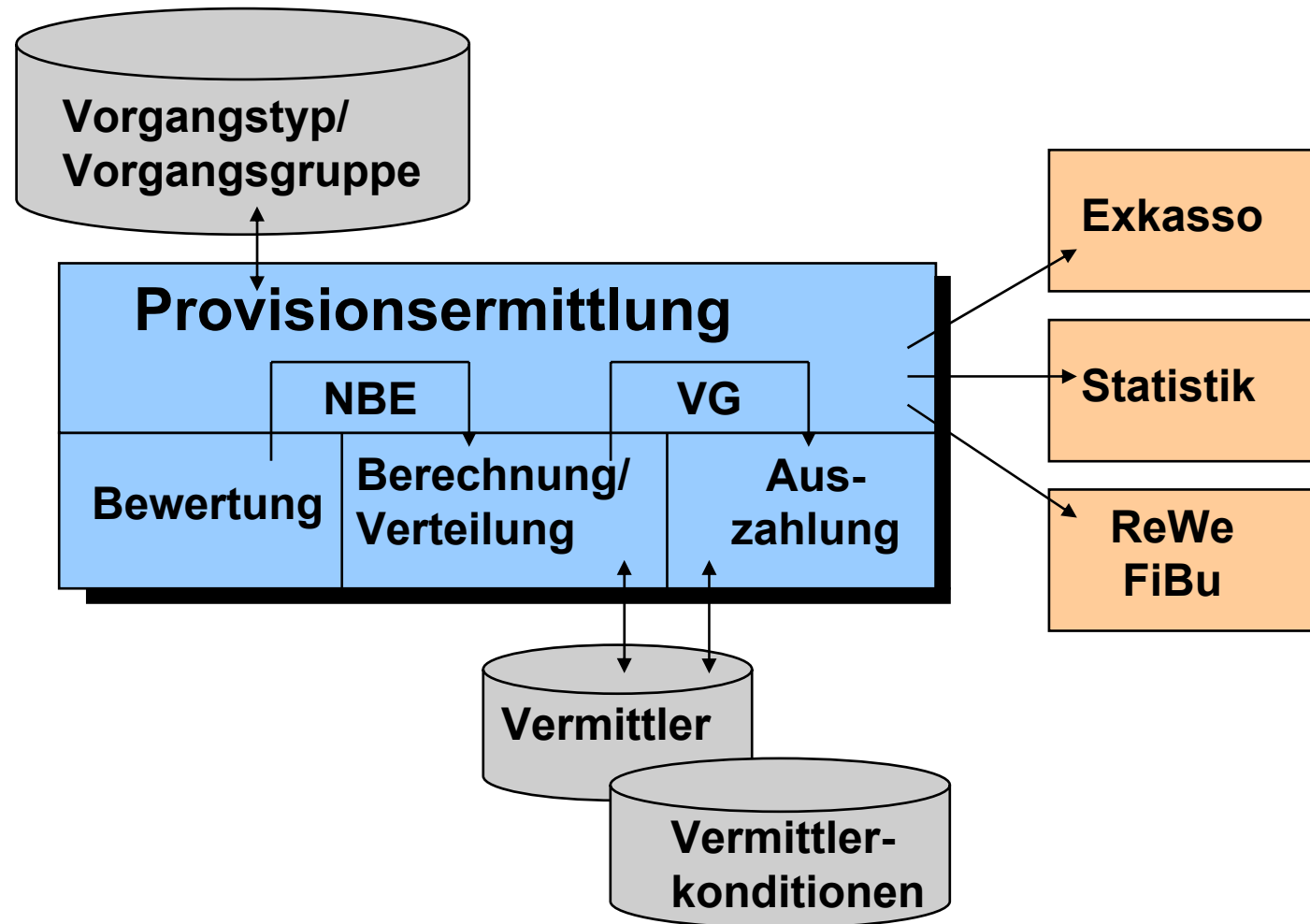


## Provision - Auszahlung

[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 1](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 2](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 3](#)
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

# Auszahlung von Vergütungen

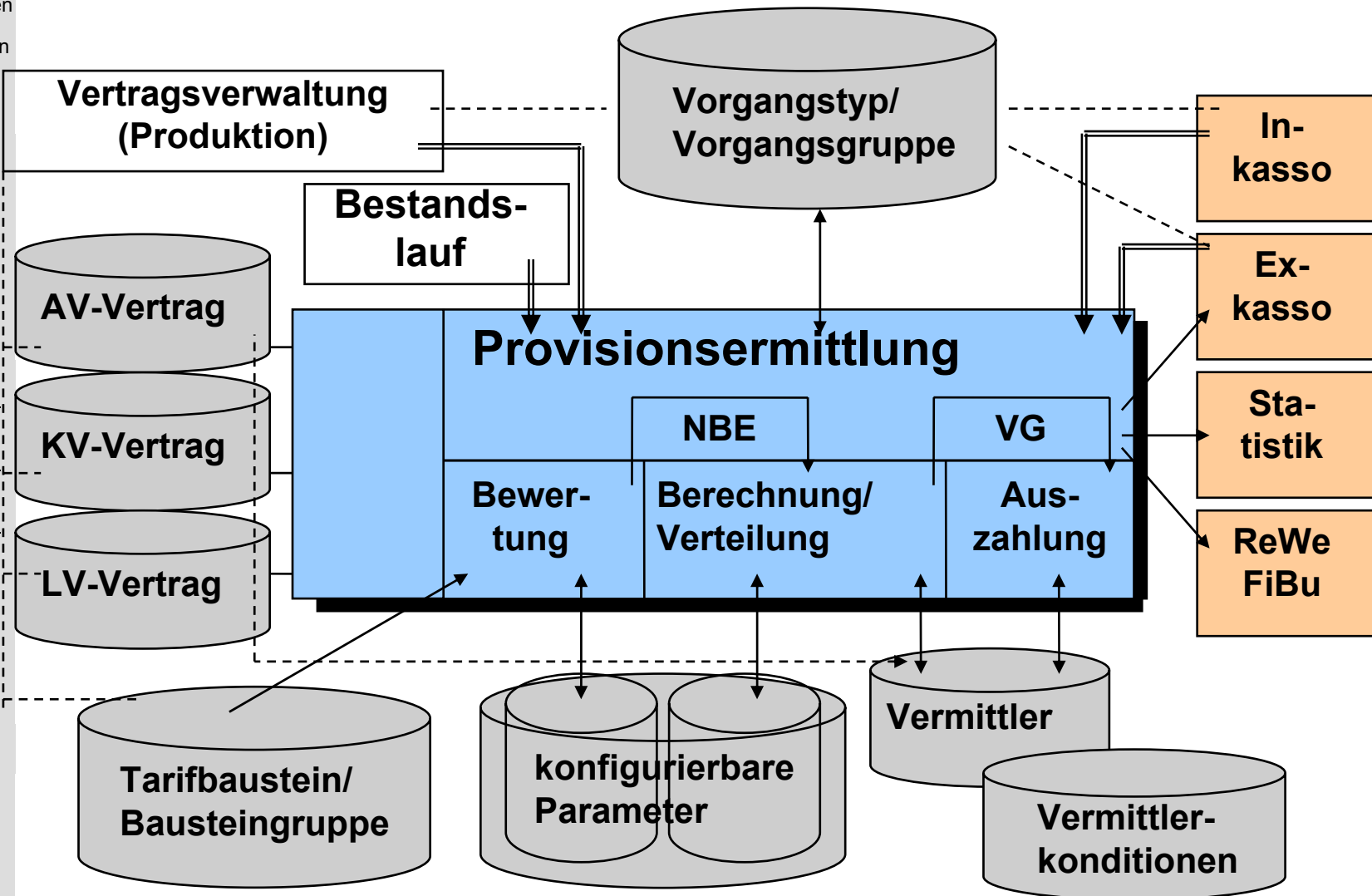


## Provision - Systemarchitektur

[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

# Provisionsauslöser

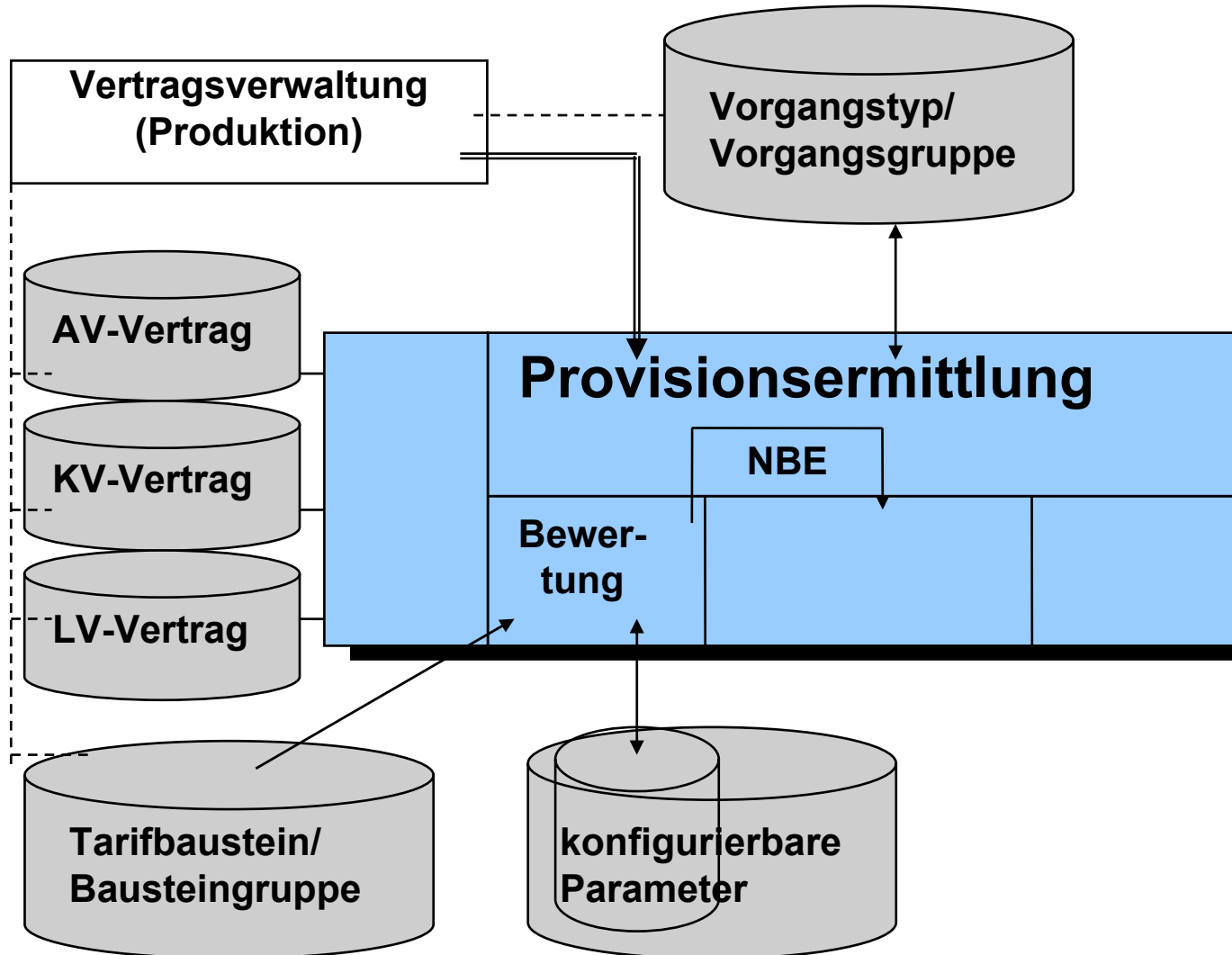


## Provision - Bewertungskern

[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

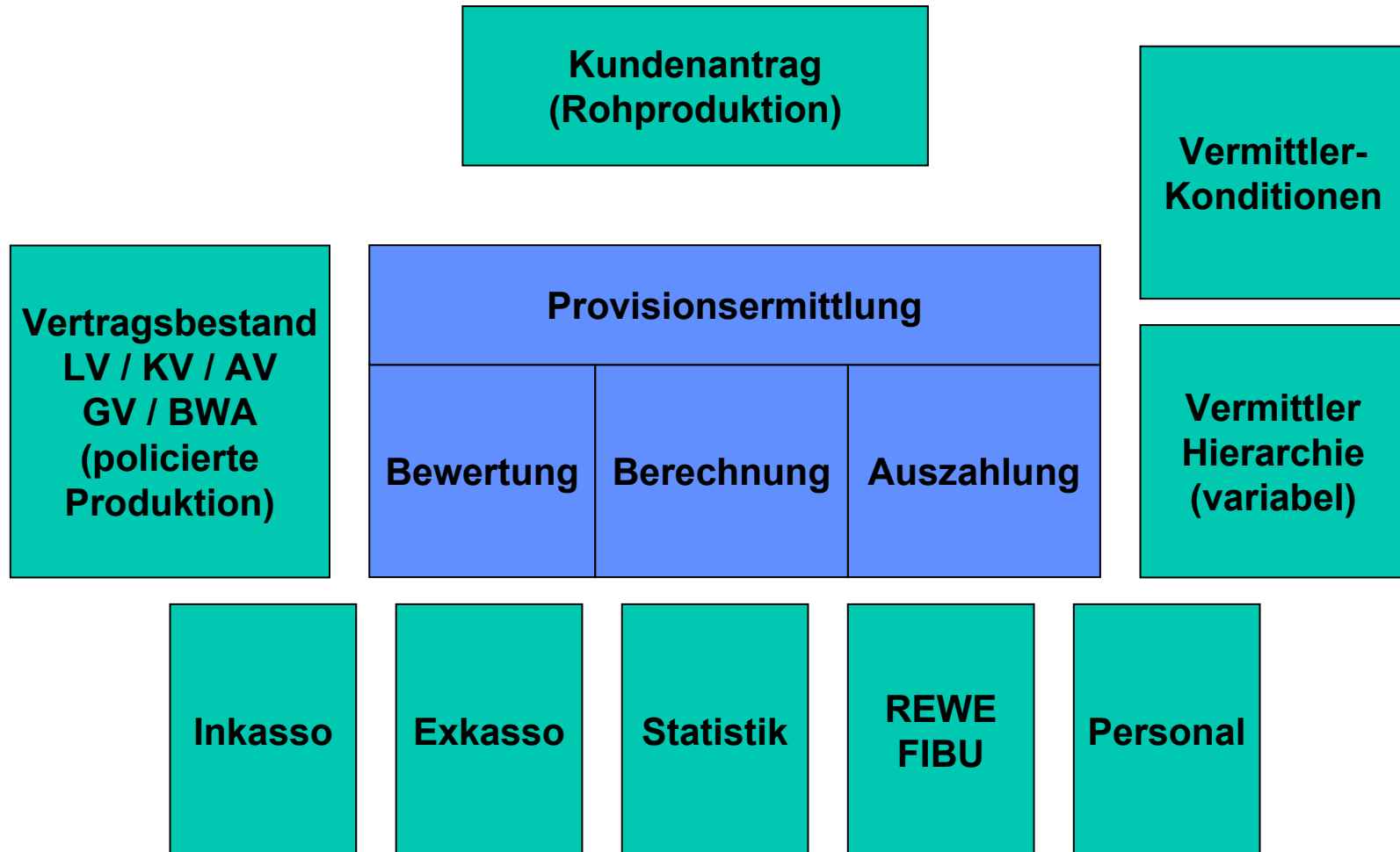
# Neutrale Bewertungseinheiten („NBE“)



Inhalt:

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

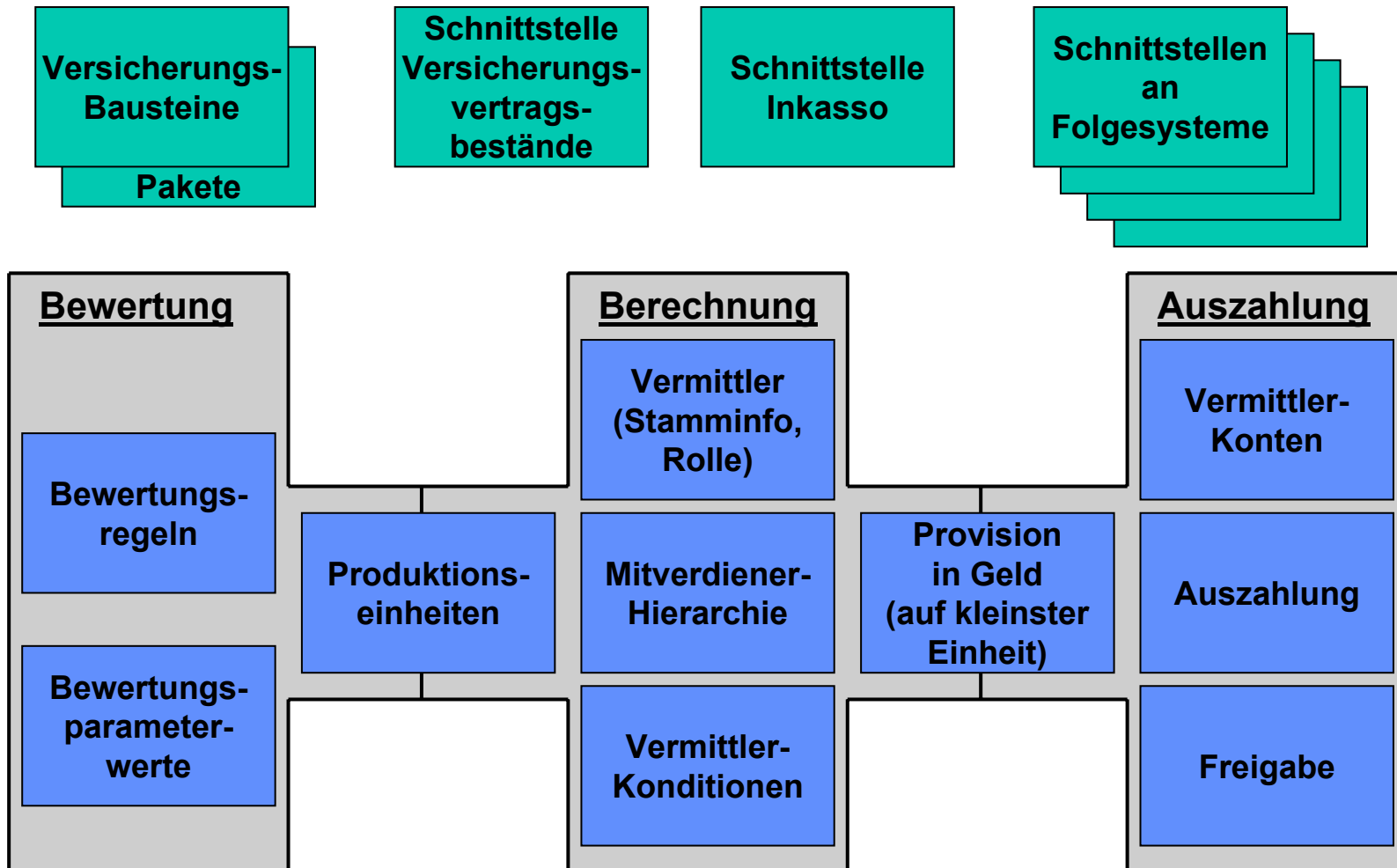
## Systemabgrenzung Provision



Inhalt:

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

# Architektur Provisionssystem



Inhalt:

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

## Provisionsbereiche und -themen

	Bewertung	Berechnung / Verteilung	Auszahlung / Verrechnung
	<b>Tarif- und vertragsbezogene Ermittlung einer neutralen Bemessungsgröße („Basis“) für die Provisionen</b>	<b>Vermittlerbezogene Ermittlung und hierarchieabhängige Verteilung der Provisionshöhe in Geld auf Basis der Bemessungsgröße</b>	<b>Vermittler- und hierarchiebezogene Auszahlung der ermittelten Provisionshöhe</b>
Für alle Provisions-/ Vergütungsarten	Neue Bewertungsfunktionen Pakete	Pakete Automatisieren / Flexibilisieren Vermittlerabrechnung Zusammenhang: Provision / Beitrag Neugestaltung der Vermittlerdatei Verdiente Provision (AP/LP)	Pakete Provisionsauszahlung Zahlungsstrommodell Ausgleichsanspruch / Abfindungen Zusammenhang: Provision / Beitrag
Produktabhängige Provision (AP/LP)	Verprovisionierung auf Einheitenebene Abgrenzung der Prov.steuerung (Parameter) Zusammenhang Vertragsverw. / Provision Trennung Provision von tariftechn. Größen Ermittlung der KR-Provision Grundlagen zur Provisionsermittlung Verrechnung von Provisionen Leistungsprovisionen	Verprovisionierung auf Einheitenebene Abgrenzung der Prov.steuerung (Parameter) Ermittlung der KR-Provision Ermittlung der KR-Provision Beitragsmaximierung und Limitierung Provisionsverteilung Leistungsprovisionen	Stornosicherheit Verdiente Provision (AP/LP)
Bestandsabhängige Vergütung (BP)	Bestandspflegevergütung (BP) Abgrenzung der Provisionssteuerung (Parameter)	Bestandspflegevergütung (BP) Abgrenzung der Provisionssteuerung (Parameter)	
Ergebnisabhängige Vergütung (Bonus, Sondervergütung)		Verprovisionierung auf Einheitenebene Bonifikation mit nachträglicher Gutschrift	
Allgemeine Anforderung	Umgang mit bestehenden Vermittlerverträgen Statistik / Auswertungen Systemeinführung Sonstige Vergüt. und Zuschüsse (Bürokostenzuschuss)		



[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 1](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 2](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 3](#)
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

# Umgang der fachlichen Funktionen

## Projektstufe 1

- **Aufbau Produktionseinheiten**
- **Berechnung / Verteilung AP/LP (inkl. Rückabwicklung)**
  - **Ermittlung Mitverdiener**
  - **Berechnung Provision**
  - **Ermittlung Produktionsbeteiligte und Vermittleranteil**
  - **Ermittlung verdiente / unverdiente Provision**
  - **Pflege Konditionen (Standard)**
  - **Pflege Hierarchie (Standard)**
  - **Pflege Hierarchie / Konditionen (nicht standard)**
  - **Pflege Vermittlerstammdaten**
- **Pflege Vermittlerdaten-Alt aus Neu-System**
- **Integrationstest**
- **Schulungsmaßnahmen**



[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 1](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 2](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 3](#)
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

## Projektstufe 2

- **Berechnung / Verteilung BPV**
- **Berechnung / Verteilung ergebnisabhängige / sonstige Vergütungen**
- **Auszahlung / Verrechnung**
  - **Verwaltung Provisionspool**
  - **Verwaltung Vermittlerkonten (Gutschrift / Belastung)**
  - **Durchführung Auszahlungen**
  - **Durchführung Freigabe**
- **Verwaltung Gutschriftenmodus**
- **Versorgung der Schnittstellen (Folgesysteme)**
- **Definition des Statistikbedarfs (Schnittstelle für ASS)**
- **Realisierung der wichtigsten Statistiken über ASS**
- **Integrationstest**
- **Schulungsmaßnahmen**



[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 1](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 2](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 3](#)
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

## Projektstufe 3

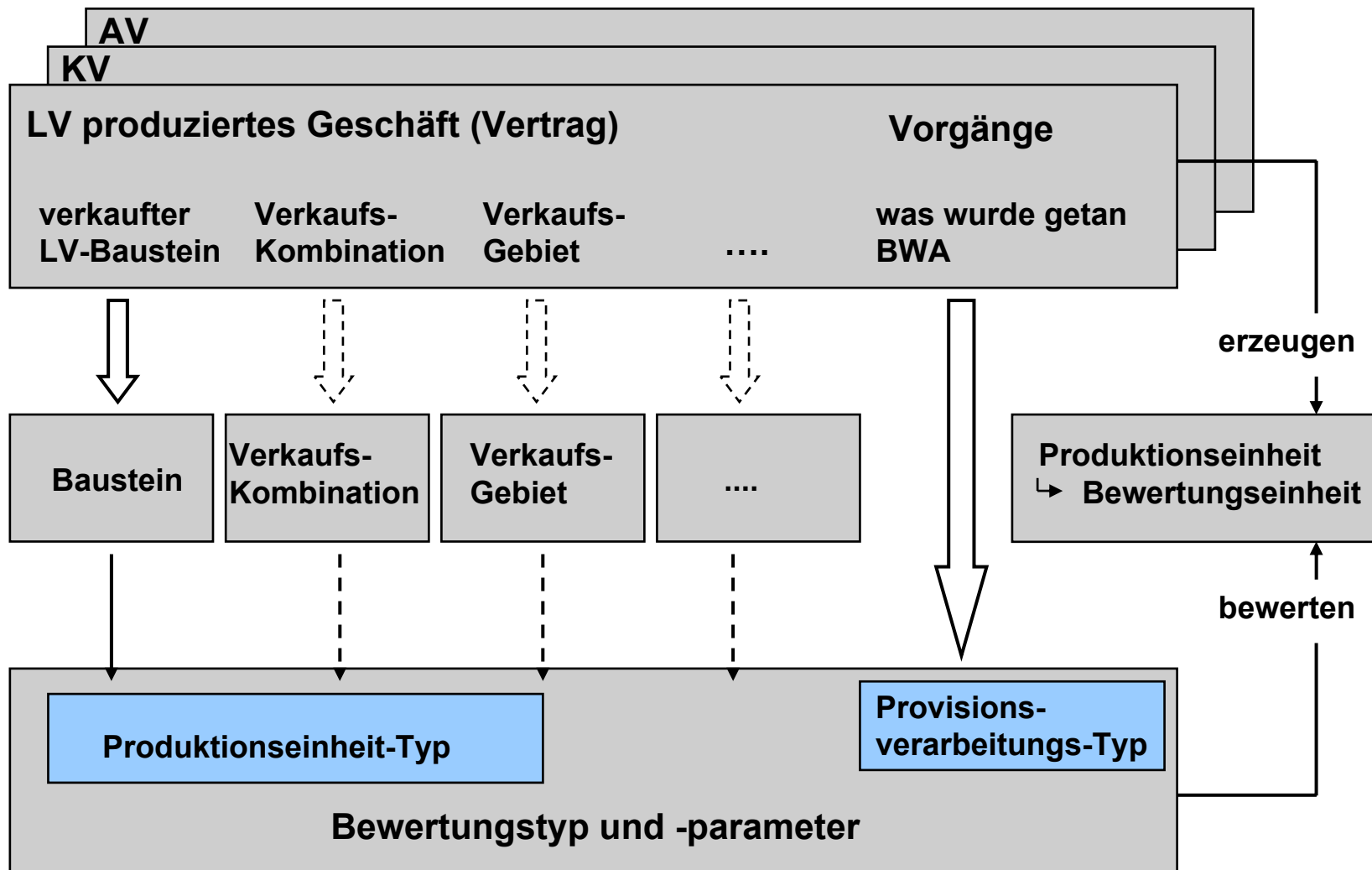
- **Bewertung AP/LP**
  - **Verwaltung Kalkulationsbasis für Bewertung**
  - **Bewertung Produktionseinheit**
  - **Berechnung Bewertungseinheit**
  - **Dialog Bewertungs-Beispielrechnung**
- **Bewertung BPV**
- **Realisierung der Reststatistiken über ASS**
- **Integrationstest**
- **Schulungsmaßnahmen**



[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

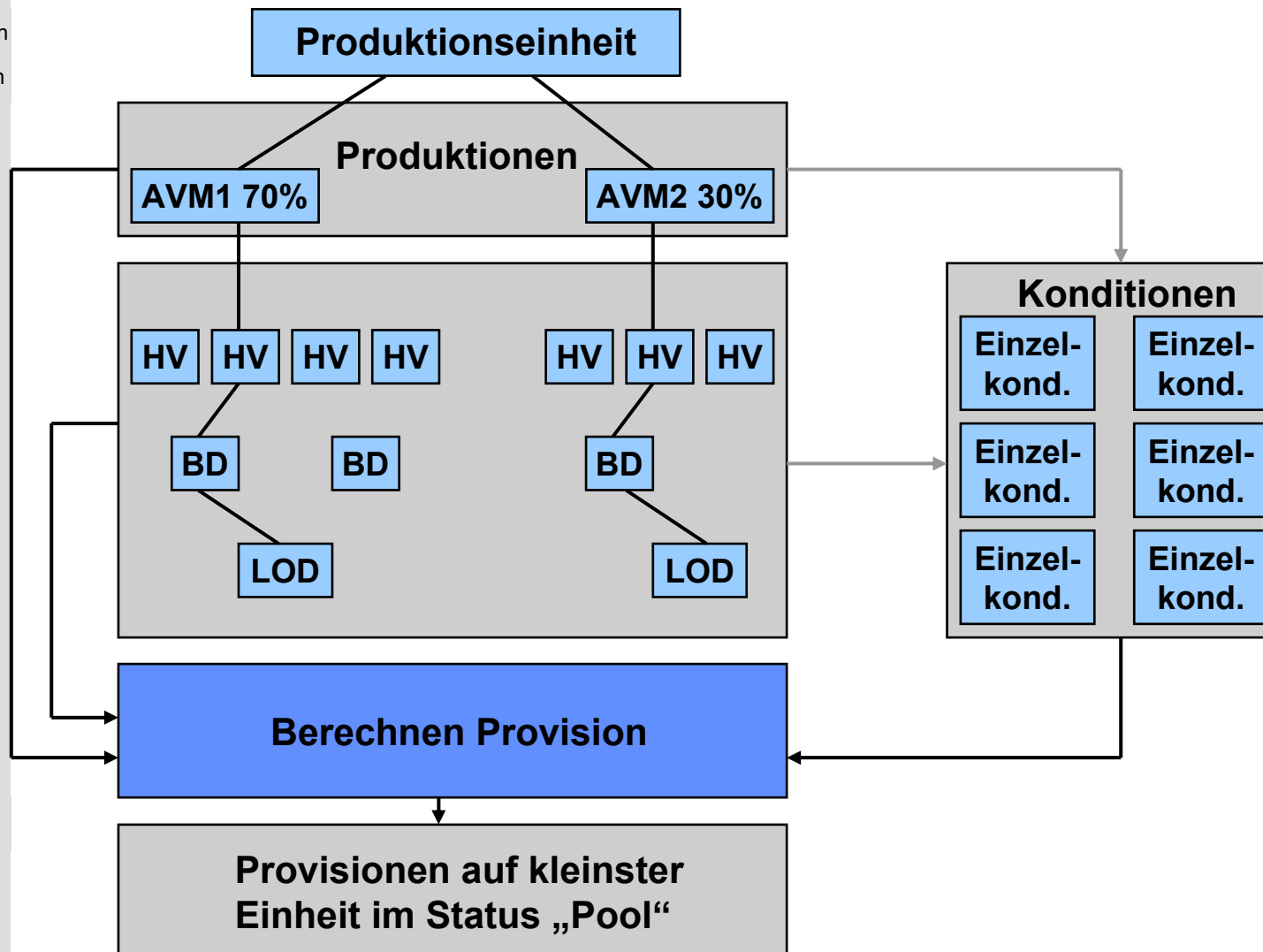
# Bewertung



Inhalt:

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

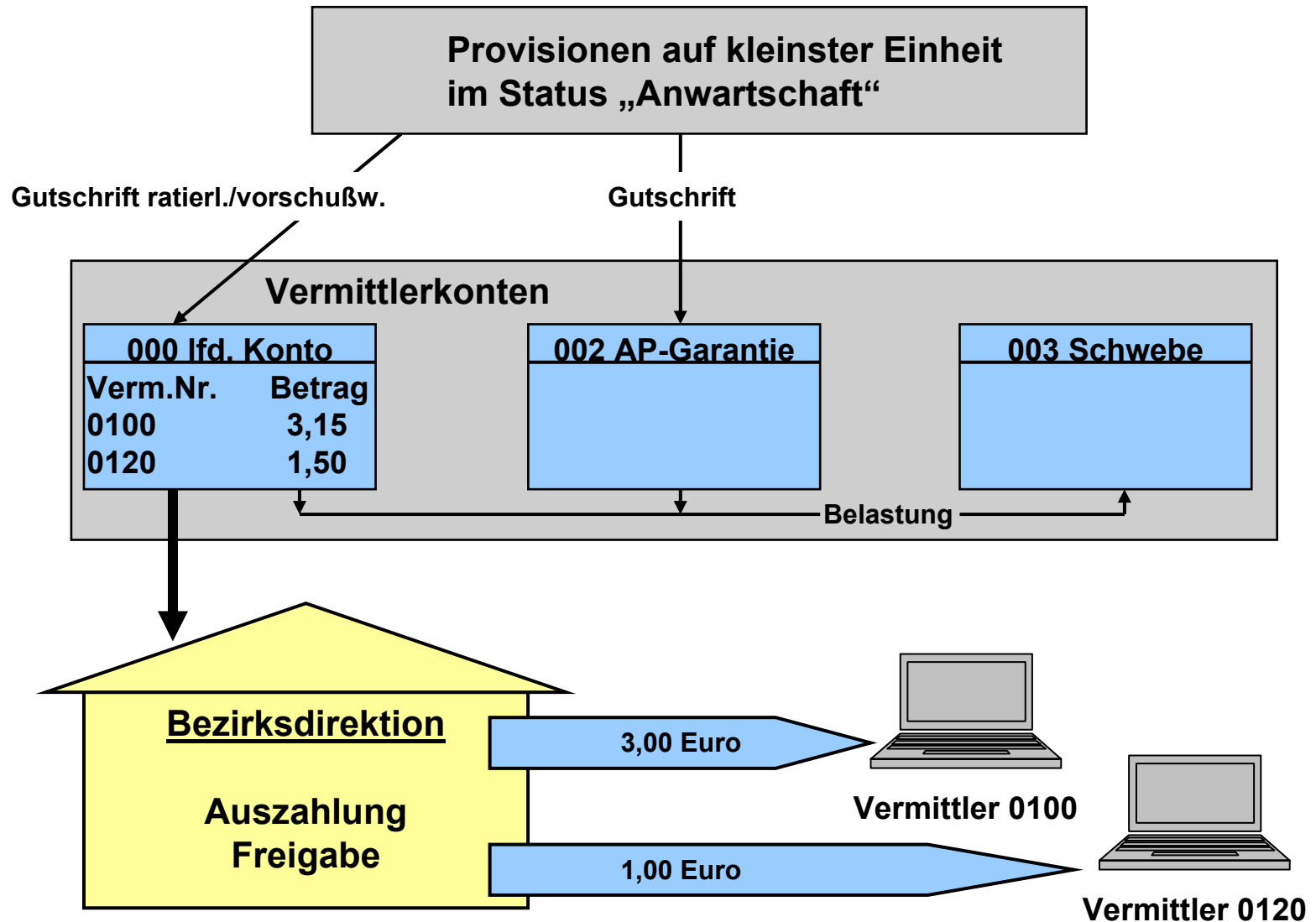
# Berechnung



Inhalt:

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

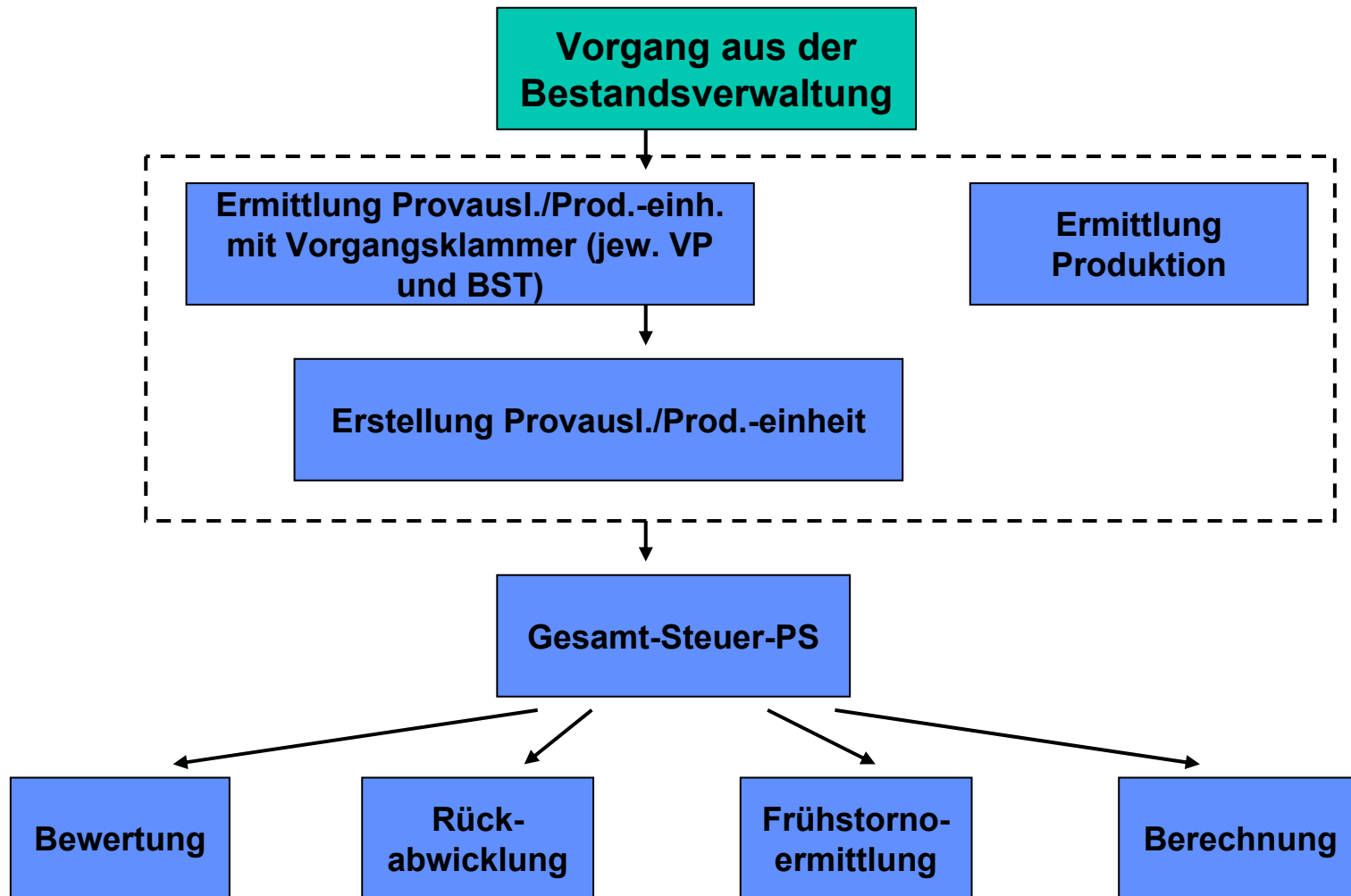
# Auszahlung



Inhalt:

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

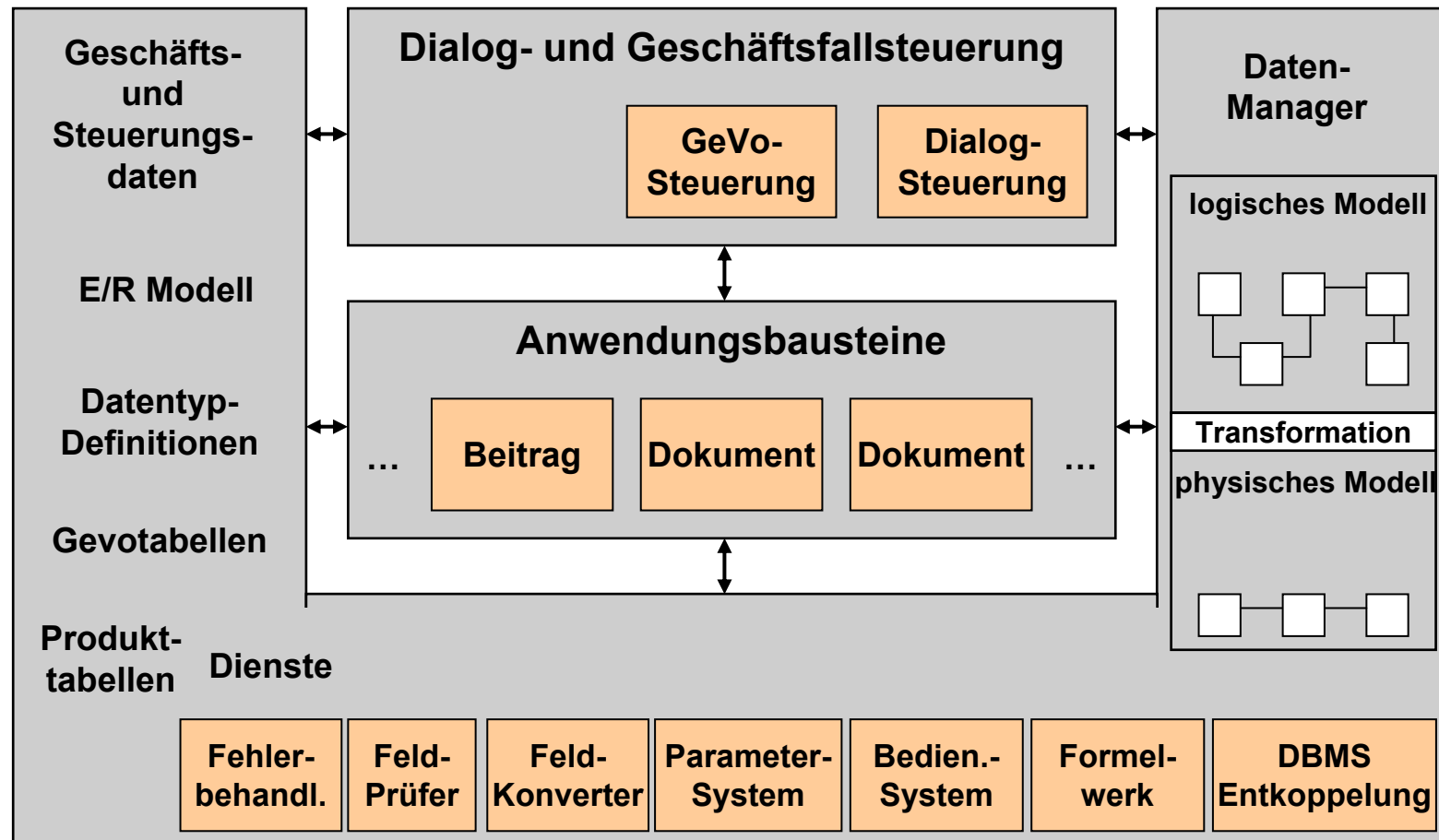
## Ablauf PS-System (grob)



Inhalt:

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

## Die dynamische Struktur des MV-PS



[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 1](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 2](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 3](#)
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

## Datenpflege

### Ansatz einer Datenmaske:

Maskenkopf
<b>Bedingung 00040: Neugeschäft oder Dynamikerhöhung bei Jugendlichen/Rentnern-VP's mit VN's älter als 30</b>
<b>Wenn sc-gevo-ps = NEU oder sc-gevo-ps = DYNAMIK und ( ( wt-alter-vp &lt;= 18 oder wt-alter-vp &gt;= 65 ) und wt-alter-vn &gt; 30 )</b>
Maskenfuß

### Regeln zur Auflösung in Elementarbedingungen:

**WIEDERHOLE** von der innenliegenden Klammer nach außen solange Klammern vorhanden (gedacht: um den ganzen Ausdruck liegt auch eine Klammer)

**Solange Verknüpfungsoperatoren gleich bleiben**  
**WENN** noch nicht die äußerste Klammer erreicht

**SONST**

**ENDE-WENN**

**ENDE-WIEDERHOLE**



[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 1](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 2](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 3](#)
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken



## Datenpflege

### Ansatz einer Ausgabemaske:

Maskenkopf				
<b>Bedingung 00040: Neugeschäft oder Dynamikerhöhung bei Jugendlichen/Rentnern-VP's mit VN's älter als 30</b>				
<b>Wenn</b>		<b>sc-gevo-ps</b>	<b>=</b>	<b>NEU</b>
<b>oder</b>	(	<b>sc-gevo-ps</b>	<b>=</b>	<b>DYNAMIK</b>
<b>und</b>	(	<b>wt-alter-vp</b>	<b>&lt;=</b>	<b>18</b>
<b>oder</b>	(	<b>wt-alter-vp</b>	<b>&gt;=</b>	<b>65</b>
<b>und</b>	)	<b>wt-alter-vp</b>	<b>&gt;</b>	<b>30</b>
Maskenfuß				

**00043**

[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

## Elementarformel

SC-FORMEL	NR-FORMEL-KOMPON	sc-formel-operator	sc-formel-wert	sc-formel-wert-typ	sc-ref-formel	Bemerkung
00001111	01		VGTSATZ-AP	P		
00001111	02	+	VGTSATZ-ANT	P		
00004444	01		VGTSATZ-AP	P		
00004444	02	/			00001111	
00005555	01		NBEHT	P		
00005555	02	+	NBEBUZ	P		
00005555	03	*	VERMANT	P		



[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 1](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 2](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 3](#)
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

## Vertriebswege

- **Außendienstmitarbeiter der Stammorganisation/ Ausschließlichkeit**
- **Agentur**
- **Makler/ Ausschließlichkeit**
- **Mehrfachagenten**
- **Strukturvertrieb**
- **Direktvertrieb z.B.: Internet**
- **Mitarbeiter von Fremdorganisationen (Banken,..)**
- **Vertriebspartnerschaften z.B.: Tschibo**



Inhalt:

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

## Funktionalitäten

### wesentlichen Anforderungen an ein zukunftsorientiertes Provisionssystem:

- **analysieren der provisionsrelevanten Geschäftsvorgänge / Auslöser für die weitere Bearbeitung innerhalb des AWB „Provision“.**
- **bewerten der provisionsrelevanten Vorgänge / Auslöser.**
- **berechnen der Provisionen.**
- **umwandeln / verteilen der errechneten Provisionen in Provisionsbuchungen.**

### Weitere eventuell benötigte Funktionalitäten sind:

**Wettbewerbsverwaltung, Vermittlerabrechnung, Vermittlerdatenverwaltung, Vertriebsinformation, Verallgemeinerte Produkt-/Tarifmodelle**



[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 1](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 2](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 3](#)
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

# ANALYSE

## Definition der provisionsrelevanten Geschäftsvorgänge bzw. der Provisionsauslöser:

### ➤ produkt(-gruppen)abhängige Parametern

Maximierungsgrößen

Grenzwerte für Dauer

Grenzwerte für Dauer Beitragssumme

...

### ➤ provisionsrelevante Parameter

Neuzugang

Versicherungssumme

Beitragssumme

Dauer verschiedener Vertragselemente

...



[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 1](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 2](#)
- Umgang fachliche Funktionen [Phase 3](#)
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

# Bewertung

**der provisionsrelevanten Vorgänge und Produkt(-gruppen) auf möglichst kleinen (atomaren) „Provisionseinheiten“:**

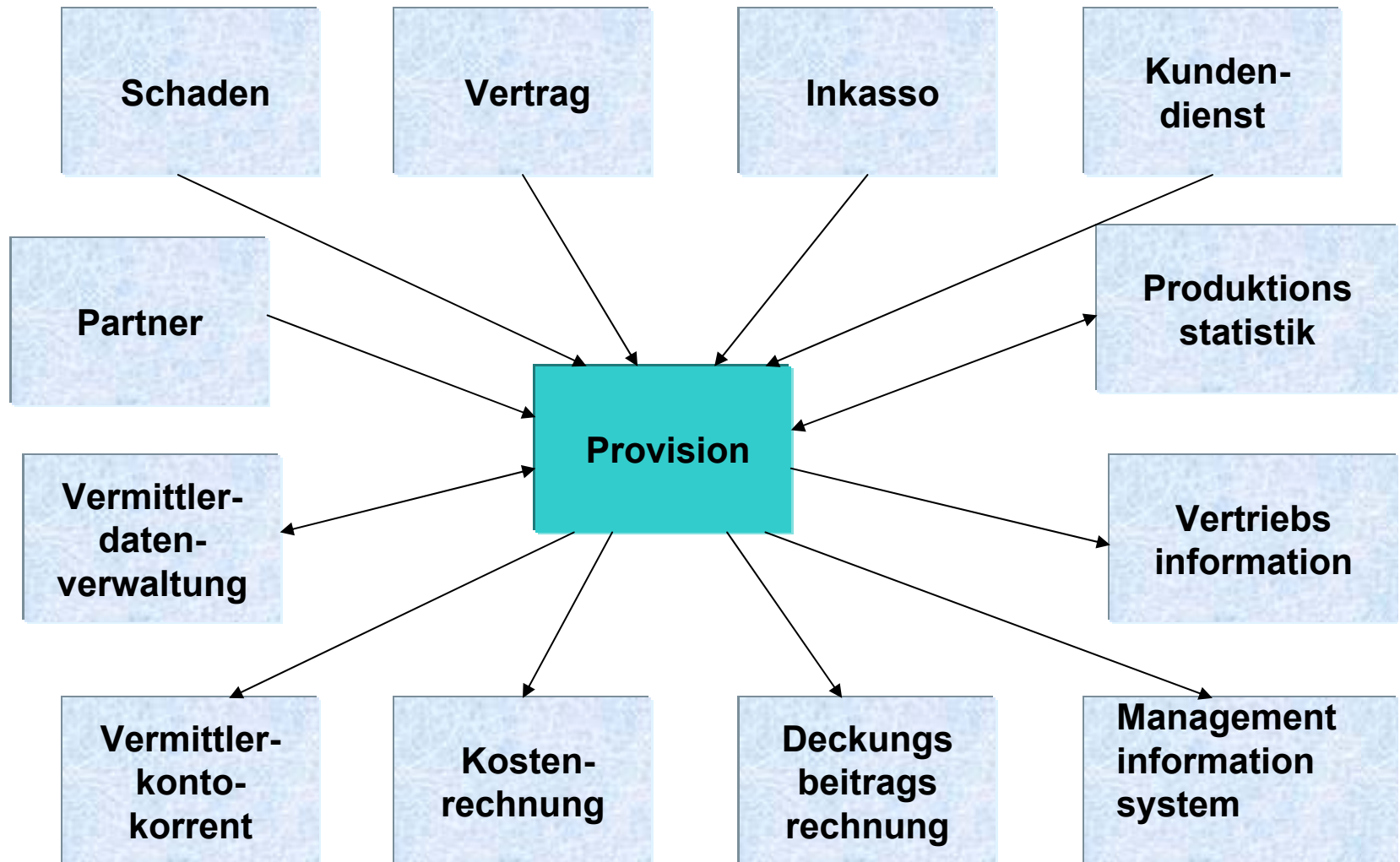
- **Bewertungsregeln**  
WENN Versicherungssumme > 100.000 DANN Nimm  
Bewertungsverfahren 1 SONST Nimm Bewertungungsverfahren 2
- **Einbauposition des zu provisionierenden Produktelements**  
(WENN Produktelement in Verkaufsprodukt X verwendet wird DANN  
Bewertungsmaximierung 80% SONST Bewertungsmaximierung 100%)
- ...



Inhalt:

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

## Schnittstellen



[Inhalt:](#)

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren ➤
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

## Regeln

➤ **Festlegung der Provisionsrelevanz eines Vorgangs bzw. Vertriebsresultats anhand von Resultattypen** (z.B. Angebot, Antrag, Vertrag, Inkasso, Schaden)  
Prüfung auf der Basis des Vertriebsresultats, welche Funktionsbausteine der Vorgang des auslösenden Systems (z.B. Vertragsbearbeitung) „durchlaufen“ soll.

Der konkrete provisionsauslösende Vorgang und der Provisionsauslösertyp stoßen die weitere Verarbeitung im AWB Provision (z.B. Bewerten, Berechnen) an.

➤ **Provisionsanspruchsformeln sind Verfahren / Regeln zur Ermittlung von Provisionsansprüchen**

z.B.: Provisionsanspruch Neuzugang-Leben (AP):

Anspruch = min (Bewertung der Bewertungsart "Abschluß" x Provisionssatz für Abschlußprovision; Jahrestarifbeitrag)

z.B.: Berechnung der Provisionsart „Anteilprovision“ die Provisionsanspruchsformel:

Provisionsanspruch = Bewertung der Bewertungsart „Produktion“ x Prozentsatz für Anteilprovision



Inhalt:

- Bewertungsfaktoren
- Berechnungsfaktoren
- Auszahlungsfaktoren
- Berechnungskern
- Auszahlung
- Systemarchitektur
- Bewertungskern
- Systemabgrenzung
- Architektur
- Provisionsbereiche und -themen
- Umgang fachliche Funktionen Phase 1
- Umgang fachliche Funktionen Phase 2
- Umgang fachliche Funktionen Phase 3
- Ablauf PS-System
- Berechnung
- Auszahlung
- Kontakt
- Struktur MV-PS
- Datenmasken

## Provisionsarten

### Leistungsbezogene Vergütung

### Sonstige Leistungen

- Garantiezahlungen
- Vergütung für neue Mitarb.
- feste Zuschüsse
- Aufwandsentschädigung z.B. Verwaltungsprovision

### Einzelvertragsbezogene Provisionen

### Produktionsbezogene Provisionen

### Kundenbezogene Provisionen

#### Einmalige Provision

- Abschlussprovision
  - Verlängerungsprovision
  - Rückwerbeprovision
  - weitere z.B. für Antrags- erfassung durch VE
  - Inkassoprovision

#### Laufende Provision

- Bestandsbetreuungsvergütung

#### mindest- / mehr- leistungsbezogene Provision

- Wettbewerbe
- Bonifikation
  - Cross Selling

#### Einmalige Provision

- Schadensprovision
  - Kundenzuführungs- provision
  - Akquiseprovision



Inhalt:

Bewertungsfaktoren  
Berechnungsfaktoren  
Auszahlungsfaktoren  
Berechnungskern  
Auszahlung  
Systemarchitektur  
Bewertungskern  
Systemabgrenzung  
Architektur  
Provisionsbereiche  
und -themen  
Umgang fachliche  
Funktionen Phase 1  
Umgang fachliche  
Funktionen Phase 2  
Umgang fachliche  
Funktionen Phase 3  
Ablauf PS-System  
Berechnung  
Auszahlung  
Kontakt  
Struktur MV-PS  
Datenmasken

**sprechen Sie mit uns:**



Claus-Jürgen Moessinger  
Postfach 1321  
25465 Halstenbek  
04101-8556-0  
[www.dati-hamburg.com](http://www.dati-hamburg.com)  
zentrale@dati-hamburg.de

