

SdV kooperiert mit Franke & Bornberg

SdV-Mitglieder sparen monatlich bei Nutzung der Franke & Bornberg Analysetools

- **FB-Xpert AV und IV (Altersvorsorge- und Invaliditätsprodukte) sowie dem**
- **FB-WettbewerbsTool AV, IV, Sach-HU und KV**

Sehr geehrte Vertreter unserer Mitgliedsunternehmen,
sehr geehrte Damen und Herren,

Sie kennen [Franke & Bornberg](#) bereits als eine der marktführenden Rating-Agenturen, insbesondere im Bereich der Berufsunfähigkeitsversicherung. Aber kennen Sie auch schon das Analysetool FB-Xpert?

FB-Xpert macht die professionelle Produktberatung zu Invaliditätsabsicherung und Altersvorsorge so komfortabel und überzeugend wie noch nie.

Das innovative Online-Tool ermöglicht Ihnen den schnellen Zugriff auf die umfassenden Produktanalysen und -auswertungen von Franke & Bornberg. Mit Hilfe der interaktiven Checklisten von FB-Xpert erstellen Sie in wenigen Minuten ein detailliertes kundenspezifisches Anforderungsprofil einschließlich gewünschter Leistungs- und Servicemerkmale sowie Angaben zur beruflichen Situation. Sie können bis zu drei Sachverhalte zusätzlich als »Schwerpunkt« markieren, welche dann in der Ergebnisdarstellung besonders berücksichtigt werden.

Folgende Produktbereiche stehen Ihnen zur ausführlichen Kundenberatung und Dokumentation zur Verfügung:

- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Erwerbsunfähigkeitsversicherung
- Dread-Disease Versicherung
- Grundfähigkeitsversicherung
- Rentenversicherung »klassisch«
- Rentenversicherung »Riester«
- Rentenversicherung »hybrid«
- Rentenversicherung »Rürup«
- Fondspolizen
- With Profit Produkte.

Schritt 1: Qualifiziertes Anforderungsprofil

»*Welche Versicherung können Sie mir denn empfehlen?*« – Damit Sie in der Lage sind, diese Frage professionell und kompetent zu beantworten, müssen Sie zunächst die individuelle Bedarfs- und Erwartungs-Situation Ihres Kunden möglichst genau ermitteln. Dabei unterstützt Sie FB-Xpert mit einem klar strukturierten Abfragedialog, bei dem wesentliche Produktmerkmale abgeklärt werden. So erhalten Sie in kürzester Zeit ein hoch differenziertes Kundenprofil – optimale Basis für Ihre bedarfsgerechte Produktberatung.

Produktauswahl **Beruf** Leistungsspektrum Sicherheit Flexibilität Serviceleistungen Analyse starten

Besonderheiten zum versicherten Beruf

Hier können Sie besondere Produktmerkmale, die zu Ihrer beruflichen Situation passen, festlegen.

Bitte ordnen Sie sich einem Beruf bzw. einer Tätigkeit zu.

Der ausgeübte Beruf kann Einfluss auf Bedingungsregelungen haben. Wichtig: da in der Regel der zuletzt ausgeübte Beruf versichert ist, kann durch die Änderung des Berufes während der Vertragslaufzeit die hier vorgenommene Einstufung hinfällig werden.

- Angestellte/r - zuletzt ausgeübter Beruf versichert
- Angestellte/r - zuletzt ausgeübter oder vergleichbarer Beruf versichert
- Selbständige/r Unternehmer/in - Freiberufler/in
- Ein-Person-Firma, Ich-AG, Kleinstbetrieb
- Beamte/r - öffentlicher Dienst

Schritt 2: Detaillierte Produktanalyse

Lassen Sie von FB-Xpert den Übereinstimmungsgrad der in Frage kommenden Produkte mit dem Anforderungsprofil Ihres Kunden feststellen und sich optional zusätzlich die jeweiligen Rating-Ergebnisse von Franke & Bornberg anzeigen. Wählen Sie dann bis zu vier Produkte zum direkten Leistungsvergleich am Bildschirm aus – wenn Sie möchten, sogar in Form einer äußerst detaillierten Stärken-/Schwächen-Analyse. Zusätzlich können Sie sich die jeweiligen Regelungen darstellen lassen und mit Ihrem Kunden durchsprechen.

	Produkt 1	Produkt 2	Produkt 3	Produkt 4
Franke & Bornberg Rating	BÜne, SBU, FFF	BÜne, SBU, FFF	BÜne, SBU, FFF	BÜne, SBU, FF-
Analyse: FB-Xpert - Berufsunfähigkeit				
<input checked="" type="checkbox"/> Beruf	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Leistungsspektrum	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Leistungsspektrum: Regelungen zum Leistungsbeginn				
<input checked="" type="checkbox"/> Welche zusätzliche Prognose wird zur Feststellung der BU gefordert?	voraussichtlich 0 Monate	voraussichtlich 0 Monate	voraussichtlich 0 Monate	voraussichtlich 2 Jahre Kriterium nicht erfüllt
<input checked="" type="checkbox"/> Ab welchem Zeitpunkt erfolgt die Leistung, wenn eine Prognose nicht gestellt wurde?	Leistung ab 1. Monat	Leistung ab 1. Monat	Leistung ab 1. Monat	Leistung ab 7. Monat Kriterium nicht erfüllt
Leistungsspektrum: Meldung des Versicherungsfalles				
<input checked="" type="checkbox"/> Wird bei unverschuldet verspäteter Meldung rückwirkend geleistet?	entfällt, da keine Meldefrist	entfällt, da keine Meldefrist	ja	ja
<input checked="" type="checkbox"/> Bestehen Meldefristen?	keine Frist			

Schritt 3: Umfassende schriftliche Dokumentation

FB-Xpert unterstützt nicht nur Qualität und Professionalität Ihrer Kundenberatung, sondern dokumentiert Ihren Auswahlprozess. Mit FB-Xpert sind Sie somit schon jetzt auf künftige Anforderungen der Vermittlerrichtlinie vorbereitet:

Das System ermöglicht Ihnen die umfassende schriftliche Dokumentation wesentlicher Schritte des Beratungsprozesses im PDF-Format von der Erstellung des Anforderungsprofils über die Darstellung der Produkt-Vorauswahl bis zum detaillierten Produktvergleich. Ganz nach Wunsch direkt im Anschluss an Ihr Kundengespräch oder auch als nachträglich erstellte Analyse, die Sie dem Kunden zur Unterschrift vorlegen.



FB-Xpert ist mit stets aktuellen Bedingungen der Gesellschaften hinterlegt und somit tagesaktuell. Aus diesem Grund handelt es sich um ein reines Online-Tool.

FB-Xpert ist mit aktuellen Bedingungen der Gesellschaften ausgestattet und wird infolge der heutigen Dynamik im Markt ständig aktualisiert. Aus diesem Grund handelt es sich um ein reines Online-Tool, was ihnen auch aufwendige Installationen und Updates erspart.

Animierte Produktdemonstration:

Franke & Bornberg hat für Sie eine [Demoversion](#) (bitte klicken) von FB-Xpert bereitgestellt.

Angebot für Mitglieder des SdV e.V.:

Für SdV-Mitglieder gelten die folgenden, um 10% rabattierten Nutzungsgebühren zzgl. der gesetzlichen Mehrwertsteuer:

Xpert IV – AV:	€ 97,20
Wtool IV-AV-SHU:	€ 64,80
Wtool IV-AV-SHU-KV:	€ 75,60

Wir bitten um Verständnis, dass dieses Angebot nur für SdV-Mitglieder gilt, die derzeit kein Nutzungsrecht an FB-Xpert AV und IV bzw. dem FB-WTool AV, IV, Sach-HU und KV besitzen.

Sie erreichen uns unter der gebührenfreien Hotline 0800 – 73 88 748.

Für weitere Informationen besuchen Sie bitte unsere [Internetseite](#).

SdV-Mitglieder haben´s leichter!

Mit freundlichen Grüßen

Ihr SdV Schutzvereinigung deutscher Versicherungsvermittler e.V.

www.sdv-online.de