

Module eVoja: Planification retraite

La solution pour tablette optimisant le conseil

Retraite normale ou anticipée – versement de capital et/ou rente - visualisation de toutes les constellations pertinentes

La planification retraite eVoja sur tablette émotionnalise la situation financière à différents âges de retraite. On distingue trois phases: la phase de vie active, la phase de transition et la retraite. On représente le versement de la rente et le versement en capital et on visualise, dans ce dernier cas, les rentes restantes. L'accent est mis sur une lacune potentielle entre les revenus et les charges sur l'ensemble de la période jusqu'au décès comptable.

La planification retraite eVoja met l'accent sur la période de retraite. Le conseil sur l'incapacité professionnelle ou le décès par maladie ou accident est réalisé dans le module eVoja de conseil en prévoyance.

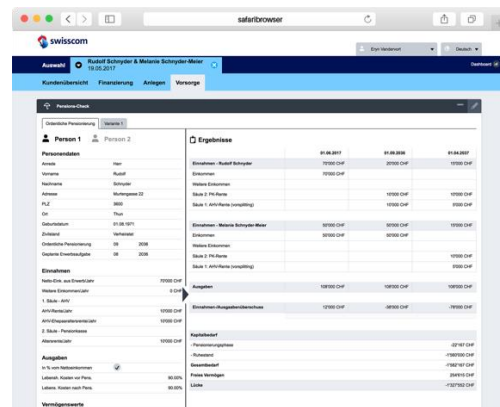
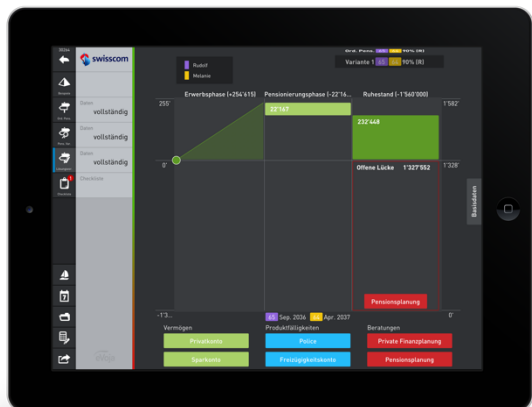
One-Stop-Shop pour optimiser le conseil

Le module de définition de besoins d'eVoja est complété par des modules de conseil pour les placements, la propriété foncière, la retraite et la prévoyance pour les clients privés. Les modules peuvent donner lieu à une licence individuelle ou globale et sont disponibles dans des variantes pour tablette et BAP (solution pour navigateur) sur PC.

Planification retraite sur tablette

- Vos conseillers clientèle senior abordent avec assurance et confiance cette thématique difficile.
- Vous positionnez stratégiquement votre banque dans ce thème de croissance dans lequel vous vous démarquez de la concurrence avec des entretiens de conseil personnels
- Vous accédez aux informations de vos clients bancaires dans les domaines des droits expectatifs et des produits d'assurance.

Aperçu de l'interface utilisateur de la planification retraite eVoja



Facts & Figures

eVoja – Module de planification retraite – La solution sur tablette en détail

Fonctionnalités standard Cockpit mise à la retraite: Affichage des résultats de planification de la retraite terminés (conseils rémunérés et planification du financement ou de l'héritage, échéance non bancaires à venir telles que polices d'assurance ou droits à la retraite et autres actifs non bancaire), vue d'ensemble et navigation vers les étapes de conseil, conseil auprès des nouveaux clients et des clients existants.

Exemples schématiques de mise à la retraite: Les scénarios schématiques suivants sont représentés afin d'expliquer le mécanisme du capital et/ou de la rente, ainsi que les trois phases de vie active, de mise à la retraite (une personne dans un couple est à la retraite) et la phase de retraite (les deux personnes dans un couple sont à la retraite): personnes seules ou couple, sans revenu, avec un ou deux revenus. Cette fonction «Teaser» permet de passer naturellement à un entretien conseil de Follow-up basé sur les données réelles du client.

Mini contrôle de retraite: On enregistre les valeurs suivantes des clients de la banque: revenu net, rente AVS, rente de caisse de retraite, frais de subsistance avant et après la mise à la retraite, autres actifs ainsi que le rendement sur ce patrimoine avant la mise à la retraite. L'objectif est de permettre un contrôle rapide de la situation réelle sur la base des données essentielles du client. La prise en compte de la fonctionnalité détaillée (ajustement de la date de la mise à la retraite, bouton permettant de passer de la représentation «versement de rente» versus «versement en capital», création de variante, vues comparées d'une part entre les différentes variantes et, d'autre part, de la mise à la retraite normale) n'est abordée que lors du contrôle de retraite détaillé.

Contrôle de retraite détaillé: Enregistrement détaillé des rendements de la rente de la caisse de retraite et des versements en capital. Visualisation des variantes du versement en rente et en capital en distinguant selon la vue des revenus et du patrimoine.

Création de variantes de solution: La vue du patrimoine issue des variantes de mise à la retraite est reprise sous forme d'image de base. Chaque lacune est ensuite discutée avec le client et est comblée avec les produits correspondants. Les détails du produit peuvent être complétés produit par produit (personne à laquelle le produit est destiné, montant, date, fournisseur).

Créer une checklist: Affichage et discussion des autres points en suspens pour la banque et le client

Entrez dans l'avenir numérique avec Swisscom

Les entreprises visionnaires profitent des possibilités de la numérisation pour réinventer l'avenir. Swisscom explore également de nouveaux domaines d'activité grâce à de nombreuses innovations.

Notre responsabilité est de vous soutenir de manière à vous permettre d'utiliser la numérisation de manière optimale. Pour vous, nous connectons la meilleure infrastructure réseau avec une gestion des données sécurisée, une gestion de projet solide, une implémentation réussie et de nombreuses solutions innovantes.

Bienvenue au pays de tous les possibles.

Voyez eVoja en direct! Pour une consultation personnelle, contactez Dr. Martin Lorenz, tél. 058 223 03 83