

Versicherer-unabhängige Beratungsprogramme

- zur betrieblichen und privaten Altersversorgung -
- mit umfassender Versorgungsanalyse und Beratungsprotokoll -

Speziell für die Altersvorsorge-Beratung von Privatpersonen (Arbeitnehmern oder auch Selbstständige) ist unser Altersvorsorgeberater konzipiert.

Der **Altersvorsorgeberater** ist ein Beratungssystem, das auf Basis der individuellen heutigen Einkommensverhältnisse des jeweiligen Kunden und des zu erwartenden Einkommens im Rentenalter (gesetzliche Rente, Betriebsrente, Riester-Rente, etc.) analysiert, wie für den Kunden die ganz individuellen Folgen des Alterseinkünftegesetzes aussehen und wie sich der Abschluss einer Rentenversicherung mit und ohne Förderung auswirkt.

Hierbei wird natürlich die gesamte Vorsorgesituation des Kunden beleuchtet. Modellrechnungen mit verschiedenen Zinssätzen und unterschiedlichen Annahmen über die Entwicklung der gesetzlichen Rente sind möglich. Neben der Steuer wird natürlich auch die Sozialversicherungspflicht betrachtet. Berücksichtigung findet die höchst unterschiedliche Behandlung der verschiedenen Einkunftsarten. Eine ausgiebige Protokollfunktion gemäß EU-Vermittlerrichtlinie ist selbstverständlich integriert.

Preis für die Einzellizenz **Altersvorsorgeberater**: **290,- EUR** inkl. MwSt und Versand
(befristeter Sonderpreis bis 30.9.05, danach 377,-EUR)

Für das spezielle Thema der betrieblichen Altersversorgung wurde unser bAV-Gespräch konzipiert.

Das **bAV-Gespräch** ist ein multimediales Beratungsgespräch, das sich in den ersten Phasen an den Arbeitgeber wendet. Es werden kurz und prägnant die gesetzlichen Randbedingungen dargestellt, die unterschiedlichen Durchführungswege vorgestellt und der Nutzen für den Arbeitgeber herausgearbeitet. Auf der Basis der wichtigsten objektiver Unternehmensdaten und zusätzlicher persönlicher Prioritäten wird eine Bewertung der Durchführungswege vorgenommen, die schließlich in einer Entscheidung für die konkrete Ausgestaltung der angebotenen bAV mündet.

In der sich anschließenden Arbeitnehmerberatung wird wiederum in multimedialer Form die aus Sicht des Arbeitnehmers wichtigsten Aspekte der bAV dargestellt, bevor in einer Einzelberatung dann die persönlichen Auswirkungen der Entgeltumwandlung ermittelt werden. Neben dem Brutto-Netto-Vergleich heute wird auch eine Versorgungsanalyse erstellt. Auch hier mündet die Beratung in der Entscheidung, ob bzw. wie viel Entgelt umgewandelt werden soll und welcher der vom Arbeitgeber angebotenen Durchführungswege genutzt werden soll.

Die letzte Phase widmet sich der Versorgung des (Gesellschafter-) Geschäftsführers. Hier gelten doch deutlich andere gesetzliche Randbedingungen, so dass hier ermittelt wird, ob bzw. ab wann eine Versorgungszusage möglich ist, welche Höhe möglich und sinnvoll ist und welche Bedingungen beispielsweise im Hinblick auf das Renteneintrittsalter gelten.

Alle Phasen schließen jeweils mit einem ausführlichen Beratungsprotokoll, das den kompletten Gesprächsverlauf darstellt.

Preis für die Einzellizenz **bAV-Gespräch**: **290,- EUR** inkl. MwSt und Versand
(befristeter Sonderpreis bis 30.9.05, danach 377,-EUR)

Mehr Informationen:

www.der-altersvorsorgeberater.de, Menüpunkt „Altersvorsorgeberater“ bzw. „bAV-Gespräch“
oder

albit GmbH, Alexanderstr. 60, 45472 Mülheim, Tel 0208/49563-0, Fax 0208/49563-50, Mail: info@albit.de

Eine kostenlose Testversion fordern Sie bitte per Mail an mit dem Hinweis „**Presseversion**“

Mülheim, 16. September 2005