

Presseinformation

Zur Veröffentlichung
freigegeben:

aspect online AG
Senefelderstraße 23
86368 Gersthofen
Tel.: 0821/ 2 47 47 47
Fax.:0821/2 47 47 48

Innovatives Finanzplanungstool:

aspect online präsentiert elektronischen Finanzassistenten

Gersthofen, Juli 2001

aspect online, Deutschlands führende Internet-Plattform für Finanzdienstleistungen, präsentiert ab sofort ein elektronisches Planungs- und Analysetool für alle Versicherungs- und Finanzangelegenheiten: den elektronischen

Finanzassistenten. Kernstück der Finanzsoftware ist eine ausgereifte und umfassende Bedarfsanalyse, die den persönlichen Finanzbedarf ermittelt. Der Kunde kann sich in Ruhe anonym auf seinem PC über die Möglichkeiten der Altersvorsorge und des Kapitalaufbaus informieren.

Mit dem elektronischen Finanzassistenten kann der User ab sofort seine bestehenden Versicherungs- und Bankprodukte sowie seine Wertpapierdepots – in einem virtuellen Ordner – verwalten. Es besteht die Möglichkeit, die individuellen Einnahmen und Ausgaben zu erfassen. Der User erhält danach eine übersichtliche Darstellung aller Zahlungsströme sowie zusätzliche umfangreiche Informationen über Versicherungs- und Bankprodukte.

Ausgehend von den bisher sehr eingeschränkten Möglichkeiten der privaten Finanzplanung im Internet, konzipierte aspect online ein außergewöhnliches Finanzplanungstool, das übersichtlich und einfach gestaltet ist.

„Wir werden diese Innovation als Kundenbindungsinstrument einsetzen und im Versicherungs- und Finanzdienstleistungssektor vermarkten. Durch dieses einzigartige Produkt versprechen wir uns einen deutlichen Marktvorsprung und damit die Stärkung unserer Position“, erläutert Stephan Gabriel, Vorstandsvorsitzender der aspect online AG.

Genutzt werden kann der elektronische Finanzassistent von allen Kunden und Interessenten der aspect online AG – und zwar kostenlos. Im B-to-B Bereich ist das Softwarepaket beispielsweise als Plattform für Vertriebsmitarbeiter flexibel anwendbar und kann individuell den Unternehmensbedürfnissen angepasst werden.

Bedarfsanalyse und Finanzoptimierung

Die Bedarfsanalyse wurde zusammen mit der Ifa (Institut für Finanz- und Aktuarwissenschaften in Ulm) entwickelt. Aufgrund der persönlichen Angaben erfolgt eine automatisierte Ermittlung des individuellen Versicherungsbedarfs sowie die Berechnung der Versorgungslücke. Zur Schließung der Versorgungslücke wird eine Auswahl der günstigsten Versicherungs- und Bankprodukte angeboten.

Zusätzlich stehen dem Anwender zahlreiche Vorlagen, beispielsweise Musterbriefe, sowie weitere Informationen für den Schriftwechsel mit Banken und Versicherungen zur Verfügung. Diese Finanzunterlagen werden übersichtlich verwaltet, so dass der User seinen Versicherungs- und Bankenschriftverkehr jederzeit abrufen kann.

Online Schnittstelle zum Vergleichsrechner

Dank einer Online-Schnittstelle können über den Finanzassistenten jederzeit Vergleiche zu sämtlichen Versicherungs- und Bankprodukten des aspect online Tarifrechners gestartet werden. Wenn sich der Kunde über ein geschütztes Passwort und Login einen persönlichen Bereich eingerichtet hat, kann er seine Vergleiche routinemäßig online aktualisieren.

Online-Verträge

Der Kunde hat die Möglichkeit, sich anonym über die Optionen der Altersvorsorge und des Kapitalaufbaus zu informieren. Er kann nach einem Vergleich zu Versicherungs- und Bankprodukten kostengünstige Online-Verträge abschließen und damit seine Finanzen optimieren. Der Finanzassistent verfügt über einen idealen Online Informationsfluss zu Versicherungen und Banken, und ermöglicht dem User so ein optimales One-Stop-Shopping. Zusätzlich können aspect online Kunden aktuelle Informationen sowie Nachrichten des Produktgebers erhalten.

Der elektronische Finanzassistent steht allen Usern von aspect online kostenlos zur Verfügung und ist als Download-Version unter www.aspect-online.de abrufbar.

Für weitere Informationen:

aspect online AG, Rita Hahn
Senefelderstraße 23, 86368 Gersthofen
Tel.: 0821/24747 91, Fax.:0821/24747 88
Email: r_hahn@aspect-online.de