



Technik-Modul

Die Beratungsstrecke digital unterstützt

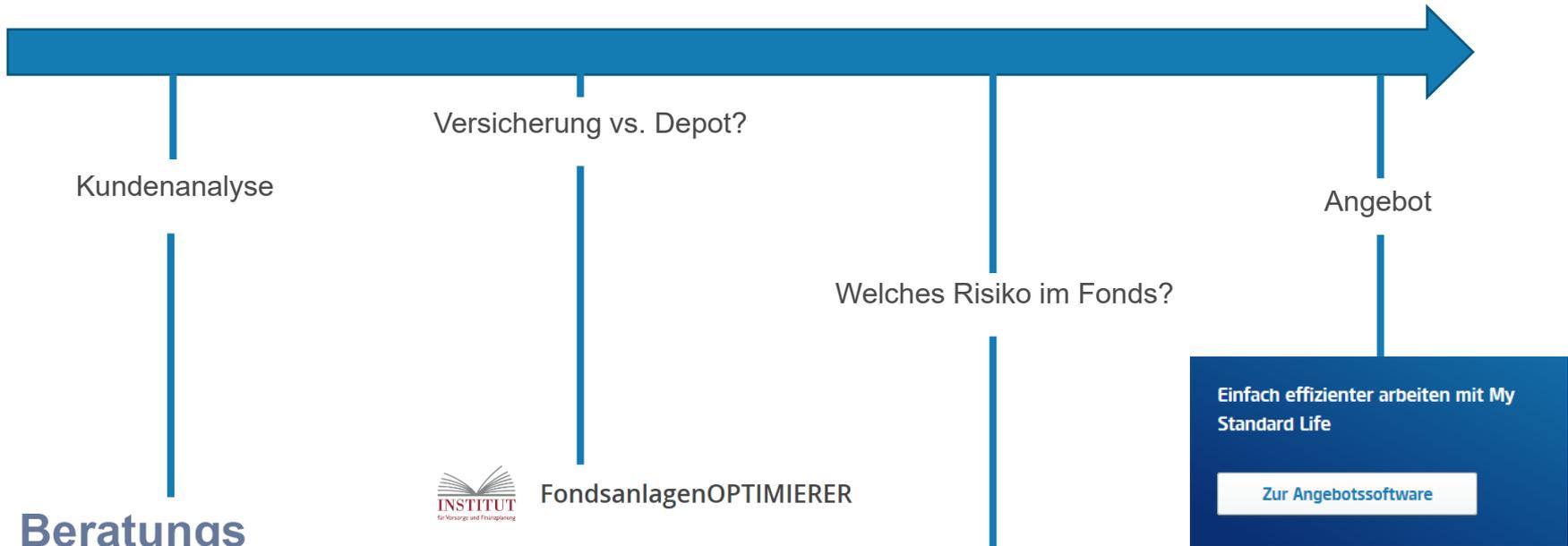
1 Digitale Unterstützung im Beratungsprozess

2 Externe Tools

3 IVFP

4 MyFolio

5 BQS



**Beratungs
Rechner
Online**



Willkommen bei der
FINOSO-Finanzanalyse



FondsanlagenOPTIMIERER

Welcher MyFolio Typ sind Sie?

Wählen Sie per Klick Ihren individuellen Risikostapel



Externe Analyse Tools

Analyse nach DIN 77230

- Personen
- Finanzen
- Risiken**
- Wohnsituation
- Ziele
- Ruhestand
- Vermögen
- Einnahmen / Ausgaben
- Analyseergebnis
- Report

Finoso

<https://basis2.finoso.de>

Benutzer: standardlife.Test

Kenwort: _StandardLife

Festlegung der Anlagestrategie pro Anlageziel

Bezeichnung	Anlagedauer	Zielgröße	Zielerreichung	Risikoklasse des Ziels
Risiko aus mangelnder Altersvorsorge (Test)	27 Jahre	2.813 € mtl	44 %	4-ertragsorientiert

Darstellung der Wertentwicklung der Risikoklassen

Entwicklung der Anlage über 15 Jahre

Legende:
 - grünes Pfeil: bestes Ergebnis
 - rotes Pfeil: schlechtestes Ergebnis
 - gelbes Pfeil: Mittelwert

Risikoklasse	1	2	3
1. Jahr	1,98 %	2,45 %	1,48 %
2. Jahr	3,08 %	4,71 %	1,4 %
3. Jahr	5,86 %	9,42 %	2,61 %

Fahrzeuge

Typ des Fahrzeugs	Bezeichnung/Kennzeichen	Halter/Eigentümer Fahrzeug
Kraftfahrzeug	Moped	Testi Testmann
Bezeichnung/Kennzeichen	Moped	Besteht Haftpflicht-
Halter des Fahrzeugs	Testi Testmann	versicherungsschutz über einen
versicherungsschutz?	nein	externen Vertrag, z. B. Arbeitgeber,
Leasinggesellschaft, Verein?	nein	Leasinggesellschaft, Verein?

1 Sicherung finanzieller Grundbedarf 6 %
2 Erhaltung des Lebensstandards 3 %
3 Verbesserung des Lebensstand. 5 %
Finanzscore 5 %

Finanzthema	Sollwert	Istwerte	Lücke	Zielerreichung	Bewertung
Kostenrisiko Krankheit (Grundschatz)	Krankenvers.	keine Krankenvers.	ja	0 %	--
Allgemeines Haftungsrisiko	10.000.000 €	€	10.000.000 €	0 %	--
Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit	1.158 €	EU/BU-Rente mtl.	€	1.158 €	0 %
Arbeitskraftverlust Berufsunfähigkeit/	1.158 €	BU-Rente mtl.	€	1.158 €	0 %
Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit	1.158 €	Krankentagegeld	€	1.158 € [43.Tag]	0 %
Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit	Pflegepflichtvers.	keine Pflegepflichtvers.	ja	0 %	--
Haftungsrisiko Kraftfahrzeug (1)	10.000.000 €	nicht erfasst	10.000.000 €	0 %	--
Haftungsrisiko Haus-/Grundbesitz (1)	10.000.000 €	Deckungssumme	nicht erfasst	10.000.000 €	0 %
Kurzfr. drohende Zahlungsunfähigkeit	3.474 €	€	€	3.474 €	0 %
Altersvorsorge (Grundschatz)	1.628 €	Basisrente	k. A.	€	77 %
Risiko Verlust/Beschäd. Immobilie (1)	[GNW, UVV]	Absicherung	nicht erfasst	[GNW, UVV]	0 %
Kostenrisiko Krankheit - Ausland	[AL]	Ausland (AL)	[AL]	0 %	--

Externe Analyse Tools

Analyse mit Schwerpunkt Altersvorsorge

Planung Dokumente Wissen Charts Produktmanagement Beratungsdokumentation Einstellungen ?

AVP finance planner

Unser Vorsorge- & Finanzplaner garantiert ein neues Erlebnis für Berater und Kunden.

AVP finance planner

www.avp-professional.de

Benutzer: Michael.Poetschke@StandardLife.de

Kennwort: _StandardLife

Planung Dokumente Wissen Charts Produktmanagement Beratungsdokumentation Einstellungen ?

Allgemeine Angaben

persönliche, familiäre & berufliche Daten

Projekt: Altersvorsorge- & Finanzplanung

Szenario: -

Planungsstichtag: 28.05.2019

Beschreibung: -

Mandant(in) | Partner(in):

Anrede | Titel | Name: Herr Testi Testmann, 12.12.1980, ledig, Versicherungskaufmann | Angestellte(r)/Arbeitnehmer(in)

Investments & Vermögen – Vermögensbilanz

- Geldanlagen
- Versicherungen
- Immobilien
- Unternehmen
- Sonstige Kapitalanlagen
- gesetzliche Renten
- Förderrenten
- Vermietung & sonst. Einkünfte

Aktiva		Passiva	
Kapital		Fremdkapital	
Geldanlagen	-	Immobilien	-
Versicherungen	-	Kfz	-
Immobilien	250.000 €	Konsum	-
Unternehmen	-	Sonstige	-
Sonstige Kapitalanlagen	-	Summe	-
Summe	250.000 €	Summe	100,00 %
Renten		Eigenkapital	
gesetzliche Renten	-		
Förderrenten	-		
Vermietung & sonst. Einkünfte	-		
Summe	-		
Summe Aktiva	250.000 €	Summe Pas	100 %

Planung Dokumente Wissen Charts Produktmanagement Beratungsdokumentation Einstellungen ?

Altersvorsorge - Hochrechnung

Kapital | Sparrate in 5 Jahren

Vermögen & Vorsorge heute

Immobilien
Investmentfonds
Sonstiges

Private Vorsorge
3. Schicht

Basisvorsorge
1. & 2. Schicht

anfangliche mtl. Lücke 3.614 €

2047

Hochrechnung erforderliche Maßnahmen*	Dynamik p.a.	Rendite Ansparphase p.a.	Rendite Leistungsphase p.a.	Kapital Sparrate heute	Kapital Sparrate in 5 Jahren
notwendiges Kapital bei Eintritt in Ruhestand			3,0 %	1.206.086 €	
notwendige Einmalanlage heute ODER		4,0 %		393.791 €	479.107 €
notwendige mtl. Sparrate	0,0 %	4,0 %		1.908 €	2.593 €
notwendige Einmalanlage heute UND		4,0 %		0 €	0 €
notwendige mtl. Sparrate	0,0 %	4,0 %		0 €	0 €

* Berechnungsgrundlage 3. Schicht (Privatrente)

Externe Analyse Tools

Analyse „spielerisch“ umgesetzt

Kriebel Beratungsrechner

www.beratungsrechner-online.de

Benutzer: Michael.Poetschke@StandardLife.de

Kennwort: Start1234

PIN (für Kunden): Test1234



Risikoerklärung

Anlageart: Einmalanlage
 Betrag: 5.000 €
 Anlagedauer: 8 Jahre
 Risikoklasse: sicher (1-5)
 Inflation: 2,10 %

Ihre Annahmen

Das wäre in der Vergangenheit aus Ihrer Anlage geworden:

Bester Fall: 16.989 €
 Schlechtester Fall: 4.584 €
 Wahrscheinlichster Fall: 8.552 €

Bei Ihrer Anlagementalität empfehlen wir Ihnen, langfristig mit den folgenden Renditen vor Kosten zu kalkulieren:
Renditeerwartung: 6.24%

Aktuelle Situation

Beratungssituation

- Verzinsliche Wertpapiere mit hoher Sicherheit (z.B. Bundesanleihen) ✓
- Verzinsliche Wertpapiere mit erhöhtem Risiko (z.B. geringe Bonität) ✗
- Geldmarktfonds/ geldmarktnahe Fonds ✓
- Rentenfonds ✓
- Offene Immobilienfonds ✗
- Aktienfonds/ Mischfonds ✓
- Zertifikate
- Aktien und Genussscheine
- Optionsscheine/ Derivate
- Unternehmerische Beteiligungen

Ihre Kenntnisse und Erfahrungen

Anlageempfehlungen

- Proximus Anlage A: 500,00 €
- Proximus Anlage B: 250,00 €
- Immobilie Musterstr. 1: 370.000,00 €
- Aktiendepot Klondike II: 6.000,00 €
- Immofonds "Templatio": 4.999,99 €
- Briefmarkensammlung 18 Jdh.: 800,00 €

Neues Produkt

Anlageberatung

FondsanlagenOPTIMIERER

Direktanlage oder Versicherungspolice?



<https://standardlife.ivfp.de/fondsanlagenoptimierer>



FondsanlagenOPTIMIERER

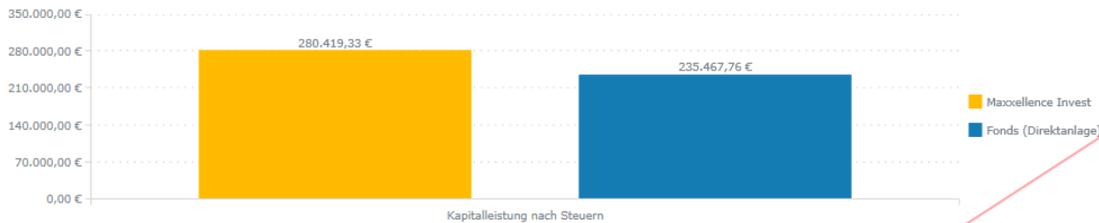


NEUE BERATUNG

FONDSPOLICE VERSUS FONDS

DRUCK

Kapitalleistung nach Steuern



Vorteil Maxxellence Invest

Kapital nach Steuern Maxxellence Invest

280.419,33 €

Kapital nach Steuern Fonds (Direktanlage)

235.467,76 €

Vorteil Kapital nach Steuern

+44.951,57 €

Angaben

Geschlecht: Männlich Weiblich

Fondspolice: Maxxellence Invest [Dropdown]

Zahlungsweise: Monatlich Einmalig

Auszahlung: Kapital Rente

Fonds:

Anzahl Fondswechsel:

Geburtsdatum:

Tarifart: S MA N

Beitrag:

Alter bei Auszahlung:

Nettorendite: 0,0 % 1,0 % 4,0 % 7,0 %

Standard Life
Tarife Deutschland

IVFP
Berechnung der Direktanlage
Steuerliche Betrachtung
Hosting des Tools

Tarifauswahl:
MaxxInvest, Parkallee und Weitblick

Auswahl von
Kapital oder zusätzlich Rente

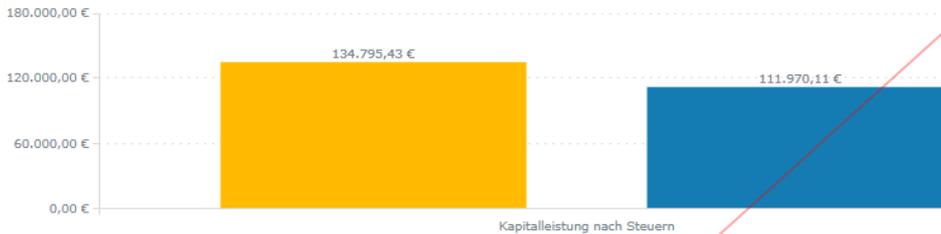
Fondswechsel während der
gesamten Laufzeit

Diverse Einstellmöglichkeiten und
Direkteingaben, auch für Tablets
und Smartphones geeignet

FondsanlagenOPTIMIERER

Direktanlage oder Versicherungspolice?

Kapitalleistung nach Steuern



Vorteil ParkAllee komfort

Kapital nach Steuern ParkAllee komfort: 134.795,43 €

Vorteil Kapital nach Steuern: +22.825,32 €

Angaben

Geschlecht: Männlich Weiblich

Fondsversicherung:

Abschlussvergütung: 0,80 %

Zahlungsweise:

Auszahlung: Kapital Rente

Fonds:

Anzahl Fondswechsel: 3

Geburtsdatum:

Tarifart: S MA N V

Folgevergütung: 0,90 %

Beitrag: 75.000,00 €

Alter bei Auszahlung: 67

Nettorendite: 0,0 % 1,0 % 4,0 % 7,0 %

Detailangaben

Ausgabeaufschlag Fonds (Direktanlage): 5,00 %

Einkommensteuersatz bei Kapitalleistung: 42,00 %

Basiszins (Vorabpauschale): 0,81 %

Details

Kapital nach Steuern ParkAllee komfort:	134.795,43 €
Steuerpflichtige Erträge	
angespartes Kapital	148.668,00 €
abzgl. geleistete Beiträge	75.000,00 €
= Erträge vor Teilfreistellung	73.668,00 €
abzgl. Teilfreistellung (15,00 %)	11.050,20 €
= Erträge nach Teilfreistellung	62.617,80 €
abzgl. steuerfreie Erträge (50,00 %)	31.309,00 €
= steuerpflichtige Erträge	31.308,00 €
Kapitalleistung nach Steuern	
angespartes Kapital	148.668,00 €
abzgl. Steuern auf Erträge	13.872,57 €
= Kapitalleistung nach Steuern	134.795,43 €

Die steuerpflichtigen Erträge (31.308,00 €) unterliegen der tariflichen Einkommensteuer, mit einem angenommenen Steuersatz (inkl. SolZ) von 44,31 %.

Tarife inkl. Tarif V

Einheitliche Hochrechnung für Direktanlage und Police

FondsanlagenOPTIMIERER

Direktanlage oder Versicherungspolice?



Standard Life
für Vermögens und Finanzplanung

Dokumentation der Beratung
zum Vergleich zwischen Fondspolice und Fonds

Kapitalleistung bei WeitBlick

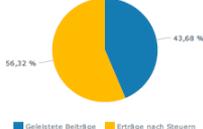
Bei einer angenehmen Wertentwicklung von 4,00 % pro Jahr in der Ansparphase ergibt sich folgende prognostizierte Kapitalleistung nach Steuern.

angespartes Kapital	129.410,00 €
abzgl. Steuern	14.954,18 €
= Kapitalleistung nach Steuern	114.455,82 €

Die genannten Steuern werden am Ende der Ansparphase bei Auszahlung billigt.

Es ergeben sich folgende prognostizierte Erträge nach Steuern.

Kapitalleistung nach Steuern	114.455,82 €
abzgl. geleistete Beiträge	50.000,00 €
= Erträge nach Steuern	64.455,82 €

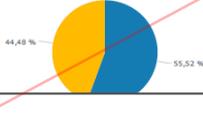


Kapitalleistung bei direkter Fondsanlage

Bei der direkten Fondsanlage unterliegen die Erträge bereits während der Ansparphase zum Teil der Besteuerung und ergeben sich Steuern in Höhe von 11.771,53 €.

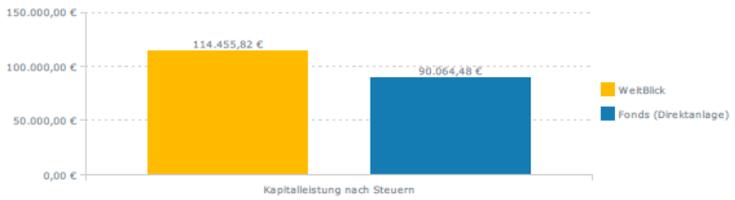
Bei einer angenehmen Wertentwicklung von 4,00 % pro Jahr in der Ansparphase ergibt sich folgende prognostizierte Kapitalleistung nach Steuern.

Kapitalleistung und Erträge nach Steuern	90.064,48 €
abzgl. geleistete Beiträge	50.000,00 €
= Erträge nach Steuern	40.064,48 €



Kapitalleistung nach Steuern

Im Falle einer Kapitalauszahlung ergeben sich bei der Fondspolice WeitBlick und bei einer direkten Fondsanlage folgende prognostizierte Leistungen:



WeitBlick	114.455,82 €
Fonds (Direktanlage)	90.064,48 €

Vorteil WeitBlick

Kapital nach Steuern WeitBlick	114.455,82 €
Kapital nach Steuern Fonds (Direktanlage)	90.064,48 €
Vorteil Kapital nach Steuern	+24.391,34 €

Angaben

Geschlecht	Männlich	Geburtsdatum	01.01.1969
Fondspolice	WeitBlick	Tarifart	S
Zahlungsweise	Einmalig	Beitrag	50.000,00 €
Auszahlung	Kapital	Alter bei Auszahlung	74
Fonds	Global Absolute Return Strategies	Fondsrendite (Wertentwicklung)	4,00 %
Anzahl Fondswechsel	3		

Annahmen

Fonds (Direktanlage) satz bei Kapitalleistung	5,00 %	Basiszins (Vorabpauschale)	0,81 %
	42,00 %		

Vertragsverwendung des Fonds in der Ansparphase, steuerliche Teilfreistellung bei direkter Fondsanlage 15,00 %, Abgeltung einer eventuellen Kirchensteuerpflicht.

FondsanlagenOPTIMIERER

DRUCK

Verrentungskapital und Nettorente mtl.



Maxxellence Invest mit Kapitalschutz und einer konstanten Rente bei einem angenehmen Kalkulationszins von 0,75 % p.a. zum Rentenbeginn.

Analyse erstellen Kurzangebot erstellen

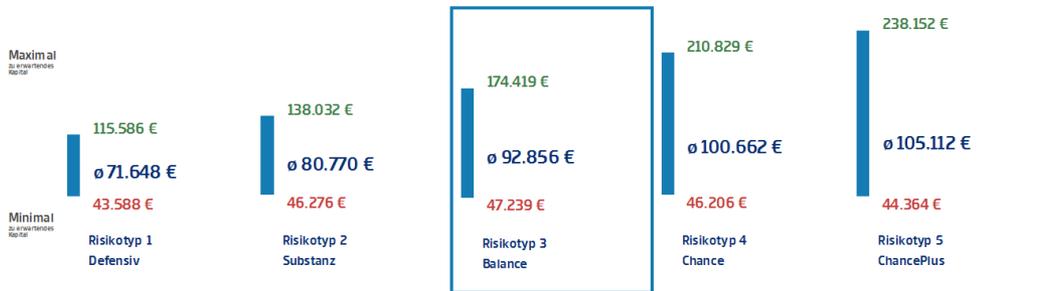
MyFolio-Tool

Welches MyFolio passt zu meinem Kunden?

Anlagebetrag: 50.000 €
Einmalig

Anlagebetrag: 0 €
Monatlich

Welcher MyFolio Typ sind Sie?



Schritt 1:
Risikoappetit

Einfach effizienter arbeiten mit My Standard Life

Zur Angebotssoftware

Wichtiger Hinweis: Es handelt sich um rechtlich unverbindliche Berechnungen auf Basis einer Vielzahl von Simulationen. Die Simulationen beruhen auf Vergangenheitswerten des Kapitalmarkts sowie Zukunftsprognosen von Moody's Analytics, einem führenden Beratungshaus. Bitte haben Sie Verständnis, dass diese Simulationen naturgemäß jedes MyFolio Fonds wird davon abweichen. Es wird weder von Moody's noch von Standard Life für das Erreichen der prognostizierten Anlageer unserer fondsgebundenen Vorsorgeleistungen mittels Fonds zur Verfügung steht. Das dargestellte Ergebnis beruht auf Ihrer Angabe bezüglich An dar, in der sich die zukünftigen Anlageergebnisse bewegen sollten. Die 10 Prozent der besten und schlechtesten Simulationsergebnisse wurden am o der möglichen Ergebnisse sowohl oberhalb als auch unterhalb des dargestellten Mittelwerts. Der mögliche Endbetrag ist in Euro dargestellt. Bitte 2019

Ihre Wahl: die MyFolio Balance Fonds.

Dieser Fonds besteht ausschließlich aus Aberdeen Standard Investmentfonds (ASI) - Einzelfonds.

Genau mein Ding! >

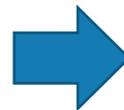
Dieser Fonds besteht aus Einzelfonds, die sich an Indizes orientieren.

Genau mein Ding! >

Dieser Fonds setzt sich aus den besten weltweit erhältlichen Einzelfonds zusammen.

Genau mein Ding! >

Schritt 2:
Vertraue ich dem Markt
oder einem Manager?



Private Vorsorge

WeitBlick - Tarif S

Angebots- / Produktdaten

Berechnung nach Beitrag

Einmalbeitrag € 50.000,00

Versicherungsbeginn (01.mm.jjjj)

01.07.2019 Eintrittsalter 50

Dauer 50

Ablaufdatum

30.06.2069

Alter zum Ablaufdatum 100

Weitere Optionen

- Individueller Zins
- Auszahlungsplan vereinbaren
- Simulation flexibler Zahlungen
- Abweichende Vermittlerinformationen

[< Zurück](#)

Private Vorsorge

WeitBlick - Tarif S

Auszahlungsplan

Versicherungsbeginn Ablaufdatum

01.07.2019 30.06.2069

erste Zahlung (01.mm.jjjj) letzte Zahlung

01.07.2044 01.06.2055

Zahlungsweise Laufzeit

Monatlich 180

Betrag

€ 300,00

[< Zurück](#)

Alle relevanten Daten auf einen Blick

Ihre Rahmendaten

Versicherungsnehmer	Herr Peter Muster
Geboren am:	01.01.1969
Versicherte Person	Herr Peter Muster
Geboren am:	01.01.1969
Versicherungsbeginn:	01.07.2019
Vereinbartes Ablaufdatum:	30.06.2069

Ihr Beitrag

Einmalbeitrag	Höhe	Fällig am
Einmalbeitrag	€ 50.000,00	01.07.2019

Ihre Anlagestrategie bei Vertragsbeginn

Der investierte Beitrag fließt prozentual in den folgenden Fonds:

Fonds	Anteil	Risikoklasse	Kundenbonus pro Monat
STANDARD LIFE MyFolio Passiv focussed Balance	100 %	3	0,025 %

Ihr Auszahlungsplan

Zahlungsweise	monatlich
Ihre erste geplante Auszahlung*	01.07.2044
Ihre letzte geplante Auszahlung*	01.06.2055
Höhe jeder Auszahlung**	€ 300,00

* Der Auszahlungsplan ist unverbindlich. Wir können leider nicht vorhersagen, ob die von Ihnen geplanten Auszahlungen vorgenommen werden können. Die Auszahlungen hängen von der Höhe des Fondsvermögens Ihres Versicherungsvertrages und von Kapitalmarktschwankungen ab. Das Fondsvermögen kann so weit sinken, dass eine Auszahlung zum geplanten Zeitpunkt nicht mehr möglich ist. Wenn das der Fall ist, endet Ihr Auszahlungsplan automatisch vorzeitig.

** Von dem Auszahlungsbetrag werden wir ggf. noch Steuern abziehen.

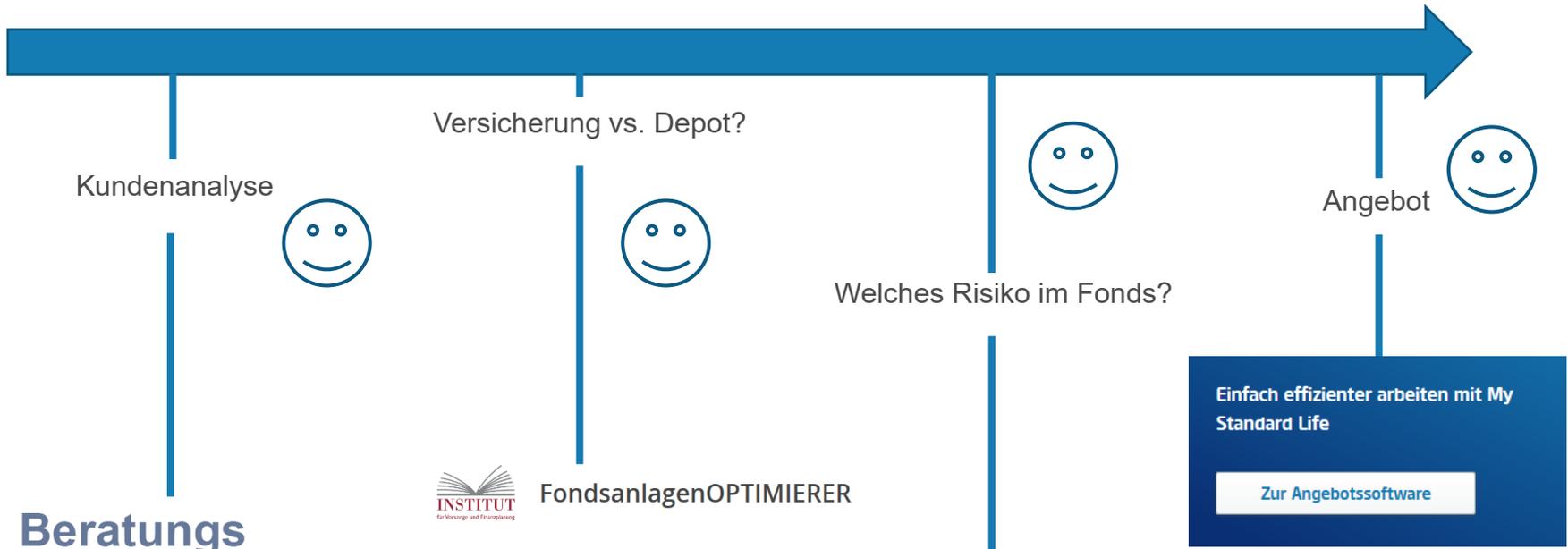
Die möglichen Entwicklungen Ihres Vertrages

Anhand der folgenden Tabelle zeigen wir Ihnen beispielhaft die mögliche, unverbindliche Wertentwicklung Ihres Vertrages mit Berücksichtigung des Auszahlungsplans und inklusive eines möglichen Kundenbonus.

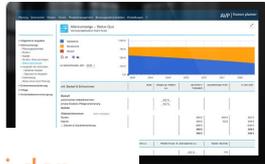
Mit diesem ersten Vorschlag möchten wir Ihnen einen Überblick darüber geben, welche mögliche, unverbindliche einmalige Kapitalabfindung Ihnen ein Versicherungsvertrag einer WeitBlick bieten kann. Dabei liegen die von Ihnen angegebenen Rahmendaten sowie die Übersicht zu Chancen und Risiken zugrunde. Bitte beachten Sie, dass sich die Leistungen bei Änderung der Rahmendaten oder einzelner von Ihnen angegebenen Leistungsdaten ebenfalls ändern.

Der Kundenbonus wird monatlich gewährt. Durch den Kundenbonus wird die Zahl der Fondsanlagen, für die der Kundenbonus gewährt wird, erhöht. Da die Höhe des Kundenbonus maßgeblich von der Entwicklung des Fondsvermögens abhängt, ist der Kundenbonus der Höhe nach nicht vorhersehbar und damit unverbindlich. Weitere Details zum WeitBlick Kundenbonus können Sie Ihrem individuellen Vorschlag entnehmen.

23 MLD_008



**Beratungs
Rechner
Online**



Willkommen bei der
FINOSO-Finanzanalyse



FondsanlagenOPTIMIERER

Welcher MyFolio Typ sind Sie?

Wählen Sie per Klick Ihren individuellen Risikostapel



ANLAGEBETRÄG GESAMT
50.000 €



Danke