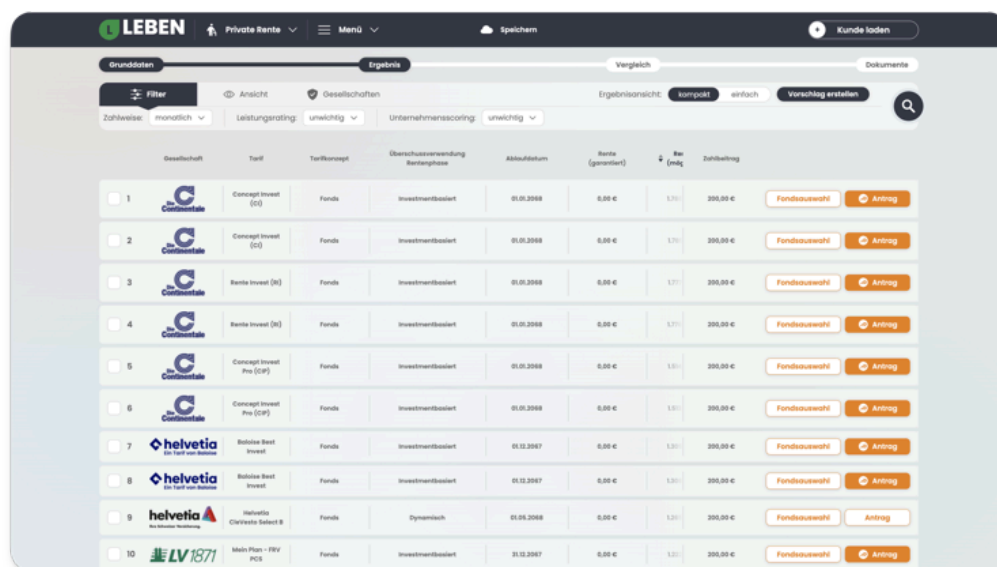


Produktbeschreibung: Neues Private Rente-Modul

Dieses Dokument beschreibt den Aufbau und die Funktionalitäten des neuen **Private Rente-Moduls** in softfair. Es richtet sich an Vermittlerinnen und Vermittler sowie an Anwender im Vertrieb, die sich mit dem neuen Modul vertraut machen möchten.

Aufbau des Moduls

Das Modul besteht aus vier Bereichen: **Menüleiste**, **Navigation**, **Multitool** und **Content-Bereich**.



	Gesellschaft	Produkt	Produkttyp	Überschussverwendung	Abkünddatum	Rente (gewährt)	Be (jährlich)	Zahlungsbetrag	
1	Continentale	Concept Invest (D)	Fonds	Investmentbestand	01.01.2008	0,00 €	1,7%	200,00 €	Fondsausswahl Antrag
2	Continentale	Concept Invest (D)	Fonds	Investmentbestand	01.01.2008	0,00 €	1,7%	200,00 €	Fondsausswahl Antrag
3	Continentale	Rente Invest (D)	Fonds	Investmentbestand	01.01.2008	0,00 €	1,7%	200,00 €	Fondsausswahl Antrag
4	Continentale	Rente Invest (D)	Fonds	Investmentbestand	01.01.2008	0,00 €	1,7%	200,00 €	Fondsausswahl Antrag
5	Continentale	Concept Invest Pro (D)	Fonds	Investmentbestand	01.01.2008	0,00 €	1,8%	200,00 €	Fondsausswahl Antrag
6	Continentale	Concept Invest Pro (D)	Fonds	Investmentbestand	01.01.2008	0,00 €	1,8%	200,00 €	Fondsausswahl Antrag
7	helvetia	Bolivia Best Invest	Fonds	Investmentbestand	01.12.2007	0,00 €	1,8%	200,00 €	Fondsausswahl Antrag
8	helvetia	Bolivia Best Invest	Fonds	Investmentbestand	01.12.2007	0,00 €	1,8%	200,00 €	Fondsausswahl Antrag
9	helvetia	Helvetia Classic Select B	Fonds	Dynamisch	01.05.2008	0,00 €	1,8%	200,00 €	Fondsausswahl Antrag
10	LV 1871	Multi Plan - PPK PCS	Fonds	Investmentbestand	31.12.2007	0,00 €	1,8%	200,00 €	Fondsausswahl Antrag

Menüleiste (oben): Übergeordnete Steuerung. Hier kann der User zwischen Tarifbereichen wechseln, in andere Produkte springen, Vorgänge speichern und gespeicherte Kunden bzw. Beratungen laden.

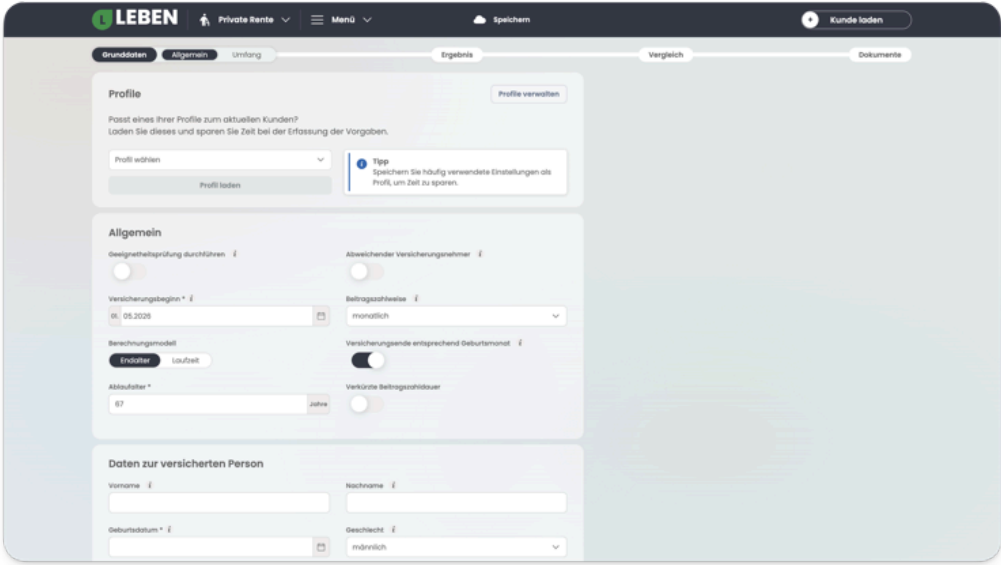
Navigation (unterhalb der Menüleiste): Übersicht über den aktuellen Schritt und die Folgeschritte im Beratungsprozess. Die Navigation ist klickbar – der User kann sich jederzeit frei im Modul bewegen.

Multitool (direkt unterhalb der Navigation): Kontextbasierte Aktionen, z. B. Filter, sichtbare Spalten und Gesellschaften in der Ergebnisliste. Im Multitool sind auch Aktionen wie „Vorschlag erstellen“ zu finden.

Content-Bereich (Hauptbereich): Hier werden Formulare, Ergebnislisten, Vergleiche und alle weiteren Inhalte der Beratungstrecke angezeigt.

Vorgaben (Grunddaten, Tarifkonzepte & Profile)

Die Beratung startet auf der **Grunddaten-Seite**. Die Eingaben sind zunächst in zwei thematische Schritte aufgeteilt: **Allgemein** und **Umfang**. Bei Bedarf wird je nach Eingabe des Vermittlers die **Geeignetheitsprüfung** aktiviert sowie im Falle einer BU-Zusatzversicherung der Schritt **Berufliches** hinzugefügt.



Allgemein

Hier werden allgemeine Einstellungen vorgenommen (z. B. Versicherungsbeginn) sowie Personendaten der zu versichernden Person erfasst. Pflichtfelder sind mit einem „*“ gekennzeichnet; Name und Vorname sind optional und dienen der Übersichtlichkeit.

Per Klick auf das kleine “i” neben dem Feldnamen werden **Infotexte** mit weiterführenden Erklärungen zum Feld eingeblendet.

Oberhalb der Eingabefelder befindet sich die Karte „**Profile**“.

Profile-Funktion

Mit der Profile-Funktion können Vermittler häufig verwendete Befüllungen oder Leistungswünsche als **Profil** abspeichern. Berät ein Anwender beispielsweise regelmäßig Kunden mit ähnlichen Anforderungen, kann er diese Vorgaben einmal als Profil anlegen (z. B. „Risikofreudiger Fondssparer“) und beim nächsten Kunden per Klick laden – ohne erneute manuelle Eingabe.

Über „Profile verwalten“ öffnet sich ein Overlay mit der Übersicht aller angelegten Profile. Dort können Profile angelegt, bearbeitet und gelöscht werden. Enthalten sind ausschließlich personenunabhängige Daten.

Geeignetheitsprüfung

Möchten Sie Ihren Kunden mithilfe der Geeignetheitsprüfung beraten, können Sie in den Grunddaten den entsprechenden Toggle aktivieren. Dieser aktiviert einen neuen zweiten Schritt, wo sie die entsprechenden Fragen beantworten können. Um die Geeignetheitsprüfung vollständig abzuschließen, müssen alle Fragen beantwortet sein.

Anschließend ändern sich ei

Umfang & Tarifkonzepte

Im zweiten Schritt der Grunddaten wird der gewünschte Versicherungsumfang festgelegt. Zentral ist hier die Auswahl des **Tarifkonzepts**:

Konzept	Beschreibung
Hybrid	Kombination aus klassischer und fondsgebundener Anlage
Fonds	Rein fondsgebundene Anlage
Klassisch	Klassische Überschussbeteiligung ohne Fonds
Index	Indexgebundene Anlage

Die Konzeptauswahl erfolgt per Icon-Kachel. Im Ergebnis erscheinen ausschließlich Tarife, die das ausgewählte Konzept unterstützen.

Zusätzlich kann eine **BU-Zusatzversicherung (BUZ)** angegeben werden. BU-spezifische Felder (Körpergröße, Gewicht, Raucher, Hobby) erscheinen nur dann, wenn diese Option gewählt ist.

Über **Tarifoptionen** (Bausteine) können spezifische Klauseln eingeschlossen werden. Ist eine Option ausgewählt, werden nur Tarife berechnet, die sie anbieten. Nicht ausgewählte Optionen gelten als „unwichtig“ – Tarife mit und ohne diese Option erscheinen im Ergebnis.

Berufliches & KI-Berufssuche

Im dritten Schritt werden Daten zur beruflichen Situation der versicherten Person erfasst. Direkt darunter befindet sich die **KI-Berufssuche**.

Über das Suchfeld kann der User den Beruf des Kunden eingeben. Die KI schlägt passende Berufe aus den Listen aller Gesellschaften vor und bewertet die Treffer:

- **Gefunden** – Exakter Treffer
- **Hoch** – Sehr naher Treffer (z. B. abweichende Schreibweise)
- **Mittel** – Ähnlicher Beruf
- **Nicht gefunden** – Kein passender Beruf ermittelt

Über die Spalte „Berufsbezeichnung“ kann der Anwender den vorgeschlagenen Beruf je Gesellschaft manuell anpassen. Ein abweichend gewählter Beruf wird mit „Manuell“ gekennzeichnet.

i Tipp: In der Berechnung werden nur Gesellschaften berücksichtigt, für die ein Beruf hinterlegt ist.

Nach Abschluss der Grunddaten kann der Anwender entweder direkt über „**Direkt zum Ergebnis**“ eine Berechnung starten oder über „**Weiter**“ konkrete Leistungen einschließen, die als Pflichtkriterien für das Ergebnis gelten.

Geeignetheitsprüfung

Das neue Modul integriert die regulatorisch geforderte **Geeignetheitsprüfung** (IDD) vollständig in den Beratungsprozess.

- Die Angaben aus der Prüfung werden automatisch zur **Vorbelegung der Tariffelder** genutzt.
- Bei inhaltlichen Abweichungen zwischen Prüfungsergebnis und Tarifwahl erscheint ein **Bestätigungsdialog**.
- Die Prüfungsergebnisse werden im **Vorschlagsdokument** und in der **Beratungsdokumentation** dokumentiert.

Kenntnisse und Erfahrungen

**Hinweis**
Die Geeignetheitsprüfung dient dazu, mit einfachen und zielgerichteten Fragen das Verhältnis zwischen dem Sicherheitsbedürfnis und den Renditeerwartungen der Kunden zu erfassen und die Antworten in eine passende Produktempfehlung umzusetzen.

Hat der Versicherungsnehmer Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten? ⓘ

☒ Keine Angabe ☐ Ja ☐ Nein

Besitzt der Versicherungsnehmer Kenntnisse über Versicherungsanlageprodukte? ⓘ

☐ Keine Angabe ☐ Ja ☒ Nein

Anlageziel

Welches Ziel verfolgt der Versicherungsnehmer mit der Anlage? ⓘ

☐ Keine Angabe ☒ Sicherung Altersvorsorge (lfd. Beitrag) ☐ Sicherung Altersvorsorge (Einmalkapital)

Wann möchte der Versicherungsnehmer sein Anlageziel erreichen? ⓘ

☐ Keine Angabe ☒ Kurz- oder mittelfristig ☐ Langfristig

Finanzielle Verhältnisse

Wie viel frei verfügbares Einkommen steht dem Versicherungsnehmer monatlich zur Verfügung? ⓘ

Die Geeignetheitsprüfung im neuen Private Rente-Modul.

Berechnung und Ergebnis

Die Ergebnisseite baut sich **laufend auf**. Jeder berechnete Tarif wird sofort eingeblendet. Die Berechnung kann jederzeit unterbrochen werden – z. B. durch einen Klick auf „Antrag“. Alle bis dahin berechneten Tarife stehen anschließend zur Verfügung.

Die Ergebnisliste lässt sich über das **Multitool** frei konfigurieren:

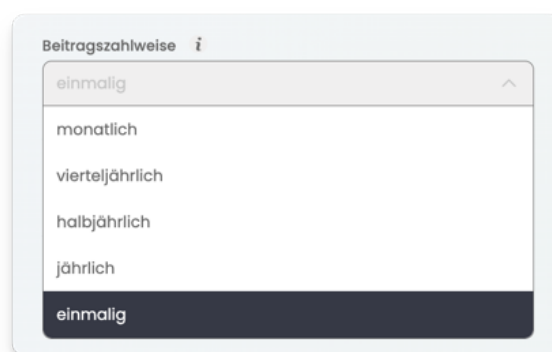
- **Ansicht:** Spalten ein- und ausblenden (z. B. Effektivkostenquote, Renditeangaben)
- **Filter:** Ergebnisliste nach Kriterien einschränken
- **Gesellschaften:** Einzelne Gesellschaften ein- oder ausblenden

i Tipp: Die gewählten Spalten werden gespeichert und beim nächsten Aufruf automatisch wiederhergestellt.

Einmalzahlung

Wir bieten Ihnen nun die Möglichkeit, eine Einmalzahlung zum Vertragsbeginn anzugeben. Diese Option wurde zusätzlich zu den bestehenden Zahlungsmodalitäten in die Grunddaten aufgenommen.

Mit einer Einmalzahlung kann Ihr Kunde direkt zu Beginn seines Vertrages einen größeren Betrag einbringen und so von Anfang an von einem höheren Kapitalstock profitieren.



Die Einmalzahlung zum Vertragsbeginn ist jetzt als Beitragszahlweise wählbar.

Effektivkostenquote

Die **Effektivkostenquote** wird direkt im Ergebnis und im Vergleich ausgewiesen. Sie ist als Spalte einblendbar und ermöglicht eine transparente Kostengegenüberstellung über alle Tarife hinweg.

Fondsauswahl

Direkt in der Ergebnisliste können Anwender für jeden Tarif **individuelle Fonds** auswählen und gewichten. Nach der Anpassung wird der Tarif sofort neu berechnet – der Ergebniswert aktualisiert sich ohne Neuladen der Seite.

Die Fondsübersicht bietet:

- **Bis zu 5 frei konfigurierbare Zusatzspalten** (z. B. Fondsbewertung, Kosten)
- **Spaltenprofile** zum Speichern bevorzugter Spalten-Konfigurationen
- **MountainView-Factsheets** direkt je Fonds abrufbar

	Tarifkonzept	Überschussverwendung Rentenphase	Ablaufdatum	Rente (garantiert)	R _t (m€)	Zahlbeitrag	
st	Fonds	Investmentbasiert	01.01.2068	0,00 €	1,7%	200,00 €	Fondsauswahl Antrag
st	Fonds	Investmentbasiert	01.01.2068	0,00 €	1,7%	200,00 €	Fondsauswahl Antrag
st	Fonds	Investmentbasiert	01.01.2068	0,00 €	1,7%	200,00 €	Fondsauswahl Antrag
st	Fonds	Investmentbasiert	01.01.2068	0,00 €	1,7%	200,00 €	Fondsauswahl Antrag

Schon in der Ergebnisliste können Sie jetzt die Fondsauswahl starten.

Anlageform wählen

Bitte treffen Sie eine Auswahl zwischen folgenden Optionen.

VERTEILUNG: 100% von 100% gewählt FONDS: 3 von 10 Fonds gewählt

Fondsart Performance ESG Nachhaltigkeit ✕ Energietypen ✕ Spaltenprofil hinzufügen Suchen

Auswahl	ISIN	Fondsname	Kategorie	Fondsart	Factsheet
1. 50 %	LU097290854	Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth C Acc USD	Aktien	EF	
2. 20 %	DE0008474008	DWS ESG Investa LD	Aktien	EF	
3. 0 %	DE0008474024	DWS ESG Akkumula LC	Aktien	EF	
4. 30 %	DE0008488206	UBS [i] Aktienfondo-Special I Deutschland	Aktien	EF	
5. 0 %	LU098327052	JES Equity - Systematic Emerging Markets	Aktien	EF	
6. 0 %	LU088328740	Amundi Funds Global Equity Responsible - A EUR C	Aktien	EF	
7. 0 %	LU098892943	JES Multi Asset - Global Opportunities	Mischfonds	EF	
8. 0 %	LU098892987	JES Multi Asset - Thematic Balanced (EUR)	Mischfonds	EF	

← Zurück zum Ergebnis Fondsauswahl übernehmen

In einer übersichtlichen Tabelle geben Sie die Verteilung der gewünschten Fonds an mit direkter Rückmeldung, ob die Auswahl gültig ist.

☐	2		Fondsgesundene Privatrente	Hybrid	Dynamisch	01.01.2048	4,85 €	2.500,00 €	Fondsauswahl	Antrag
☐	2.a		Fondsgesundene Privatrente	Hybrid	Dynamisch	01.01.2048	4,85 €	2.500,00 €	Bearbeiten	Antrag

Die neue Auswahl wird als zusätzliche Zeile im Ergebnis integriert – erkennbar am Pfeil und der Nummerierung 2.a

VERTEILUNG: 100% von 100% gewählt FONDS: 3 von 10 Fonds gewählt

Fondsart Performance ESG Nachhaltigkeit ✕ Energietypen ✕ Spaltenprofil hinzufügen Suchen

Auswahl	ISIN	Fondsname	Gentechnik	Menschenrech...	Fracking	Ökologisch Nac...	Atomenergie	Factsheet
1. 50 %	LU097290854	Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth C Acc USD						

Bis zu 3 individuelle Spaltenprofile lassen sich konfigurieren.

Vorschlag erstellen

Über das Multitool lässt sich ein **Vorschlagsdokument als PDF** generieren. Der Anwender wählt frei, welche Inhalte enthalten sein sollen: Berechnungsvorgaben, verschiedene Varianten der Ergebnisliste, Produktempfehlung (über Checkbox markierte Tarife). Das Dokument eignet sich ideal als Entscheidungsgrundlage für den Kunden.

Vergleich

Im Vergleich lassen sich **bis zu 5 Tarife** nebeneinanderstellen und auf Leistungen vergleichen. Der Anwender kann zwischen einem einfachen Vergleich (nicht erfüllt / teilweise erfüllt / erfüllt) und einem Vergleich auf Basis der **Leistungstexte** wählen.

Über das Multitool können **Altтарife** hinzugefügt werden: Besitzt der Kunde bereits einen Vertrag, kann dieser dem Vergleich ergänzt werden – die softfair-Tarifdatenbank enthält auch sehr alte Tarifstände.

Antragserzeugung

Indem der Anwender im Ergebnis, Vergleich oder auf der Dokumentenseite auf „Antrag“ klickt, wird der Antrag zu einem berechneten Tarif erzeugt.

Sofern bislang ohne geladenen Kunden gearbeitet wurde, wird der Anwender aufgefordert, einen Kunden anzulegen – notwendig, um den Antrag später wieder aufrufen zu können. Vorgang, Antrag und Dokumente werden automatisch an diesem Kunden gespeichert.

Anschließend öffnet sich ein Formular mit den zusätzlich benötigten Daten der Gesellschaft (versicherte Person, ggf. abweichender Versicherungsnehmer, Vermittlerdaten). Bekannte Daten werden automatisch vorbefüllt.

Dokumente

Auf der **Dokumente-Seite** findet der Anwender:

- Den erstellten **Antrag**
- Weitere **Gesellschaftsdokumente**
- Das **Vorschlagsdokument**
- Die **Beratungsdokumentation** (inkl. Geeignetheitsprüfung)

Alle Dokumente können heruntergeladen oder direkt per E-Mail an den Kunden versendet werden.

Im rechten Teil der Dokumente-Seite befindet sich die **Angebotsmappe**: Hier erscheinen alle Tarife, für die Anträge erstellt wurden. Über den Button am Ende der Mappe gelangt der Anwender in den Abschlussprozess.

Antrag digital vervollständigen und einreichen

Sofern der Anwender einen digital abschließbaren Tarif gewählt hat (orangener Antrag-Button), erscheint nach der Antragserzeugung der Button „**Antragsprozess starten**“.

Es folgen zwei Schritte:

1. **Antrag vervollständigen** – Bei DIGITAS-fähigen Tarifen erfolgt dies über „Antragsbefüllung fortsetzen“. Bei anderen Tarifen kann direkt mit dem Unterschreiben begonnen werden.
2. **Antrag unterschreiben** – Über **InSign** wird der Unterschriftsprozess gestartet. Das Dokument kann innerhalb von InSign vervollständigt und anschließend digital signiert werden.

Nach gültiger Signatur aktualisiert sich der Vorgang im Antragsmodul automatisch. Über „**An VU senden**“ wird der Antrag digital bei der Gesellschaft eingereicht.