

Ohne Umwege zum Vertriebsziel – der FinanzLotse24

Der FinanzLotse24 ist ein Kooperationsprodukt der FSH GmbH aus Horb und der Softfair GmbH aus Hamburg. Beide Unternehmen haben Ihre Kernkompetenzen gebündelt und die seit Jahren bewährten Topprodukte moneycheck24 (FSH) und VersicherungsLotse + Vergleichsprogramme (Softfair) zu einer ganzheitlichen Analysesoftware zusammengefügt. Der FinanzLotse24 bietet die Möglichkeit, mit hoher Informations- und Analysequalität zu beraten und gleichzeitig über die Originalrechenkerne der Gesellschaften direkt verwertbare und verkaufsfähige Ergebnisse inklusive VVG-konformer Dokumentation über sämtliche Sparten zu liefern.



Autor: Oliver Plathe,
Softfair GmbH

Matthias Brauch, Geschäftsführer von Softfair: „Das Thema ganzheitliche Beratung und die damit verbundene einheitliche Dokumentation der Ergebnisse wird in den Fokus unserer Entwicklung gestellt. Der Vermittler kann auf zahlreiche Analyseprogramme am Markt zugreifen, die zwar die Datenerfassung möglich machen und Versorgungslücken ausweisen, jedoch keine „verkaufsfähigen“ Ergebnisse liefern. Diese Beratungslücke wird mit dem FinanzLotse24 qualitativ hochwertig geschlossen.“

Der FinanzLotse24 bietet dem Vermittler variable Möglichkeiten, in den Beratungsprozess mit dem Kunden einzusteigen.

Beratungsweg 1:

Hier erfolgt die Kundenberatung produkt- bzw. spartenbezogen über die Lotse-Vergleichsprogramme von Softfair (PKV Lotse online 2.0, LV Lotse online, SUH Lotse online und KFZ Lotse online).

Beratungsweg 2:

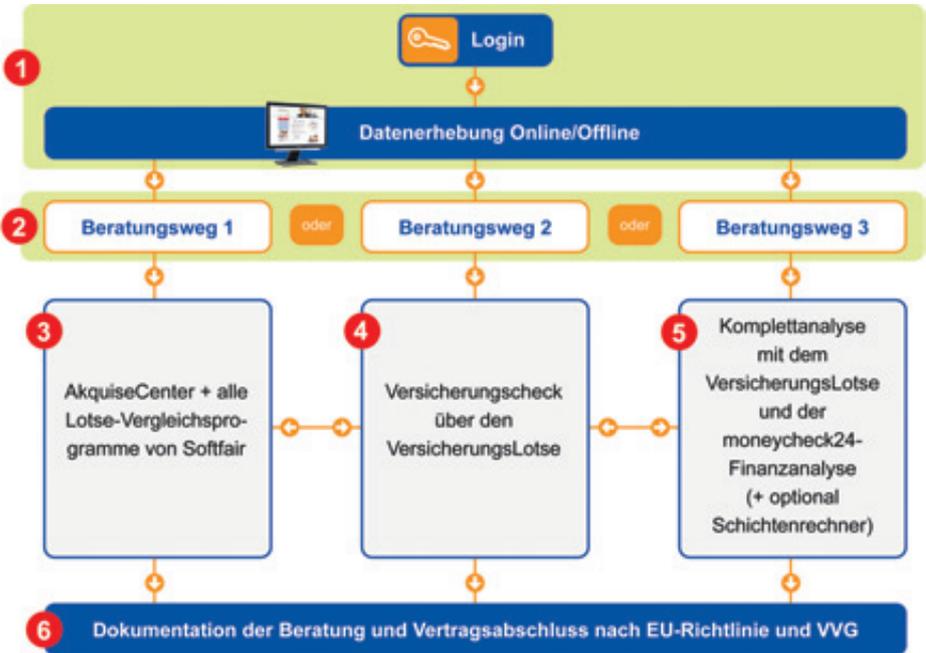
Durchführung eines individuellen Versicherungsschecks. Mit VersicherungsLotse erfolgt eine Analyse der Versicherungssituation des Kunden (inklusive Vergleichsprogramme PKV, LV, SUH und KFZ).

Beratungsweg 3:

Komplettanalyse der Kundensituation – Versicherungen und Finanzen. Zusätzlich zum Versicherungsscheck mithilfe des VersicherungsLotse, erfolgt die umfangreiche Finanzanalyse mit moneycheck24. Optional: Unterstützung mithilfe eines Schichtenrechners.

Lars-Helge Hanst, Projektleiter FinanzLotse24: „Alle berechneten Analysen, Gegenangebote und Vergleichsergebnisse basieren auf den Bedürfnissen, Zielen, Wünschen und den bereits bestehenden Verträgen des Kunden. Der FinanzLotse24 bündelt alle Lotse-Vergleichsprogramme sowie die professionelle Finanzanalyse von moneycheck24 in einem Programm. Die Schnittstellen zum moneycheck24 CRM und unserem Bestandsführungssystem und Provisionsabrechnungsprogramm finorm runden dabei die Funktionalitäten ab und ermöglichen es, einen durchgängigen Prozess vom ersten Beratungstermin bis zur finalen Abrechnung der vermittelten Verträge durchzuführen.“

Der Makler berät mit dem FinanzLotse24 komplett spartenübergreifend und erfüllt alle Anforderungen, die an ihn von Seiten der EU-Vermittlerrichtlinie, dem VVG und der VVG-InfoV herangetragen werden. Die Ergebnisse werden in einem



einheitlichen Gesprächsprotokoll über alle Sparten zusammengefasst. Die Leistungen und korrekten Prämien der Tarife, die mögliche Beitragsersparnis und die einzelnen Finanzierungsangebote werden anschaulich dargestellt. Sämtliche VVG-relevanten Dokumente (Originalangebote, Anträge, Deckungsnoten, Produktinformationsblätter, Bedingungen, Formulare) stehen aus den Originalrechenkernen der Gesellschaften zum Download bereit.

„Im Laufe des Jahres 2010 werden wir auch die direkten Antragsdurchleitungen zu den Versicherungsunternehmen über alle Sparten ausweiten. Für Plattformhersteller, Pools, Vertriebe und Makler sind wir der erste Ansprechpartner, was den Angebots- und Antragsprozess (Tarifizierung, Angebot, Antrag = „TAA“) angeht. Wir setzen dabei auf unsere langjährige, aktive Mitarbeit in diversen Bi-PRO-Projekten und unsere mehr als zehnjährige Erfahrung in Sachen Onlineentwicklung und Webservices. Des Weiteren bestehen aufgrund unserer Vergleichsprogramme schon zu fast 50 Gesellschaften Schnittstellen über die einzelnen Sparten zur korrekten Berechnung der Angebote und Ausgabe der Originaldokumente, so dass wir hier auf ein marktführendes Know-how bezüglich der Schnittstellen zu den Produktgebern zurückgreifen können“, so Geschäftsführer Brauch.

Die gesamte Optik des FinanzLotse24 kann auf Wunsch an das unternehmenseigene Corporate Design angepasst werden. Auch ist es möglich, individuelle Deckungsnoten und Tarife zu berücksichtigen. Somit wird unterstützt, dass die Vermittler eine stärkere Unternehmensbindung entwickeln und die Kunden einen professionellen Eindruck gewinnen.

■ Neu: PKV Leistungsbewertung

Der FinanzLotse24 ist jedoch nicht das einzige Produkt, mit dem Softfair neue Wege beschreitet. Auch die bereits über Jahre etablierten Programme werden kontinuierlich weiterentwickelt und ausgebaut. So hat Softfair im April 2010 eine Leistungsbewertung der PKV-Tarife auf den Markt gebracht. Für die Leistungsbewertung wurden für 25 Leistungsthemen aus den Tarifbereichen Ambulant, Stationär, Dental und Allgemein, Bewertungspunkte vergeben. Grundlage der Bewertung sind

die in der unternehmenseigenen Datenbank gepflegten Leistungsmerkmale. Dabei fließen die Leistungsthemen mit differenzierter Gewichtung in die Gesamtbewertung ein. Außerdem werden ggf. zusätzliche Leistungen oder Einschränkungen, die nicht durch die vorhandenen Leistungsmerkmale erfasst sind, bewertet.

Matthias Brauch: „Mit PKV beschäftigen wir uns nun seit über 22 Jahren. Es war nur ein logischer Schritt, dass wir in dieser Sparte auch den Weg Richtung Positionierung als Analysehaus einschlagen. In Zukunft werden wir ein ähnliches Verfahren auch für die biometrischen Risiken, die Altersvorsorge sowie die Komposit-Sparten anbieten.“

Auch im Bereich der Softwareentwicklung wird Softfair neue Geschäftsfelder erschließen. Zum einen mit dem Kfz Lotse online, der dieses Jahr stark erweitert wird und mit einer Erweiterung des Vergleichsprogrammes LV Lotse online um zusätzliche Beratungskomponenten für die Altersvorsorge.

Zur DKM im Oktober werden wir zudem ein komplettes Re-Design unserer Vergleichsprogramme und dem AkquiseCenter präsentieren.“

Softfair hat sich für 2010 also einiges vorgenommen. Brauch dazu: „Wir leben eben davon, den Wettbewerbern mit unserer über 10-jährigen Erfahrung im Bereich der Online-Vergleichs- und Analyseprogramme immer mindestens einen Schritt voraus zu sein. Das wird auch weiterhin der Fall sein.“

