



update.financial consulting

Umfassende Finanzberatungssoftware flexibel anpassbar

update.financial consulting ist eine Finanzberatungssoftware, die den Beratungsprozess optimal unterstützt, einheitliche Standards gewährleistet, rechtliche Grundlagen sichert und eine konkrete Handlungs- bzw. Produktempfehlung liefert.



Das Verständnis für Finanzberatung hat sich grundlegend geändert. Während früher nur eine kleine Zielgruppe Klientel für Finanzberatung war, benötigen Finanzdienstleister heute eine Beratungsanwendung, die alle Kundensegmente abdeckt.



Product Sheet | Auf einen Blick

Key Benefits

- Software gestützte Finanzberatung Privat- und Individualkunden bis hin zu private banking
- Vollständige Abbildung einer umfassenden Finanzplanung
- Optimale Vertriebssteuerung durch Anpassung an Ihre Vertriebsziele
- Konkrete, transparente Empfehlungen bis auf Produktebene
- Finden von Up- & Cross-Selling-Potenzial
- Druck einer Beratungs-Dokumentation direkt aus dem System
- Intuitive, einfache Bedienung und übersichtliche Darstellung
- Rechtssichere Dokumentation der gesamten Beratung
- Schnelle Implementierung in kurzer Zeit

Für wen ist dieses Paper interessant?

- Vorstände & Geschäftsführer
- Leiter Vertrieb & Vertriebssteuerung
- Privatkundenverantwortliche
- Marketing- & CRM-Verantwortliche

von Finanzvertrieben, Banken, Versicherungen und Versicherungsmaklern

» Unsere Kunden sind **erfolgreicher**.

update

Aus dem Inhalt

- ✓ Nutzen für Unternehmen, Berater und Kunden
- ✓ Übersicht Beratungsthemen
- ✓ Integrierte Branchenlösung

Product Sheet
update.financial consulting

Optimale Unterstützung für Ihre Kundenberatung

Die Produktvielfalt und -komplexität, die gewachsenen regulatorischen Anforderungen und der gestiegene Qualitätsanspruch der Kunden an eine Vorsorge- und Vermögensberatung stellen Finanzvertriebe und Banken sowie deren Berater und Vertriebsmitarbeiter vor große Herausforderungen. Zumeist sind in der Finanzberatung keine einheitlichen Regeln und Prozesse vorhanden.

Erst durch die nahtlose Integration einer Beratungsanwendung in den Beratungsprozess und die flexible Anpassung an Ihr Unternehmen und Ihre Produkte wird es möglich, alle Kunden spezifisch zu beraten - vom Retail- über Individualkunden bis hin zum Private Banking-Kunden.

update.financial consulting unterstützt diese Anforderungen optimal und bildet in Kombination mit einem leistungsfähigen CRM-System den Beratungsprozess und das gesamte Spektrum einer umfassenden Finanzplanung effizient ab.

Nutzen für Unternehmen

- ✓ Optimale Vertriebssteuerung durch flexiblen Anpassungs- und Einstellungsmöglichkeiten. update.financial consulting unterstützt unterschiedlichste Vertriebsprozesse und lässt sich so in Ihren Beratungsprozess integrieren.
- ✓ update.financial consulting kann jederzeit an Ihre Unternehmens- und Vertriebsziele, Produkte und Zielgruppen angepasst werden – auch wenn sich diese ändern sollten.
- ✓ Verbesserte und vereinheitlichte die Beratungsqualität durch das Setzen und Abbilden unternehmensweiter Beratungsstandards.
- ✓ Die Finanzberatung kann weitestgehend automatisiert werden und liefert unabhängig vom Berater gleichbleibende Ergebnisqualität.
- ✓ Best-Practice Vertriebsansätze und Know-how der Top-Berater können abgebildet werden und auch weniger spezialisierte Berater durch höhere Abschlussraten bei der Erreichung der Vertriebsziele unterstützen.
- ✓ Schnellerer Einsatz neuer Mitarbeiter durch eine Software, die intuitiv durch den Beratungsprozess führt und somit auch Schulungskosten reduziert.

- ✓ Leichtes Identifizieren und Umsetzen von Up- und Cross-Selling-Potentialen
- ✓ Erfüllung von Compliance-Regularien und Wahrung rechtlicher Anforderungen durch hinterlegtes Regelwerk

Nutzen für Berater

- ✓ Konkrete Handlungsempfehlungen – auf Wunsch bis auf Produktebene – unterstützen den Berater optimal, das für den Kunden bestmögliche Ergebnis zu finden.
- ✓ Effizientere Beratung schafft Zeit und kommunikative Freiräume, um sich ganz auf den Verkauf zu konzentrieren.
- ✓ Beratungsthemen und Beratungstiefe können an das Kundensegment angepasst werden
- ✓ Auch bei Einführung neuer Produkte, kann der Berater rasch und souverän beraten.
- ✓ Leichter Produktabschluss durch für den Kunden transparente und nachvollziehbare Beratung

Nutzen für Kunden

- ✓ Durch intelligente Entscheidungs- und Berechnungslogiken orientiert sich die Anwendung an Kundenwünschen und -zielen.
- ✓ Der Kunde bekommt eine seinen Wünschen und Zielen entsprechende transparente und qualitativ hochwertige Beratung mit einer individuellen, optimalen Lösung
- ✓ Am Ende der Beratung erhält der Kunde eine rechtssichere Dokumentation mit allen Ergebnisse und Handlungsempfehlungen

Leistungsumfang und Beratungsthemen

update.financial consulting deckt das komplette Spektrum einer umfassenden Finanzberatung ab:

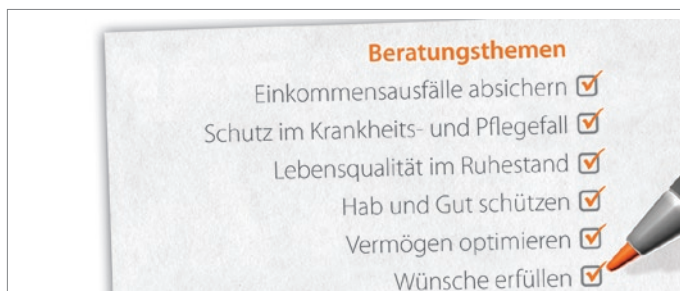
Einkommensausfälle absichern

Analyse der finanziellen Folgen bei Arbeitsunfähigkeit, Berufsunfähigkeit, Unfall oder Tod für den Kunden und seine Angehörigen.

Es werden der Bedarf an Absicherung ermittelt, Lücken identifiziert und Produkte vorgeschlagen. Konkrete Empfehlungen zu Absicherungshöhe und tariflichen Leistungsbestandteilen ermöglichen eine zielgerichtete und souveräne Beratung.

Schutz im Krankheits- und Pflegefall

Versorgungslücken bei gesetzlicher und privater Krankenversicherung werden identifiziert und Absicherungsmöglichkeiten über private Krankenvollversicherung, private Krankenzusatz- oder private Pflegeversicherung transparent dargestellt. Handlungsempfehlungen werden fundiert begründet und runden die Kundenberatung kompetent ab.



Lebensqualität im Ruhestand

Aufzeigen von Versorgungslücken im Ruhestand und der Auswirkungen eines vorgezogenen bzw. aufgeschobenen Ruhestandes. Auf dieser Basis wird eine Vorsorgestrategie erarbeitet, die auch vorhandene Rentenansprüche aus gesetzlicher und privater Vorsorge beinhaltet. Bei der Lückenschließung werden neben klassischen Vorsorgeprodukten auch die betriebliche Altersvorsorge und die steuerlich geförderten Riester- und Rürup-Produkte berücksichtigt.

Hab und Gut schützen

Identifikation von Risiken bei Sachversicherung wie Hausrat, Haftpflicht, Wohngebäude, KFZ und Rechtsschutz. Durch die Empfehlung konkreter Produkte und Tarife können finanzielle Folgen eines Schadenfalls und langfristige negative Auswirkungen auf Vermögensaufbau und Altersvorsorge aufgefangen werden.

Vermögen optimieren

Analyse der Vermögenswerte sowie Optimierung der Verteilung der Vermögensanlagen unter Berücksichtigung der Aspekte „Rendite“, „Risiko“ und „Verfügbarkeit“. Darstellung der optimalen Umschichtung in Form konkreter Zu- und Verkaufsempfehlungen, um je nach Wunsch und Risikoeinstellung des Kunden höheren Ertrag, bessere Verfügbarkeit

oder geringere Gesamtrisiken zu erzielen. Bei Bedarf können einzelne Finanzanlagen aus der Analyse ausgenommen werden.

Wünsche erfüllen

Planung und Visualisierung von Konsumwünschen unter Berücksichtigung von angestrebtem Zielkapital, verfügbaren Sparraten, Anspardauer oder zu erwartender Renditen.

Gemeinsam mit dem Kunden wird eine Strategie zur Realisierung seiner Ziele und Wünsche erarbeitet.

Integrierte Beratungslösung

Mit update.financial consulting ist nur noch eine Beratungsanwendung notwendig, um alle Kundensegmente optimal bedienen zu können. Unsere Lösung enthält bereits alle für den täglichen Gebrauch notwendigen Parameter und ist sofort einsetzbar. Angepasst an Ihre Vertriebsziele, Vorgaben und Produkte unterstützt update.financial consulting Ihre Berater bei der Erreichung Ihrer Umsatzziele und beim Identifizieren und Nutzen von Up- und Cross-Selling-Potenzialen.

Im Rahmen der Beratung findet das System die bestmögliche Lösung und gibt konkrete Handlungs- und Produktempfehlungen, die entsprechend begründet werden und auf Basis des zugrunde liegenden Regelwerks selbstverständlich sämtliche Rechtsvorschriften erfüllen.

Die gesamte Beratung wird rechtssicher dokumentiert, gibt dem Kunden Sicherheit und schützt Berater und Unternehmen vor möglichen Regressforderungen.

Ihre individuelle Finanzplanungssoftware ist in wenigen Tagen verfügbar - lediglich die hausindividuellen Vertriebsstrategien und die geschäftspolitischen Ziele müssen administriert werden. Dadurch können auch sich ändernde Unternehmensziele einfach und flexibel angepasst werden.

Hohe Benutzerfreundlichkeit, ansprechendes Design, intuitive Bedienung und die übersichtliche Darstellung garantieren erfolgreichen Einsatz und reduzieren die Einarbeitungszeit.

Ergebnis, Entscheidungswege und Berechnungen transparent, nachvollziehbar und graphisch dargestellt.

Darüberhinaus ist es möglich, das System individuell an Ihre Anforderungen anzupassen.

Unsere Produkte

CRM-Hauptanwendung

 update.seven web

Integration in die vorhandene Systemlandschaft

 Integration mit Dritt-Systemen

 Telefonintegration

 Termin- und Kalender-Synchronisation

Mobile Lösungen

 update.seven web offline

 Mobiltelefon- und Smartphone Client

Analyse

 OLAP & Data Warehouse Modul

Administration

 Konfigurationsmanagement

Social CRM

 COSMIC – Social Media Integration

Finanzplanung

 Maßgeschneiderte Beratungssoftware

update.financial consulting

update.financial consulting wurde gemeinsam mit Prof. Dr. Janetzke, Geschäftsführer der ajco solutions entwickelt.



Prof. Dr. Philipp Janetzke ist Professor für Wirtschaftsinformatik an der Fachhochschule in Weihenstephan. Er beschäftigt sich seit über 13 Jahren mit ERP- und CRM-Systemen und den zugehörigen Arbeitsprozessen sowie Finanzplanungssystemen und –modellen.

Interesse geweckt?

Möchten Sie weitere Informationen zu unseren Produkten und Leistungen, oder einfach konkret nachfragen?



Gerlinde Götz

Product Marketing Manager

tel: +43 1 878 55-193

mail: gerlinde.goetz@update.com

» Unsere Kunden sind **erfolgreicher.**

Headquarters update software AG

Operngasse 17-21
A-1040 Vienna
Austria

tel.: +43/1/878 55-0
fax: +43/1/878 55-220
mail: info@update.com

www.update.com

copyright 2011 | update software AG

Alle in diesem Dokument genannten Firmennamen und Produktnamen sind unter Umständen geschützte Warenzeichen der jeweiligen Rechtsinhaber. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen können ohne vorherige Ankündigung jederzeit nach Bedarf geändert werden und dürfen ohne die vorherige schriftliche Zustimmung von update software AG weder zum Teil noch zur Gänze in irgendeiner Form wiedergegeben oder übertragen werden. update software AG lehnt jede Haftung für Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen ab.