

Stuttgarter BeratungsNavigator

Neuheiten Januar 2019

Herzlich willkommen beim Stuttgarter BeratungsNavigator.
Freuen Sie sich auf folgende Neuheiten:

Neuerungen in der Tarifwelt

- **Mehr Chancen auf Rendite und mehr Sicherheit: Neuerungen im Anlagekonzept *index-safe*.**
 - Die Partizipationsquote um 100 Prozentpunkte – und dadurch die Renditechancen – steigern:
Das geht jetzt mit dem neuen **Index-Turbo Plus**.
 - Mehr Sicherheit für Ihre Kunden durch **garantierte Rentenfaktoren**.
 - Zu Rentenbeginn können Kunden aus allen dann angebotenen Verrentungsformen wählen.
Zum Beispiel: Mit Kapitalmarkteteiligung. **Für Schicht III-Tarife** haben wir dies in die Bedingungen aufgenommen.
- **Für den Nachwuchs vorsorgen wird einfacher.**

Die Kindervorsorge ist künftig ohne Mindestrente und mit Zuzahlungen bereits ab 250 Euro möglich.
- Durch den Verzicht auf Kickbacks: **Viele Fonds im Stuttgarter Fondsuniversum werden günstiger.**
- **Erhöhung der BasisRente: Ihre Kunden haben die Wahl.**

Der Anfangsbeitrag kann auf Wunsch mit einer Dynamik mit Sprüngen im 4. und 6. Kalenderjahr um 75 % oder 100 % erhöht werden. Einzige Ausnahme: BasisRente *classic*.
- **Beitragserhöhungen bei *index-* und *performance-safe*-Tarifen.**

Der Beitrag des Kunden kann innerhalb bestimmter Grenzen zu alten Rechnungsgrundlagen erhöht werden. Dies haben wir jetzt in die Urkunde beziehungsweise den Bedingungen aufgenommen.
- **Berufsunfähigkeitsversicherung mit optimierten Tarifen.**

BU-Tarife warten mit zahlreichen Verbesserungen auf. Zum Beispiel verzichten wir zukünftig auf die Meldepflicht bei gesundheitlichen Verbesserungen.
- **Der Abschluss von Tarifen mit reduzierten Kosten wird einfacher.**

Ihr Aufwand für die Beratung eines Kunden ist gering? Dann können Sie ihm Tarife mit reduzierten Kosten (Tarifgruppen) anbieten. Ihre Kunden müssen dazu nicht Mitglied eines Kollektivs sein. Es genügt, wenn Sie das Formular „Aufwandsdokumentation“ ausfüllen.



Stuttgarter BeratungsNavigator Neuheiten Januar 2019

Service und Darstellung

Damit Sie noch einfacher und schneller arbeiten können, haben wir den Stuttgarter BeratungsNavigator an vielen Stellen optimiert:

• Neues Look-and-feel: Modern und für Tablets optimiert.

Durch Gespräche mit unseren Geschäftspartnern haben wir gelernt: Das Tablet leistet Ihnen gute Dienste. Im Beratungsgespräch selbst, als auch in der Vor- und Nachbereitung Ihrer Kundentermine. Um Ihnen die Arbeit zu erleichtern, haben wir Design und Funktionalitäten des Stuttgarter BeratungsNavigators für eine verbesserte Bedienung am Tablet überarbeitet.

Exklusiv
Online!

	BasisRente classic - 39 (EZ)	BasisRente classic - 39 (EZ)	BasisRente classic - 39 (EZ)
Geburtsdatum	01.01.1980	01.01.1980	01.01.1980
Vertragsdauer / Aufschubzeit	28 Jahre 0 Monate	28 Jahre 0 Monate	28 Jahre 0 Monate
Betragszahlungsdauer	28 Jahre 0 Monate	28 Jahre 0 Monate	28 Jahre 0 Monate
Leistungsdauer	-	-	-
Garantierte Kapitalabfindung	-	-	-
Gesamte Kapitalabfindung *)	-	-	-
Monatliche Garantierte Rente	105,80	159,29	212,78
Monatliche Gesamrente *)	167,73	252,55	337,35
Zahlungsweise	monatlich	monatlich	monatlich
Vereinbarter Beitrag **)	100,00	150,00	200,00
Zu zahlender Beitrag ***)	100,00	150,00	200,00
Betragssumme ****)	33.600,00	50.400,00	67.200,00
Finanzierungsart	-	-	-
Leistung bei Tod	siehe Details	siehe Details	siehe Details
Zusatzversicherung	-	-	-
Monatliche BU- / EU-Rente	-	-	-
Zuwachsprogramm (Dynamik)	-	-	-
Weitere Optionen	keine	keine	keine
WS *****	gezillmert: 33.600,00	gezillmert: 50.400,00	gezillmert: 67.200,00

Die mit *) gekennzeichneten Werte sind unverbindlichen. Diese Werte nur zusammen mit den entsprechenden [Erfüllungsbedingungen](#) verwenden. Alle Beträge in Euro

Schließen Beratungsdokumentation Anlegerprofil Neues Angebot Speichern PDF erstellen Antrag

Eine größere Schrift, kontrastreichere Farben, touchfähige Schaltflächen und Icons vereinfachen Ihnen zukünftig die Arbeit.

Tippen statt Klicken.

Ein Beispiel: Die Ergebnisübersicht. Die Funktionen "bearbeiten", "löschen" und "Details anzeigen" werden unterhalb des ausgewählten Ergebnisses angezeigt. Und sind über einfaches Tippen auf das Icon erreichbar.

• Mehr Durchblick für Ihre Kunden: Mit der Ergebnisübersicht als PDF.

Die Übersicht mit bis zu 3 Ergebnissen Ihrer Berechnung können Sie jetzt auch an Ihre Kunden weitergeben.

Gehen Sie von der Ergebnisübersicht aus auf den Button „PDF erstellen“. In der Druckstück-Auswahl erscheint der Punkt Ergebnisseite. Durch Markieren der Angebote wählen Sie aus, welche Ergebnisse Sie im PDF anzeigen lassen wollen.

Stellen Sie hier Ihre Druckstücke zusammen

- Kurzvorschlag
- Versorgungsvorschlag
- Vertragsunterlagen
- Antrag
- Beratungsdokumentation
- Ergebnisseite
 - Angebot 1
 - Angebot 2
 - Angebot 3

Stuttgarter BeratungsNavigator Neuheiten Januar 2019

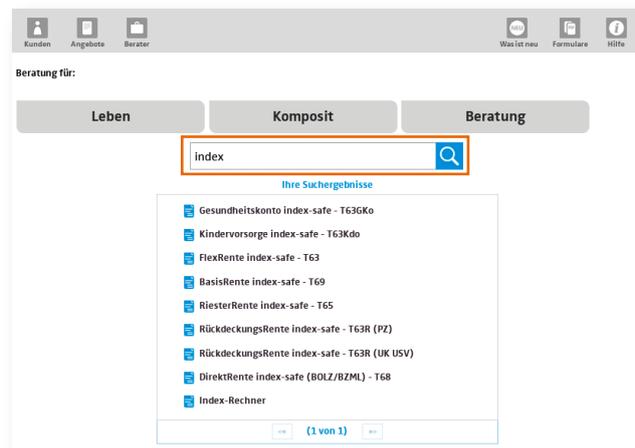
- **Mit der neuen Suche den richtigen Tarif finden.**

Sie haben einen bestimmten Tarif im Sinn, kennen aber die genaue Bezeichnung nicht? Von nun an hilft Ihnen die Suchfunktion auf der Startseite dabei!

Exklusiv
Online!

Geben Sie beispielsweise den Begriff "index" ein, um sich in der Ergebnisliste alle relevanten Tarife und Beratungstools anzeigen zu lassen.

Mit einem Klick auf das Ergebnis können Sie dann direkt in die Berechnung des Tarifs einsteigen, beziehungsweise das Tool starten.



- **Fernsignatur: Vom Kunde räumlich getrennt unterschreiben.**

Ihr Kunde ist nicht bei Ihnen vor Ort? Mit der Fernsignatur kann er nun mit dem eigenen Tablet oder Smartphone seine eSignatur leisten. Und das rund um die Uhr.

Exklusiv
Online!

- **Verbesserte Bedienbarkeit der Angebotsverwaltung.**

Alle wichtigen Details zu Ihren Angeboten und Anträgen, beziehungsweise eAnträgen, finden Sie ab sofort gebündelt in der überarbeiteten Angebotsverwaltung.

- **Eingeben statt nachfassen: Kürzere Prozesse durch erweiterte Gesundheitsfragen.**

Das Nachfassen bei Fragen zur Gesundheit Ihrer Kunden kostet Zeit. Um diesen Prozess einfacher und schneller zu gestalten, haben wir die Gesundheitsfragen um zwei Zusatzfragebögen (Kopfschmerzen und Schilddrüse) erweitert.

- **Für Sie freigeschaltet: Einmalbeitragstarife.**

Keine Umwege über den Betreuer mehr: Sie haben es zukünftig selbst in der Hand. Die Berechnung von Einmalbeitragstarifen haben wir für Sie – ohne Einschränkung – freigeschaltet.

- **bAV-Beratungstool: Wir unterstützen Sie bei der Berechnung des verpflichtenden**

Arbeitgeberzuschusses. Unsere Eingabemasken und Hinweise bei der Berechnung stellen sicher, dass Sie die neue gesetzliche Regelung bestmöglich umsetzen können.

Bei technischen Problemen:

Sie erreichen uns telefonisch montags bis freitags von 8 bis 18 Uhr unter 0711 665-62. Bitte senden Sie Ihre Fragen und Anregungen per E-Mail an software@stuttgarter.de oder per Fax an 0711 665-1515.

