



Digitale Versicherungsverträge – End-to-End automatisiert

Neuverträge in Stunden statt Tagen: Mit OCTO digitalisieren Sie den Vertrieb neuer Versicherungspolizen und die Verwaltung bestehender Verträge End-to-End – KI-gestützt mit OCTOidp, No-Code und DSGVO-konform. So steigern Sie Abschlussraten und Kundenzufriedenheit, senken Risiken und reduzieren manuelle Aufwände.

Die Herausforderung – Komplexe Neuvertragsprozesse in Echtzeit

Traditionelle Versicherer stehen zunehmend unter Druck. Direktversicherer und Insurtechs ermöglichen heute vollständig digitale Vertragsabschlüsse in immer kürzerer Zeit – oft innerhalb weniger Minuten und in manchen Fällen nahezu in Echtzeit. Kunden erwarten dabei eine sofortige, einfache Abwicklung ohne Wartezeiten und administrative Hürden. Gleichzeitig gelten beim Abschluss einer neuen Versicherungspolice strenge Anforderungen: Risiken müssen sorgfältig geprüft, Daten validiert und alle notwendigen Dokumente vollständig vorliegen. Diese Prozesse sind komplex und können zeitaufwändig sein – was aus Kundensicht schnell als Hürde wahrgenommen wird. Kein Wunder also, dass viele Interessenten abspringen, wenn der Abschlussprozess zu lange dauert, und stattdessen zum schnelleren Wettbewerber wechseln.

Typische Hürden auf dem Weg zum digitalen Versicherungsvertrag:

Hohe Komplexität & Vielfalt

Grosse Versicherer bieten zahlreiche Produktsparten (Kfz, Leben, Hausrat usw.), wobei jede verschiedene Formulare und Nachweise erfordert. Vom Neukunden werden je nach Produkt z. B. Kundenantrag, Identitäts- und Bonitätsnachweise, Gutachten oder Dritt-Dokumente benötigt. Jedes Dokument kann zig Daten enthalten, die erfasst und häufig mit anderen Quellen abgeglichen werden müssen.

Dokumentenflut & manuelle Arbeit

Hunderttausende von Dokumenten fallen bei grossen Anbietern täglich an – etwa via E-Mail, Upload oder Posteingang. Herkömmliche Prozesse arbeiten mit teils manueller Erfassung und Sichtung, was fehleranfällig und kaum skalierbar ist. Die Folge: lange Durchlaufzeiten für Angebote und Verträge, während Kosten und Fehlerrisiken steigen.

Mangelnde Agilität & Time-to-Market

Neue Produkte oder Tarife schnell einzuführen, scheitert oft an starren Altsystemen. IT muss erst Formulare und Workflows anpassen, bevor der Vertrieb starten kann. Diese Verzögerungen kosten wertvolle Zeit – und eröffnen Wettbewerbern Chancen, Marktanteile zu erobern.

Lückenhafte Prozesskontrollen

Werden fehlerhafte Dokumente (z. B. fehlende Unterschrift oder Seite) nicht sofort erkannt, zieht sich der Vertragsabschluss unnötig in die Länge. Kunden reagieren enttäuscht, wenn einfache Korrekturen Tage dauern. Bleiben Datenfehler unentdeckt, stehen Versicherer vor erheblichen Risiken: Eine Police, die auf falschen Angaben basiert, kann später zu ungeplanten hohen Schadenzahlungen führen – denn Rückversicherungen decken solche Fehler meist nicht.

Strenge Compliance (GDPR, Aufbewahrungspflichten)

Im Versicherungswesen müssen sämtliche Inhalte lückenlos dokumentiert und den richtigen Kunden zugeordnet sein. Je nach Vertragstyp sind spezielle Aufbewahrungsfristen einzuhalten, sensible Kundendaten nur eingeschränkt zugänglich zu machen und jede Bearbeitung revisionssicher nachzuverfolgen. Manuell ist das extrem zeitaufwändig und fehleranfällig, was im Audit-Fall schwerwiegende Folgen haben kann.

Die Konsequenz: Versicherungsunternehmen müssen ihre Neuvertragsprozesse radikal modernisieren, um Interessenten nicht durch langsame, komplizierte Abläufe zu verlieren und zugleich Compliance und Risikomanagement zu gewährleisten. Genau hier setzt OCTO als leistungsfähige Lösungsplattform an.

Die Lösung: End-to-End-Automatisierung von Neuvertragsabschlüssen mit OCTO & OCTOidp

OCTO ermöglicht es Versicherungen, Neuabschlüsse und Vertragsänderungen vollständig digital und regelkonform abzuwickeln – von der Antragstellung bis zur Policierung und Archivierung. Die Plattform vereint Prozess-Orchestrierung und KI-gestützte Dokumentenverarbeitung (OCTOidp) in einer No-Code-Umgebung, die sich nahtlos in Kernsysteme und Underwriting-Tools integriert. Bestehende Systeme werden nicht ersetzt, sondern intelligent ergänzt. Das Ergebnis: Ein agiler, KI-gestützter Workflow, der manuelle Arbeit minimiert, Fehler sofort abfängt und Kundenerwartungen übertrifft.

Der OCTO Ansatz in drei Schritten: COLLECT - UNDERSTAND - ACT

Collect (Erfassen & Normieren)

Alle eingehenden Informationen und Dokumente werden aus verschiedenen Kanälen (z. B. Web-Formular, Maklerportal, E-Mail, Post) entgegengenommen. OCTO digitalisiert und vereinheitlicht diese vielfältigen Inputs sofort und legt sie in einer digitalen Vertragsakte ab. OCTOidp erkennt dabei, ob Pflichtdokumente fehlen oder unleserlich sind, und kann automatisiert eine Nachforderung an den Kunden auslösen. So ist sichergestellt, dass der Antrag vollständig und qualitätsgesichert weiterverarbeitet wird.

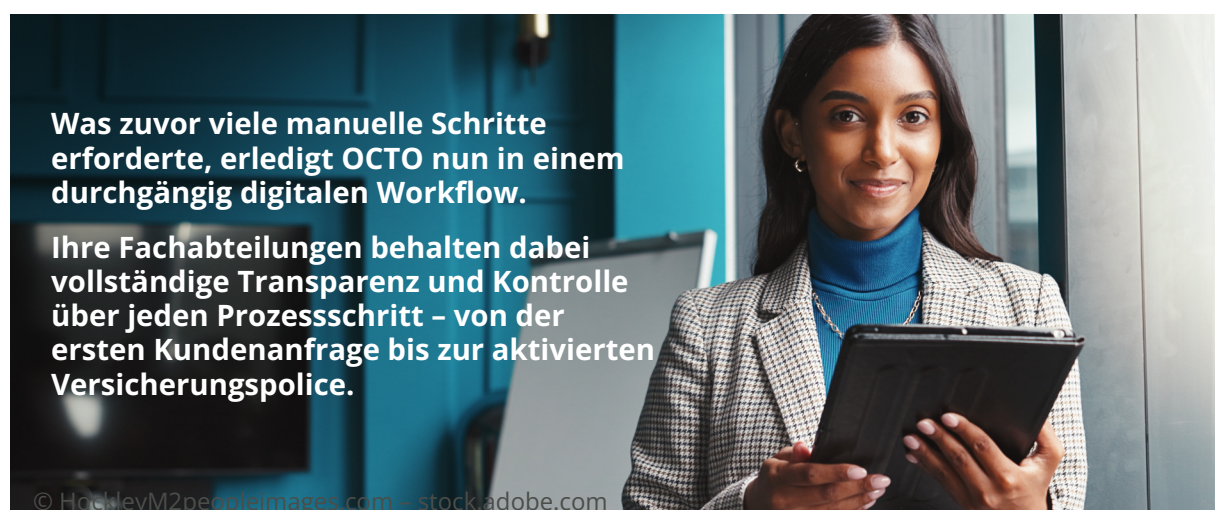
The logo for OCTO, featuring a stylized 'o' that resembles an infinity symbol, followed by 'c', 'T', and 'O'. The 'o' and 'c' are dark grey, while the 'T' and 'O' are a lighter grey. The logo is positioned above a large, solid olive-green L-shaped graphic that extends from the bottom right towards the center of the page.

Understand (Verstehen & Extrahieren)

Künstliche Intelligenz (KI) klassifiziert selbständig die Dokumentarten (z. B. Antrag, Ausweiskopie, Gutachten) und liest sämtliche relevante Daten automatisch aus. OCTOidp prüft in Echtzeit die Konsistenz und Plausibilität aller Informationen – z. B. Abgleich von Adressdaten im Antrag mit dem Ausweis, Vergleich neuer Angaben mit vorhandenen Kundenstammdaten oder Querverweise über alle eingereichten Dokumente hinweg. So werden Fehler und Unstimmigkeiten (z. B. widersprüchliche Angaben) bereits frühzeitig erkannt. Betrugsprävention ist integriert: Ein Beispiel – die Fahrgestellnummer (VIN) einer Kfz-Versicherung wird nicht nur intern abgeglichen, sondern auch zum Scoring gegen Datenbanken genutzt, um Verdachtsfälle früh zu identifizieren. Bei sensiblen Daten (z. B. Gesundheitsdaten) sorgt OCTO direkt für passende Zugriffsbeschränkungen gemäss Datenschutzrichtlinien, um Vertraulichkeit zu wahren.

Act (Prüfen & Abschliessen)

Abschliessend gleicht OCTO die komplette Antragsmappe mit den Geschäftsregeln und Zeichnungsrichtlinien Ihres Hauses ab. Fehlt eine Information oder gibt es Unklarheiten, wird automatisch eine Aufgabe mit konkreten Hinweisen für die Sachbearbeitung erstellt – inkl. direkter Verlinkung zur betreffenden Stelle im Dokument, was eine schnelle Korrektur ermöglicht. Konforme Anträge werden vollständig automatisch verarbeitet (Straight Through Processing) oder mit minimaler Einbindung der Fachabteilung final freigegeben. OCTO übergibt alle Daten und Dokumente nahtlos an Bestandsführung und Archiv. Damit erfolgt die Policierung und Vertragsanlage fehlerfrei im Kernsystem, und jede Interaktion ist revisionssicher nachverfolgbar. Kunden erhalten zeitnah ihre neue Police sowie Bestätigungen über den gewünschten Kanal – der Neuvertragsabschluss ist vollzogen, in Rekordzeit und mit maximaler Compliance



Ihre Vorteile mit OCTO im Überblick

Durch den Einsatz von OCTO & OCTOidp erzielen Versicherer einen erheblichen Mehrwert:

- **Höhere Abschlussraten & Umsatzwachstum:** Beschleunigte Neuvertragsprozesse erhöhen die Chance, dass aus Interessenten Kunden werden, um bis zu 70–90 %. Cost-per-Sale sinkt spürbar, da Vertriebsmitarbeiter weniger Zeit für administrativen Aufwand aufwenden müssen. Unterm Strich steigt der Umsatz: Mehr Interessenten werden erfolgreich zu Kunden, und durch schnellere Policy-Erstellung kann der Vertrieb mehr Abschlüsse pro Tag erzielen.
- **Signifikante Effizienzsteigerung & schneller ROI:** Mit OCTO automatisieren Sie händische Aufgaben wie Dokumentenprüfung, Dateneingabe und Freigaben – das entlastet Ihre Mitarbeiter und spart hunderte Stunden manueller Arbeit. Viele Versicherer erreichen dadurch einen Return on Investment in weniger als 12 Monaten, dank reduzierter Prozesskosten und höherer Produktivität.
- **Reduziertes Risiko & sichere Compliance:** Lückenlose Validierungen und Cross-Checks minimieren Fehler und stellen sicher, dass alle Daten korrekt und vollständig sind. Regulatorische Anforderungen (IDD, MaRisk, GDV & Co.) werden automatisiert eingehalten – von KYC/Due Diligence im Onboarding bis zur GDPR-konformen Archivierung. Risiken aus Fehlangaben oder Verstößen gehen drastisch zurück, während Transparenz und Revisionssicherheit entlang des gesamten Vertrags-Lebenszyklus zunehmen
- **Schnellere Produkteinführung & Agilität:** Dank No-Code-Plattform können Fachanwender eigenständig neue Prozessvarianten erstellen oder anpassen. Neue Versicherungsprodukte oder Tarife lassen sich so deutlich schneller auf den Markt bringen, ohne monatelangen IT-Projektaufwand. Das verkürzt Ihre Time-to-Market enorm und verschafft Ihnen einen Wettbewerbsvorsprung
- **Exzellentes Kundenerlebnis:** Durch digitale End-to-End-Prozesse erleben Kunden einen reibungslosen Abschluss – keine Papierformulare, kein Warten, keine Medienbrüche. Anträge werden umgehend geprüft und Policen zügig bereitgestellt, was die Zufriedenheit neuer Kunden erhöht. Auch Bestandskunden profitieren: Selbst Änderungen an bestehenden Policen (Adresse, Deckung etc.) lassen sich online rasch abwickeln, was die Kundenbindung stärkt.

Über OCTO

OCTO ist die intelligente End-to-End-Automatisierungsplattform für dokumentenzentrierte Prozesse in der Versicherungswirtschaft – von Neuabschluss & Vertragsverwaltung über Schaden- und

Leistungsbearbeitung bis hin zum digitalen Posteingang. OCTOidp, die KI-gestützte Dokumentenverarbeitungs-Engine von OCTO, erkennt, klassifiziert und extrahiert Inhalte aus beliebigen Dokumentenformaten vollautomatisch. Modernste Technologien wie RPA, KI und Business Rules Engines sind in OCTO nahtlos integriert, um maximale Effizienz in Backoffice-Prozessen zu erreichen.

Die No-Code-Architektur ermöglicht es, Abläufe ohne Programmierung in kürzester Zeit anzupassen oder neue Produktstrecken zu implementieren. Flexible Bereitstellungsoptionen (Cloud oder On-Premises) sichern eine schnelle Implementierung und vereinfachen zugleich regulatorische Compliance. Versicherer, die auf OCTO setzen, reduzieren Kosten, verkürzen Durchlaufzeiten, minimieren Risiken und bieten ihren Kunden und Partnern ein erstklassiges digitales Erlebnis.

Bereit, Ihre Neuvertragsabschlüsse und Policenverwaltung auf das nächste Level zu bringen? Entdecken Sie mit OCTO, wie Ihr Unternehmen Verträge schneller, sicherer und effizienter verarbeitet. Kontaktieren Sie uns, um mehr zu erfahren oder eine Live-Demo zu vereinbaren!



Kontaktieren Sie uns:

E-Mail: info.che@tcgprocess.com

Telefon: +41 41 754 52 52

www.tcgprocess.ch