

BARMENIA bAVberater

Die neue Angebots- und Beratungssoftware

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.



Der neue Barmenia bAVberater ist da: Ein Neustart in der bAV-Beratung!

Was ist der neue Barmenia bAVberater und wie können Sie ihn nutzen? Ganz einfach: Gehen Sie auf Ihren Direktionsbeauftragten Lebensversicherungen zu oder wie gewohnt auf die Kolleginnen im Vertriebservice. Diese händigen Ihnen die **aktualisierte Checkliste inkl. Hinweis zum Datenschutz für Interessenten und Kunden** aus. Als Inhaber einer eigenen Lizenz erhalten Sie nicht nur das bAV Angebot unter <https://barmenia.xbavberater.de> sondern deutlich mehr Informationen als bisher.

Unsere neue professionelle bAV-Beratungstechnologie haben wir mit dem Marktführer für digitale bAV Dienstleistungen, der xbAV GmbH in München, entwickelt.

Folgende Bereiche sind darin enthalten:

► Die **Arbeitnehmerberatung** mit individueller Gehaltsdarstellung mit und ohne bAV- vor und nach Einrichtung der Entgeltumwandlung. Das Highlight: Mit einem Schieberegler ist der Beitrag frei skalierbar. Die Zahlen in der Gehaltsabrechnung werden am Point of Sale simultan angepasst und stehen zum Ausdruck zur Verfügung – inkl. aller vorausgefüllten Antragsunterlagen.

Entweder Sie kennen bereits das **Lohnabrechnungssystem des Arbeitgebers** oder Sie nutzen den „Galerie“-Button in der Beratung. Mit einem Klick öffnet sich jeweils ein Muster der gängigsten Systeme zeigt. So erstellen Sie transparente Gehaltsabrechnungen, die Ihre Kunden direkt wiedererkennen. Zusätzliche Erläuterungen zur staatlichen Förderung der bAV sind detailliert und individuell nachvollziehbar.

► Alternativ steht Ihnen ein **Schnellrechner** zur Verfügung. Es reicht die Angabe des Geburtsdatums um ein bAV Angebot zu erhalten. Dieses enthält allerdings nicht die umfangreichen Informationen zum Rentenverlauf etc. bietet aber einen ersten Eindruck über die Leistung der Barmenia DirektRente Index/ Barmenia DirektBU.

► Für die Beratung wird das **Versorgungswerk des Arbeitgebers** einmalig für alle Arbeitnehmerberatungen erfasst. Automatisch werden Sie durch die Masken zur Erfassung der Arbeitgeber – Stammdaten geleitet – von der Erfassung der Betriebstätte(n), der Tarifauswahl und –optionen. Egal ob fester, prozentualer ArbG- Zuschuss, VL- Umwandlung oder auch verpflichtenden BRSG- Zuschuss für Altverträge im Neuvertrag: Sie können alle Konstellationen der ArbG- Versorgung im neuen Barmenia bAVberater abbilden.

› Im **Vermittlerbereich** stehen Ihnen alle bisherigen Arbeitgeber- und Arbeitnehmerberatungen vollständig zu Verfügung. Den jeweiligen Status der Beratung können Sie anhand der farblichen Ampelsystematik ablesen. Ergänzend sehen Sie die letzten beantragten Beratungsdokumente, zusätzlich graphisch aufbereitet: die offenen und beantragten Beratungen – ideal um sich einen schnellen Überblick seiner Vertriebsaktivitäten zu verschaffen.

Argumente für die Arbeitgeberansprache

Der Barmenia bAVberater bietet nicht nur eine geführte Beratungs- und Angebotserstellung an, sondern erleichtert auch die Arbeitgeberansprache. Es bleibt Ihnen überlassen, wie und mit welchem bAV Thema Sie punkten möchten. Sie finden unter dem Menüpunkt „Wichtige Informationen“ der Arbeitgeberberatung beispielsweise Informationen zum **Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG)**, Durchführungswegen und Tarifverträgen. Unter „Quick Checks“ können Sie mit Ihrem Kunden in den „bAV- Aufwandsrechner“ und/oder „bAV statt Gehalt“ einsteigen. Eine „Checkliste“ zur Unterstützung in der Kommunikation im Unternehmen und in der Mitarbeiterberatung bietet zusätzlich einen roten Faden im **Gesamtprozess der bAV-Beratung** an.

Weitere Vorteile für den Arbeitnehmer

Der Barmenia bAVberater bietet einen hohen Mehrwert für eine ganzheitliche und **transparente Arbeitnehmerberatung** zur betrieblichen Altersversorgung. Die Nachbildung der individuellen Lohn-/Gehaltsabrechnung aus 9 gängigen HR-Systemen garantiert den Wiedererkennungswert und schafft Vertrauen. Der Arbeitnehmer profitiert von einer

- › **graphischen Auswertung** der Rendite und Förderquote mit Vorher-Nachher-Betrachtung
- › **individuelle Brutto-/Netto-Betrachtung** in der Rentenphase unter Berücksichtigung der voraussichtlichen Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung
- › Auswahl der Darstellung reduziert auf **Garantiewerte** oder auf **prognostizierte Werte** mit unterschiedlichen Prozentwerten
- › **Gegenüberstellung** der Netto-Leistungen bei gleichem Netto-Prämienaufwand für eine **private Vorsorge**.

Registrieren und direkt starten:

Als Lizenznehmer erhalten Sie in Kürze eine Einladungsmail: „**Herzlich willkommen beim Barmenia bAVberater**“. Zum Registrierungsprozess mit dem 2-Faktor-Verfahren finden Sie ein ausführliches **Video-Tutorial**. Mit einem Klick auf „Account bestätigen“ starten Sie die erstmalige Anmeldung, in der Sie sich direkt zu Beginn ein eigenes sicheres Passwort vergeben.

Über die Startseite <https://barmenia.bavberater.de> öffnen Sie Ihren neuen Barmenia bAVberater, den Sie sich auch direkt als **Favorit in Ihrem Webbrowser** speichern können.

Zusätzliche Tutorials finden Sie im Vermittlerbereich unter den Überschriften „**Beratung, Vermittlerbereich und Schulungsvideos**“. Diese erleichtern Ihnen gerade zu Beginn den Einstieg in die neue bAV Software und bieten **vielfältige Hilfestellungen** an. Den Infobutton finden Sie in den einzelnen Anwendungen, wie auch ein Play-Zeichen, das Ihnen anzeigt, dass zur aktuellen Ansicht ein Video-Tutorial für Sie zur Verfügung steht.

Viel Spaß beim Ausprobieren und Entdecken des neuen Barmenia bAVberaters!

Beratung & Begleitung

Sie haben keinen eigenen Zugang zum Barmenia bAVberater? Dann sprechen Sie Ihren zuständigen **Direktionsbeauftragten Lebensversicherungen** an oder den Vertriebservice (vertriebsservice@barmenia.de, 0202 438-3030)