



# Der Budget-Berater: Ihr Weg zu einem ganzheitlichen Vorsorgekonzept

## Budget-Berater

Budgetoptimierung zur Arbeitgebergewinnung

Mit dem XEMPUS Budget-Berater zeigen Sie dem Arbeitgeber, wie er sich die betriebliche Vorsorge seiner Mitarbeitenden mit vorhandenem Budget leisten kann.

Jetzt direkt im  
XEMPUS advisor  
verfügbar



### Vorbereitung



Laden Sie Ihren Arbeitgeber-Kunden zu einer ganzheitlichen betrieblichen Vorsorgeberatung (bAV/bKV/bAKS) ein. Schicken Sie ihm zur Vorbereitung auf den Termin ausgewähltes Infomaterial inkl. einer Checkliste.



Infobroschüre  
und Checkliste  
Terminvorbereitung

## 1. Termin

## 2. Termin

## 3. Termin

### Bedarfsanalyse

Sammeln und speichern Sie die Daten Ihres Arbeitgebers, die Sie für Ihre Arbeitgeber-Vorsorgeberatung brauchen.

Identifizieren Sie den Bedarf des Arbeitgebers und vermitteln Sie Branchenwissen mit Hilfe der Statistiken.

Darauf basierend erläutern Sie die Vorteile der drei Säulen der betrieblichen Vorsorge (bAV, bKV, bAKS).

### Vorsorge Status Quo

Erfassen Sie Bestandsdaten zu bestehenden bereits implementierten Vorsorgelösungen und greifen Sie im Arbeitgeberprofil jederzeit darauf zurück.

### Budget-optimierung

Nutzen Sie die Budget-optimierung im Verkauf als Hilfestellung für die Gestaltung eines möglichen Vorsorgebudgets. Die Software unterstützt dabei, vorhandene Budgets freizumachen. Stellen Sie dem Arbeitgeber am Ende des Gesprächs das erarbeitete Grobkonzept zur Verfügung.

### Grobkonzept

### Budgetverteilung

Nachdem Sie das Budget identifiziert haben, können Sie mit dem Arbeitgeber die Verteilung auf die gewünschten Sparten vornehmen. Händigen Sie die Zusammenfassungen aus, auf deren Basis Ihre Ansprechpartner Entscheidungen treffen können.

### Übersicht

### Nächste Schritte & Aufgabenverteilung

Besprechen Sie nun die nächsten Schritte mit Ihrem Arbeitgeber-Kunden und verteilen Sie die Aufgaben anhand der zur Verfügung gestellten Checklisten.

### Checklisten

Ergebnis  
betriebliches  
Vorsorgekonzept  
mit Budgetzusage

bAV bKV bAKS

### Berechnen

Steigen Sie nun auf Basis der Budgetverteilung aus dem Budget-Berater in die konkrete Berechnung der Tarife ein. Ziehen Sie Vergleiche und speichern Sie diese ab.

### Angebote erstellen

Erstellen Sie die Angebote und senden Sie sie an den Arbeitgeber.