

So funktioniert ITA SELECT

ITA SELECT ist ein online-basiertes Programm für Vermittler. Das Programm unterstützt Vermittler das individuelle Altersvorsorgeprodukt für ihre Kunden auszuwählen: einfach, übersichtlich und transparent.

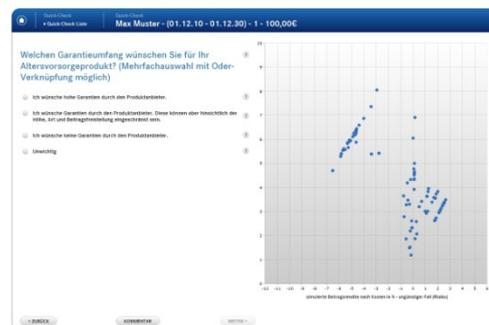
Das Besondere an ITA SELECT: Sie können sowohl Leistungsmerkmale als auch Chancen und Risiken, die mit einem Produkt verbunden sind, in die Auswahl einbeziehen. Dabei müssen Sie sich nicht bereits vor der Beratung für ein bestimmtes Garantie-Modell entscheiden. In ITA SELECT sind von der klassischen Versicherung über Hybrid-Versicherungen bis zu fondsgebundenen Versicherungen verschiedenste Garantie-Modelle enthalten. Vergleichen Sie einfach anhand von Leistungen und Chance-/Risiko-Verhältnis, welches Produkt in Frage kommt.

Sie haben in ITA SELECT jederzeit die Möglichkeit, die Konsequenzen Ihrer Entscheidungen zu sehen: wählen Sie ein bestimmtes Leistungsmerkmal, sehen Sie sofort, welche Produkte weiter in Frage kommen und welche nicht. Daher können Sie jederzeit Leistungen und Chance-/Risiko-Verhältnis gegeneinander abwägen.

Auf Wunsch erhalten Sie am Ende der Analyse eine umfassende, individuelle Dokumentation.

Die Analyse

Ermitteln Sie die vom Kunden gewünschten Produktmerkmale. Dazu stehen Ihnen umfassende und interaktiv auf Ihre Eingaben reagierende Fragen zu verschiedenen Themenkomplexen der Produktanalyse zur Verfügung.



Entsprechend der gegebenen Antworten verändert sich die Anzahl der im Analyseprozess verbleibenden Produkte.

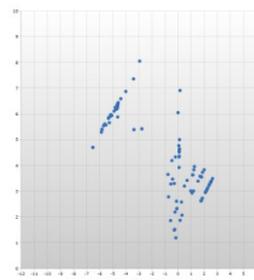
Diese sehen Sie jeweils parallel zu den Fragen auf der rechten Bildschirmseite in der Matrix oder in der Produktliste.

Die Matrix

Entscheidungen über Produktmerkmale zu treffen, ist für Kunden schwierig. Insbesondere dann, wenn Kunden nicht überblicken können, welche Konsequenzen Entscheidungen für die Anzahl und Art der zur Auswahl stehenden Produkte haben. Bisher war dieser Entscheidungsprozess eine Blackbox für Kunden und Vermittler.

ITA SELECT geht mit der Rendite-Risiko-Matrix neue Wege.

Während des gesamten Analyseprozesses können Sie die Folgen nachvollziehen, die sich aus der Entscheidung für Produktmerkmale ergeben. Je nachdem wie die Antwort ausfällt, entfallen Produkte aus der Matrix oder bleiben in der Auswahl.

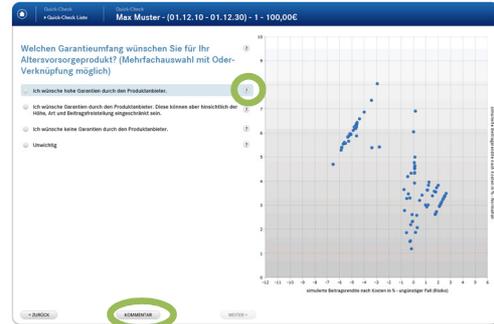


In der Matrix sehen Sie die verfügbaren Produkte dargestellt anhand von Rendite und Risiko. Diese Kennzahlen ergeben sich aus Simulationen. Der Clou: Kosten in Produkt und Kapitalanlage sowie die Auswirkungen der unterschiedlichen Garantie-Modelle sind bereits in der Simulation berücksichtigt.

Die Hilfsfunktionen

Während des gesamten Beratungsgesprächs stehen Ihnen verschiedene Hilfsfunktionen zur Verfügung:

- Besondere Kundenwünsche, Anmerkungen oder Absprachen können Sie über ein Kommentarfeld festhalten. Die Dokumentation übernimmt die Eingaben automatisch.
- Zu jeder Frage und zu allen Antworten können Sie auf Hilfetexte zurückgreifen.



Die Ergebnisliste

Sind alle Fragen beantwortet, erhalten Sie eine Liste von Produkten, die alle Eingaben berücksichtigen.

Sie sehen jedes Produkt mit der simulierte Rendite und Risiko nach Kosten.

Wenn Sie sich für weitere Besonderheiten eines Produkts interessieren, können diese in den Details nachlesen.

Produkt	Rendite	Risiko	Verfüglichkeit
Übersichtliche Basis-Rentenversicherung (Tarif 500) - Safe Invest - mit Anlage der Überschüsse in Fonds (VOLKSWAGEN, BUNDELEBENSVERSICHERUNG A.G., Stand: 01/2019)	3,7%	1,8%	ab 01.01.19
Basis-Rentenversicherung (Tarif 500) - mit Anlage der Überschüsse in Fonds (VOLKSWAGEN, BUNDELEBENSVERSICHERUNG A.G., Stand: 01/2019)	3,6%	1,7%	ab 01.01.19
Übersichtliche Basis-Rentenversicherung (Tarif 500) - Safe - ohne Anlage der Überschüsse in Fonds (VOLKSWAGEN, BUNDELEBENSVERSICHERUNG A.G., Stand: 01/2019)	3,5%	1,6%	ab 01.01.19
Basis-Rentenversicherung (Tarif 500) - ohne Anlage der Überschüsse in Fonds (VOLKSWAGEN, BUNDELEBENSVERSICHERUNG A.G., Stand: 01/2019)	3,4%	1,5%	ab 01.01.19
Basis-Rentenversicherung (Tarif 700) - Classic Lebensversicherung mit Vermögensaufbau (Stand: 04/2019)	3,4%	2,3%	ab 01.06.19
Basis-Rentenversicherung (Tarif 500) - Classic Lebensversicherung mit Vermögensaufbau (Stand: 04/2019)	3,3%	2,2%	ab 01.06.19
Basis-Rentenversicherung (Tarif 500) - Classic Lebensversicherung mit Vermögensaufbau (Stand: 01/2019)	3,2%	2,1%	ab 01.01.19
Basis-Rentenversicherung (Tarif 500) - Classic Lebensversicherung mit Vermögensaufbau (Stand: 01/2019)	3,1%	2,0%	ab 01.01.19
Basis-Rentenversicherung (Tarif 500) - Classic Lebensversicherung mit Vermögensaufbau (Stand: 04/2019)	3,0%	1,9%	ab 01.06.19

Auf dieser Basis können Sie Ihre Empfehlung und den Kundenwunsch markieren und Anmerkungen zur Entscheidung hinterlegen.

Die Produktdetails

Wünschen Sie tiefere Informationen zu einzelnen Produkten der Ergebnisliste, so können Sie diese in den Produktdetails nachlesen.

Zu jedem Produkt der Ergebnisliste haben Sie die Möglichkeit, sich in der Detailansicht über einzelne Produktmerkmale weitergehend zu informieren. Dort erhalten Sie Zusatzinformationen, wie zum Beispiel bestimmte Bedingungen zu Merkmalen.



Über die Informationen in der Produktdetailansicht ersparen Sie sich das lästige Durchwälzen unzähliger Bedingungswerke. Sie erhalten alle wichtigen Informationen knapp und übersichtlich zusammengefasst.

Möchten Sie dennoch einmal bestimmte Informationen tiefergehend nachlesen? Ebenfalls kein Problem: wir haben für Sie stets die Fundstellen in den Versicherungsbedingungen notiert. So ersparen Sie ein langes Suchen.

Für den Fall, dass Sie die Produktdetails in die Dokumentation einbinden oder Ihrem Kunden als Information mitgeben möchten, können Sie übersichtliche Fact-Sheets ausdrucken.

Die Dokumentation

Am Ende des Beratungsprozesses haben Sie die Möglichkeit, das Gespräch mit Ihrem Kunden in einer Dokumentation festzuhalten.

Auf Knopfdruck werden alle durchlaufenen Fragen und Antworten sowie alle notierten Kommentare des Beratungsgesprächs in die Beratungsdokumentation übernommen. Auch Ihre Empfehlung und die Kaufentscheidung des Kunden werden in der Dokumentation festgehalten.



ITA Institut für Transparenz GmbH

Das Institut für Transparenz (ITA) mit Sitz in Berlin wurde 2006 gegründet. Das ITA verfolgt das Ziel, Transparenz zu schaffen – Finanz- und Versicherungsprodukte verständlicher machen. Transparenz ist der Schlüssel zum besseren Verstehen und Vergleichen von Produkten. Das ITA Institut für Transparenz analysiert als unabhängige Instanz den Markt der Altersvorsorge. Vorrangiges Ziel ist es mittels kritischer Marktbeobachtung, Analysen, Studien und Gutachten mehr Transparenz auf dem deutschen Altersvorsorgemarkt zu schaffen. Für die Kompetenz und Unabhängigkeit des Instituts steht Dr. Mark Ortmann, geschäftsführender Gesellschafter des Instituts.

ITA SELECT wird erstellt vom [ITA Institut für Transparenz](#) in Zusammenarbeit mit [Professor Dr. Hans-Peter Schwintowski](#) (Humboldt-Universität zu Berlin) und verwendet die Software ifa-SARA des [Instituts für Finanz- und Aktuarwissenschaften](#).

Das ITA Institut für Transparenz analysiert als unabhängige Instanz den Markt der Altersvorsorge. Vorrangiges Ziel ist es mittels kritischer Marktbeobachtung, Analysen, Studien und Gutachten mehr Transparenz auf dem deutschen Altersvorsorgemarkt zu schaffen.