

FINANZSOFT



**Das Analyse- und
Auswertungsprogramm für
qualifizierte Finanzberater**



Die neue Dimension der Finanzberatung

FINANZSOFT

◆ Was ist Finanzsoft?

Finanzsoft ist ein kombiniertes Analyse- und Verwaltungsprogramm. Es dient sowohl der Ermittlung des privaten Finanzbedarfs als auch einer einfachen Kunden- und Vertragsverwaltung.

Es wurde von uns **speziell für Berater in der Finanzdienstleistung** entwickelt und 1996 (damals noch als "EXPERTISE für Windows") auf den Markt gebracht.



◆ Warum eine Analysesoftware?

Bekanntlich wird das Problem der Haftung immer schwieriger für Finanzdienstleister. Die Rechtsprechung ist uneinheitlich, steht aber doch zunehmend auf der Seite des Kunden. **Bereits heute sind Sie als Berater in der Pflicht, die Richtigkeit Ihrer Beratung nachzuweisen.**

Dazu gehört, dass Sie den genauen Bedarf des Kunden ermittelt haben müssen. Genau das verlangt auch die ab Januar 2005 in Kraft tretende EU-Versicherungsvermittler-Richtlinie!

Hinzu kommt, dass der Kunde heute wesentlich besser informiert ist und daher höhere Anforderungen an die Kompetenz der Berater stellt.

Aufgrund des immer komplexer werdenden Finanzbereichs ist eine computergestützte Analyse für eine fundierte und erfolgreiche Beratung somit fast unerlässlich. Als lang-

jährig erfahrener Finanzdienstleister mit anspruchsvollen Kunden kennen wir Ihren Markt!

◆ Standard-Privatkunden

Da die Zielgruppe der Standard-Privatkunden immer preissensibler und gleichzeitig anspruchsvoller wird, steigt der Aufwand für Sie als Berater. Es wird immer schwieriger, beim Privatkunden Geld zu verdienen.

Finanzsoft macht es Ihnen leicht, durch **Cross-Selling-Effekte** (Mehrfachproduktverkauf) sowohl beim Standard-Privatkunden (bis ca. 4000 € brutto) als auch beim einfachen Kunden (bis ca. 2000 € brutto) noch gut Geld zu verdienen.

◆ Vom Verkäufer zum Berater

Die Lücken in der individuellen Versorgung sind mit **Finanzsoft** für Kunden und Berater klar ersichtlich.

Der Kunde erkennt schon bestehende oder in naher Zukunft zu erwartende Probleme (Deckungslücken, Risiken) praktisch von allein und steht daher Ihren Beratungsvorschlägen **offener gegenüber.**

Auch Sie als Berater sehen im Vorfeld, welchen genauen Bedarf Sie optimalerweise absichern sollten. So können Sie passende Lösungskonzepte entwickeln.

Dadurch wird Ihre **Fachkompetenz** als Berater unterstrichen und es ist für Sie leicht, den Kunden vom Nutzen Ihres Angebotes zu überzeugen.

Mit **Finanzsoft** werden Sie als Finanzdienstleister vom Verkäufer zum Berater, der dem Kunden die erkannten und verstandenen Lücken mit intelligenten Produkten schließt.

Finanzsoft wird somit schnell zu einem unverzichtbaren **Werkzeug Ihres beruflichen Erfolgs.**



Die neue Dimension der Finanzberatung

◆ Datenerfassung und Auswertung

Eine ausführliche Datenaufnahme ist Voraussetzung für eine umfassende und sorgfältige Beratung.

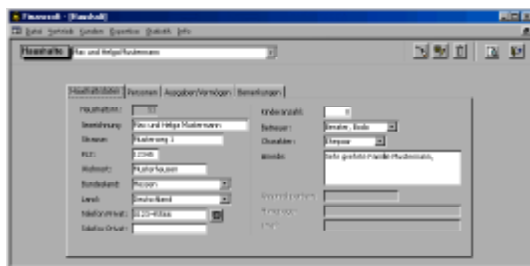
Mit Finanzsoft können Sie Ihre Kunden- und Vertragsdaten zentral erfassen und verwalten. Sie haben somit effektiven Zugriff auf alle wichtigen Informationen, welche die Basis Ihres Geschäftserfolgs bilden.

Die Datenerfassung erfolgt systematisch und strukturiert in sinnvoll gegliederten Eingabemaschinen.

Um einen Kundenvertrag der richtigen Gesellschaft zuzuordnen zu können, hinterlegen Sie die Daten von Versicherungen, Bausparkassen, Investmentgesellschaften sowie sonstigen Produktgebern. Auch Ihre Mitarbeiter können Sie mit dem System verwalten. Ein Teil dieser Daten wird in die Auswertung eingebunden.

Den wichtigsten und umfangreichsten Teil bilden jedoch natürlich die Kundendaten. Diese werden weiter untergliedert in:

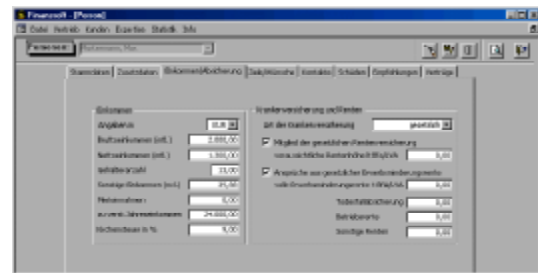
- Haushalt (mit einer oder mehreren Personen)
- Person (die mehrere Verträge haben und auch einem anderen Haushalt zugeordnet werden kann)
- Vertrag



Unter Haushalt (als kleinste wirtschaftliche Einheit und gewissermaßen „Oberhaupt“ der Personen) werden alle wichtigen Daten, vor allem Ausgaben und Vermögen des Haushalts

erfasst, also etwa: Lebenshaltungskosten, Miete, Nebenkosten, aber auch z.B. Wert der Wohnungseinrichtung, Auto(s), Sammlungen etc.

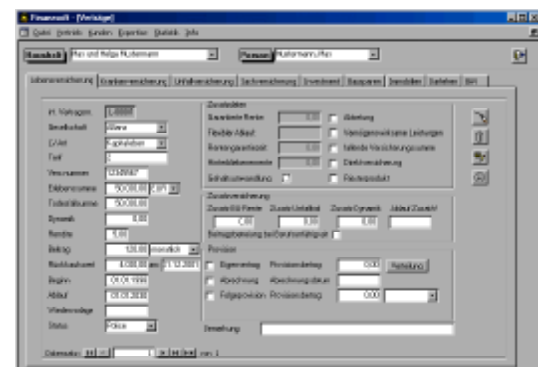
Pro Haushalt können bis zu 7 Personen angelegt werden.



Zu den einzelnen Personen werden dann weitere spezifische Daten erfasst, wie etwa: Einkommen, Angaben zu Krankenversicherung, Todesfallabsicherung, Betriebsrenten, sonstige Renten, Kapitalanlagen, Mieteinnahmen etc. Auch die Ziele und Wünsche Ihres Kunden können Sie notieren.

Ferner besteht die Möglichkeit, eine Historie der Kundenkontakte zu erstellen. So wissen Sie immer, welche Themen wann behandelt wurden. Auch Empfehlungen können einfach und schnell erfasst werden.

Wichtiger Bestandteil der Datenverwaltung sind die Verträge Ihrer Kunden. Sie können beliebig viele Verträge aller Sparten für den entsprechenden Kunden erfassen.



Die neue Dimension der Finanzberatung

FINANZSOFT

Sie können mit Finanzsoft nicht nur die in Ihrem Bestand befindlichen Verträge verwalten, sondern auch die **Übernahme von Altverträgen** in den eigenen Bestand **vorbereiten**.

Jedes Jahr lassen sich Berater Umsatz in ungeahnter Höhe entgehen, weil sie keinen genauen Überblick darüber haben, **wann welche Policen und Verträge auslaufen oder umzudecken sind**. Finanzsoft liefert diese Information auf Knopfdruck. Ihre Kunden werden erfreut sein, wenn Sie im richtigen Moment ein Angebot machen, das die Kosten senkt und/oder eine bessere Deckung gewährleistet.

◆ Umfassende Verwaltungsfunktionen

Voraussetzung für eine effektive Arbeit mit Bestandskunden ist eine gute **Datenbank**. Diese steht mit **umfangreichen Funktionen** und Auswertungen in Finanzsoft zur Verfügung: Statistik-Module, Übersichten von Vertragsabläufen, spezielle Kundenselektionen u.v.m. sind selbstverständlich. Zusätzlich ist ein einfacher **Export von Daten als Excel-Datei** - z.B. für Serienbriefe - möglich.

Schnell und einfach haben Sie damit Zugriff auf Daten für weitere **Akquiseaktionen**. Ob Sie nun Geburtstage Ihrer Kunden, ablaufende Verträge, Umsatzstatistiken oder einen Vertragsstatus abfragen möchten: **Entscheiden Sie selbst, was Sie nutzen möchten!**

Ihre **Mailingaktionen** werden erfolgreicher sein, da Sie **Kunden** bereits im Voraus nach bestimmten Kriterien **selektieren** können. **Das spart Zeit und Geld.**

◆ Expertise

Da die einmal eingegebenen Daten gespeichert werden, sind spätere Ausdrücke und Veränderungen problemlos und nahezu ohne Zeitaufwand möglich.

Die Ergebnisse der **Auswertung** der erfassten Kundendaten erhalten Sie auf dem Bildschirm auf einen Blick. Sie können diese für den Kunden in attraktiver Form und **Aufmachung ausdrucken** - entweder als „Nur-Text“-Version oder in Farbe und mit Graphiken.

Erfolgte die Auswertung der Versorgungslücken z.B. bei der Altersrente, bei Berufsunfähigkeit, bei Tod des Ernährers oder bei einer Miethochrechnung bisher oft "über den Daumen" auf einem Blatt Papier, so können Sie mit **Finanzsoft** Ihrem Kunden nun endlich eine umfassende und detaillierte **Übersicht** über alle Bereiche mit **konkreten Zahlen** in die Hand geben. Gemeinsam mit ihm können Sie Ziele erarbeiten und eine **systematische Finanzplanung** vornehmen.

Im Gegensatz zu anderen Programmen, die teilweise wesentlich umfangreichere Auswertungen in Form von endlosen Zahlenreihen oder wenig anschaulichen Graphiken produzieren, erhält Ihr Kunde ein gedrucktes, kompakt gehaltenes und auch für den Laien verständliches **Nachschlagewerk** von ca. 20 Seiten Umfang, die sogenannte **EXPERTISE**.



Die neue Dimension der Finanzberatung

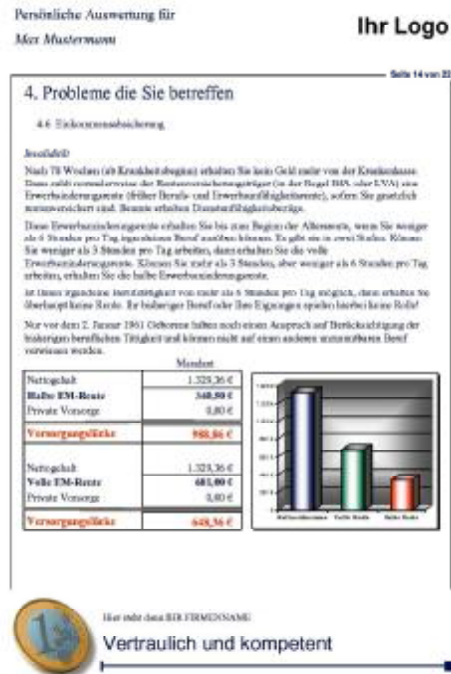
Kernpunkt ist dabei die seit Anfang 2004 völlig neugestaltete Auswertung mit Graphiken und vielen farbigen Elementen. Bei umfangreichen Tests konnten wir beobachten, dass die Abschlussbereitschaft der Kunden deutlich zunahm, was Ihnen bei Ihrer täglichen Arbeit als Berater einen entscheidenden Marktvorteil bringt.

eingesparte Zeit können Sie für weitere Kundengespräche nutzen.

Da der Kunde seine Probleme nun wirklich erkannt und auch die EXPERTISE bei späteren Fragen zur Verfügung hat, verringert sich außerdem die Stornogefahr beträchtlich.

Qualitätsgeschäft bedeutet sichere Einkommen und höhere Provisionen.

Da anhand der EXPERTISE der Bedarf eines Kunden eindeutig nachweisbar ist, erfolgt auch eine Haftungsminde rung für Sie als Berater. Gerade dieser Punkt sollte auf keinen Fall unterschätzt werden!



Bitte sehen Sie sich eine vollständige Musterauswertung auf unserer Internetseite www.finanzsoft.de an!

◆ Umsatzsteigerung ohne Aufwand?

Durch Bezug auf alle Themen der Finanzdienstleistung bei gleichzeitiger Beschränkung auf die wichtigsten Daten werden automatisch Ihr Umsatz und Ihr Verdienst erhöht, da Sie sich voll und ganz auf die Beratung konzentrieren können. Die

◆ Kompetenz beweisen

Aufgrund der Gestaltung mit den individuellen Daten einerseits und weiteren Sachinformationen andererseits wird dem Kunden Kompetenz bewiesen und die Kundenbindung gefördert!



Die neue Dimension der Finanzberatung

FINANZSOFT

Persönliche Auswertung für
Max Mustermann

Ihr Logo

Seite 17 von 22

4. Probleme die Sie betreffen

4.7 Alltagsrisiken

Sie haben die Risiken der Alltags-Eigenheimbesitzer abgefragt:

Versicherungsart	vorhanden?	Versicherungssumme	Prämie pro Jahr
Private Haftpflicht	<input checked="" type="checkbox"/>	1.800.000,00 €	149,75 €
Haftpflichtversicherung	<input checked="" type="checkbox"/>	36.813,82 €	122,75 €
Glasversicherung	<input type="checkbox"/>	0,00 €	0,00 €
Haar- u. Grundbesitzer-H	<input type="checkbox"/>	0,00 €	0,00 €
Wohngebäudeversicherung	<input type="checkbox"/>	0,00 €	0,00 €
Rechtsschutzversicherung	<input type="checkbox"/>	0,00 €	0,00 €
Elektronikversicherung	<input type="checkbox"/>	0,00 €	0,00 €
KFZ-Versicherung	<input checked="" type="checkbox"/>	15.800.000,00 €	85,00 €
Sonstige Versicherung	<input type="checkbox"/>	0,00 €	0,00 €

Hier steht das IHR FIRMENNAME

Vertraulich und kompetent

◆ Geringer Zeitaufwand

Leistungsfähige Software muss nicht unbedingt kompliziert sein!

Oft scheitern die sorgfältige Datenaufnahme und Auswertung an Zeitmangel. Wir haben daher bewusst den Umfang von Finanzsoft auf ein Minimum reduziert.

Sie haben somit schon beim Gespräch mit dem Kunden die Wahl: Machen Sie eine ausführliche Datenaufnahme oder nutzen Sie die Kurz-Analyse für die wichtigsten Daten bei wenig Zeit.

Als Service werden Ihnen in Form von kostenfreien PDF-Dateien Formulare für eine ausführliche Datenaufnahme oder die schnelle Kurz-Analyse, sowie Vorlagen für Beratungsprotokolle zum Ausdruck zur Verfügung gestellt. Weiterhin besteht die Möglichkeit, die Auswertung als PDF-Dokument zu speichern.

In der EXPERTISE, dem Nachschlagewerk, das der Kunde erhält, wird immer wieder auf Ihren Beratungsservice hingewiesen. Zusätzlich ist es auch möglich, neben Ihrem Firmennamen auch Ihr Firmenlogo in die Auswertung einzubinden, das dann auf jeder Seite der Auswertung erscheint.

◆ Immer aktuell

Finanzsoft wird standardmäßig auf CD ausgeliefert und per CD sowie künftig auch per Internet-Download immer auf dem neuesten Stand gehalten.

Die jeweils aktuellen Rahmendaten wie z.B. Steuerdaten, Sozialversicherungs-Sätze usw. werden regelmäßig eingepflegt.

Finanzsoft wird ständig weiterentwickelt. Als Nutzer profitieren Sie kostenfrei von allen zukünftigen Verbesserungen!

Persönliche Auswertung für
Max Mustermann

Ihr Logo

Seite 11 von 22

4. Probleme die Sie betreffen

4.4 Rente im Alter

Ihre Rentensituation im Laufe Ihres Berufslebens wird voraussichtlich folgendermaßen aussehen:

Alterrente:	817,00 €
Berufsrente:	3,00 €
Sonstige Rente:	204,52 €
Gesamtrente:	1.024,52 €
Alterslos-Nettoeinkauf:	1.325,36 €
Sonstige Einkünfte:	35,00 €
Gesamteinkommen:	1.360,36 €
Vorwegzahlbetrag zur Altersrente:	347,72 €
Einkünfte bei 10% Versuchsrenten:	425,42 €
Einkünfte bei 20% Versuchsrenten:	511,12 €
Einkünfte bei 30% Versuchsrenten:	592,82 €

Hier steht das IHR FIRMENNAME

Vertraulich und kompetent



Die neue Dimension der Finanzberatung

Da sich das Programm trotz seiner vielen Funktionen besonders durch die **leichte Bedienbarkeit** auch für EDV-Laien auszeichnet (aufwändige Schulungen entfallen), dauert die **Eingabe der Daten** mit etwas Übung nicht länger als **ca. 15 Minuten**.

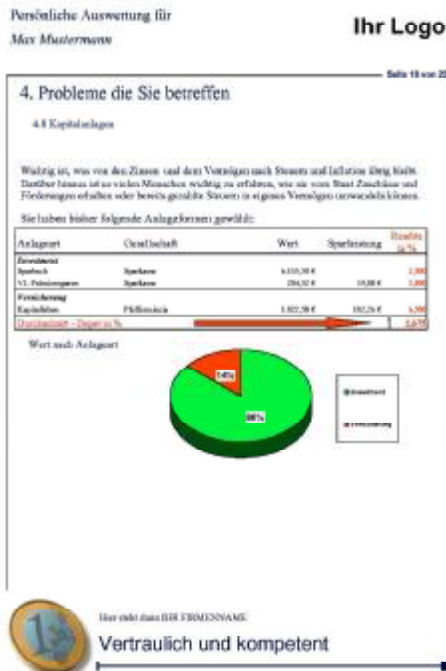
Finanzsoft wurde von der Zeitschrift „Cash.“ in ihren Marktüberblick für IT-gestützte Beratungssysteme in der privaten Finanzplanung (Heft 12/2002) aufgenommen.

◆ Systemvoraussetzungen

Voraussetzung für die Nutzung von Finanzsoft ist mindestens ein IBM-kompatibler Pentium II Computer mit MS-Windows 98 oder höher sowie mindestens 40 MB freiem Speicherplatz auf der Festplatte.

Finanzsoft ist aufwärtskompatibel bis zu den neuesten Windows-Versionen und voll **netzwerkfähig**.

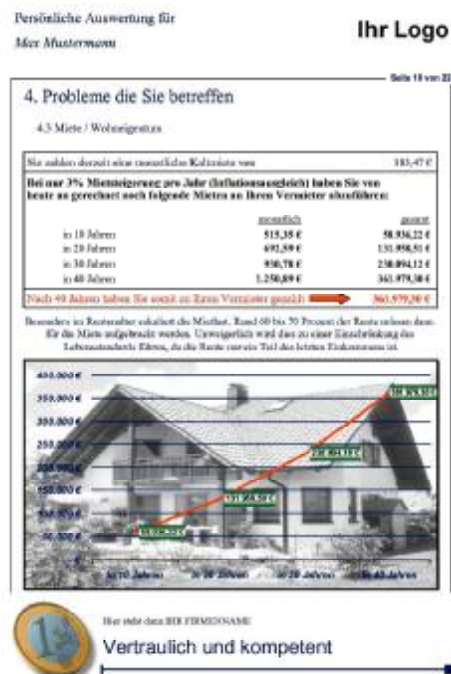
Neben der preisgünstigen **Standardversion** kann auch eine an die individuellen Anforderungen des Vertriebs angepasste **Spezialversion** erstellt werden.



◆ Wer sind die Nutzer bisher?

Das Programm wird schon heute vielfach nachgefragt und genutzt von

- Unabhängigen Finanzberatern
- Maklern
- Mehrfachagenten
- Vertriebsorganisationen
- Pools
- Versicherungsgesellschaften
- Banken



Die neue Dimension der Finanzberatung

FINANZSOFT

◆ Handeln Sie jetzt!

Sie können **Finanzsoft** zunächst für drei Monate im „Schnupperabo“ testen - in der Vollversion und ohne Vertragsbindung.

Die Preise und Vertragsbedingungen entnehmen Sie bitte dem Bestellformular.

◆ Weitere Informationen

Weitere Informationen erhalten Sie bei:

**Adolph Finanzplanung
& Wirtschaftsberatung**
Dienstleistungsgesellschaft mbH

Vilbeler Landstr. 186
60388 Frankfurt

Telefon: 06109-50 56 0

Fax: 06109-50 56 29

E-Mail: info@finanzsoft.de

Internet: <http://www.finanzsoft.de>

Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Haftungsminde rung und geringere Stornogefahr durch genaue Bedarfsermittlung
- Höhere Abschlussbereitschaft Ihrer Kunden durch verständliche und umfassende Auswertung
- Besserer Mehrfachproduktverkauf, da Ihr Kunde seine Probleme selbst erkennt
- Leichtere Übernahme von Altverträgen
- Umfangreiche Datenbankfunktionen erlauben effektiven Zugriff auf alle wichtigen Informationen
- Schnelle Bedienbarkeit durch Beschränkung auf die wichtigsten Daten
- Alle Formulare werden mitgeliefert
- Attraktives Preis-/Leistungsverhältnis



Die neue Dimension der Finanzberatung