

Kundenberatung in der Altersvorsorge: Elektronisches Tool ermittelt individuelle Angebote

Je nach Kundenbudget das passende Angebot in der Altersvorsorge finden: Diesen Service bietet ein neuer Vorsorgerechner für Makler an. Mit einmaliger Dateneingabe wird eine Kombination von Brutto-Netto-Berechnungen, Lebenspartnervorsorge, grafische Aufbereitung, Dokumentation und Angebot individuell erstellt.

Je nach Kundenbudget das passende Angebot in der Altersvorsorge finden: Diesen Service bietet ein neuer Vorsorgerechner für Makler an. Mit einmaliger Dateneingabe wird eine Kombination von Brutto-Netto-Berechnungen, Lebenspartnervorsorge, grafische Aufbereitung, Dokumentation und Angebot individuell erstellt.

Die Stärke des Rechners liege in der Vernetzung von Beratung und Angebotswesen, erklärt Michael Franke, Geschäftsführer von Franke und Bornberg, die das elektronische Tool entwickelt haben. Auf Knopfdruck können Szenarien mit passenden Alternativangeboten aufgezeigt werden. Das Kundenbudget kann dabei auf beliebig viele Produkte aufgeteilt werden, um die jeweils beste Altersvorsorge zu ermitteln. Dabei werden Brutto-Netto-Beträge dargestellt: Sie erleichtern dem Makler die Beratung und dem Kunden die Entscheidung. Eventuelle Versorgungslücken des Kunden nach Abzug der Steuern auf Basis der jetzigen Gesetzeslage werden dabei deutlich und zugleich werden Lösungen angeboten, diese zu schließen. Zur besseren Übersicht werden Versorgungslücken und individuelle Tarifangebote grafisch auf einer Bildschirmseite dargestellt. Mit alternativen Tarifberechnungen kann die Vorsorgebilanz ebenfalls auf Knopfdruck an das Budget des Kunden angepasst werden.

Die fachlich abgesicherte Dokumentation des Beratungsprozesses sorgt für Sicherheit des Beraters. Gerade diese ganzheitliche Lösung mache die Vorsorgebilanz so einzigartig, sagt Franke. Bisher erhältliche Programme weisen eine Kombination der Merkmale nicht auf. Um das Produkt nutzen zu können, werden monatliche Lizenzgebühren bezahlt. Makler, die Interesse an dem Rechner haben, können ihn ab sofort unter www.franke-bornberg.de/produkte testen.

Christine Schaade