

Updatenotiz für 2019

Liebe Kolleginnen und Kollegen,

in 2019 werden wir unser Portal ordentlich ausbauen.
Die wichtigsten Neuerungen im Überblick:

Der GA-Check:

Eine Geeignet- und Angemessenheitsprüfung, die online ausgefüllt werden kann und anhand eines Scorings, ein positives oder negatives Ergebnis erzeugt.

Uns ist bei der Entwicklung wichtig, dass das Tool komplett anbieterübergreifend eingesetzt werden kann und der Berater nach dem Scoring trotzdem noch genug Beratungsspielraum hat, eine auf den Kunden zugeschnittene Lösung zu unterbreiten.

Weiter ist uns wichtig, dass die eingegebenen Daten im Ergebnis gleich sinnvoll verarbeitet werden. Angaben wie z.B. ein steigendes Gehalt, werden im Ergebnis nicht nur protokolliert sondern lösen auch einen Hinweistext aus, der mit in die Beratung einfließen kann. Bei einem steigenden Gehalt wird der Kunde z.B. gleich daran erinnert, dass eine Dynamik ggfls. sinnvoll sein kann. Solche Hinweistexte dienen in erster Linie einer vollständigen Beratungsdokumentation. Der Berater kann diese nutzen oder auch nicht.

In vielen Geeignetheitsprüfungen werden global diversifizierte Investmentfonds pauschal in die höchste Risikoklasse eingestuft, dasselbe gilt auch für Produkte ohne Beitragsgarantie.

Der GA-Check bietet 7 Risikoklassen, die nach Produktgruppen kategorisiert sind. So wird es möglich sein, bei Kunden mit einer Risikoneigung bis Klasse 5, eine Fondspolice ohne Beitragsgarantie mit breit gestreuten Investmentfonds zu beraten. Das Tool befindet sich in Programmierung, Fertigstellung: März bis Mai 2019.

Fondspolice-Vergleichstool:

Ermöglicht einen schnellen Kosten- und Leistungsüberblick der Gesellschaften. Druckbar.
Fertigstellung bis März 2019.

Weitere Aktualisierungen

Die Daten der Marktanalyse sind wie gewohnt aktuell, werden jedoch in Q1 nochmal auf Änderungen seitens der Gesellschaft geprüft.

Statistikportal

In den letzten Jahren konnten wir viele Daten sammeln. Unsere Datenbank werden wir in Form von einheitlichen Statistiken in Kürze für alle angeschlossenen Berater veröffentlichen. Das Statistikportal wird nach und nach wachsen.

Kollegiale Grüße
Markus Klenk