



# Marktstudie Finanz- und Versorgungsanalysesoftware Auszüge aus der Version 1.0

**Anschrift:** VSP Versicherungs Software Portal  
Saseler Chaussee 111  
D-22393 Hamburg

**Telefon:** +49 (40) 600 97 007  
**Telefax:** +49 (40) 600 13 158

**Inhaber:** Martin Kinadeter  
**E-Mail:** [info@vsp-info.de](mailto:info@vsp-info.de)

## Inhaltsverzeichnis

1. Vorgehensweise.....	2
1.1 Der Fragebogen .....	2
1.2 Die Softwarehersteller.....	2
1.3 Ablauf und Grundlage der Auswertung.....	2
2. Auswertung.....	3
2.1 Berechnungsparameter .....	3
2.1.1 Punktevergabe .....	3
2.1.2 Prozentuale Bewertung je Fragegruppe .....	3
2.1.3 Gewichtungen der Fragegruppen .....	4
2.2 Gesamtergebnis.....	4
2.3 Detailergebnis - AUSZUG - .....	5

## 1. Vorgehensweise

### 1.1 Der Fragebogen

Der Fragebogen beinhaltet über 250 Fragen. Das Analytisten-Team hat einen Mix aus bekannten Funktionalitäten bestehender Anwendungen und in Kurzinterviews formulierten Anforderungen von Anwendern bzw. zukünftigen Anwendern von Finanz- und Versorgungsanalysen zusammengestellt.

Die Fragen wurden in folgende Fragegruppen zusammengefasst:

- a. Allgemeines
- b. Technische Voraussetzungen
- c. Programmfunktionen:
- d. Customizing
- e. Analysebereiche
- f. Kundendatenbank
- g. Anwenderfreundlichkeit
- h. Kundenberatung
- i. Vertriebsorientierung
- j. Dokumentation
- k. Anwenderschulungen

### 1.2 Die Softwarehersteller

Die Grundlage für die Recherche der Softwarehersteller ist das VSP-eigene Softwarehersteller-Verzeichnis.

### 1.3 Ablauf und Grundlage der Auswertung

Die Softwarehersteller wurden darüber informiert, dass diese Studie durchgeführt werden soll. Falls seitens des Softwareherstellers ein Interesse bekundet wurde teilzunehmen, wurde der Fragebogen versendet.

Die Softwarehersteller haben die Fragebögen selbst ausgefüllt und an das Analytisten-Team von VSP zurückgesendet. Die Richtigkeit der Angaben wurde nicht überprüft. Die Auswertung basiert auf einer aufrichtigen und eindeutigen Beantwortung der Fragen durch die Softwarehersteller.

## 2. Auswertung

### 2.1 Berechnungsparameter

#### 2.1.1 Punktevergabe

Wie bereits erwähnt, basiert die Auswertung auf den Angaben der Softwarehersteller.

Über 90% der gestellten Fragen waren geschlossene Fragen. Die Punktebewertung wurde je nach Frageform folgendermaßen durchgeführt:

##### a. Geschlossene Fragen

*Beispiel:* „Sind Einkünfte aus unterschiedlichen Tätigkeitsarten parallel abbildbar?“  
Feste Antwortmöglichkeiten: JA, NEIN, TEILWEISE

**Punktebewertung:** JA = 2 Punkte, TEILWEISE = 1 Punkt und NEIN = 0 Punkte  
**Maximalpunktzahl:** 2

##### b. Offene Fragen

*Beispiel:* „Zu welchen Vergleichsrechnern gibt es eine Schnittstelle?“

**Punktebewertung:** Je Vergleich 1 Punkt  
**Maximalpunktzahl:** 10

Die maximal zu erreichende Punktzahl beträgt 552 Punkte.

**Nicht bzw. nicht eindeutig beantwortete Fragen wurden mit 0 Punkten bewertet!**

#### 2.1.2 Prozentuale Bewertung je Fragegruppe

Die prozentuale Bewertung je Fragegruppe wird wie folgt berechnet:

$$\text{Prozentuale Bewertung} = \frac{\text{erreichte Punktzahl} * 100}{\text{maximale Punktzahl}}$$

### 2.1.3 Gewichtungen der Fragegruppen

Fragegruppe	Gewichtung in Prozent (%)
Allgemeines	1
Technische Voraussetzungen	1
Programmfunktionen	10
Customizing	10
Analysebereiche	20
Kundendatenbank	8
Anwenderfreundlichkeit	10
Kundenberatung	15
Vertriebsorientierung	15
Dokumentation	5
Anwenderschulungen	5

### 2.2 Gesamtergebnis

Anbieter	Prozentuales Ergebnis	Platzierung
Anbieter 1	78,5%	3.
Anbieter 2	74,6%	5.
Anbieter 3	72,5%	6.
Anbieter 4	75,0%	4.
Anbieter 5	85,0%	2.
Anbieter 6	87,6%	1.
Anbieter 7	70,0%	7.

### 2.3 Detailergebnis - AUSZUG -

	Anbieter 1	Anbieter 2	Anbieter 3	Anbieter 4	Anbieter 5	Anbieter 6	Anbieter 7
<b>Kundendatenbank</b>							
<b>Welche Kundenbezogene Daten können in der Kundendatenbank erfasst werden?</b>							
Kundenfoto	●	●	●	●	●	●	●
Ziele und Wünsche	●	●	●	●	●	●	●
Notizen	●	●	●	●	●	●	●
<b>Personenbezogene Daten</b>							
Kontaktdaten	●	●	●	●	●	●	●
Bankdaten	●	●	●	●	●	●	●
Familienangehörige	●	●	●	●	●	●	●
Partner	●	●	●	●	●	●	●
Kinder	●	●	●	●	●	●	●
<b>Können daneben erweiterte Personenkreise aus dem sozialen Umfeld erfasst werden?</b>	●	●	●	●	●	●	●
<b>Berufsstände</b>							
Können alle Berufsstände angelegt werden?	●	●	●	●	●	●	●
<b>Bestehende Krankenversicherung</b>							
GKV	●	●	●	●	●	●	●
PKV	●	●	●	●	●	●	●
<b>Einnahmen</b>							
<i>Welche Einkunftsarten erfasst werden?</i>							
Sozialversicherungspflichtige Einkünfte	●	●	●	●	●	●	●

Vermietung & Verpachtung	●	●	●	●	●	●	●
Unternehmen	●	●	●	●	●	●	●
Kapitalanlagen	●	●	●	●	●	●	●
Renteneinkünfte	●	●	●	●	●	●	●
Gesetzliche Rente	●	●	●	●	●	●	●
Versorgungswerke	●	●	●	●	●	●	●
Pensionen	●	●	●	●	●	●	●
Beteiligungen	●	●	●	●	●	●	●
Sonstige	●	●	●	●	●	●	●
Sind Einkünfte aus unterschiedlichen Tätigkeitsarten parallel abbildbar?	●	●	●	●	●	●	●
<b>Ausgaben</b>							
Kann jede Form privater Haushaltsausgaben erfasst werden?	●	●	●	●	●	●	●
Kann jede Form von betrieblichen Ausgaben erfasst werden?	●	●	●	●	●	●	●
Kann eine Anlage von Ausgaben unterschiedlicher Betrachtungszeiträume erfolgen?	●	●	●	●	●	●	●
<b>Welche Vertragsarten können erfasst werden?</b>							
Altersvorsorgeprodukte	●	●	●	●	●	●	●
Arbeitskraftprodukte	●	●	●	●	●	●	●
Gesundheit	●	●	●	●	●	●	●
Pflege	●	●	●	●	●	●	●
Hinterbliebene	●	●	●	●	●	●	●
Vermögen	●	●	●	●	●	●	●
Verbindlichkeiten	●	●	●	●	●	●	●
Vermögensschutz (Sachversicherungen)	●	●	●	●	●	●	●
Sind neben den Standartarten weitere Vertragsarten erfassbar?	●	●	●	●	●	●	●

<b>Können Aufgaben angelegt werden?</b>	●	●	●	●	●	●	●
<b>Können Wiedervorlagen erstellt werden?</b>	●	●	●	●	●	●	●
<b>Können Kundendokumente archiviert werden?</b>							
<i>Wenn ja, welche?</i>							
Beratungsdokumente	●	●	●	●	●	●	●
Dokumentationen	●	●	●	●	●	●	●
Beratungsgespräche	●	●	●	●	●	●	●
Dokumente Dritter	●	●	●	●	●	●	●
Alle Dateiformate	●	●	●	●	●	●	●
<b>Vertriebsorientierung</b>							
<b>Kann das Programm Verkaufsprozesse strukturieren?</b>	●	●	●	●	●	●	●
<b>Können duplizierbare Gesprächsabläufe dargestellt werden?</b>	●	●	●	●	●	●	●
<b>Sind mit dem Programm auch Direktgespräche zu Aktions- oder Schwerpunktthemen führen?</b>	●	●	●	●	●	●	●
<b>Werden Gesprächsleitfäden angeboten?</b>	●	●	●	●	●	●	●
<b>Kann ein vollständiger Verkaufskreislauf/Kundenberatung organisiert werden?</b>	●	●	●	●	●	●	●
<i>Wenn ja, existieren dazu...</i>							
Hilfen zur Gesprächseröffnung	●	●	●	●	●	●	●

Beziehungsfördernde- und Vertrauensbildende Elemente	●	●	●	●	●	●	●
Instrumente zur Motivermittlungen (weiche Faktoren?)	●	●	●	●	●	●	●
Screenings für bestehende Engagements (Anlagen und Vorsorge)	●	●	●	●	●	●	●
Entwicklungshilfen zur Eröffnung von Verkaufsansätzen	●	●	●	●	●	●	●
Entscheidungshilfen	●	●	●	●	●	●	●
Bestandssichernde Kundenzufriedenheitschecks	●	●	●	●	●	●	●
Kundenbindungsinstrumente	●	●	●	●	●	●	●
Eröffnung von neuen Kundenzugangswegen	●	●	●	●	●	●	●
<b>Stellt das Programm dem Anwender direkte zudem weitere Verkaufshilfen zur Verkaufsunterstützung zur Verfügung?</b>	●	●	●	●	●	●	●
Wenn ja, welche?							
Zusätzliche Microprogramme	●	●	●	●	●	●	●
Neutrale Argumentationshilfen (Charts)	●		●	●	●	●	●
Wissenswerte und leicht verständliche Fachinformationen	●	●	●	●	●	●	●
Sozialversicherungsgrößen	●	●	●	●	●	●	●
Informationen zu Sozialleistungen	●	●	●	●	●	●	●
Gesetzliche Versorgungsleistungen	●	●	●	●	●	●	●
Gesetzestexte	●	●	●	●	●	●	●
Anspruchsvoraussetzungen u. v. m.	●	●	●	●	●	●	●
<b>Werden aktivierende und interaktive Elemente zur Gesprächsführung angeboten?</b>	●	●	●	●	●	●	●

<b>Können Programmfunktionen zur Vertriebssteuerung verwendet werden?</b>	●	●	●	●	●	●	●

Legende:

●	Nicht erfüllt
●	Teilweise erfüllt
●	erfüllt

Die vollständige Studie kann unter folgender Adresse bestellt werden:

Anschrift: **VSP Versicherungs Software Portal**  
Saseler Chaussee 111  
D-22393 Hamburg

Telefon: +49 (40) 600 97 007  
Telefax: +49 (40) 600 13 158

Inhaber: Martin Kinadeter

E-Mail: [info@vsp-info.de](mailto:info@vsp-info.de)