

Meilenstein im Kooperationsgeschäft mit Sparkassen



Andreas Wagner, Leiter des Bankenvertriebs der IDEAL

© IDEAL Versicherung

Erstmals können Beraterinnen und Berater der Sparkassen auch Produkte aus dem Vorsorgeportfolio der IDEAL Lebensversicherung über OSPlus-neo, das hauseigene Kernbankensystem der Sparkassen, verkaufen. Das ist seit Februar, nach erfolgreicher Implementierung der IDEAL-Schnittstellen in OSPlus-neo, möglich.

„Damit ist uns ein echter Durchbruch in der Kooperation mit den Sparkassen gelungen“, resümiert Andreas Wagner, Leiter des Bankenvertriebs der IDEAL Versicherungsgruppe. „Über die einmal aufgebaute Infrastruktur sind wir nun in der Lage, zeitnah auch weitere Sparkassen in ganz Deutschland anzubinden.“

Die direkte Integration in OSPlus-neo bedeutet für beide Seiten einen enormen Prozessvorteil, da so das nahtlose Zusammenspiel von Bank- und Versicherungsdienstleistungen aus einem System heraus gewährleistet wird. Das erste Produkt, welches über das Vertriebs-Frontend der Sparkassen angeboten wird, ist die IDEAL UniversalLife. „Das flexible Rentenprodukt passt wunderbar in den Kosmos eines Sparkassenberaters, der sich um eine sichere und transparente Altersvorsorge für seine Kunden kümmert“, so Wagner.

Derzeit nutzen elf Sparkassen die neue IDEAL-Lösung über OSPlus-neo. In den kommenden Monaten werden weitere, bereits interessierte Sparkassen über die OSPlus-neo-Schnittstelle an die IDEAL angeschlossen. Außerdem ist für den Jahresverlauf 2024 die Produktfreigabe für ein weiteres Produkt, das IDEAL SterbeGeld, angestrebt.

Den involvierten Sparkassen dankt Wagner ausdrücklich für die Pionier-Arbeit im Rahmen des umfangreichen Anbindungsprozesses: „Sowohl auf Seiten der Sparkassen als auch bei der IDEAL wurde in den letzten Monaten akribisch und zielstrebig an der Harmonisierung von Datenformaten gearbeitet, Datenübertragungsprozesse definiert und IT-Systeme so konfiguriert, dass sie mit dem OSPlus-neo-System kompatibel sind.“

Die erfolgreiche Anbindung der ersten Sparkassen über OSPlus-neo ist für das Bankenteam der IDEAL, welches Wagner seit Oktober 2022 leitet, ein weiterer wichtiger Meilenstein für den Ausbau der Kooperationen in der Sparkassen-Welt. „Die IDEAL belegt damit, dass Versicherungsprodukte – im Zusammenspiel mit den richtigen Partnern und dem passenden Knowhow – doch einfacher in den Beratungskosmos einer Sparkasse integriert werden können als oftmals angenommen“, erklärt Wagner. Die IDEAL Versicherungsgruppe kooperiert seit 2007 deutschlandweit mit inzwischen mehr als 100 Banken und Sparkassen.