



Stuttgarter: neues Beratungstool für Vermittler

„Anlegerprofil“ heißt das neue Online-Beratungstool der Stuttgarter Lebensversicherung a.G. Damit können Vermittler schnell und einfach prüfen, ob die Produkte der Stuttgarter für ihre Kunden „geeignet oder angemessen“, also IDD-konform sind.

Beratungstool „Anlegerprofil“

Anhand der Antworten ermittelt das Tool fünf Anlegerprofile, von „sicherheitsorientiert“ bis „chancenorientiert“. Die Software gleicht ab, welche Produkte zum ermittelten Profil passen. Der Vermittler sieht auf einen Blick auch die einzelnen Tarife der Stuttgarter, die sich für den jeweiligen Kunden eignen.

Die Experten des [Instituts für Vorsorge und Finanzplanung \(IVFP\)](#) waren maßgeblich an der Entwicklung des Tools beteiligt. Insbesondere bei der Einteilung der fünf Anlegerprofile hat das Institut seine Expertise einfließen lassen.

Integrierte Komplettlösung

Das „Anlegerprofil“ ist als Teil der Stuttgarter Beratungssoftware vollständig in den Angebots- und Antragsprozess integriert. Das Tool deckt als Komplettlösung die rechtlichen Anforderungen der „Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung“ ab. Darüber hinaus dokumentiert es automatisch, auf welcher Grundlage die Empfehlung zustande kommt.

Flexibel einsetzbar

Das Tool lässt sich optional für Nicht-Versicherungsanlageprodukte nutzen, wie zum Beispiel die Basisrente. Zudem haben Vermittler verschiedene Möglichkeiten, auf das „Anlegerprofil“ zuzugreifen: entweder in der Beratungssoftware „Stuttgarter BeratungsNavigator Online“ oder innerhalb des Online-Beratungstools „Vorsorge-Rechner“. Wahlweise lässt sich das Tool auch über stuttgarter.de/go/Anlegerprofil erreichen.

Bild: © stokkete / fotolia.com

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4944457/stuttgarter-neues-beratungstool-fuer-vermittler/>