

ESC-Tool – EinkommensSicherungsCheck

Bringen Sie das Thema
Einkommensabsicherung
auf den Punkt!



ESC-Tool – EinkommensSicherungsCheck

Es ist kein Leichtes, Ihrem Kunden den Wert seiner Arbeitskraft zu verdeutlichen. Zudem verkomplizieren die Details der verschiedenen Versicherungen eine Gesamtschau der benötigten Absicherung.

Die Gefahr ist groß, sich schnell in die Details einer Versicherungssparte zu verlieren ohne vorher das Konzept der Einkommensabsicherung im Überblick aufzuzeigen.

Wir haben deshalb ein Tool programmiert, das die Sache vereinfacht.

Verblüffender Einstieg in die Beratung

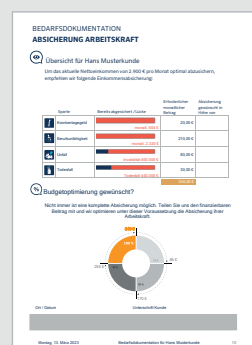
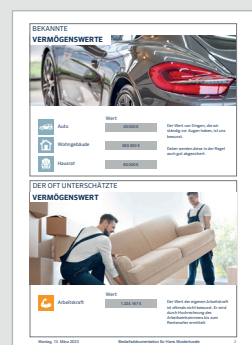
Der Einstieg in die Beratung gelingt mühelos. Der Wert von Dingen, die materiell greifbar sind, ist Menschen eher bewusst als abstrakte Konstrukte. Aus diesem Grund werden innerhalb des Tools zunächst die bekannten Vermögenswerte wie Auto, Wohngebäude und Hausrat erfragt. Anschließend werden sie in Relation zum Wert der Arbeitskraft gesetzt. Letzterer wird durch Hochrechnung des Arbeitseinkommens bis zum Rentenalter ermittelt und ist meist wesentlich höher als die kumulierten Werte der bekannten Gegenstände.

Anschaulich und ohne Eintrittsbarrieren

Das Tool inkludiert die Berufsunfähigkeits-, die Unfall-, die Krankentagegeld- und die Risikolebensversicherung. Und es zeigt, wieso Kunden sich gegen die jeweiligen Gefahren absichern sollten. Dabei spart es Zeit, indem es auf überflüssige Details verzichtet und alles Wesentliche enthält. Es müssen nur wenige Fragen beantwortet werden. Als Ergebnis erhalten Sie ein anschauliches Dokument, das Sie mit Ihrem Kunden besprechen können. Gesetzliche Regelungen werden dort ebenso berücksichtigt wie bestehende Versorgungslücken.

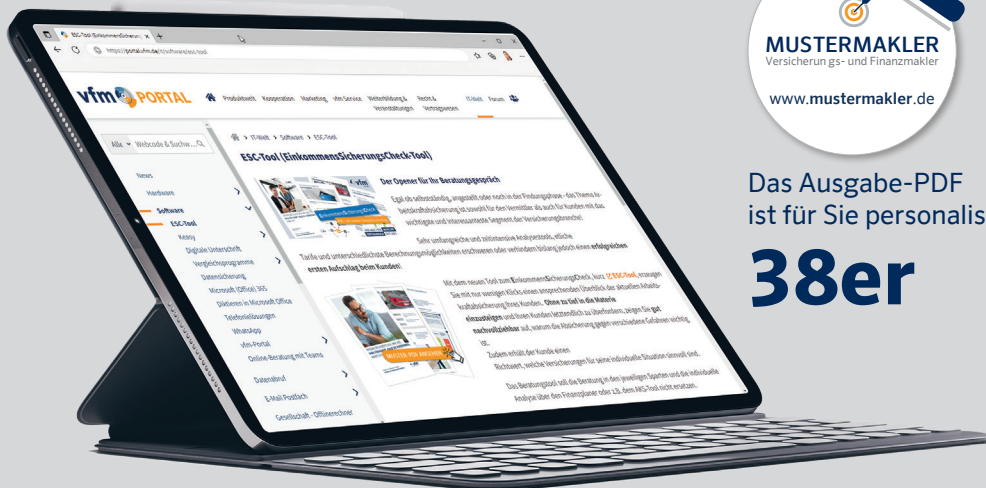
Positive Erfahrungen aus der Praxis

Kunden sind häufig überrascht, wie sehr sie den Wert ihrer Arbeitskraft unterschätzt haben. Vielen wird klar, dass sie mehr Geld für die Absicherung ihres Autos ausgeben als für sich selbst. Die Resonanz aus dem Makleralltag bestätigt: Folgegespräche können dank des Programms wesentlich leichter vereinbart werden als zuvor.



Sie finden das ESC-Tool im vfm-Portal

portal.vfm.de/it/
software/esc-tool



MUSTERMAKLER
Versicherungs- und Finanzmakler
www.mustermakler.de

Das Ausgabe-PDF
ist für Sie personalisiert!

38er



vfm-Gruppe

Schmiedpeunt 1 • 91257 Pegnitz



09241 4844-44

info@vfm.de • www.vfm.de

vfm[®]
Gruppe