

## Professionelle Beratung

# Schlüssel zum Erfolg

Das Vorsorgethema ist nicht nur ein Klassiker, sondern entspricht vor allem dem vitalen Bedürfnis der Menschen. Zur Abdeckung der Versorgungslücken wird als beliebteste Anlageform nach wie vor die Lebensversicherung verwendet. Die Komplexität der gesetzlichen Auflagen und Möglichkeiten erfordert vom einzelnen Vermittler ein hohes Maß an Wissen, Erfahrung und technischen Möglichkeiten, um den anspruchsvollen Kundenbedürfnissen gerecht werden zu können.

**A**m Anfang der Angebotserstellung für ein Lebensversicherungsprodukt stehen immer die Fragen: Wie ist die aktuelle Versorgungssituation des Kunden? Wie viel zusätzliche Lebensversicherungsprämie ist noch finanzierbar? Was ist aus staatlicher Förderungssicht der optimalste Weg? Welche Produkte sind aktuell die besten am Markt?

Es ist schwierig, sich in dem vielfältigen Umfeld der Vorsorge eine Übersicht zu verschaffen, alle As-



Bild: Softfair GmbH

pekte korrekt zu berücksichtigen und dem Kunden präsentiert werden kann.

### Detailliertes Versorgungskonzept

Mit dem erweiterten Online-Portal von Softfair können alle diesbezüglichen Tätigkeiten einfach und schnell umgesetzt werden. Durch die Kombination des LV Lotsen, dem Online-Vergleichsrechner für Lebensversicherungsprodukte von Softfair, und dem 3C-privateAnalyzer, der Versorgungsanalyse von SBI, ist dies jetzt zeit- und kosteneffizient möglich.

Für eine optimale Beratung ist es wichtig, dem Kunden neben der Istanalyse auch bessere Angebote und Alternativen aufzuzeigen. Der LV Lotse sucht auf Knopfdruck das für den Kunden jeweils günstigste Angebot aus. So werden auch Alternativen im Versicherungsschutz erzeugt, die in der Regel bessere Leistungen bei gleichzeitig reduzierter Prämie enthalten. Per Knopfdruck werden die Ergebnisse – inklusive der Versicherungsranklisten – übersichtlich ausgedruckt. Damit können Vermittler dem Kunden ein detailliertes Versorgungskonzept professionell übergeben.

Der 3C-privateAnalyzer und der LV Loste sind webbasierte Anwendungen und benötigen nur einen PC und eine Internetanbindung. Bestehende Verträge und Versorgungslücken werden in einem Arbeitsgang erfasst. Durch diese Kombination sind alle wichtigen gesetzlichen und beratungstechnischen Aspekte vollständig abgedeckt. Die Versorgungsanalyse errechnet und präsentiert die aktuelle Situation des Kunden und mit dem LV Lotsen kann unter einer Vielzahl von Tarifangeboten ein schneller Benchmark durchgeführt und das beste Produkt ausgesucht werden.

Die Versorgungsanalyse erfolgt auf der Basis der persönlichen Kundendaten und unter Berücksichtigung der aktuellen Situation sowie der Zukunftspläne des Kunden. Grundlegende persönliche Veränderungen, wie Berufswechsel, Heirat und Kinderzuwachs, führen dabei immer zu einer Neubeurteilung der Ausgangssituation. Das Ziel der Versorgungsanalyse ist es, die bestehende Risikostruktur im Falle der Erwerbsunfähigkeit bei Krankheit oder durch Unfall sowie die Situation der Hinterbliebenen

### FACTS | DIE LÖSUNG

#### VersicherungsLotse

**D**er VersicherungsLotse von Softfair bietet eine umfassende Risikoanalyse. Vermittler erfassen mit dem VersicherungsLotsen bestehende Versicherungen, erstellen Vergleiche und erzeugen auf Anrieb Alternativangebote. Die zeitaufwändige Ermittlung nach der günstigsten Prämie entfällt. Der Kunde sieht, wie viel Geld er in Zukunft mit maßgeschneiderten Versicherungslösungen sparen kann. Der VersicherungsLotse enthält alle professionellen Lotse-Vergleichsprogramme (PKV, GKV, SUH, LV, BU), die auf Knopfdruck das für den Kunden jeweils beste Angebot nach Preis und Leistung ermitteln.

[www.softfair.de](http://www.softfair.de)



Bild: Archiv  
pekte korrekt zu berücksichtigen und daraus resultierend dem Kunden das bestmögliche Angebot zu unterbreiten. Um alle individuellen Vorsorgeansprüche eines Kunden abschließend beantworten zu können, braucht es ein breites Spektrum an aktuellem Wissen und einen entsprechend hohen Aufwand, um dies auch kundengerecht darzustellen. Das Ausschuchen und Vergleichen der verschiedenen Versicherungsprodukte ist meist sehr zeitraubend und nur umständlich umsetzbar. Auch hier ist der Weg meist lang, bis das ausgesuchte Produkt in Form eines Originalangebots oder -antrags mit allen VVG-relevanten Dokumenten zur Verfü-

## INFO | DIE ANBIETER

### Zwei Partner

Die Partner Softfair in Hamburg und die SBI AG in Reinach/Basel, zwei Traditionsunternehmen in der Versicherungsbranche, haben sich strategisch zusammengeschlossen, um eine ganzheitliche Beratungs- und Angebotspalette im Internet anbieten zu können. Softfair ist der Spezialist für die Entwicklung von professionellen Vergleichsprogrammen und Bestandsführungssystemen für Versicherungen, Banken, Vertriebsorganisationen, Finanzdienstleister und Versicherungsmakler. Das Unternehmen wurde 1988 gegründet. Seit 1982 steht der Name SBI Software Beratungs-Institut AG für Innovation, Erfolg und Kreativität. Dank der langjährigen Erfahrung in der internationalen Finanzindustrie bietet SBI fachlich und technisch ausgereifte Standardprodukte an, welche den individuellen Bedürfnissen angepasst werden können.

im Todesfall und die Situation bei Pensionierung aufzuzeigen. Dabei werden Vorsorgelücken oder Überversicherungen in den Szenarien Pensionierung, Berufs-/Erwerbsunfähigkeit und Todesfall sowohl tabellarisch wie auch grafisch aufgezeigt.

Der 3C-privateAnalyzer ist das ideale Instrumentarium für alle finanziellen, rechtlichen und versicherungstechnischen Fragen zur staatlichen, beruflichen und privaten Vorsorge. Für die Lückenermittlung werden Daten aus der gesetzlichen, der beruflichen und der privaten Vorsorge berücksichtigt. Es werden alle Szenarien abgebildet: Altersvorsorge inklusive Vorruhestand, Erwerbsminderung, Invalidität und Tod. Aus der Versorgungsanalyse wird direkt der LV Lotse aufgerufen, um die vorhandenen Lücken mit den ausgewählten Versicherungsprodukten zu schließen. Die Versorgungssituation nach dem ausgewählten Produktangebot wird in den Szenarien ebenso dargestellt wie auch die neue finanzielle Belastung.

Der 3C-privateAnalyzer stellt folgende Funktionen zur Verfügung:

- ▶ Erfassung der individuellen Kundensituation.

- ▶ Berücksichtigung der liquiden Anlagen, Immobilien.
  - ▶ Berücksichtigung der staatlichen Förderungen und der Steuervorteile.
  - ▶ Szenarienanalyse für Erwerbsunfähigkeit, Invalidität, Tod.
  - ▶ Szenarienanalyse für die Altersversorgung und den vorzeitigen Ruhestand.
  - ▶ Schichtendarstellung der Ergebnisse.
  - ▶ Übersicht der verfügbaren liquiden Mittel und des Vermögensverlaufs.
  - ▶ Darstellung des Steuerverlaufs.
  - ▶ Ermittlung des Durchschnittssteuersatzes.
  - ▶ Darstellung des Steuerklassenvergleichs sowie Günstigerprüfung.
- Mit dem LV Lotsen können Berechnungen centgenau auf den Originalrechenkernen der eingebundenen Gesellschaften durchgeführt werden. Es werden exakte Beiträge sowie die Originaldokumente wie Bedingungen, Angebots- und Antragsdruck inklusive Modellrechnungen und Produktinformationsblatt erstellt. Dies hat den Vorteil, dass die verwendeten Druckstücke von den Gesellschaften geprüft wurden und somit anerkannt sind.



Bild: SBI AG

## FACTS | DIE SOFTWARE

### 3C Customer Consulting Center

Die individualisierbare Standardsoftware 3C Customer Consulting Center der SBI AG ist eine webbasierte Finanzberatungssuite mit umfassenden Modulen für die ganzheitliche Vermögens- und Finanzberatung (Vorsorge- und Risikoanalyse, Steuerberechnung, Finanzplanung, Anlageberatung, Baufinanzierung, Erbschaftsplanung) sowie hochdynamischen Angebots- und Antragsystemen zur Optimierung ganzheitlicher Geschäftsprozesse. 3C wird von führenden Finanzdienstleistern in Deutschland, Österreich und der Schweiz eingesetzt.

[www.sbi.ch](http://www.sbi.ch)

# ALPHA COM:

## Der führende

## Dienstleistungs-

## Spezialist

## für Dokumenten-

## Management

Leadership by Competence

Unternehmensberatung

Dienstleistung

Outsourcing | Web-Archiv

Systemvertrieb

Dokumenten-Management



**ALPHA COM**  
DEUTSCHLAND

Sportallee 6, 22335 Hamburg  
Tel. 040 51302-300, Fax 040 51302-399  
[info@alpha-com.de](mailto:info@alpha-com.de)

Deutschlandweit:

Hamburg | Bremen | Hannover  
Oberhausen | Köln | Frankfurt a.M.  
Stuttgart | München  
Dresden | Berlin | Rostock

[www.alpha-com.de](http://www.alpha-com.de)