

Standardisierte Finanzanalyse

Die Softwarelösung für die effiziente Potenzialanalyse bei Retailkunden

Die **Standardisierte Finanzanalyse** für den Privathaushalt ist eine DIN-konforme Tablet-Lösung, die eine einheitliche Kurzberatung ermöglicht – digital, effektiv und ertragssteigernd.

Die Herausforderungen für Banken im Privatkundengeschäft

Die weiterhin andauernde Niedrigzinsphase, ein immer stärker werdender Wettbewerb in der digitalisierten Bankenwelt sowie eine verschärfte Regulierung stellen heute Filialbanken im Privatkundengeschäft vor existenzielle Fragen. Auf der Suche nach neuem Ertragspotenzial rücken nun auch die kleinen Privathaushalte in den Fokus. Häufig fehlt es aber an Ressourcen und geeigneter digitaler Unterstützung, um Retailkunden qualitativ, bedürfnisorientiert und gesetzeskonform, gleichzeitig aber auch kosteneffizient und ertragssteigernd zu beraten.

Im Sinne einer ganzheitlichen Beratung sind neben den klassischen Bankprodukten beispielsweise auch Berufsunfähigkeit oder Altersvorsorge wichtige Themenfelder. Hier benötigen die Kundenberater in der Filiale dringend Unterstützung, um die Kundenbeziehung positiv zu gestalten.

Vorteile der Standardisierten Finanzanalyse

- Gewinnbringende Vertriebsunterstützung
- Höhere Geschwindigkeit und Qualität der Beratung
- Vereinheitlichte Beratungsgespräche und konkrete Ergebnisse
- Schlanker Prozess und hohe Transparenz
- Effiziente Ausschöpfung von Cross-Selling-Potenzial
- Sicherheit in der Beratung durch Beachtung aller gesetzlichen Regeln

Unterstützung für die Kundenberatung am PoS

Mit der einfachen, nutzerorientierten Tablet-Lösung bekommen Ihre Kundenberater für Retailkunden ein perfektes digitales Werkzeug an die Hand, das ihnen eine ganzheitliche Potenzialanalyse ihrer Kunden ermöglicht – und das in wenigen Minuten.

Die Grundlage für die strukturierte Ansprache aller Kunden bildet die effiziente und effektive Standardisierung der Bedarfsanalyse und der Erhebung der Sparfähigkeit. Die einheitliche Bestandsaufnahme erfolgt nach der aktuellen DIN SPEC 77222 „Standardisierte Finanzanalyse für den Privathaushalt“ und voraussichtlich ab Q2/2018 nach der DIN-Norm 77230. Das hinterlegte Regelwerk kann bei Bedarf auch an die spezifischen Anforderungen der Bank angepasst werden.

Mithilfe eines Tablets kann der Berater den Kunden an verschiedenen Kontaktpunkten in der Filiale oder auch mobil ansprechen und die digitale Lösung zur Vertrauensbildung sowie zur Steigerung der Erträge nutzen. Gemeinsam mit dem Kunden geht er durch den einfachen Prozess, der die wichtigsten Beratungsthemen abdeckt. Für komplexere Inhalte sind unterstützende Teaser in den Prozess integriert.

Effiziente Potenzialanalyse in 10 Minuten



Identifizierung zentraler Bedarfsfelder in 10 Minuten – unabhängig von Ort und Zeit



Effiziente Herleitung und Aufzeigen individueller Finanzierungs-/Vorsorgelücken auf Basis unabhängiger Regeln



Moderne digitale Beratung mithilfe eines Tablets

Key Benefits

So einfach funktioniert's

Strukturierter Gesprächsverlauf anhand übersichtlicher Screens

Berater und Kunde gehen gemeinsam am Tablet durch die Screens, um die wesentlichen Punkte zu erfassen. Im Laufe des Gesprächs gibt der Kunde persönliche Daten wie Familienstand, berufliche Situation oder Hobbys an. Die Softwarelösung unterscheidet abgeleitet vom DIN-Regelwerk nach zwei zentralen Bedürfnisstufen:



1. Abdeckung der finanziellen Grundbedürfnisse



2. Erhaltung des aktuellen Lebensstandards

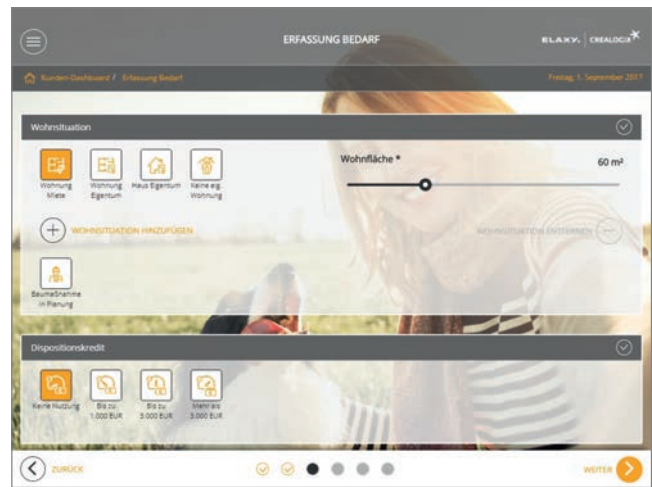
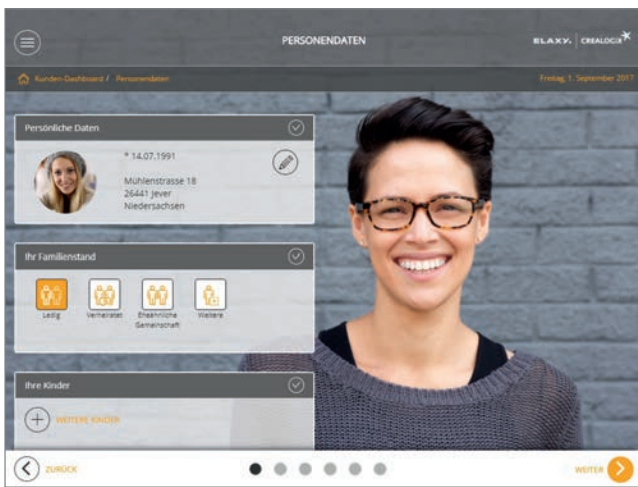


Die Lösung unterstützt die Beratungsleistung in folgenden Schritten:

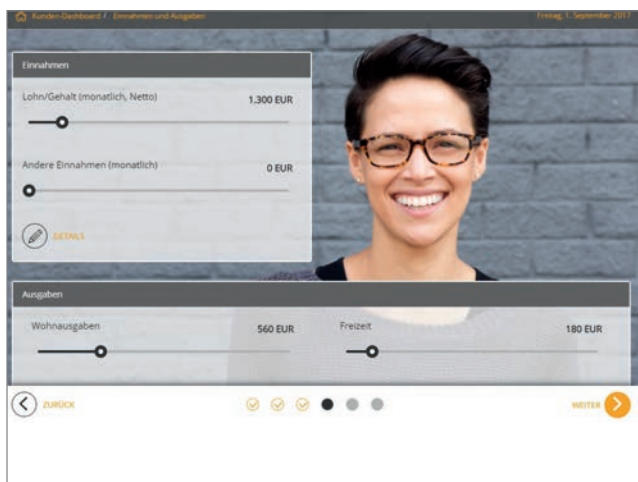
- Aufnahme der abzufragenden Kundeninformationen
 - Priorisierung der Handlungsempfehlungen nach Wichtigkeit (orientiert an den Grundsätzen des Risikomanagements und der geltenden Gesetze und Regelwerke)
 - Transparente einheitliche Empfehlungen zum Absicherungs- und Vorsorgebedarf
- Der Berater identifiziert innerhalb weniger Minuten das gesamte Potenzial. Er kann das Gespräch entsprechend lenken, erkennt Ertragsmöglichkeiten und hat somit optimale Ansatzpunkte für den Verkauf passender Produkte.

Screens gemeinsam mit dem Kunden durchklicken: einige Beispiele

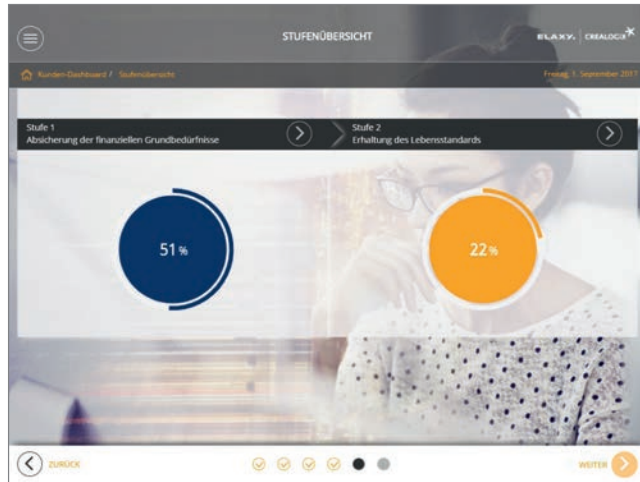
Aufnahme der persönlichen Situation



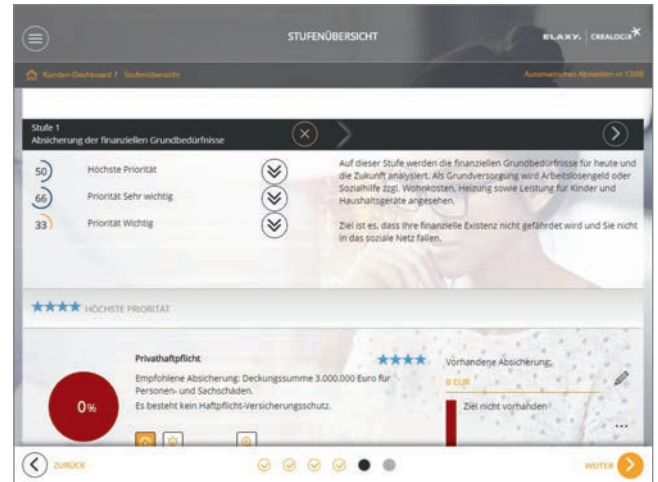
Einnahmen-Ausgaben-Rechnung erstellen



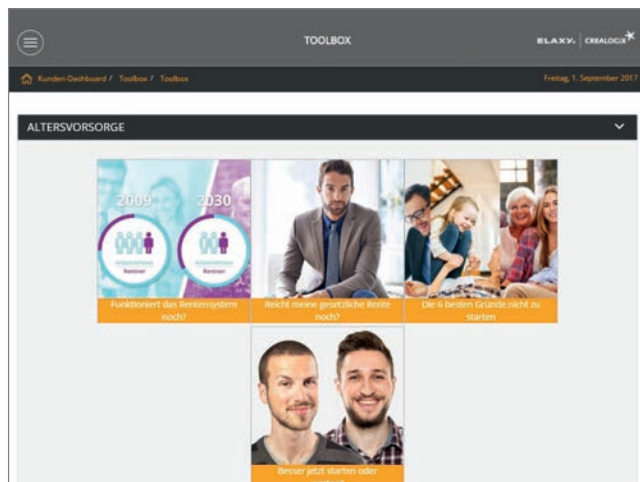
Darstellung des Bedarfs



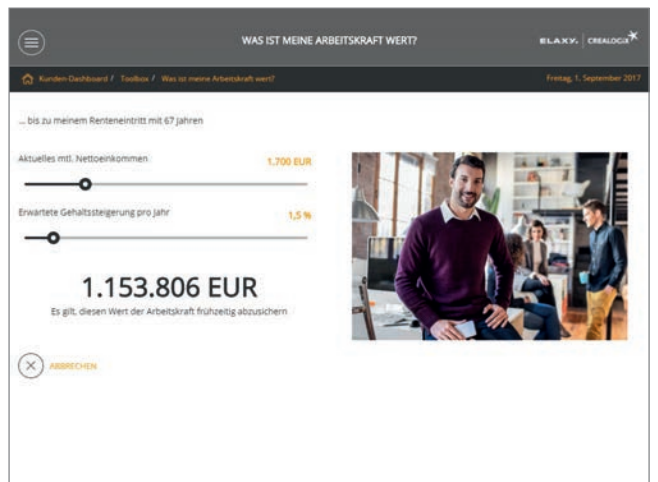
Priorisierung des Bedarfs



Sensibilisierung des Kunden für das Thema Altersvorsorge



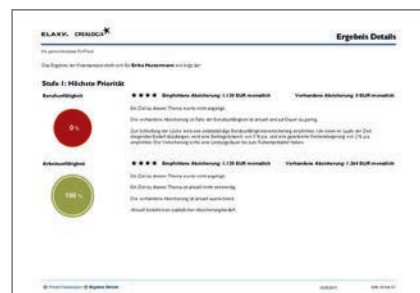
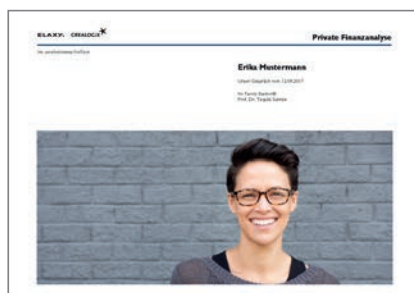
Berechnung des Vorsorgebedarfs mit dem Ziel, dem Kunden die Handlungsnotwendigkeit aufzuzeigen



Darstellung von Optionen mit dem Ziel, den Kunden zum Kauf eines Produkts zu bewegen



Dokumentation für den Kunden als PDF/Ausdruck



Kompetenz hoch zwei

Die Tablet-Lösung Standardisierte Finanzanalyse ist ein Produkt von ELAXY | CREALOGIX. Als unabhängiger IT-Dienstleister für Banken, Versicherungen und Finanzdienstleister entwickeln und implementieren wir praxisorientierte Anwendungen und Module, die sämtliche relevanten Kernprozesse im Vertrieb sowie in der Kundenbetreuung und -beratung unterstützen und miteinander verknüpfen.

Gemeinsam mit unserem Partner metamorf haben wir Konzepte für den effizienten, praxisgerechten Einsatz der Lösung im Bereich Retail Banking entwickelt. metamorf übernimmt in der Partnerschaft insbesondere den konzeptionellen Teil für die vertriebliche Umsetzung innerhalb der Bank.

metamorf – Werkstatt für Entwicklung und Veränderung ist ein erfahrener Experte für die Einführung von Beratungsprozessen und die Begleitung von Change-Management-Prozessen bei Finanzdienstleistern.



Wollen auch Sie Ihre Beratung optimieren und Ihr Ertragspotenzial im Retailgeschäft voll ausschöpfen?

Kontaktieren Sie uns!

+49 89 890130-337 | info@crealogix.com

CREALOGIX (Deutschland) AG

Breitscheidstr. 10
70174 Stuttgart

www.crealogix.com

**ELAXY Financial Software
& Solutions GmbH & Co. KG**

Gutenbergstr. 5
82178 Puchheim

Mühlenstr. 18
26441 Jever

www.elaxy.de