



M&M OFFICE

Produktbeschreibung M&M Office

1	DIE FUNKTIONEN	3
2	SYSTEMVORAUSSETZUNGEN	3
3	SO STARTEN SIE	4
3.1	Bestellvorgang	4
3.2	Anmelden.....	4
3.3	Passwort vergessen.....	4
4	LEISTUNGSUMFANG M&M OFFICE.....	5
4.1	Marktumfassende Vergleiche – Bereich Leben.....	5
4.1.1	Eingabe der Vorgabedaten	6
4.1.2	Tarifberechnung	6
4.1.3	Ergebnis	7
4.2	Marktumfassende Analysen – Bereich Leben	10
4.2.1	Ratings	10
4.2.2	Unternehmensanalyse	11
4.2.3	Tarif-Analyse.....	11
4.2.4	Annahmebedingungen	13
4.2.5	Altтарife	13
4.3	Beratungsdokumentation	14
4.3.1	Beratungsprotokoll	15
4.4	Die Kundenverwaltung.....	16
4.4.1	Kundenverwaltung.....	16
4.4.2	Ablage.....	18
4.4.3	Suche.....	18
4.5	Einstellungen	18
4.5.1	Lizenzen	19
4.5.2	Administratives	19
4.5.3	Textbausteinverwaltung.....	19
4.5.4	Tarifkonfiguration	19
4.5.5	Filtervorlagen	20
4.5.6	Dokumentenmanager	20
4.5.7	Ergebnisdarstellung	20
4.6	Sitzungsverwaltung.....	20
5	HILFE & SUPPORT.....	21
5.1	Einweisung	21
5.2	Hilfe und Support	21
5.3	Update-Informationen.....	21
6	VERTRAGSENDE	21

1 DIE FUNKTIONEN

Marktumfassende Vergleiche

- Prämien- und Leistungsvergleiche der „Schicht 1“ bis „Schicht 3“-Tarife
- Risikolebensversicherungen mit Berücksichtigung biometrischer Risiken
- Leistungsfiler zur Selektion von gewünschten Tarifleistungen
- Günstigste BU berechnen – mit kombinierter SBU und Risiko mit BUZ Darstellung
- Individuelle Berufsgruppeneinstufungen
- Schichtenvergleich mit echten Tarifen
- Volatium® - der neue Standard für Transparenz bei Altersvorsorgeprodukten

Marktumfassende Analysen

- MORGEN & MORGEN Rating Berufsunfähigkeit:
Analyse der BU-Bedingungen, BU-Antragsfragen, BU-Solidität und BU-Kompetenz
- MORGEN & MORGEN Rating Pflegerente:
Analyse der Pflegerente-Bedingungen
- Historische Analyse Berufsunfähigkeit
- Analyse der Dread Disease-Bedingungen
- Analyse von Fondstarifen
- MORGEN & MORGEN Rating LV-Unternehmen
- MORGEN & MORGEN BelastungsTest
- Untersuchungsgrenzen und Annahmebedingungen
- Bilanzanalyse und Kennzahlen im Zeitverlauf
- Standard&Poor's IFSR

Beratungsdokumentation

- VVG Inside - VVG-konforme Angebotserstellung
- Aktuelle Beratung durch regelmäßige Updates
- Erläuterungen und Angabe von Vor- und Nachteilen als Beratungshilfe
- individuelle Filtervorlagen für Berufsunfähigkeit, Pflegerente und Fondstarife
- Link zu Invitatio-Anfragen der Anbieter und zu AVBs und Informationsblättern
- Zusammenführen aller beratungsrelevanten Dokumente in ein PDF

Vermittlerrichtlinie-Features

- Vermittlerauskunft
- Beratungsprotokoll – mit Textbaustein-Unterstützung
- Beratungsgrundlage

Kundenverwaltung

- Erfassung und Speicherung von Kundendaten
- Ablage von Vergleichen, Analysen und Beratungsdokumenten
- Import von Kundendaten mittels CSV-Dateien

2 SYSTEMVORAUSSETZUNGEN

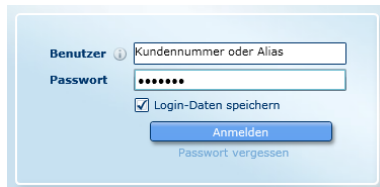
- internetfähiger PC
- DSL / UMTS Verbindung
- Internetbrowser
(mindestens Microsoft Internet Explorer 7 oder Mozilla Firefox 3 unter Windows XP SP2, 32bit-Version)
- Adobe Acrobat Reader für Ausdrücke
- Plugin Microsoft Silverlight 4.0
- 100 MB freier Festplattenspeicher (Isolated Storage - Profile)

3 SO STARTEN SIE

3.1 Bestellvorgang

M&M Office kann über einen Bestellschein oder Online über die MORGEN & MORGEN-Homepage bestellt werden. Nach Eingang der Bestellung erhalten Sie eine Bestätigungs- und Aktivierungsmail mit Ihren Zugangsdaten. Dafür wird die von Ihnen vorgegebene Email-Adresse verwendet. Über den in der Aktivierungsmail enthaltenen Link können Sie Ihr eigenes, freiwählbares Passwort generieren.

3.2 Anmelden

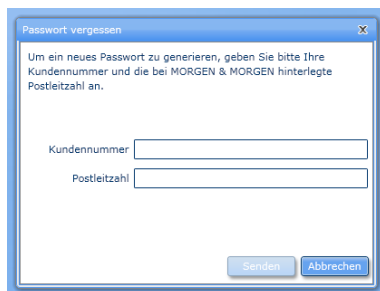


The screenshot shows a login form with the following elements:

- Benutzer:** A text input field containing "Kundennummer oder Alias".
- Passwort:** A text input field with masked characters "*****".
- Login-Daten speichern
- Anmelden** button
- [Passwort vergessen](#) link

Nachdem Sie über die MORGEN & MORGEN Begrüßungsmail ein Passwort generiert haben, können Sie sich unter Verwendung Ihrer Kundennummer oder eines frei wählbaren Alias und des von Ihnen gewählten Passwortes anmelden.

3.3 Passwort vergessen



The screenshot shows a dialog box titled "Passwort vergessen" with the following content:

Um ein neues Passwort zu generieren, geben Sie bitte Ihre Kundennummer und die bei MORGEN & MORGEN hinterlegte Postleitzahl an.

Kundennummer:

Postleitzahl:

Senden **Abbrechen**

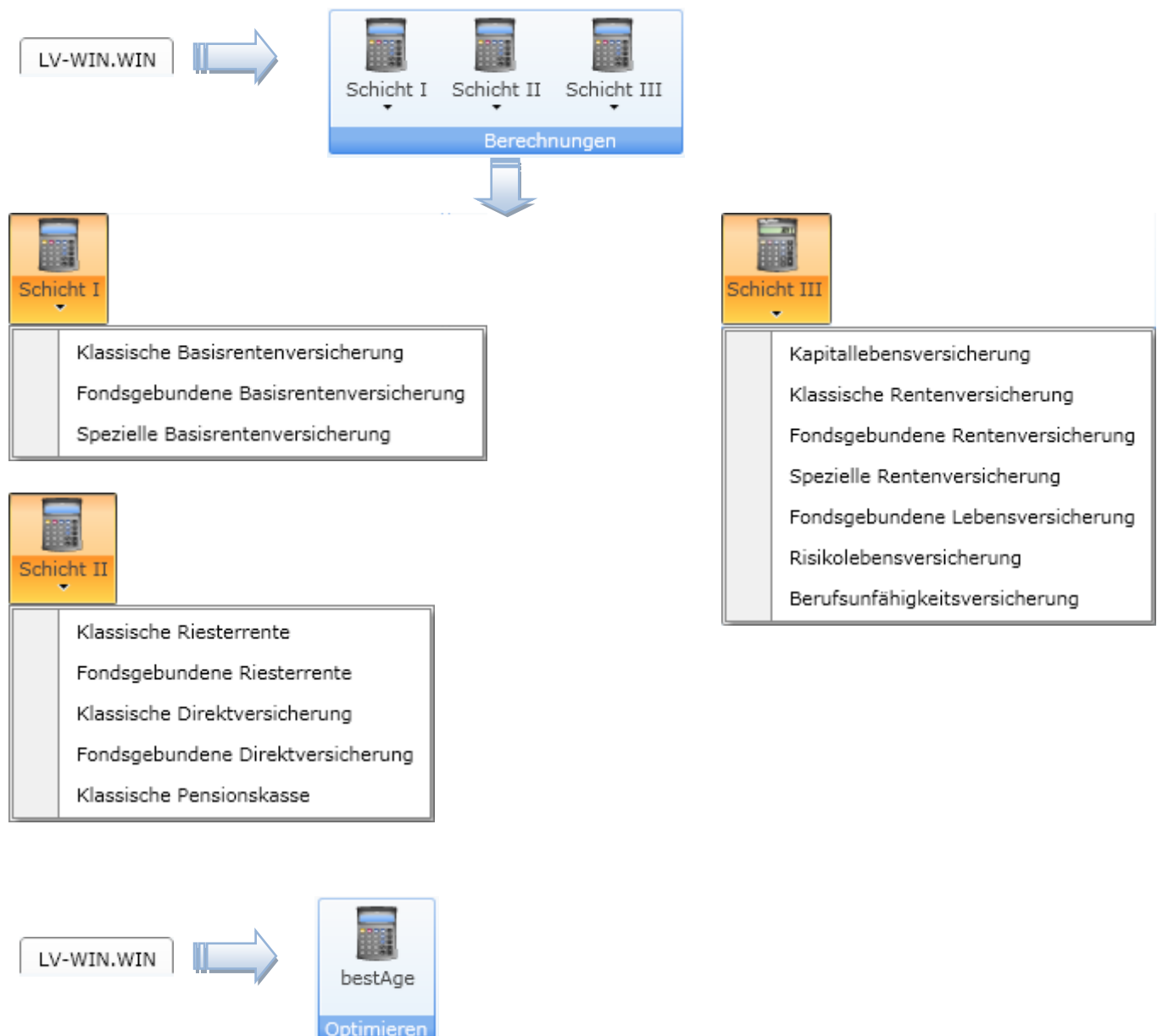
Sollten Sie Ihr Passwort vergessen haben verwenden Sie bitte den „Passwort vergessen“-Dialog. Geben Sie Ihre Kundennummer und die bei uns hinterlegte Postleitzahl an. Sie erhalten umgehend eine Email an die bei uns angegebene Email-Adresse mit einem Link zum Generieren eines neuen freiwählbaren Passwortes.

4 LEISTUNGSUMFANG M&M Office

Mit M&M Office von MORGEN & MORGEN verfügen Sie über stets aktuelle und marktumfassende Informationen rund um Anbieter und Tarife des jeweilige Moduls. Sie können Analysen und Berechnungen bedarfsgerecht für Ihre Kunden durchführen, flexibel auf Marktveränderungen reagieren und den Prozess der Produktauswahl speichern, dokumentieren, archivieren und drucken.

4.1 Marktumfassende Vergleiche – Modul LV-WIN.WIN

Im Modul LV-WIN.WIN stehen Ihnen Tarif-Berechnungen der **Schicht 1** bis **Schicht 3** sowie der **Schichtenvergleich bestAge** zur Verfügung.



Einige Maklerverwaltungsprogramme (MVP) bieten Ihnen die Möglichkeit direkt aus den Programmen heraus eine Tariffberechnung in M&M Office zu starten. So gewinnen Sie wertvolle Zeit ohne mehrfache Eingabe von personenbezogenen Daten. Wenden Sie sich diesbezüglich an MORGEN & MORGEN oder Ihren MVP-Hersteller.

Nachfolgend wird beispielhaft eine Berechnung für eine Berufsunfähigkeitsversicherung durchgeführt.

4.1.1 Eingabe der Vorgabedaten

Leistungsfiler	erfüllt	mind. eingeschränkt erfüllt	nicht erfüllt	Wert
Ratingfrage				
R1: Rückwirkende Leistung bei verspäteter Meldung	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R2: Prognosezeitraum 6 Monate	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R3: 6 Monate Leistungsfall = Leistung von Beginn an	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R5: Verzicht auf abstrakte Verweisung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R6: Verzicht auf unübliche Einschränkungen	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R7: Verzicht auf § 19 VVG bei unversch. Anzeigepflichtverf.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R8: Verzug ins Ausland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R9: Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfall	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R10: Beitragsstundung bis zur endgültigen Entscheidung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R11: Verzicht auf abstrakte Verweisung bei der Nachprüfung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R12: Verzicht auf Umorganisation bei weisungsgebundenen MA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R13: Zuletzt ausgeübter Beruf	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R14: Zumutbare ärztliche Anweisungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R15: Überbrückungsmöglichkeiten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R16: Nachversicherung bei Heirat und Geburt/Adoption	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
R17: Nachversicherung bei weiteren Ereignissen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Überschussystem Optimiert

4.1.2 Tarifberechnung

Geben Sie die Vorgaben und Filterkriterien an. Beispielhaft wurde hier eine **Optimierung BU-Schutz**-Berechnung durchgeführt. Alle Felder mit fettgedruckten Beschreibungen sind Pflichtfelder. Ist eine Eingabe fehlerhaft, wird sie rot markiert. Ist die aktuelle Beratungssitzung zu einem Kunden geöffnet worden, sind bereits alle in der Kundenverwaltung getätigten Angaben in die entsprechenden Vorgabefelder übernommen worden. Über die Infobuttons erhalten Sie weitere Erläuterungen sowie ggf. Vor- und Nachteile zur möglichen Auswahl.

Wenn alle berechnungsrelevanten Daten eingegeben wurden, kann eine Vielzahl von einschränkenden Filterkriterien (z.B. das M&M Rating Berufsunfähigkeit) gewählt werden. Diese Eingaben sind fakultativ und dienen ausschließlich der Filterung nach Leistungs-, Bedingungs- und Tarifikriterien.

Wählen Sie die Leistungen aus, die die Berufsunfähigkeitstarife im Vergleichsergebnis erfüllen müssen. Sie können auch vordefinierte oder eigens erstellte Filtervorlagen verwenden.

Die Filterung umfasst den BU-Ratingfilter inklusive Teilratingfilter und jedes einzelne Leistungskriterium. Für die Leistungskriterien können Sie individuell einstellen, ob der Erfüllungsgrad „voll erfüllt“, „mindestens eingeschränkt erfüllt“ oder „nicht erfüllt“ lauten soll und ggf. einen Wert festlegen.

Beispielhaft wurde hier eine Filterung nach 5-Sterne BU-Rating und verschiedenen Teilratings durchgeführt.

Unter „Sonstige Einstellungen“ am unteren Bildschirmrand kann jederzeit eine Tarifkonfiguration gewählt oder erstellt werden (siehe auch unter [4.5.4 Tarifkonfiguration](#)).

Tipp: Wählen Sie als Überschussystem „optimiert“ und M&M Office prüft anbieterindividuell, welches Überschussystem preislich günstigster ist.

Sind alle Vorgaben und ggf. Filterung eingegeben, wird über den **berechnen** - Button die Tarifberechnung gestartet. Bitte warten Sie bis alle Tarife berechnet und analysiert wurden. Eine Berechnung kann jederzeit abgebrochen werden.

4.1.3 Ergebnis

Das Ergebnis einer Tarfberechnung enthält die im Folgenden erläuterten Bereiche. Wechseln Sie mit Hilfe der Navigationsleiste dynamisch zwischen den Ergebnisbereichen.

Vergleichstabelle

	Anbieter	Tarif	Tariftart	VVG Inside	Berufseinstufung (Risiko)	Berufseinstufung (BU)	Versumme	monat. Max-beitrag (Gesamt)	monat. Zahl-beitrag (Gesamt)	mgl. Dynamik BU-Rente	M&M Rating Berufsunfähigkeit	M&M Rating LV-Unternehmen	M&M Belastungstest
<input checked="" type="checkbox"/>	1 CosmosDirekt	CR, Basis-Schutz	Risiko + BUZ	---	ohne Zuschlag	Berufsgruppe 2	5.000 €	4,56 €	1,79 €	2,00 %	★★★★☆	★★★★☆	Bestanden
<input type="checkbox"/>	2 CosmosDirekt	CR, Comfort-Schutz	Risiko + BUZ	---	ohne Zuschlag	Berufsgruppe 2	5.000 €	5,88 €	2,31 €	2,00 %	★★★★☆	★★★★☆	Bestanden
<input type="checkbox"/>	3 Debeka	BV-S	SBU klassisch	---	-	Berufskategorie B		3,67 €	2,75 €	1,80 %	★★★★☆	★★★★☆	Bestanden
<input type="checkbox"/>	4 Zurich Dt. Herold	Berufsunfähigkeitsvorsorge, BG 1 - 3	SBU klassisch	---	-	Berufskennzeichen 100		5,85 €	2,81 €	1,45 %	★★★★☆	★★★★☆	Ausgezeichnet
<input type="checkbox"/>	5 Generali	RI 09 (Tarif R15 Tarifstufe N), BUZ	Risiko + BUZ	---	ohne Zuschlag	Berufsgruppe 2	5.000 €	4,50 €	2,87 €	2,00 %	★★★★☆	★★★★☆	Bestanden
<input type="checkbox"/>	5 Ontos	TG(N/R)009, Premium BUZ	Risiko + BUZ	---	ohne Zuschlag	Berufsgruppe A	10.000 €	4,88 €	2,87 €	2,00 %	★★★★☆	k T	Nicht Teilgenommen
<input type="checkbox"/>	5 WGV	RI/R3 B1/B2	Risiko + BUZ	---	ohne Zuschlag	Berufsgruppe A	20.000 €	5,22 €	2,87 €	1,85 %	★★★★☆	★★★★☆	Ausgezeichnet
<input type="checkbox"/>	8 Münchener Verein	21 O, Classic-BUZ	Risiko + BUZ	---	ohne Zuschlag	Berufsgruppe 1	6.000 €	4,15 €	2,92 €	0,75 %	★★★★☆	★★★★☆	Nicht Teilgenommen
<input type="checkbox"/>	9 Münchener Verein	21 O, Premium-BUZ	Risiko + BUZ	---	ohne Zuschlag	Berufsgruppe 1	6.000 €	4,30 €	3,02 €	0,75 %	★★★★☆	★★★★☆	Nicht Teilgenommen
<input type="checkbox"/>	10 Nürnberger Beamten	NB2531, (BUZ)	Risiko + BUZ	---	Risikogruppe B	Berufsgruppe 2	5.000 €	4,05 €	3,10 €	2,05 %	★★★★☆	k T	Nicht Teilgenommen
<input type="checkbox"/>	11 Nürnberger	N2531, (BUZ)	Risiko + BUZ	---	Risikogruppe B	Berufsgruppe 2	5.000 €	4,09 €	3,13 €	2,05 %	★★★★☆	★★★★☆	Ausgezeichnet
<input type="checkbox"/>	12 AachenMünchener	BU	SBU klassisch	---	-	Berufsklasse 1		5,49 €	3,29 €	1,95 %	★★★★☆	★★★★☆	Sehr gut
<input type="checkbox"/>	13 Nürnberger Beamten	NB2531, (BUZC)	Risiko + BUZ	---	Risikogruppe B	Berufsgruppe 2	5.000 €	4,36 €	3,33 €	2,05 %	★★★★☆	k T	Nicht Teilgenommen
<input type="checkbox"/>	14 Nürnberger	N2531, (BUZC)	Risiko + BUZ	---	Risikogruppe B	Berufsgruppe 2	5.000 €	4,41 €	3,37 €	2,05 %	★★★★☆	★★★★☆	Ausgezeichnet
<input type="checkbox"/>	15 Hannoversche Leben	T1, BR	Risiko + BUZ	---	ohne Zuschlag	Berufsgruppe 1	6.000 €	7,10 €	3,56 €	1,75 %	★★★★☆	★★★★☆	Ausgezeichnet
<input type="checkbox"/>	16 Ageas	RP, BUZ	Risiko + BUZ	---	ohne Zuschlag	Berufsgruppe 1	5.000 €	4,91 €	3,58 €	2,40 %	★★★★☆	k T	Ausgezeichnet
<input type="checkbox"/>	17 mamax Leben	BV	SBU klassisch	---	-	Berufsgruppe 2		6,05 €	3,63 €	0,50 %	★★★★☆	★★★★☆	Ausgezeichnet
<input type="checkbox"/>	18 Debeka	BV-T	SBU klassisch	---	-	Berufskategorie B		5,17 €	3,72 €	1,80 %	★★★★☆	★★★★☆	Bestanden
<input type="checkbox"/>	19 Provinzial NordWest	RU, (Classic-BUZ)	Risiko + BUZ	---	ohne Zuschlag	Berufsklasse 2	5.953 €	6,53 €	3,73 €	2,25 %	★★★★☆	★★★★☆	Nicht Teilgenommen
<input type="checkbox"/>	20 Debeka	RU, BUZ	Risiko + BUZ	---	ohne Zuschlag	Berufskategorie B	12.500 €	5,36 €	3,75 €	1,80 %	★★★★☆	★★★★☆	Bestanden
<input type="checkbox"/>	21 Hannoversche Leben	T1, BR-Plus	Risiko + BUZ	---	ohne Zuschlag	Berufsgruppe 1	6.000 €	7,47 €	3,77 €	1,75 %	★★★★☆	★★★★☆	Ausgezeichnet
<input type="checkbox"/>	22 Neue BBV	Basis-SBU (9719)	SBU klassisch	---	-	Berufsklasse 2		6,33 €	3,80 €	1,85 %	★★★★☆	★★★★☆	Nicht Teilgenommen
<input type="checkbox"/>	23 Neue BBV	Super-SBU (9709)	SBU klassisch	---	-	Berufsklasse 2		6,97 €	3,83 €	1,85 %	★★★★☆	★★★★☆	Nicht Teilgenommen
<input type="checkbox"/>	24 R+V	RG, BUZ (BG 1 - 3)	Risiko + BUZ	---	ohne Zuschlag	Berufsgruppe 1	5.000 €	5,21 €	3,89 €	1,85 %	★★★★☆	★★★★☆	Ausgezeichnet
<input type="checkbox"/>	24 Zurich Dt. Herold	Risikopremium, BUZ BG 1-3	Risiko + BUZ	---	Berufsgruppe 1	Berufskennzeichen 100	6.614 €	5,20 €	3,89 €	1,45 %	★★★★☆	★★★★☆	Ausgezeichnet
<input type="checkbox"/>	26 Ageas	BV	SBU klassisch	---	-	Berufsgruppe 1		3,98 €	3,98 €	2,40 %	★★★★☆	k T	Ausgezeichnet

Die **Vergleichstabelle** enthält alle Tarife und relevante Spalten, die mit den gewählten Vorgaben berechnet wurden. Passen Sie die Vergleichstabelle nach Ihren Wünschen und Bedürfnissen an: Sortieren Sie nach beliebigen Spalten, blenden Sie Spalten über das Kontextmenü ein und aus. Filtern Sie nach eigens definierten Kriterien und Anbietern. Die konfigurierte Ansicht können Sie für zukünftige Berechnungen speichern (siehe auch unter [4.5.7 Berechnungsoptionen](#)).

Klicken Sie auf den Button in der Spalte VVG Manuell, um direkt auf die Homepage der Anbieter zu gelangen, die ihre Antragsdokumente dort hinterlegen. Auf der Internetseite der Anbieter können Sie die benötigten Informationsblätter und Druckstücke zur Beantragung im Sinne der Informationspflichtenverordnung erhalten.

Klicken Sie auf den Button in der Spalte VVG Inside zur VVG-konformen Angebotserstellung. Sie greifen direkt aus M&M Office auf den Anbieter-Webservice zu und erhalten die auf Ihre Berechnung individualisierten Angebotsunterlagen, soweit die Anbieter diese Möglichkeit unterstützen.

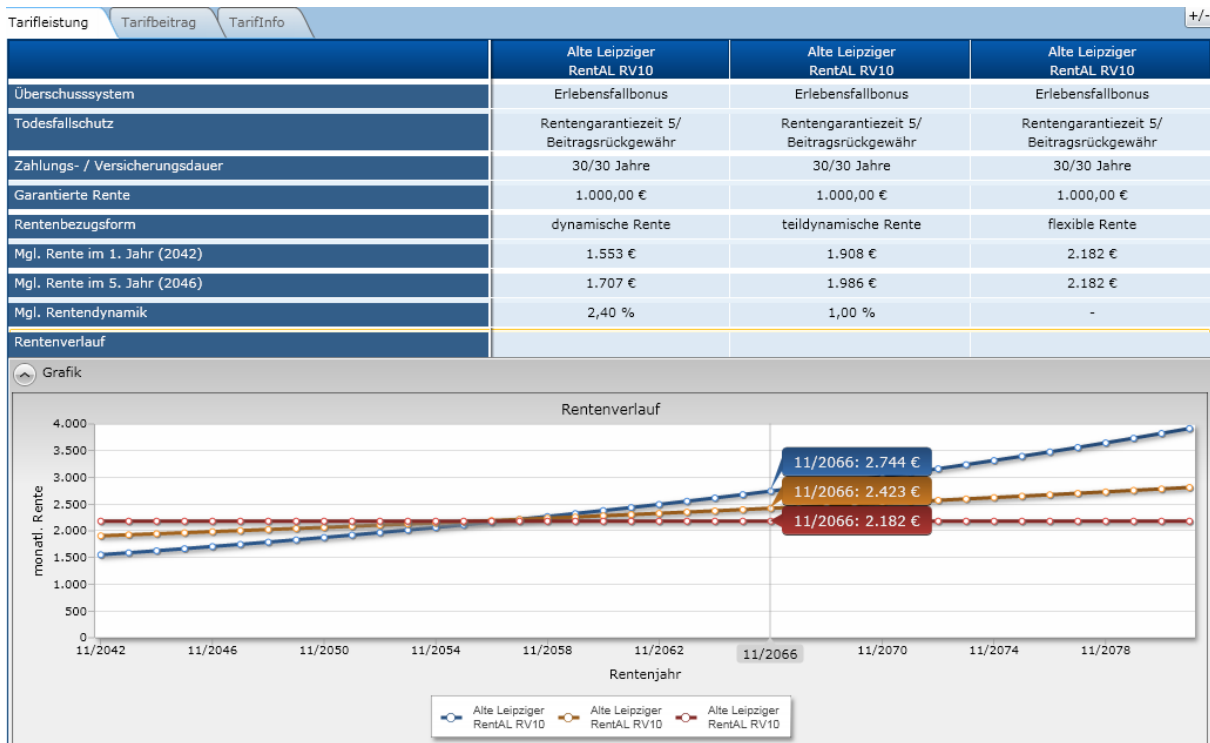
Wählen Sie mit Hilfe der Checkboxes vor den Zeilen bis zu 5 Tarife aus, die Sie im Detail vergleichen möchten. Wechseln Sie dann auf die Detaildarstellung.

Volatium®

Klicken Sie auf das Symbol in der Spalte **Volatium®**, um das Volatium®-Profil bzw. das (pi) Volatium®-Profil des Tarifs aufzurufen.

Weitere Informationen zu Volatium® erhalten Sie auf www.volatium.de.

Detaildarstellung



Die **Detaildarstellung** enthält die von Ihnen in der Vergleichstabelle ausgewählten Tarife und ist in die drei Bereiche **Tarifleistungen**, **Tarifbeiträge** und **Tarifinformationen** gegliedert. Hier finden Sie weitere Informationen zu den Tarifen und können so klar deren Unterschiede und Besonderheiten erkennen.

Unter Tarifleistungen und Tarifbeiträge sind alle Leistungen und die Zusammensetzung der Beiträge detailliert dargestellt. Unter Tarifinformationen erhalten Sie weitere Informationen zum Tarif wie Ratingergebnis, Links zu Drückstücken, sowie WG Manuell, WG Inside und Volatium®.

Berechnungsprotokoll

Anbieter	Tarif	BU-Variante	Überschuss system (Risiko)	Überschuss system (BU)	Bemerkung
AachenMünchener	RN	BUZ	-	-	- Das minimale technische Eintrittsalter von 18 Jahren ist unterschritten.
AachenMünchener	RN	BUZ	-	-	- Das Überschuss-System Bonusrente wird für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nicht angeboten.
Ageas	BV	SBU	Sofortrabatt	-	- Der Mindestbeitrag von 10 EUR ist unterschritten.
Alte Leipziger	BV10	SBU	Sofortrabatt	-	- Der Mindestbeitrag von 25 EUR ist unterschritten.
Alte Leipziger	BV10	SBU	Todesfallbonus	-	- Das Überschuss-System Bonusrente wird für diesen SBU-Tarif nicht angeboten.
Alte Leipziger	Ri10	BUZ	Sofortrabatt	Sofortrabatt	- Der Mindestbeitrag von 25 EUR ist unterschritten.
Alte Leipziger	Ri10	BUZ	-	-	- Das Überschuss-System Bonusrente wird für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nicht angeboten.
Alte Leipziger	Ri10	BUZ	Todesfallbonus	Sofortrabatt	- Das gewählte Überschuss-System wird für die Risikoversicherung nicht angeboten.
AXA	ASBV	SBU BG 1+ bis 3	-	-	- Der Mindestbeitrag von 15 EUR ist unterschritten.
DBV	MBV	SBU BG 1+ bis 3	-	-	- Eine Berufseinordnung für diesen Beruf ist nicht möglich, eine Direktionsanfrage erforderlich.
DBV	ML51	BUZ BG 1+ bis 3	-	-	- Die Hauptversicherung ist für diesen Beruf nicht möglich.
Deutscher Ring	BV	SBU	-	-	- Das minimale technische Endalter der Leistungsdauer von 50 Jahren ist unterschritten.
Deutscher Ring	RUN/R 09	BUZ	-	-	- Das minimale technische Endalter der BUZ-Leistungsdauer ist unterschritten.
Deutscher Ring	RUN/R 09	BUZ	-	-	- Das Überschuss-System Bonusrente wird für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung nicht angeboten.
Dialog	SBU-professional	SBU	Sofortrabatt	-	- Der Mindestbeitrag von 10 EUR ist unterschritten.
Dialog	SBU-professional	SBU	Todesfallbonus	-	- Das Überschuss-System Bonusrente wird für diesen SBU-Tarif nicht angeboten.

Im **Berechnungsprotokoll** erhalten Sie eine Übersicht über alle Tarife, die nicht im Vergleichsergebnis vorhanden sind. Diese Tarife sind mit den gewählten Vorgaben nicht abschließbar oder erfüllen nicht die gewählten Filterkriterien. In der Spalte **Bemerkung** erscheint jeweils ein erklärender Eintrag, welche der gewählten Vorgaben oder Filterung nicht erfüllt werden konnte.

Analyseergebnis

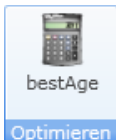
BU-Analyse																		
Leistungsfrage		Rückwirkende Leistung bei verspäteter Meldung																
Kurzantwort		Ja, grundsätzlich drei Jahre rückwirkend; immer ab Beginn, wenn unverschuldet																
Anbieter	Tarifvariante	Teilrating BU-Bed.	R1	R2	R3	R5	R6	R7	R8	R9	R10	R11	R12	R13	R14	R15	R16	R17
<input type="checkbox"/>	AachenMünchener SBU	☆☆☆☆☆	●	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	Ageas BUZ	☆☆☆☆☆	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	Ageas SBU	☆☆☆☆☆	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	Allianz BUZ	☆☆☆☆☆	✓	●	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	Allianz BUZ Vorsorge Plus	☆☆☆☆☆	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	Allianz SBV	☆☆☆☆☆	✓	●	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	Allianz SBV Vorsorge Plus	☆☆☆☆☆	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	ASSTEL BUZ	☆☆☆☆☆	●	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	●	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	ASSTEL BUZ	☆☆☆☆☆	●	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	●	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	AXA BUZ BG 1+ bis 3	☆☆☆☆☆	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Das **Analyseergebnis** enthält in diesem Fall die BU-Bedingungsanalyse der im Vergleichsergebnis enthaltenen Tarife. Hier können Sie die Bedingungen nach den untersuchten Kriterien vergleichen. Weitere Analyseergebnisse erhalten Sie für Fonds- und Kollektivtarife.

Details zu Analyseergebnissen siehe unter [4.2.3 Tarifanalyse](#).



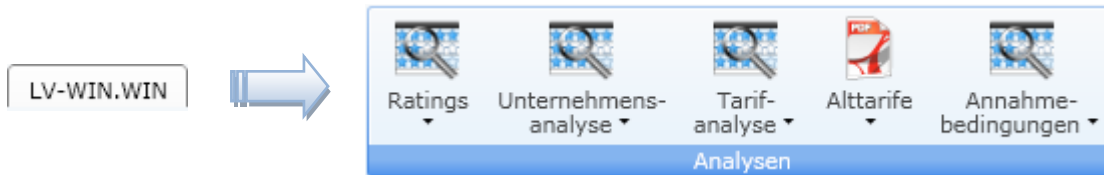
Unter Verwendung des Buttons **Variante erstellen** können Sie jederzeit aus einer vorhandenen Tarifberechnung Variationen erstellen, ohne Vorgaben erneut eingeben zu müssen.



Verwenden Sie den Button **bestAge**, um den innovativen Schichtenvergleich mit marktweiten Ecktarifen zu starten. Ermitteln Sie so die beste Altersvorsorge auf Tarifebene unter Berücksichtigung der individuellen Fördersituation und Besteuerung sowie bereits bestehender Vorsorge. Weitere Informationen zum Schichtenvergleich erhalten Sie auf der MORGEN & MORGEN Homepage.

4.2 Marktumfassende Analysen – Bereich Leben

Im Bereich LV-WIN.WIN steht Ihnen eine Vielzahl von Unternehmens- und Tarif-Analysen zur Verfügung.



4.2.1 Ratings

M&M Rating LV-Unternehmen:

Klicken Sie hier, um das Ergebnis und die Details zur Bewertung des M&M Rating LV-Unternehmen anzuzeigen.

M&M BelastungsTest:

Klicken Sie hier, um das Ergebnis des M&M BelastungsTest anzuzeigen.

Unternehmensratings:

Klicken Sie hier, um die Ergebnisse des M&M LV-Unternehmens, des M&M Belastungstests und des Standard&Poor's IFSR anzuzeigen.

M&M Rating Berufsunfähigkeit:

Klicken Sie hier, um das Ergebnis des M&M Rating Berufsunfähigkeit und der Teilratings anzuzeigen.

BU-Bedingungen:

Klicken Sie hier für eine ausführliche Analyse der BU-Bedingungswerke.

BU-Kompetenz:

Klicken Sie hier für eine ausführliche Analyse der Kompetenz der BU-Anbieter und deren öffentlichen BU-Quoten.

BU-Solidität:

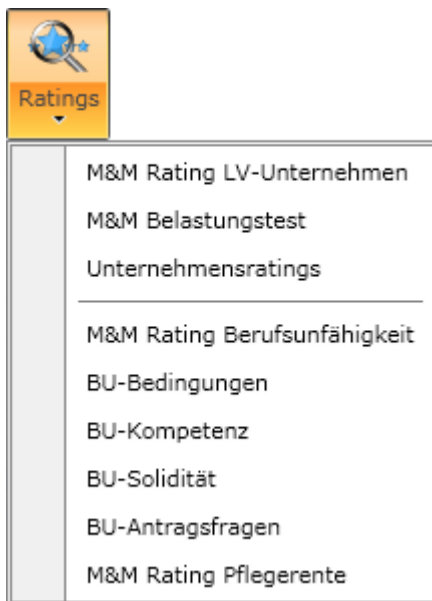
Klicken Sie hier für eine ausführliche Analyse der Solidität der BU-Anbieter.

BU-Antragsfragen:

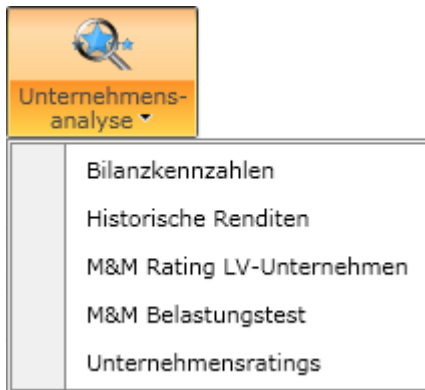
Klicken Sie hier für eine ausführliche Analyse der BU-Antragsfragen.

M&M Rating Pflegerente:

Klicken Sie hier, um das Ergebnis und Details des M&M Rating Pflegerente anzuzeigen.



4.2.2 Unternehmensanalyse



Bilanzkennzahlen:

Klicken Sie hier für eine ausführliche Analyse der aktuellen Bilanzkennzahlen jedes Anbieters, sowie im Zeitverlauf der vergangenen Jahre.

Historische Renditen:

Klicken Sie hier, um die erreichten Renditen unterschiedlicher Verträge aus der Vergangenheit anzuzeigen.

M&M Rating LV-Unternehmen:

Siehe unter [4.2.1. Ratings](#).

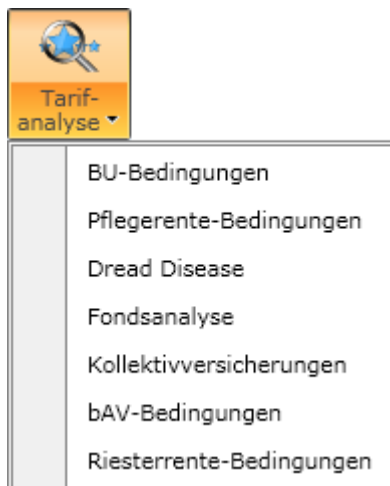
M&M Belastungstest:

Siehe unter [4.2.1. Ratings](#).

Unternehmensratings:

Siehe unter [4.2.1. Ratings](#).

4.2.3 Tarif-Analyse



BU-Bedingungen:

Klicken Sie hier für eine ausführliche Analyse der BU-Bedingungswerke.

Pflegerente-Bedingungen:

Klicken Sie hier für eine ausführliche Analyse der Bedingungen für Pflegerenten.

Dread Disease:

Klicken Sie hier, um eine Analyse der Dread Disease-Bedingungen durchzuführen.

Fondstarife:

Klicken Sie hier, um eine Analyse der Bedingungen der fondsgebundenen Renten- und Lebensversicherungen durchzuführen.

Kollektivversicherungen:

Klicken Sie hier, um eine Analyse der Bedingungen für Kollektivversicherungen durchzuführen.

bAV-Bedingungen:

Klicken Sie hier, um eine ausführliche Analyse der Bedingungen für bAV-Bedingungen durchzuführen.

Riesterrente-Bedingungen:

Klicken Sie hier, um eine ausführliche Analyse der Bedingungen für Riesterrenten durchzuführen.

Nachfolgend wird beispielhaft eine Analyse der BU-Bedingungen durchgeführt.

Filter:

Wählen Sie zunächst optional Filterungen, die auf die Berufsunfähigkeitstarife angewendet werden sollen. Sie können hier beispielsweise festlegen, dass nur BU-Tarife mit 5-Sterne Bedingungswerk erscheinen oder nur BU-Tarife die zu einer gewählten Hauptversicherung abschließbar sind oder für den gewählten Beruf angeboten werden. Sie können auch hier Filtervorlagen definieren und auswählen.

Leistungstabelle:

Filterung Vorgabe **Leistungstabelle** Leistungsvergleich Leistungsanalyse

Leistungsfrage: **Wiedereingliederungshilfe bei Reaktivierung**
 Kurzantwort: **Ja, Wiedereingliederungshilfe möglich**

Anbieter	Tarifvariante	§	Teiltrating BU-Bed.	R1	R2	R3	R4	R5	R6	R7	R8	R9	R10	R11	R12
<input type="checkbox"/>	AachenMünchener BUZ	§	★★★★★	⊙	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input checked="" type="checkbox"/>	AachenMünchener SBU	§	★★★★★	⊙	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	Ageas BR-BUZ	§	★★★★★	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	Ageas BUZ	§	★★★★★	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input checked="" type="checkbox"/>	Ageas SBU	§	★★★★★	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input checked="" type="checkbox"/>	Allianz BU Invest	§	★★★★☆	✓	-	⊙	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	Allianz BU Invest Vorsorge Plus	§	★★★★★	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	Allianz BUZ	§	★★★★☆	✓	-	⊙	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	Allianz BUZ Vorsorge Plus	§	★★★★★	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	Alte Leipziger BR-BUZ	§	★★★★★	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input checked="" type="checkbox"/>	Alte Leipziger BUZ	§	★★★★★	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	Alte Leipziger FRV BR-BUZ	§	★★★★★	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	Alte Leipziger FRV BUZ	§	★★★★★	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

In der **Leistungstabelle** erhalten Sie eine schnelle Übersicht über alle Tarifvarianten und die Bewertung aller Leistungsfragen. Wählen Sie mit Hilfe der Checkboxes bis zu 5 Tarifvarianten aus, die Sie im Leistungsvergleich detailliert gegenüberstellen möchten. Wechseln Sie dann zum Leistungsvergleich.

Leistungsvergleich:

Filterung Vorgabe Leistungstabelle **Leistungsvergleich** Leistungsanalyse

Nur Symbole anzeigen Kurzantwort Langantwort

Leistungsfrage	AachenMünchener SBU	Ageas SBU
R1: Rückwirkende Leistung bei verspäteter Meldung	⊙ Ja, grundsätzlich drei Jahre rückwirkend; immer ab Be	✓ Ja, Anspruch ab Monatsende des Versicherungs
R2: Prognosezeitraum 6 Monate	✓ Ja, BU muss "voraussichtlich mindestens 6 Monate" be	✓ Ja, BU muss "voraussichtlich mindestens 6 Mon.
R3: 6 Monate Leistungsfall = Leistung von Beginn an	✓ Ja, Berufsunfähigkeit gilt "von Beginn an", Leistung ab	✓ Ja, Berufsunfähigkeit gilt "von Beginn an", Leist
R4: Verzicht auf abstrakte Verweisung	✓ Ja, keine abstrakte Verweisung möglich	✓ Ja, keine abstrakte Verweisung möglich
R5: Verzicht auf unübliche Einschränkungen	✓ Ja, keine unüblichen Einschränkungen	✓ Ja, keine unüblichen Einschränkungen
R6: Verzicht auf §19 VVG bei unversch. Anzeigepflichtverl.	✓ Ja, Verzicht auf Kündigung und Vertragsanpassung bei	✓ Ja, Verzicht auf Kündigung und Vertragsanpassu
R7: Verzug ins Ausland	✓ Ja, weltweiter Versicherungsschutz bedingungsgemäß	✓ Ja, weltweiter Versicherungsschutz bedingungs
R8: Krankheit, Körperverletzung oder Kräfteverfall	✓ Ja, bei Krankheit, Körperverletzung, Kräfteverfall oder	✓ Ja, bei Krankheit, Körperverletzung oder Kräfte
R9: Beitragsstundung bis zur endgültigen Entscheidung	✓ Ja, Stundung bis zur endgültigen Entscheidung zinslos	✓ Ja, Stundung bis zur endgültigen Entscheidung :
R10: Verzicht auf abstrakte Verweisung bei der Nachprüfung	✓ Ja, keine Prüfung der abstrakten Verweisbarkeit	✓ Ja, keine Prüfung der abstrakten Verweisbarkeit
R11: Verzicht auf Umorganisation bei weisungsgebundenen MA	✓ Ja, keine Umorganisation für weisungsgebundene Mita	✓ Ja, keine Umorganisation für weisungsgebunder
R12: Zuletzt ausgeübter Beruf	✓ Ja, geprüft wird der zuletzt ausgeübte Beruf	✓ Ja, geprüft wird der zuletzt ausgeübte Beruf
R13: Zumutbare ärztliche Anweisungen	✓ Ja, aber zumutbaren ärztlichen Anweisungen mit Reak	✓ Ja, aber zumutbaren ärztlichen Anweisungen mi
R14: Überbrückungsmöglichkeiten	✓ Ja, befristete Beitragsfreistellung und Wiederinkraftset	✓ Ja, Beitragsstundung möglich
R15: Nachversicherung bei Heirat und Geburt/Adoption	✓ Ja, Nachversicherungsgarantie bei Heirat, Begründung	✓ Ja, Nachversicherungsgarantie bei Heirat und G
R16: Nachversicherung bei weiteren Ereignissen	✓ Ja, weitere vielfältige Nachversicherungsgarantien	✓ Ja, weitere vielfältige Nachversicherungsgaranti
R17: Nachversicherung bei Überschussystem Bonusrente	✓ Das Überschussystem Bonus wird nicht angeboten	- Nein, keine Nachversicherungsgarantie
R18: Definition der "bisherigen Lebensstellung"	✓ Ja, die Lebensstellung ist in finanzieller und sozialer Hi	✓ Ja, die Lebensstellung ist hinsichtlich Vergütung
R19: Hinweis auf Umorganisation bei Selbständigen	✓ Ja, auf die Umorganisation wird ausführlich hingewiese	✓ Ja, auf die Umorganisation wird ausführlich hing
Quelle:	Antrag: AG125P 0910 AVB: AVB BUV (03.11)	Antrag: BU-09/2008 AVB: Bed_BV_1109

Der **Leistungsvergleich** enthält die von Ihnen in der Leistungstabelle ausgewählten Tarifvarianten und stellt Ihnen übersichtlich die Unterschiede in den Bedingungen der gewählten Tarifvarianten dar. Sie können die Bewertung und die zugehörigen Bedingungstexte zu jeder Leistungsfrage anzeigen und drucken.

Leistungsanalyse:

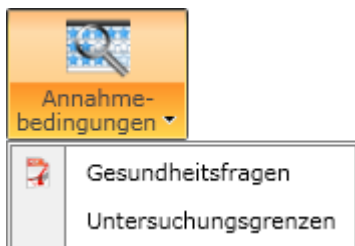
Filterung Vorgabe > Leistungstabelle > Leistungsvergleich > **Leistungsanalyse**

Leistungsfrage: R12: Zuletzt ausgeübter Beruf

Anbieter	Tarifvariante	§	Teilrating BU-Bed.	R12: Zuletzt ausgeübter Beruf
<input type="checkbox"/> AachenMünchener	BUZ	§	★★★★★	✓ Ja, geprüft wird der zuletzt ausgeübte Beruf
<input checked="" type="checkbox"/> AachenMünchener	SBU	§	★★★★★	✓ Ja, geprüft wird der zuletzt ausgeübte Beruf
<input type="checkbox"/> Ageas	BR-BUZ	§	★★★★★	⊖ Nein, Berufswechsel innerhalb der letzten 24 Monaten werden berücksichtigt
<input type="checkbox"/> Ageas	BUZ	§	★★★★★	✓ Ja, geprüft wird der zuletzt ausgeübte Beruf
<input checked="" type="checkbox"/> Ageas	SBU	§	★★★★★	✓ Ja, geprüft wird der zuletzt ausgeübte Beruf
<input checked="" type="checkbox"/> Allianz	BU Invest	§	★★★★☆	✓ Ja, geprüft wird der zuletzt ausgeübte Beruf
<input type="checkbox"/> Allianz	BU Invest Klauselberufe	§	★★★☆☆	✗ Nein, Verweisung möglich
<input type="checkbox"/> Allianz	BU Invest Vorsorge Plus	§	★★★★★	✓ Ja, geprüft wird der zuletzt ausgeübte Beruf
<input type="checkbox"/> Allianz	BU Invest Vorsorge Plus Kb.	§	★★★☆☆	✗ Nein, Verweisung möglich
<input type="checkbox"/> Allianz	BUZ	§	★★★★☆	✓ Ja, geprüft wird der zuletzt ausgeübte Beruf
<input type="checkbox"/> Allianz	BUZ Klauselberufe	§	★★★☆☆	✗ Nein, Verweisung möglich
<input type="checkbox"/> Allianz	BUZ Vorsorge Plus	§	★★★★★	✓ Ja, geprüft wird der zuletzt ausgeübte Beruf
<input type="checkbox"/> Allianz	BUZ Vorsorge Plus Klauselb.	§	★★★☆☆	✗ Nein, Verweisung möglich
<input type="checkbox"/> Alte Leipziger	BR-BUZ	§	★★★★★	⊖ Nein, Berufswechsel innerhalb der letzten 12 Monaten werden berücksichtigt
<input checked="" type="checkbox"/> Alte Leipziger	BUZ	§	★★★★★	⊖ Nein, Berufswechsel innerhalb der letzten 12 Monaten werden berücksichtigt
<input type="checkbox"/> Alte Leipziger	FRV BR-BUZ	§	★★★★★	⊖ Nein, Berufswechsel innerhalb der letzten 12 Monaten werden berücksichtigt
<input type="checkbox"/> Alte Leipziger	FRV BUZ	§	★★★★★	⊖ Nein, Berufswechsel innerhalb der letzten 12 Monaten werden berücksichtigt
<input type="checkbox"/> Alte Leipziger	SBU	§	★★★★★	⊖ Nein, Berufswechsel innerhalb der letzten 12 Monaten werden berücksichtigt
Anzahl: 285				

Die **Leistungsanalyse** enthält eine Übersicht über alle Tarifvarianten mit deren Bewertung und Bedingungstext zu einer gewählten Leistungsfrage.

4.2.4 Annahmebedingungen



Gesundheitsfragen:

Klicken Sie hier, um die abgefragten Zeiträume in verschiedenen Bereichen der Gesundheitsfragen anzuzeigen.

Untersuchungsgrenzen:

Klicken Sie hier, um die erforderlichen Untersuchungen bei den verschiedenen Anbietern anzuzeigen.

4.2.5 Alttarife



Historische BU-Bedingungsanalyse:

Klicken Sie hier, um die M&M BU-Bedingungsanalyse eines vergangenen Jahres als PDF anzuzeigen.

Historisches M&M BU-Rating:

Klicken Sie hier, um das M&M Rating Berufsunfähigkeit eines vergangenen Jahres als PDF anzuzeigen.


Historische M&M BU-Ratingübersicht:

Klicken Sie hier, um das M&M Rating Berufsunfähigkeit vergangener Jahre tabellarisch anzuzeigen.



4.3 Beratungsdokumentation

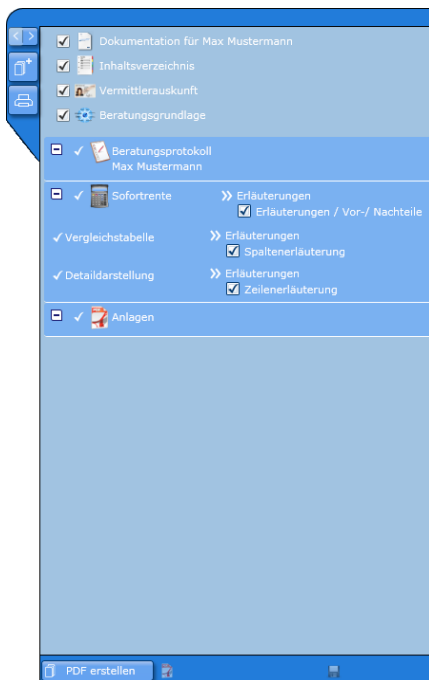
Der Dokumentenmanager am rechten Bildschirmrand dient zur Erstellung eines Gesamt-PDFs inklusive Beratungsprotokoll. Auch einzelne PDFs können hier mittels Sofortdruck erstellt werden. Der Ausdruck enthält immer Ihren Firmierungseintrag und ein ggf. gewähltes eigenes Logo.

Sofortdruck:

Klicken Sie hier auf den Button , um ein PDF mit den aktuell auf Ihrem Bildschirm vorhandenen Inhalten zu erstellen. Für eine individuelle Definition des Ausdrucks verwenden Sie die Funktionen des Dokumentenmanagers.

Dokumentenmanager:




Verwenden sie den Button , um ein Ergebnis bzw. eine Ansicht in den Dokumentenmanager zu überführen. Der Dokumentenmanager kann in drei Größen (minimal, standard, maximal) eingestellt werden. Verwenden Sie dazu den Button .



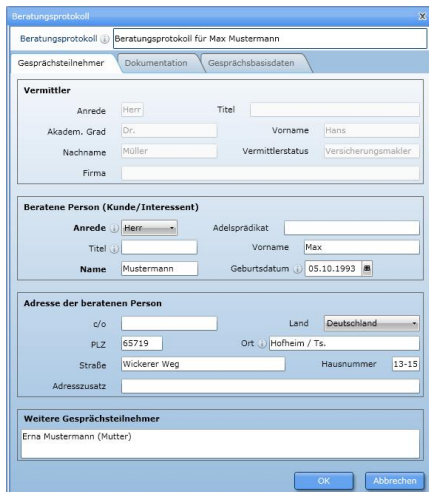
Markieren Sie alle Elemente im Dokumentenmanager, die im Gesamt-PDF enthalten sein sollen, und wählen Sie zugehörige Optionen oder Erläuterungen, um den Ausdruck zu ergänzen. Weitere Einstellungen siehe [4.6.6 Dokumentenmanager-Einstellungen](#). Über das Kontextmenü (Rechtsklick auf einen Eintrag) kann das Element einzeln gedruckt, verschoben oder entfernt werden.

Sie können weitere PDF-Anlagen, die nicht aus M&M Office stammen, in den Dokumentenmanager laden. Klicken Sie dazu mit der rechten Maustaste auf **Anlagen** und wählen Sie „PDF hochladen“.

Es ist immer ein Beratungsprotokoll enthalten. Bearbeitung dessen siehe [4.3.1 Beratungsprotokoll](#).

Die gesamte Zusammenstellung wird über den Button  erzeugt. Sie können das PDF nach dessen Erstellung mit Klick auf das -Symbol öffnen und lokal speichern oder über das -Symbol (rechts neben dem PDF) zusammen mit der Beratungssitzung in M&M Office abspeichern.

4.3.1 Beratungsprotokoll



Beratungsprotokoll:

Über das Kontextmenü (Rechtsklick auf einen Eintrag) kann das Beratungsprotokoll bearbeitet oder ein neues erstellt werden.

Klicken Sie im Kontextmenü auf **Beratungsprotokoll bearbeiten**, so öffnet sich der Beratungsprotokoll-Editor. Geben Sie hier die Daten zur beratenen Person, die weiteren Gesprächsteilnehmer, sowie die Termine der Beratungen ein. Bei der **Dokumentation** der Beratung können Sie vordefinierte und individuell erstellte Textbausteine verwenden.

Ist die aktuelle Beratungssitzung zu einem Kunden geöffnet worden, sind bereits alle in der Kundenverwaltung getätigten Angaben zur beratenen Person in die entsprechenden Felder übernommen worden.

Drucken Sie das Beratungsprotokoll separat oder zusammen mit Berechnungen und Analysen aus.

Zu einer Beratungssitzung können auch mehrere Beratungsprotokolle erstellt werden. Klicken Sie hierzu im Kontextmenü auf **Neues Beratungsprotokoll**.

Beim Speichern der Beratungssitzung werden die erstellten Beratungsprotokolle ebenfalls gespeichert.

4.4 Die Kundenverwaltung

Die Kundenverwaltung dient zur Erfassung Ihrer Kunden und als Ablage zugehöriger Beratungsdokumente. Daten aus der Kundenverwaltung können als Berechnungsvorgaben übernommen werden. Umgekehrt können aus erstellten Berechnungen Daten in die Kundenverwaltung übertragen werden.

4.4.1 Kundenverwaltung

Hier erhalten Sie eine tabellarische Übersicht über alle angelegten Kunden und zugehörigen Beratungssitzungen, sowie Beratungssitzungen ohne Kundenbezug.

The screenshot shows the 'Kunden/Sitzungen' (Customers/Sessions) interface. At the top, there are navigation tabs: 'Start', 'Kunden/Sitzungen', 'LV-WIN.WIN', 'Informationen', and 'Einstellungen'. Below this is a search area with a search bar and checkboxes for 'in Kundenverwaltung' and 'in Ablage'. A table lists customer records with columns: 'Wiedervorlage', 'Name', 'Vorname', 'Geburtsdatum', 'Strasse, Hausnummer', 'PLZ', 'Ort', 'Telefon', and 'Email'. The selected customer is Heinz Mustermann. Below the table, the 'Sitzungen' (Sessions) tab is active, showing a detailed view for Heinz Mustermann. This view is divided into three sections: 'Persönliche Daten' (Personal Data), 'Berufliche Daten' (Professional Data), and 'Kontaktinformationen' (Contact Information). The 'Persönliche Daten' section includes fields for title, academic degree, first name, name, gender, birth date, marital status, smoker status, height, and weight. The 'Berufliche Daten' section includes fields for profession, occupation, education, and graduation. The 'Kontaktinformationen' section includes fields for address, postal code, location, federal state, private and business phone numbers, fax, and private and business email addresses.

Wählen Sie in der Tabelle einen Eintrag aus und klicken Sie auf das Dreieck-Symbol in der ersten Spalte, um die Kundendaten einzusehen und zu bearbeiten. Über **Neuer Kunde** legen Sie einen neuen Eintrag an. Sie können ein Datenblatt zum Kunden als PDF drucken (auch unvollständig), indem Sie **Kunde drucken** auswählen. Wählen Sie **Kunde löschen**, um einen bestehenden Eintrag inklusive zugehörigen Beratungssitzungen zu löschen.

The screenshot shows the 'Sitzungen' (Sessions) view for Heinz Mustermann. At the top, there is a 'Sitzungen' tab and a 'Heinz Mustermann' sub-tab. Below this is a table with columns: 'Name', 'Änderungsdatum', and 'Größe'. The table lists three sessions: 'Absicherung Rente + BU', 'BU-Analyse', and 'M&M Rating BU + Pflege'. Each session has a 'Erstellte Dokumente' (Created Documents) section with a list of documents and a trash icon. The 'Absicherung Rente + BU' session has documents: 'LV Berechnung SBU', 'LV Berechnung Rente', and 'M&M LV-Unternehmensratings'. The 'BU-Analyse' session has a document: 'BU-Bedingungen'. The 'M&M Rating BU + Pflege' session has documents: 'Pflegerente-Bedingungen' and 'Pflegerente-Rating'.

Auf der Registerkarte **Sitzungen** sind alle Beratungssitzungen und zugehörige PDF-Dokumente zum gewählten Kunden nach Datum sortiert aufgelistet. Um eine gespeicherte Beratungssitzung zu öffnen, wählen Sie die gewünschte Beratungssitzung aus und klicken auf den entsprechenden Eintrag im Kontextmenü der rechten Maustaste.



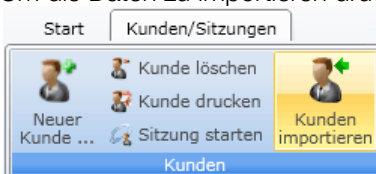
Klicken Sie auf **Verbund...** um zwischen eingegebenen Kunden einen Verbund zu erzeugen. So schließen Sie einzelne Personen zu Familien und anderen Verbänden zusammen, um komfortabel Familienberechnungen oder Verbundene Lebensberechnungen durchzuführen.

Die Importfunktion kann folgende Daten aus Tabellenkalkulationsprogrammen (bspw. Excel) verarbeiten: Geschlecht, Vorname, Nachname, Geburtsdatum, Strasse, Hausnummer, PLZ, Ort.

Das Dokument kann ganz variabel aufgebaut sein, d. h. die Reihenfolge der Spalten darf von dem Beispiel abweichen. Die Groß- und Kleinschreibung wird nicht geprüft. Auch kann das Dokument weitere Spalten enthalten. Es muss im CSV-Format gespeichert werden. Pflichtfelder sind Geschlecht, Vorname und Nachname. Für die Spalte Geschlecht sind folgende Schreibweisen möglich: w, weiblich, f, female, m, männlich, male

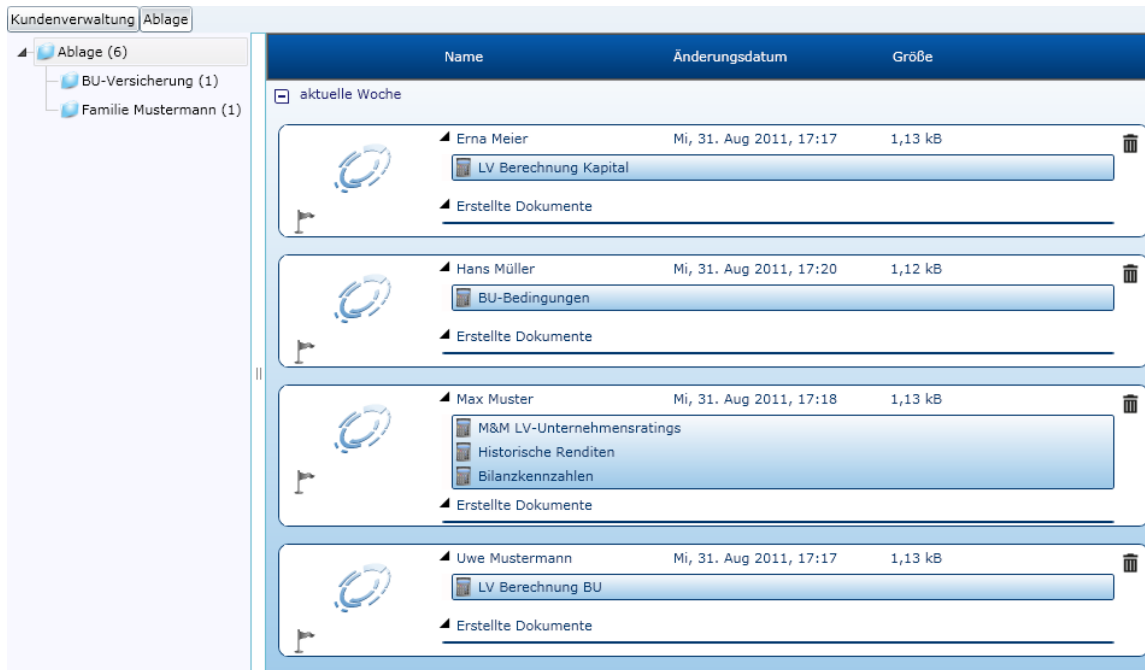
	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Geschlecht	Vorname	Nachname	Geburtsdatum	Strasse	Hausnummer	PLZ	Ort
2	w	Maxima	Mustermann	04.08.1981	Wickerer Weg	13-15	65719	Hofheim
3	m	Max	Mustermann	08.09.1978	Wickerer Weg	13-15	65719	Hofheim
4								

Um die Daten zu importieren drücken Sie in der Kundenverwaltung folgenden Button:



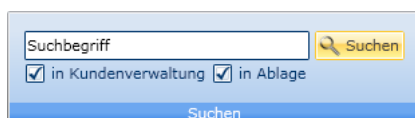
Alle eingegebenen und importierten Daten werden verschlüsselt und vor unberechtigtem Zugriff geschützt auf einem Server gespeichert. Ihr Speichervolumen auf diesem Server ist begrenzt. Die aktuelle Speicherplatzverwendung finden Sie in der Menüleiste. Ein Datenexport auf Ihren Rechner ist mit Ausnahme von selbst erstellten PDFs nicht möglich. Siehe auch unter [6 Vertragsende](#).

4.4.2 Ablage



Unter **Ablage** sind alle Beratungssitzungen und zugehörige PDF-Dokumente, die keinen Kundenbezug haben, nach Datum des letzten Öffnens sortiert aufgelistet. Wenn Sie die M&M Office Kundenverwaltung nicht verwenden, finden Sie hier alle gespeicherten Beratungssitzungen. Erstellen Sie eine Ordnerstruktur zur bestmöglichen Organisation Ihrer gespeicherten Daten. Um eine gespeicherte Beratungssitzung zu öffnen, wählen Sie die gewünschte Beratungssitzung aus und klicken auf den entsprechenden Eintrag im Kontextmenü der rechten Maustaste.

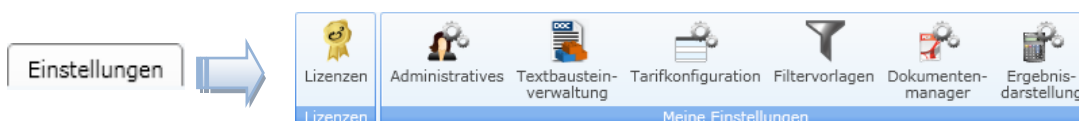
4.4.3 Suche



Geben Sie hier einen Suchbegriff ein und starten Sie die **Suche** in der Kundenverwaltung und/oder in der Ablage nach Kunden und Beratungssitzungen die diesen Suchbegriff verwenden. Die den Suchbegriff enthaltenen Kunden und Beratungssitzungen werden aufgelistet und können sogleich geöffnet werden.

4.5 Einstellungen

Im Bereich Einstellungen können Sie M&M Office nach Ihren eigenen Wünschen konfigurieren, sowie Ihre Textbausteine verwalten, Filtervorlagen und Tarifkonfigurationen erstellen und Ihre Vermittlerdaten festlegen.



4.5.1 Lizenzen



Hier erhalten Sie eine Übersicht und Informationen über alle für M&M Office lizenzierten und lizenzierbaren Produkte von MORGEN & MORGEN und deren Inhalte.

4.5.2 Administratives



Anwender-, Vermittlerdaten und Beratungsgrundlage:

Vervollständigen Sie hier Ihre Anwender- und Vermittlerdaten für Ihre Vermittlerauskunft sowie die Beratungsgrundlage. Hier haben sie auch die Möglichkeit, sich für den MORGEN & MORGEN-Newsletter anzumelden. Sie können Ihr eigenes Logo anfügen (max. 5MB), welches automatisch in allen erzeugten Ausdrucken erscheint.

Zugangsdaten:

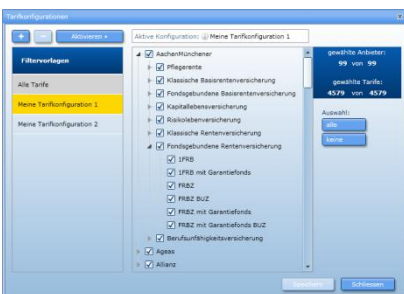
Vergeben Sie hier einen Alias zur Anmeldung und ändern Sie ihr aktuelles Passwort.

4.5.3 Textbausteinverwaltung



Hier finden Sie von MORGEN & MORGEN vorgefertigte Textbausteine zur Verwendung im Beratungsprotokoll. Über diesen Dialog können Sie aber auch eigene Textbausteine erstellen und mittels einer Ordnerstruktur nach Ihren Wünschen verwalten.

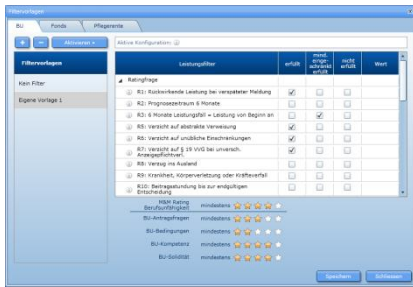
4.5.4 Tarifkonfiguration



Erstellen Sie hier eigene Tarifkonfigurationen. Wählen Sie dazu **Tarifkonfiguration hinzufügen**, markieren Sie alle gewünschten Tarife und vergeben Sie eine Bezeichnung für die Konfiguration. Definieren Sie eine Tarifkonfiguration als **aktive Konfiguration**, indem Sie bei der entsprechenden Tarifkonfiguration auf **Aktivieren** klicken.

Wählen Sie für Vergleiche und Analysen eine erstellte Tarifkonfiguration aus, erscheinen im Ergebnis nur alle hier konfigurierten Tarife.

4.5.5 Filtervorlagen



Erstellen Sie hier eigene Filtervorlagen für BU-Bedingungen, Pflegerente-Bedingungen und Fondstarife, die Sie bei Berechnungen und Analysen verwenden können. Wählen Sie dazu **Filtervorlage hinzufügen**, setzen Sie die gewünschten Kriterien und vergeben Sie eine Bezeichnung für die Filtervorlage. Definieren Sie eine Filtervorlage als **aktive Filtervorlage**, indem Sie bei der entsprechenden Filtervorlage auf **Aktivieren** klicken.

4.5.6 Dokumentenmanager

Legen Sie hier Ihre Einstellungen für den Dokumentenmanager fest. Wählen Sie welche Elemente immer im Dokumentenmanager ausgewählt sind, um in Gesamt-PDF berücksichtigt zu werden.

4.5.7 Ergebnisdarstellung

Legen Sie hier Ihre Einstellungen bezüglich der angezeigten Spalten und deren Reihenfolge in sämtlichen Ergebnistabellen fest. Konfigurieren Sie so individuell die Ergebnistabellen nach Ihren Wünschen und Bedürfnissen.

4.6 Sitzungsverwaltung



In M&M Office können Sie mit mehreren Beratungssitzungen gleichzeitig arbeiten. Wählen Sie den Button **Neu** um eine weitere leere Sitzung ohne oder mit Kundenbezug zu erstellen. Über die Sitzungsverwaltung können Sie beliebig zwischen geöffneten Sitzungen wechseln.

Um die gewählte Sitzung zu speichern verwenden Sie den Button **Speichern**. Sie haben anschließend die Möglichkeit die Sitzung einem Kunden zuzuordnen oder in der Ablage zu speichern.

Klicken Sie auf **Schließen** um die aktuell geöffnete Sitzung zu beenden.

Tipp: Legen Sie sich eine Sitzung auf Wiedervorlage indem Sie im Speichern-Dialog oder nachträglich in der Kundenverwaltung oder Ablage ein Wiedervorlagedatum einstellen. Sie erhalten auf der Startseite von M&M Office eine Auflistung aller auf Wiedervorlage gelegten Sitzungen in Reihenfolge der nächsten Fälligkeit.

5 HILFE & SUPPORT

5.1 Einweisung

Wir unterstützen Sie fachgerecht bei der Handhabung und Bedienung des Produkts. Bei Bezug kann ein Schulungstermin vereinbart werden. Wenden Sie sich hierzu an die M&M Service-Line.

5.2 Hilfe und Support

Die Hilfefunktion finden Sie in der Hauptanwendung oben rechts unter .

Fehlende oder fehlerhafte Eingaben werden in M&M Office farblich hervorgehoben. Erläuterungen zu Eingabefeldern erleichtern Ihnen die Bedienung und liefern wertvolle Informationen.



Support
M&M Service-Mail:
support@morgenundmorgen.de
M&M Service-Line Inhalt/Technik:
+49 (0) 6192/9962-10
M&M Service-Line Vertrag:
+49 (0) 6192/9962-00
M&M Newsletter bestellen

Telefonisch stehen Ihnen unsere technische und inhaltliche Service-Line, sowie die Kundenbetreuung innerhalb unserer Geschäftszeiten zur Verfügung. Wenden Sie sich hierzu an die M&M Service-Line Inhalt/Technik bzw. an die M&M Service-Line Vertrag.

MORGEN & MORGEN stellt für M&M Office zusätzlich einen unentgeltlichen elektronischen Support zur Verfügung. Diesen Support können Sie von der Startseite aus aufrufen. Es öffnet sich ein Formular, welches bereits mit Ihren Daten gefüllt ist. Schreiben Sie ihre Mitteilung und übermitteln Sie ggf. ihre (aktuell ausgewählte) Beratungssitzung. Wir werden Ihre Anfrage schnellstmöglich bearbeiten.

5.3 Update-Informationen

M&M Office wird automatisch aktualisiert. Auf der M&M Office Startseite finden Sie jederzeit die Update-Informationen zur aktuellen Version. Weiterhin erhalten Sie zu jedem Update den MORGEN & MORGEN Newsletter, der Sie über die Updateinhalte informiert.

6 VERTRAGSENDE

Nach Eingang Ihrer Kündigung erhalten Sie die Möglichkeit, alle Kundendaten und Beratungssitzungen in eine verschlüsselte Datei auf Ihren Rechner zu exportieren. Eine Verwendung dieser Daten außerhalb von M&M Office ist nicht möglich. Ein Import der exportierten Daten ist bei einem erneuten Vertragsverhältnis nur durch MORGEN & MORGEN möglich. Mit Vertragsende werden Ihre Zugangsdaten ungültig und alle serverseitig gespeicherten Daten werden gelöscht. Das Verwenden von M&M Office ist ab diesem Zeitpunkt nicht mehr möglich.