

# RBS Private Altersvorsorge

## Private Altersvorsorge nach Maß

Mit der Verabschiedung der Rentenreform und dem Altersvermögensgesetz wurden zum 01.01.2002 staatlich geförderte Vorsorgeprodukte - Riester Produkte - eingeführt. Nicht zuletzt dadurch wird die Private Altersvorsorge immer mehr zu einem dominierenden gesellschaftspolitischen Thema.

Mit dem RBS Modul Private Altersvorsorge zeigen Sie Ihren Kunden Versorgungslücken auf und können diese bedarfsgerecht und individuell mit den institutseigenen Produkten schließen.

Das Ziel der Berechnung des RBS Vorsorgemoduls besteht in der Verringerung der Versorgungslücke und der Bereitstellung des Versorgungsziels während der gesamten Rentenkalkulationsdauer. Zu jedem Monat der Kalkulationsphase muss die Erfüllung des Versorgungsziels unter Beachtung der Preissteigerungen gewährleistet sein. Die Berücksichtigung von fälligen Vermögenswerten und periodischen Zusatzleistungen ist hierbei möglich.

Eine Erfassung der persönlichen Daten wie z.B. persönliche Angaben, Einkommensrechnung, Versorgungsziel, Haushaltsangaben, Entwicklungsfaktoren, Betriebsrente und Zusatzrente stellen den Grundsatz zur Ermittlung der gesetzlichen Renten- und Pensionsansprüche dar.

Neben der Berechnung der gesetzlichen Altersrente können auch

- *Pensionsansprüche gemäß Beamtenversorgungsgesetz*
- *die Riester Förderung*
- *die Versorgung bei Renteneintritt*

- *die Versorgung bei Erwerbsunfähigkeit*
- *das Versorgungsziel zum Rentenbeginn unter Einbeziehung der kalkulatorischen Entwicklungsfaktoren Preissteigerungsrate, Rentensteigerungsrate*
- *die Versorgungslücke zum Rentenbeginn*
- *die Versorgungssituation des Ehepartners*

ermittelt und aufgezeigt werden.

Desweiteren helfen

- *Terminberechnungen*
- *Berechnung der alternativen Ansparleistung*
- *Berechnung des notwendigen Anlagebetrages*

bei der Ermittlung der Produktlösungen für den Kunden.

## Vorteile

### bei Ergebnispräsentationen

- *Versorgungsstatus heute*
- *Versorgungsstatus bei Renteneintritt*
- *Notwendige Anlageberatung*
- *Anlageempfehlung*
- *grafische Darstellung der Vorsorgesituation*

### bei Entwicklungsrechnungen

- *Gesamtansparplan*
- *Kapitalentwicklung in der Anspar- und Rentenphase*
- *Versorgungsverlauf*

### bei einem schriftlichen Angebot für den Kunden

- *Analysierte Kundendaten und daraus entwickelte Anlagevorschläge werden in einem schriftlichen Angebot für den Kunden festgehalten*

The screenshot displays the 'Private Altersvorsorge' module interface. It features a navigation menu on the left and a main calculation area with several tabs: 'Personl. Angaben', 'Versorgungsziel', 'Versorgungsstatus', 'staatliche Förderung', and 'Anlageempfehlung'. The 'Versorgungsstatus' tab is active, showing a comparison between the current situation and the situation at retirement entry. Key data points include a current income of 2,500.00 EUR, a statutory pension of 973.79 EUR, and a required investment of 141,372.65 EUR. The interface also includes a 'VORSORGE-MC' indicator at the bottom right.

VERSÖRGUNGS-SITUATION HEUTE		- EUR -
Versorgungsziel	1.750,00	
Gesetzliche Altersrente	973,79	
Versorgungslücke heute	776,21	

  

VERSÖRGUNGS-SITUATION BEI RENTENEINTRITT		in ca. 30 Jahren am 01.10.2041
Versorgungsziel	3.714,02	
Gesetzliche Altersrente	2.066,67	
Versorgungslücke Renteneintritt	1.647,35	

  

NOTWENDIGER ANLAGEBETRAG	
bei heutiger Kaufkraft zum Renteneintritt	141.372,65
Sparrate bei einem Zinssatz von 2,00%	300.035,00
	440,79

ANLAGEEMPFEHLUNG  
Erzieltes Vermögen  
Mit Vermögensrente  
Gesamtansparleistung

VORSORGE-MC ER: 56%

## Strategische Anlageempfehlungen

Verschiedenste institutsspezifische Anlageempfehlungen können individuell von den Finanzdienstleistern voreingestellt werden, so dass geschäftspolitische Entscheidungen entsprechende Berücksichtigung bei der Wahl der Produktempfehlungen finden. Anhand von Strategiekriterien werden Anlageempfehlungen generiert, die aus individuell definierten Produktbündeln bestehen können.

Berücksichtigung finden bestehende Anlagen wie:

- Sparanlagen
- Investmentanlagen
- Versicherungen und
- Immobilien

Auch Betriebs- und Zusatzrenten können anhand von entsprechenden Eckdaten ermittelt und berücksichtigt werden. Die Möglichkeiten zur Auswertung und grafischen Darstellung sind vielfältig:

- *Verlauf der Rentenphase bzw. des Rentenkontos*
- *Versorgungslücke heute und morgen*
- *Informationsgrafiken*
- *Kapitalentwicklung der Riester Förderung bis zum Renteneintritt*

Vorgesehene Anlageempfehlungen und Strategien:

- *Anlageverhalten*
- *Liquidität/ Verfügbarkeit*

- *Steuersatz / Jahre bis Rentenbeginn / Absicherung für den Todesfall*
- *Riester Produkte*

## PAV im Internet

Das Modul Private Altersvorsorge wurde um eine Beratungsanwendung für das Internet erweitert:

- *Erschließung des Vertriebsweges Internet*
- *Rückkanal zur Filialanwendung*
- *Portierung der Beratungsqualität*
- *Berechnung auf gleicher Daten- und Produktbasis*
- *Weiterbearbeitung der iPAV Ergebnisse in der Filiale durch den Betreuer mit evtl. Abschluss*
- *Berechnung der voraussichtlichen Altersrente (deckungsgleiche Ergebnisse mit der Filialanwendung)*
- *Berechnung der persönlichen Vorsorgelücke*
- *Erstellung von Vorsorgebündeln inkl. der Riester Förderung*

Die iPAV kann sowohl als ergänzendes Mittel zur bisherigen Filialberatung, Gewinnung neuer Kunden auf modernen Vertriebswegen und Sensibilisierung von Bestandskunden eingesetzt werden, als auch in ein reines Internet-Beratungs- und Vertriebskonzept integriert werden.



# ELAXY

Add Experience

### ELAXY GmbH

Am Hofbräuhaus 1  
96450 Coburg  
Germany

Tel. +49 (0)9561.5543.0  
Fax +49 (0)9561.5543.302  
info@elaxy.de  
www.elaxy.de

### Standorte

Coburg  
Frankfurt (Oder)  
Jever  
Puchheim