



FINGOAL!

NEXTGEN

„Es ist nicht die stärkste Spezies, die überlebt, auch nicht die intelligenteste, sondern die, die am besten auf Veränderungen reagiert.“

Charles Darwin

FinGOAL! NextGen – Beratung für die nächste Generation!

Warum Veränderung für die NextGen?

Warum wir glauben, die passende ergänzende Lösung zu haben

Unser Beratungskonzept im Überblick



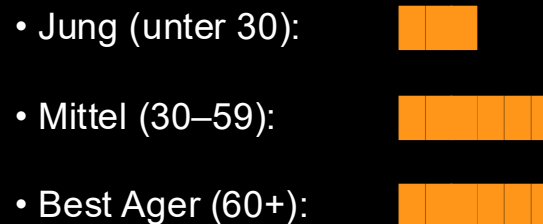
Warum der Fokus auf NextGen?

Vermögen und wer in Zukunft darüber entscheidet

- Anteil der NextGen an der Gesamtbevölkerung: 14,6 %
- Anteil am jährlichen Bruttoeinkommen: ca. 30 %
- Erbgeneration der Babyboomer mit einem schätzungsweise Barvermögen von über 1,5 Billionen Euro

Demographischer Wandel im Kundenstamm

Grafische Darstellung (Typische Regionalbank)



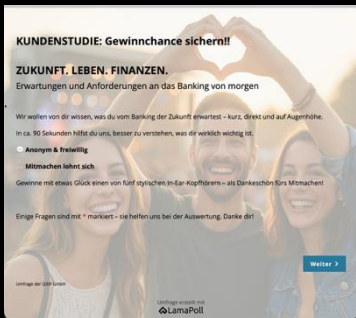
Wie ist die Produktnutzung der NextGen in Ihrer Bank?

Was Sie schon tun...

- Kostenfreie Girokonten
- Moderne Filialkonzepte
- WhatsApp als Kommunikationskanal
- Junge Berater für junge Kunden
- Tolle Events für junge Menschen
- Mega Social-Media-Auftritt auf TikTok und Instagram
- Teilweise bezahlt die Bank 50 € für die Chance, einen jungen Kunden zu beraten.

Wieso sind wir uns sicher „den Nagel auf den Kopf zu treffen“?

FOKUS 1: Berücksichtigung der Zielgruppe*



...über 20.000 befragte Endkunden der GenZ

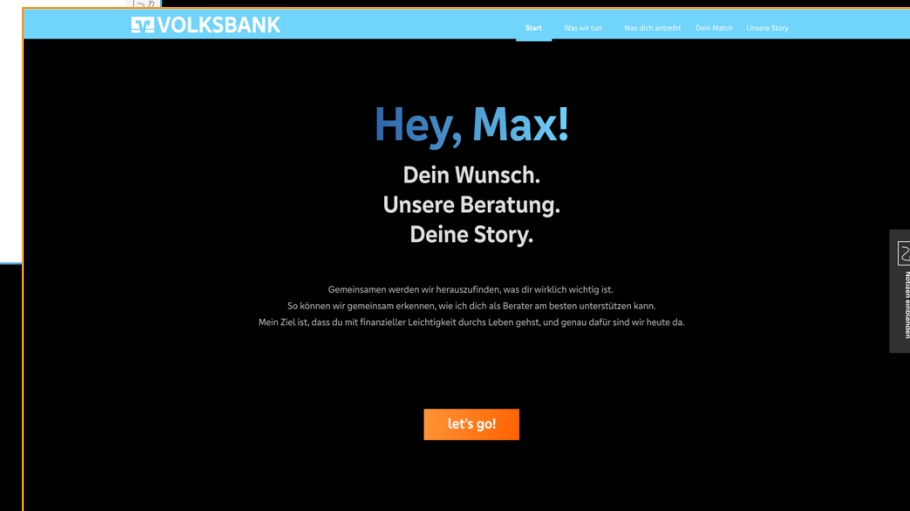
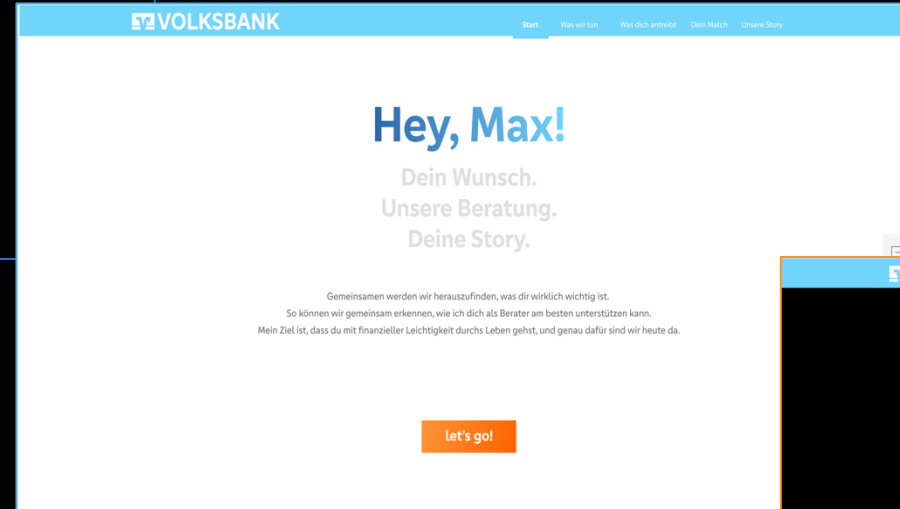
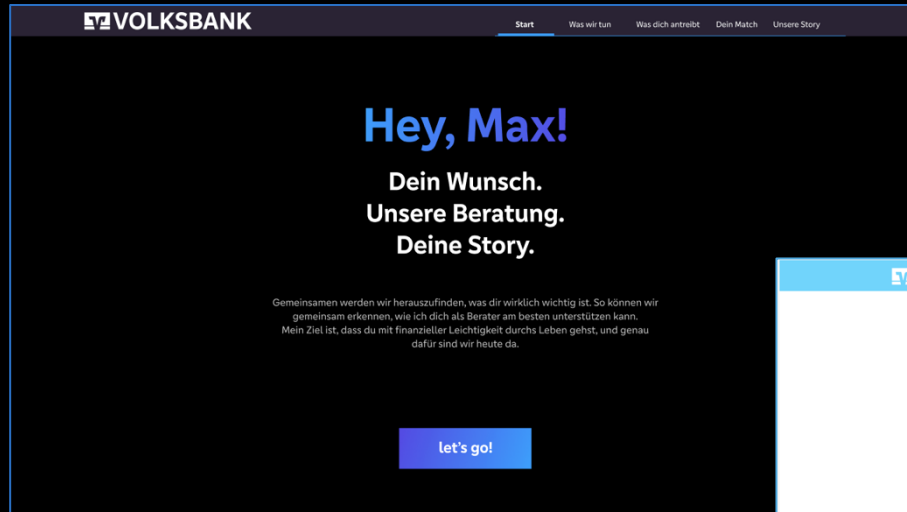
FOKUS 2: Prozessdesign / UX



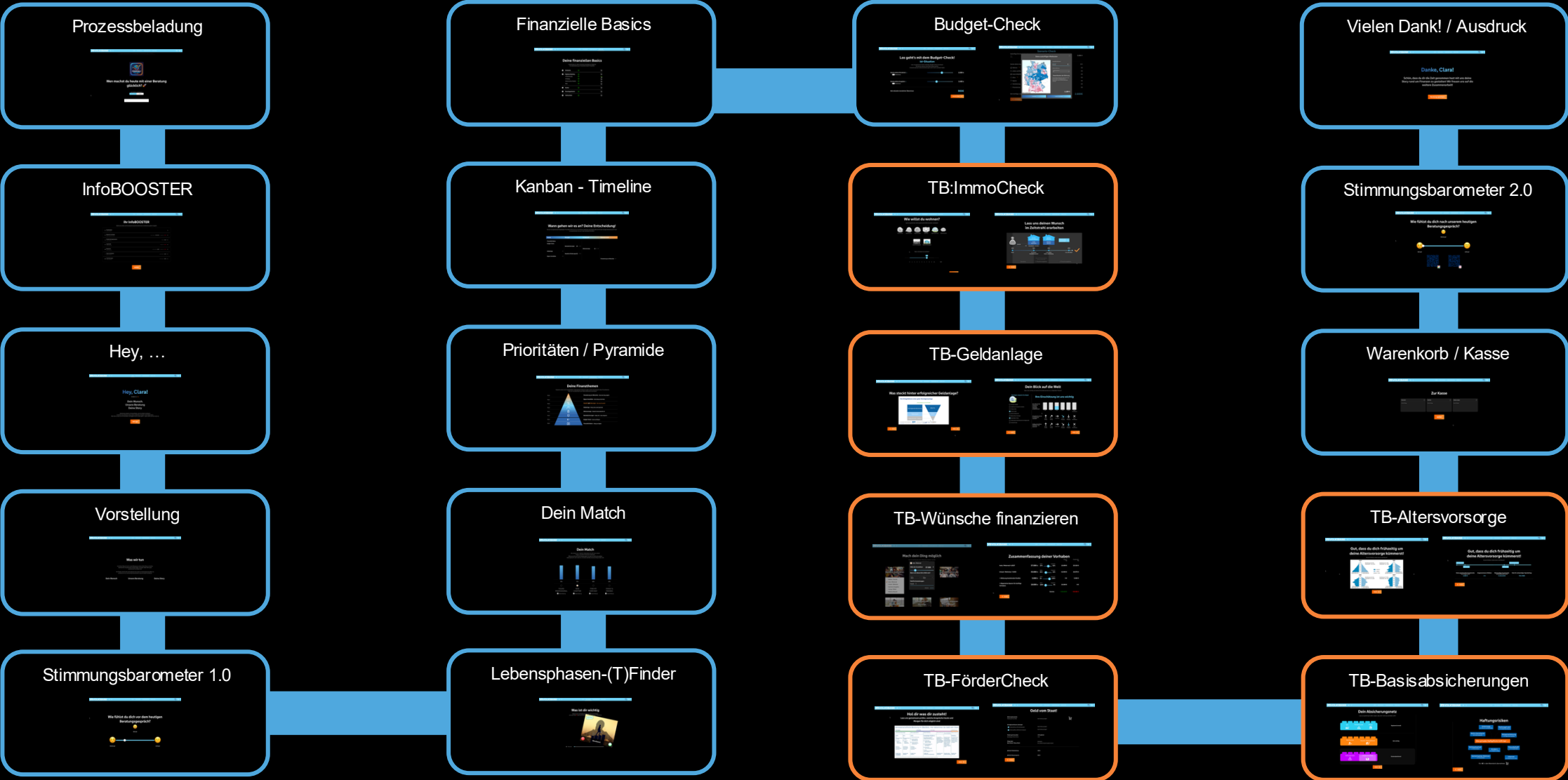
... neuartiges UX und Design, ausgerichtet an der Zielgruppe...

Design-Aufbau in drei Themes

Für eine individuelle Auswahl durch die Bank




Grundlegender Aufbau der Prozesskette



VOLKSBANK

START DEIN WUNSCH UNSERE BERATUNG DEINE STORY

fragel.dnthepraxis.de – Zum Bearbeiten des Vollbildmodus drücken



Wen machst du heute mit einer Beratung glücklich? 🚀

Aus System vorbeladen?

Ja Nein

Suche

VOLKSBANK

START DEIN WUNSCH UNSERE BERATUNG DEINE STORY


Hey, Clara!

Anrede: Du / Sie

Dein Wunsch. Unsere Beratung Deine Story

Gemeinsam werden wir herausfinden, was dir wirklich wichtig ist.
So können wir erkennen, wie ich dich als Berater am besten unterstützen kann.
Mein Ziel ist, dass du mit finanzieller Leichtigkeit durchs Leben gehst – genau dafür sind wir heute da.

let's go

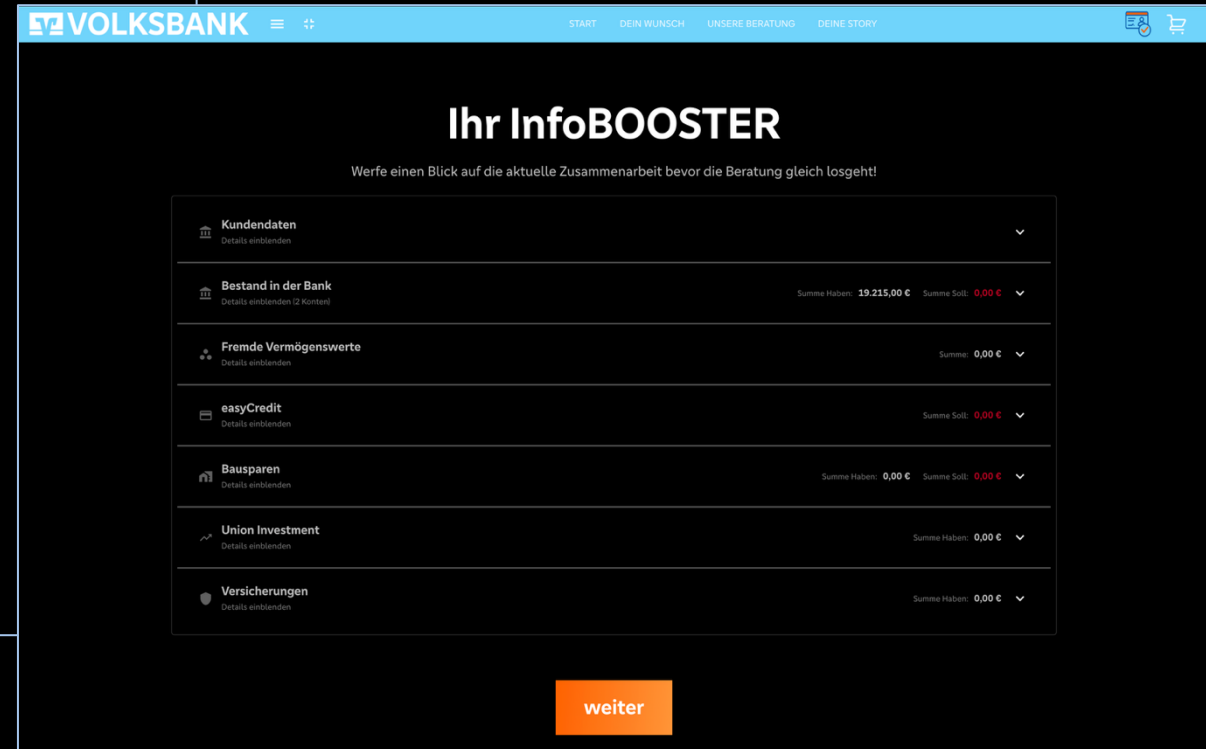


Starke Vorbereitung – starke Beratung

Gute Vorbereitung schafft Vertrauen und Orientierung



The screenshot shows the top navigation bar of the Volksbank website with the logo and menu items: START, DEIN WUNSCH, UNSERE BERATUNG, and DEINE STORY. Below the navigation bar, there is a URL bar with the text "fingoyal.onlineprozesse.de – Zum Beenden des Vollbildmodus [esc] drücken". The main content area features a large graphic with a target icon and the text "FINGOAL! NEXTGEN". Below this, the headline reads "Wen machst du heute mit einer Beratung glücklich?" followed by a rocket icon. A loading prompt "Aus System vorbeladen?" is displayed with "Ja" and "Nein" buttons. At the bottom, there is a search bar with the placeholder text "Suche".



The screenshot displays the "Ihr InfoBOOSTER" dashboard. The header includes the Volksbank logo and navigation menu. The main heading is "Ihr InfoBOOSTER" with the subtext "Werfe einen Blick auf die aktuelle Zusammenarbeit bevor die Beratung gleich losgeht!". The dashboard contains a list of financial categories, each with a "Details einblenden" link and a dropdown arrow:

- Kundendaten**: Details einblenden
- Bestand in der Bank**: Details einblenden (2 Konten) | Summe Haben: 19.215,00 € | Summe Soll: 0,00 €
- Fremde Vermögenswerte**: Details einblenden | Summe: 0,00 €
- easyCredit**: Details einblenden | Summe Soll: 0,00 €
- Bausparen**: Details einblenden | Summe Haben: 0,00 € | Summe Soll: 0,00 €
- Union Investment**: Details einblenden | Summe Haben: 0,00 €
- Versicherungen**: Details einblenden | Summe Haben: 0,00 €

An orange "weiter" button is located at the bottom right of the dashboard.

Hey, Max!

Startmaske für die Auswahl von „DU“ oder „SIE“

VOLKSBANK START DEIN WUNSCH UNSERE BERATUNG DEINE STORY

Hey, Clara!

Anrede: Du / Sie

Dein Wunsch. Unsere Beratung Deine Story

Gemeinsam werden wir herausfinden, was dir wirklich wichtig ist.
So können wir erkennen, wie ich dich als Berater am besten unterstützen kann.
Mein Ziel ist, dass du mit finanzieller Leichtigkeit durchs Leben gehst – genau dafür sind wir heute da.

let's go

VOLKSBANK START DEIN WUNSCH UNSERE BERATUNG DEINE STORY

Was wir tun

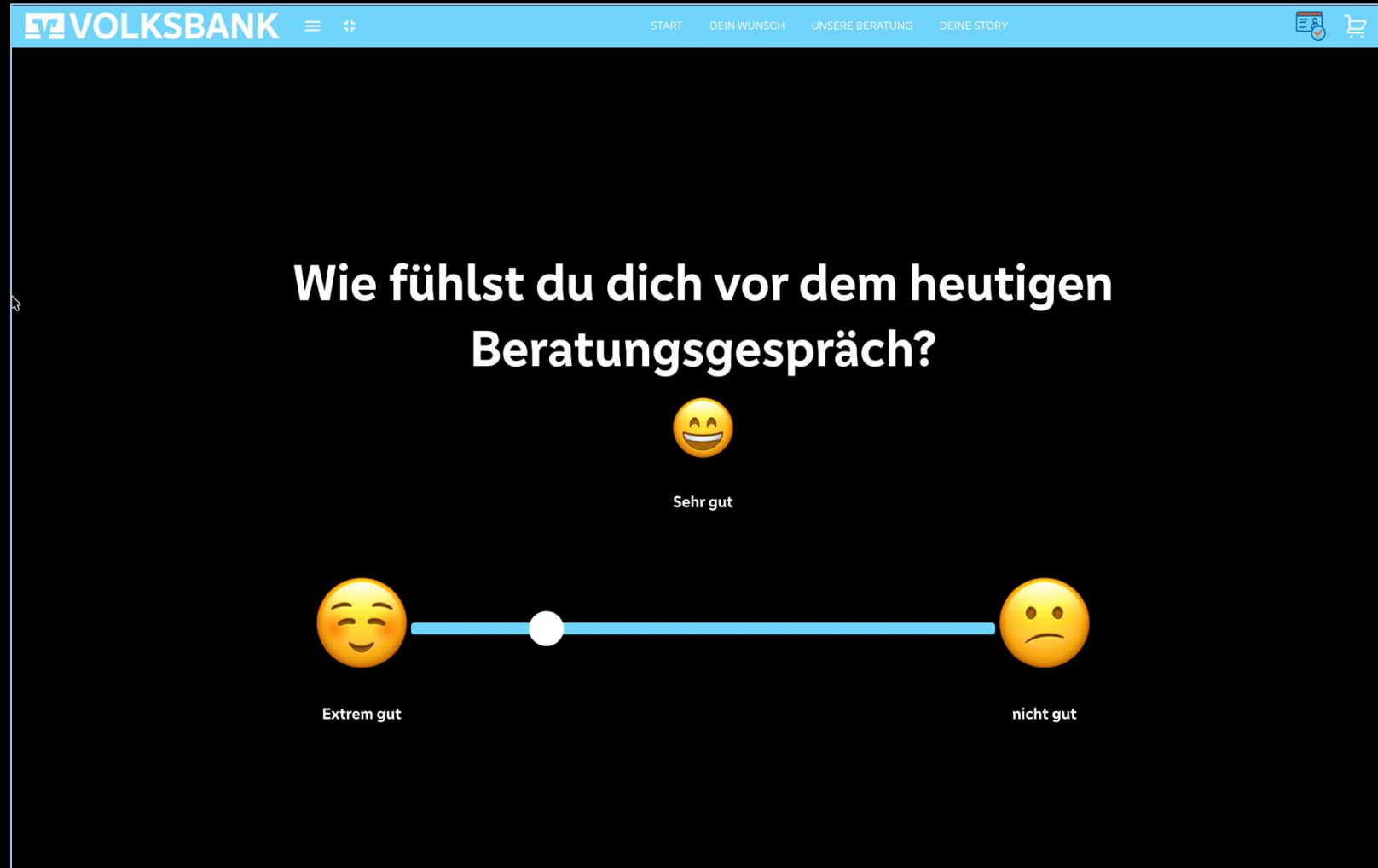
Um deinen Wunsch durch unsere Beratung zu einer echten Story zu machen,
beantworten wir gemeinsam einige Fragen und legen dabei deine ganz
persönlichen Prioritäten fest.

Die Themen, die für dich nicht relevant sind, lassen wir heute bewusst außen vor,
so können wir uns voll auf das konzentrieren, was dir wirklich wichtig ist.

Dein Wunsch Unsere Beratung Deine Story

Emotionen sichtbar machen und einfangen

Empathie als Basis erfolgreicher Beratung



The screenshot shows the top navigation bar of the Volksbank website with the logo and menu items: START, DEIN WUNSCH, UNSERE BERATUNG, and DEINE STORY. The main content area features a survey question: "Wie fühlst du dich vor dem heutigen Beratungsgespräch?". Below the question is a horizontal scale with three emoji-based markers. The leftmost marker is a 😄 emoji labeled "Extrem gut". The middle marker is a 😊 emoji labeled "Sehr gut". The rightmost marker is a 😞 emoji labeled "nicht gut". A white slider dot is positioned on the line between the "Extrem gut" and "Sehr gut" markers.

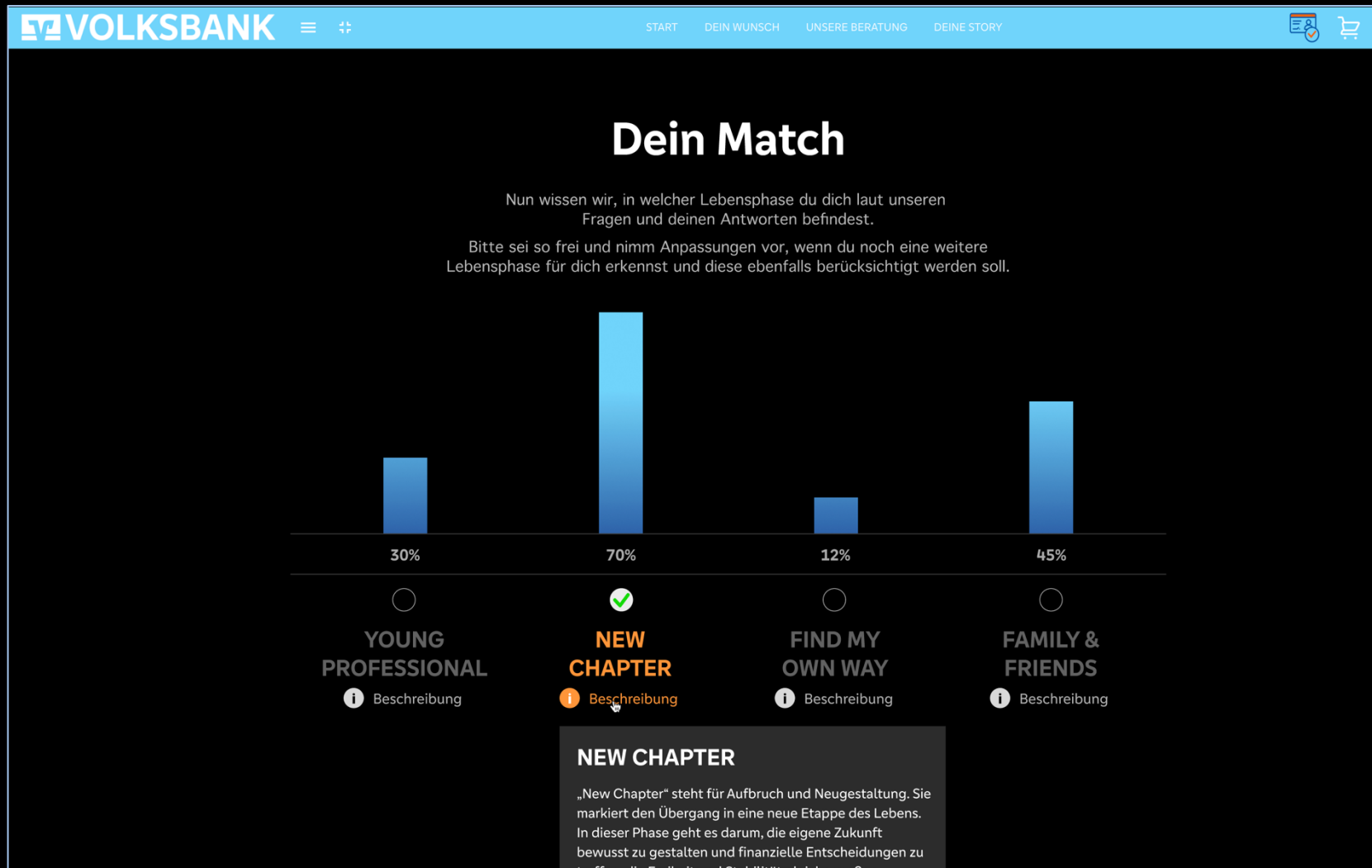
Lebensphasen-Finder

Die schnellste Erfassung der Prioritäten des Kunden



Dein Match!

Zur Anzeige der wahrscheinlichsten Lebensphase für die individuelle Gestaltung



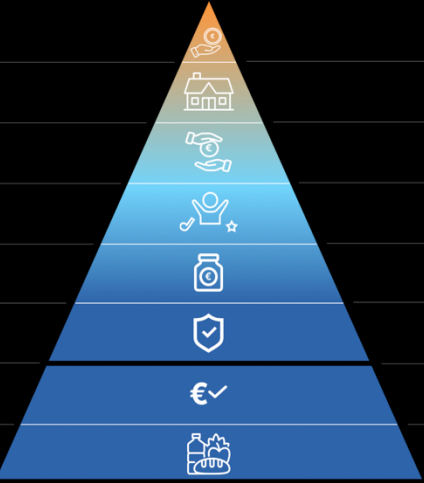
Bedarfe priorisieren

Anzeige der wahrscheinlichsten Finanzbedarfe je Lebensphase und gemeinsame Priorisierung

VOLKSBANK | START | DEIN WUNSCH | UNSERE BERATUNG | DEINE STORY

Deine Finanzthemen

Passend zu den von dir ausgewählten Lebensphasen findest du anbei unseren Vorschlag für...
Lass uns nun gemeinsam nach deinen Wünschen priorisieren.



Prio 8	Finanzierung von Wünschen
Prio 7	Eigene Immobilien - Dein Zuhause
Prio 6	Staatliche Förderungen - Hol dir das Beste
Prio 5	Geldanlage - Money Grow statt Sparbuch
Prio 4	Altersvorsorge - Freiheit für deine Zukunft
Prio 3	Basisabsicherungen - Safety für deine Zukunft
Prio 2	Budget-Check - heute und Morgen
Prio 1	Finanzielle Basics - flüssig und sicher

VOLKSBANK | START | DEIN WUNSCH | UNSERE BERATUNG | DEINE STORY

Wann gehen wir es an? Deine Entscheidung!

Die von uns gemeinsam festgelegten Prioritäten können wir nun auf diesem Zeitstrahl verschieben! Was soll Teil der heutigen Beratung sein? Und um was kümmern wir uns in den nächsten Schritten?

Heute	Morgen	In Zukunft	Erstmal nicht
Finanzielle Basics			
Budget-Check			
	Basisabsicherungen		
		Altersvorsorge	
Geldanlage			
	Staatliche Förderungen		
Eigene Immobilien			
			Finanzierung von Wünschen

Wir hoffen Sie sind so begeistert wie Clara

... Ende der Beratungsstrecke, mit einem Herzlichen Danke Clara...



The screenshot shows a website header for VOLKSBANK with navigation links: START, DEIN WUNSCH, UNSERE BERATUNG, and DEINE STORY. The main content area features a large blue heading "Danke, Clara!" followed by a paragraph: "Schön, dass du dir die Zeit genommen hast mit uns deine Story rund um Finanzen zu gestalten! Wir freuen uns auf die weitere Zusammenarbeit!". Below this is an orange button labeled "Beratung speichern".

Mehr?
Wir freuen
uns auf
Gespräche
mit Ihnen.

Samantha Herrenknecht
Projektleiterin NextGen

0151 10838216
samantha.herrenknecht@qidf.de



Markus Gauder
Geschäftsführer

0151 10838211
markus.gauder@qidf.de





FINGOAL!
NEXTGEN