

— PRODUKTVORSTELLUNG 2026

Der

VorsorgePilot

FLV-Vergleich fondsgebundene Lebensversicherung

Neu

Einzigartig

Interaktiv

Was Sie heute erwartet

01 Warum gerade jetzt?

Markttreiber & Beratungsalltag

02 Die Lösung: der VorsorgePilot

Idee, Robo-Advisor & geführter Prozess

03 Live-Rundgang durch das Tool · live im Rechner

In wenigen Minuten zum fertigen Antrag

04 Detailbesprechung

Schritt für Schritt durch alle Arbeitsschritte im Tool

05 Im Überblick

Regulatorik, Sicherheit & Ihr Nutzen – Berater:innen und Kund:innen

06 Verfügbarkeit & Fragen

Start-Angebot 2026 und offene Runde

— AUSGANGSLAGE

Warum gerade jetzt?

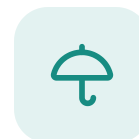
01

Vier Entwicklungen erhöhen den Druck in der Vorsorgeberatung



Vielschichtige & beratungsintensive Vorsorgelandschaft

Immer mehr Tarife, Fonds und Optionen – die Auswahl wird komplexer und erklärungsbedürftiger.



Mehr Unsicherheit rund um die staatliche Pension

Die Pensionslücke rückt in den Fokus – private Vorsorge wird wichtiger und drängender.



Dokumentationspflichten auf Rekordniveau

IDD, MiFID & DSGVO verlangen lückenlose, nachvollziehbare Beratungsdokumentation.



Effizienzsteigerung als Schlüssel

Wer schneller und sauberer berät, gewinnt – Effizienz entscheidet über Abschluss und Marge.

Beratungsdschungel statt klarem Prozess



Zeitaufwand

Recherche, Vergleiche und Papierkram fressen die Beratungszeit.



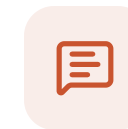
Bruchstückhafte Tools

Rechner, Vergleich, Dokumentation und Antrag liegen in verschiedenen Systemen.



Compliance-Risiko

Lücken in der Dokumentation gefährden die Rechtssicherheit.



Erklärungslast

Komplexe Begriffe müssen verständlich an Kund:innen vermittelt werden.

DIE FOLGE

Mehr Aufwand, mehr Fehlerquellen und ein Prozess, der sich kaum standardisieren lässt – gerade in der FLV-Beratung.

🔍 DIE FRAGE

Wie wird daraus ein klarer, durchgängiger Prozess?

— DIE LÖSUNG

Der VorsorgePilot

Der geführte FLV-Vergleich – neu, einzigartig, interaktiv

Der VorsorgePilot führt Sie Schritt für Schritt durch die Beratung zur fondsgebundenen Lebensversicherung – von der Bedarfserhebung über das passende Portfolio bis zum versichererübergreifenden Vergleich und Abschluss.

Neu Eigenständiges Modul speziell für den FLV-Vergleich.

Einzigartig Robo-Advisor und Versichererauswahl in einem Fluss vereint.

Interaktiv Live-Konfiguration: Präferenzen wirken sofort sichtbar.

01 · BEDARF

Vertragsdaten

Hauptverwendungszweck

Bitte wählen Sie einen Verwendungszweck. Welches Ziel verfolgen Sie bzw. welchem Zweck dient das Ansparen im Versicherungsmantel?

☒ Altersvorsorge

☐ Kapitalaufbau

☐ Kinder- und Ausbildungsvorsorge

☐ Vermögensübergabe

☐ Kredittilgung / Finanzierungssparen

☐ Sonstiges

Versicherungsdetails

Zahlungsintervall*
Monatlich

Ansparbetrag*
€ 200

Geplanter Anlagehorizont*
Jahre 25

Alter bei Versicherungsende*
65

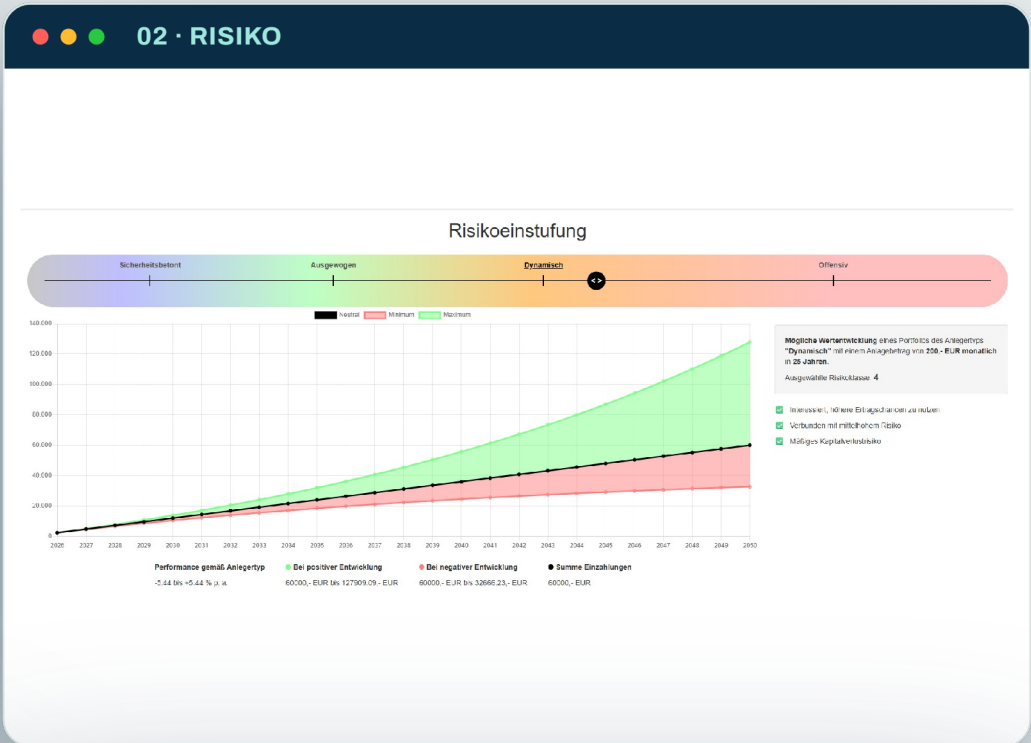
Versicherungsbeginn*
01.08.2026

Versicherungsende*
01.08.2051

03 · VERGLEICH

Produkttempfehlung

	Standard Life In der Partner Group	SwissLife	Allianz	
559	B-SMART Invest	InvestPlus PP	Meine Zukunft FlexInvest	
PRODUKTINFORMATIONEN	Überdurchschnittlich hoher Kundenbonus „Flexi“ bei den MyFonds Breite Fondsauswahl von über 100 Fonds Gute Auswahl an Nachhaltigkeitsfonds Kostenbegrüßte Investitionsmöglichkeiten durch SL Global Index Fonds Dritt & Deloitte einmal im Monat kostenlos Hohe Flexibilität bei Zuzahlungen und Entnahmen, Prämienpause möglich Optionales Ablaufmanagement Lebenslange Rendite mit garantierter Renditefloor oder Kapitalauszahlung Hohe Gesundheitsfragen	Integrierte Vertragslaufzeit, hervorragend zur Vermögensübergabe geeignet Kapital bleibt auch in der Entnahmephase als Fondvermögen erhalten Konkurrenzvorteil Aktives Fondmanagement durch Vermögensberater FERI Fondswahl jederzeit kostenlos möglich Hohe Flexibilität bei Zuzahlungen und Entnahmen, Prämienpause möglich Hohe Gesundheitsfragen (sofern kein Risikoausfall beantragt wird) Spezialversicherung mit EU und Todesfallauszahlung ohne Berufungsantrag	Hohe Flexibilität bei Zuzahlungen, Entnahmen, Prämienpause Hohe Flexibilität, diverse Optionen in der Genussphase Rendite mit garantierter Renditefloor Diverse Features zur Portfoliostrukturierung – Absicherungsmanagement, Hedging, Sammelabschließen Hohe Gesundheitsfragen	PRODUKTINFORMATIONEN Hohe Flexibilität bei Zuzahlungen, Entnahmen, Prämienpause Breite Fondsauswahl breitenspezifische Fondsauswahl verfügbare Anlagen Investments, Experten Fondswahl jederzeit Hohe Flexibilität bei Zuzahlungen, Entnahmen, Prämienpause
KUNDENWUNSCH ERFÜLLT	Hohe Flexibilität Gestaltete Investitionen in ETFs oder Indexfonds Kostenbegrüßte Investitionsmöglichkeiten Zuständige Risikoabsicherung Zuständige Vermögensübergabe Kostenbegrüßte Rendite in der Vermögensübergabe Gestaltete Fondsauswahl Unterschiedliche Fondsauswahl Auszahlung in Form einer Rente	Hohe Flexibilität Kostenbegrüßte Investitionsmöglichkeiten Zuständige Risikoabsicherung Zuständige Vermögensübergabe Kostenbegrüßte Rendite in der Vermögensübergabe Gestaltete Fondsauswahl Unterschiedliche Fondsauswahl Auszahlung in Form einer Rente	Hohe Flexibilität Gestaltete Investitionen in ETFs oder Indexfonds Kostenbegrüßte Investitionsmöglichkeiten Zuständige Risikoabsicherung Zuständige Vermögensübergabe Kostenbegrüßte Rendite in der Vermögensübergabe Gestaltete Fondsauswahl Unterschiedliche Fondsauswahl Auszahlung in Form einer Rente	KUNDENWUNSCH ERFÜLLT Hohe Flexibilität Gestaltete Investitionen in ETFs oder Indexfonds Kostenbegrüßte Investitionsmöglichkeiten Zuständige Risikoabsicherung Zuständige Vermögensübergabe Kostenbegrüßte Rendite in der Vermögensübergabe Gestaltete Fondsauswahl Unterschiedliche Fondsauswahl Auszahlung in Form einer Rente



04 · PROTOKOLL

Erstellt am 29.06.2026

Seite 1 von 6

Beratungsprotokoll

Name	Geb. Datum	Adresse	Polizzenummer
Stefan Künzler	01.01.1985	Musterstrasse 12, 1230 Wien, AT	Neuvertrag

Kundenangaben

Wir haben Ihre Angaben erhoben, um Ihre Wünsche und Bedürfnisse bestmöglich in unsere Empfehlung mit einfließen lassen zu können. Nur wahrheitsgemäße, korrekte, vollständige und immer aktuelle Angaben, ermöglichen uns eine bestmögliche Bewertung und Einschätzung Ihrer Bedürfnisse über die gesamte Vertragslaufzeit.

Alter	Anlagehorizont	Beginn	Ablauf	Prämie	Zahlungsweise
42	25 Jahre	01.08.2026	01.08.2051	200	Monatlich

Finanzielle Verhältnisse

Nettoeinkommen mtl.	Ausgaben mtl.	Frei verfügbares Kapital mtl.	Sonstiges Kapital (Bargeld, Ersparnisse,...)
€3500	€2000	€1000	€50000

Kenntnisse und Erfahrungen mit Veranlagungen, Investments und deren Produkten

Anlageform	Kenntnisse	Erfahrungen
Sparanlagen / Bausparen	Durchschnittlich	Häufig
Anleihen / Anleihenfonds	Wenig	Selten
Mischfonds	Durchschnittlich	Regelmäßig
Aktien / Aktienfonds	Durchschnittlich	Regelmäßig
Lebensversicherung (Klassisch)	Wenig	Selten

— DEMO

In wenigen Minuten zum fertigen Antrag.

Der komplette Live-Rundgang durch den VorsorgePilot.

[↗ VorsorgePilot öffnen](#)

EINMALIGE GRUNDEINSTELLUNG

Accountverwaltung & Setup

Bevor die erste Beratung startet, wird der Robo eingerichtet: Zugangsdaten je Versicherer hinterlegen – dann arbeiten die Schnittstellen zuverlässig.

 **Vermittlernummern hinterlegen**
Vermittler- & Sub-Vermittlernummer je Versicherer.

 **Portal-Zugänge & Schnittstellen**
Vollautomatische Antragsgenerierung.

 **Provisionseinstellungen**
Abschluss- & Depotprovision je Tarif individuell.

 **Einmal eingerichtet – dann läuft der gesamte Prozess**

VorsorgePilot — Accountverwaltung

Accountverwaltung

Ändern Sie Ihre Accounteinstellungen

Profil

Persönliche Information

Passwort

Datenschutz

Allianz

Merkur

Standard Life

SwissLife

Uniq

Varis

WWK

Merkur

Vermittlernummer

.....

Sub-Vermittlernummer

Webservicekennung

.....

Kennwort Webservicekennung

.....

Provisionseinstellungen

0816 Fondskonzept - Tarif 1546

Individuell beantragte Vergütung

Abschlussprovision

75%

Derzeit effektive Abschlussprovision: 75 %

Depotprovision

0,3%

Derzeit effektive Depotprovision: 0.3 %

08|16 Fonds-Konzept - Tarif 1550

Individuell beantragte Vergütung

Abschlussprovision

Depotprovision

Information zur Webservicekennung

Damit der Deeplink (zur direkten Weiterleitung ins VIS zur vollautomatischen Antragsstellung) ordnungsgemäß funktioniert, benötigt jeder Vertriebspartner eine individuelle Webservicekennung bei der MLV.

1. Webservicekennung anfordern

Um diese zu erhalten, geben Sie bitte nur Ihre bestehende Vermittlernummer ein und klicken erst auf "**Speichern**" und anschließend auf „**Anfrage senden**“.

Es öffnet sich ein Fenster ihres E-Mail Clients mit einer vorgefertigten E-Mail. Senden Sie diese Anfrage bitte an Ihren persönlichen Vertriebspartnerbetreuer bei der MLV.

Hinweis für Sub-Vermittler

Sollten Sie innerhalb einer größeren Vertriebsstruktur über eine Sub-Vermittlernummer verfügen, wenden Sie sich bitte firmenintern an Ihre Vertriebsleitung, um die Webservicekennung zu erhalten.

Keine Vermittlernummer?

Falls Sie keine Vermittlernummer bei der MLV besitzen, kontaktieren Sie bitte die Direktion Wien unter: direktion-wien@mega-vertrieb.at

2. Kennwort für Webservicekennung einrichten

Sobald Ihre Webservicekennung durch die MLV eingerichtet wurde, erhalten Sie eine Benachrichtigung. Anschließend melden Sie sich bitte im VIS (Vertriebspartnerportal) an, um ein persönliches Kennwort für Ihre Webservicekennung festzulegen. Dieses Kennwort ist anschließend im Feld „**Kennwort Webservicekennung**“ einzutragen.

Eine detaillierte **Anleitung zur Kennwortvergabe** finden Sie [hier](#).

3. Hinterlegen der Webservicekennung

Kehren sie hierher zurück und tragen sie Ihre **Webservicekennung** die Sie als Antwort auf Ihre Anfrage von Merkur erhalten haben und das **Kennwort Webservicekennung** welches Sie im Schritt zuvor eingerichtet haben in die entsprechenden Felder ein. Klicken Sie danach auf "**Speichern**".

Vertragsdaten & Verwendungszweck

Der Einstieg: Wofür wird angespart – und mit welchen Eckdaten? Alles in klaren, auswählbaren Bausteinen.

-  **Hauptverwendungszweck**
Altersvorsorge, Kapitalaufbau, Kinder-/Ausbildungsvorsorge ...
-  **Versicherungsdetails**
Zahlungsintervall, Ansparbetrag, Anlagehorizont, Beginn & Ende.
-  **Kalkulationsgrundlagen**
Altersvorsorge · 200 € monatlich · 25 Jahre · Ende mit 65.

VorsorgePilot — Vertragsdaten

Vertragsdaten

Hauptverwendungszweck

Bitte wählen Sie einen Verwendungszweck. Welches Ziel verfolgen Sie bzw. welchem Zweck dient das Ansparen im Versicherungsmantel?

✓

Altersvorsorge

Kapitalaufbau

Kinder- und Ausbildungsvorsorge

Vermögensübergabe

Kredittilgung / Finanzierungssparen

Sonstiges

Versicherungsdetails

Zahlungsintervall*

Monatlich

Ansparbetrag*

€ 200

Geplanter Anlagehorizont*

Jahre

25

Alter bei Versicherungsende*

65

Versicherungsbeginn*

01.08.2026

Versicherungsende*

01.08.2051

Der VorsorgePilot · FLV-Vergleich

06

Wünsche zum Versicherungsmantel

Welche Eigenschaften soll der Tarif mitbringen? Per Klick gewählt – Mehrfachauswahl möglich.

-  **Tarifeigenschaften als Kacheln**
Flexibilität, Kosteneffizienz, Rente, Risikoabsicherung, Vermögensübergabe ...
-  **Erklärung direkt dabei**
Fragezeichen-Tooltip erklärt jeden Begriff im Kontext.
-  **Teil des Wünschetests**
Die Auswahl dokumentiert den IDD-Wünsche- & Bedürfnistest.

VorsorgePilot — Tarifeigenschaften (Versicherungsmantel)

Tarifeigenschaften (Versicherungsmantel)

Optional wünsche ich mir zu diesem Vertrag...

☐

Hohe Flexibilität ?



☐

Kosteneffizienz im Versicherungstarif ?



☐

Auszahlung in Form einer Rente ?



☐

Zusätzliche Risikoabsicherung ?



☐

Zusätzliche Features zur Portfoliosteuerung ?



☐

Zusätzliche Serviceleistungen ?



☐

Selbstbestimmte Vermögensübergabe ?



☐

Konkursprivileg zum Schutz privater Vermögenswerte ?



Veranlagungsschwerpunkte

Worauf liegt der Fokus bei der Veranlagung? Auch hier klare Bausteine statt Fachjargon.



Strategie wählen

Gemanagte Portfolios, Kosteneffizienz oder breites Fondsuniversum.



Nachhaltigkeit & ETFs

Breite Auswahl an ESG-Investments, ETFs oder Indexfonds.



Branchen & Themen

Themenfonds wie digitale Zukunft, Megatrends oder Edelmetalle.

Veranlagungsschwerpunkte

Optional wünsche ich mir zur Veranlagung...

☐

Gemanagte Fondsportfolios
?

☐

Kosteneffizienz in der Veranlagung ?

☐

Umfassendes Fondsuniversum ?

☐

Breite Auswahl an Nachhaltigen Investments (ESG) ?

☐

Breite Auswahl an ETFs oder Indexfonds ?

☐

Breite Auswahl an Branchen- und Themenfonds ?

Finanzielle Verhältnisse

Passt die Sparrate zur Lebenssituation? Einkommen, Ausgaben und freies Kapital im Blick.

- **Einnahmen & Ausgaben**
Nettoeinkommen, Fixkosten und frei verfügbares Kapital.
- **Zusätzliches Kapital**
Einmalig verfügbare Mittel werden separat erfasst.
- **Angewiesenheit auf das Kapital**
Skala von „gar nicht“ bis „sehr stark“ – prüft die Tragfähigkeit.

VorsorgePilot — Finanzielle Verhältnisse

Finanzielle Verhältnisse

Monatliches Nettoeinkommen*

€ 5000

Monatliche Ausgaben / Fixkosten*

€ 1500

Monatlich frei verfügbares Kapital*

€ 3500

Zusätzlich frei verfügbares Kapital ?

€ 50000

Wie sehr sind Sie auf das zu veranlagende Kapital angewiesen? ?

Gar nicht

Eventuell

Sehr stark

Kenntnisse & Erfahrungen

Die IDD-Angemessenheit – pro Anlageklasse erfasst, ohne den Beratungsfluss zu unterbrechen.

-  **Je Anlageklasse**
Spareinlagen, Anleihen, Mischfonds, Aktien – Kenntnisse & Erfahrung.
-  **Bisherige Verträge**
Lebensversicherungen klassisch, fondsgebunden & hybrid – inkl. Anzahl.
-  **Automatisch dokumentiert**
Die Angemessenheitsprüfung entsteht direkt aus den Eingaben.

Kenntnisse & Erfahrungen

Meine Kenntnisse und Erfahrungen mit ...	Kenntnisse ?	Erfahrungen ?
Spareinlagen / Bausparer ?	KeineSehr gut	NieRegelmäßig
Anleihen / Anleihenfonds ?	KeineSehr gut	NieRegelmäßig
Mischfonds ?	KeineSehr gut	NieRegelmäßig
Aktien / Aktienfonds ?	KeineSehr gut	NieRegelmäßig

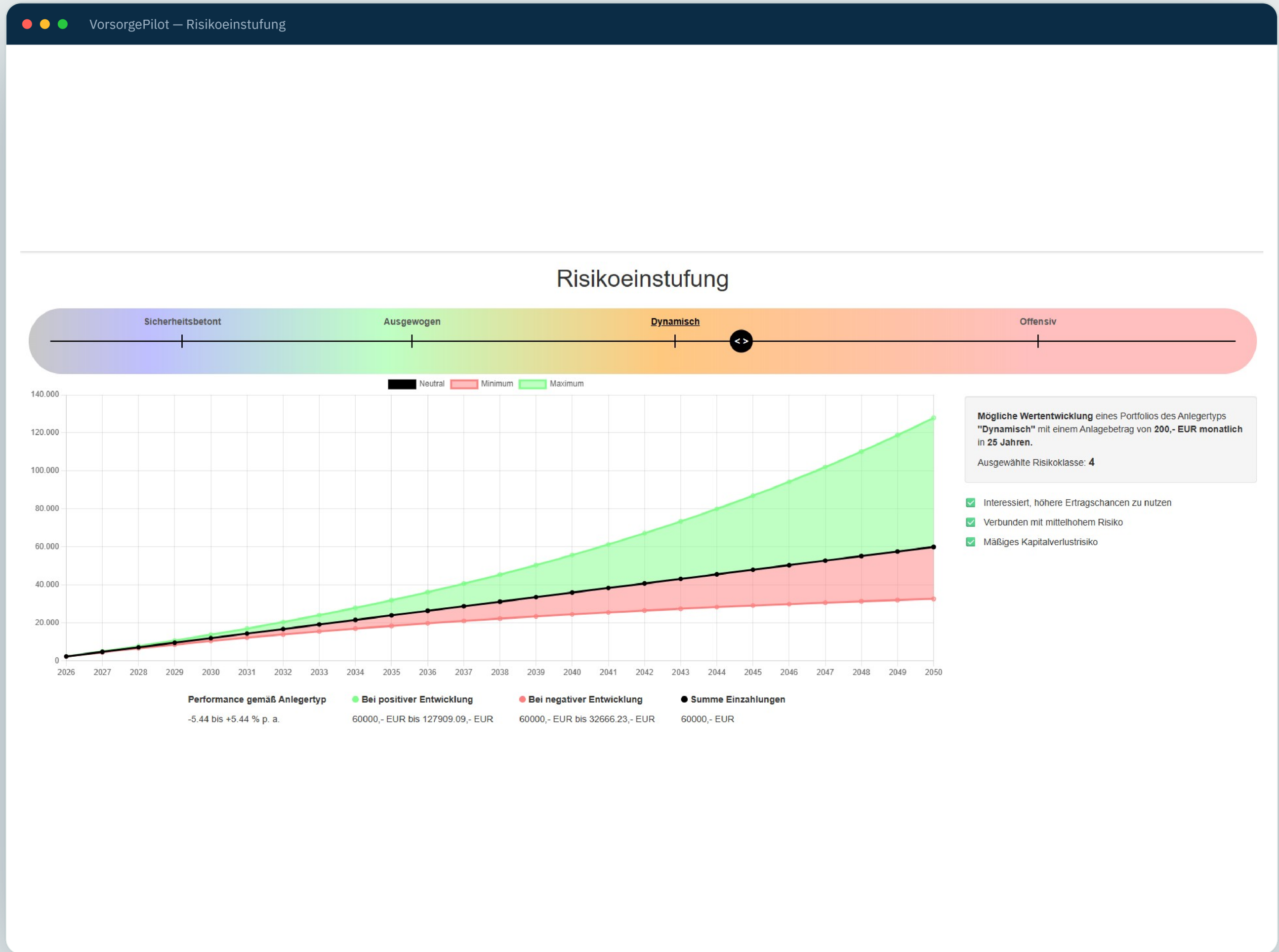
	Kenntnisse	Anzahl abgeschlossener Verträge
Lebensversicherung (klassisch) ?	KeineSehr gut	024+
Lebensversicherung (fondsgebunden) ?	KeineSehr gut	024+
Lebensversicherung (hybrid) ?	KeineSehr gut	024+

Bisher in Anspruch genommene Dienstleistungen ...	Dienstleistung	Erfahrungen
Versicherungs- / Anlageproduktberatung ?	Vermögensberater/Bankberater	NieRegelmäßig

Risikoeinstufung & Szenarien

Risikobereitschaft einstufen – und sofort sehen, was das für die Wertentwicklung bedeutet.

- Profil-Skala**
Sicherheitsbetont · Ausgewogen · Dynamisch · Offensiv
– hier Klasse 4.
- Szenarien Min / Neutral / Max**
Mögliche Wertentwicklung über die gesamte Laufzeit auf einen Blick.
- Klartext zum Profil**
Ertragschancen, Risiko und Kapitalverlustrisiko verständlich erklärt.

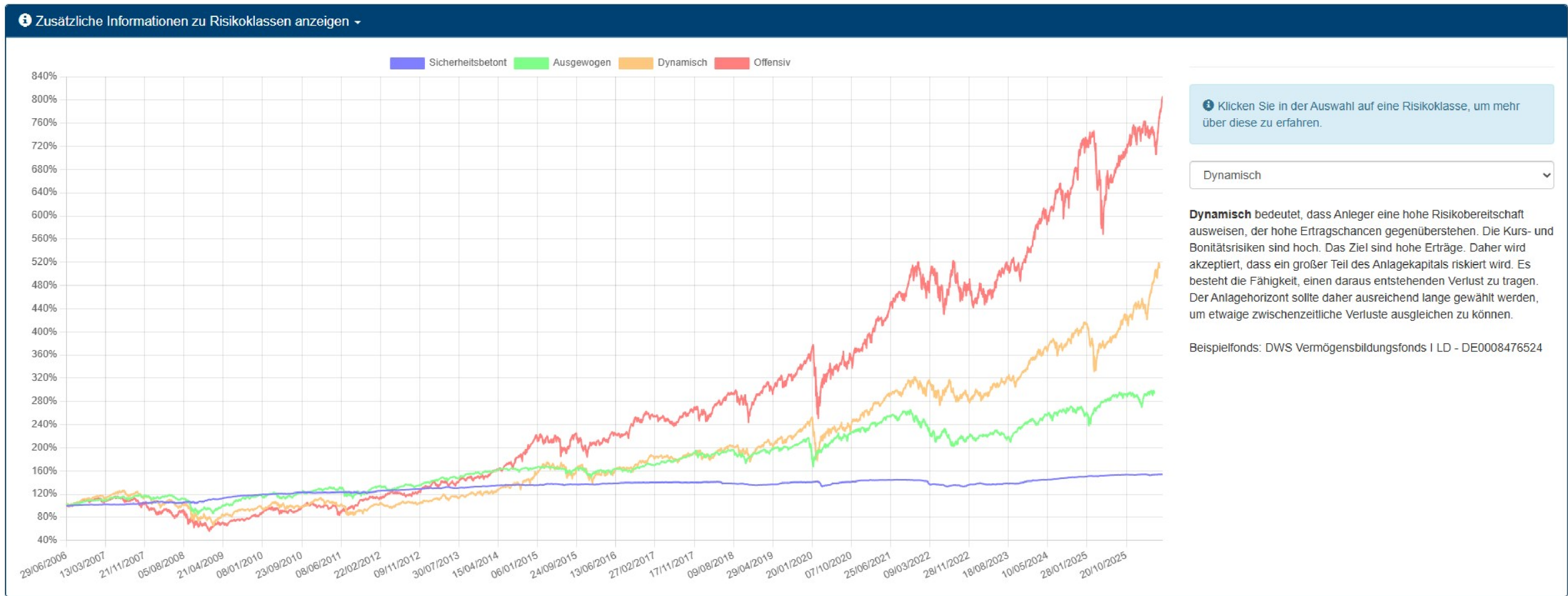


LIVE-RUNDGANG · SCHRITT 7

Risikoklassen verstehen

Optionale Vertiefung: Was bedeuten die Risikoklassen historisch – damit die Wahl wirklich verstanden wird.

- Historischer Vergleich**
Alle vier Klassen über rund 20 Jahre nebeneinander.
- Erklärung je Klasse**
Was „Dynamisch“ & Co. konkret bedeuten – in Klartext.
- Beispielfonds**
Konkrete Referenz macht die Klasse greifbar.



LIVE-RUNDGANG · SCHRITT 10

Versichererübergreifende Empfehlung

Das Herzstück des Vergleichs: passende Tarife mehrerer Versicherer auf einen Blick.

- Mehrere Versicherer**
z. B. Merkur, Standard Life, Swiss Life, Allianz, WWK.
- Kundenwunsch als Ampel**
Jeder Wunsch rot bis grün bewertet – sofort vergleichbar.
- 100 % Dunkelverarbeitung**
Angebot & Antrag kommen fertig vom Versicherer.

Produktempfehlung				
merkurLEBENSVERSICHERUNG	Standard LifeTeil der Phoenix Group	SwissLife	Allianz	WWK
08 16 Fonds-Konzept - Tarif 1550	B-SMART Invest	InvestPlus PP	Meine Zukunft FlexInvest	WWK Premium FondsRente 2.0
ORMATIONEN bei Zuzahlungen, Entnahmen, Prämienpause wahl und diverse ETFs verfügbar an Nachhaltigkeitsfonds r abgestimmte Fonds-Portfolios verfügbar ondswechsel über Onlineportal möglich , diverse Optionen in der Leistungsphase tiertem Rentenfaktor oder FLV-Auszahlungsplan altsfragen	PRODUKTINFORMATIONEN Überdurchschnittlich hoher Kundenbonus „Flex“ bei den MyFolios Breite Fondsauswahl von über 100 Fonds Große Auswahl an Nachhaltigkeitsfonds kostengünstige Investitionsmöglichkeit durch SL Global Index Fonds Shift & Switch einmal im Monat kostenlos Hohe Flexibilität bei Zuzahlungen und Entnahmen, Prämienpause möglich Optionales Ablaufmanagement Lebenslange Rente mit garantiertem Rentenfaktor oder Kapitalauszahlung Keine Gesundheitsfragen	PRODUKTINFORMATIONEN Unbegrenzte Vertragslaufzeit, hervorragend zur Vermögensübergabe geeignet Kapital bleibt auch in der Entnahmephase als Fondsvermögen erhalten Konkursprivileg Aktives Fondsmanagement durch Vermögensverwalter FERl Fondswechsel jederzeit kostenlos möglich Hohe Flexibilität bei Zuzahlungen und Entnahmen, Prämienpause möglich Keine Gesundheitsfragen (sofern kein Risikobaustein beantragt wird) Sparzielsicherung mit BU und Todesfallschutz ohne Berufsgruppendifferenzierung	PRODUKTINFORMATIONEN Hohe Flexibilität bei Zuzahlungen, Entnahmen, Prämienpause Hohe Flexibilität, diverse Optionen in der Genussphase Rente mit garantiertem Rentenfaktor diverse Features zur Portfoliosteuerung – Ablaufmanagement, Reißleine, Sahnheubchen Keine Gesundheitsfragen	PRODUKTINFORMATIONEN Hohe Flexibilität bei Zuzahlungen, Entnahmen, Prämienpause Breite Fondsauswahl von über 100Fonds plus moderne Themenbast besonders günstige Fondskosten (Clean-Shares) vielfältiges Anlageuniversum mit Themen wie z. B. digitale Zukunft, h Megatrends, Edelmetalle Fondswechsel jederzeit kostenlos möglich Hohe Flexibilität bei Ablauf durch fondsgebundene Rentenphase
SCH ERFÜLLT ion in ETFs oder Indexfonds im Versicherungstarif koabsicherung in der Veranlagung idsportfolios ondsuniversum orm einer Rente	KUNDENWUNSCH ERFÜLLT Hohe Flexibilität Gezielte Investition in ETFs oder Indexfonds Kosteneffizienz im Versicherungstarif Zusätzliche Risikoabsicherung Kosteneffizienz in der Veranlagung Gemanagte Fondsportfolios Umfassendes Fondsuniversum Auszahlung in Form einer Rente	KUNDENWUNSCH ERFÜLLT Hohe Flexibilität Kosteneffizienz im Versicherungstarif Zusätzliche Risikoabsicherung Selbstbestimmte Vermögensübergabe Konkursprivileg zum Schutz privater Vermögenswerte Kosteneffizienz in der Veranlagung Gemanagte Fondsportfolios Umfassendes Fondsuniversum Auszahlung in Form einer Rente	KUNDENWUNSCH ERFÜLLT Hohe Flexibilität Gezielte Investition in ETFs oder Indexfonds Kosteneffizienz im Versicherungstarif Zusätzliche Risikoabsicherung Selbstbestimmte Vermögensübergabe Kosteneffizienz in der Veranlagung Gemanagte Fondsportfolios Umfassendes Fondsuniversum Auszahlung in Form einer Rente	KUNDENWUNSCH ERFÜLLT Hohe Flexibilität Gezielte Investition in ETFs oder Indexfonds Kosteneffizienz im Versicherungstarif Kosteneffizienz in der Veranlagung Gemanagte Fondsportfolios Umfassendes Fondsuniversum Auszahlung in Form einer Rente

Nachhaltigkeit – die Weiche im Prozess

Diese Abfrage entscheidet über den weiteren Verlauf:
Möchte der Kunde individuelle Nachhaltigkeitspräferenzen vorgeben – oder nicht?

 **Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen**
Der Robo-Advisor wählt dann nur Fonds nach SFDR Artikel 8 & 9.

 **Individuelle Präferenzen vorgeben**
SFDR-Ziele, Taxonomie-Anteil und nachteilige Auswirkungen (PAI).

 **Entscheidet den weiteren Weg**
Je nach Auswahl stehen danach unterschiedliche Wege zum Antrag offen.

VorsorgePilot — Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeit

Zurück

Einstellung der Nachhaltigkeitspräferenzen

Unter Nachhaltigkeit versteht man eine wirtschaftliche Tätigkeit, mit der ein Umweltziel (wie z.B. Klimaschutz), ein soziales Ziel (wie z.B. Gleichbehandlung) oder eine Investition in Unternehmen mit guter Unternehmensführung (z.B. Verhinderung von Korruption) erreicht werden sollen.

Nachhaltigkeitsfaktoren bei Fonds berücksichtigen

Durch die Anwahl des Schiebereglers „Nachhaltigkeitsfaktoren bei Fonds berücksichtigen“ berücksichtigt der Roboadvisor ausschließlich nachhaltige Fonds nach Artikel 8 (hellgrün) und Artikel 9 (dunkelgrün). Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)

Nachhaltigkeitspräferenzen vorgeben

Ökologisch oder soziale Ziele, Einstufung Offenlegungsverordnung (SFDR)

Kein Mindestanteil

Die Offenlegungs-Verordnung orientiert sich an den sogenannten ESG-Kriterien und legt fest, dass eine Investition dann als nachhaltig gilt, wenn... ?

Ökologisch nachhaltige Investitionen nach Taxonomie

Kein Mindestanteil

Nach der Taxonomie-Verordnung gilt eine Investition in eine wirtschaftliche Tätigkeit dann als "ökologisch nachhaltig", wenn... ?

Nachteilige Auswirkungen berücksichtigen (PAI)

Bei den PAI-Produkten wird darauf geachtet, dass die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (also auf ESG-Aspekte) vermieden werden. Der englische Begriff für nachteilige Auswirkungen ist „Principal Adverse Impact“ - kurz PAI. Die PAIs lassen sich bislang in fünf Obergruppen zusammenfassen, also Bereiche in denen nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen einzeln oder kumulativ vermieden werden sollen: Treibhausgasemissionen, Wasserverbrauch, Biodiversität, Abfälle, Soziales & Arbeitnehmerbelange (einschließlich Menschenrechte und Korruption)

Der VorsorgePilot · FLV-Vergleich

14

Ohne individuelle Präferenzen: drei Wege

Gibt der Kunde keine individuellen Präferenzen vor, stehen drei gleichwertige Wege zum Antrag offen.

- 

Portfoliomanager
Automatisch erstellter, diversifizierter Fondsmix (Robo-Advisor).
- 

Managed Portfolio
Fertige, geprüfte Fondsportfolios vom Versicherer.
- 

Individuelles Portfolio
Vom Berater zusammengestellt und an die Risikoklasse angepasst.

⚡ Schnell & einfach – alle drei führen zum Antrag

VorsorgePilot — Auswahl der Portfoliozusammenstellung

Nachhaltigkeit

Zurück

Unter Nachhaltigkeit versteht man eine wirtschaftliche Tätigkeit, mit der ein Umweltziel (wie z.B. Klimaschutz), ein soziales Ziel (wie z.B. Gleichbehandlung) oder eine Investition in Unternehmen mit guter Unternehmensführung (z.B. Verhinderung von Korruption) erreicht werden sollen.

Nachhaltigkeitsfaktoren bei Fonds berücksichtigen

☒

Durch die Anwahl des Schiebereglers „Nachhaltigkeitsfaktoren bei Fonds berücksichtigen“ berücksichtigt der Roboadvisor ausschließlich nachhaltige Fonds nach Artikel 8 (hellgrün) und Artikel 9 (dunkelgrün). Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)

Nachhaltigkeitspräferenzen vorgeben

☐

Auswahl der Portfoliozusammenstellung

Bei Auswahl von individuellen Nachhaltigkeitspräferenzen (siehe Regler "Nachhaltigkeitspräferenzen vorgeben") muss der Prozess über den Portfoliomanager fortgesetzt werden.

Portfoliomanager (automatisch erstellter Fondsmix)

Der Robo-Advisor erstellt ein effizientes, diversifiziertes Portfolio, das automatisch an die individuellen Anlageziele und Risikopräferenzen des Kunden angepasst wird.

Zum Portfoliomanager

Managed Portfolio (vom Versicherer angebotene Fondsportfolios)

Vordefinierte Fondsportfolios, die vom Versicherer zusammengestellt und regelmäßig überprüft oder angepasst werden.

Zur Auswahl

Individuelles Portfolio (vom Berater zusammengestellte Fondsportfolios)

Ein vom Berater konzipiertes und an die Risikoklasse des Kunden angepasstes Portfolio.

Zur Auswahl

Der VorsorgePilot · FLV-Vergleich

15

Mit Präferenzen: nur der Portfoliomanager

Sobald individuelle Präferenzen gesetzt sind, führt nur noch ein Weg zum Antrag – der Portfoliomanager.

 **Pflichtweg Portfoliomanager**
Nur der Robo-Advisor sichert ein durchgängig SFDR-konformes Portfolio.

 **Zwei Alternativen entfallen**
Managed (Versicherer) und individuelles (Berater) Portfolio sind deaktiviert.

 **Regelkonform umgesetzt**
Garantiert, dass die Nachhaltigkeitspräferenzen exakt eingehalten werden.

VorsorgePilot — Portfoliozusammenstellung (eingeschränkt)

Nachhaltigkeit

Zurück

Einstellung der Nachhaltigkeitspräferenzen

Unter Nachhaltigkeit versteht man eine wirtschaftliche Tätigkeit, mit der ein Umweltziel (wie z.B. Klimaschutz), ein soziales Ziel (wie z.B. Gleichbehandlung) oder eine Investition in Unternehmen mit guter Unternehmensführung (z.B. Verhinderung von Korruption) erreicht werden sollen.

Nachhaltigkeitsfaktoren bei Fonds berücksichtigen

Durch die Anwahl des Schiebereglers „Nachhaltigkeitsfaktoren bei Fonds berücksichtigen“ berücksichtigt der Roboadvisor ausschließlich nachhaltige Fonds nach Artikel 8 (hellgrün) und Artikel 9 (dunkelgrün). Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)

Nachhaltigkeitspräferenzen vorgeben

Ökologisch oder soziale Ziele, Einstufung Offenlegungsverordnung (SFDR)

Die Offenlegungs-Verordnung orientiert sich an den sogenannten ESG-Kriterien und legt fest, dass eine Investition dann als nachhaltig gilt, wenn...?

Kein Mindestanteil

Ökologisch nachhaltige Investitionen nach Taxonomie

Nach der Taxonomie-Verordnung gilt eine Investition in eine wirtschaftliche Tätigkeit dann als "ökologisch nachhaltig", wenn...?

Kein Mindestanteil

Nachteilige Auswirkungen berücksichtigen (PAI)

Bei den PAI-Produkten wird darauf geachtet, dass die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (also auf ESG-Aspekte) vermieden werden. Der englische Begriff für nachteilige Auswirkungen ist „Principal Adverse Impact“ - kurz PAI. Die PAIs lassen sich bislang in fünf Obergruppen zusammenfassen, also Bereiche in denen nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen einzeln oder kumulativ vermieden werden sollen: Treibhausgasemissionen, Wasserverbrauch, Biodiversität, Abfälle, Soziales & Arbeitnehmerbelange (einschließlich Menschenrechte und Korruption)

Auswahl der Portfoliozusammenstellung

Bei Auswahl von individuellen Nachhaltigkeitspräferenzen (siehe Regler "Nachhaltigkeitspräferenzen vorgeben") muss der Prozess über den Portfoliomanager fortgesetzt werden.

Portfoliomanager (automatisch erstellter Fondsmix)

Der Robo-Advisor erstellt ein effizientes, diversifiziertes Portfolio, das automatisch an die individuellen Anlageziele und Risikopräferenzen des Kunden angepasst wird.

Zum Portfoliomanager

Managed Portfolio (vom Versicherer angebotene Fondsportfolios)

Vordefinierte Fondsportfolios, die vom Versicherer zusammengestellt und regelmäßig überprüft oder angepasst werden.

Zur Auswahl

Individuelles Portfolio (vom Berater zusammengestellte Fondsportfolios)

Ein vom Berater konzipiertes und an die Risikoklasse des Kunden angepasstes Portfolio.

Zur Auswahl

16

LIVE-RUNDGANG · SCHRITT 9

Wunschportfolio konfigurieren

Den Robo-Vorschlag übernehmen – oder live anpassen, bis das Portfolio sitzt.

Fonds & Gewichtung
Fonds/ETFs per ISIN, Anteile in % – Summe 100 %.

Filter & Fokusthemen
Nachhaltigkeit, ETFs, Regionen, Themen wie Wasser oder Megatrends.

Volle Transparenz je Fonds
SFDR, Tax, PAI, Artikel, KID & ESG-Factsheet auf Klick.

VARIAS

digitize your business

StartseiteZurück zum KundenMein KontoLogout

Nachhaltigkeit

+

ETFs

+

Regionen

+

Fokusthemen

–

In bestimmte Themen investieren (max 4 auswählen)

Erneuerbare Energien

Wasser

Gesundheit

Technologie

Megatrends / Innovation

Rohstoffe

Dividenden

Anteil begrenzen

Aktualisieren

Wunschportfolio konfigurieren

Name & ISIN	ETF	Fokusthema	SFDR	Tax	PAI	Artikel	%			
DWS Vermögensbildungsfonds I LD DE0008476524	-		0	0	–		10		KID	×
UniThemen Blockchain DE000A3CUSD7		Megatrends / Innovation	0	0	–		15		KID	×
iShs Cr Wld USD-Ac Accum.Shs USD IE0084LSY983	✓	-	0	0	–	6	26		KID ESG vorvertragliches Fact... SFDR Informationen	×
ERSTE Stock Vienna (T) (EUR) AT0000813001	-		51	0	🌿⚡🔍🌱	8	16		KID ESG vorvertragliches Fact... SFDR Informationen	×
DWS Invest CROCI Sectors Plus LC LU1278917452	-		0	0	🌿⚡🔍	8	23		KID ESG vorvertragliches Fact... SFDR Informationen	×
iShares MSCI India UCITS ETF USD Acc IE008ZCQ8185	✓	-	0	0	–	6	10		KID ESG vorvertragliches Fact... SFDR Informationen	×

100%

Fonds hinzufügen

Neu gewichten

Zurücksetzen

17

Auswertung & Produktdetail

Das gewählte Produkt im Detail – inklusive Portfoliokennzahlen und Wunscherfüllung.

- ✓

Drei Gütesiegel
Individuelle Risikoeinstufung, Marktvergleich, individuelles Portfolio.
- 📄

Wünsche gegenübergestellt
Erfüllt vs. nicht/teilweise erfüllt – ehrlich und transparent.
- 📊

Portfoliodaten
Risikoklasse (SRI), VaR und historische Rendite auf einen Blick.

VorsorgePilot — Auswertung

Auswertung

✓ 100% individuelle Risikoeinstufung

✓ Marktvergleich aller Versicherungsprodukte

✓ 100% individuelles Portfolio

1. Produkt

08|16 Fonds-Konzept - Tarif 1550

Produktinfo	Kundenwunsch erfüllt	Kundenwunsch nicht oder nur teilweise erfüllt
- Hohe Flexibilität bei Zuzahlungen, Entnahmen, Prämienpause - Breite Fondsauswahl und diverse ETFs verfügbar - große Auswahl an Nachhaltigkeitsfonds - Vom Versicherer abgestimmte Fonds-Portfolios verfügbar - Elektronischer Fondswechsel über Onlineportal möglich - Hohe Flexibilität, diverse Optionen in der Leistungsphase - Rente mit garantiertem Rentenfaktor oder FLV-Auszahlungsplan - Keine Gesundheitsfragen	- Hohe Flexibilität (10 / 10) - Gezielte Investition in ETFs oder Indexfonds (7 / 10) - Kosteneffizienz im Versicherungstarif (9 / 10) - Zusätzliche Risikoabsicherung (10 / 10) - Kosteneffizienz in der Veranlagung (8 / 10) - Gemanagte Fondsportfolios (7 / 10) - Umfassendes Fondsuniversum (9 / 10) - Auszahlung in Form einer Rente (9 / 10)	- Selbstbestimmte Vermögensübergabe (0 / 10) - Konkursprivileg zum Schutz privater Vermögenswerte (0 / 10)

2. Portfolio

Name	ISIN	%	KID	ESG vorvertragliches Factsheet
UniThemen Blockchain	DE000A3CU5D7	15.00%	📄	📄
DWS Invest CROCI Sectors Plus LC	LU1278917452	23.00%	📄	📄
ERSTE Stock Vienna (T) (EUR)	AT0000813001	16.00%	📄	📄
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	10.00%	📄	📄
iShares MSCI India UCITS ETF USD Acc	IE00BZCQB185	10.00%	📄	📄
iShs Cr Wd USD-Ac Accum.Shs USD	IE00B4L5Y983	26.00%	📄	📄

Portfoliodaten	
Risikoklasse (SRI) ⓘ	3.97
VaR (99,95%) ⓘ	41.33%
Historische Rendite (5J) ⓘ	67.76%

Geeignetheit & fertige Unterlagen

Der Schlusspunkt: Geeignetheit bestätigen – alle Pflichtdokumente entstehen per Klick.

- **Geeignetheitserklärung**
Anlagezweck, Haltefrist, Risiko, Tragfähigkeit, Kenntnisse, Zielmarkt.
- **Alle Unterlagen auf Klick**
Protokoll, Nachhaltigkeit, Fondsliste, BIB, Produktfolder, Antrag.
- **Bereit zur Unterschrift**
Angebot/Antrag direkt im Anschluss – auch digital signierbar.

VorsorgePilot — Geeignetheitserklärung & Dokumente

Geeignetheitserklärung

☒ Alle markieren

☒ Das empfohlene Produkt entspricht den bekanntgegebenen Anlagezwecken.

☒ Die empfohlene Haltefrist des vorgeschlagenen Produktes entspricht dem Investmenthorizont für das Anlageziel.

☒ Das empfohlene Produkt entspricht der bekanntgegebenen Risikotoleranz.

☒ Das empfohlene Produkt entspricht der Risikotragfähigkeit des Kunden (bewertet anhand der vom Kunden bekanntgegebenen finanziellen Verhältnisse)

☒ Das empfohlenen Produkt entspricht den Erfahrungen und Kenntnissen des Kunden und ist für ihn verständlich.

☒ Das empfohlene Fondsportfolio stimmt mit den Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden überein.

☒ Das empfohlene Produkt ist entsprechend der Zielmarktdefinition des Produktes für den Kunden geeignet.

Dokument	Download
Beratungsprotokoll	
Informationsblatt Nachhaltigkeit	
Fondsliste	
Basisinformationsblatt	
Produktfolder	
Angebot/Antrag	

Das vollständige Beratungsprotokoll

 **Der gesamte Prozess**
Bedarf, Wünsche, Kenntnisse, Risiko, Portfolio & Produkt
– dokumentiert.

 **Sofort verfügbar**
Als Download und per E-Mail – direkt nach der Beratung.

 Im Vortrag live durchscrollen

Beratungsprotokoll

Name	Geb. Datum	Adresse	Poli­zen­num­mer
Stefan Kunczler	01/01/1985	Mustergasse 12, 1230 Wien, AT	Neuvertrag

Kundenangaben

Wir haben Ihre Angaben erhoben, um Ihre Wünsche und Bedürfnisse bestmöglich in unsere Empfehlung mit einfließen lassen zu können. Nur wahrheitsgemäße, korrekte, vollständige und immer aktuelle Angaben, ermöglichen uns eine bestmögliche Bewertung und Einschätzung Ihrer Bedürfnisse über die gesamte Vertragslaufzeit.

Alter	Anlageherkunft	Beginn	Ablauf	Prämie	Zahlungsweise
42	25 Jahre	01.09.2026	01.09.2051	200	Monatlich

Finanzielle Verhältnisse

Nettoeinkommen mtl.	Ausgaben mtl.	Frei verfügbares Kapital mtl.	Sonstiges Kapital (Bargeld, Ersparnisse,...)
€3000	€2000	€1000	€50000

Kenntnisse und Erfahrungen mit Veranlagungen, Investments und deren Produkten

Anlageform	Kenntnisse	Erfahrungen
Sparsenlagen / Bausparan	Durchschnittlich	Häufig
Anleihen / Anleihenfonds	Wenig	Selten
Mischfonds	Durchschnittlich	Regelmäßig
Aktien / Aktienfonds	Durchschnittlich	Regelmäßig
Lebensversicherung (klassisch)	Wenig	Selten
Lebensversicherung (fondsgelbunden)	Durchschnittlich	Nie
Lebensversicherung (hybrid)	Durchschnittlich	Nie
Versicherungs-/Anlageproduktberatung	Versicherungsprodukteorientiert	Selten

Verwendungsart und Angaben über Ihre Anlageziele und Wünsche & Bedürfnisse

Zweck	Auswahl	Angewiesen auf Kapital
Altenvorsorge	☒	Stark
Kapitalaufbau	☐	-
Kinder- und Ausbildungsvorsorge	☐	-
Vermögensübergabe	☐	-
Kreditlösung / Finanzierungsgaranten	☐	-
Sonstiges	☐	-

Optionale Wünsche zum Vertrag	Auswahl
Hohe Flexibilität	☒
Kosteneffizienz im Versicherungstarif	☒
Auszahlung in Form einer Rente	☒
Zusätzliche Haftabsicherung	☒
Zusätzliche Features zur Portfoliosteuerung	☒
Zusätzliche Serviceleistungen	☐
Selbstbestimmte Vermögensübergabe	☐

[illegible]

6 Seiten

DER ABSCHLUSS · FERTIGER ANTRAG

Vom Formular zum fertigen PDF-Antrag

Der Prozess endet nicht beim Protokoll: Aus den Antragsdaten erzeugt das Tool den vollständigen, unterschriftsreifen Antrag des Versicherers – vollautomatisch.

Eingabemaske der Antragsdaten
Persönliche Angaben, Identifikation & Bezugsrecht – geführt erfasst.

Fertiger Versicherungsantrag
Vollständiges PDF direkt vom Versicherer – z. B. Allianz Flexinvest.

Bereit zur Unterschrift
Direkt aus der Schnittstelle – auch digital signierbar.

VorsorgePilot — Antragsdaten

Zusätzliche Angaben zum Versicherungsnehmer

Steuerliche Ansässigkeit

Österreich

Erwerbsart

Angestellt

Beruf

Arzt/Ärztin

Identifikation

Art der Identifizierung

Personalausweis

Ausstellende Behörde

BPD Wien

Datum der Ausstellung

12.12.2025

Nummer

P09876

Land der Ausstellung

Österreich

Gültig bis

12.12.2035

Weitere Angaben

Bezugsrecht im Todesfall

☒ Ehepartner

☐ Andere Person

Fertiger Antrag

Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft

Unseren zu Ihrem Entschluss, Ihre finanzielle Zukunft zu sichern. Unsere Zugehörigkeit zur Nr.1 in Europa ermöglicht Ihnen folgende Leistungen.

Allianz

Antrag für Meine Zukunft - Flexinvest

lebenslange Lebensversicherung mit fondsgebundener Ansparphase nach Tarif 929 und AVB 157 Allgemeine Versicherungsbedingungen für die lebenslange Lebensversicherung mit fondsgebundener Ansparphase (ABL157)

Nummer L953619622

Antragsteller und Versicherungsnehmer

Ihr persönlicher Berater:

Max Muster
Musterstraße 12
1230 Wien

Meine Zukunft - Flexinvest

Produktkategorie:

lebenslange Lebensversicherung mit fondsgebundener Ansparphase

Die lebenslange Lebensversicherung mit fondsgebundener Ansparphase bietet Leistungen bei Ableben und bei Kündigung. Die Veranlagung erfolgt in der Ansparphase in vereinbarten Investmentfonds. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Investmentfonds, tragen jedoch auch das Risiko von Kursrückgängen, d.h. Sie tragen das Veranlagungsrisiko. In der anschließenden lebenslangen Genussphase erfolgt die Veranlagung im klassischen Deckungsstock für alle Versicherungsverträge gemeinsam.

Neuabschluss der beantragten Versicherung

Versicherungsdauer

Beginn der Versicherung:

01.07.2026

Ende der Ansparphase, Beginn der Genussphase:

01.07.2051

Hauptfälligkeit:

01.07.

Prämienzahlungsdauer / Versicherungsdauer:

25 Jahre / lebenslang

Angaben zur Steuerpflicht

Geburtsland:

Österreich

Staatsbürgerschaft:

Österreich

Land der steuerlichen Ansässigkeit:

Österreich

Steuernummer:

Versicherte Person

Max Muster, geb. 12.12.1985
Beruf: Arzt, Ärztin

Der VorsorgePilot · FLV-Vergleich

21

Warum der VorsorgePilot überzeugt



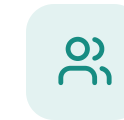
Regulatorik & Sicherheit

- ✓ IDD · MiFID · DSGVO vollständig integriert
- ✓ Dokumentation entsteht automatisch
- ✓ Zertifizierter Anbieter, hohe Datensicherheit
- ✓ Geeignetheitserklärung & Pflichtdokumente per Klick



Nutzen für Berater:innen

- ✓ Ein durchgängiger Prozess – schneller & rechtssicher
- ✓ Souverän auch bei FLV – versichererübergreifend
- ✓ Sofort abschlussfähig dank Dunkelverarbeitung
- ✓ Mehr Abschlüsse durch verständliche Beratung



Nutzen für Kund:innen

- ✓ Verständliche Führung – Begriffe einfach erklärt
- ✓ Transparente, nachvollziehbare Empfehlungen
- ✓ Individuelles Portfolio & sicheres Gefühl
- ✓ Klare Wertentwicklungs-Szenarien auf einen Blick

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

Jetzt Zugang sichern.

Klarer Prozess statt Beratungsdschungel – der VorsorgePilot bringt die FLV-Beratung auf einen durchgängigen, regelkonformen Kurs.

 **Gratis bis 01.09.2026**

 **Erstschulung inklusive**



Website
varias.at



E-Mail
office@varias.at



Ihre Fragen – jetzt im Q&A