

ELAXY Vorsorgeberatung

Neue Gesetze fordern neue Empfehlungen. Vorbei ist die Zeit der Steuerfreiheit bei kapitalbildenden Lebensversicherungen: Mit der Neuschaffung des Alterseinkünftegesetzes zum 1. Januar 2005 müssen nicht nur Kunden, sondern auch die Berater der Finanzdienstleistungsbranche umdenken. Welche Altersvorsorge passt am besten zu Ihrem Kunden? Wie lässt sich die Förderung mit der späteren Besteuerung optimieren? Und wie behält Ihr Kunde jetzt noch den Überblick?

Was ist die ELAXY Vorsorgeberatung?

Mit der ELAXY Vorsorgeberatung verfügen Sie über eine Beratungssoftware von höchstem fachlichem Niveau. Trotz komplexer gewordener Rahmenbedingungen sind Sie in der Lage, mit wenig Aufwand die richtige Empfehlung auszusprechen. Genau das ist entscheidend im Wettbewerb um den Kunden. Die Beratungskomplexität wächst um ein Vielfaches. Ihr Kunde will verstehen, wo Unterschiede und Vorteile der verschiedenen Produkte liegen. Basisrente, Riester-Rente, betriebliche Altersvorsorge, private Rente – was ist was und was bringt was?

Mit der ELAXY Vorsorgeberatung sind Sie bestens für Ihr Gespräch vorbereitet. Mehr als das. Die neue Software führt Sie mit anschaulichen Funktionen und Modellrechnungen durch die Beratung und erläutert die feinen Unterschiede der einzelnen Vorsorgemöglichkeiten. So schaffen Sie die Transparenz, die Ihr Kunde für seine Entscheidung braucht.

Altersvorsorge nach Maß

Die ELAXY Vorsorgeberatung ermittelt auf Basis der persönlichen Situation des Kunden und unter Berücksichtigung steuerlicher Kriterien eine optimale Altersvorsorge. Zusätzlich

werden Sozialversicherungsrichtlinien in die Planung miteinbezogen, so dass eine reale und individuelle Berechnung für die Erwerbs- und Rentenphase gegeben ist.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Reduzierung des Zeitaufwands durch klar strukturierte und anwenderfreundliche Bedienung
- Übersichtlicher Vergleich der Durchführungswege mit Handlungsempfehlung
- Einfache und selbsterklärende Darstellung des komplexen Themas
- Erhöhte Transparenz in der Vorsorgeberatung
- Kompetente Beratungsunterstützung bei komplexen steuerlichen Fragestellungen
- Kompetenzsteigerung des Beraters sowie erhöhte Abschlussquote durch konkrete Handlungsempfehlungen
- Entwicklung individueller Vorsorgekonzepte unter Berücksichtigung steuerlicher Kriterien, der Förderungen und der persönlichen Vermögenssituation des Kunden
- Sicherung des Vertriebs Erfolges durch Ausrichtung auf ein breites Kundensegment

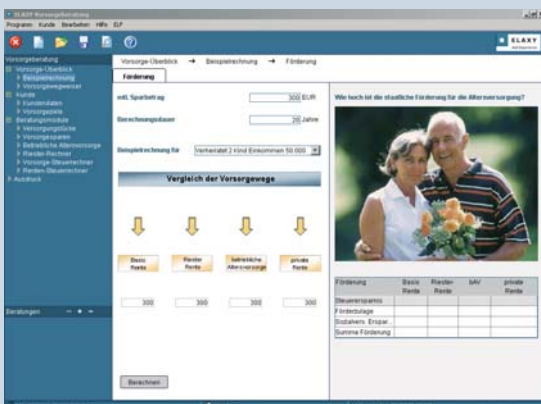


Abbildung: Beispielrechnung

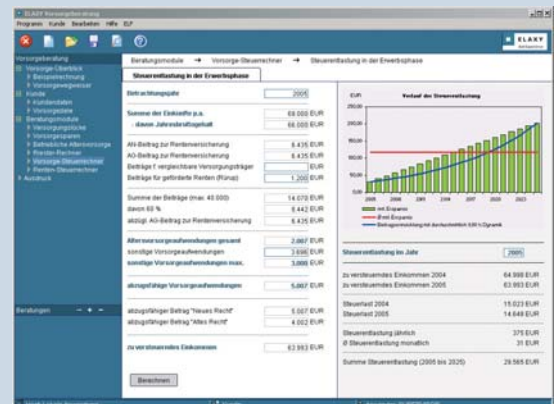


Abbildung: Vorsorge - Steuerrechner

Die Funktionen im Detail

Bei allen Funktionen legt ELAXY für Sie größten Wert auf Benutzerfreundlichkeit. Das Programm ist übersichtlich in vier Bestandteile gegliedert und führt den Berater klar durch das Kundengespräch.

■ Vorsorgeüberblick

Der ideale Einstieg für das Beratungsgespräch: Anhand von administrierbaren Beispielrechnungen zeigt der Berater dem Kunden die möglichen Vorsorgewege und Fördermaßnahmen auf. Der Vorsorgewegweiser erläutert die einzelnen Vorsorgewege in der Erwerbs- und Rentenphase und erspart den Zeitaufwand für die intensive Auseinandersetzung mit aktuellen Gesetzestexten.

■ Kunde

Mit dieser Funktion erstellt der Berater das Profil des Kunden und definiert die individuellen Vorsorgeziele. Auf Basis der eingegebenen Kundendaten ist nun eine Empfehlung für die ideale Altersabsicherung unter Berücksichtigung steuerlicher und persönlicher Kriterien möglich.

■ Beratungsmodule

Die ELAXY Vorsorgeberatung zeichnet sich durch eine flexible Anwendung aus: Unterschiedliche Vorgehensweisen eröffnen dem Berater gleich mehrere Wege zum Einstieg in die Thematik „Altersvorsorge“.

Versorgungslücke: Das Modul zeigt die Veränderung der anfänglichen Versorgungslücke im Alter unter Berücksichtigung einer Vor- und Nachsteuerbetrachtung inklusive der Sozialversicherungsaspekte. Eine automatische Empfehlung unterstützt den Berater, die Vorsorgelücke optimal zu schließen.

Vorsorgespargen: Mit diesem Modul stellt der Berater die Vorsorgewege bei gleicher Sparrate unter den Kriterien der Förderung und den Auswirkungen in der Rentenphase gegenüber. Die für den Kunden wichtigen Vorsorgeziele werden dabei miteinbezogen. Auf Basis dieser Faktoren kann eine manuelle oder automatische Verteilung einer Sparrate auf die unterschiedlichen Vorsorgemodelle wie Basisrente, Riester-Rente, BAV und private Vorsorge erfolgen.

Betriebliche Altersvorsorge (BAV): Die ELAXY Vorsorgeberatung verfügt über einen speziellen BAV-Rechner, der die Ermittlung der monatlichen Gehaltsabrechnung abbildet. Ersparnisse aus einer geplanten Beitragsveränderung zur

Krankenversicherung, Umstellung vermögenswirksamer Leistungen sowie direkte Gehaltsumwandlungen werden zu einem „monatlichen Anlagebeitrag in die BAV“ zusammengefasst und zu einer voraussichtlichen Altersrente hochgerechnet. Eine anschließende Gegenüberstellung der veränderten Gehaltsabrechnung verdeutlicht dem Kunden den Vorteil „Netto- zu Bruttoaufwand“.

Riester-Rechner: Mit diesem Modul ermöglicht der Berater eine Detaildarstellung dieses speziellen Förderwegs. Aspekte des vollen Steuervorteils oder der maximalen Zulage werden genauso beleuchtet wie die Möglichkeit, unter Berücksichtigung der unterschiedlichen Erwerbsarten diese Förderung auf Grund der Zulagenberechtigung des Ehepartners zu erhalten.

Vorsorge-Steuerrechner: Unter Einsatz dieses Rechners zeigt der Berater dem Kunden die mögliche Steuerersparnis über einen bestimmten Zeitraum auf, die sich auf Grund geänderter Steuergesetze ergeben kann. Hieraus können sich erhebliche Liquiditätsfreiräume ergeben, die der Kunde für seine Altersvorsorge nutzen kann.

Renten-Steuerrechner: Was bleibt am Ende übrig? Diese Frage stellen sich viele Kunden. Für eine optimale Vorsorgeberatung darf nicht nur die staatliche Förderung während der Erwerbsphase im Vordergrund stehen, sondern auch die Betrachtung von steuerlichen und sozialversicherungsrelevanten Aspekten in der Rentenphase. Dieses Modul unterstützt den Berater bei der Empfehlung eines geeigneten Produkts.

■ Ausdruck

Kompetenz zum Mitnehmen: Alle Beispielrechnungen und Empfehlungen sind selbstverständlich auch als Ausdruck verfügbar.

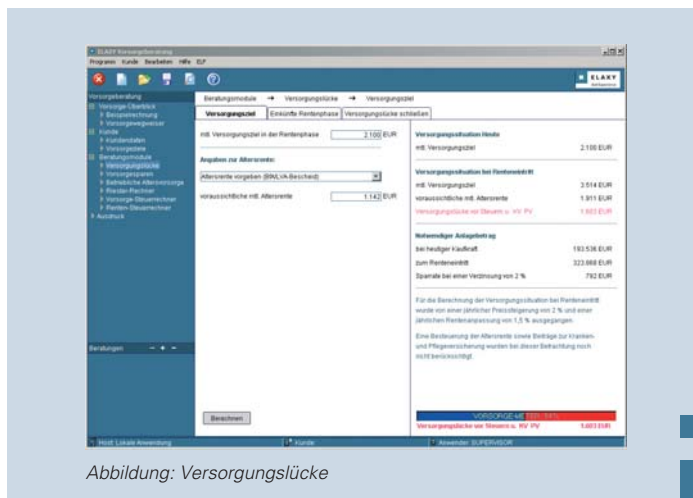


Abbildung: Versorgungslücke