

Beratung 12.09.2013

Kostenlose Onlinetools für Makler



Ralf Schäfer geht auf Berater zu

Wer für seine Kunden ganz genau rechnen muss, benötigt verlässliche Rechentools. Jetzt hat die Financial Planners Group Versicherungsvermittlern und Finanzberatern zahlreiche Onlinetools kostenfrei zur Verfügung gestellt.

Die Gratistools sollen Berater unterstützen, spezielle Fragestellungen zu klären, wie sie in Gesprächen mit Kunden regelmäßig auftreten. Beispiele: 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", sagt Ralf Schäfer, Gesellschafter der Financial Planners Group (FP), die seit 2005 Beratungsprogramme für Vermittler anbietet. Komplexe Fragen werden laut Schäfer ebenfalls angeschnitten. "Die Dokumentation der Rechenergebnisse erfolgt mit eigenem Firmenlogo des Vermittlers", ergänzt Schäfer.

Die 23 Schnellrechner sollen das Zahlenmaterial für Analysen und Empfehlungen liefern sowie eine Professionalisierung der Beratung fördern. "Als Finanzplaner wissen wir genau, auf was es bei einer haftungssicheren Beratung ankommt und lassen diese Erfahrung in die Software einfließen", betont Gesellschafter Volker 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, werden dem Benutzer sechs Kategorien zur Auswahl geboten: Arbeit und Leben, Wohnen und Immobilie, Geldanlage, Absicherung und Vorsorge, Steuern und "Sonstiges". In den einzelnen Bereichen gibt es dann spezielle Rechner, etwa für die Berechnung einer Geldanlage oder die Erstellung eines Tilgungsplans. Zudem können Berater schnell ausrechnen, inwieweit eine Inflation von beispielsweise drei Prozent die Kaufkraft mindert. Erfahrungsgemäß benötigen Berater für das Kundengespräch auch Tools, mit denen Finanzprodukte auf ihre Renditeaussichten geprüft werden können, Einnahmen-Ausgaben-Rechner für den Privathaushalt, Rentenschätzer und Brutto-Netto-Einkommensrechner. Um sie nutzen zu können, ist lediglich eine kurze Anmeldung bei FP nötig.

Neben den Gratisrechnern bietet FP seit 2005 mit "AVP professional" ein komplettes Beratungsprogramm an. Ursprünglich war dieses Programm rein für die Altersvorsorgeplanung gedacht. Mittlerweile umfasst es auch Module zur Planung der Einkommenssicherung und Hinterbliebenenversorgung. Mit der Erweiterung um die Finanztools hat diese Software jetzt einen neuen Namen bekommen: "AVP finance planner".

Weiterführender Link:

Über 20 Online-Rechner gratis

portfolio international update 12.09.2013/dpo/gor

© 2013 portfolio international. Alle Rechte vorbehalten. Nachdruck nur mit Genehmigung von portfolio international Kontakt: portfolio international, Telefon +49 (0)69 8570 8111, E-Mail: kontakt@portfolio-verlag.com

1 von 1 12.09.2013 09:38