

Franke und Bornberg Research GmbH  
 Prinzenstraße 16 | 30159 Hannover  
 Tel. 05 11 / 35 77 17 00  
 Fax 05 11 / 35 77 17 13  
 vertriebsservice@franke-bornberg.de

fb-xpert | Neues fb-xpert Release

## Neues fb-xpert Release am 01.11.2011

Sehr geehrte fb-xperten,

kompetent beraten wird jetzt einfacher. Unser fb-xpert Release 6.1 bietet Ihnen eine Fülle Programm-Neuheiten, die Ihnen in der Kundenberatung noch mehr Professionalität, Zeitersparnis und Sicherheit bringen werden.

Das Wichtigste in Kürze:

### fb-profile – für viele Beratungssituationen

Mit den neuen fb-profilen profitieren Sie vom Know-how von Franke und Bornberg – einer der führenden Analysten für Versicherungsprodukte – und sind ab sofort fit für eine Vielzahl von Beratungssituationen.

Gerade in der Beratung bestimmter Berufsgruppen entstehen immer wieder vergleichbare und wiederkehrende Ausgangssituationen. Beispielsweise Studenten, Beamte, Ärzte oder Jung-akademiker stellen heute klare Anforderungen an eine moderne Arbeitskraftabsicherung. Mit den fb-profilen zum jeweiligen Berufsstatus zeigen Sie die passenden Klauseln inklusive detaillierter Qualitätsbeurteilung. Ganz automatisch.

Tarifanforderungsprofil		
Profil laden:	fb-Rating (Beamte auf Widerruf oder Probe)	Profil: anlegen / speichern
Berufsspezifische Aspekte	(4 von 21)	☰
Leistungsbeginn und Meldefristen	(3 von 6)	☰
Geltungsbereich	(3 von 3)	☰
Sicherheit und Service	(11 von 12)	☰
Kapitalleistungen	(2 von 3)	☰
Nachversicherungsgarantie	(6 von 17)	☰
Ausschlüsse	(7 von 8)	☰
Rentensteigerung	(1 von 4)	☰
Leistungssysteme	(1 von 1)	☰
Unternehmensqualität als BU-Versicherer		☰
Besonderheiten	(1 von 7)	☰

Beispielprofil: Beamte auf Widerruf oder Probe

Auch aus den Bundesministerien wird gefordert, dass vergleichbare Kundensituationen zu vergleichbaren Ergebnissen führen müssen. Daher zeigen wir Profil und stellen Ihnen mit unserem Erfahrungsschatz für Ihre Beratungen Standardprofile zur Verfügung. Erweitern Sie diese Profile einfach auf Basis eigener Prämissen und Erfahrungen oder entwickeln Sie Ihre eigenen Beratungsprofile.

fb-profile gibt es ab sofort für

- BU – je nach Status oder Beruf des Kunden (z.B. Angestellte, Studenten, Beamte oder Ärzte)
- KV und Komposit – passend zu unterschiedlichen Kundenwünschen: Grund-, Standard- und Topschutz
- AV – nach Kundenmentalität „Schwerpunkt Sicherheit“ oder „Schwerpunkt Flexibilität“

Wir werden dieses Angebot ständig erweitern und freuen uns auch auf Ihre Vorschläge.

Beigefügt – und auch in fb-xpert hinterlegt – finden Sie einen ausführlichen Leitfaden zur Nutzung der neuen Profile mit vielen Beispielen.

## Garantieklassen für Rentenversicherungen

Unsere Garantieklassen bringen eine neue Qualität in die Vergleichbarkeit von Rentenversicherungen.

Die Produktkonzepte von Rentenversicherungen werden zunehmend komplexer, der Vergleich dadurch deutlich erschwert. Vor allem zwei Merkmale sind grundverschieden: die Art und Höhe der Garantien und das Anlagekonzept, also die Strategien und Kapitalanlage-„Töpfe“, in denen die Beiträge angelegt werden. Wie finden Sie zu jedem Kunden die passende Versicherung?

Jeder möchte eine möglichst gute Rendite erwirtschaften ohne aber Risiken einzugehen. Das ist leider ein Widerspruch. Da keiner vorhersehen kann, welches Anlagekonzept die besten Renditen abwerfen wird, bieten Garantien nicht nur ein Sicherheitsnetz nach unten, sondern stellen auch eine gute Entscheidungsgrundlage für die Auswahl eines Tarifs.

Garantieklassen					
<input checked="" type="checkbox"/> mit garantierter Verzinsung (Garantiekategorie A) <input checked="" type="checkbox"/> mit Beitragsgarantie (Garantieklassen B+C) <input checked="" type="checkbox"/> ohne Beitragsgarantie (Garantieklassen D+E)					
	A	B	C	D	E
	Garantie				Chance
Garantie auf					
Rückkaufswerte	✓				
Rechnungszins	✓	✓			
Mindestkapital	✓	✓	✓		
Mindestrente	✓	✓	✓	✓	
Rentenfaktor	✓	✓	✓	✓	✓

Der Garantieklassen-Assistent in fb-xpert AV

Das Garantieklassen-Modell von Franke und Bornberg ermöglicht eine Klassifizierung und einfache Vergleichbarkeit von Rentenversicherungen mit unterschiedlichen Produktkonzepten. Alle erfassten Rentenversicherungen sind entsprechend ihren bedingungsseitig ausgesprochenen Garantien einer Garantiekategorie zugeordnet.

Die Garantieklassen folgen dem Bedürfnis des Verbrauchers nach Sicherheit. Auf diesem Bedürfnis setzt ganz offensichtlich auch die Produktentwicklung der Branche auf. Somit bieten die neuen Garantieklassen einen eindeutigen, einfach nachvollziehbaren, bedarfsgerechten und über die Vertragsdauer konstanten Klassifizierungsansatz für Altersvorsorgeprodukte. Sie eignen sich somit ideal auch für das Beratungsgespräch mit dem Kunden und die Beratungsdokumentation.

**Zusätzliches Highlight:** fb-xpert vergleicht für Sie - erstmals fachlich abgesichert - Produkte mit unterschiedlichen Anlage und Garantiekonzepten. Denn die Ergebnisdarstellung gibt klar Auskunft über die Garantie und das Anlagekonzept der Produkte.

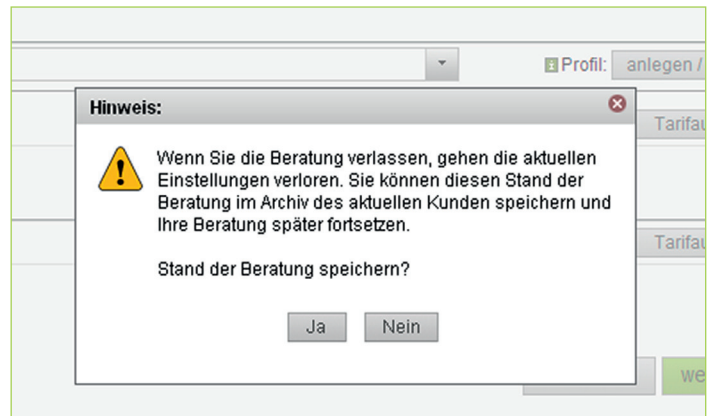
## Analysen speichern

Eine kleine Neuerung mit großer Wirkung – für einige von Ihnen ist diese Neuerung ein „alter Bekannter“:

Ab sofort werden unvollendete Analysen gespeichert, wenn Sie in Ihrer Arbeit unterbrochen werden. Wenn Sie mitten in einer Beratungsstrecke aus welchen Gründen auch immer den Bereich wechseln, den Kunden wechseln oder sich ausloggen, fragt das System automatisch, ob Sie den bisherigen Beratungsstand speichern wollen.

Sie können den letzten Stand dann jederzeit aus dem Archiv wieder aufrufen und die letzte Beratung fortsetzen. Das können Sie auch nutzen, um Tarifierforderungen zu ändern, die sich z.B. nachträglich in einem späteren Kundengespräch ergeben.

Die automatische Speicherung wird innerhalb der Beratungsstrecke an jedem Punkt bis zur fertigen Ergebnisliste angeboten.



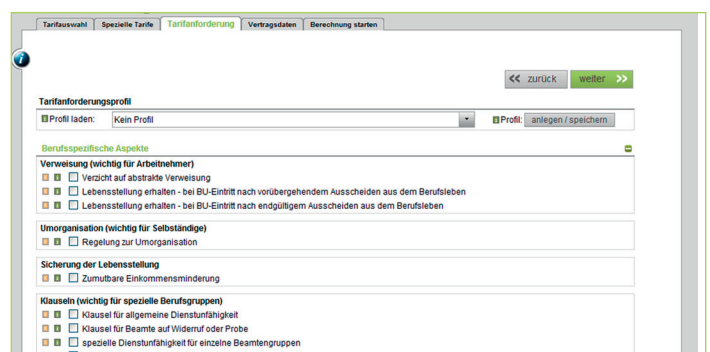
Sie haben die Wahl: Eingaben speichern und später fortsetzen

## Erweiterte Tarifierforderungen

Wir haben die Tarifierforderungen umfangreich erweitert. Durch die erweiterten Vorgaben können jetzt Kundenwünsche noch präziser umgesetzt werden.

Und das mit wenig Aufwand für Sie:

Denn Sie können diese erweiterten Vorgaben in Ihren eigenen Profilen hinterlegen, dann ist die Auswahl nur einmal erforderlich und muss nicht bei jeder Beratung neu hinterlegt werden.



Beispiel: Erweiterte Tarifierforderungen in fb-xpert IV

## Vereinfachung der Benutzerführung

Wir haben fb-xpert für Sie noch einfacher und übersichtlicher gestaltet. Tarifvorgaben – also Leistungen des gesuchten Tarifs – und kundenindividuelle Vertragsdaten.

Vorgaben für Rente oder Beitrag, Erstattungshöhen, Selbstbehalte etc. finden Sie nun klar voneinander getrennt auf aufeinanderfolgenden Reitern.

Der Vorteil dabei: Wenn Sie für die Tarifvorgaben wie oben beschrieben Profile nutzen, brauchen Sie in der Beratung nur die Vertragsdaten neu einzugeben und kommen mit wenigen Klicks zu einem optimalen Ergebnis.

The screenshot shows a web form for entering contract data. The tabs at the top are 'Tarifauswahl', 'Spezielle Tarife', 'Tarifanforderung', 'Vertragsdaten', and 'Berechnung starten'. The 'Vertragsdaten' tab is active. The form contains several sections with expandable/collapsible icons on the right:

- Stammdaten:** Versicherungsnehmer: Bennowirvielleicht Beamter, Adresse: Prinzenstraße 16, 30159 Hannover. Button: ändern
- Zeiten:** Versicherungsbeginn: 01.12.2011
- Selbstbehalt:**  Selbstbehaltstufe auswählen: keine Vorgabe
- Tagegeld:**  Krankenhaustagegeld: 0 Euro;  Krankentagegeld: 0 Euro; Karenzzeit: Bitte wählen
- Pflegepflicht:**  Pflegeversicherung abschließen: ja
- Kurtarife:**  Absicherung von Kurtagegeld in Höhe von: 0 Euro;  Absicherung von Kurkosten: Bitte wählen

Vertragsdaten auf einen Blick: Beispiel fb-xpert KV

## Feedback erwünscht

Wir sind uns sicher, dass diese Neuerungen Sie in Ihrer täglichen Arbeit unterstützen und überzeugen werden.

Wir freuen uns auf Ihr Feedback.

Herzliche Grüße

Ihr Franke und Bornberg-Team