



# OASE

## Beratung und Verkauf im Altersvorsorgemarkt

Einfach, schnell, sicher

### Altersvorsorgeberatung – so einfach wie nie zuvor

Obwohl vielfältige gesetzliche Regelungen die Thematik zusehends komplexer gestalten, macht OASE die Altersvorsorgeberatung breitauglich. Die Anwendung unterstützt bei Beratung und Verkauf von Altersvorsorgeprodukten durch fachlich fundierte und vertriebslich orientierte Inhalte.

### Für jede Vertriebsituation das passende Beratungsmodul

OASE ist modular aufgebaut und besteht aus einzelnen Beratungsmodulen. Jedes Beratungsmodul unterstützt den Verkäufer bei einem speziellen Vertriebsansatz und bietet ein genau darauf abgestimmtes Überzeugungsszenario.

OASE deckt eine Vielzahl erfolgreicher Vertriebsprozesse ab. Angefangen bei der bekannten Versorgungslücke, bis hin zu Gesprächsansätzen zur Einrichtung einer betrieblichen Altersversorgung beim Arbeitgeber.

#### Bedarfsorientierte Beratungsmodule

- Versorgungslücke, Wiederanlage, Versorgungsbilanz, Risikovorsorge Arbeitskraft

#### Vorteilsorientierte Beratungsmodule

- Produktvergleich, Förderrechner, Bürgerentlastungsrechner, Minijob-Rechner, Stufenmodell, Ersparnisrechner Basisvorsorge, Brutto-Netto-Rechner, Gehaltsabrechnung, Versorgungslohn statt Barlohn, Anlagevergleich

#### Beim Arbeitgeber

- AG-Analyse, Arbeitgeberfinanzierte bAV, VL-Umwandlung, Entgeltumwandlung, Ziele und Wünsche

### Geprüfte Qualität

Der iS2-Rechenkern wird zusätzlich zu unseren umfangreichen internen Qualitätsmaßnahmen regelmäßig von einer international tätigen Wirtschaftsprüfungsgesellschaft 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.“*

Die in OASE integrierte und automatisch vorbefüllte Beratungsdokumentation erfüllt die Vorschriften der EU-Vermittlerrichtlinie. Dies wurde vom Arbeitskreis EU-Vermittlerrichtlinie überprüft und zertifiziert.

## Konzerntaugliches Standardsystem

OASE 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 Weiterentwicklung
- Qualitätssicherung
- Externe Prüfungen (Testat, Zertifikat)

## Fachlicher Umfang

### **Altersvorsorge**

OASE ist ein System zur Altersvorsorgeberatung und unterstützt u.a. folgende Themenbereiche: Gesetzliche Rente, berufsständische Versorgung, Hinterbliebenenrente, Erwerbsminderungsrente, BMF-Schätzverfahren, Ruhegeld Beamte, Berechnung Bruttorente, Nettorente, Bankprodukte zur Altersvorsorge.

### **Steuer und Sozialversicherung**

Der iS2-Rechenkern verfügt über eine umfangreiche Lohn- und Einkommensteuerberechnung inkl. aller 7 Einkunftsarten, allen relevanten Günstigerprüfungen, Lohnsteuer nach Programmablaufplan, Sachbezügen, VL, Minijob, Gleitzoneberechnung, etc.

Alle wesentlichen Besonderheiten der Sozialversicherung finden Anwendung, wie z.B. Märzklause, Pflegeversicherung Sachsen, Zuschlag zur Pflegeversicherung für Kinderlose. Auch Zusatzbeiträge bzw. Erstattungsbeträge der gesetzlichen Krankenkassen sind hinterlegt.

### **Berufsgruppen**

Folgende Berufsgruppen werden unterstützt: Angestellte, Angestellte im Kammerberuf, GGF, Minijobber, Selbständige, Freiberufler, Beamte, Landwirte, Rentner, Pensionäre, Auszubildende, Nicht Berufstätige.

## Erhältliche Varianten

OASE steht als Online-Anwendung im Browser oder als PC-Programm zur Verfügung. Die Software ist gedacht für den Einsatz beim Kunden oder zur Vorbereitung im Backoffice.

Zur Integration in Ihre bestehenden Systeme stehen Komponenten in mehreren technischen Varianten, sowohl offline als auch online, zur Verfügung.