



Digitalisierung für Menschen

# MARKTWISEN

**informativ – transparent - aussagekräftig**

**VSP-Marktstudie Beratungssoftware 2019 <sup>(WF)</sup>**

## Die Autoren

Die Autoren der Studie VSP-Marktstudie Beratungssoftware 2019 sind Herr Martin Kinadeter und Herr Thomas aus der Wieschen. Bei beiden Autoren handelt es sich um langjährig erfahrene Branchenkenner und Experten zum Thema Beratungssoftware im Vertrieb. Jeder für sich brachte unterschiedliche Erfahrungen in die Studiererstellung mit ein.

### Autor und Herausgeber:

Herr Kinadeter ist Inhaber des Versicherungssoftwareportals. Er ist damit gleichzeitig Herausgeber der VSP-Marktstudie Beratungssoftware 2019 und des zweimal monatlich erscheinenden VSP-Newsletter.

Mit einem Abonnementkreis von bis zu 25.000 Empfängern innerhalb der FDL-Branche können gewünschte Zielgruppen passgenau angesprochen werden.

### Martin Kinadeter



### Co-Autor:

Herr Thomas aus der Wieschen ist hingegen ausgewiesener Praktiker im Umgang mit verschiedenen Analyse- und Beratungsinstrumenten (analog u. digital). Er verfügt über 30 Jahre eigener Vertriebs- und Führungserfahrung innerhalb der Finanzdienstleistungsbranche. Als Praktiker, Trainer und Berater weiß er um die Herausforderungen von Unternehmen, um aus Lizenznehmern zufriedene Anwender von Beratungssoftware zu machen. Er spricht die Sprache von Anbietern, Anwendern und Unternehmen.

### Thomas aus der Wieschen



Er begleitete die gesamte Marktstudie beratend und als externer Gast- und Co-Autor.

### Hinweis:

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird in der Marktstudie ausschließlich die männliche Form Leser, Anwender, Interessent und Kunde verwendet. Wir bitten um Ihr Verständnis, denn selbstverständlich sind damit auch alle Personen weiblichen Geschlechts gemeint und geschätzt.

**Rechtliche Hinweise:**

Alle Inhalte der VSP-Marktstudie Beratungssoftware 2019 sind urheberrechtlich geschützt. Jede Form der Verwendung außer zu persönlichen internen Zwecken, insbesondere die Weitergabe, Weiterverarbeitung von Inhalten ganz oder in Auszügen sowie deren Veröffentlichung ist ausschließlich dem Herausgeber und den Autoren vorbehalten. Jede Form der werblichen Verwendung bedarf somit der vorherigen schriftlichen Zustimmung des Herausgebers Versicherungssoftwareportal.

**Disclaimer:**

Alle in der VSP-Marktstudie Beratungssoftware 2019 getroffenen Auswertungen und Aussagen basieren ausschließlich auf den uns durch die jeweiligen Hersteller bereitgestellten Angaben. Insofern kann weder Seitens des Herausgebers noch der Autoren Haftung für die Richtigkeit dieser Angaben übernommen werden, inklusive darauf basierender Inhalte oder Ergebnisse.

## **Vorwort zur VSP-Marktstudie Beratungssoftware 2019**

Bei dem Thema Beratungssoftware treffen Softwareinhalte und Funktionen neben gesetzlichen Vorgaben und Regulierungen auf den persönlichen Arbeitsstil von Anwendern. Zusätzlich nehmen liebgewonnene, mächtige Gewohnheiten ihren Einfluss auf das eigene Vorgehen.

Da ändert es wenig, dass für den Einsatz von Beratungssoftware in Kundenberatungen und dem Vertrieb zahlreiche Dinge sprechen. Selbst das gestiegene Beratungshaftungsrisiko durch die DSGVO und die IDD-Vorschriften ändert daran vergleichsweise wenig.

Mit einer Beratungssoftware erhält man keine „Patentlösung“ mit Erfolgsgarantie, jedoch ein Werkzeug, das, wenn es richtig eingesetzt wird, die Arbeit erleichtern und rechtssicherer machen, sowie den Umsatz steigern kann. Mit anderen Worten, eine gute Beratungssoftware kann vieles leisten, da sie dem Anwender zahlreiche Optionen eröffnet. Die Pro und Contras zum Softwareeinsatz in den Kundengesprächen hängen mehrheitlich vom eigenen Blickwinkel ab. Denn dieser beeinflusst unser aller Bereitschaft, sich den veränderten Beratungsanforderungen unserer Zeit zu stellen.

Es gibt zahlreiche Gründe, die für den Einsatz von Beratungssoftware sprechen. Egal ob es um die Einführung eines Beratungsprozesses unter Verwendung einer Beratungssoftware geht, um eine umfassende Rundumversorgung (Vertragsdichte) von Kunden oder die Gewinnung von Daten zu Marketingzwecken und Produktentwicklungen; ohne die Bereitschaft der Anwender, eine Software zu verwenden, gelingt dies nicht.

Welche Software passt zu Ihnen und welche Erwartungen haben Ihre Anwender? Zur Beantwortung dieser Fragen bedarf es eines Anforderungskatalogs von Ihnen und Informationen dazu, welche Leistungsmerkmale Beratungssoftwareprodukte und deren Anbieter bieten.

Wir wollen Sie mit unserer Marktstudie bei der Klärung dieser Fragen unterstützen und vor Fehlinvestitionen schützen. Gerne begleiten wir Auswahlprozesse und Softwareprojekte, um Softwareeinführungen und –einsätze erfolgreich zu gestalten. Unsere Experten widmen sich dem Thema Einsatz und Schulung von Beratungslösungen erfolgreich seit vielen Jahren. Nur der Mensch und die Software gemeinsam bringen Erfolg und vergrößern den Ertrag.

Was heutige Beratungssoftwarelösungen leisten und welches Produkt am besten zu Ihrem Geschäft passen könnte, darauf liefert diese Marktstudie zahlreiche Antworten.

Überlassen Sie Ihre Softwareauswahl nicht einem einzelnen und guten Worten, sondern verschaffen Sie sich einen Überblick, bilden Sie sich eine Meinung und eine Grundlage für gute Entscheidungen.

Eine für Ihren Vertrieb und Ihre Kunden passende Beratungssoftware rechnet sich und fördert das Geschäft. Deshalb ist diese Marktstudie eine gute und sinnvolle Investition in Ihr Geschäft.

## Versions- und Inhaltsübersicht VSP-Marktstudie Beratungssoftware 2019

Die VSP-Marktstudie Beratungssoftware ist je nach Breite und Tiefe an benötigten Informationen in einer Silber-Variante als erste Basisauswertung, sowie in zwei umfangreicheren Varianten (Gold und Platin) erhältlich. Zusätzlich kann ein gesonderter Erweiterungsteil mit wertvollen Hintergrundinformationen hinzu bestellt werden (Platin-Plus). Oder in einer individuellen Bestellvariante. Nachfolgend erhalten Sie einen Überblick über die angebotenen Varianten.

### Übersicht der verfügbaren Varianten:

#### Silber-Variante (44 Seiten):

Die Silber-Variante gibt einen Einblick in die Studienhintergründe und den Studienablauf. Des weiteren erhalten Sie Informationen zu den teilnehmenden Unternehmen und den Beratungssoftwareprodukten. Dazu erste statistische Auswertungen zum Gesamtergebnis sowie zu ausgewählten Themen der 12 Kategorien.

#### Gold-Variante (136 Seiten):

In der Gold-Variante erhalten Sie zusätzlich zu den Inhalten der Silber-Variante einen weiteren Auswertungsteil von 92 Seiten, mit zahlreichen Detailinformationen zu den Einzelpunktergebnissen aller beteiligten Beratungsprodukte, deren Positionierung im Wettbewerbsvergleich über alle 12 Themenkategorien hinweg. Zusätzlich erfahren Sie welche Software das höchste Gesamtergebnis innerhalb ihrer Softwarekategorie in der VSP-Marktstudie Beratungssoftware 2019 erreichte (**Beratungssoftware mit DIN 77230 Finanzanalyse**, **Beratungssoftware ohne DIN 77230 Finanzanalyse** oder **Finanzanalysen nach DIN 77230**).

#### Platin-Variante (249 Seiten):

Die Platin-Variante umfasst alle Silber- und Gold-Inhalte, welche um weitere 113 Seiten Zusatzinhalte ergänzt werden. Dabei handelt es sich um eine dezidierte Gegenüberstellung aller 14 Beratungssoftwareprodukte, getrennt nach 3 Softwarekategorien (**Beratungssoftware mit DIN 77230 Finanzanalyse**, **Beratungssoftware ohne DIN 77230 Finanzanalyse** oder **Finanzanalysen nach DIN 77230**). Und das über alle 12 Themenkategorien und 442 Angaben hinweg. Sie erhalten auf einen Blick aufbereitet detailliert Auskunft darüber, durch welche Leistungsmerkmale sich die verschiedenen Produkte voneinander unterscheiden.

#### Platin PLUS-Variante (342 Seiten):

Die Gesamtausgabe Platin PLUS liefert zusätzlich zu allen vorgenannten Inhalten weitere 93 Seiten Informationen mit wertvollen ergänzenden Inhalten und Hintergrundinformationen zu jeder einzelnen Software, Zusatzinformationen der jeweiligen Anbieter zu ihren Produkten in Form von Erläuterungen und Hinweisen. Hier werden beispielsweise bestehende Schnittstellentypen etc. oder künftige Entwicklungen benannt.

#### Individuelle Bestellvariante (Eine einzelne Produktkategorie je 132-136 Seiten):

In einer individuellen Bestellvariante erhalten Sie umfassende Marktstudieninhalte nach einer einzelnen Softwarekategorie (**Beratungssoftware mit DIN 77230 Finanzanalyse**, **Beratungssoftware ohne DIN 77230 Finanzanalyse** oder **Finanzanalysen nach DIN 77230**). Sie enthält sowohl allgemeine als auch detaillierte Informationen zu den Softwareprodukten, einzeln und in der Gegenüberstellung.

Die Preise der verschiedenen Bestellvarianten finden Sie hier in unserem [Bestellformular](#).

### ▪ Für wen ist diese VSP-Marktstudie Beratungssoftware 2019 interessant?

Kurzgesagt für jedermann und jedes Unternehmen, die Beratungssoftware heute bereits im Einsatz haben oder beabsichtigen dies in Zukunft zu tun. Ebenso für Anbieter von Beratungssoftwarelösungen selbst, da sie durch die Inhalte zusätzliche Impulse für ihre Produktentwicklung erhalten und für sich werten können, wo ihr eigenes Produkt im Marktvergleich heute einzuordnen ist. Insgesamt sind zu nennen...

- Versicherungen
- Banken
- Bausparkassen
- Vertriebe
- Softwareanbieter
- Makler
- Vermittler
- Berater
- Etc.

### ▪ Unsere Kernfrage: Welche Software passt zu welchem Kunden und Geschäft?

Das Marktangebot an Beratungssoftwareprodukten ist vielseitig. Zu Zeiten fortschreitender Digitalisierung und veränderter Verbrauchererwartungen sollte eine Beratungssoftware bereits heute erkennbar auf die Zukunft ausgerichtet sein.

Bedenkt man die Kosten der Anschaffung, Einführung und Einweisung einer neuen Beratungssoftware für den Vertrieb und die eigene Organisation, dann wird deutlich, dass man bereits mit der Auswahl geeigneter Produkte die Weichen für künftige Erfolge stellt.

Wissen Sie z. B. ...

- an welche Zielgruppen sich ein Produkt wendet (Vertriebe, Versicherer oder Einzelmakler)?
- welchen Beratungsansatz und welches Beratungsziel ein Softwareprodukt verfolgt (DIN 77230)?
- Welchen Leistungsumfang verschiedene Softwarelösungen aufweisen (Suiten oder Module)?
- Wie vertriebsorientiert, kunden- und praxisbezogen eine Beratungssoftware ist?
- Oder wie sie sich in eine bestehende Prozesslandschaft in dem eigenen Unternehmen integrieren lässt (z. B. Schnittstellen wie BiPRO etc.)?

Kurzum, worin unterscheiden sich die verschiedenen Beratungssoftwareprodukte voneinander? – Oder anders gefragt: Welches Produkt ist für Sie am besten geeignet?

### ▪ Welche Softwareanbieter nahmen an der Studie teil?

Insgesamt beteiligten sich 11 Unternehmen mit insgesamt 14 Produkten an dieser Studie.

- FinanzPortal24 GmbH
- JCP Informationssysteme GmbH
- iS2 Intelligent Solution Services AG
- Finanzsystemhaus GmbH
- ePrimus GmbH
- be.lux GmbH & Co KG
- Bridge ITS GmbH
- Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH
- Marketing + Wirtschafts Service F.L. Braun GmbH
- FINO Software GmbH
- insinno GmbH

## ▪ Welchen inhaltlichen Umfang umfasst die VSP-Marktstudie Beratungssoftware?

### Der Umfang:

Die Marktstudie Beratungssoftware umfasste somit insgesamt...

- **89 zentrale Fragen**
- **verteilt auf 12 Kategorien**
- **mit über 442 Angaben**

...zu den angebotenen Produkten und Dienstleistungen der jeweiligen Anbieter. Alles Fragen die von den teilnehmenden Unternehmen zu beantworten waren.

Alle gestellten Fragen und Angaben sind Teil unserer Auswertungen.

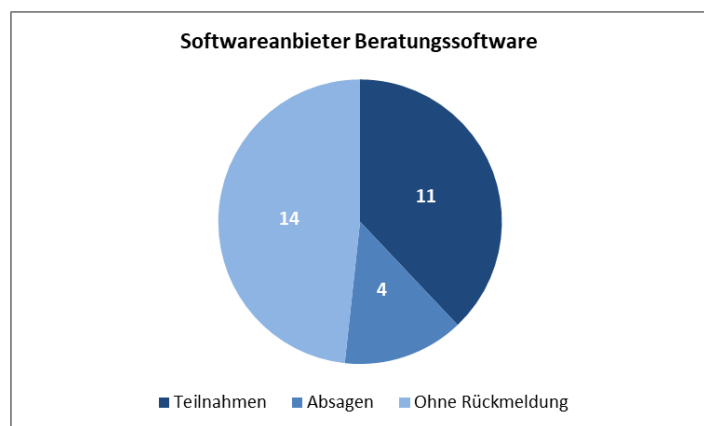


## ▪ Welche Aussagekraft besitzt die VSP-Marktstudie Beratungssoftware 2019?

Von 29 Softwareanbietern gaben 15 Unternehmen eine Rückmeldung ab. Davon beteiligten sich erfreulicherweise insgesamt 11 Softwareanbieter mit 14 Beratungslösungen an dieser Studie. Von 14 Softwareunternehmen erfolgte keine Rückmeldung.

### Abbild des Marktes:

Gemessen an der vorbenannten Ausgangsvoraussetzung nahmen mit 11 teilnehmenden Unternehmen und 14 Softwarelösungen, immerhin 73 Prozent der erreichten und knapp 40 Prozent der Gesamtanbieterzahl an dieser Studie teil. Damit wird das vorhandene Marktangebot durchaus aussagekräftig abgebildet. Bei den teilnehmenden Anbietern handelt es sich auch in diesem Jahr sowohl um etablierte marktbekannte, als auch um relativ junge Unternehmen mit kreativen Ideen und Ansätzen.



Mögliche Markt- und Trendentwicklungen werden durch die verschiedenen Softwareprodukte und deren Ausrichtung bzw. Schwerpunkte für Unternehmen und Beobachter durch die Studienergebnisse kenntlich gemacht.

## ▪ Ergebnisse der VSP-Marktstudie Beratungssoftware

**Sie erhalten bis zu 6.188 Antworten zu Beratungs- und Analysesoftware**

Auf den nachfolgenden 2 Seiten finden Sie einige Ergebnisbeispiele der VSP-Marktstudie Beratungssoftware.

## Auswertungsvielfalt nach Interessenlage und Auswahl

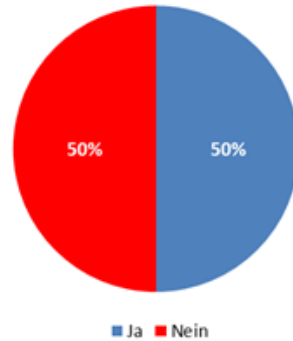
### Zu Marktentwicklungen...

#### Online Vertragsabschlussmöglichkeit

Für Anwender, die mit Kunden papierlose Online-Vertragsabschlüsse in Kundenberatungen tätigen wollen, ist eine solche Option bei der Auswahl einer Beratungssoftware ein wichtiges Kriterium.

Nach Angaben der Unternehmen bieten bereits 50 Prozent der beteiligten Softwareprodukte diese Möglichkeit an, aber ein gleich großer Anteil der Softwareprogramme auch nicht

Online Vertragsabschlussmöglichkeiten



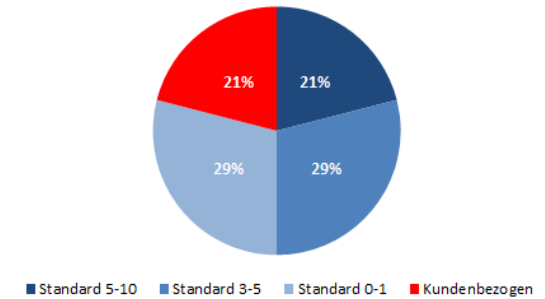
### Fachliche Auswertungen und Statistiken...

#### Schnittstellen

Nichtvorhandene Schnittstellen erschweren die Arbeit und sorgen bei den Anwendern für vermeidbare Mehrarbeit durch lästige Doppelaufgaben.

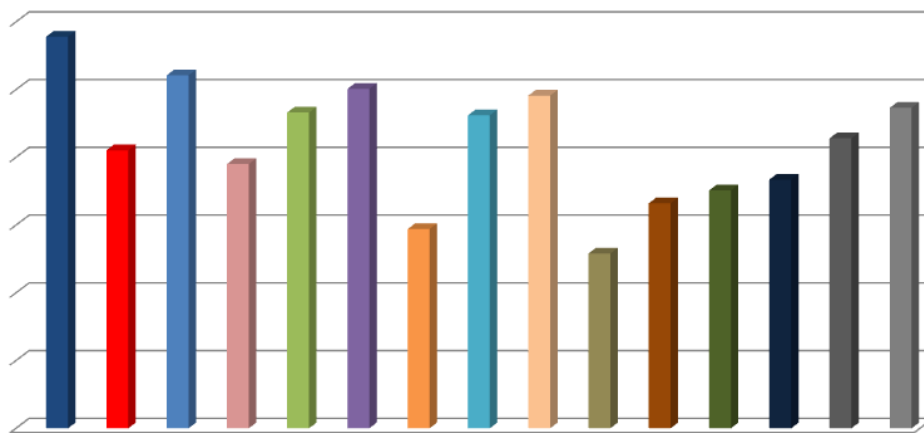
Nach Angaben der Unternehmen verfügen 93 Prozent der beteiligten Softwareprodukte über Schnittstellen zu Maklerverwaltungsprogrammen und Kundenverwaltungsprogrammen.

Schnittstellen zu MVP/CRM-Programme



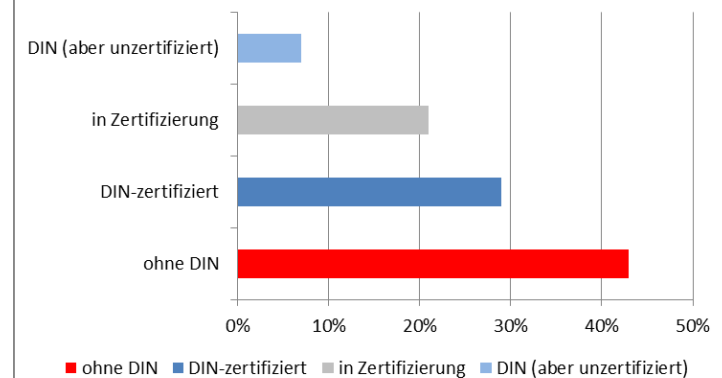
### Gesamtstatistiken (Kategorien, Softwareprodukte etc.)

Gesamtergebnisse im Vergleich



### Themenbezogene Auswertungen wie z. B. ...

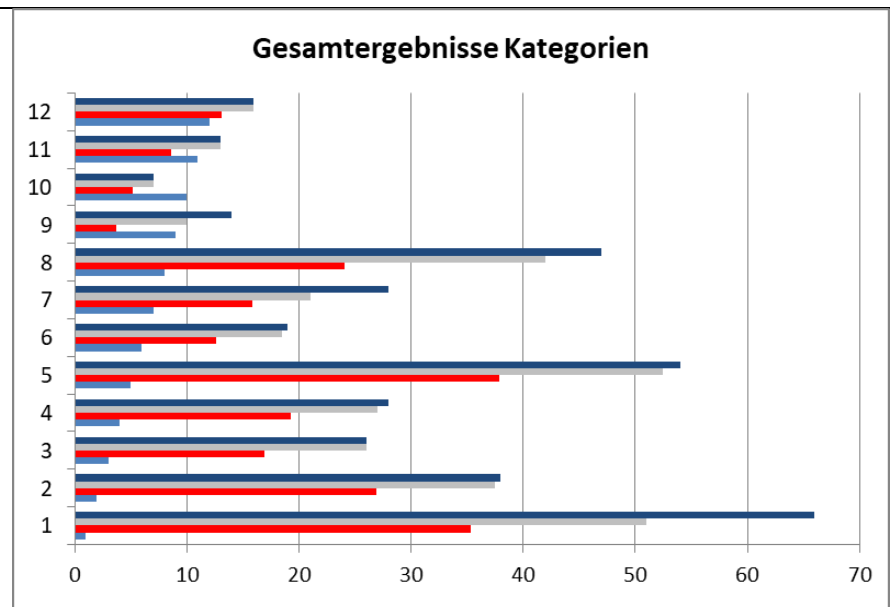
DIN-Norm 77230 Umsetzung





## Auswertungsvielfalt nach Interessenlage und Auswahl

### Benchmark für einzelne Beratungssoftwareprodukte oder Kategorien



### Als optional bestellbarer Auswertungsteil erhältlich sind...

#### Wichtige Zusatz-, Hintergrund und Detailinformationen zu allen 14 Beratungsprodukten.

Alle Anbieter nutzten die Gelegenheit, zu Ihren Beratungssoftwareprodukten Zusatz- und Hintergrundinformationen abzugeben; dies in Form von Erläuterungen oder Ergänzungen zu ihren Angaben. Das konnte Eigenschaften betreffen, Schnittstellen oder auch bereits absehbare Weiterentwicklungen. Informationen, die Ihnen helfen, Entscheidungen zu treffen und abzusichern.

### Transparent: Bis zu 442 Antworten zu 14 Beratungssoftwareprodukten

#### Wählen Sie Informationen und Umfang nach Bedarf aus.

Sie planen den Neuerwerb oder einen Wechsel einer Analyse- oder Beratungssoftware? – Wenn ja, dann benötigen Sie dazu Informationen zu interessanten Softwareprodukten.

Möchten Sie Software übersichtlich nebeneinander gestellt nach Leistungsmerkmalen vergleichen? – Mit der VSP-Marktstudie Beratungssoftware 2019 ist das kein Problem.

Sie sparen mit ihr wertvolle Recherchezeit.

Sie erhalten Informationen zu 12 Kategorien und 89 Fragen mit bis zu 442 Angaben zu allen 14 leistungsstarken Beratungssoftwareprodukten der Studie.

Wählen Sie eine der erhältlichen Auswertungsversionen und nutzen Sie bei Bedarf unsere ergänzenden Beratungsangebote.

Sprechen Sie mit uns über Ihren Bedarf und wir finden gemeinsam die für Sie passende Lösung.

FinanzPlanner Software (DIN-Finanzanalyse nach DIN 77230) 2901R1 (1101)	JCP SUITE 3.8	IVFP-Beratungsmodule- und Individualanwendungen	OASE.8
Ja	ja	ja	ja
✓	x	○	x
✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓
✓	x	x	x
✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓
○	✓	✓	x
x	○	✓	x
✓	○	✓	✓

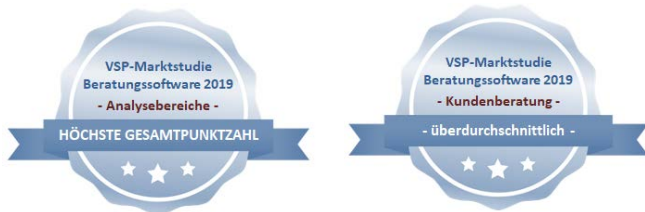
Wenn Sie weitere Vorabinformationen zur VSP-Marktstudie Beratungssoftware 2019 wünschen, dann schicken Sie uns eine E-Mail:

([info@versicherungsoftwareportal.de](mailto:info@versicherungsoftwareportal.de)) Informationen zur Marktstudie, den Preisen und Bestellmöglichkeiten erhalten Sie auch auf unserer [Website](#).

## Leistungsstärken erkennbar machen

Im Rahmen der VSP-Marktstudie Beratungssoftware 2019 stellen wir die unterschiedlichen Leistungsstärken von Beratungssoftwareprodukten für den Leser erkennbar heraus. Dazu wurden zwei Siegel zur Marktstudie verwendet. Eines für solche Softwareprodukte, die innerhalb einer Kategorie das Höchstpunktzahlergebnis erzielten, sowie ein weiteres für Produkte, die in einem Themenbereich erkennbar überdurchschnittliche Leistungsmerkmale auswiesen.

### Beispiele:



Nutzen Sie die Informationen dieser Marktstudie Beratungssoftware 2019 für sich und sparen Sie wertvolle Recherchezeit und damit Geld. Informationen zu Bestellvarianten, Bestellmöglichkeiten und den Bezugspreisen erhalten Sie [hier](#).

Herzlichst

Martin Kinadeter

### Herausgeberinformation

Das VSP Software Portal für Versicherungen, Banken, Berater, Vermittler und Vertriebe

VSP ist Dienstleister im IT-Bereich, der sich auf Software für den Versicherungs- und Finanzvertrieb spezialisiert hat. Die VSP-Experten beraten unabhängig und neutral bei der Auswahl der geeigneten Softwaresysteme, begleiten den Softwareauswahlprozess und sichern diesen fachlich ab.

Die Idee von VSP basiert auf dem Gedanken, dass eine unabhängige und transparente Beratung zu Softwareprodukten möglich wird. Seit 2008 beraten der Inhaber Martin Kinadeter und seine Mitarbeiter die Anwender und Softwarehersteller zu Themen, die die Branche bewegen.

Mit 12 Kollegen und Spezialisten kümmern wir uns um alle Themen, die mit IT-Projekten zu tun haben. Unsere Spezialisten haben Fachausbildungen in IT, Marketing, Vertrieb, fachlichem Knowhow sowie auch zur Personal- und Organisationsentwicklung.

Von der Erstberatung bis hin zur Implementierung von Softwaresystemen begleiten unsere Spezialisten die Projekte auf technischer und menschlicher Ebene.

#### VSP Software Portal

Martin Kinadeter

Berner Weg 25

22393 Hamburg

Tel.: +49 40 600 97 007

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

Internet: <http://www.versicherungssoftwareportal.de>