

Der M&M smartKundenrechner ist eine Onlineanwendung, die modular in die bestehende Website des Lizenznehmers eingefügt wird.

### 1. Bestellvorgang des M&M smart-Kundenrechners

Nach Bestellung und Prüfung der eingegangenen Unterlagen bei MORGEN & MORGEN [die Bestellung umfasst das Bestellformular mit SEPA-Mandat, die Konfigurationsauswahl, die AGB für „M&M smartKundenrechner“, sowie die Vereinbarung zur Verarbeitung personenbezogener Daten (ADV), die unterzeichnet bei MORGEN & MORGEN eingereicht werden müssen] erfolgt die Konfiguration und die Freischaltung des M&M smartKundenrechner durch MORGEN & MORGEN.

### 2. Einbindung des M&M smartKundenrechners in die Website des Lizenznehmers

Für die Freischaltung des M&M smartKundenrechner wird dem Lizenznehmer seitens MORGEN & MORGEN ein individueller Zugangslink an seine im Bestellformular angegebene E-Mailadresse übermittelt, den er dann in seine Website einbinden kann. Die Einbindung des M&M smartKundenrechner in die Website des Lizenznehmers obliegt allein dem Lizenznehmer. Nach erfolgter Einbindung können Interessenten des Lizenznehmers auf dessen Website den M&M smartKundenrechner aufrufen.

### 3. Der M&M smartKundenrechner hat folgende Funktionen

#### Eingabeseite Vergleichsrechner:

In der Eingabeseite sind bereits vorgegebene Parameter hinterlegt: Versicherungsbeginn (nächster Monatsbeginn), Überschussystem. Weitere Daten wie Geburtsdatum, Endalter, Beruf, Berufsstand, Ausbildung, Raucher/Nicht-raucher, Personalverantwortung, Anteil Bürotätigkeit, gewünschte BU-Rente (monatlich) müssen vom Interessenten angegeben werden.

#### Ergebnisseite Vergleichsrechner:

In der Ergebnisseite wird je nach gewählter Konfiguration des Lizenznehmers eine Anzeige der besten 3/5/7 Versicherer angezeigt und als Referenzwert der teuerste Anbieter. Weiterhin sind folgende Werte angegeben: Versicherer ohne Produktname, Ratingbewertung aus dem M&M BU-Rating (Ratingsterne), maximale Zahlbeitrag und der aktuelle Zahlbetrag.

#### Anforderung einer Beratung durch Interessenten mittels des Kontaktformulars:

Um eine Beratung und weitere Informationen beim Lizenznehmer anzufordern, ist eine Übermittlung der Interes-

sentendaten erforderlich. Nach Betätigung des Buttons „Beratung anfordern“ werden vom Interessenten des Lizenznehmers über ein Kontaktformular folgende Daten abgefragt: Anrede, Name und Vorname, Adressdaten, Kontaktdaten.

Der M&M smartKundenrechner übermittelt per E-Mail das ausgefüllte Kontaktformular des Interessenten, seine Anforderungsdaten zum Versicherungsschutz sowie die Ergebnisdaten mit dem für die Beratung ausgewählten Tarif an den Lizenznehmer.

Die Übermittlung erfolgt direkt und ausschließlich an die in der Bestellung angegebene E-Mailadresse des Lizenznehmers. Änderungen der E-Mailadresse sind vom Lizenznehmer unverzüglich mitzuteilen, um eine Übermittlung der Interessentendaten zu gewährleisten. Die Übermittlung erfolgt per E-Mail als verschlüsseltes PDF-Dokument, dieses erhält der Lizenznehmer per Post zusammen mit der gegengezeichneten ADV und seinem persönlichen Passwort zugesandt. Dies garantiert, dass nur der Lizenznehmer die personenbezogenen Daten seiner Interessenten einsehen kann.

### 4. Vertragsbeendigung

Mit Vertragsende wird der Zugang des Lizenznehmers zum M&M smartKundenrechner gesperrt, die Benutzung des M&M smartKundenrechners ist nicht mehr möglich.