



Kooperation zugunsten der Makler - MORGEN & MORGEN und DEFINO

Morgen & Morgen und Defino gehen eine für Makler äußerst interessante strategische Kooperation ein, die in diesen Tagen startet. Alle Nutzer der M&M Office Produktwelt bekommen auch die Defino Software für acht Monate kostenlos zur Verfügung gestellt. Die Lizenzgebühr danach beträgt dann für Defino lediglich 9,90 Euro pro Monat netto.

Morgen & Morgen gilt als das führende Analysehaus in der Versicherungsbranche. Mithilfe von Vergleichs- und Analyseprogrammen werden neben dem Preis-Leistungs-Umfang auch Bedingungsdetails der Versicherungstarife analysiert. Defino Gesellschaft für Finanznorm wurde eigens für die Entwicklung von Standardisierungen und Normungen von Analyse- und Beratungsprozessen im Bereich der Finanzdienstleistungen gegründet. Die erste Standardisierung ist die DIN SPEC 77722 zur Finanzanalyse für den Privathaushalt.

Ab Ende Oktober erhalten Nutzer von M&M Office, unabhängig davon, welches Modul sie nutzen, einen direkten Zugang zur Defino Analyse. Morgen & Morgen ergänzt somit das Angebotsportfolio und die eigene Produktwelt um die unmittelbar vorgelagerte Finanzanalyse. Der Zugang ist für die ersten acht Monate kostenfrei. Danach beträgt die Lizenzgebühr lediglich 9,90 Euro monatlich. Hiermit wird den Anwendern ein Soll-Ist-Abgleich über die Absicherung und Vorsorge der Haushalte ermöglicht. Durch die Anbindung der Defino Software und der damit einhergehenden Autorität aus dem DIN-Standard, ist der

Makler oder Vermittler in der Lage, den generellen Absicherungs- und Vorsorgebedarf der Kunden zu eruieren und aufzuzeigen. Die entsprechende Produktauswahl mit M&M Office erfolgt im nächsten Schritt. Die Defino Software analysiert die Situation von Privathaushalten, bezogen auf alle relevanten Finanzthemen bis hin zu quantitativen Empfehlungen, in einzelnen Produktklassen. Das DIN SPEC Regelwerk und die daraus entwickelte Defino Software analysieren aber nicht die qualitativen Merkmale, die die für die jeweilige Haushaltssituation besten Produkte aufweisen müssen. Diese systematische Einbindung der Merkmale würde sowohl Versicherungs- als auch Bankberatern die Arbeit nach dem DIN-Standard erschweren und damit dessen weitere Verbreitung behindern.

Für Makler, Vermittler und Finanzdienstleistungsunternehmen ist der Blick auf die qualitativen Merkmale jedoch unabdingbar, um kundenspezifisch beraten zu können. Diese Aufgabe erfüllt die Produktwelt von Morgen & Morgen. Mit der neutralen M&M Datenbasis und den M&M Ratings ist der Benutzer von M&M Office in der Lage, den bestmöglichen Tarif für den

individuellen Kunden zu finden. Defino Kunden, die M&M Office bislang nur teilweise oder noch gar nicht im Einsatz haben, können die bis zum Bestellzeitpunkt noch nicht genutzten M&M Office Module mit einem Preisvorteil von 50 Prozent ebenfalls für acht Monate erhalten.

In einem ersten Schritt werden M&M Office und die Defino Software so verknüpft, dass die in M&M Office eingegebenen Daten automatisch in die Bedarfsanalyse von Defino übertragen werden. In Zukunft sollen auch Rückschnittstellen und Verbindungen zu CRM-Systemen weitere Meilensteine der Kooperation bilden. So bietet das Defino und M&M Paket nicht nur die höchste Qualität, sondern auch ein Höchstmaß an Komfort und Prozessen, verbunden mit einem enormen Preisvorteil für die Makler.

Beide Unternehmen betrachten die Zusammenarbeit als eine strategische Allianz mit großem Potenzial für die Zukunft. Weiter sind beide Partner gleichermaßen von der Notwendigkeit von Standards in den Finanzberatungsprozessen überzeugt und erachten die Erarbeitung der DIN SPEC 77222 und die Fortsetzung dieser Arbeit im Normausschuss als wichtige Schritte für die ganze Branche. Gemeinsam streben beide Unternehmen eine lückenlose und transparente Beratung mit bestmöglicher Qualität für alle Versicherungsnehmer an.

Bild: © ra2 studio / fotolia.com

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4941892/kooperation-zugunsten-der-makler-morgen-morgen-und-defino/>