



KI im Maklerbüro – Praxis, die sofort wirkt

Wie KI-Technologie den Makleralltag vereinfacht
und mehr Zeit für die Kundenberatung schafft.

Warum KI im Maklerbüro jetzt Pflicht wird!

Warum KI im Maklerbüro jetzt Pflicht wird



Verwaltung frisst Zeit –
und damit Marge



Kunden erwarten schnelle,
saubere Antworten
(auch bei Details)



Bedingungen werden
komplexer – Einwände
auch

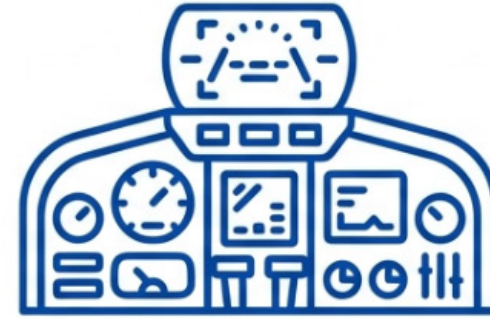
KI bietet den entscheidenden Hebel, um die Verwaltungsaufgaben zu reduzieren, die Beratungsqualität zu erhöhen und so die Marge im Maklerbüro zu verbessern.

KI ersetzt Tipparbeit und Mausklick – nicht Beratung



DU (Der Pilot)

- Verantwortlich für Bewertung
- Empathie und Empfehlung
- Entscheidung



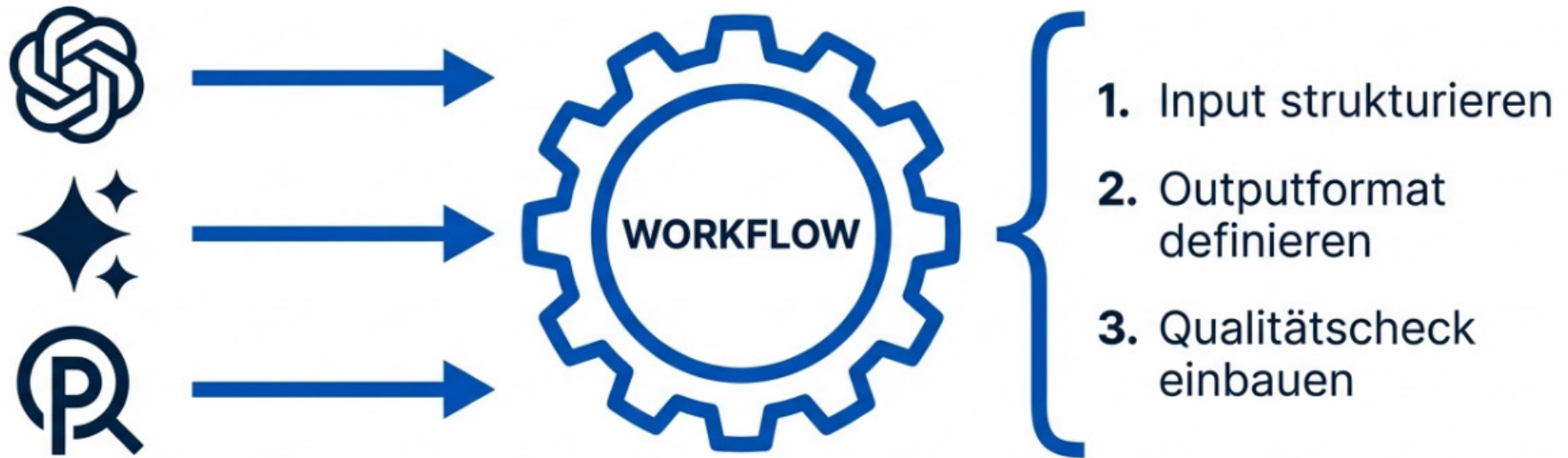
KI (Der Co-Pilot)

- Liefert Struktur & Vorschläge
- Erstellt Formulierungen
- Führt Checklisten

KI ersetzt nicht deine Expertise, sondern hilft dir, deine Beratungsleistung zu verbessern und effizienter zu arbeiten.

Tools ändern sich – monatlich...

ChatGPT, Gemini, Perplexity: Tools ändern sich – Methode bleibt



Stärken verschieben sich
mit Updates – das ist normal

Entscheidend ist
dein Workflow

Prompting-Formel



Case Study: Der Hausratspezialist

•**Rolle:** Spezialist für Hausratversicherungen inkl. Zusatzbausteine

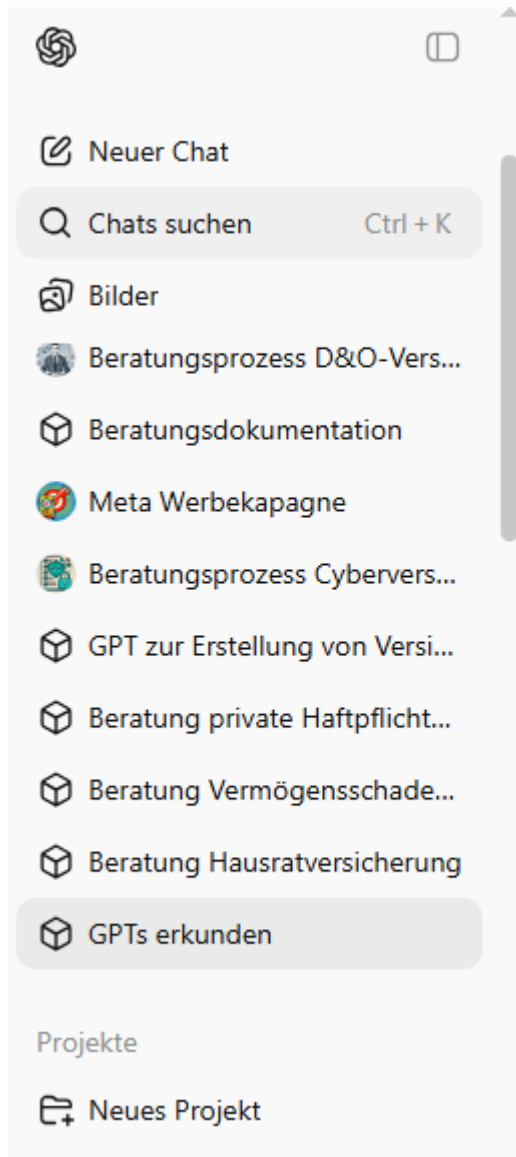
•**Ziel:** fehlende Informationen abfragen, passende Deckung ableiten, Ergebnis zusammenfassen (verständlich)

•**Kontext:** Internetwissen & hinterlegte Versicherungsbedingungen + individuelle Anweisungen

•Output-Format:

- **Sauber strukturiert** – Überschriften, Listen etc.
- **E-Mail:** Professionelle Zusammenfassung für den Kunden (max. 500 Wörter).
- **Dokumentation:** Formales Beratungsprotokoll (Risikoerfassung, Empfehlung, Nächste Schritte).

•**Qualitätscheck (System):** Strikte Logik-Prüfung – eine konkrete Empfehlung (Summe/Anbieter) erfolgt **nur** bei vollständiger Datenlage; fehlende Infos (z. B. Umsatz, Backups) werden explizit nachgefordert.



Meine GPTs

+ Erstellen

Die eigenen GPT's (Gems, Räume...)

Eigene GPTs (Räume/Gems) sind deine festen KI-Assistenten mit vorgegebenem Wissen, Regeln und Stil – damit du wiederkehrende Aufgaben schneller, konsistenter und ohne jedes Mal neu zu erklären erledigst (z. B. Angebote, Kundenauswertungen, E-Mails, Checklisten).

Sie eignen sich sehr gut für wiederkehrende Beratungsprozesse, oder formelle Anforderungen (wie Dokumentationen)

Erstelle mir einen Systemprompt...

1. Rolle & Idee

Du agierst als
Du berätst ob

2. Ziel des Systems

Erfasse system
Besonderheiten

Erklärung & Beratung:

Erkläre verständlich die Funktionsweise einer Hausratversicherung

Beschreibe Deckungen, Bausteine, Ausschlüsse

Beispiel:

„Um eine vollständige Risikobewertung vorzunehmen, benötige ich folgende Angaben: ...“

1. soll die Klausel "Opfer polizeilich angezeigter Straftaten" erläutert werden?
2. soll die Klausel "Verzicht auf Einwand grober Fahrlässigkeit" erläutert werden?
3. soll der Unterversicherungsverzicht erläutert werden?
4. Soll das Thema "Hausrat außerhalb der Wohnung (Ferienwohnung, Büro etc.) erläutert werden?
5. Soll auf das Thema Fahrraddiebstahl eingegangen werden?
6. gibt es sonstige Themen auf die eingegangen werden soll?

Weisen auf mögliche Unterversicherung oder Optimierungsmöglichkeiten hin

Formuliere neutrale Empfehlungen basierend auf den Angaben

kungen,



Mini-Fall 1: Neumandat Hausrat

ChatGPT – Hausratversicherung...

Nachgedacht für 38s

Damit ich starten kann: 3 kurze Fragen

- 1. Risiko-Objekt:** In welcher **PLZ/Ort** ist die Wohnung, wie groß ist die **Wohnfläche (m²)** und wohnen Sie in Wohnung im **MFH, EFH** oder **DHH**?
- 2. Besondere Werte/Schwerpunkte:** Gibt es **Fahrräder/Pedelecs** (Wert je Rad?) und/oder **Wertsachen** (Schmuck/Uhren/Bargeld/Kunst) – grob: eher „normal“, „erhöht“ oder „sehr hoch“?
- 3. Was soll ich Ihnen zusätzlich gezielt erklären (bitte Nummern nennen):**
 - (1) Opfer polizeilich angezeigter Straftaten
 - (2) Verzicht auf Einwand grober Fahrlässigkeit
 - (3) Unterversicherungsverzicht
 - (4) Hausrat außerhalb der Wohnung (z. B. Ferienwohnung/Büro)
 - (5) Fahrraddiebstahl
 - (6) Sonstiges Thema

Wenn Sie mir diese 3 Antworten geben, erstelle ich Ihnen direkt die passende Deckungs-Empfehlung inklusive typischer Fallstricke für genau Ihre Situation.

ChatGPT:
Welcher Versicherer passt
zu meinem Risiko?

A digital display titled 'AI-Generated Insurance Matrix' showing a comparison of two insurance tariffs (A and B) across eight risk categories. The background is a dark blue grid with glowing points. To the right of the table is a purple box with a 'KI-Zusammenfassung' (AI Summary) containing four numbered points in German.

	Tarif A	Tarif B
 Homeversicherung	✓	✗
 Rentiersteuergewinnung	✓	✗
 Content-Sofahohheit	✓	✗
 Velterm	✓	✗
 Degturtenten	✗	✗
 Untervoltrate	✓	✗
 Aftriedoverung	✓	✗
 Foderenaolich	✓	✗

KI-Zusammenfassung

- Die Parents des Innen contentment polices, 1000 Sie ein empress eines hortes Curients zu senden.
- Der Pelioentment kosure verent bin eine iten Macquon und lintamn, mestanscoveran, für Schinnerenceben, naim.
- Der Nat gesmloterlee, dag und Ubtin kowre bertepden Whitoren werdgo.
- PiveKattischm in den, vine WeNien tren alpeipya Wokhtens: sratahebs dar Smaltaingecoverce, ali dutchen.
- Den Oshaeo und sommees über Riesatert, und rv se eenge vink leben em hly danteneq Pkoleozdiege rauban.

Deckungsanalyse auf Basis der hinterlegten Bedingungen

Empfehlung „am besten passend“ (unter den hinterlegten Konzepten)

VEMA-Deckungskonzept über passt aus Leistungs-/Passgenauigkeits-Sicht am besten zu Ihren drei Wunschthemen, weil:

- **Unterversicherungsverzicht** generell vorgesehen ist.
- **Fahrrad-/PedelecDiebstahl bis 10.000 EUR beitragsfrei** im Tarif ausgewiesen ist (bei Ihnen i. d. R. ausreichend, wenn nicht gerade alle 4 Räder zusammen deutlich über 10.000 EUR liegen).
- Das **Zusatzpaket** (u. a. „Opfer einer polizeilich angezeigten Straftat“) **bis 5.000 EUR beitragsfrei** enthalten ist.

Wichtiger Vorbehalt (Elementar/Überschwemmung): Laut Annahmerichtlinien ist bei das Überschwemmungsrisiko für **ZÜRS 1 und 2** genannt. Wenn Ihre Adresse in ZÜRS 3/4 liegt und Elementar zwingend gewünscht ist, fällt AIG ggf. raus.

Vor- und Nachteile im Vergleich (Tabelle)

Versicherer / Konzept	Vorteile (bezogen auf Ihre Wünsche)	Nachteile / Grenzen (wichtig für Sie)
	- Unterversicherungsverzicht generell - Fahrraddiebstahl bis 10.000 EUR beitragsfrei - Zusatzpaket bis 5.000 EUR beitragsfrei (inkl. „Opfer einer polizeilich angezeigten Straftat“)	- Fahrraddiebstahl-Limit 10.000 EUR je Versicherungsfall (bei mehreren Rädern gleichzeitig relevant) - Elementar/Überschwemmung laut Zeichnungsvorgaben ZÜRS 1–2
	- Unterversicherungsverzicht generell - Elementar grundsätzlich kalkuliert für ZÜRS 1–3, ausgeschlossen ist nur ZÜRS 4	- Im reinen Annahmerichtlinien-Dokument sind die Detailklauseln zu „Opfer...“/Fahrrad nicht ausgeschrieben; das Konzept verweist auf das VEMA-Deckungskonzept (Details dort) - Zusatzpaket ist hier als kostenpflichtige Erhöhung (30 EUR) geführt
	- Unterversicherungsverzicht, wenn mind. 500 EUR/qm vereinbart - „Opfer einer polizeilich angezeigten Straftat“ im comfort plus 2.500 EUR, optional als Zusatzpaket bis 10.000 EUR - Fahrradpaket wählbar (bis 5.000 EUR oder bis Versicherungssumme, zonenabhängig)	- Nicht versicherbar in ZÜRS-GK 3 und 4 - Fahrrad & „Opfer...“-Erhöhung sind separate (stück-)prämienpflichtige Pakete
	- Unterversicherungsverzicht bei korrekt angegebener Wohnfläche - Fahrraddiebstahl je nach Linie/Baustein: z. B. bis 2.500 EUR, über Baustein Fahrrad bis 10.000 EUR (erhöhbare bis 15.000 EUR) - (Zusatzplus) Verzicht grobe Fahrlässigkeit ist als Erweiterung beschrieben	- In den hinterlegten –Unterlagen ist das „Opfer polizeilich angezeigter Straftaten“ so nicht als eigener Baustein ersichtlich (im Gegensatz zu VEMA-Konzepten). - Fahrraddeckung i. d. R. baustein-/tarifabhängig (nicht automatisch „immer drin“)





Mini-Fall 3: Schadenstories

KI liefert Beispiele für potentielle Schäden.
Persönlich für deinen Kunden.

**VERSICHERUNGSSCHADEN -
GUTACHTEN LÄUFT**

liefere mir 5 Schadenbeispiele, warum ein Geschäftsführender Gesellschafter, der noch einen weiteren mit GGF hat eine D&O-Versicherung braucht

Nachgedacht für 48s >

Gern – hier sind fünf typische D&O-Schadensbilder speziell für eine GmbH mit zwei geschäftsführenden Gesellschaftern (GGF). Wichtig dabei: Beide GGF haften oft gesamtschuldnerisch – also jeder für den vollen Schaden –, weshalb ein einzelner Fehler beide treffen kann.

1. Zahlungen nach Eintritt der Zahlungsunfähigkeit (Insolvenzverwalter-Regress)

Ein GGF begleicht in der Krise noch Lieferantenrechnungen; kurz darauf wird das Verfahren eröffnet. Der Insolvenzverwalter fordert die verbotenen Zahlungen (z. B. 900.000 €) vom GGF zurück. D&O übernimmt Abwehr und – bei berechtigtem Anspruch – die Zahlung; viele Bedingungswerke nennen explizit die insolvenzrechtlichen Manageransprüche (ehem. § 64 GmbHG).

Besonderheit bei zwei GGF: Beide können gemeinsam auf Rückzahlung in Anspruch genommen werden.

2. Täuschungsnähe bei Vertragsschluss in der Krise

Ein GGF schließt trotz Überschuldung einen langfristigen IT-Vertrag; nach Insolvenzeröffnung verlangt der Dienstleister 140.000 € Schadensersatz, weil er den Vertrag sonst nicht geschlossen hätte. D&O stellt passiven Rechtsschutz und wehrt unberechtigte Forderungen ab.

Bei zwei GGF kann der nicht handelnde GGF wegen Gesamtverantwortung ebenfalls adressiert werden.

3. Fristversäumnis / Organisationsverschulden

Ansprüche aus einem Kaufvertrag verjähren, weil ein GGF die Frist nicht überwacht; das Unternehmen macht ca. 40.000 € Schaden geltend. D&O prüft und reguliert bei Pflichtverletzung – klassischer Innenhaftungsfall.



Mini-Fall 4: Newsletter

KI erstellt dir Newsletter

- SEO-Optimiert
- GEO-Optimiert
- Zielgruppengerecht
- und schnell

Weitere Einsatzfelder



Onboarding

30-60-90-Tage-Plan +
Checklisten



Zielvereinbarung

Leitfaden + messbare Ziele



Schulung

Micro-Learning (15 Minuten
pro Woche)



Standards

Vorlagen für Mails,
Gesprächsnotizen, interne
Abläufe

KI unterstützt dich in vielen Bereichen des Maklerbüros.

Wo General-Tools enden



Copy & Paste erzeugt Medienbrüche

Das Kopieren und Einfügen von Inhalten zwischen verschiedenen Anwendungen und Systemen führt zu Brüchen in den Arbeitsabläufen.



Ohne Vorgangslogik bleibt Nacharbeit

Ohne eine durchgängige Nachvollziehbarkeit und Verknüpfung von Vorgängen bleibt am Ende immer noch manuelle Nachbearbeitung übrig.



Wissen liegt verteilt

Das für die Bearbeitung von Vorgängen relevante Wissen ist häufig in verschiedenen Dokumenten, Notizen und Systemen verstreut.

KI wirkt am besten, wenn sie in Prozesse eingebunden ist.



keine monatliche Grundgebühr für die ersten 250 Nutzer in der Pilotphase



Zugang erhalten

Hausratversicherung für Kunde

- Courtage-Management
- Dokumenteneingang
- Kundenverwaltung
- Consulting
- Einstellungen

Hausratversicherung für Kunde
Will be pinned once the system responds.

Hausratversicherung für Kunde

Automatisch generierter Titel und Alalte Fassung erscheinen hier.

mein Kunde möchte eine Hausratversicherung

Hausrat-Details_Kunde.pdf
Angehängt

17:40

Die Angebote wurden berechnet. Versching für Nachricht an den Kunden:

Ich habe auf Basis Ihrer Angaben drei Hausratversicherungsangebote für Ihre Deppelhanehillite in Hamburg berechnet.

Variante 1 - Basis-Schutz (HanseMakler Basis): Versicherungssumme 78.000 Euro, Jahresbeitrag 188.60 Euro, Selbstbeteiligung : Fahrraddiebstahl bis 1.500 Euro und Wertsachen bis 12.000 Euro sind mitversichert.

Variante 2 - Komfort-Schutz (HardSchutz Komfort): Versicherungssumme 78.000 Euro, Jahresbeitrag 284.00 Euro, keine Selbstbeteiligung. Erweiterte Deckung mit groferscherr und bis 13.000 Eurooungschäden und Fehrradbiestallt bis 2.500 Euro. Allgeferehndeckung für bewegliche Sechen und eingeschlossen.

Variante 3 - Premium-Schutz (ElbeSecure Premium): Versicherungssumme 78.000 Euro, Jahresbeitrag 289.40 Euro, keine Selbstbeteiligung. Unfiats weltweit bis 2.500 Euro, erweiterte Wertsachendeckung bis 15.000 Euro und Heldaasten bei Unbewohnbarkeit bis 100 Tage.

Der Komfort-Schutz entspricht Ihren Wünschen am besten und bietet ein ausgewogenes Preis-Leistungs-Verhältnis. Alle Angebote beginnen wie gewünscht am 01.12.2025 mit jährlicher Beitragsszahlung per Lastschrift.

fertige ein Anschreiben an den Kunden, der die wesentlichen Ver- und Nachteile erklärt. Gehe auf die wirmigsten Deckungsmemmale der Hausratsversicherung ein. Empfehle dem Kunden die Variante 3 und lags den Vertrag im System ein

Timeline

Kandidenfilter und verknüpfbare Dateien.

- System durchsucht Hoatgrundinfes ...

HEUTE

- Neue Anlage aufgenommen**
von kunde@example.com
 Die erste Anfrage des Kunden ist eingegangen und wartet auf eine Systemantwort.
- Letzte Detonien aus CRM**
von EIM-Sales
 Angebot auf Grundriscpg und Gesprächshancen wurden den Ressourcen hinzugefügt.
- Screening der letzten Beratung**
von Automabborow Olesen
 Video-Zusammenfassung und Storyboard liegen bereit, seihald der Chat startet.

LETZTE WOCH

- Profil aktualisiert**
von kunde@example.com
 Adressdaten und Zuständigkeiten wurden angepasst, alstiet die namung nahles starten kann.
- Projekunterlagen hinzugefügt**
von Müller Hans
 Vertrag.pdf und Checkliste dors stehen sie verknüpfbare Referenzen bereit.

To-Dos (Makler)

Neueste Hinweise vom Prof Profit.

- ☐ Police Schmidt prüfen (Hausrat)
- ☐ Anruf bei Herrn Meyer (Kiz-Schaden)
- ☐ Angebotsstellung Müller finalisieren
- ☐ Dokumenteneingang prüfen und archivieren

Einstellungen

Vernetzen? Gern!



d.treskow@kanzlei-format.de

A screenshot of a LinkedIn profile for Daniel Treskow. The profile picture shows a man in a suit. The background banner features a city street scene with a canal and the "FORMAT KANZLEI FÜR INVESTMENT & FINANZEN" logo. The profile text lists his roles as a insurance broker and managing partner, along with his affiliations with Kanzlei FORMAT and Universität Hamburg. It also shows he has 2,711 followers and 500+ contacts. At the bottom are buttons for "Offen für", "Profil ergänzen", "Profil verbessern", and "Ressourcen".

Daniel Treskow ✓

Versicherungsmakler | Zielgruppenkonzepte | Versicherungen für Privatkunden | Gewerbeversicherungen | D&O-Versicherung | betriebliche Altersvorsorge | Berufshaftpflicht | Rente | Geschäftsführender Gesellschafter |

Hamburg und Umgebung · [Kontaktinfo](#)

[Kanzlei FORMAT](#) ↗

2.711 Follower:innen · 500+ Kontakte

[Offen für](#) [Profil ergänzen](#) [Profil verbessern](#) [Ressourcen](#)

FORMAT
KANZLEI FÜR INVESTMENT & FINANZEN

FORMAT Kanzlei für Investment & Finanzen GmbH

U+H Universität Hamburg