



FinanzPlaner Software PRO

Im Rahmen der ganzheitlichen Kundenberatung und Finanzplanung gewinnen generationenübergreifende Themen immer mehr an Bedeutung. Qualifizierte Finanzdienstleister sollten somit auch über Expertise in den Kompetenzfeldern der „Generationenberatung“ verfügen. Denn anders als bei Versicherungen, die im Schadensfall Geldleistungen zusichern, kann so mancher Ernstfall im täglichen Leben, wie zum Beispiel eine schwere Krankheit oder Pflegebedürftigkeit, zur Handlungsunfähigkeit der Angehörigen führen.

Hubertus Schmidt, Geschäftsführender Gesellschafter FinanzPortal24 GmbH: "Der wichtigste Faktor für Ihren eigenen Erfolg ist der Erfolg Ihrer Kunden, deshalb weg vom Produktverkauf, hin zur nachhaltigen Strategieberatung." Mit der aktuellen Version FinanzPlaner PRO wurde die Software um ein Visualisierungstool und Fachwissen erweitert, das insbesondere bei der ganzheitlichen Kunden-, Familien- und Generationenberatung unterstützen soll. Dieses Tool dient der Kundensensibilisierung und bietet erste rechtliche Informationen rund um Vorsorgedokumente wie Patientenverfügung, Vorsorgevollmacht, Sorgerechtsverfügung, Organspendeverfügung, Testament und Unternehmervollmacht.

Mit diesem Tool soll der Berater bei ersten Fragen und Informationen zu diesem Themenkomplex im Kundengespräch unterstützt werden. Die Erstellung der Dokumente selbst ist darin nicht enthalten, da dem Berater das Betätigungsfeld der Rechtsberatung untersagt ist und er sich somit auch nicht der Gefahr einer unerlaubten Rechtsberatung aussetzt.

Wenn ein Berater seine Kunden mit rechtssicheren Dokumenten versehen oder unterstützen möchte, empfehlen wir regelmäßig, sich an Spezialisten in diesem Bereich zu wenden. Die Anwaltskanzlei Arnold kann einer dieser Partner sein. Sie arbeitet bundesweit mit einer Vielzahl von Finanzberatern zusammen und hat bei der Konzeption und Umsetzung der Informationen dieses Beratungstools fachkundig unterstützt und mitgewirkt.

Erbfolge visualisieren

Weiterhin steht dem Generationenberater das Visualisierungstool Erbfolge für seine Kundenberatung zur Verfügung. Denn wer wie die meisten Deutschen keinen Letzten Willen verfasst hat, überlässt seinen Nachlass – so klein oder groß er auch sein mag – der gesetzlichen Erbfolge. Mit diesem Tool können gesetzliche Erbfolgeszenarien in bis zu sieben Erbebenen und Verwandtschaftsverhältnisse leicht und übersichtlich per Mausclick dargestellt werden. Innerhalb der gesetzlichen Erbfolge werden der gesetzliche Güterstand, die Zugewinnngemeinschaft wie auch die Gütergemeinschaft oder Gütertrennung berücksichtigt.

Szenarien mit vorverstorbenen Erbberechtigten lassen sich ebenso veranschaulichen, wie die Berücksichtigung von Kindern. Besondere Erkenntnisse gewinnen auch unverheiratete Paare, die in einer nicht eingetragenen Partnerschaft zusammenleben, insbesondere dann, wenn die Ehepartner eigene Kinder in die Lebenspartnerschaft einbringen und gleichzeitig gemeinsame leibliche Kinder des Paares vorhanden sind. Ein weiterer wichtiger Aspekt ist die Ermittlung der Erbquoten, auch in Bezug auf den Erbschaftssteuerfreibetrag sowie den Versorgungsfreibetrag.

Die Erbschafts- oder Schenkungssteuer

Besonders interessant ist für die Erbgeneration die Ermittlung einer möglicherweise zu erwartenden Erbschafts- oder Schenkungssteuer. Hier liefert der Erbschafts- und Schenkungssteuerrechner, als drittes Tool zum Thema Generationenberatung, entsprechende Ergebnisse. Erfasst werden Hausrat, Geldvermögen, eigengenutzte und fremdvermietete Immobilien sowie Betriebsvermögen im Inland. Steuerfreie und steuerpflichtige Versorgungsbezüge sowie die entsprechenden Freibeträge sind ebenso enthalten wie auch mögliche Nachlassverbindlichkeiten.

Finanzdienstleistern steht [hier eine kostenlose Demoversion zum Download](#) für die Windows-Umgebung zur Verfügung.

Hubertus Schmidt

Von 1984 bis 2002 selbstständig tätig als Finanz und Versicherungsmakler mit Kernkompetenz im Bereich der qualifizierten Strategieberatung. Gründer der FinanzPortal24 GmbH mit dem Anspruch, kundenorientierte Strategieberatung ganzheitlich und softwaregestützt zu ermöglichen:



Der erfolgreiche Praktiker ist seither Ideengeber und Herausgeber der FinanzPlaner-Software, die sich mit mehr als 6.000 Anwendern zum führenden Vertriebs- und Beratungswerkzeug am Markt der unabhängigen Vermittler und Makler etabliert hat. Die ebenfalls von FinanzPortal24 entwickelte Onlineberatungs- und Webinar-Software GO Conference rundet die zukunftsweisenden Softwareentwicklungen für Finanzdienstleister ab. Als Strategieentwickler und Trainer befähigt er seine Workshop-Teilnehmer zum ultimativen Verkaufserfolg im Bereich der qualifizierten Strategieberatung.

Über die FinanzPortal24 GmbH

Die 2002 gegründete [FinanzPortal24 GmbH](#) ist Pionier und einer der führenden deutschen Entwickler für Finanzsoftware für Finanzdienstleister. Die konzernunabhängige Software-Schmiede bietet 56 verschiedene, eigenentwickelte Beratungstools an. Ab März 2017 steht die aktuelle Version der FinanzPlaner Software als browserbasierte, plattformunabhängige Webanwendung und damit auch iPad-Nutzern zur Verfügung. Derzeit setzen über 6.000 Berater und Vermittler die Software-Lösungen von FinanzPortal24 ein. Namhafte Versicherungs-, Vermittlungs- und Beratungsgesellschaften zählen ebenfalls zum Kreis der Referenzen.

Bilder: (1) © sepy / fotolia.com (2-4) © FinanzPortal24 GmbH

Quelle:

Quelle:

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4943879/finanzplaner-software-pro/>