

Drescher & Cie Webinar

# Open Finance: Jedermanns Kunde?

Herzlich Willkommen!



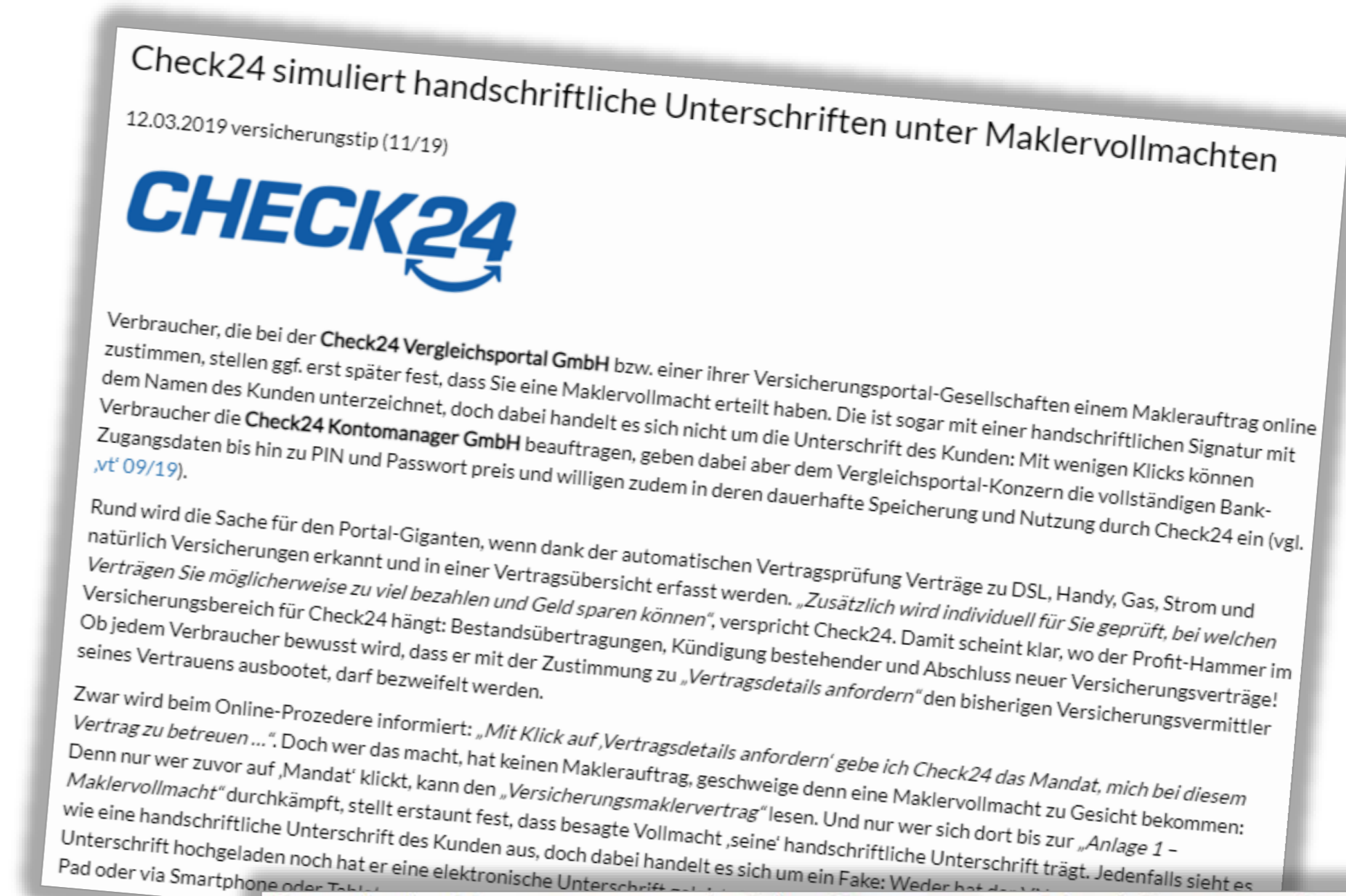
**Alexander Lehmann**  
Vorstand Marketing & Vertrieb  
FondsKonzept AG



## Relevanz von Daten

# DATEN WEG ... KUNDE WEG

- ✓ **Achtung** – wenn der Kunde z.B. einen Versicherungsvertrag über Check24 abschließt wird automatisch Ihre **Maklervollmacht entzogen!**



## Drastische Konsequenzen bei der Nutzung von Versicherungs-Apps

Versicherungs-Apps sind seit ein paar Jahren ein großes Thema. Ihr Ansatz passt vermeintlich gut in unser Leben: Per Smartphone, App und Klick lässt sich alles regeln! Doch welche drastischen Konsequenzen der Wechsel zu einer Versicherungs-App hat, ist vielen nicht bewusst.

Versicherungs-Apps und die dahinterstehenden Fin-Techs versprechen die "digitale Freiheit" im Versicherungswesen, einen einfachen Überblick über alle Verträge und natürlich auch den "persönlichen Service per Telefon, E-Mail oder SMS".

Der Marktführer in Deutschland dürfte Knip sein, andere bekannte Anbieter von Versicherungs-Apps sind Clark, Treefin, Asuro, GetSafe. Doch natürlich spielen auch Vergleichsportale wie Check24 und andere mit.

**Versicherungs-App ausprobiert – und schon ist das Beratungs- und Betreuungsverhältnis mit Ihrem bisherigen Versicherungsmakler futsch**

Die meisten App-Anbieter animieren Nutzer, die App herunterzuladen, sich dann in der App zu registrieren und die eigenen Versicherungsverträge einzupflegen. Also einfach mal ausprobieren? Das klingt schön harmlos und unverbindlich, ist es aber nicht! Die meisten Versicherungs-Apps sind nämlich nicht nur eine digitale Verwaltung bestehender Verträge.

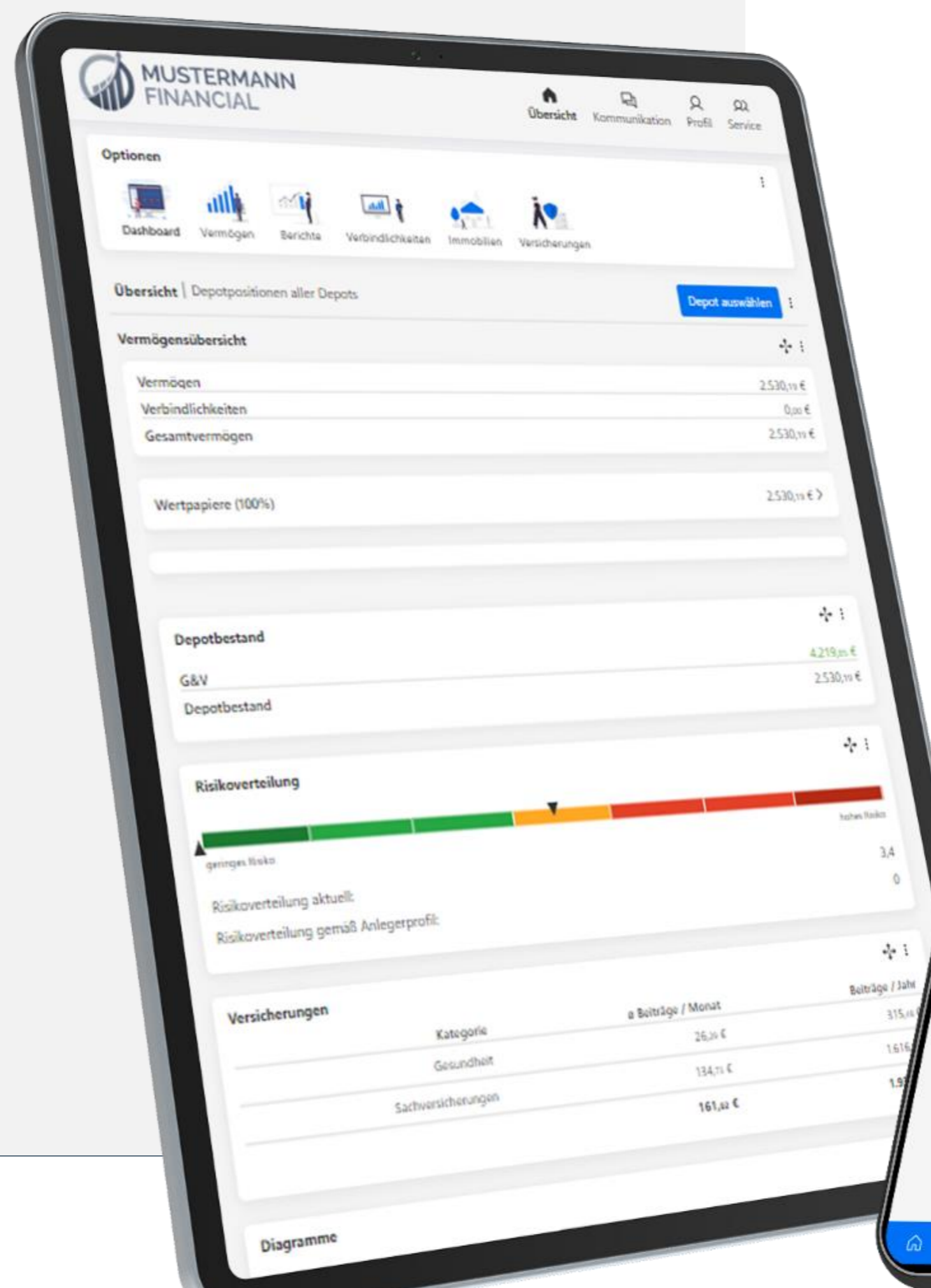


**Die Fondskonzept-Tools bringen Sie in die Lage mit den großen Playern mitzuhalten!**

FondsKonzept Tools

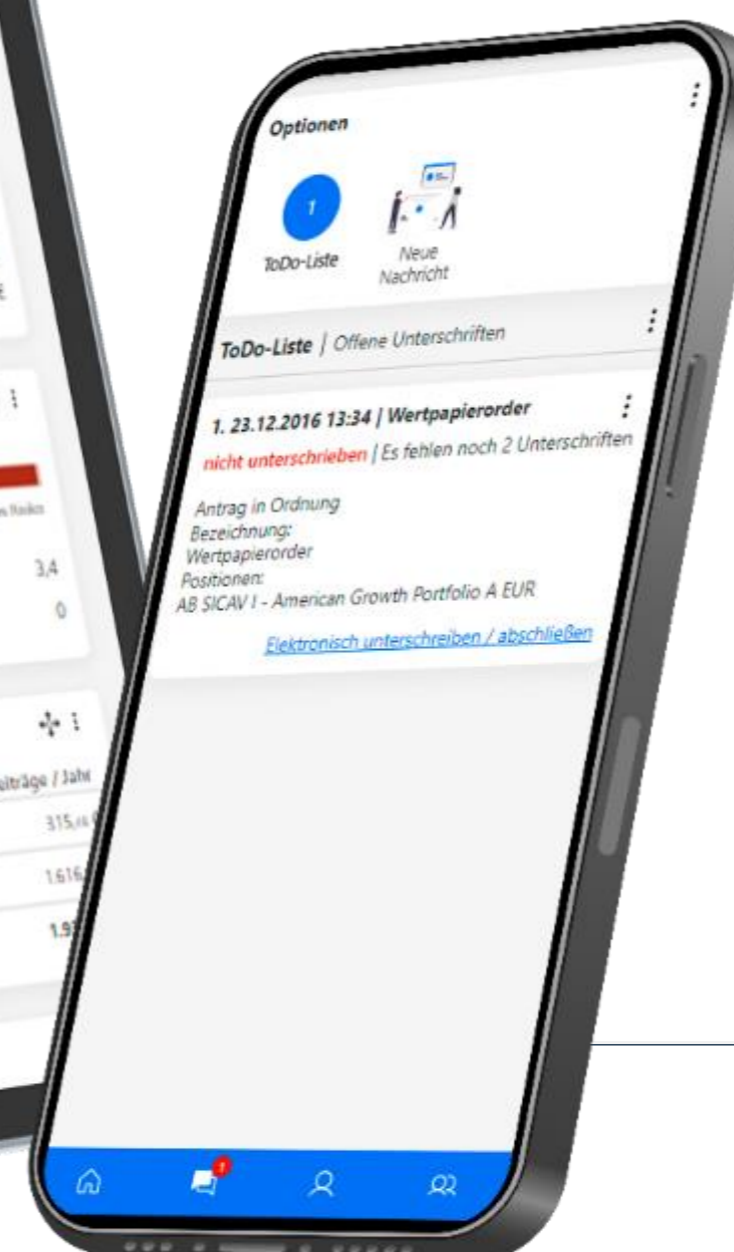
# NUTZER FINANCECLOUD/ FINANCEAPP

✓ Stichtag: 29.11.2024



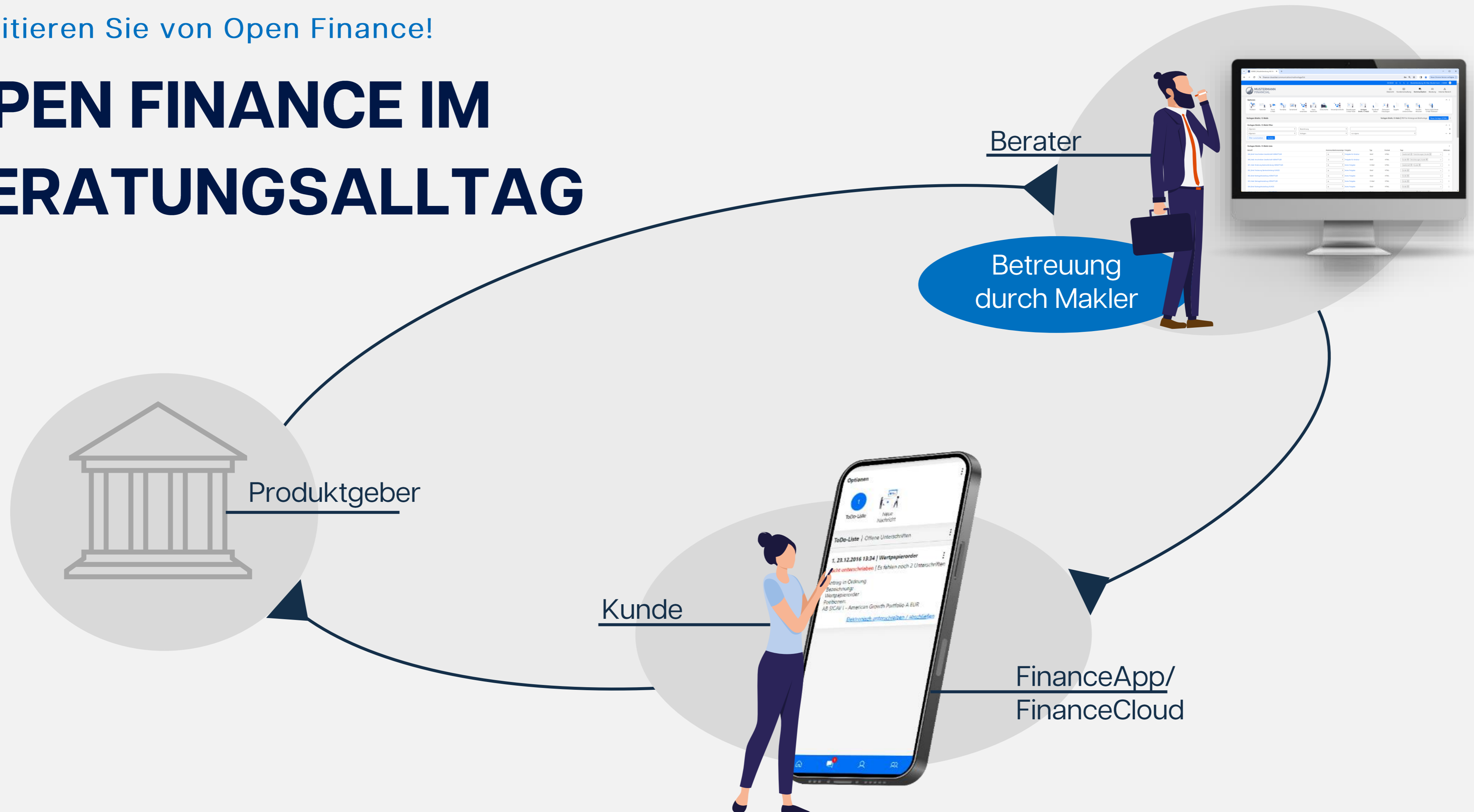
# 105.208

Nutzer



Profitieren Sie von Open Finance!

# OPEN FINANCE IM BERATUNGSSALLTAG





## Schlüssel:

1. Kunde nutzt Multibanking
2. Daten werden im smartMSC gesammelt & gespeichert



Produktgeber

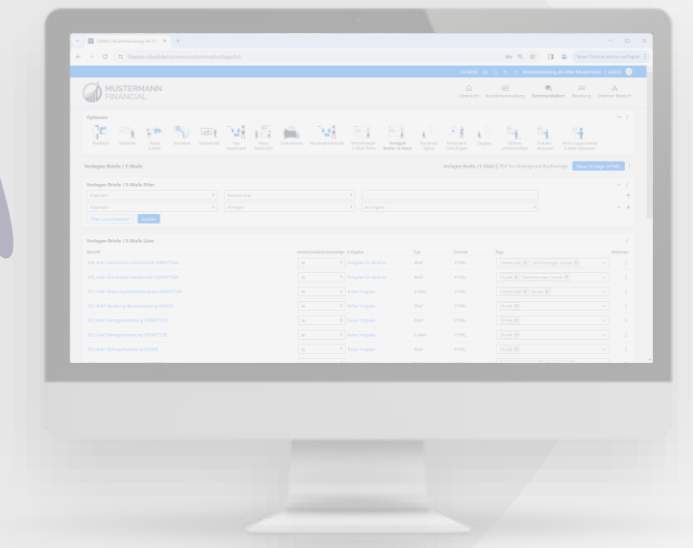
Kunde



FinanceApp/  
FinanceCloud

Berater

Betreuung  
durch Makler



## Kundennutzen

# FinanceCloud / FinanceApp bietet Ihren Kunden einen Ort für Ihre

- ✓ Investmentdepots
- ✓ Versicherungen
- ✓ Bankkonten (Multibanking)
- ✓ Finanzierungen
- ✓ Sparziele
- ✓ Dokumentenarchiv
- ✓ Kommunikation mit Vermittler
- ✓ ...






→ Ort für ALLE Finanzen



# Ausblick Multibanking / Open Finance

## ENDKUNDE



Mehrwerte Multibanking für den Endnutzer

- Vertragsordner/ Kostenentwicklung 
- Vermögen/ Reinvermögen 
- Umsatzanalyse **kontoübergreifend** 
- Verfügbares Einkommen/ "Wasserstand" 
- Businessregeln+ Warnungen: Überziehung, Verteuerung, Verbesserung, Änderung des Lebensstils,
- Trigger für Anlagemöglichkeiten 
- Trigger für Betriebliche Altersvorsorge
- Finanzielle Gesundheit



## VERMITTLER

Vertriebsanlässe & Insights

- Liste Fremdverträge(Sparte, Produkt, Beitrag, Anbieter, etc), z.B.Lebensversicherungen 
- Einkommen, auch Sonderzahlungen, Gehaltserhöhungen, sekundäre Einkunftsarten
- Situative bzw. Individuelle Zahlungen: Rechtsanwalt, Pflege, ...
- Ungenutztes Einkommen, ungenutztes Vermögen > x% 
- Propensity to Buy / Kaufwahrscheinlichkeit
- Umschuldungsmöglichkeiten: Kreditlinien > x%
- Impulse / Businessregeln

