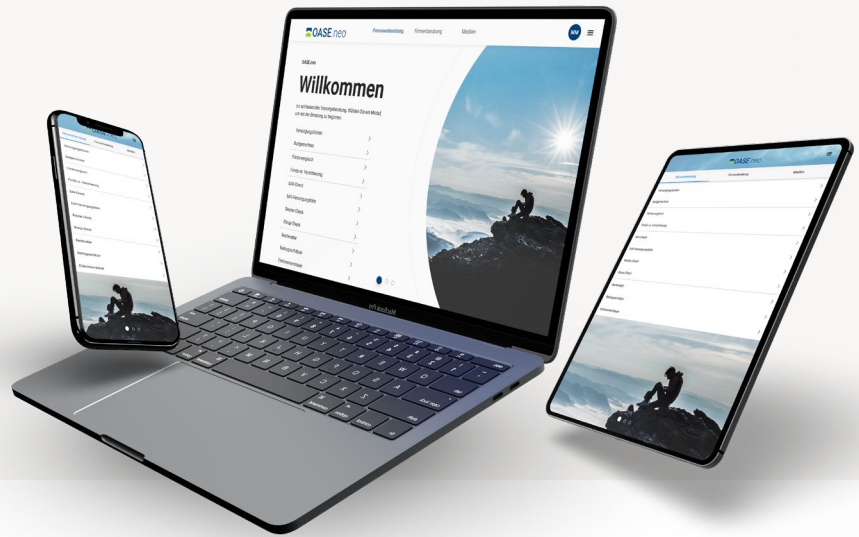


Professionelle Unterstützung in der Kundenberatung

Vorsorge für Alter, Arbeitskraft und
Hinterbliebene



Mit 20-jähriger Erfahrung neu entwickelt

Schnell, einfach und sicher

- Schnell zum ersten Ergebnis - immer den Kunden im Blick
- Wenige, einfache Eingaben oder detaillierte Betrachtung - beides ist möglich
- Fokussierung auf den Verkauf - abgesichert durch unabhängig testierte Steuer-/SV-Berechnungen

- Smartphone, Tablet oder Desktop - grenzenlose Einsatzmöglichkeiten
- Bewährtes und Neues - optimal kombiniert

Der iS2-Dreiklang: Optimale Unterstützung des Vertriebs, fachlich korrekt und in moderner Technik umgesetzt!

Für jede Vertriebssituation die passende Unterstützung

OASE deckt eine Vielzahl erfolgreicher Vertriebsprozesse ab. Der modulare Aufbau bietet für jede Situation ein passendes Beratungsszenario. Jedes Modul bildet für einen Vertriebsansatz ein genau darauf abgestimmtes Überzeugungsszenario ab.

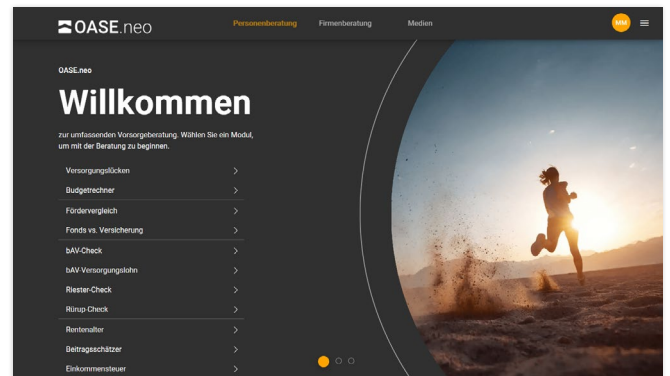
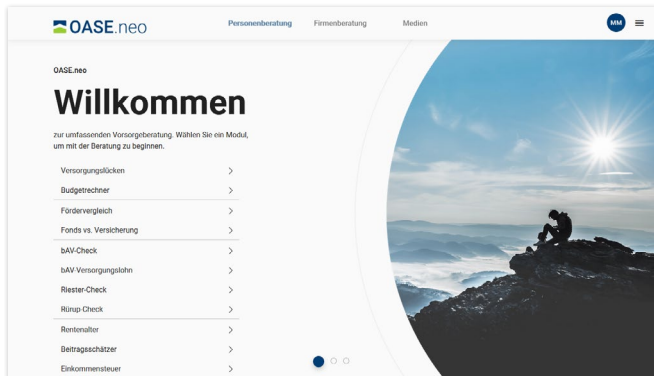
Das komplexe Feld der geförderten Vorsorge (Riester, Rürup, bAV) wird umfangreich und differenziert abgedeckt. Es gibt spezielle Module sowohl für die Beratung von Personen als auch zur Firmenberatung. Ein Medienspeicher unterstützt die Arbeit mit Grafiken und Erklärungen.

Überblick

- Vorsorge-Beratungssystem bzgl. Altersvorsorge, Berufsunfähigkeit/Erwerbsminderung und Hinterbliebenenabsicherung mit modularem Aufbau der Beratungsansätze
- Anwenderzielgruppe: Berater aus Ausschließlichkeits- und Maklervertrieb
- Beratungsmodule mit Fokus auf Privatkunden und Arbeitnehmer im Kontext ihrer eigenen Vorsorge
- Beratungsmodule mit Fokus auf Firmen im Kontext der betrieblichen Altersvorsorge
- Bereitstellung diverser Medien (Bilder, Grafiken, Videos) zur Erläuterung fachlicher Hintergründe und zur Einwandbehandlung
- Bereitstellung von bAV-bezogenen Informationen aus Tarifverträgen (optional)
- Integration von inSign, dem marktführenden System für elektronische Unterschrift (optional). Einsatz für die in OASE.neo erzeugten Beratungsdokumente und Beratungsprotokolle; die Unterzeichnung von Anträgen oder weiterer Dokumente erfordert eine separate Lizenzierung von inSign
- Abdeckung der gesamten Palette an geförderten Altersvorsorge (Riester, Rürup, bAV) und von Produkten der dritten Schicht

Neues Oberflächen-Design

Beim Design des völlig neu entwickelten Webclients sind Usability und gute User Experience wichtigste Ziele. Das Feedback von Anwendern und Kunden zu den Vorversionen wurde ebenso berücksichtigt wie aktuelle Erkenntnisse der Kognitionspsychologie.



OASE.neo ist überall einsetzbar:

- Onlinesystem mit Webclient für aktuelle Browser (Chromium-Edge, Chrome, Safari, Firefox u.w.)
- Responsive Oberfläche zur Verwendung auf Smartphone, Tablet, Notebook und Desktop
- Offline-Setup mit lokalem Lightweight-Webserver optional möglich
- Dark mode für bessere Lesbarkeit auch bei Sehschwächen oder in heller Umgebung

Vergleich zur Vorversion

Im Vergleich zu OASE.8 bietet OASE.neo wesentliche Fortschritte im Hinblick auf Usability / User Experience, Fachlichkeit und Technik:

- Vollständig responsives Oberflächen-Design, das auf Desktop, Tablet und Smartphone gleichermaßen eine sehr einfache Bedienung erlaubt
- Einfach herzustellende Derivate einzelner Module können auf Websites / Landing Pages für Endkunden verwendet werden
- Neue Druckstücke. Der Ausdruck ist neu implementiert und hat ein modernes Layout. Damit verbessert sich Ihr optischer Auftritt gegenüber Ihren Kunden
- Sofortige Anzeige eines Ergebnisses in jedem Modul, nicht vorhandene Daten werden sinnvoll vorbelegt. Der Berater kann ohne Dateneingabe in das Gespräch einsteigen und die fehlenden Daten später ergänzen
- Bewährte Beratungsmodule bleiben im neuen Gewand weiter verfügbar. Neue Module kommen hinzu. Mit dem neuen Budgetrechner kann der Vermittler z. B. gezielt die finanziellen Spielräume des Kunden ermitteln
- Verbesserung der Eingabedialoge. Die Balance zwischen Eingabedaten der Hauptebene und den Detailsingaben der zweiten Ebene ist wesentlich verbessert, so dass weiterhin die wichtigsten Felder im Vordergrund stehen und eine schnelle Bedienung ermöglichen
- Technische Zukunfts-Sicherheit durch Einsatz aktueller und populärer Basisbibliotheken und Frameworks (z.B. Angular) sowie die Erneuerung serverseitiger Systembestandteile

Die Detailerfassung in OASE.neo ist erheblich übersichtlicher geworden, wird aber noch seltener erforderlich sein, weil in allen Modulen die wichtigsten Daten direkt im Zugriff sind. Bei Fachlichkeit und Oberflächen-Gestaltung haben wir die Wünsche und Anregungen unserer Kunden und Anwender aufgegriffen und viele Verbesserungen umgesetzt.

Fachlicher Umfang

Das Fachmodell von OASE.neo unterstützt u.a. folgende Themen:

- Gesetzliche Rente, berufsständische Versorgung, Hinterbliebenenrente, Erwerbsminderungsrente, BMF-Schätzverfahren, Ruhegeld Beamte
- Betrachtung von Brutto- und Nettowerten
- Berufsgruppen: Angestellte, Angestellte im Kammerberuf, GGF, Minijobber, Selbständige, Freiberufler, Beamte, Landwirte, Rentner, Pensionäre, Auszubildende, Nicht Berufstätige
- Einkommensteuer, Lohnsteuer, Sozialversicherung
- Kunde, Partner und Kinder
- Beitragssätze der gesetzlichen Krankenversicherungen integriert
- Bestehende Vorsorge (alle aktuellen und ehemaligen Durchführungswege)
- Umfangreiche Lohn- und Einkommensteuerberechnung inkl. aller 7 Einkunftsarten
- Alle relevanten Günstigerprüfungen
- Lohnsteuer nach Programmablaufplan inkl. Sachbezügen, VL, Minijob, Gleitzoneberechnung, etc.
- Alle wesentlichen Besonderheiten der Sozialversicherung, wie z.B. Märzklausele, Pflegeversicherung Sachsen, Zuschlag zur Pflegeversicherung für Kinderlose
- Zusatzbeiträge bzw. Erstattungsbeträge der gesetzlichen Krankenkassen sind hinterlegt
- Arbeitgeberzuschuss nach BRSg
- Betriebliche und tarifvertragliche Versorgungsmodelle

Geprüfte Qualität

Der iS2-Rechenkern für Steuern und Sozialversicherung wird zusätzlich zu unseren umfangreichen internen Qualitätsmaßnahmen regelmäßig von unabhängigen Experten geprüft und testiert. Der Wirtschaftsprüfer schreibt in seinem Testat dazu unter anderem folgende Zusammenfassung:

„Als Ergebnis der Prüfung stellen wir fest: Die Ermittlung der Einkommensteuer, Lohnsteuer und der Sozialabgaben durch den Vorsorgerechner erfolgte in den von uns geprüften Fällen korrekt. Die von der Gesellschaft genutzten Testfälle decken die wesentlichen Aspekte der Einkommen- und Lohnsteuer sowie der Sozialabgaben ab, in Einklang mit den im Vorsorgerechner getroffenen Annahmen und Vereinfachungen.“

Konzerntaugliches Standardsystem

OASE.neo ist darauf vorbereitet, in vielfältiger Art und Weise an Ihre individuellen Bedürfnisse angepasst zu werden. Dies wird durch eine Vielzahl an vorbereiteten Einstellungen und Konfigurationsmöglichkeiten erreicht. Diese Technik gewährleistet, dass das angepasste System ohne Probleme auf eine neue Version aktualisiert bzw. gewartet werden kann.

OASE bietet Ihnen einen individuellen Marktauftritt zu Standardkonditionen.

- Regelmäßige Wartung
- Fachliche und technische Weiterentwicklung
- Qualitätssicherung
- Externe Prüfungen (Testat, Zertifikat)



Betriebsmodell

- **On premises:** Wir liefern die erforderlichen Deployment-Pakete und unterstützen Sie nach Bedarf bei Systemauslegung und Deployment auf Kunden-eigenen Servern
- **SaaS:** Wir liefern Hosting und Betrieb als ergänzende Dienstleistung und stellen das System als laufenden Service (dedicated) bereit. Der Betrieb erfolgt in einem sicheren und hochverfügbaren Rechenzentrum in Deutschland. Die notwendigen rechtlichen Rahmenbedingungen werden durch einen separaten SaaS-Vertrag und eine Vereinbarung zur Auftragsdatenverarbeitung geschaffen

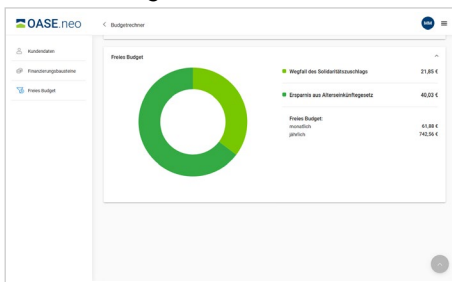
Die Beratungsmodule (Der Umfang ist nach Bedarf wählbar)

Personenberatung

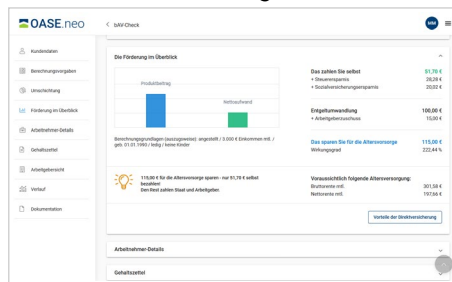
Vorsorgeberatung von Privatkunden und Arbeitnehmern

- Versorgungslücken
- Budgetrechner
- Fördervergleich
- Anlagevergleich
- bAV-Check
- Versorgungslohn
- Riester-Check
- Rürup-Check
- Rentenalter
- Beitragsschätzer
- Einkommensteuer
- Gehaltsabrechnung

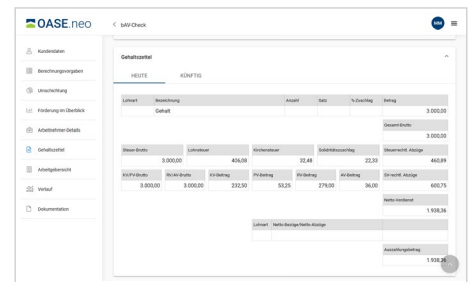
➔ Budgetrechner



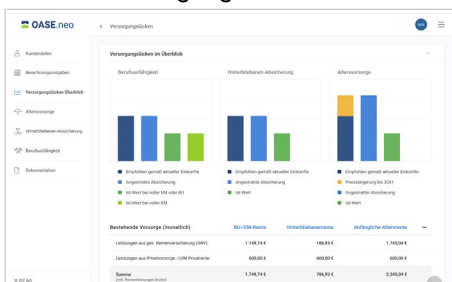
➔ bAV-Check Ergebnis



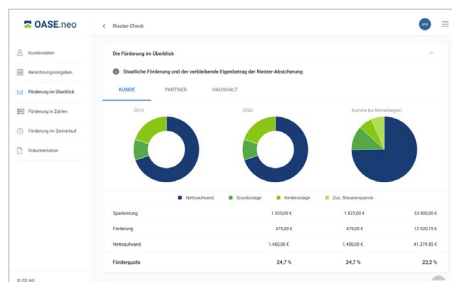
➔ bAV-Check Gehaltszettel



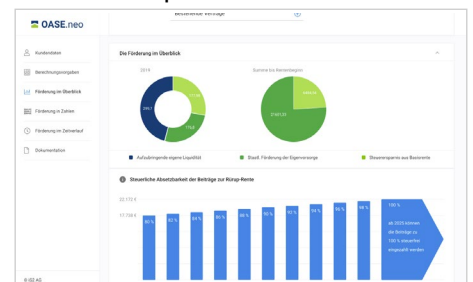
➔ Versorgungslücken



➔ Riester-Check



➔ Rürup-Check



Firmenberatung

Ansprache von Unternehmen und Arbeitgebern im Kontext bAV

- Versorgungswerk
- Prognoserechner Entgeltumwandlung
- Prognoserechner VL-Umwandlung
- Prognoserechner Versorgungslohn

Der iS2-Dreiklang:
 Optimale Unterstützung
 des Vertriebs, fachlich
 korrekt und in moderner
 Technik umgesetzt!