



Hier tauschte der holländische Kaufmann Peter Minnewit im Jahre 1626, mit den dort lebenden Indianern, die Insel Manhattanik gegen ein paar Sandwiches im Wert von 26 Dollar.

Jedes Finanzgespräch kann optimiert werden.

Logismata

Für Beratung und Verkauf.

ARGO Einfache Vorsorgebetrachtung

■ steht für

die schnelle und einfache Erstellung von Vorsorgeberatungen. Mit wenigen Angaben können Sie innerhalb kürzester Zeit die **Risikosituation Ihrer Kunden** und das Eigenrisiko direkt im Kundengespräch aufzeigen, eine **Entscheidungsgrundlage** schaffen und diese gemeinsam mit Ihren Kunden diskutieren.

Mit ARGO Einfache Vorsorgeberatung können Sie Deckungslücken für den Fall einer möglichen **Erwerbsunfähigkeit** in Folge von Krankheit oder Unfall Ihrer Kunden analysieren sowie die wirtschaftlichen Folgen im Todesfall des Lebenspartners aufzeigen. Gleichzeitig können Sie **Tragbarkeitsrechnungen** für Ihre Kredit- und Hypothekengeschäftskunden erstellen.

■ richtet sich an

- Aussendienstmitarbeiter bei Versicherungen
- Kundenberater bei Banken

■ ermöglicht Ihnen

- direkt im Kundengespräch gemeinsam mit Ihren Kunden eine einfache Vorsorgeplanung innerhalb weniger Minuten zu erstellen.
- Ihren Kunden das Eigenrisiko anschaulich aufzuzeigen und **leicht verständlich** zu machen.
- anhand passender **Produktvorschlägen** Ihren Kunden mögliche Lösungen aufzuzeigen. So können Sie den Verkauf ausgewählter Produkte gezielt fördern.
- Ihren Kunden nach der Beratung ein ansprechendes und gut verständliches **Kundendokument** zu überreichen, das die Vorteile Ihrer Produkte hervorhebt.

■ unterstützt Sie bei diesen Aufgaben

- Abbildung der Risikosituation und Ermittlung möglicher **Deckungslücken** Ihrer Kunden um ihnen ihr Eigenrisiko zu verdeutlichen.
- anschauliche Darstellung der wirtschaftlichen Auswirkungen einer **Erwerbsunfähigkeit** durch Krankheit oder Unfall und im Falle eines Todes des Lebenspartners sowie beim Aufzeigen der **Risikosituation** im Erlebensfall.
- Berechnung von **AHV- und BVG-Leistungen** Ihrer Kunden auf Basis der Einkommen und einem im Tool hinterlegten **Lohnentwicklungsmodell**, dessen Annäherungswerte Sie für Ihre Berechnungen direkt verwenden oder überschreiben können.

Sie können 'ARGO Einfache Vorsorgeberatung' dazu benutzen Ihre Kunden von einer umfassenden Vorsorgeplanung mit ADUS zu überzeugen.

- schnelle **Vorsorgebetrachtung** für Ihre Kunden und Ableiten entsprechender **Massnahmen** zur Minimierung des Eigenrisikos.
- Erstellung von Tragbarkeitsberechnungen für Ihre Kredit- und Hypothekengeschäftskunden.

■ aus der Praxis

Screenshot

ARGO Einfache Vorsorgebetrachtung - Eingabemaske

Logismata

Start
Beratung
ADMIN

[Links](#)
[Hilfe](#)

Sprache

DE
FR
IT
EN

SR

Profil ändern
Abmelden

Jung Peter, Jung-Glanz Gabriella, 8800 Thalwil

[Berechnung](#) | [Personengrundlagen](#) | [Themenübersicht](#) | [Einkommen und AHV-Grundlagen](#) | [Szenarien](#)

Einfache Vorsorgebetrachtung - Szenarien

Weiter >>>
Berechnen
Verwerfen
Seitenansicht
Drucken

Hauptperson - EU Krankheit

	1. und 2. Jahr	3. Jahr bis AHV
Bedarf:	135'000	120'000 CHF/Jahr
Durchschnitt:	124'700	88'200 CHF/Jahr
Einkommenslücke:	10'300	31'800 CHF/Jahr
Massnahmen:	12'700	16'000 CHF/Jahr
Verbleibende Lücke:	-2'400	15'800 CHF/Jahr

Leistungsübersicht

[Weitere Leistungen](#)
[Massnahmen/Offerten](#)

Leistungsbezeichnung	Ereignis	Kapital	Rente/Jahr	Ab	Bis
Leistungen aus 1. Säule					
IV Invalidenrente	K		22'764	13. Monat	Pension
IV IV-Kinderrente	K		9'108	13. Monat	18-25 Kinderabhar
Leistungen aus 2. Säule					
Lohnfortzahlung Taggeld	K		150'000	1. Tag	112. Tag
Kollektiv Krankentaggeld Taggeld	K		120'000	113. Tag	720. Tag
BVG-Basis Invalidenrente	K		36'000	25. Monat	Pension
BVG-Basis IV-Kinderrente	K		7'200	25. Monat	18-25 Kinderabhä
Weitere Renten/Kapitalien					
3a EU-Rente	K		12'000	721. Tag	Pension
Massnahme					
Neues Krankentaggeld	K		15'000	113. Tag	720. Tag
Neue EU-Rente	K		16'000	721. Tag	Pension

Weiter >>>
Berechnen
Verwerfen
Seitenansicht
Drucken

Berechnungsfunktionen...

Beratung suchen
 Dossier auswerten
 Neue Beratung
 Dossier importieren

Personengrundlagen
 ALLFINA
 ADUS

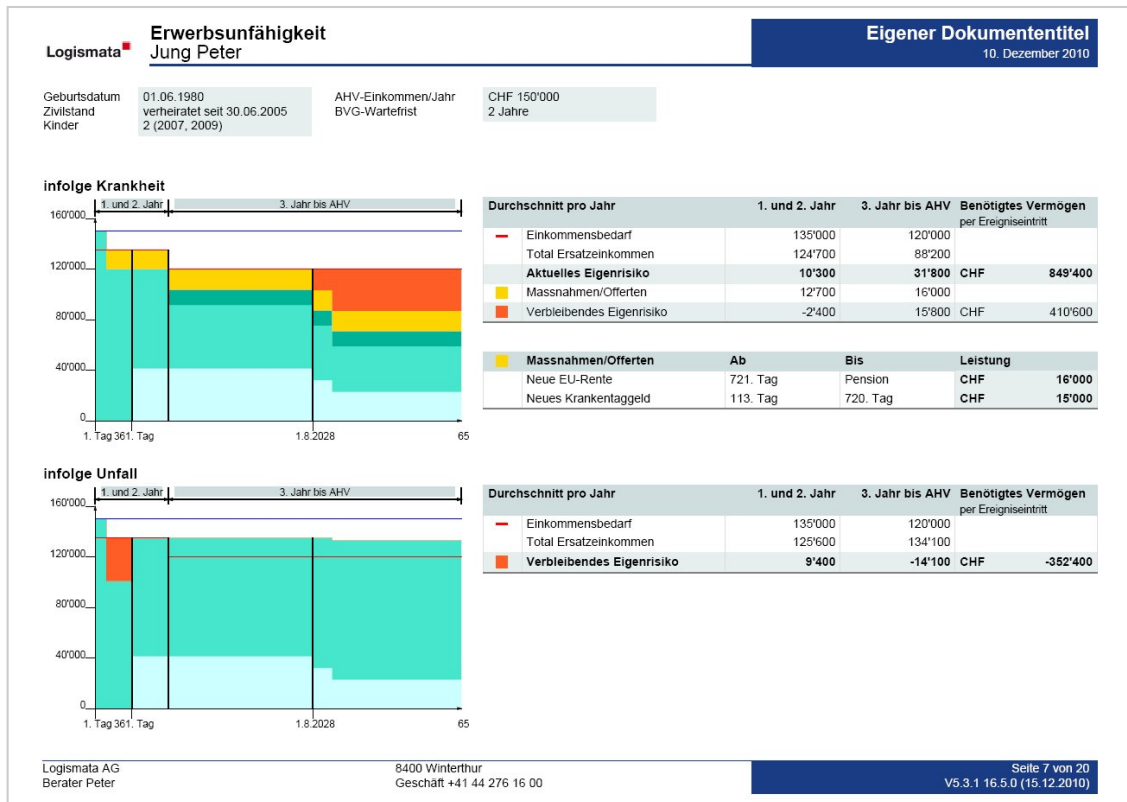
ARGO
 Themenübersicht
Einfache Vorsorgebetrachtung
 Einkommen und AHV-Grundlagen
Szenarien
 Drucken

Dokumente und Historie
 Dossier löschen
 Notiz
 Dossier exportieren

■ aus der Praxis

Output

Graphische Darstellung Erwerbsunfähigkeit



Output

Tabelle Erwerbsunfähigkeit

Logismata ■ **Risikoleistungen - Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit Jung Peter** **Eigener Dokumententitel**
10. Dezember 2010

Geburtsdatum 01.06.1980 AHV-Einkommen/Jahr CHF 150'000
Zivilstand verheiratet seit 30.06.2005 BVG-Wartefrist 2 Jahre
Kinder 2 (2007, 2009)

Taggeld/Renten in CHF/Jahr	ab bis Alter	1. Tag 112. Tag 29	113. Tag 360. Tag 29	361. Tag 720. Tag 30	721. Tag Jul. 2028 31	Aug. 2028 Sep. 2030 48	Okt. 2030 Jun. 2045 50
1. Säule (staatlich)							
■ IV, Invalidenrente				22'944	22'944	22'944	22'944
■ IV, IV-Kinderrente (Luca)				9'180	9'180		
■ IV, IV-Kinderrente (Sandra)				9'180	9'180	9'180	
2. Säule (beruflich)							
■ Lohnfortzahlung		150'000					
■ Kollektiv Krankentaggeld			120'000	78'696			
■ BVG-Basis, Invalidenrente					36'000	36'000	36'000
■ BVG-Basis, IV-Kinderrente (Luca)					7'200		
■ BVG-Basis, IV-Kinderrente (Sandra)					7'200	7'200	
3. Säule (privat)							
■ 3a EU-Rente					12'000	12'000	12'000
Total Einnahmen		150'000	120'000	120'000	103'704	87'324	70'944
Total Bedarf an Einnahmen		135'000	135'000	135'000	120'000	120'000	120'000
Massnahmen/Offerten							
■ Neue EU-Rente					16'000	16'000	16'000
■ Neues Krankentaggeld			15'000	15'000			
Verbleibende Unter- bzw. Überdeckung		15'000			-296	-16'676	-33'056

Logismata AG 8400 Winterthur Seite 8 von 20
Berater Peter Geschäft +41 44 276 16 00 V5.3.1 16.5.0 (16.12.2010)

■ **Nutzung und Wartung**

ARGO Einfache Vorsorgeanalyse kann nur in Verbindung mit der Standard-Wartung genutzt werden. Damit ARGO Einfache Vorsorgeanalyse immer aktuell ist, erhalten Sie im Rahmen der obligatorischen Wartung regelmässige Updates.

Der **Wartungsvertrag** sorgt dafür, dass ARGO Einfache Vorsorgeanalyse immer an die externen Rahmenbedingungen angepasst ist. Bei einer Veränderung der Gesetzeslage, bei neuen Plattformen oder neuen Betriebssystemen wird ARGO Einfache Vorsorgeanalyse angepasst und Sie erhalten entsprechende Updates.

Zu Ihrem **Wartungs-Paket** gehören:

- Updates bei veränderter Gesetzeslage
- Updates bei Fehler-Korrekturen
- technische Weiterentwicklungen
- unser deutsch- und französischsprachiger elektronischer Service Desk
- Nutzungsrechte für Administratoren, Schulungs-Instruktoren und die Entwickler-Umgebungen

■ **Logismata - Für Beratung und Verkauf**

Jedes Finanzgespräch kann optimiert werden: Wir unterstützen Banken, Versicherungen und unabhängige Berater dabei, ihre Beratungs- und Verkaufsgespräche zu optimieren. Profitieren auch Sie von unserer über 30-jährigen Erfahrung in den Bereichen Finanzplanung, Vorsorgeanalyse und Steueroptimierungen.