

Der VorsorgePilot

FLV-Vergleich · Fondsgebundene Lebensversicherung

Benutzeranleitung

Schritt für Schritt: von der Kundenanlage bis zum fertigen Antrag

Inhalt

Benutzeranleitung VorsorgePilot – FLV-Vergleich

1	Überblick: Der Beratungsprozess auf einen Blick	3
2	Einmalige Einrichtung: Accountverwaltung Profil · Provisionen · Versicherer-Zugänge	4
3	Start: Übersicht und Kundenverwaltung	6
4	Schritt 1 – Vertragsdaten erfassen Verwendungszweck · Tarifeigenschaften · Finanzielle Verhältnisse	7
5	Schritt 2 – Kenntnisse & Erfahrungen	10
6	Schritt 3 – Risikoeinstufung Risikoklasse · SRI · Plausibilitätsabfrage	11
7	Schritt 4 – Produktempfehlung und Produktauswahl Marktvergleich · Scoring · Ablaufwerte · Reduction in Yield	13
8	Schritt 5 – Nachhaltigkeit und Portfoliozusammenstellung Portfoliomanager · Managed Portfolio · Individuelles Portfolio	15
9	Schritt 6 – Auswertung und Beratungsprotokoll	20
10	Schritt 7 – Antragsdaten erfassen und Antrag generieren	22
11	Schritt 8 – Antragslink: Weiterleitung zum Versicherer	25
12	Hinweise und Tipps	27

1 Überblick: Der Beratungsprozess auf einen Blick

Der VorsorgePilot ist der Online-Vergleichs- und Beratungsprozess von VARIAS für fondsgebundene Lebensversicherungen (FLV). Er führt Sie in einem durchgängigen, IDD-konformen Ablauf von der Erfassung der Kundenwünsche über die Risikoeinstufung und den Marktvergleich bis zum individuellen Portfolio, zum automatisch erzeugten Beratungsprotokoll und zum fertigen Antrag. Der Aufruf erfolgt im Browser unter **variasapps.com/robo/Broker** mit Ihren VARIAS-Zugangsdaten. Wer noch keinen VARIAS-Zugang hat, kann sich diesen einrichten und den RoboAdvisor freischalten lassen. Aktuell angebunden sind **Merkur, Standard Life, Allianz, SwissLife und WWK**; die **Uniq** ist in Vorbereitung, weitere Versicherer folgen laufend (Anbindung setzt eine Schnittstelle des Versicherers voraus).

1	Vertragsdaten	Verwendungszweck, Beitrag, Laufzeit, Tarifeigenschaften, Veranlagungsschwerpunkte, finanz
2	Kenntnisse & Erfahrungen	Anlageerfahrung des Kunden zu Fonds, Aktien und Lebensversicherungen
3	Risikoeinstufung	Risikoklasse wählen und begründen (Plausibilitätsabfrage)
4	Produktempfehlung	Marktvergleich aller passenden FLV-Tarife, Punktebewertung, Produktauswahl
5	Nachhaltigkeit & Portfolio	ESG-Präferenzen; Portfoliomanager, Managed oder Individuelles Portfolio
6	Auswertung	Zusammenfassung, Geeignetheitserklärung, Beratungsprotokoll (PDF), KIDs
7	Antrag	Antragsdaten erfassen, Antrag als PDF generieren
8	Antragslink	Deeplink zum Versicherer-System für die Finalisierung des Vertrags

Vor der ersten Beratung: Richten Sie einmalig Ihren Account ein – Profil, Provisionsform und die Zugangsdaten der Versicherer (Kapitel 2). Ohne hinterlegte Zugangsdaten stehen Schnittstellen, Deeplink und vollautomatische Antragsstellung nicht zur Verfügung.

2 Einmalige Einrichtung: Accountverwaltung

Bevor Sie mit Kunden arbeiten, sollten Sie Ihren Account vollständig einrichten. Diese Einstellungen nehmen Sie einmalig vor und pflegen sie nur bei Änderungen.

Schritt 1: Profil vervollständigen

1. Klicken Sie rechts oben in der Navigation auf „**Mein Konto**“ – die **Accountverwaltung** öffnet sich; alle Bereiche erreichen Sie über das Menü auf der linken Seite.
2. Öffnen Sie dort den Menüpunkt **Profil** und prüfen Sie Ihre **E-Mail-Adresse**; ergänzen Sie die **Telefonnummer**.
3. Legen Sie die gewünschte Form der **Abschlussprovision** fest (einmalig, laufend, teils, keine) und bestätigen Sie mit **Speichern**.
4. Kontrollieren Sie auch die Menüpunkte **Persönliche Information**, **Passwort** und **Datenschutz**.

The screenshot displays the VARIAS Account Management interface. At the top, the VARIAS logo is on the left, and navigation links for 'Startseite', 'Mein Konto', and 'Logout' are on the right. A dark blue header bar contains the text 'Accountverwaltung'. Below this, a sidebar on the left lists menu items: 'Profil' (highlighted), 'Persönliche Information', 'Passwort', 'Datenschutz', 'Allianz', 'Merkur', 'Standard Life', 'SwissLife', 'Uniga', 'Varia', and 'WWK'. The main content area is titled 'Profil' and contains an 'Email' field with the value 'office@vopex.at'. Below the email field are four radio button options for 'Abschlussprovision': 'einmalig' (checked), 'laufend' (checked), 'teils', and 'keine'. A checkbox for 'Ich willige ausdrücklich ein, Informationen per Email zu erhalten.' is also checked. A 'Telefonnummer' field is empty. A green 'Speichern' button is at the bottom of the form.

Accountverwaltung – Profil: Kontaktdaten und Provisionsform

Schritt 2: Versicherer-Zugänge hinterlegen

1. Öffnen Sie nacheinander die Menüpunkte der Versicherer. Jeder Versicherer benötigt andere Angaben: **Allianz** – UserID und Passwort Ihres Allianz-Maklerportals sowie das **L50-Schema** (zusätzlicher Tarifzusatz in der Kooperationsvereinbarung); **Merkur** – Vermittlernummer und **Webservicekennung** samt Kennwort; **Standard Life** – Vermittlernummer, Username und Passwort; **SwissLife** und **WWK** – nur die Vermittlernummer; **Uniq** – noch nicht aktiv.
2. Bei größeren Vertriebsstrukturen hinterlegen Sie zusätzlich die **Sub-Vermittlernummer**, damit Deeplinks direkt auf der richtigen Nummer landen. Jede Eingabe mit **Speichern** bestätigen.
3. Fehlt Ihnen die **Webservicekennung** (Merkur): Button „**Anfrage senden**“ – es öffnet sich eine vorgefertigte E-Mail an Ihren Vertriebspartnerbetreuer (Ablauf in der blauen Infobox beschrieben). Nach Erhalt richten Sie im Vertriebspartnerportal das **Kennwort** ein und tragen beides hier ein – erst damit funktionieren **Deeplink** und vollautomatische Antragsstellung (siehe Kapitel 11).

Schritt 3: Provisionseinstellungen je Tarif festlegen

1. Legen Sie unter **Provisionseinstellungen** je Tarif die individuell beantragte **Abschlussprovision** (z. B. 75 %) und die **Depotprovision** (z. B. 0,3–0,4 %) fest – so wird das Offert von Anfang an richtig gerechnet.
2. Die derzeit effektiven Sätze werden jeweils darunter angezeigt; Änderungen mit **Speichern** bestätigen.

VARIAS digitize your business

Startseite Mein Konto Logout

Accountverwaltung

Ändern Sie Ihre Accounteinstellungen

- Profil
- Persönliche Information
- Passwort
- Datenschutz
- Allianz
- Merkur**
- Standard Life
- SwissLife
- Uniq
- Varias
- WWK

Merkur

Vermittlernummer:

Sub-Vermittlernummer:

Webservicekennung:

Kennwort Webservicekennung:

Provisionseinstellungen

0816 Fonds-Konzept - Tarif 1546

Individuell beantragte Vergütung

Abschlussprovision	Depotprovision
75%	0.3%
Derzeit effektive Abschlussprovision: 75 %	Derzeit effektive Depotprovision: 0.3 %

0816 Fonds-Konzept - Tarif 1550

Individuell beantragte Vergütung

Abschlussprovision	Depotprovision
75%	0.4%
Derzeit effektive Abschlussprovision: 75 %	Derzeit effektive Depotprovision: 0.4 %

Speichern **Anfrage senden**

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 ferner intern 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: alissa.peshikj@merkur-leben.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"**.

Versicherer-Zugang (Beispiel Merkur): Vermittlernummer, Webservicekennung und Provisionseinstellungen

3 Start: Übersicht und Kundenverwaltung

Nach dem Login landen Sie auf der Seite **Übersicht** – Ihrer Kundenliste. Hier verwalten Sie alle Beratungsfälle.

1. Klicken Sie links auf „**Neuen Kunden anlegen**“, um einen neuen Beratungsfall zu starten, und erfassen Sie die Stammdaten des Kunden.
2. Alternativ übernehmen Sie Kunden direkt aus Varias: Öffnen Sie den Kunden im **Varias Customer Service (VCS)**, klicken Sie auf „**Tarifberechnung**“ und wählen Sie aus der Liste den **FLV VorsorgePilot** – der Kunde wird automatisch in die Kundenliste des VorsorgePiloten übernommen.
3. Auch aus einem eigenen CRM können Kunden über die **VARIAS-Schnittstelle** übernommen werden – für den Start genügen Vorname, Nachname und Geburtsdatum.
4. Bestehende Kunden öffnen Sie über das **Bearbeiten-Symbol** in der jeweiligen Zeile; über das rote **x** archivieren bzw. entfernen Sie einen Eintrag. Über das Feld **Suche** rechts oben filtern Sie die Liste.
5. Innerhalb des Kunden starten Sie über „**Neuvertrag**“ eine neue Beratung; frühere Berechnungen und Anträge bleiben beim Kunden gespeichert. Tipp: Aktivieren Sie für die Beratung den Vollbildmodus des Browsers.
6. Die Navigation oben rechts (**Startseite · Mein Konto · Logout**) ist jederzeit erreichbar; mit „**Zurück zum Kunden**“ gelangen Sie während der Beratung zurück zum aktuellen Fall.

The screenshot displays the 'Übersicht' (Overview) page of the VARIAS VorsorgePilot system. The page features a dark blue header with the VARIAS logo and navigation links: 'Startseite', 'Mein Konto', and 'Logout'. Below the header, a dark blue bar contains the title 'Übersicht'. On the left side, there is a button labeled 'Neuen Kunden anlegen'. The main content area shows a table of customers. The table has three columns: 'Vorname', 'Nachname', and 'Archiviert'. There are six rows of customer data. Each row includes a blue icon for editing and a red 'x' icon for archiving or deleting the entry. At the top right of the table, there is a search bar labeled 'Suche:'. Below the table, it indicates 'Seite 1 von 1'. At the bottom right, there are navigation buttons: 'Previous', '1', and 'Next'.

Vorname	Nachname	Archiviert
Mandatien	Admin	Nein
Maximilian	Musterkunde	Nein
Max	Muster	Nein
Max	Mustermann	Nein
Stefan	Kunczier	Nein
Maximilian	Klingler	Nein

Übersicht: Kundenliste mit „Neuen Kunden anlegen“, Suche und Bearbeitungsfunktionen

4 Schritt 1 – Vertragsdaten erfassen

Auf der Seite **Vertragsdaten** erfassen Sie, was der Kunde mit dem Vertrag erreichen möchte und wie der Vertrag ausgestaltet sein soll.

Hauptverwendungszweck und Versicherungsdetails

1. Wählen Sie den Zweck des Ansparens im Versicherungsmantel: **Altersvorsorge**, **Kapitalaufbau**, **Kinder- und Ausbildungsvorsorge**, **Vermögensübergabe**, **Kredittilgung / Finanzierungssparen** oder **Sonstiges**. Die gewählte Kachel wird mit einem Häkchen markiert.
2. **Zahlungsintervall** wählen (z. B. monatlich) und den **Ansparbetrag** in Euro eingeben (im Beispiel: 200 €).
3. **Geplanter Anlagehorizont** in Jahren (z. B. 25) und **Alter bei Versicherungsende** (z. B. 65) erfassen.
4. **Versicherungsbeginn** und **Versicherungsende** werden über die Datumsfelder gesetzt bzw. automatisch berechnet.

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* € 0

Geplanter Anlagehorizont* Jahre 0 Alter bei Versicherungsende* 0

Versicherungsbeginn* 01.08.2026 Versicherungsende* tt.mm.

Tarifeigenschaften (Versicherungsmantel)

Optional wünsche ich mir zu diesem Vertrag...

Hohe Flexibilität Kosteneffizienz im Versicherungstarif Auszahlung in Form einer Rente

Vertragsdaten: Hauptverwendungszweck und Versicherungsdetails

Tarifeigenschaften und Veranlagungsschwerpunkte

1. Unter **Tarifeigenschaften (Versicherungsmantel)** markieren Sie die optionalen Wünsche des Kunden an den Vertrag, z. B. hohe Flexibilität, Kosteneffizienz im Versicherungstarif, Auszahlung in Form einer Rente, zusätzliche Risikoabsicherung, zusätzliche Features zur Portfoliosteuerung, Serviceleistungen, selbstbestimmte Vermögensübergabe oder Konkursprivileg. In der Praxis genügen zwei bis drei Punkte, die dem Kunden wirklich wichtig sind.
2. Unter **Veranlagungsschwerpunkte** wählen Sie die Wünsche zur Veranlagung, z. B. gemanagte Fondsportfolios, Kosteneffizienz in der Veranlagung, umfassendes Fondsuniversum, nachhaltige Investments (ESG), breite Auswahl an ETFs/Indexfonds oder an Branchen- und Themenfonds.
3. Jede Kachel besitzt ein **?**-Symbol mit einer Kurzerklärung – nützlich, um dem Kunden den Begriff direkt zu erläutern. Jeder Anbieter wird im Hintergrund zu jeder dieser Kacheln bewertet (Scoring) – die Auswahl steuert also später das Ranking.

The screenshot displays the VARIAS web application interface. At the top, the logo 'VARIAS' is visible with the tagline 'digitize your business'. Navigation links include 'Startseite', 'Zurück zum Kunden', 'Mein Konto', and 'Logout'.

The main configuration area includes several input fields:

- Zahlungsintervall***: A dropdown menu set to 'Monatlich'.
- Ansparbetrag***: A text input field containing '€ 200'.
- Gepianter Anlagehorizont***: A text input field containing 'Jahre 25'.
- Alter bei Versicherungsende***: A text input field containing '65'.
- Versicherungsbeginn***: A date picker set to '01.08.2026'.
- Versicherungsende***: A date picker set to '01.08.2051'.

Below these fields, there are two main sections:

- Tarifeigenschaften (Versicherungsmantel)**: A section titled 'Optional wünsche ich mir zu diesem Vertrag...'. It contains eight blue tiles, each with a checkbox and an icon:
 - ☒ 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**: A section titled 'Optional wünsche ich mir zur Veranlagung...'. It contains six blue tiles:
 - ☐ Gemanagte Fondsportfolios
 - ☐ Kosteneffizienz in der Veranlagung
 - ☐ Umfassendes Fondsuniversum
 - ☐ Breite Auswahl an
 - ☐ Breite Auswahl an
 - ☐ Breite Auswahl an

Tarifeigenschaften und Veranlagungsschwerpunkte: Wünsche des Kunden per Checkbox markieren

Finanzielle Verhältnisse

1. Erfassen Sie **monatliches Nettoeinkommen**, **monatliche Ausgaben/Fixkosten**, **monatlich frei verfügbares Kapital** und **zusätzlich frei verfügbares Kapital** (Beispielwerte: 3.500 € / 1.500 € / 2.000 € / 50.000 €).
2. Beantworten Sie mit dem Schieberegler die Frage „**Wie sehr sind Sie auf das zu veranlagende Kapital angewiesen?**“ (Gar nicht – Eventuell – Sehr stark). Diese Frage prüft die **Tragfähigkeit**: Steht der Regler auf „Sehr stark“ und wird später ein hochspekulatives Portfolio gewählt, stoppt das System.
3. Einmal erfasste finanzielle Verhältnisse bleiben – ebenso wie Kenntnisse & Erfahrungen – beim Kunden gespeichert und müssen bei der nächsten Beratung nicht neu eingegeben werden.
4. Mit **Weiter** gelangen Sie zum nächsten Schritt, mit **Zurück** zum vorherigen.

VARIAS
digitize your business

Startseite Zurück zum Kunden Mein Konto Logout

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 Thementfonds

Finanzielle Verhältnisse

Monatliches Nettoeinkommen* € 3500

Monatliche Ausgaben / Fixkosten* € 1500

Monatlich frei verfügbares Kapital* € 2000

Zusätzlich frei verfügbares Kapital € 50000

Wie sehr sind Sie auf das zu veranlagende Kapital angewiesen?

Gar nicht Eventuell Sehr stark

Zurück Weiter

VorsorgePilot
© 2026 VARIAS GmbH

Finanzielle Verhältnisse mit Tragfähigkeits-Schieberegler, danach „Weiter“

5 Schritt 2 – Kenntnisse & Erfahrungen

In diesem Schritt dokumentieren Sie die Anlageerfahrung des Kunden – Grundlage für die spätere Geeignetheitsprüfung.

1. Bewerten Sie je Anlageklasse (**Spareinlagen/Bausparer, Anleihen/Anleihenfonds, Mischfonds, Aktien/Aktienfonds**) die **Kenntnisse** (Keine – Sehr gut) und **Erfahrungen** (Nie – Regelmäßig) über die Schieberegler.
2. Bewerten Sie für **Lebensversicherungen** (klassisch, fondsgebunden, hybrid) die Kenntnisse sowie die **Anzahl abgeschlossener Verträge** (0 – 4+).
3. Geben Sie an, welche **Dienstleistung** bisher in Anspruch genommen wurde (z. B. Versicherungsaußendienstmitarbeiter) und wie regelmäßig.
4. Wird bei einer relevanten Anlageklasse „**Erfahrung: keine**“ angegeben, erscheint eine Warnmeldung: Arbeiten Sie das Thema mit dem Kunden auf (die ?-Erklärungen können Sie gemeinsam lesen) und bestätigen Sie anschließend, dass der Berater dem Kunden die grundlegenden Kenntnisse vermittelt hat.
5. Mit **Weiter** bestätigen.

VARIAS
digitize your business

Startseite Zurück zum Kunden Mein Konto Logout

Meine Kenntnisse und Erfahrungen mit ...	Kenntnisse ?	Erfahrungen ?
Spareinlagen / Bausparer ?	Keine ————— Sehr gut	Nie ————— Regelmäßig
Anleihen / Anleihenfonds ?	Keine ————— Sehr gut	Nie ————— Regelmäßig
Mischfonds ?	Keine ————— Sehr gut	Nie ————— Regelmäßig
Aktien / Aktienfonds ?	Keine ————— Sehr gut	Nie ————— Regelmäßig
	Kenntnisse	Anzahl abgeschlossener Verträge
Lebensversicherung (klassisch) ?	Keine ————— Sehr gut	0 — 2 — 4+
Lebensversicherung (fondsgebunden) ?	Keine ————— Sehr gut	0 — 2 — 4+
Lebensversicherung (hybrid) ?	Keine ————— Sehr gut	0 — 2 — 4+
Bisher in Anspruch genommene Dienstleistungen ...	Dienstleistung	Erfahrungen
Versicherungs- / Anlageproduktberatung ?	Versicherungsaußendienstmitarbeiter	Nie ————— Regelmäßig

Zurück Weiter

VorsorgePilot
v. 3.10 - Prüfung Qualifikation

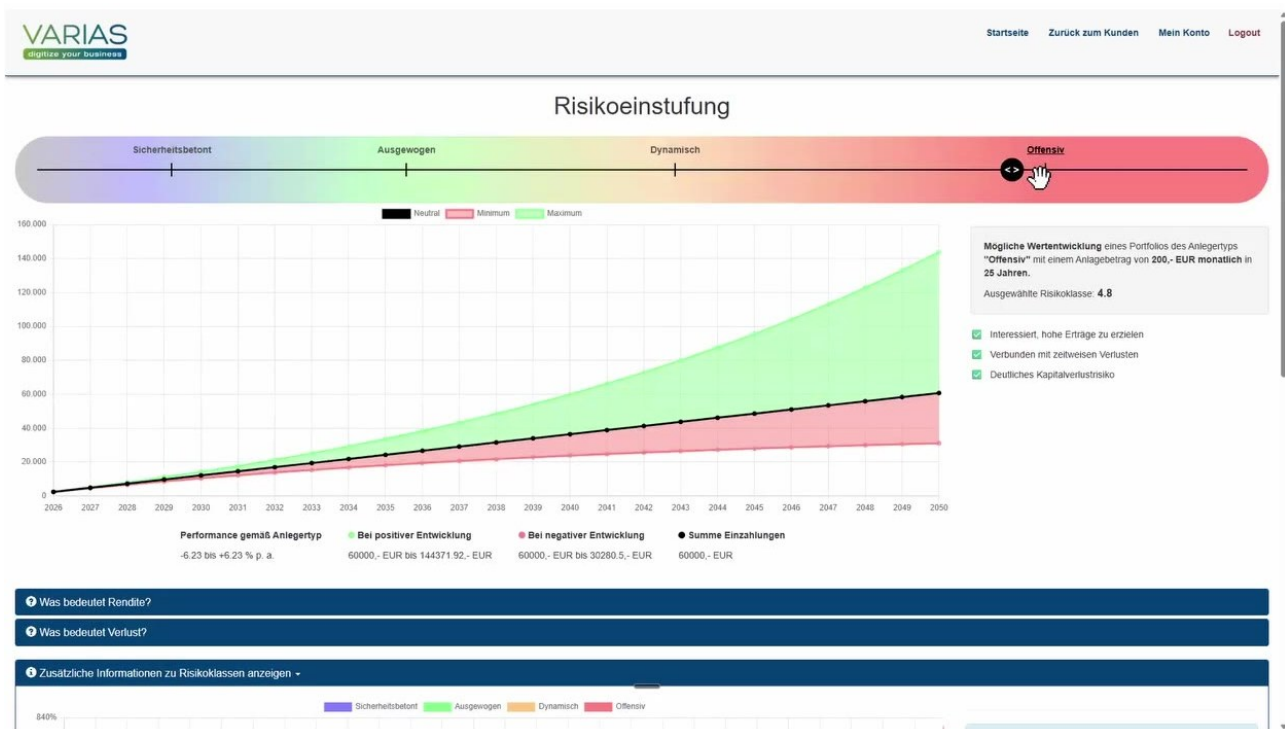
Datenschutz

© 2025, VARIAS GmbH

Kenntnisse & Erfahrungen: Einstufung je Anlageklasse und Lebensversicherungstyp

6 Schritt 3 – Risikoeinstufung

1. Wählen Sie auf der Farbskala die **Risikoklasse: Sicherheitsbetont · Ausgewogen · Dynamisch · Offensiv**. Der Regler lässt sich stufenlos positionieren; rechts wird die zugehörige **Risikokennzahl** angezeigt.
2. Das Diagramm darunter zeigt die **mögliche Wertentwicklung** eines Portfolios dieses Anlegertyps mit dem erfassten Beitrag über die Laufzeit – inklusive Bandbreite bei positiver (grün) und negativer (rot) Entwicklung. Die schwarze Linie ist die **Prämiensumme** (z. B. 200 € × 25 Jahre = 60.000 €).
3. Merken Sie sich die angezeigte **Risikokennzahl (SRI)** – z. B. 4 bei „Dynamisch“: Sie ist die Zielgröße, auf die das Portfolio später abgestimmt wird.
4. Über die Aufklapper „Was bedeutet Rendite?“, „Was bedeutet Verlust?“ und „Zusätzliche Informationen zu Risikoklassen anzeigen“ zeigen Sie dem Kunden die Begriffe sowie die historische Entwicklung der vier Risikoklassen. Das historische Chart basiert auf **echten, in Versicherungsprodukten zeichenbaren Fonds** mit echten Kostenstrukturen (Beispielfonds je Risikoklasse, z. B. DWS Vermögensbildungsfonds I für „Dynamisch“) – ideal, um Volatilität und Schwankungsbreite zu besprechen.



Risikoeinstufung: Risikoklasse per Regler wählen, mögliche Wertentwicklung als Diagramm

Begründung der Risikoklassenauswahl (Plausibilitätsabfrage)

1. Bestätigen Sie per Checkbox, **warum** die gewählte Risikoklasse passt. Es gibt vier Formulierungen, die sich jeweils auf eine Risikoklasse beziehen (z. B. „Mein Ziel sind hohe Erträge...“ für „Dynamisch“).
2. Achtung: Es müssen die **zur Risikoklasse passenden** Begründungen gewählt werden – so wird geprüft, ob der Kunde verstanden hat, was er tut. Bei unpassender Auswahl erscheint der rote Hinweis „Bitte wählen Sie nur die richtige Begründung aus“ und Sie können nicht fortfahren.
3. Mit **Weiter** bestätigen.



[Startseite](#)
[Zurück zum Kunden](#)
[Mein Konto](#)
[Logout](#)



Dynamisch

Dynamisch bedeutet, dass Anleger eine hohe Risikobereitschaft ausweisen, der hohe Ertragschancen gegenüberstehen. Die Kurs- und Bonitätsrisiken sind hoch. Das Ziel sind hohe Erträge. Daher wird akzeptiert, dass ein großer Teil des Anlagekapitals riskiert wird. Es besteht die Fähigkeit, einen daraus entstehenden Verlust zu tragen. Der Anlagehorizont sollte daher ausreichend lange gewählt werden, um etwaige zwischenzeitliche Verluste ausgleichen zu können.

Beispielfonds: DWS Vermögensbildungsfonds I LD - DE0008476524

Begründung der Risikoklassenauswahl (Plausibilitätsabfrage)

Sie haben sich für die Risikoklasse **"Dynamisch"** entschieden. Um dies zu verstehen und beurteilen zu können, begründen Sie bitte kurz aus welchem Grund:

☒ Mein Ziel sind **hohe Erträge**. Ich bin bereit einen großen Teil des Anlagekapitals zu riskieren.

☒ Ich wünsche mir **den Erhalt** des angelegten Vermögens. Risiko möchte ich bei meiner Veranlagung keines eingehen.

☐ Mir ist bewusst, dass mit **sehr hohen Ertragschancen** auch sehr hohe Risiken einhergehen. Die Fähigkeit, einen daraus entstehenden Verlust zu tragen, ist vorhanden.

☐ Ich möchte **höhere Ertragschancen** nutzen und bin daher bereit einen höheren Anteil risikoreicher Veranlagungen im Portfolio zu akzeptieren.

Bitte wählen Sie nur die richtige Begründung aus.

Zurück

Weiter

VorsorgePilot

Datenschutz

© 2026, VARIAS GmbH

Plausibilitätsabfrage: Begründung der Risikoklasse; Validierung bei falscher Auswahl

7 Schritt 4 – Produktempfehlung und Produktauswahl

Der VorsorgePilot ruft nun über die Schnittstellen die Zahlen aller angebundenen Versicherer ab und stellt die passenden FLV-Tarife nebeneinander dar (das Laden dauert einen Moment, da jeder Versicherer einzeln abgefragt wird).

1. Je Produktspalte sehen Sie oben die **Produktinformationen** – das sind Marketing-Aussagen des Versicherers selbst; auf das **Rating** darunter hat der Versicherer dagegen keinen Einfluss – sowie die Bereiche „**Kundenwunsch erfüllt**“ und „**Kundenwunsch nicht oder nur teilweise erfüllt**“, jeweils mit Ampel-Skala je Wunsch (0–10 Punkte).
2. Die **Gesamtpunkte** (z. B. 65/90) fassen zusammen, wie gut der Tarif die erfassten Wünsche erfüllt; die Produkte sind absteigend gereiht. Horizontal scrollen zeigt weitere Anbieter. Welche Wünsche Sie ankreuzen, entscheidet also mit, welcher Versicherer vorne liegt – jeder hat seine Stärken und Schwächen, die Gesamtpunkte liegen oft knapp beieinander.
3. In den **Einstellungen** legen Sie vorab fest, welche Tarife erscheinen (nur gezeigte, nur ungezeigte oder beide). Findet der Robo bei einem Versicherer zwei passende Tarifmodelle, zeigt er nur das besser bewertete; einzelne Versicherer können Sie über Ihr Varias-Cockpit ausblenden.

Produktempfehlung				
				
08 16 Fonds-Konzept - Tarif 1550	B-SMART Invest	Meine Zukunft FlexInvest	InvestPlus PP	WWK Premium For
PRODUKTFORMATIONEN	PRODUKTFORMATIONEN	PRODUKTFORMATIONEN	PRODUKTFORMATIONEN	PRODUKTFORMATIONEN
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	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	Hohe Flexibilität bei Zuzahlungen, Entnahmen, Prämienpause Hohe Flexibilität, diverse Optionen in der Genussphase Rente mit garantiertem Rentenfaktor diverse Features zur Portfoliosteuerung – Ablaufmanagement, Reifeleins, Sahnhauchchen Keine Gesundheitsfragen	Unbegrenzte Vertragslaufzeit, hervorragend zur Vermögensübergabe geeignet Kapital bleibt auch in der Entnahmephase als Fondsvermögen erhalten Konkursprivileg Aktives Fondsmanagement durch Vermögensverwalter FER Fondswechsel jederzeit kostenlos möglich Hohe Flexibilität bei Zuzahlungen und Entnahmen, Prämienpause möglich Keine Gesundheitsfragen (sofern kein Risikoaustausch beantragt wird) Sparzielsetzung mit BU und Todesfallschutz ohne Berufsgruppendifferenzierung	Hohe Flexibilität bei Zuzahlungen, Entnahmen Breite Fondsauswahl von über 100 Fonds Themenbaskets besonders günstige Fondskosten (Clean) vielfältiges Anlageuniversum mit Themen Nachhaltigkeit, Megatrends, Edelmetalle Fondswechsel jederzeit kostenlos möglich Hohe Flexibilität bei Ablauf durch Fondsp
KUNDENWUNSCH ERFÜLLT	KUNDENWUNSCH ERFÜLLT	KUNDENWUNSCH ERFÜLLT	KUNDENWUNSCH ERFÜLLT	KUNDENWUNSCH ERFÜLLT
Hohe Flexibilität	Hohe Flexibilität	Hohe Flexibilität	Hohe Flexibilität	Hohe Flexibilität
Kosteneffizienz im Versicherungstarif	Zusätzliche Features zur Portfoliosteuerung	Zusätzliche Features zur Portfoliosteuerung	Kosteneffizienz im Versicherungstarif	Zusätzliche Features zur Portfoliosteuerung
Zusätzliche Risikoabsicherung	Kosteneffizienz im Versicherungstarif	Kosteneffizienz im Versicherungstarif	Zusätzliche Risikoabsicherung	Kosteneffizienz im Versicherungstarif
Gezielte Investitionen in Themenfonds	Zusätzliche Risikoabsicherung	Zusätzliche Risikoabsicherung	Selbstbestimmte Vermögensübergabe	Gezielte Investitionen in Themenfonds
Kosteneffizienz in der Veranlagung	Gezielte Investitionen in Themenfonds	Selbstbestimmte Vermögensübergabe	Gezielte Investitionen in Themenfonds	Kosteneffizienz in der Veranlagung

Produktempfehlung: Marktvergleich mit Produktinformationen und Ampelbewertung je Kundenwunsch

Ablaufwerte, Kosten und Produktauswahl

- Unter **Ablaufwerte** sehen Sie je Produkt die prognostizierten Werte bei **3 % / 0 % / -3 % Wertentwicklung** sowie die **Prämiensumme**. Wichtig: Die Ablaufwerte haben **keinen Einfluss auf das Ranking**, da sie nur bedingt vergleichbar sind – manche Versicherer rechnen Kickbacks aus Retrozessionen in die Hochrechnung ein, und Standard Life kalkuliert die Prämie netto (daher z. B. 62.400 € statt 60.000 € Prämiensumme). Sie dienen der Orientierung.
- Der Schalter **Details** blendet die Kennzahl **Reduction in Yield (RiY)** ein – die aussagekräftigste Kostenkennzahl: Sie bildet die Gesamtkosten aus Veranlagung und Versicherungsmantel gemeinsam ab.
- Über den Button **FLV-Enzyklopädie** öffnen Sie ein rund 20-seitiges PDF-Nachschlagewerk, das jede Bewertungskachel und alle Fachbegriffe (z. B. Rentenfaktor, Sterbetafeln, Verrentungskosten, Auszahlungsmodelle) verständlich erklärt.
- Wählen Sie das gewünschte Produkt über **„Dieses Produkt auswählen“** – die Auswahl wird grün mit **„Produkt ausgewählt“** bestätigt. Weichen Sie vom bestgereihten Produkt ab, erfassen Sie dabei eine kurze **Begründung** – sie wird mitprotokolliert. Danach **Weiter**.

The screenshot displays the VARIAS FLV-Vergleich interface. At the top, there's a navigation bar with links: Startseite, Zurück zum Kunden, Mein Konto, and Logout. Below this, five product cards are shown, each representing a different insurance provider. Each card includes a status bar (KUNDENWUNSCH NICHT ODER NUR TEILWEISE ERFÜLLT), a progress bar for 'Zusätzliche Features zur Portfoliosteuerung' and 'Selbstbestimmte Vermögensübergabe', a 'GESAMTPUNKTE' score out of 90, a 'FLV-Enzyklopädie' button, and a section for 'Ablaufwerte' with a 'Details' toggle. The 'Ablaufwerte' section shows projected values for 3%, 0%, and -3% value development, along with the 'Prämiensumme'. The first card (leftmost) is highlighted with a green checkmark and 'Produkt ausgewählt'. The second card has a hand icon over the 'Prämiensumme'. At the bottom, there are 'Zurück' and 'Weiter' buttons, and a footer with 'VorsorgePilot', 'Datenanfrage', and '© 2025, VARIAS GmbH'.

Produkt	Gesamtpunkte / 90	Bei 3% Wertentwicklung	Bei 0% Wertentwicklung	Bei -3% Wertentwicklung	Prämiensumme
Produkt 1 (Ausgewählt)	65	75.302,00 €	51.329,00 €	36.252,00 €	60.000,00 €
Produkt 2	64	83.278,00 €	55.345,00 €	36.934,00 €	62.400,00 €
Produkt 3	62	75.325,36 €	51.772,19 €	36.746,44 €	60.000,00 €
Produkt 4	56	74.604,90 €	51.566,60 €	36.816,80 €	60.000,00 €
Produkt 5	53	-	-	-	-

Gesamtpunkte, Ablaufwerte (3%/0%/-3%), Reduction in Yield und Produktauswahl

8 Schritt 5 – Nachhaltigkeit und Portfoliozusammenstellung

Nachhaltigkeitspräferenzen

1. Aktivieren Sie bei Bedarf „**Nachhaltigkeitsfaktoren bei Fonds berücksichtigen**“ – der Robo-Advisor berücksichtigt dann ausschließlich nachhaltige Fonds nach **Artikel 8** (hellgrün) und **Artikel 9** (dunkelgrün) gemäß Offenlegungsverordnung (SFDR). Das ist der unkomplizierte Weg zu einem „grünen“ Portfolio.
2. Mit „**Nachhaltigkeitspräferenzen vorgeben**“ legen Sie zusätzlich Mindestanteile fest: **ökologische oder soziale Ziele (SFDR)**, **ökologisch nachhaltige Investitionen nach Taxonomie** sowie die Berücksichtigung **nachteiliger Auswirkungen (PAI)**.
3. Hinweis: Werden individuelle Nachhaltigkeitspräferenzen vorgegeben, muss das Portfolio individuell gerechnet werden – der Prozess läuft dann zwingend über den **Portfoliomanager**, die anderen Wege sind ausgegraut. Beachten Sie: Hohe Taxonomie-Vorgaben schränken die Fondsauswahl stark ein, da derzeit nur wenige Fonds hohe Taxonomiewerte aufweisen.

Danach wählen Sie den Weg zur Portfoliozusammenstellung – drei Wege führen zum Antrag: **Portfoliomanager** (automatisch erstellter, effizienter Fondsmix), **Managed Portfolio** (vordefinierte Portfolios des Versicherers) oder **Individuelles Portfolio** (vom Berater zusammengestellt).

VARIAS
digitize your business

Startseite Zurück zum Kunden Mein Konto Logout

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 Auswahl des Schiebereglers „Nachhaltigkeitsfaktoren bei Fonds berücksichtigen“ berücksichtigt der Robo-Advisor 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)

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.

[Zum Auswählen](#)

Individuelles Portfolio (vom Berater zusammengestellte Fondsportfolios)

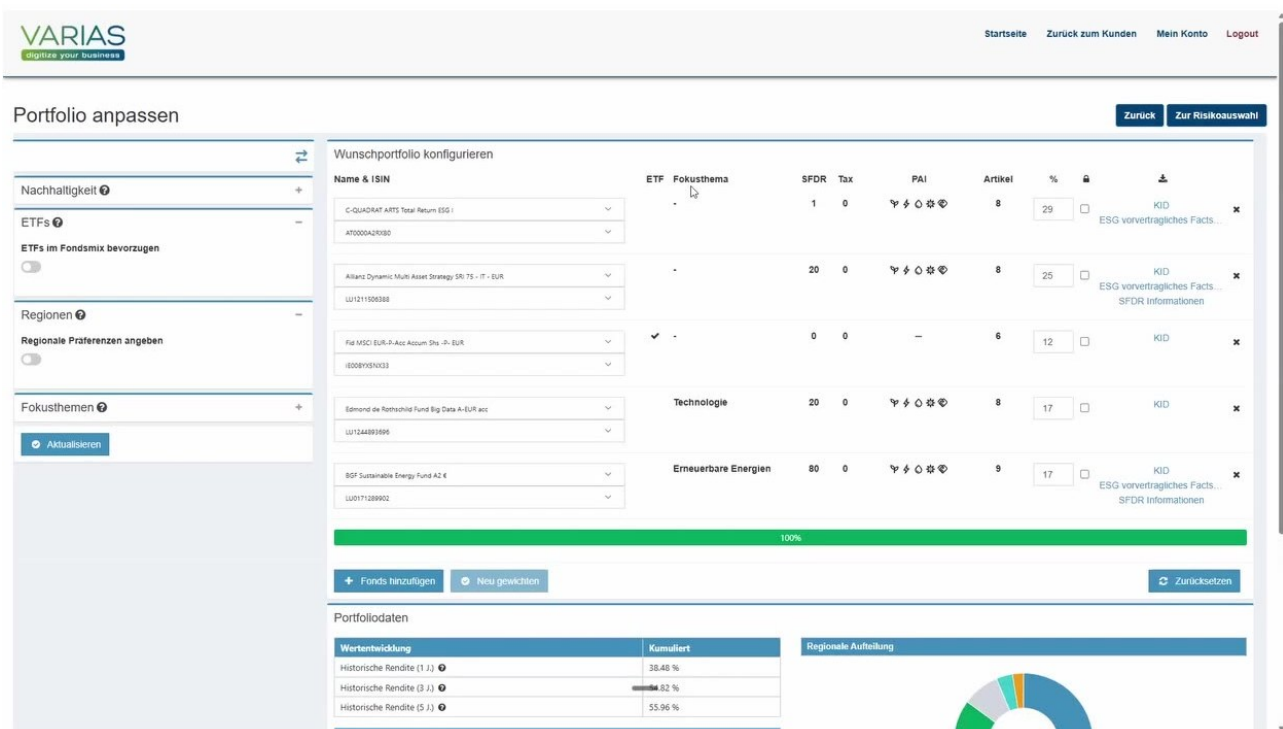
Ein vom Berater konzipiertes und an die Risikoklasse des Kunden angepasstes Portfolio

[Zum Auswählen](#)

Nachhaltigkeit: SFDR-/Taxonomie-Präferenzen und PAI; danach Wahl des Portfolioweges

8.1 Portfoliomanager – Portfolio anpassen

1. Das Portfolio berechnet die Optimierungs-Engine des Partners **Fate** aus der Fondsliste des gewählten Versicherers – Zielgröße ist die **Risikokennzahl (SRI)** des Kunden. Maximal 10 Fonds sind zulässig, typisch sind 5–6.
2. Im Bereich „**Wunschportfolio konfigurieren**“ sehen Sie den Fondsmix: je Fonds Name & ISIN, ETF-Kennzeichen, Fokusthema, SFDR-Artikel, Gewichtung in % sowie Links zu **KID**, **ESG-Factsheet** und **SFDR-Informationen**. Die Summenleiste muss **100 %** ergeben. Über **KID** prüfen Sie im Zweifel, um welchen Fonds es sich genau handelt (z. B. MSCI World vs. Europa).
3. Unter **Portfoliodaten** sehen Sie historische Renditen (1/3/5 Jahre), die Risikokennzahl des Portfolios und die **regionale Aufteilung**.



Wunschportfolio konfigurieren

Name & ISIN	ETF	Fokusthema	SFDR	Tax	PAI	Artikel	%	KID	ESG	SFDR
C-QUANT ARTS Total Return ESG			1	0		8	29			
AT000A270302										
Alliant Dynamic Multi-Asset Strategy SR 75 - IT - EUR			20	0		8	25			
LU1211506368										
Flat MSCI EUR-A-Asset Accum Sh - IT - EUR	✓		0	0		6	12			
IS0091051033										
Edmond de Rothschild Fund Big Data A-EUR acc		Technologie	20	0		8	17			
LU1244893896										
BGF Sustainable Energy Fund A2 €		Erneuerbare Energien	80	0		9	17			
LU0171289602										

100%

Portfoliodaten

Wertentwicklung	Kumuliert
Historische Rendite (1 J.)	38.48 %
Historische Rendite (3 J.)	32 %
Historische Rendite (5 J.)	55.96 %

Regionale Aufteilung



Portfoliomanager: Wunschportfolio mit Fonds, ISIN, SFDR, Gewichtung und KID-Downloads

Portfolio aktiv beeinflussen

- Links passen Sie die Vorgaben an: **Nachhaltigkeit**, **ETFs im Fondsmix bevorzugen**, **Regionen** (Europa, Nordamerika, Asien/Pazifik, Schwellenländer) und **Fokusthemen** (max. 4 – z. B. Erneuerbare Energien, Wasser, Gesundheit, Technologie, Megatrends, Rohstoffe, Dividenden).
- Nach jeder Änderung klicken Sie auf **Aktualisieren** – Fate rechnet den Fondsmix neu, ohne die Risikoklasse zu überschreiten (ein oranger Hinweis erinnert daran, wenn Einstellungen noch nicht übernommen wurden).
- Einzelne Fonds können Sie über das Dropdown (mit der gesamten Fondsliste) oder per ISIN tauschen, über **x** entfernen, fixieren, mit „**Fonds hinzufügen**“ ergänzen oder mit „**Neu gewichten**“ / „**Zurücksetzen**“ neu verteilen. Auch ein Wunschfonds lässt sich fixieren (z. B. MSCI World mit 25 %) – der Rest wird um ihn herum gerechnet.
- Würde eine Änderung die Risikoklasse des Kunden überschreiten, stoppt das System: Fondsauswahl anpassen oder über „**Zur Risikoauswahl**“ zum Schieberegler zurückkehren.
- Je mehr Regeln Sie kombinieren, desto schwieriger wird die Optimierung – ob alle Parameter erfüllt werden können, hängt vom Fondsuniversum des Versicherers ab. Diese Feinsteuerung ist optional und beim Kundentermin nicht notwendig.

Anpassung über Regionen und Fokusthemen, danach „Aktualisieren“

8.2 Managed Portfolio

1. Wählen Sie eines der vom Versicherer vordefinierten Portfolios (je Portfolio: Fondsliste mit ISIN, Anteil und KID-Download). Diese Portfolios werden vom Versicherer zusammengestellt und regelmäßig überprüft.
2. Es sind nur Portfolios wählbar, die zur **Risikoklassenauswahl** des Kunden passen – ausgegraute Portfolios erfordern eine Anpassung über „Zur Risikoausswahl“. Ist Nachhaltigkeit aktiviert, sind zusätzlich alle nicht-nachhaltigen Portfolios ausgegraut.
3. Mit **Wählen** übernehmen Sie das gewünschte Portfolio und gelangen direkt zur Auswertung.



[Startseite](#)
[Zurück zum Kunden](#)
[Mein Konto](#)
[Logout](#)

Managed Portfolio

[Zurück](#)
[Zur Risikoausswahl](#)

Wählen Sie eines der **Managed Portfolios** aus. Die ausgegrauten Portfolios entsprechen nicht Ihrer Risikoklassenauswahl und sind daher nicht anwählbar. Um Ihre Risikoklassenauswahl anzupassen, klicken Sie den Button „Zur Risikoausswahl“.

Portfolio Plan 3 speziell


Risikoklasse: Dynamisch

Name	Isin	Anteil	KID
Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable AT	LU0136171559	20%	↓
UniRak ESG A	LU0718558488	30%	↓
JSS Sustainable Equity - Green Planet P EUR dist	LU0333595436	20%	↓
Ethik Mix Solide (T)	AT0000A19296	20%	↓
SUPERIOR 3 - Ethik (T)	AT0000A07HT5	10%	↓

Wählen

Fürstlich Investieren

Risikoklasse: Dynamisch

Name	Isin	Anteil	KID
Furst Fugger Privatbank Wachstum	DE0009799452	40%	↓
BlackRock Global Funds - World Gold Fund A2RF USD	LU0055631609	15%	↓
Pictet - Premium Brands P EUR	LU0217139020	25%	↓
IQAM Balanced Protect 95 (RT)	AT0000817994	20%	↓

Wählen

Portfolio Plan 2

Risikoklasse: Ausgewogen

Managed Portfolio: vordefinierte Portfolios mit Risikoklasse, Fondsliste und „Wählen“

8.3 Individuelles Portfolio

1. Hier hinterlegen Sie als Berater eigene Portfolios: Fonds aus der Fondsliste des Versicherers auswählen bzw. ISIN eingeben, Prozentanteile erfassen – fertig. Sie können mehrere Portfolios anlegen (nachhaltig/nicht nachhaltig, je Risikoklasse).
2. Auch hier gilt: Angezeigt und wählbar sind nur Portfolios, die der **Risikoklasse** des Kunden entsprechen; die Übernahme erfolgt mit **Wählen**.
3. In größeren Vertriebsstrukturen kann ein **Produktmanager** zentrale Portfolios pflegen, die allen Beratern aktuell zur Verfügung stehen.

VARIAS
digitize your business

Startseite Zurück zum Kunden Mein Konto Logout

Individuelles Portfolio

Zurück Zur Risikoauswahl

Wählen Sie eines der Individuellen Portfolios aus. Die ausgegrauten Portfolios entsprechen nicht Ihrer Risikoklassenauswahl und sind daher nicht anwählbar. Um Ihre Risikoklassenauswahl anzupassen, klicken Sie den Button „Zur Risikoauswahl“.

VoPeX Portfolio Spekulativ
Risikoklasse: Dynamisch

Name	Isin	Anteil	KID
Edmond de Rothschild Fund Big Data A-EUR acc	LU1244893696	25%	
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	DE000DWS2NM1	25%	
Fid MSCI EUR-IP-Acc Accum Shs -IP- EUR	IE00BYX5HX33	50%	

Wählen

Individuelles Portfolio: vom Berater konzipiertes Portfolio, an die Risikoklasse gebunden

9 Schritt 6 – Auswertung und Beratungsprotokoll

1. Die **Auswertung** fasst den Fall zusammen: **100 % individuelle Risikoeinstufung** · **Marktvergleich aller Versicherungsprodukte** · **100 % individuelles Portfolio**.
2. Abschnitt **1. Produkt**: gewähltes Produkt mit Produktinfo sowie erfüllten und nicht erfüllten Kundenwünschen.
3. Abschnitt **2. Portfolio**: alle Fonds mit ISIN und Gewichtung, Downloads für **KID** und **ESG-Factsheet** sowie die **Portfoliodaten** (Risikoklasse/SRI, VaR, historische Rendite).
4. Darunter bestätigen Sie die **Geeignetheitserklärung** mit einem Klick – geprüft werden Anlageziele, Haltefrist, Risikotoleranz, Tragfähigkeit, Kenntnisse und Nachhaltigkeitspräferenzen – und erzeugen das **Beratungsprotokoll** als PDF.


Startseite Zurück zum Kunden Mein Konto Logout

Auswertung

✓ 100% individuelle Risikoeinstufung
✓ Marktvergleich aller Versicherungsprodukte
✓ 100% individuelles Portfolio

1. Produkt

Meine Zukunft FlexInvest

Produktinfo	Kundenwunsch erfüllt	Kundenwunsch nicht oder nur teilweise erfüllt
- Hohe Flexibilität bei Zuzahlungen, Entnahmen, Prämienpause - Hohe Flexibilität, diverse Optionen in der Genussphase - Rente mit garantiertem Rentenfaktor - diverse Features zur Portfoliosteuerung – Ablaufmanagement, Reißleine, Sahnahauben - Keine Gesundheitsfragen	- Hohe Flexibilität (6 / 10) - Zusätzliche Features zur Portfoliosteuerung (8 / 10) - Kosteneffizienz im Versicherungstarif (6 / 10) - Zusätzliche Risikoabsicherung (8 / 10) - Selbstbestimmte Vermögensübergabe (5 / 10) - Gezielte Investitionen in Thementfonds (7 / 10) - Kosteneffizienz in der Veranlagung (9 / 10) - Gemanagte Fondsportfolios (5 / 10) - Auszahlung in Form einer Rente (8 / 10)	Keine unerfüllten Kundenwünsche

2. Portfolio

Name	ISIN	%	KID	ESG vorvertragliches Factsheet
Fid MSCI EUR-P-Acc Accum Shs -P- EUR	IE00BYXSNX33	24.00%		
JPMorgan Investment Funds - Global Dividend A (acc) EUR	LU0329202252	10.00%		
FI S&P 500 EUR-P-Acc Accum Shs -P- EUR	IE00BYXSMX67	10.00%		
Allianz Invest Defensiv (T)	AT0000657689	25.00%		
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 16 - IT - EUR	LU1602092162	10.00%		
L&G Gerd Kommer Multifactor Equity UCITS ETF USD Acc	IE0001UQQ933	10.00%		
Fid MSCI EUR-P-Acc Accum Shs -P- EUR	IE00BYXSN771	11.00%		

Portfoliodaten	
Risikoklasse (SRI) ⓘ	3.92
VaR (99.95%) ⓘ	39.97%
Historische Rendite (5J) ⓘ	40.37%

Geeignetheitserklärung

☐ Alle markieren

Auswertung: Produkt, Portfolio und Kennzahlen auf einen Blick

Das Beratungsprotokoll

1. Das **Beratungsprotokoll** (PDF, ca. 7 Seiten) dokumentiert automatisch alles, was bis hierher erfasst wurde: Stammdaten, Einkommen, Kenntnisse & Erfahrungen, Verwendungszweck und Anlageziele, Wünsche zu Vertrag und Veranlagung, Produktempfehlung, Risikoeinstufung, Nachhaltigkeit und die gewählte Fondsaufteilung – lückenlos und IDD-konform.
2. Die **Geeignetheitserklärung** ist bewusst ausformuliert (nicht nur angehakt) – Verlusttragfähigkeit, Anlageziele und Haltefrist werden im Prüfungsfall genau angesehen.
3. Prüfen Sie das Protokoll gemeinsam mit dem Kunden; die zugehörigen **KID-Dokumente** der Fonds öffnen sich als separate PDFs. Zusätzlich stehen Unterlagen des Versicherers (Basisinformationsblatt, Produktfolder) bereit.

PDF Spaces testen | Alle Tools | Bearbeiten | Konvertieren | Elektronische Signaturen

Suche nach Text, Tools oder ...

Freigeben | Den KI-Assistenten fragen

Lesezeichen

Beratungsprotokoll

Verwendungszweck	Auswahl	Angewiesen auf Kapital
Altersvorsorge	☒	Eventuell
Kapitalaufbau	☐	-
Kinder- und Ausbildungsvorsorge	☐	-
Vermögensübergabe	☐	-
Kreditfälligkeit / Finanzierungssparen	☐	-
Sonstiges	☐	-

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

Mandanten Admin - Test ... | E: office@vps.at; Auszug aus dem Vertriebsregister: www.gsa.gv.at/versicherungsvertriebsregister; Beschwerden über Versicherungsnehmer: BfE für Digitalisierung und Wirtschaftsprüfung, Alte 17 Stubenring 1, 1010 Wien, www.bfwe.gv.at oder im Falle Datenschutz: Ötten: Datenschutzbehörde, Barichgasse 40-42, 1030 Wien, www.dsb.gv.at

Erstellt am 01/07/2026

Seite 2 von 7

Optionale Wünsche zum Vertrag	Auswahl
Konkursprivileg zum Schutz privater Vermögenswerte	☐

Optionale Wünsche zur Veranlagung	Auswahl
-----------------------------------	---------

Automatisch erzeugtes Beratungsprotokoll mit Geeignetheitserklärung (PDF)

10 Schritt 7 – Antragsdaten erfassen und Antrag generieren

1. Erfassen Sie die **zusätzlichen Angaben zum Versicherungsnehmer**: Beruf sowie die Frage, ob die zu versichernde Person auch Versicherungsnehmer ist.
2. Im Block **Identifikation** wählen Sie die Art der Identifizierung (z. B. Personalausweis) und erfassen Nummer, ausstellende Behörde, Land und Datum der Ausstellung (Kalender-Auswahl). Achten Sie auf ein **gültiges, nicht abgelaufenes Dokument** – sonst drohen Rückfragen oder Fehlermeldungen der Schnittstelle.

VARIAS
digitize your business

Startseite Zurück zum Kunden Mein Konto Logout

Zurück

Zusätzliche Angaben zum Versicherungsnehmer

Beruf
Arzt Ärztin

Ist die zu versichernde Person auch Versicherungsnehmer?
☒ Ja ☐ Nein

Identifikation

Art der Identifizierung
Personalausweis

Nummer
P0987

Ausstellende Behörde
BH

Land der Ausstellung
Österreich

Datum der Ausstellung

July 2026

Su	Mo	Tu	We	Th	Fr	Sa
28	29	30	1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	1

Richtig: Der Antragsteller ist eine passive NFE (d.h. hat z.B. mehr als 50% der Einkünfte, die nicht aus Produktion, Handel oder Dienstleistungen außerhalb des Finanzsektors stammen), siehe § 94/95 GMSG. AllianzElementar LebensversicherungsAG ist gemäß § 5 Abs. 2 GMSG verpflichtet, die Informationen ihrer nicht in Österreich steuerlich ansässigen Kunden an das Bundesministerium für Finanzen zu übermitteln. Allgemein: Der Antragsteller verpflichtet sich, der Versicherung Änderungen unverzüglich mitzuteilen und nimmt zur Kenntnis, dass Zahlungen des Versicherers gemäß den Bestimmungen zum Punkt Angaben zur Steuerpflicht den Allgemeinen Versicherungsbedingungen nur erfolgen, wenn der Empfänger über Aufforderung des Versicherers die dort genannten Auskünfte und Bestätigungen zu seiner Steuerpflicht abgibt.

natürliche Person: Ich bin in den Vereinigten Staaten von Amerika (USA) steuerpflichtig. juristische Person: Der Antragsteller hat seinen Sitz in den USA bzw. ist nach dem Recht der USA organisiert oder in den USA eingetragen ODER Der Antragsteller wird zu mehr als 25% direkt oder

Antragsdaten: Angaben zum Versicherungsnehmer und Identifikation

3. Beantworten Sie die versichererspezifischen Fragen (Identifizierung ohne Anwesenheit des Beraters, Datenverarbeitung, Treuhandchaftsverhältnis, abweichende Inkassoperson usw.) über die Dropdowns – Pflichtfelder sind grün markiert, sobald sie befüllt sind. Bei der Allianz sind diese Fragen im Standardfall alle mit „**Nein**“ zu beantworten – mit Ausnahme einer Zustimmungsfraße, die „**Ja**“ erfordert (ohne Zustimmung kommt kein Vertrag zustande).
4. Unter **Zahlungsdaten** wählen Sie die Zahlungsform (z. B. Lastschrift) und erfassen **IBAN** und **BIC**.
5. Klicken Sie abschließend auf „**Antrag generieren**“ – die Schnittstelle des Versicherers erstellt den vollständigen Antrag.

VARIAS
digitizes your business

Startseite Zurück zum Kunden Mein Konto Logout

Wurden Sie als Inkassoperson identifiziert, ohne dass der Berater persönlich anwesend war?
Nein

Wurden Sie als Antragstellerin identifiziert, ohne dass der Berater persönlich anwesend war?
Nein

Alle Antragsteller und die zu versichernde(n) Person(en) stimmen zu, dass ihre personenbezogenen Daten (Titel, Vor- und Nachname, Geburtsdatum, Adresse, E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Informationen aus dem laufenden Vertragsverhältnis (wie Produkt, Leistungsumfang, Schadensmeldungen, Segmentierungen), Mitgliedschaft im Allianz Bonus Klub, Nutzungsdaten des Kundenportals, Apps und weiterer Kontaktkanäle) zu Zwecken der (i) Marktforschung (z.B. entsprechende Umfragen über Auftragsverarbeiter), (ii) Zufriedenheitsumfragen zu unserem Service und Beratung und (iii) Kontaktaufnahme sowie Zusage von Marketinginformationen und Vorschlägen in Zusammenhang mit Waren und Dienstleistungen aus dem Versicherungs- und Finanzierungsangebot der Allianz Gruppe (per E-Mail, Telefon oder im Kundenportal und Apps) von Unternehmen der Allianz Gruppe (Allianz Elementar Versicherungs-AG, Allianz Elementar Lebensversicherungs-AG, Allianz Pensionskasse AG, Allianz Vorsorgekasse AG, Allianz Worldwide Partners MONDIAL Assistance GmbH, Allianz Global Corporate & Specialty SE Austria Branch und Allianz Investmentbank AG (jeweils Wien)) verarbeitet werden. Keinesfalls werden diese Daten an andere Unternehmen als die genannten weitergegeben oder verkauft. Diese Zustimmung kann jederzeit ohne Angabe von Gründen widerrufen werden.
Nein

Ich habe die nachfolgende in diesem Antrag enthaltene Vereinbarung zur Form von Erklärungen und anderen Informationen gelesen und stimme ihr zu. (Wenn Sie diesem Punkt nicht zustimmen, kommt kein Vertrag zustande)
Ja

Besteht ein Treuhandchaftsverhältnis?
Nein

Ist die im Antrag angegebene Inkassoperson vom Versicherungsnehmer verschieden?
Nein

Zahlungsdaten

Zahlungsform
Lastschrift

IBAN
AT29 1200 0001 2345 6789

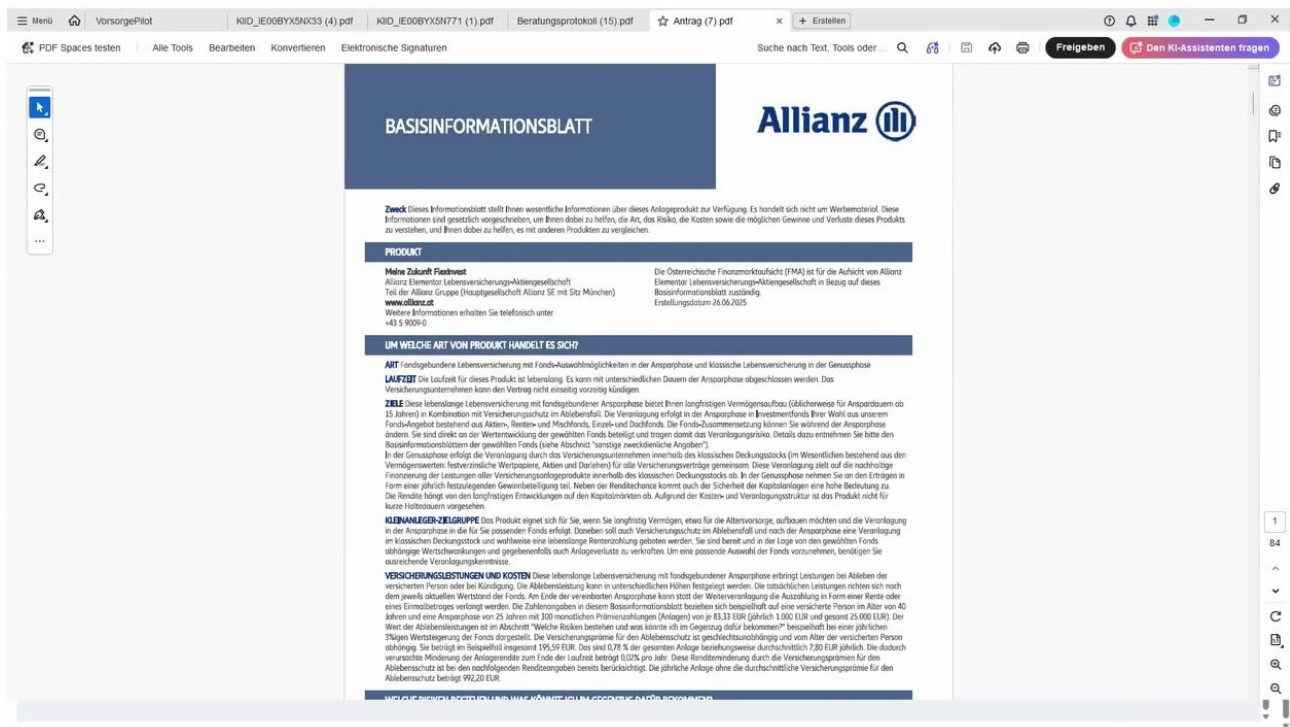
BIC
BKAUAT33XXX

Antrag generieren

Versichererspezifische Fragen und Zahlungsdaten, danach „Antrag generieren“

Der fertige Antrag

- Der fertige **Antrag** öffnet sich als PDF – inklusive Basisinformationsblatt, Antragsformular des Versicherers (im Beispiel: Allianz „Meine Zukunft – Flexinvest“), Erläuterungen und aller Anlagen; bei der Allianz rund 80 Seiten.
- Antrag und Beratungsprotokoll lassen sich über **VariasSign** elektronisch unterschreiben. Hinweis: Bei Standard Life sind die Unterschriftsfelder fix hinterlegt, bei anderen Versicherern setzen Sie sie manuell.
- Die **Weiterleitung des unterschriebenen Antrags an den Versicherer** ist Aufgabe des Beraters – sie erfolgt nicht automatisch. Der Antrag bleibt außerdem beim Kunden unter den Antragsdokumenten gespeichert.

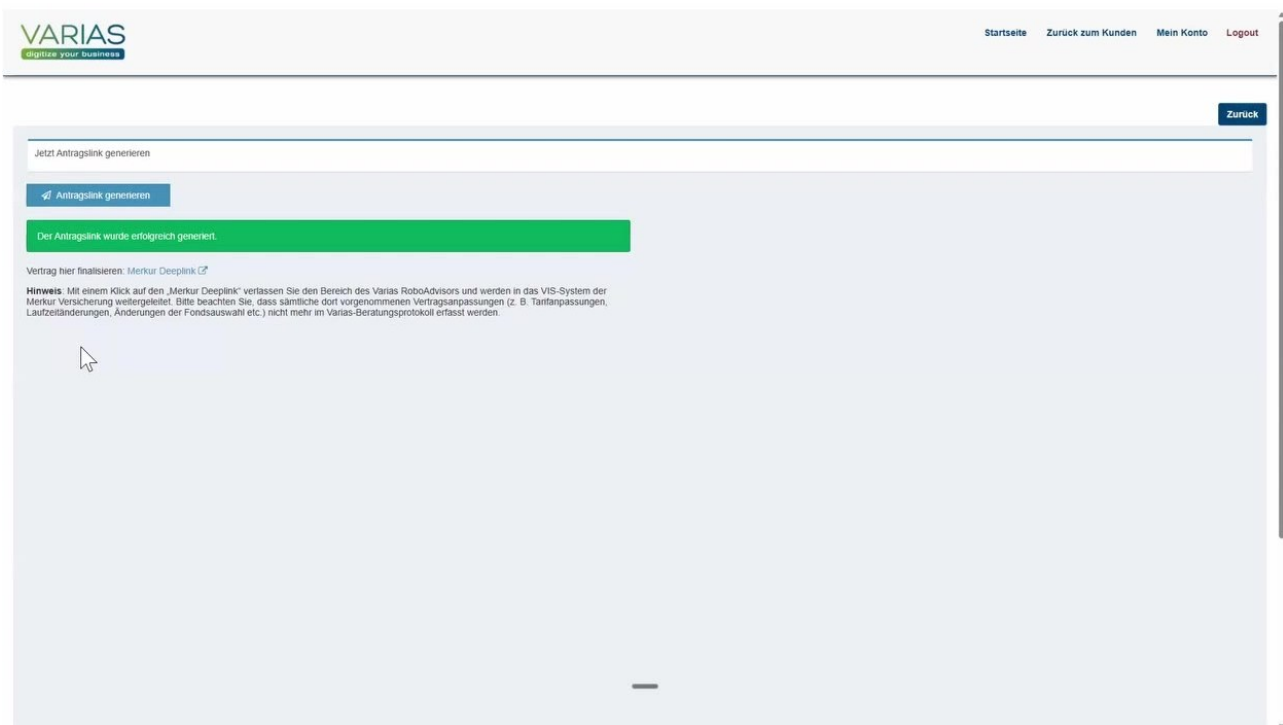


Fertiger Antrag als PDF mit Basisinformationsblatt des Versicherers

11 Schritt 8 – Antragslink: Weiterleitung zum Versicherer

Bei Versicherern mit direkter Systemanbindung (z. B. Merkur) gibt es keine Antragsfragen im VorsorgePilot – die Finalisierung erfolgt über einen **Deeplink** in das Vertriebsportal des Versicherers (VIS).

1. Klicken Sie auf „**Antragslink generieren**“ – die Meldung „**Der Antragslink wurde erfolgreich generiert**“ bestätigt den Vorgang.
2. Öffnen Sie den Link unter „**Vertrag hier finalisieren**“ (z. B. „Merkur Deeplink“). Sie werden direkt in das Versicherersystem weitergeleitet; alle Falldaten (Tarif, Geburtsdatum, Fonds, Depotprovision) werden übergeben.
3. **Wichtig:** Vertragsanpassungen, die erst im Versicherersystem vorgenommen werden (Tarifanpassungen, Laufzeitänderungen, Änderungen der Fondsauswahl), werden **nicht mehr im Varias-Beratungsprotokoll erfasst**. Ergänzen Sie das Beratungsprotokoll in diesem Fall um einen (hand-)schriftlichen Hinweis.
4. Voraussetzung für den Deeplink ist die hinterlegte **Webservicekennung** des Versicherers (siehe Kapitel 2).



Antragslink generieren und Vertrag über den Versicherer-Deeplink finalisieren

Im Versichererportal (Beispiel Merkur-VIS)

- Im VIS landen Sie direkt im Tarifrechner: Tarifvariante, Geburtsdatum, Fonds und Depotprovision sind bereits übergeben. Prüfen Sie Prämie, Prämiensumme und Leistungswerte und ergänzen Sie bei Bedarf Zusätze (z. B. BUZ).
- Kontrollieren Sie, dass Sie auf der richtigen **Vermittlernummer** arbeiten, und schließen Sie über „Angebot erstellen“ bzw. „Antrag erstellen“ ab – die Unterschrift läuft bei der Merkur direkt im Portal, Unterschriftsfelder sind automatisiert hinterlegt.

The screenshot displays the Merkur-VIS insurance portal interface. At the top, there are three green boxes showing performance metrics: 'Gesamtleistung (0,00 %)' at € 52.938, 'Gesamtleistung (3,00 %)' at € 77.819, and 'Gesamtleistung (6,00 %)' at € 118.015. Below these, a dropdown menu for 'VP-Nummer' is set to '0810926000 VoPoX Service GmbH'. The '1. versicherte Person' section shows 'Max' and 'Muster'. A radio button selection for 'Vermittlung im Zielmarkt' is set to 'Ja'. The 'Ergebnis' section on the left has checkboxes for 'Kurzdarstellung', 'Persönliches Berechnungsbeispiel' (checked), 'Produktinformationsblatt (BIB, LIPID)', and 'Tarif-Highlights', with an 'anzeigen' button and a 'Berechnungsvariante' input field. The 'Antragsformular' section on the right features an 'Antrag erstellen' button and a 'Hilfe zu Pop-Ups' link. At the bottom, there are '<< zurück' and '>> weiter' buttons. A breadcrumb trail at the very bottom reads 'Startseite > Angebotsrechner > Leben/BU > Produktauswahl'.

Beispiel Merkur-VIS: Übergebene Berechnung mit Prämie, Leistungswerten und „Antrag erstellen“

12 Hinweise und Tipps

1. **?-Symbole nutzen:** Nahezu jedes Feld besitzt eine Kurzerklärung – ideal, um Fachbegriffe direkt in der Beratung („am Point of Sale“) verständlich zu machen, während der Kunde mitschaut.
2. **FLV-Enzyklopädie:** Das PDF-Nachschlagewerk aus der Produktempfehlung erklärt alle Begriffe rund um die fondsgebundene Lebensversicherung und kann dem Kunden mitgegeben werden.
3. **Plausibilitätsabfragen beachten:** Der Prozess validiert Eingaben (z. B. Begründung der Risikoklasse) und lässt erst bei konsistenten Angaben ein Fortfahren zu.
4. **Aktualisieren nicht vergessen:** Änderungen an den Portfolio-Einstellungen werden erst nach Klick auf „Aktualisieren“ in den Fondsmix übernommen.
5. **Foliensatz nutzen:** Die Präsentationsunterlagen zum VorsorgePilot stehen über „Meine Weiterbildung“ bzw. die Varias-Homepage zum Download bereit – eine gute Schritt-für-Schritt-Begleitung für den ersten eigenen Testlauf.
6. **Dokumente sichern:** Beratungsprotokoll, KIDs und Antrag stehen als PDF zur Verfügung – speichern Sie diese in Ihrer Kundenakte.
7. **Nach dem Deeplink:** Änderungen im Versicherersystem werden nicht mehr im Beratungsprotokoll dokumentiert – nehmen Sie inhaltliche Anpassungen daher möglichst im VorsorgePilot vor.
8. **Fehlende Codagen:** Haben Sie mit einem angebundenen Versicherer noch keine Vereinbarung, wenden Sie sich an Varias oder Ihren Maklerbetreuer – Codagen (z. B. SwissLife, Allianz) können unkompliziert aufgelegt werden.