

KURZINFORMATION ZU 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 Hintergründe

Der Altersvorsorgemarkt ist so vielfältig, dass er von Kunden und Vermittlern kaum mehr zu überblicken ist.

Es gibt unzählige Produkte mit verschiedensten Garantiemodellen, Bedingungen und Kosten. Noch dazu sind die Bedingungen oft schwer lesbar und die Kosteninformationen intransparent.

Gleichzeitig stellt der Gesetzgeber hohe Anforderungen an die Beratungstätigkeit von Vermittlern.

Der Vermittler soll seine Kunden individuell, produktbezogen beraten, das optimale Produkt empfehlen und eine zusammenfassende Dokumentation erstellen.

Bei mehr als 100 Gesellschaften und über 1.000 Altersvorsorgeprodukten auf dem deutschen Altersvorsorgemarkt können die gesetzgeberischen Verpflichtungen durch einen einzelnen Vermittler ohne Hilfsmittel im Grunde nicht mehr erfüllt werden.

ITA SELECT setzt genau hier an und gibt dem Vermittler ein Analyseinstrument an die Hand, um künftig seinen Verpflichtungen leichter nachkommen zu können.

Ziele

Jeder Vermittler soll einfach und übersichtlich zu seiner Produktempfehlung gelangen. Dabei orientiert sich ITA SELECT nicht an den illustrierten Ablaufleistungen der Gesellschaften. ITA SELECT berücksichtigt vielmehr das simulierte Risiko und die durchschnittlich simulierte Beitragsrendite nach Kosten.

Der Entscheidungsweg zum individuellen Produkt ist dabei stets transparent. In jedem Schritt der Analyse können die Auswirkungen von Entscheidungen für oder gegen Produkteigenschaften auf das Produktangebot visualisiert werden, so dass jede Entscheidung hinterfragt und gut überlegt getroffen werden kann.

Am Ende der Analyse kann unkompliziert eine umfassende Dokumentation des gesamten Gesprächs einschließlich besonderer Wünsche des Kunden erstellt werden.

Vorteile

Was leistet ITA SELECT?

- interaktive Bedarfsanalyse als Leitfaden für das Kundengespräch,
- kundenspezifische Selektion der Produkte,
- detaillierte Produktanalysen und -informationen,
- Berücksichtigung unterschiedlicher Garantiemodelle und Produktkosten,
- umfassende Beratungsdokumentation

Für den Vermittler bedeutet ITA SELECT:

- hohe Beratungsqualität & Abgrenzung von Wettbewerbern,
- erhebliche Zeitersparnis beim Analysieren von Bedingungen, Vergleichen von Leistungen / Kosten und Erstellen der Beratungsdokumentation,
- Reduzierung der Haftungsrisiken,
Zeitgewinn: Konzentration auf Kundenpflege und Neukundengewinnung

Pressekontakt

ITA Research & Tool GmbH

Janina Jäger

Unter den Linden 12

10117 Berlin

Fon. +49. 03. 88 72 74 69 54

Fax. +49. 03. 88 72 74 69 55

Email. Janina.Jaeger@itaselect.de