experten Print

Online-Sammlung kostenfreier Rechentools für Vermittler

(11.09.2013) • Wer für seine Kunden ganz genau rechnen muss, der wird künftig an den AVP finance tools von der Financial Planners Group kaum noch vorbeikommen. Denn das Berliner Unternehmen stellt ab sofort allen Versicherungsvermittlern und Finanzberatern eine großzügige online-Sammlung von Rechentools für den täglichen Bedarf kostenfrei zur Verfügung. „Damit können Vermittler jederzeit auf alle für den Alltag nötigen Rechner zugreifen", betont Volker Dubiel, Gesellschafter der Financial Planners Group.

Die Gratistools sollen Dubiel zufolge Berater unterstützen, spezielle Fragestellungen zu klären, wie sie in Gesprächen mit Kunden regelmäßig auftreten: „Wie rechnet sich die Geldanlage nach Kosten und Steuern? Ist es für mich besser, Wohneigentum zu erwerben oder zu mieten? Lohnt sich eine bAV/Entgeltumwandlung für mich?" „Wir haben den Fokus auf schnelle und einfache Rechenprogramme gelegt", ergänzt Ralf Schäfer, ein weiterer Gesellschafter der Gruppe. „Gleichwohl beantwortet das eine oder andere Tool durchaus komplexe Fragen. Ein Highlight ist auch die ansprechende Dokumentation der Rechenergebnisse mit eigenem Firmenlogo", so Schäfer.

Die über 23 Schnellrechner sollen das Zahlenmaterial für Analysen und Empfehlungen liefern sowie eine Professionalisierung der Beratung fördern. „Als Financial Planner wissen wir genau, auf was es bei einer haftungssicheren Beratung ankommt. Diese Erfahrung lassen wir in unsere Software einfließen", betont Dubiel, der auch als Lehrbeauftragter an der Frankfurt School of Finance & Management sowie an der Deutschen Makler Akademie (DMA) tätig ist. Damit die Bedienung jederzeit und auch beim Kunden einfach funktioniert, hat das Berliner Unternehmen eine übersichtliche und selbsterklärende Oberfläche geschaffen. Dem Benutzer werden sechs Kategorien von „Arbeit und Leben" über „Wohnen und Immobilie", „Geldanlage", „Absicherung und Vorsorge" bis hin zu „Steuern" und „Sonstiges" zur Auswahl geboten. In den einzelnen Bereichen gibt es dann spezielle Rechner etwa für die Berechnung einer Geldanlage oder die Erstellung eines Tilgungsplans.

Die kostenfreien Rechner geben aber noch viele weitere Hilfestellungen: So können Berater schnell ausrechnen, inwieweit eine Inflation von beispielsweise drei Prozent die Kaufkraft „auffrisst". Mit nur wenigen Klicks werden Finanzprodukte auf ihre Renditeaussichten geprüft. Ebenso lässt sich mit einem anderen Rechner unkompliziert eine Übersicht der Einnahmen und Ausgaben eines Privathaushalts erstellen. Finanzielle Freiräume oder Engpässe können so leicht identifiziert werden. Auch ein „Rentenschätzer" ist enthalten und ein weiteres Programm, das errechnet, was vom Brutto-Einkommen wirklich zum Leben bleibt. Bezahlen müssen Berater diese und alle anderen Tools nicht. Lediglich eine kurze

Anmeldung ist vonnöten. „Es handelt sich um eine umfassende Sammlung von everyday tools, die Berater für ihre Arbeit benötigen“, verdeutlicht Schäfer. Mit dem derzeitigen Angebot will sich das Unternehmen übrigens nicht zufrieden geben. Weitere Rechner sollen den Service für Vermittler noch verbessern.

Neben den Gratisrechnern bietet die Financial Planners Group seit 2005 mit dem AVP professional ein komplettes Beratungsprogramm für die Vorsorgeplanung an. Die Software erhöht dem Hersteller zufolge die Produktivität des Beraters durch automatisierte und intelligente Abläufe bis hin zur Erstellung eines haftungssicheren Vermittlerprotokolls. Darüber hinaus soll der Berater an Flexibilität gewinnen: Ergeben sich beispielsweise bei einem Kundengespräch zusätzliche Vermögenswerte, so können diese umgehend in die Berechnung einbezogen werden.

Ursprünglich war dieses Programm rein für die Altersvorsorgeplanung gedacht. Doch mittlerweile wurde es deutlich ausgebaut. Es umfasst heute zusätzlich Module zur Planung der Einkommenssicherung und Hinterbliebenenversorgung. Mit der Erweiterung um die finance tools hat diese Software jetzt einen neuen Namen bekommen: AVP finance planner. „Der neue AVP professional beinhaltet zukünftig das bewährte Beratungsprogramm AVP finance planner sowie die Rechnersammlung AVP finance tools“ fasst Dubiel zusammen.

Die kostenfeien AVP finance tools finden Sie ab sofort im Internet: www.avp-professional.de

Quelle: // Financial Planners Group Dubiel Schäfer Steinmetzler (2013)