

**So funktioniert ITA SELECT**

ITA SELECT ist ein online-basiertes Programm für Vermittler, das Ihnen hilft, einfach, übersichtlich und transparent das individuelle Altersvorsorgeprodukt für Ihre Kunden zu selektieren.

In die Auswahlentscheidung kann der Vermittler Produktkosten und Renditeeinbußen in Abhängigkeit vom gewählten Garantiemodell sowie das mit dem Produkt verbundene Risiko einbeziehen.

Dabei besteht jederzeit die Möglichkeit, die Konsequenzen der Wahl bestimmter Produktmerkmale auf die Menge der zur Auswahl stehenden Produkte zu überprüfen und kontinuierlich Produkteigenschaften und Rendite/Risiko-Erwartungen gegeneinander abzuwägen. Auf Wunsch kann der Vermittler am Ende der Analyse ein umfassendes, individuelles Beratungsprotokoll erstellen.

**Die Analyse**

Ermitteln Sie die vom Kunden gewünschten Produktmerkmale. Dazu stehen Ihnen umfassende und interaktiv auf Ihre Eingaben reagierende Fragen zu verschiedenen Themenkomplexen der Produktanalyse zur Verfügung.

Über die Statusleiste behalten Sie stets den Überblick, in welchem Bereich Sie sich aufhalten. Der Tittleiste können Sie entnehmen, in welcher Frage Sie sich befinden und wie viele Produkte aktuell zur Auswahl stehen.

Entsprechend der gegebenen Antworten verändert sich die Anzahl der im Analyseprozess verbleibenden Produkte. Diese werden Ihnen jeweils parallel zu den Fragen auf der rechten Bildschirmseite in der Matrix angezeigt.

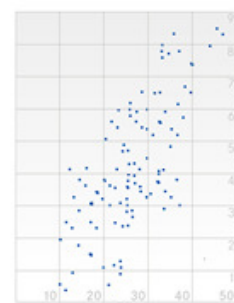


**Die Matrix**

Entscheidungen über Produktmerkmale zu treffen, ist für den Kunden schwierig, wenn er nicht überblicken kann, welche Konsequenzen seine Entscheidungen für die Anzahl und Art der zur Auswahl stehenden Produkte haben. Bisher war dieser Entscheidungsprozess eine Blackbox für Kunden und Vermittler.

ITA SELECT geht mit der Rendite-Risiko-Matrix neue Wege.

Während des gesamten Analyseprozesses können die Folgen von Entscheidungen bezüglich bestimmter Produktmerkmale auf die Anzahl der verbleibenden Produkte nachvollzogen werden. Je nachdem wie die Antwort ausfällt, werden Produkte ausselektiert oder bleiben in der Auswahl.





**Die Produktdetails**

Wünschen Sie tieferegehende Informationen zu einzelnen Produkten der Ergebnisliste, so können Sie diese der Produktdetailansicht entnehmen.

Zu jedem Produkt der Ergebnisliste haben Sie die Möglichkeit, sich in der Detailansicht über einzelne Produktmerkmale weitergehend zu informieren. Dort erhalten Sie Zusatzinformationen, wie zum Beispiel bestimmte Restriktionen zu Merkmalen.

Ist es für Sie darüber hinaus wichtig, die Eigenschaften von mehreren Produkten zu betrachten, so können Sie mit der Vergleichsfunktion mehrere Produkte nebeneinander einsehen.



**Die Dokumentation**

Am Ende des Beratungsprozesses haben Sie die Möglichkeit das Gespräch mit Ihrem Kunden in einem Protokoll zu dokumentieren.

Auf Knopfdruck werden alle durchlaufenen Fragen und Antworten, sowie alle notierten Kommentare des Beratungsgesprächs zusammen mit leicht verständlichen Hilfetexten in die Beratungsdokumentation übernommen. Auch Ihre Empfehlung und Kaufentscheidung des Kunden werden im Beratungsprotokoll festgehalten.

