

Kapital-markt-intern

Der Insider-Report des freien Kapitalmarktes für Anlageberater, Banken, Initiatoren und Anleger

DÜSSELDORF - BERLIN - ZÜRICH - NEW YORK - VADUZ

WahoX – Erfolgreiche Beratung, online, individuell und mit System

Die Fußball-Weltmeisterschaft zeigt einmal mehr: Stehen die Kicker erst einmal auf dem Platz und klemmt der Spielfluß, dann kommen sie auch nicht zum Sieg. Deshalb ist für Profis gute Vorbereitung das A und O. Das gilt beim Fußball wie auch im Vertrieb. Sitzen Sie erst im Termin, muß Ihre ganze Aufmerksamkeit dem Kunden gelten! Für Finanzdienstleister wird dabei die EDV immer mehr zum Erfolgs-Faktor. Müssen Sie anfangen zu suchen, sich mehrfach neu einloggen oder werden eingegebene Daten an der Schnittstelle abgeschnitten statt weitergeleitet, klemmt der Gesprächsfluß und es kommt auch hier viel seltener zum entscheidenden Abschluß. Das ist wie beim Fußballmatch. Klar, man kann viel Geld ausgegeben für schöne Einzelspieler, aber ohne gutes Zusammenspiel ist das zum Mißerfolg verdammt. Ein Irrtum, der bei der eigenen Software leider schon fast die Regel ist – teure Einzelprogramme, die nicht reibungslos ineinander greifen. Deshalb ist die Integration der häufig isoliert dastehenden Softwaretools, das Zusammenfügen quasi zu einem Team, spielentscheidend.



„Das ist genau unser Ansatz. Wir richten als Systemhaus für unabhängige Finanzdienstleister die Finanzplattform ein, die alle notwendigen Programme, Produkte und Verwaltungsschritte vom Erstkontakt bis hin zur Bestandsprovision umfaßt. Dabei reicht für den Vermittler die Eingabe eines einzigen Passwortes, um auf eine Vielzahl von Tools und Produkten zu zugreifen und wir machen Schluß mit der mehrfachen Eingabe von Kundendaten und uneinheitlichen Systemkomponenten“, erläutert **Peter Lissek**, Geschäftsführer der **WahoX GmbH**. Dabei ist die Oberfläche individualisierbar und davon abhängig, was der Finanzdienstleister vorgibt. So hat der Endkunde immer den Eindruck, es handele sich um die individuelle Plattform der Firma des jeweiligen Vermittlers. Daß der Online-Auftritt in den Augen der Kunden, Mitarbeiter und Untervermittler zum sonstigen Auftritt des eigenen Unternehmens paßt, ist gerade für unabhängige Finanzdienstleister ein wichtiges Identifikationsmerkmal. So bietet WahoX an, ein Gesamtsystem jeweils individuell für den jeweiligen Vertrieb oder Pool kostengünstig zu labeln. Unter Strich dürfte sogar eher das Gegenteil eintreten: Gegenüber einer Vielzahl unterschiedlicher Systeme kann dies sogar zu einer Reduzierung der Soft- und Hardwarekosten führen.

Technische Schaltzentrale, sozusagen das Mittelfeld als Paßgeber für Ihren erfolgreichen Sturmangriff, ist dabei die Online-Plattform als zentrale Verwaltungsstelle u. a. mit ++ Mandantencenter ++ Produktpartnern ++ Infothek ++ Akademie ++ hinterlegten Videos ++ (Lead-)Shops und ++ News. Herzstück ist das Mandantencenter, das Sie mit allen hinterlegten Informationen zum Kunden bedient und die relevanten Daten in Vergleichsberechnungen, Anträge und Beratungsprotokolle weltweit und online überträgt – also auch ins Wohnzimmer des Kunden. Damit nimmt das Programm schon während des Gespräches Ihnen einen Teil der Verwaltungs-Arbeit direkt ab und spart so später zudem Zeit im Backoffice. Daß im Mandantencenter Statistiken, Geburtstage, Termine, aktuelle Verträge, alle Dokumente, interne Notizen etc. verwaltet werden, ist dabei schon (fußballerisches) Handwerk.

Taucht während der Beratung ein neuer Aspekt auf, ist auch hier der Online-Zugriff auf eine Vielzahl von Vergleichsrechnern möglich. Gleiches gilt auch für die Produktwelten. Rund

Ihr direkter Draht ... (Mo. - Do. 15 - 18 Uhr, Fr. 9 - 12 Uhr)

 **02 11 / 66 98 - 164**

Fax: 02 11 / 69 12 - 440
e-mail: kmi@markt-intern.de
...für das vertrauliche Gespräch

kapital-markt intern – Redaktion Verlagsgruppe **markt intern**: Herausgeber Dipl.-Ing. Günter Weber; verantw. Redaktionsdirektoren Dipl.-Kfm. Uwe Kremer, Heidi Scheuner, Rechtsanwalt Thorsten Weber; Abteilungsleiter Rechtsanwalt Georg Clemens, Dipl.-Kfm. Christoph Diel, Rechtsanwalt Lorenz Huck, Dipl.-Kfm. Karl-Heinz Klein, Dipl.-Vwt. Hans-Jürgen Lenz, Rechtsanwalt Carsten Nilles, Dipl.-Vwt. Stephan Schenk, Rechtsanwalt Gerrit Weber; Chef vom Dienst Bwt.(VWA) André Bayer.

markt intern Verlag GmbH, Grafenberger Allee 30, D-40237 Düsseldorf, Telefon 02 11-66 98-0, Telefax 02 11-66 65 83, www.markt-intern.de. Geschäftsführer Hans Bayer, Dipl.-Ing. Günter Weber; Prokuristen Bwt.(VWA) André Bayer, Dipl.-Kfm. Uwe Kremer, Olaf Weber, Rechtsanwalt Thorsten Weber; Justitiar Rechtsanwalt Dr. Gregor Kuntze-Kaufhold. Gerichtsstand Düsseldorf. Vervielfältigung nur mit schriftlicher Genehmigung des Verlages. Druck: Theodor Gruda GmbH, Breite Straße 20, 40670 Meerbusch. Anzeigen, bezahlte Beilagen sowie Provisionen werden zur Wahrung der Unabhängigkeit nicht angenommen. ISSN 0173-3516

90 % aller Finanzprodukte aus den Bereichen Sach- und Personenversicherung, offene oder geschlossene Fonds, Baufinanzierungen, Bausparprodukte, Leasing, Immobilien bis hin zu Edelmetallen stehen auf Knopfdruck zur Verfügung. Ergänzt wird das Ganze durch eine ständig wachsende Multi-Bankenplattform auf der die **Augsburger Aktienbank, DABbank, DWS, ebase, Frankfurter FONDSBANK** und die **FONDSDEPOT BANK** vertreten sind. Dadurch ist sogar die übergreifende Darstellung mehrerer Depots inkl. offener und geschlossener Fonds sowie Barreserven, Immobilien und Rückkaufswerten bei Lebensversicherungen bei verschiedenen Banken möglich – also ein kompletter Vermögenscheck. Hohe Sicherheitsstandards und eine entsprechende Zertifizierung der Multibanken- und der Verwaltungsplattform sind dabei für Lissek und sein Team selbstverständlich.

Generelle Leitlinie ist die Anpassung der EDV an die Bedürfnisse des Finanzdienstleisters. *„Wir suchen immer die individuelle Lösung. Hat der Finanzdienstleister ein Programm, mit dem er eingespielt ist, wird dieses notfalls per eigens programmierter Schnittstelle integriert. So bleiben altbewährte Mitspieler als Vorlagegeber erhalten“*, umreißt Lissek die Idee. Dabei ist das vorhandene Angebot schon kaum noch zu erweitern, laiensicher und hat einen selbsterklärenden Aufbau: ++ So organisiert der Paßwortmanager im Hintergrund den Zugriff auf viele unterschiedliche Programme mit einem einzigen Paßwort ++ Die Zugriffsrechte auf unterschiedliche Produktwelten werden abgestuft definiert, z. B. nach dem jeweiligen Genehmigungs-/Registrierungsstand ++ Die Provisionsabrechnungen erfolgen täglich und sind online hierarchisch einsehbar.

'k-mi'-Fazit: Statt sich selbst in der EDV zu verheddern und Daten in müdem Querpaßspiel hin- und herzuschieben, setzen Sie bei deren Organisation lieber auf Profis. Dank dieser Steil-Vorlagen gewinnen Sie Zeit, können weitere Mitarbeiter einbinden und netzen beim Umsatz mehr ein. Um so besser, wenn das Systemhaus wie bei WahoX den Onlineauftritt auch individuell für den jeweiligen Finanzdienstleister labelt, also dem 'EDV-Team im Hintergrund' das individuelle Trikot des Finanzdienstleisters überzieht. Dies unterstreicht gegenüber Kunden und Mitarbeitern die Unabhängigkeit des Vertriebes bzw. Pools und gestaltet so den eigenen professionellen Markenauftritt Ihres Unternehmens.

Auszug aus 'k-mi' 24/10 vom 18.06.2010