



Dr. Ramona Evens

MCC: Versicherungsvertrieb der Zukunft am 11. März 2026

Digitalisierung, KI und AI

– Berater die darauf setzen, ersetzen traditionelle Berater



JDC Vortrag von:

Dr. Ramona Evens (COO)

- Chief Operating Officer
- Wandel gestalten mit Menschen & Technologie
- Human-centered technology



Was machen wir?





Sales Channels



THE PLATFORM COVERS THE ENTIRE VALUE CHAIN FROM THE FRONT- TO THE BACK-END

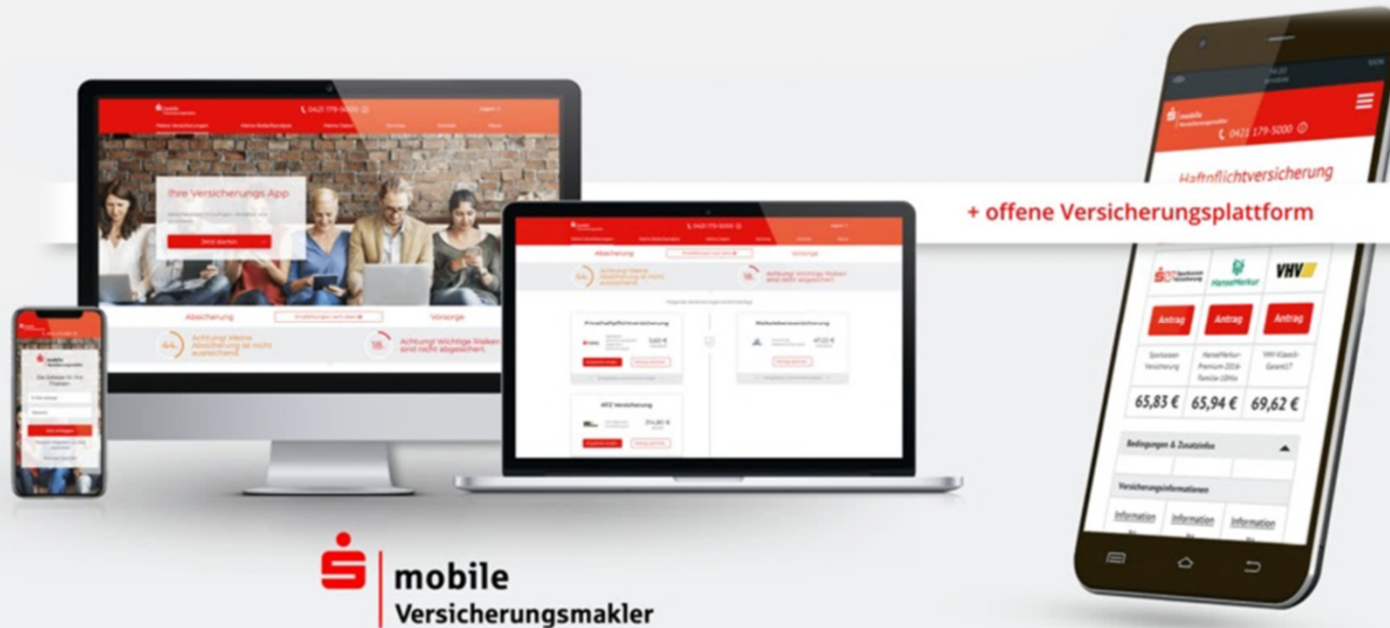


One tech platform that brings insurers and intermediaries together



Source: Company information

Product Example



Integrated insurance ecosystem with management and optimization of all contracts

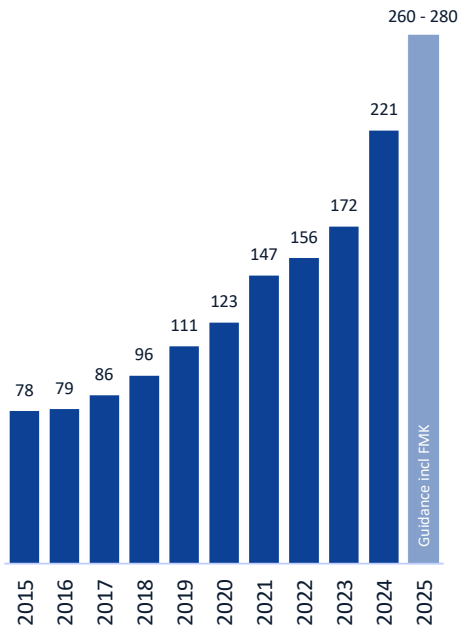
JDC HAS SHOWN RESILIENT GROWTH THROUGH THE CYCLE



Over a decade of resilient growth and margin expansion

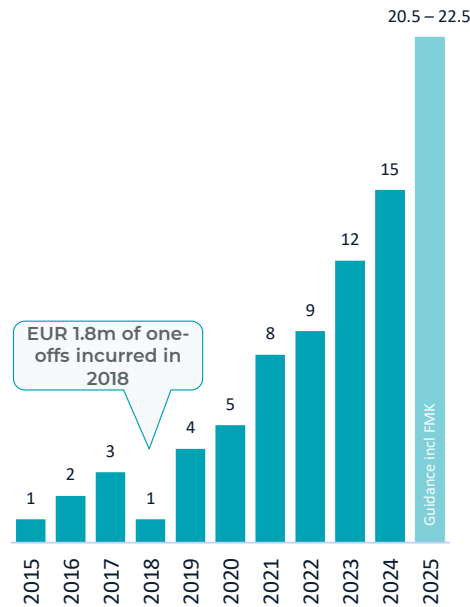
+12.2%

Revenue CAGR 2015-24



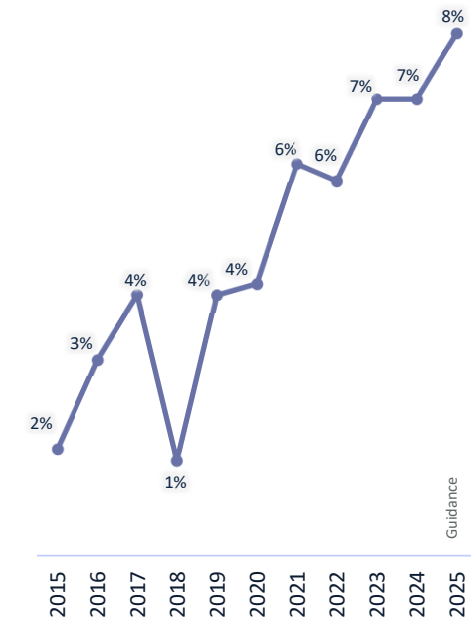
+31.4%

EBITDA CAGR 2015-24



+5.2%p

EBITDA margin expansion 2015-24

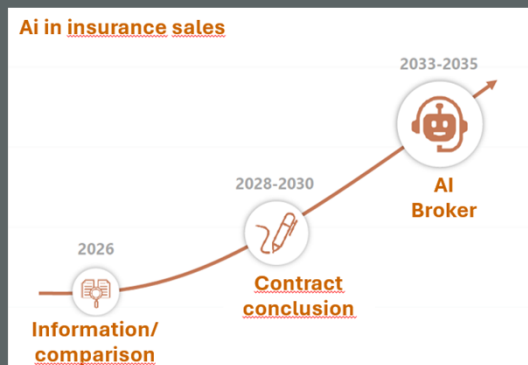


Wird AI den klassischen Versicherungsberater ersetzen?



In der aktuellen Debatte zeigen sich zwei Lager

Lager 1: Der Berater wird von AI ersetzt (Revolution)



Lager 2: AI wird den Berater unterstützen (Evolution)



Ähnliche Debatte / Prognosen wie in 2000er

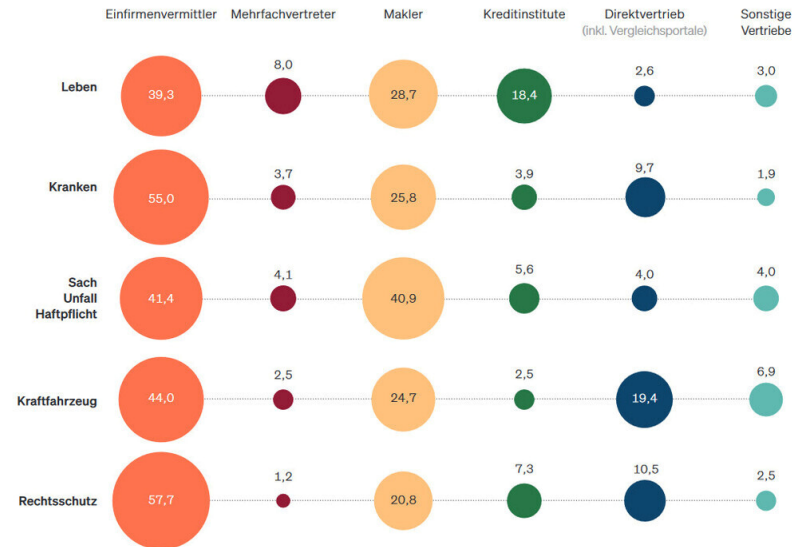
(Flatrate Internet in Privathaushalten / Online-Direktvertrieb & Vergleichsportale)



Internet hat Kundenverhalten geändert

- Marktanteile sind zu Online-Anbieter gewechselt
- Höhere Preistransparenz
- Startpunkt der Kundensuche verschiebt sich
- Beratung erfolgt zunehmend online

Berater weiterhin als beliebtester Abschlusskanal



Quelle: GDV, Stand 2023

Nicht die technische Machbarkeit ist der relevante Faktor, sondern die Akzeptanz des Nutzers



- Versicherung ist ein abstraktes Produkt, das großes Vertrauen vom Kunden erfordert
- Verträge werden über Laufzeiten von Jahrzehnten abgeschlossen
- Berater dient als Vertrauensanker / Brückenbauer, um diese Entscheidung zu treffen

Wie kann AI schon heute Berater unterstützen?



Zwei KI-Tools zur Unterstützung von Beratern



AVB Companion

-

Tarifpilot

-

-



AVB Companion

KI trifft Vertrag: Klarheit
in Sekunden nicht Stunden

Tarifanalyse neu gedacht. KI macht den Check



KI analysiert
AVB's in Sekunden

-



KI liefert
konkrete
Antwort

-

Zusammenarbeit mit MORGEN&MORGEN



Analysehaus



-
-
-

Komplexe AVB. Antworten in Sekunden.



Konversationen

[+ Neue Konversation](#)

Suche nach Tarif, Anbieter, Vert

PHV • Adam Riese • (2025-02-01) NEU

Tarif : Riesig 50 Mio. EUR

Gerade eben

•VHV • (2025-07-01)

Tarif : KLASSIK-GARANT EXKLUSIV

vor 5 Min.

VGW • InterRisk • (2022-08-01)

Tarif : XL

vor 20 Min.

COMPANION

Riesig 50 Mio. EUR
Adam Riese

Der 11-Jährige Sohn meiner Kundin ist mit seinem Fahrrad an das Auto des Nachbarn gefahren und hat Lackkratzer hinterlassen. Sind diese Kratzer in der Privathaftpflicht versichert?

AVB Companion 15:10

Hinweis: Ich antworte hier auf die FrageID 236 (Mitversicherung minderjähriger Kinder).

Ja. Minderjährige Kinder des Versicherungsnehmers sind grundsätzlich mitversichert. Schäden, die Ihr 11-jähriger Sohn mit dem Fahrrad verursacht hat — etwa Lackkratzer am Auto des Nachbarn — fallen in der Regel in den versicherten Personenkreis der Privat-Haftpflichtversicherung.

[Quelle anzeigen](#)

Schreiben Sie Ihre Nachricht hier... (Shift+Enter für neue Zeile) 0/2000

Drücken Sie Enter zum Senden, Shift+Enter für eine neue Zeile

Wichtiger Hinweis: Alle Angaben wurden sorgfältig recherchiert und basieren auf den zum jeweiligen Zeitpunkt gültigen Versicherungsbedingungen. Eine Gewähr für die Vollständigkeit und Richtigkeit der Daten kann nicht übernommen werden. Maßgeblich für den konkret bestehenden Versicherungsschutz sind stets die individuellen Versicherungsbedingungen des jeweiligen Vertrags. Die Antworten des Bots werden unter Zuhilfenahme der von uns ermittelten und bereitgestellten Daten von einem KI-Modell generiert und sind nicht rechtsverbindlich.

Benutzer: Vertrieb Test [Abmelden](#)

[Fragenkatalog](#) [Tarifinformationen](#)

Suche nach Fragen durchsuchen...

- [Selbstfahrende Arbeitsmaschinen](#)
Fahrzeug-/Gerätenutzung
- [Schutz bei Forderungsausfällen](#)
Deckungserweiterung
- [Schäden durch deliktunfähige Personen](#)
Deckungserweiterung
- [Verlust von fremden privaten Wohnungsschlüsseln](#)
Schlüsselverlust
- [Vermietung Einliegerwohnungen](#)
Vermieterrisiko



Schnell, smart, mehrsprachig: Der Chatbot, der nicht nur antwortet, sondern Mails schreibt.

Riesig 50 Mio. EUR
Adam Riese

Schäden, die Ihr 11-jähriger Sohn mit dem Fahrrad verursacht hat — etwa Lackkratzer am Auto des Nachbarn — fallen in der Regel in den versicherten Personenkreis der Privathaftpflichtversicherung.

[Quelle anzeigen](#)

Sie 15:15
Bitte formuliere mir eine EMail-Antwort an meine Kundin Frau Obermeier 1 x in Deutsch und 1 x in einfachem Englisch.

Riesig 50 Mio. EUR
Adam Riese

AVB Companion 15:15
Gern. Nachfolgend zwei formelle E-Mail-Vorlagen — einmal auf Deutsch und einmal in einfachem Englisch — die Sie an Frau Obermeier senden können.

Deutsch
Betreff: Haftungsfrage – Fahrradschaden am Fahrzeug des Nachbarn

Sehr geehrte Frau Obermeier,

vielen Dank für Ihre Nachricht. Grundsätzlich sind minderjährige Kinder in der Privathaftpflichtversicherung des Versicherungsnehmers mitversichert. Schäden, die Ihr 11-jähriger Sohn mit seinem Fahrrad am Fahrzeug des Nachbarn verursacht hat, etwa Lackkratzer, fallen in der Regel unter den Versicherungsschutz.

[Antwort kopieren](#)

Selbst
Fahrzeu

Schutz
Deckun

Schäd
Person
Deckun

Riesig 50 Mio. EUR
Adam Riese

Dear Ms. Obermeier,

Thank you for your message. In general, minor children are covered by the household liability insurance of the policyholder. Scratches to the neighbour's car caused by your 11-year-old son with his bicycle are usually covered.

For processing, please provide the following: date and place of the incident, photos of the damage, contact details of the vehicle owner and a short description of what happened. I will gladly file the claim on your behalf and coordinate the next steps.

Yours sincerely,
[Your Name]
[Your Position / Department]
[Contact Information]

Einfache Dokumentation. Maximale Sicherheit.



COMPANION Benutzer: Kristina Obermeier Abmelden

Riesig 50 Mio. EUR Adam Riese

Quelle anzeigen

Konversation exportieren

Sie 18:42
Werden im Rahmen der Forderungsausfalldeckung Kosten zur Durchsetzung von eigenen Schadenersatzansprüchen (aktiver Rechtsschutz) ersetzt?

AVB Companion 18:42
Ja, Kosten zur Durchsetzung von eigenen Schadenersatzansprüchen im Rahmen der Ausfalldeckung sind bis zur Versicherungssumme mitversichert. Eine eventuell

Selbstfahrende Arbeitsmaschinen
Fahrzeug-/Gerätenutzung

Schutz bei Forderungsausfällen
Deckungserweiterung

AVB COMPANION

Gesprächsprotokoll

Sitzungs-ID: c9015e1b-eed4-4251-bca7-8c8d48c49951
 Datum: February 20, 2026
 Zeit: 05:15 PM - 05:42 PM EST
 Sparte: PHV
 Tarif: Riesig 50 Mio. EUR

KRISTINA OBERMEIER - KUNDE 05:15 PM

Sind Mietsachschäden mitversichert?

SUPPORT-AGENT 05:15 PM

Ja. Versichert ist die gesetzliche Haftpflicht aus der Beschädigung, Vernichtung oder dem Abhandenkommen fremder beweglicher Sachen, sofern diese ausschließlich zu privaten Zwecken gemietet, geliehen, gepachtet oder geleast wurden. Ebenfalls mitversichert ist das Abhandenkommen vom Arbeitgeber überlassener beweglicher Hardware (z. B. Tablets, Notebooks, PCs, Zubehör), sofern diese nicht Bestandteil eines Miet-, Leih-, Pacht- oder Leasingvertrages sind.



Tarifpilot

Altverträge nach aktuellen
Standards bewertet

Bestandscheck in Sekunden.



Versicherungen Musterberater Ralph, Mus... ✕ ▼ i

10 Verträge pro Seite Spalten ein-/ausblenden

Bewertung	Anbieter	Sparte	Versichertes Risiko	Vertragsnummer	Kunde
89%	Adam Riese GmbH	Privathaftpflichtversicherung	Privat-HV;	Muster 750064002	Rahn, Helmut
87%	VHV Allgemeine Versicherung AG	Privathaftpflichtversicherung	Privat-HV;	Muster 560818863	Gropius, Ise
70%	VHV Allgemeine Versicherung AG	Privathaftpflichtversicherung	Privat-HV;	Muster 289691287	Gropius, Ise
32%	DEVK Sach-und HUK- Versicherungsverein a.G.	Privathaftpflichtversicherung	Privat-HV;	Muster 334768279	Klitsch, Sabine
26%	NV-Versicherungen VVaG	Privathaftpflichtversicherung	Privat-HV;	Muster 926518861	Schmitz, Felix
58%	AXA Versicherung AG	Privathaftpflichtversicherung	Privat-HV;	Muster 405425144	Diverso, Diana
11%	DEVK Sach-und HUK- Versicherungsverein a.G.	Privathaftpflichtversicherung	Privat-HV;	Muster 801647132	Diverso, Diana
62%	ERGO Beratung und Vertrieb AG	Hausratversicherung	Parzivalstr. 3a; Grünwald 82031;	Muster 898498616	Klitsch, Sabine
81%	Waldenburger Versicherung AG	Hausratversicherung	Parkstraße 13; Wiesbaden 65189;	Muster 386056352	Unsinn, Xaver
81%	Die Haftpflichtkasse VVaG	Hausratversicherung	Parkstraße 13; Wiesbaden 65189;	Muster 438050302	Unsinn, Xaver



Objektiv. Transparent. Vergleichbar.

Versicherungen Musterberater Ralph, Mus...

10 Verträge pro Seite

Bewertung	Anbieter
89%	Adam Riese GmbH
87%	VHV Allgemeine Versicherung AG
70%	VHV Allgemeine Versicherung AG
32%	DEVK Sach-und HUK-Versicherungsverein a.G.
26%	NV-Versicherungen VVaG
58%	AXA Versicherung AG
11%	DEVK Sach-und HUK-Versicherungsverein a.G.
62%	ERGO Beratung und Vertrieb AG
81%	Waldenburger Versicherung AG
81%	Die Haftpflichtkasse VVaG

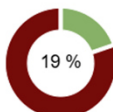
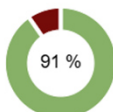


Höchste Detail-Tiefe: Volle Transparenz.



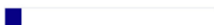











Ansichten ✓ = ☰ **NUR AUSGEWÄHLTE FRAGEN** GLEICHE SYMBOLE AUSBLENDEN

Gothaer **Adam Riese**

Wertung nach Leistungskriterien  

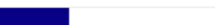





Tarif **PHV Basis 1 Mio. EUR** **Riesig 50 Mio. EUR**

Zielgruppe Familie (standard) Leistungskriterien

Kriterium	PHV Basis 1 Mio. EUR	Riesig 50 Mio. EUR
Deckungserweiterung	<input checked="" type="checkbox"/>  1 / 13	<input checked="" type="checkbox"/>  13 / 13
Aktiver Rechtsschutz enthalten (Forderungsausfall)	<input checked="" type="checkbox"/> 	<input checked="" type="checkbox"/> 
Schutz bei Forderungsausfällen	<input checked="" type="checkbox"/> 	<input checked="" type="checkbox"/> 
Auslandsaufenthalt in der EU zeitlich unbegrenzt	<input checked="" type="checkbox"/> 	<input checked="" type="checkbox"/> 
Auslandsaufenthalt weltweit	<input checked="" type="checkbox"/> 	<input checked="" type="checkbox"/> 
Teilnahme an Betriebspraktika	<input checked="" type="checkbox"/> 	<input checked="" type="checkbox"/> 

Tarif **PHV Basis 1 Mio. EUR** **Riesig 50 Mio. EUR**

Zielgruppe Familie (standard) Kinder

Kriterium	PHV Basis 1 Mio. EUR	Riesig 50 Mio. EUR
Personen im Haushalt VN	<input checked="" type="checkbox"/>  5 / 16	<input checked="" type="checkbox"/>  15 / 16
Au-pairs, Gastkinder, Austauschschüler	<input checked="" type="checkbox"/> 	<input checked="" type="checkbox"/> 
Minderjährige Kinder	<input checked="" type="checkbox"/> 	<input checked="" type="checkbox"/> 
Volljährige Kinder nach Ausbildungsende bei Arbeitslosigkeit	<input checked="" type="checkbox"/> 	<input checked="" type="checkbox"/> 

Komplexe Tarife. Einfach erklärt.



TARIFVERGLEICH

ERSTELLT VON

Muster GmbH & Co. KG
Ralph Musterberater

ERSTELLT AM

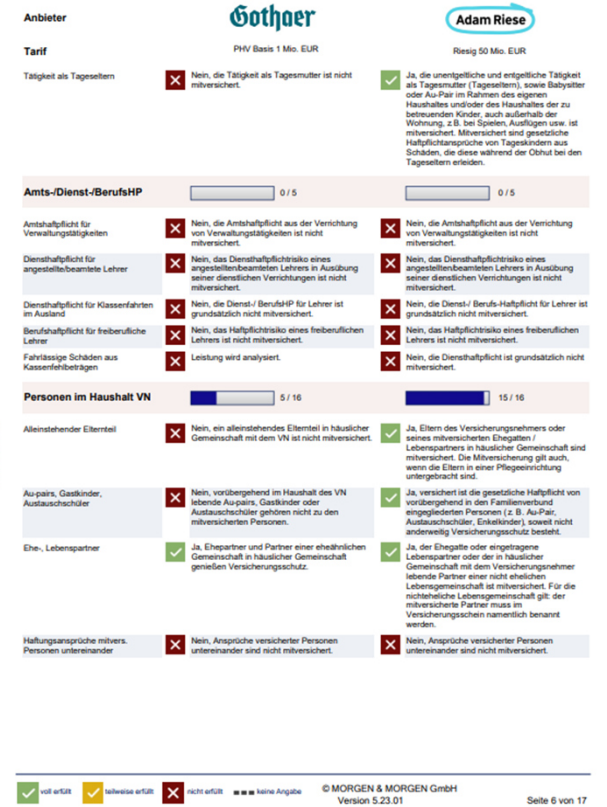
21.02.2026



Tarifvergleich | Privathaftpflicht ERGBNIS



Tarifvergleich | Privathaftpflicht ERGBNIS



Fragen & weitere Anregungen herzlich willkommen

