

- aus assekuranz und allfinanz
- informationen montags und donnerstags

Konzepte und KFZ-News

Konzept für eine spezielle BVW-Edition für die Makler

6. August 2009 - Das Bundes-Versorgungs-Werk BVW GmbH kooperiert mit dem Analysehaus Franke & Bornberg. Als Konzept wurde eine BVW-Edition des FB-Xpert realisiert, die gerade bei komplexen Versorgungslösungen ihren „besonderen Charme“ entwickle, heißt es.



Das Analysehaus Franke & Bornberg (www.franke-bornberg.de) nutzt für die Berechnung der steuerlichen Auswirkungen von Versorgungsverträgen die Firma Suretec (www.suretec.de), deren Softwarepakete schon seit längerem vom Bundes-Versorgungs-Werk BVW GmbH (www.bundesversorgungswerk.de) für Makler angeboten werden. Franke & Bornberg ist für das Vermittler-Online-Tool FB-Xpert (www.fb-xpert.de) mit dem Eisenhut-Award des Versicherungsmagazins in Gold ausgezeichnet worden. „Was lag näher als für die Makler, die mit dem Bundes-Versorgungs-Werk kooperieren, eine spezielle BVW-Edition zu entwickeln“, sagt **Hans-Dieter Stubben (Foto)**, Geschäftsführer des BVW.

Die BVW-Edition des FB-Xpert bietet einige zusätzliche Erweiterungen gegenüber dem bisher bekannten Vorsorgeoptimierer (VO+) des Bundes-Versorgungs-Werkes. So sei jetzt auf der Basis des TÜV-zertifizierten Rechenwerkes der Firma Suretec und den in FB-Xpert hinterlegten Angebotsrechnern der Versicherer eine haftungsarme und fallabschließende Beratung bis hin zum Antragsausdruck möglich, betont Stubben. Außerdem biete die BVW-Edition von FB-Xpert auch die

Möglichkeit, ein Produkt nach wichtigen Qualitätskriterien auszuwählen.

Wichtige Vorteile der Kombination

Durch den Rechenkern von Suretec werde gewährleistet, dass der optimale Produktmix zum Schließen einer bestehenden Versorgungslücke ermittelt werden kann. Durch die Verknüpfung verschiedener geförderter Lösungsbausteine werde die Abhängigkeit zwischen den einzelnen Lösungen optimal berücksichtigt. Dabei sei zu bedenken, dass Kombinationslösungen in aller Regel einer Ein-Produkt-Lösung deutlich überlegen sein könnten, heißt es, weil verschiedene Fördermöglichkeiten kombiniert würden. Für BVW selbstverständlich: bei der Ermittlung der optimalen Produktkombination wird auch die Zeit des Rentenbezuges berücksichtigt.

Einheitliche Datenerfassung

„Die einheitliche Datenerfassung der BVW-Edition entwickelt gerade bei komplexen Versorgungslösungen ihren besonderen Charme“, ergänzt der BVW-Geschäftsführer. Die Daten des Kunden werden seinen Angaben zufolge direkt in FB-Xpert eingegeben oder über eine Schnittstelle zur Kundendatenbank eingelesen. Sind hier die wichtigsten Fragen geklärt, werden die Daten nahtlos an den „VO+“ vom BVW weitergereicht. In diesem Programm werde die optimale Lösung zur Schließung der Versorgungslücke - oder auf Kundenwunsch auch alternative Versorgungsszenarien - erarbeitet. Wenn dann die unter finanziellen Gesichtspunkten optimale Lösung gefunden sei, würden die ausgewählten Bausteine an FB-Xpert zurück gegeben. Dann könne mit dem bewährten F&B-Qualitäts-Check das zum Kunden passende Produkt ausgewählt werden, heißt es.

In FB-Expert ist den Angaben zufolge zu den wichtigsten Versicherern der Original Angebotsrechner hinterlegt. Somit könne ohne erneute Dateneingabe und ohne Systemwechsel das konkrete Angebot und sogar der vorausgefüllte Antrag erzeugt werden. Zum Abschluss würden die Angebots- und Antragsunterlagen mit Vertragsbedingungen einfach ausgedruckt oder per Mail versandt. Stubben: „Natürlich wird der ganze Beratungsprozess haftungssicher dokumentiert. Das bedeutet: komplette und fallabschließende Beratung mit einem System.“

Besonderheiten der BVW-Edition

Bei der BVW-Edition sind den Angaben zufolge für die Berechnungen im VO+ keine Formelprodukte - auf der Basis von Zinsfaktoren - sondern „typische“ Tariftabellen für eine konventionelle Versicherung, für eine fondsbasierte Versicherung und für einen angelsächsischen Versicherer hinterlegt. Dadurch seien diese Berechnungen sehr realitätsnah. Natürlich erfolge die abschließende Berechnung mit dem jeweiligen Rechenwerk des ausgewählten Produkthanbieters.

Makler, die die BVW-Edition von FB-Xpert erwerben, erlangen damit eine von zwei Möglichkeiten zur Kooperation mit dem Bundes-Versorgungs-Werk e.V.:

- Als **Basic-Partner** entscheidet man sich für die Nutzung der Software und erhält zusätzlich einen Ausweis, mit dem man sich als Netzwerkpartner ausweisen kann. Psychologisch wichtig seien dabei der Name „Bundes-Versorgungs-Werk“ und das auf der Rückseite eingedruckte TÜV-Logo, das zusätzliches Vertrauen schaffe. Für Basic-Partner fallen nur die Software- Lizenzgebühren an, die in der Einführungsphase mit monatlich 98 Euro + USt um 10 Euro unter den Gebühren für die normale FB-Xpert-Version liegen. Die Einführungsunterstützung wird vom Bundes-Versorgungs-Werk getragen.
- Wer sich für die **Premium-Partnerschaft** im BVW-Netzwerk entscheidet, hat die Möglichkeit, noch sieben andere Softwareprogramme - beispielsweise mit dem Schwerpunkt betriebliche Altersversorgung - zu erwerben. Darüber hinaus bietet das BVW seinen Premium-Partnern eine Unterstützung in den Punkten „Vertriebsunterstützung in der bAV“,

„Support in Spezialfragen“, „Internet-Infrastruktur“, „Offizielle Repräsentanz des Bundes-Versorgungs-Werk e.V.“ und „Organisation und Durchführung von Veranstaltungen“ an.

Neben Kosten für die Software, auch hier 98 Euro für die BVW-Edition des FB-Xpert und bei den anderen Programmen je nach Umfang der gebuchten Software, ist eine monatliche Lizenzgebühr von 100 Euro + Ust zu zahlen.

Natürlich würden auch Kosten für die zusätzlichen Dienstleistungen anfallen. „Allerdings sind die oft ohne einen Netzwerkpartner gar nicht umzusetzen“, gibt Stubben zu bedenken. In anderen Fällen seien durch die Bündelung von Interesse viel günstigere Lösungen machbar, weil gewisse Bereitstellungskosten nicht jedes Mal wieder neu, sondern nur einmal für alle Interessenten anfallen.

Die BVW-Edition des FB-Xpert kann gegen eine Schutzgebühr von 20 Euro für vier Wochen getestet werden. Unter www.bvw-gmbh.de kann auch ein Testzugang für die Software angefordert werden. (eb / www.bocquel-news.de)

[zurück](#)

Achtung Copyright: Die Inhalte von bocquel-news.de sind nach dem Urheberrecht für journalistische Texte geschützt. Die Artikel sind ausschließlich zur persönlichen Lektüre und Information bestimmt. Abdrucke und Weiterverwendung - beispielsweise zum kommerziellen Gebrauch auf einer anderen Homepage/Website oder Druckstücken - sind nur nach persönlicher Rücksprache mit der Redaktion (info@bocquel-news.de) gestattet.

[Artikel drucken](#) | [Artikel weiterempfehlen](#)