

Anlagevorteil perfekt aufgezeigt

Fondsgebundene Rentenversicherung oder Fondssparplan, was ist günstiger? – Diese Kernfrage der privaten Altersvorsorge bewegt Anleger in Zeiten der Abgeltungsteuer. Die Finanzberater von Delta Lloyd haben dafür jetzt sofort eine verlässliche Antwort parat. Gemeinsam mit BRAIN FORCE realisierten sie in Rekordtempo eine Lösung, die Kunden auf einen Blick zeigt, was die Abgeltungsteuer für ihre Vorsorgestrategie in konkreten Zahlen bedeutet. Delta Lloyd schafft sich damit einen für Kunden klar erkennbaren Beratungsvorteil und ist rechtzeitig gewappnet für den wachsenden Beratungsbedarf.

„Unser Ziel war klar: Wir brauchten eine ebenso flotte wie unkomplizierte Lösung. Und zwar schnell“, beschreibt Kay Demmig, Projektleiter technische Vertriebsunterstützung bei Delta Lloyd in Wiesbaden, die Herausforderung für sein Unternehmen. Denn die ab 2009 geltende Abgeltungsteuer bringt Bewegung in den Markt für Altersvorsorgeprodukte. Während Versicherungen bei Kunden mit ihren Konditionen für einen internen Fondswechsel noch punkten können, wird bei jedem so genannten Switch bei einem Fondssparplan die Abgeltungsteuer fällig – 25 Prozent auf den Ertrag.

Überzeugende Darstellung der neuen Situation

„Nimmt man alle Zahlen zusammen, lautet das Ergebnis in 95 Prozent der Fälle: Mit einer Fondspolice fahren unsere Kunden langfristig besser als mit einem klassischen Fondssparplan“, stellt Demmig fest. Um das glaubwürdig zu vermitteln, muss der Berater dem Kunden dies mit seinen persönlichen Daten berechnen und auch entsprechend aufbereitet darstellen. Bei 180 internen Kundenberatern und rund 4.000 assoziierten Makler stand für Delta Lloyd fest: Das Thema Abgeltungsteuer braucht einen ebenso pragmatischen wie vertriebsfördernden Lösungsansatz, um im Beratungsgespräch zu überzeugen. Die Entscheidung für die Lösung *BRAIN FORCE Abgeltungsteuer+* fiel somit recht leicht.



Perfekte Integration in bestehende Anwendung

Konkret hieß das: Da Delta Lloyd – unter dem hausinternen Namen Finanzplus – die *BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* bereits äußerst erfolgreich für die Kundenberatung einsetzt, sollte der neue Abgeltungsteuerrechner direkt an die Lösung für eine maßgeschneiderte Altersvorsorge angebunden sein. Die Entscheidung, auch die neue Anwendung mit BRAIN FORCE zu realisieren, lag auf der Hand, versprach sie doch entscheidende Vorteile: Eine schnelle Realisierung in erfahrungsgemäß guter Zusammenarbeit, mit nahtloser Integration in die bestehende Anwendung und daher maximaler Anwenderfreundlichkeit.

Realisiert in nur wenigen Wochen

Gesagt, getan: Der Startschuss fiel Anfang Februar 2008, keine fünf Wochen später erhielt Delta Lloyd schon die erste Testversion, zwei Wochen darauf bereits die Endversion. „BRAIN FORCE hat in nur sieben Wochen einen komplett fertigen Rechner geliefert, pünktlich zu unserer groß angelegten Marketing-Kampagne“, erklärt Demmig sichtlich zufrieden und sein Ansprechpartner bei BRAIN FORCE, Senior Consultant Michael Zahn ergänzt: „Beide Seiten haben ein enormes Tempo vorgelegt. So konnten wir wieder eine perfekte Punktladung gemeinsam hinlegen.“

Verlässliche Zahlen für die Kunden

„Unsere Berater können Kunden nun direkt am Bildschirm präsentieren, wie sich die Abgeltungsteuer für sie auswirkt – in einer übersichtlichen, leicht verständlichen Form“, erklärt Demmig. Der Clou dabei: Im Gegensatz zum weit verbreiteten Rechnen mit fiktiven Zahlenwerten wird auf Basis von *BRAIN FORCE Abgeltungsteuer*⁺ gleich mit den realen Delta-Lloyd-Tarifen gerechnet. Der Kunde erhält also ein konkretes und vergleichbares Angebot. „Unser Standpunkt ist: Wenn wir rechnen, dann genau – und schnell. Damit unsere Kunden sofort im Bilde sind“, so Demmig.

Mit einem Klick zum Ergebnis

Möglich macht das die direkte Anbindung an Finanzplus und die daraus resultierende Anwenderfreundlichkeit der Lösung. Viele Informationen wie z. B. der Zinssatz sind voreingestellt, alle persönlichen Daten des Kunden werden automatisch in die Berechnung des Wertzuwachses in Zeiten der Abgeltungsteuer übernommen. „Mit einem Klick zum Ergebnis, dieses Ziel haben wir erreicht“, freut sich Demmig über das Highlight der Lösung: Zeitaufwändige und fehlerträchtige Dateneingaben werden vermieden, es bleibt mehr Zeit für das Beratungsgespräch.

Ohne kostspielige Schulung

Das kommt bei Kunden wie Beratern gleichermaßen gut an. „Wir haben seit dem Going-live durchweg positives Feedback. Bei diesem komplexen Thema ist *BRAIN FORCE Abgeltungsteuer*⁺ für die Kollegen eben eine echte Hilfe“, weiß Demmig, der mit seinem Team auch ein bewusst kostengünstiges Einführungs-konzept verwirklichte: In Eigenregie wurde für interne Berater ein Schulungstag zum Thema Abgeltungsteuer veranstaltet, freie Agenturen nutzen das Angebot über ihren Intranet-Zugang. Zusätzlich wurde für sie und interessierte Endkunden auch eine Stand-alone-Version auf CD produziert.

Erfolgreich durch direkte Kommunikation

„Entscheidend für unseren Projekterfolg war die wieder einmal reibungslose Zusammenarbeit mit BRAIN FORCE“, lobt Demmig die Umsetzung und benennt das Erfolgsrezept: „Ob grafische Gestaltung der Oberfläche, Bildwelt, Vorgaben der Fachabteilung für die Ergebnismaske oder die Hinterlegung der Versicherungstarife – viele Fragen haben wir schnell am Telefon geklärt“, was Michael Zahn unterstreicht: „Vor allem für die kleinen Verständnisfragen war der direkte Draht zum Kunden sehr hilfreich. Wir kamen so sehr zügig voran und sind heute schon wieder einen Schritt weiter.“

Weitere Projekte laufen bereits

Denn analog zu *BRAIN FORCE Abgeltungsteuer*⁺ wurde Mitte 2008 gemeinsam mit dem Software-Unternehmen ein zweiter Rechner, der bei Delta Lloyd unter dem Namen „Umwidmung Basisrente“ firmiert, für die Kundenberatung realisiert. Die komplexen Steuervorteile der Rürup-Rente für Selbständige können jetzt ebenfalls schnell anschaulich gemacht werden – ein weiteres Plus an Beratungskompetenz, das den Kunden von Delta Lloyd direkt zu Gute kommt und hilft, Cross-Selling-Potenziale zu erschließen.



Kay Demmig, Projektleiter
technische Vertriebsunterstützung

Delta Lloyd

Delta Lloyd Deutschland ist hundertprozentige Tochter der Delta Lloyd Groep, Amsterdam, und damit Teil der britischen Aviva-Gruppe. Das Unternehmen bietet aus einer Hand ein breites Spektrum an Finanz-, Anlage- und Vorsorgeprodukten sowie kompetente Beratung in allen Finanzfragen. Zur Delta Lloyd Gruppe gehören in Deutschland neben der Delta Lloyd Leben und der Hamburger Leben, einer Pensionskasse und einer Beratungsgesellschaft für betriebliche Altersvorsorge auch ein Bankhaus mit Schwerpunkt Private Banking und eine Immobiliengesellschaft sowie ein Vermittler von Immobilienfinanzierungen.