

VARIAS Tarifrechner

Fondsgebundene Rente

Verfügbare Versicherer

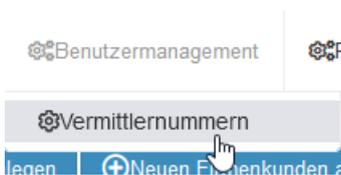
- Die Continentale
- Hypo Versicherung
- HDI
- Nürnberger (Merkur Lebensversicherung)
- Allianz
- Zürich

Vermittlernummern hinterlegen

- Begeben Sie sich in die Kundenübersicht (Varias Customer Service – VCS)
- Oben links finden Sie das „Benutzermanagement“

Typ	Letzte Aktion	Kunde	Berater	Geburtsdatum	Adresse	Telefon	Mobil	Email
	17.11.2022 09:35	Frau Waltraud Watti	Varias Vroni	07.11.1968	Waldweg 27, 4600 Wels			
	17.11.2022 09:34	Herr Walter Watti	Varias Vroni	01.09.1969	Waldweg 27, 4600 Wels		+436601234018	

- Klicken Sie auf „Benutzermanagement“ und „Vermittlernummern“



→ es öffnet sich ein neuer TAB (User and Access Management – UAM)

- Auf der linken Seite finden Sie das Menü „Benutzereinstellungen“
 - Klicken Sie auf „Vermittlernummern verwalten“
- Mittig öffnet sich die Eingabemaske
 - mit einem Klick auf „+ neue Vermittlernummer“ können Sie Ihre Vermittlernummern je Gesellschaft hinterlegen



- Vergessen Sie nicht zu speichern, nachdem Sie alle Vermittlernummern hinterlegt haben!

Kunde auswählen

- Im VCS können Sie nun den gewünschten Kunden auswählen.
- Gehen Sie sicher, dass die Kundendaten vollständig hinterlegt sind.
 - Name, Adresse und Geburtsdatum sollten auf jeden Fall hinterlegt sein!
 - Mit einem Klick auf das Bearbeitungssymbol können Sie den Kunden editieren

Kunden

Kundensuche

Typ	Letzte Aktion	IF	Kunde	Berater	Geburtsdatum	Adresse	Telefon	Mobil	Email		
	17.11.2022	09.35	Frau Waltraud Waltl	Varias Vroni	07.11.1968	Waldweg 27, 4600 Wels					
	17.11.2022	09.34	Herr Walter Waltl	Varias Vroni	01.09.1969	Waldweg 27, 4600 Wels		+436601234018			

- Sie können den Kunden auch vorher auswählen und anschließend über „Kunden editieren“ bearbeiten

Kunde Walter Waltl

Titel

Vorname Walter

Nachname Waltl

- Es öffnen sich die Kundeneinstellungen – Hier finden Sie diverse Eingabemasken für Adressen, Personenbeziehungen, Stammdaten u.v.m.
 - Speichern Sie die Änderungen anschließend
 - Das Fenster schließt sich automatisch und Sie befinden sich wieder beim Kunden

Tarife berechnen

- Klicken Sie auf „Tarifberechnung“ und anschließend auf „Fondsgebundene Rente“

Kunde Walter Waltl

Titel

Vorname Walter

Nachname Waltl

Adresse Waldweg 27, 4600 Wels

Geburtsdatum 01.09.1969

- + Fondsgebundene Rente
- + Risikoversicherung
- + Berufsunfähigkeit
- + KFZ-Versicherung

- Es öffnet sich ein neuer TAB mit der Eingabemaske für die Tarifberechnung
 - Arbeiten Sie sich am besten von oben nach unten durch, so vermeiden Sie Fehleingaben
 - Die Eingabemaske gliedert sich in 4 Abschnitte – Versicherung, Person, Investmentauswahl und Vereinbarungen

Versicherung

- Geben Sie hier die Basisdaten ein
 - Tarif, Versicherungsbeginn, Vertragsdauer, Rentenart, Zahlweise, ...

Tarifart		
Standard		
Vertragsbeginn		
1	Dezember	2022
Vertragsdauer		
Bis Alter	65	Jahre
Beitragsdauer		
Bis Alter	65	Jahre
Berechnungsart		
Prämie inkl. Versicherungssteuer	300	€
Rentenart		
Bonusrente (Flexible Gewinnrente)		
Rentenphase Mindestleistung		
Rentengarantie in Jahren	24	Jahre
Grantierter Rentenfaktor		
	<input type="radio"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> Nein
Zahlweise		
Monatlich		
Beitragsdynamik		
3,00 %		
Angenommene Wertentwicklung		
3,00 %		
Beitragsrückgewähr in der Beitragsphase		
	<input checked="" type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nein
Beruf Versicherungsnehmer (Nur Allianz) ?		
Maschinenschlosser; Maschinenschlosserin		

Person

- Die Personendaten sollten, sofern beim Kunden hinterlegt bereits vorhanden sein
 - Sie können die Daten hier nochmal überprüfen, nicht ändern

Person



Investmentauswahl

- Hier scheint zu Beginn ein rot hinterlegtes Feld auf, dieses verschwindet, sobald Sie Investments ausgewählt haben
 - Sollte Sie einen Versicherer aus dem Vergleich ausschließen wollen, können Sie diesen mit dem roten X entfernen
- Um Fonds auszuwählen, klicken Sie auf das Dropdown-Symbol
 - Unter jedem Investment sehen Sie Gesellschaften blau hinterlegt
 - Diese VU's bieten das entsprechende Investment an



Templeton Growth (Euro) Fund
ISIN LU0114760746
Risikoklasse 6

ZUERICH ALLIANZ HDI CONTINENTALE

Carmignac Patrimoine
ISIN FR0010135103
Risikoklasse 4

Apollo Styrian Global Equity ✕

ISIN AT0000A03KC4

Risikoklasse 5

100 %

HYP0 ✓

- Die Investmentauswahl ist vollständig, sobald die Balken der nicht abgewählten Versicherer zu 100% grün gefüllt sind. Die ausgewählten Investments sehen Sie unterhalb

100 % ✕

■

Continentale

100 % ✕

■

HDI

100 % ✕

■

Merkur Leben

100 % ✕

■

Hypo

100 % ✕

■

Allianz

100 % ✕

■

Zürich

Templeton Growth (Euro) Fund ✕

ISIN LU0114760746

Risikoklasse 6

ZUERICH ✓ ALLIANZ ✓ HDI ✓ CONTINENTALE ✓

100 %

DWS Invest SDG Global Equities ✕

ISIN LU1891311356

Risikoklasse 6

ZUERICH NUERNBERG ✓

100 %

Apollo Styrian Global Equity ✕

ISIN AT0000A03KC4

Risikoklasse 5

HYP0 ✓

100 %

Vereinbarungen

- Im letzten Schritt können Sie noch Werte für die Abschluss- und Depot-Provision hinterlegen
 - Mit Klick auf das „?“ öffnet sich ein Infofenster

Vereinbarungen

AP ?

Einmalvergütung laufende Vergütung

0% 25% 50% 75% 100%

Welcher Faktor sollte verwendet werden, falls bei einer Gesellschaft der gewählte Faktor nicht möglich ist?

der nächst höhere der nächste niedrigere

DP ?

0% 0.05% 0.1% 0.15% 0.2% 0.25% 0.3% 0.35% 0.4% 0.45% 0.5%

Welcher Faktor sollte verwendet werden, falls bei einer Gesellschaft der gewählte Faktor nicht möglich ist?

der nächst höhere der nächste niedrigere

Berechnen & Vergleichen

- Sind alle Eingaben vorgenommen, können Sie nun die Tarife berechnen
 - Ein Ladesymbol zeigt Ihnen, wie viele Vergleiche bereits erfolgreich geladen wurden

Tarife Berechnen

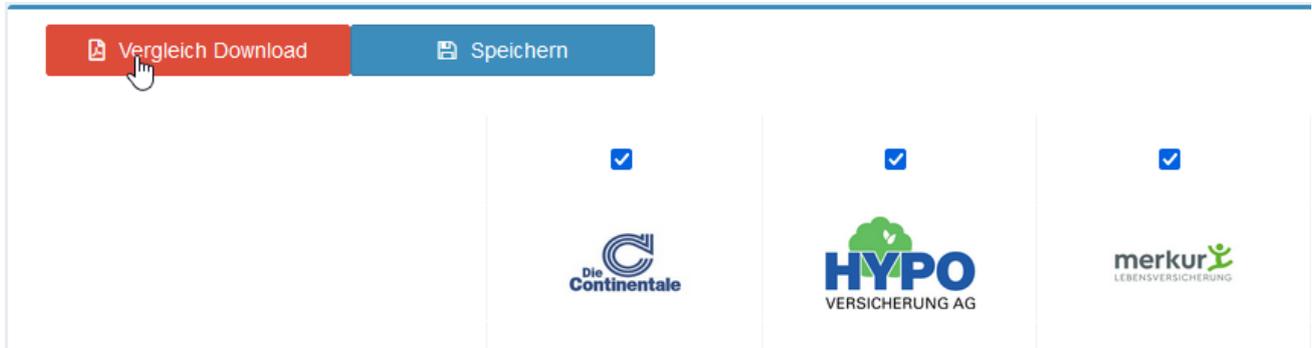
↻

3 von 6 Vergleichen abgeschlossen

- Sobald alle Berechnungen geladen sind, können Sie die Versicherer miteinander vergleichen und Ihrem Kunden ein passendes Produkt anbieten
- Weiter unten finden können Sie je Versicherer unterschiedliche Dokumente zum berechneten Tarif erstellen
 - Sie erhalten ein PDF mit den gewünschten Daten

<div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px; margin-bottom: 2px;">Basisinformationsblatt</div> <div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px; margin-bottom: 2px;">Langoffert</div> <div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px; margin-bottom: 2px;">Modellrechnung</div> <div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px; margin-bottom: 2px;">Antrag mit AVB</div> <div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px; margin-bottom: 2px;">AVB</div> <div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px; margin-bottom: 2px;">Produktinfo Vermittler</div> <div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px;">Antrag mit Langoffert</div>	<div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px; margin-bottom: 2px;">Antrag ohne Offert</div> <div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px; margin-bottom: 2px;">Basisinformationsblatt</div> <div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px;">Antrag mit Langoffert</div>	<div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px; margin-bottom: 2px;">Basisinformationsblatt</div> <div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px; margin-bottom: 2px;">Langoffert</div> <div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px; margin-bottom: 2px;">Modellrechnung</div> <div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px; margin-bottom: 2px;">Antrag ohne Offert</div> <div style="background-color: #0070c0; color: white; padding: 2px 5px;">Antrag mit Langoffert</div>
--	---	---

- Sie können auch ein PDF mit ausgewählten Versicherern erstellen
 - Klicken Sie dazu auf das Kästchen über den jeweiligen Versicherern
 - Anschließend klicken Sie auf „Vergleich Download“
 - es öffnet sich ein neue TAB
 - In Ihren Downloads finden Sie die Datei ebenfalls



- Sofern Sie die Berechnung erneut aufrufen möchten bzw. zu späterem Zeitpunkt weiterarbeiten möchten, speichern Sie die Berechnung.
 - Das TAB schließt sich – in den Kunden-Aktionen finden Sie die Berechnung



Typ	Erstellt am	Kunde	Bezeichnung	Status	Berater
PREV	17.11.2022 14:45	Herr Walter Waltl	-	PRÄMIEN BERECHNET	Varias Vroni
PREV	10.11.2022 13:38	Herr Walter Waltl	X3	Aktuelle	Vergleich als PDF drucken

- Von hier aus können Sie auf die Berechnung zugreifen
 - Klicken Sie dazu auf das Bearbeitungssymbol mit dem Stift
 - Mit Klick auf „...“ öffnet sich ein weiteres Aktionsmenü
- Mit Klick auf „...“ und „+ neue Berechnung auf Grundlage dieses Vergleichs“ kopieren Sie den Vergleich
 - Die bereits eingegebenen Daten bleiben erhalten
 - So können Sie mit wenigen Klicks eine andere Laufzeit oder Beitragshöhe berechnen