



## Den digitalen Treuhandvertrag abschließen

Wie genau funktioniert die Mechanik beim Vertragsschluss? Warum ist die Reihenfolge genau festgelegt? Das sind wichtige Punkte, die wir im Detail erklären. Damit erhalten Sie einerseits das notwendige Hintergrundwissen für die Beratung, andererseits sehen Sie, welche Maßnahmen wir für Ihre eigene Absicherung mit eingebaut haben.

Auf den ersten Blick erscheint alles vielleicht etwas „komplizierter“, als Sie das von eigenen digital abgeschlossenen Verträgen wie einer gebuchten Reise oder vom Onlineshopping kennen. Das ist zunächst richtig! Der entscheidende Unterschied liegt darin, dass Sie mit dem eigenen Computer oder Tablet für sich selbst shoppen und aus eigener Entscheidung etwa die Buchungsseite für Ihre Reise geöffnet haben.

Beim digitalen Treuhandvertrag gehört das Tablet eben gerade nicht dem Kunden, und Sie empfehlen die Nutzung für die schnelle und korrekte Erfassung der Vertragsdaten. Diese beiden Punkte bringen bestimmte Anforderungen etwa an die Klarheit mit sich – und genau diese sind treuhandsicher für Sie umgesetzt.

### Ihre Schritte nach dem Erfassen der Vertragsdaten

#### 1.) Vertragszusammenfassung zeigen

Alle Inhalte – Treugeber, Vorsorgeempfänger, Höhe der Treuhandeinlage etc. – und auch die AGB sind noch einmal komplett dargestellt. Das gibt dem Kunden die Möglichkeit, die Inhalte abschließend auf Richtigkeit zu prüfen. Der Kunde muss (!) bis ans Ende nach unten durchgehen, damit die Möglichkeit gegeben ist, auch die Vertragsbedingungen, Zusatzbedingungen und den Datenschutzhinweis zur Kenntnis zu nehmen.

Hier schließen sich die Felder für die Unterschrift(en) des/der Kunden an. Unterschrift und Häkchen-Schaltfläche bestätigen die Richtigkeit – der Vertrag ist jetzt noch nicht bei der Treuhand!

#### Auf dem Tablet

Alle Schritte bauen aufeinander auf, Sie können nichts vergessen!

*T. Treugeber*

Unterschrift speichern

#### 2.) Vertragsbedingungen aushändigen – wir empfehlen den (mobilen) Drucker!

Nachdem Ihr Kunde unterschrieben hat, klären Sie, auf welche Weise er die Vertragsbestimmungen einschließlich der AGB erhalten möchte. Entweder als Ausdruck des erfassten Vertrags oder als allgemeinen Vertragstext das leere Papierformular (ohne konkrete Vertragsdaten / „Blanko-Version“). **Wir empfehlen den Ausdruck!** Die Blanko-Version sollten Sie dennoch zur Hand haben – so sind Sie auf der sicheren Seite, falls doch einmal die Technik streikt ...

**Wichtig: Egal ob Ihr Kunde den Druck mit erfassten Daten oder die Blanko-Version wünscht – Papier muss in diesem Schritt immer sein! Gleichzeitig dokumentieren Sie das Aushändigen über die entsprechenden Schaltflächen auf dem Tablet.**

Aushändigung Vertragsbedingungen

Drucken

Vertragsbedingungen aushändigen (blanko)

#### 3.) Vertragsbestätigung: Ihre Unterschrift

Zeitlich nach Schritt 2 (Reihenfolge muss eingehalten werden!) fragen Sie Ihren Kunden, ob er den Vertrag jetzt schließen möchte. Bejaht er, unterschreiben Sie und schließen die Erfassung ab (oder machen noch die Fotos, je nach Ihrer Vorgehensweise). Über „Einreichen“ in der Verwaltung übermitteln Sie den Vertrag an uns.

*B. Bestatter*



#### 4.) Übersicht und Zahlungsinformation versenden und drucken

Den gesamten Vertrag mit allen Unterschriften senden Sie nun an eine vom Kunden genannte E-Mail-Adresse und automatisch an sich selbst. In der E-Mail ist ein PDF mit zusätzlicher Zahlungsinformation. **Wir empfehlen zusätzlich auch den Ausdruck des Antrages, der Zahlungsinformation und unseren A4-Überweisungsträger.**

Übersicht und Zahlungsinformation

Alle Dokumente an Kunden mailen

Ausdrucken (zusätzlich empfohlen)

#### Fertig!

Jede Vertragspartei hat jetzt alle Unterlagen und wir bearbeiten den Vorgang.

Fragen zum digitalen Abschluss? Schreiben Sie an [treuhand-digital@bestatter.de](mailto:treuhand-digital@bestatter.de) oder rufen Sie uns an: 0211 16008-21.