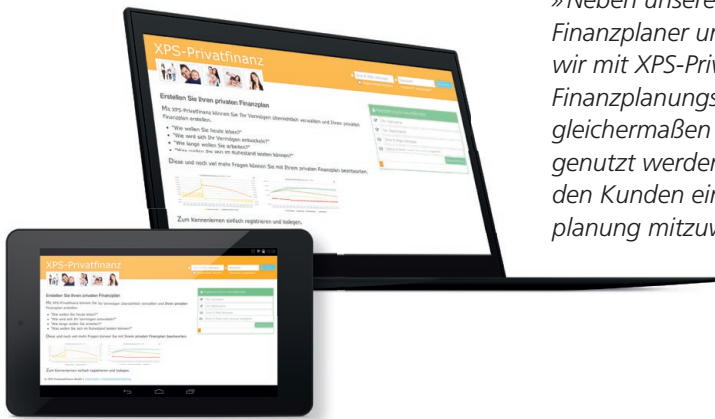


# Das Geschäftsmodell 2.0 für den Finanzplaner



»Neben unseren professionellen Tools für Finanzplaner und Ruhestandsplaner haben wir mit XPS-Privatfinanz eine webbasierte Finanzplanungssoftware entwickelt, die gleichermaßen vom Berater und vom Kunden genutzt werden kann und soll – wir möchten den Kunden einladen, aktiv bei der Finanzplanung mitzuwirken.« Volker Weg



*Dipl.-Math. Volker Weg ist Geschäftsführer der XPS-Finanzsoftware GmbH mit Ausbildung zum Aktuar (DAV) und Sachverständigen für Altersvorsorge (IVS)*

Finanzplanung ist nicht einfach und setzt entsprechende fachliche Kenntnisse voraus. Deswegen braucht der Kunde den Berater. Umgekehrt braucht der Berater bei der Erstellung des Finanzplans den Kunden, weil ohne Mitwirkung des Kunden der Finanzplanungsprozess ins Stocken gerät oder der Aufwand für den Berater zu hoch wird.

XPS-Privatfinanz bietet über das Internet die Möglichkeit, dass Berater und Kunde praktisch Hand in Hand die Finanzplanung erstellen. Wer welche Rolle übernimmt, kann frei zwischen Berater und Kunde vereinbart werden.

Der Berater kann XPS-Privatfinanz als reines Präsentationstool einsetzen. Das heißt, der Berater erstellt den Finanzplan praktisch „im stillen Kämmerlein“ und die Präsentation

erfolgt online mit XPS-Privatfinanz. Vielleicht ist der Kunde aber auch so versiert, dass er einen Großteil der Eingaben selbst macht. Der Berater übernimmt die Rolle des Coach und Betreuers. Er hilft dem Kunden bei fachlichen und leistet Support bei programmtechnischen Fragen. Der Berater ist dann klassisch Dienstleister und schließt mit dem Kunden einen Dienstleistungsvertrag mit einer entsprechenden Dienstleistungsvergütung.

Der Berater bietet XPS-Privatfinanz in angepasstem Layout über seine Webseite an und schließt mit seinen Kunden entsprechende Nutzungsverträge. Im Grunde wird der Berater damit auch zum Softwarevermieter und kann neben Umsätzen aus Beratung und Produktvermittlung zusätzlich Umsätze aus Softwarevermietung erzielen.

## Finanzsoftware GmbH

### Professionelle Software für Finanzplanung und Ruhestandsplanung

Wir bieten mathematisch hochwertige, anbieterneutrale Software für Finanzplanung und Ruhestandsplanung an.

Zu unseren Kunden zählen ausgebildete Finanzplaner, qualifizierte Finanzberater und Makler, Steuerberater und Banken.

#### XPS-Privatfinanz NEU

die webbasierte Finanzplanungssoftware für Berater und Kunden.

#### XPS-Rentenplaner

für die Ruhestandsplanung mit leistungsfähigem Optimierer und Beratungsprotokoll.

#### XPS-Vermögensplaner

für die integrierte Finanzplanung. Excel-basiert, schnell und einfach im Handling.

#### XPS-Finanztools

für die Standardaufgaben. Tools für den Finanzberater als Online- oder Offline-Lösung.