

Sales Story
Unser perfektes Gespann fürs Alter:
Gothaer VarioRent – ReFlex.

Vorwort

Sehr geehrte Vertriebspartner,

eine private Altersvorsorge ist für Sparer unerlässlich! Die Erfahrungen aus der Finanzkrise haben viele Menschen verunsichert! Oft haben sie Ihrer Bank das Vertrauen entzogen und machen alle Finanzdienstleister pauschal verantwortlich für ihre Verluste. Hierdurch motiviert flüchten viele Kunden in sichere Anlagen. Dabei übersehen die meisten aber, dass die Erträge dieser Anlagen nicht mal zur Erhaltung des eingezahlten Geldes ausreichen.

Umfragen belegen jedoch ganz klar, dass Anleger Sicherheit, Ertragschancen und Flexibilität schätzen und suchen – und zwar in einer Kombination!

Zeigen Sie Ihren Kunden, dass Sie genau dafür die richtige Lösung haben:

Gothaer VarioRent – ReFlex bietet Sicherheit und Ertrag!

Vorwort

Besprechen Sie zusammen mit Ihren Kunden eine durchdachte, finanzierbare Vorsorge-Strategie, damit diese entspannt ihrem Ruhestand entgegenblicken können!

Auf den folgenden Seiten finden Sie eine Sales Story, die wir gemeinsam mit Ihren Kollegen entwickelt haben. Diese zeigt einfach und leicht verständlich den kompletten Ablauf eines beispielhaften Verkaufsgesprächs.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!

Ihre
Abteilung Marketing

Unterlagen

Zur Präsentation dieser Sales Story benötigen Sie beim Kunden folgende Unterlagen und Hilfsmittel:

1. Schallöhr Scheibe „Rentenanzeiger“
(die nachfolgenden Werte basieren auf der Version „Alte Bundesländer 2014“)
2. Block und Farbstifte (mind. 3 Farben)
3. Taschenrechner
4. Tarifsoftware
5. Gothaer Konzeptberatung

Wie groß ist Ihre Rentenlücke?

Berechnung mit Schallöhr

Herr Mustermann, ich freue mich, dass Sie sich einen Augenblick Zeit nehmen für die Überprüfung Ihrer Altersvorsorge.

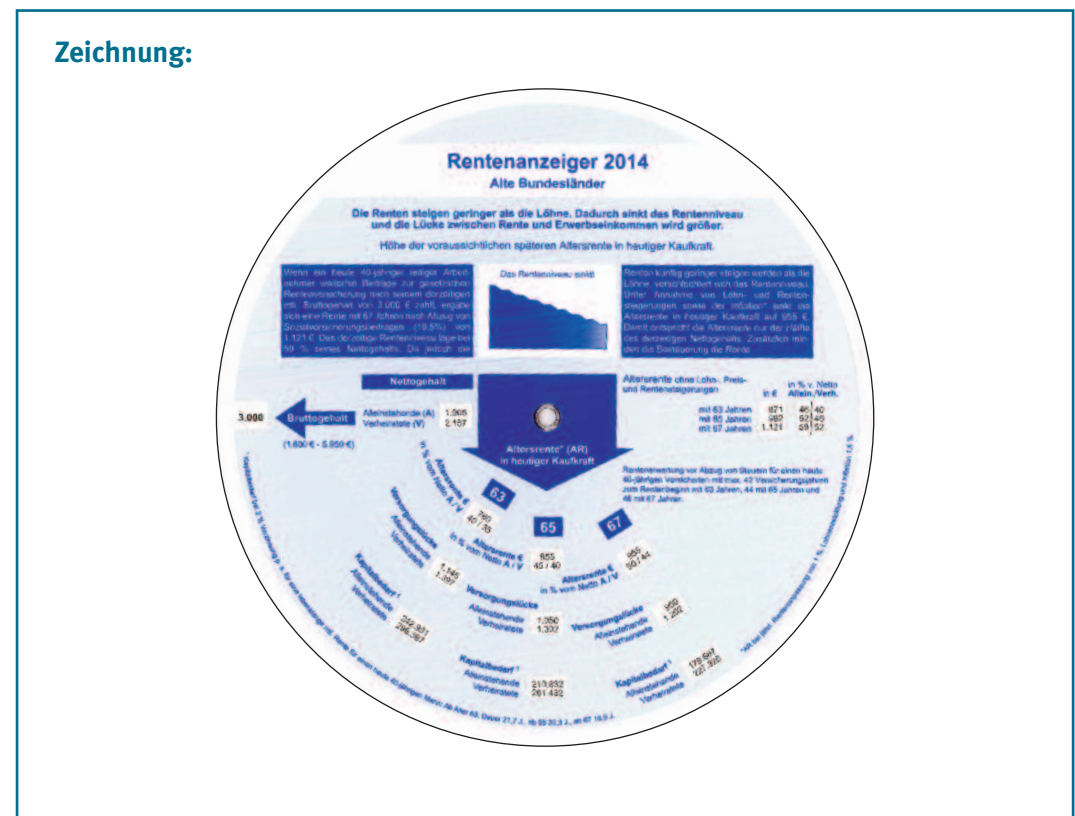
Zunächst benötige ich Ihre Einkommenswerte ...

Ich habe hier eine sogenannte Rentenscheibe mitgebracht. Diese ist von einem unabhängigen Fachverlag namens „Schallöhr“ entwickelt worden. Bitte stellen Sie hier in diesem Fenster Ihr derzeitiges ungefähres Bruttoeinkommen ein. Nennen Sie mir nun bitte Ihr entsprechendes Nettoeinkommen – in Ihrem Fall bei verheiratet ... Also 2.157 EUR monatlich ... stimmt dieser Wert des Nettogehalts ungefähr mit der Auszahlung laut Ihrem Gehaltszettel überein?

Regieanweisung:

Legen Sie die mitgebrachte Schallöhr-Scheibe auf den Tisch. Lassen Sie den Kunden selbstständig die jeweiligen Werte einstellen und ablesen. Leisten Sie hierbei ggf. Hilfe.

Zeichnung:



Wie groß ist Ihre Rentenlücke?

Aufzeigen der Rentenlücke

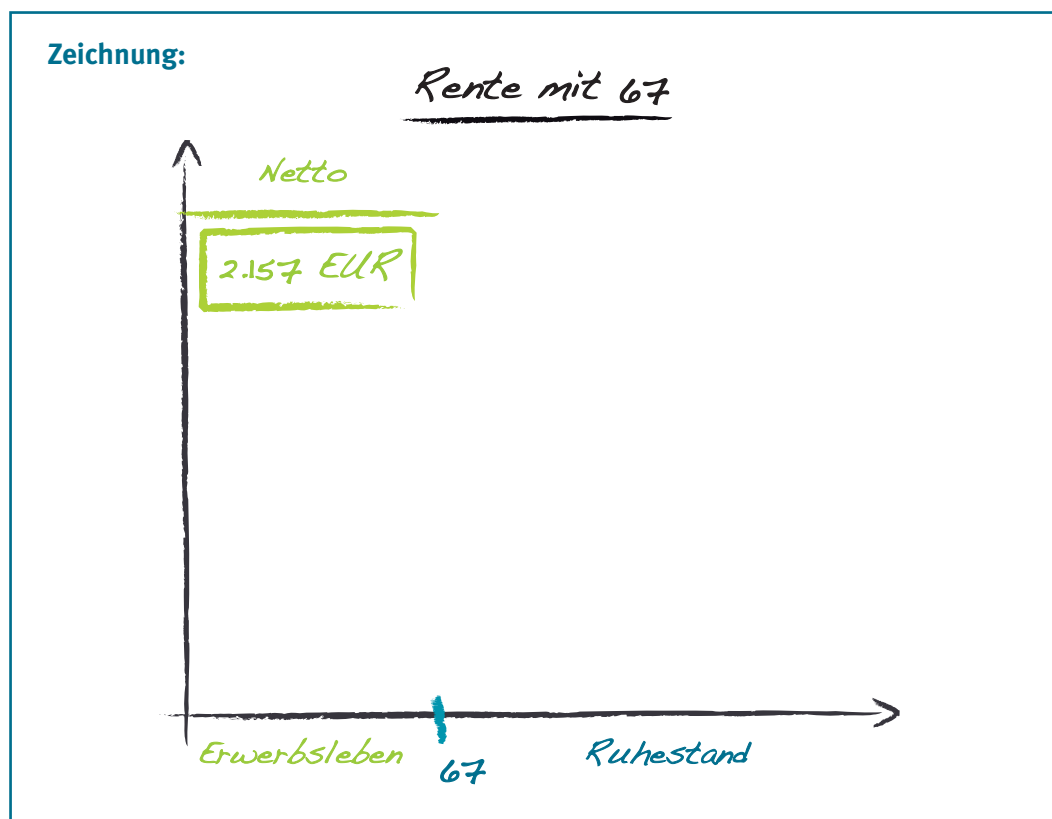
Herr Mustermann, ich übertrage diese Werte nun in eine Zeichnung – zur besseren Übersicht. Ist das für Sie in Ordnung?

Als erstes übernehme ich hier Ihr derzeitiges Netto i. H. v. 2.157 EUR.

Herr Mustermann – jeder Mensch plant sein Leben. Beruf, Karriere, Familie und auch den Ruhestand. Wann planen Sie voraussichtlich in den Ruhestand zu gehen? Also mit 67 ...

Regieanweisung:

Tragen Sie das Nettoeinkommen des Kunden ein. Lassen Sie sich dann vom Kunden das gewünschte Renteneintrittsalter nennen und trennen Sie dementsprechend die untere Achse ab in „Erwerbsleben“ und „Ruhestand“.



Wie groß ist Ihre Rentenlücke?

Aufzeigen der Rentenlücke

Herr Mustermann, auf der Scheibe können Sie ebenfalls ablesen, wie hoch Ihre Ansprüche aus der gesetzlichen Rente wären, wenn **HEUTE** Ihr Ruhestand beginnen würde... Also wären das in Ihrem Fall 955 EUR monatlich!

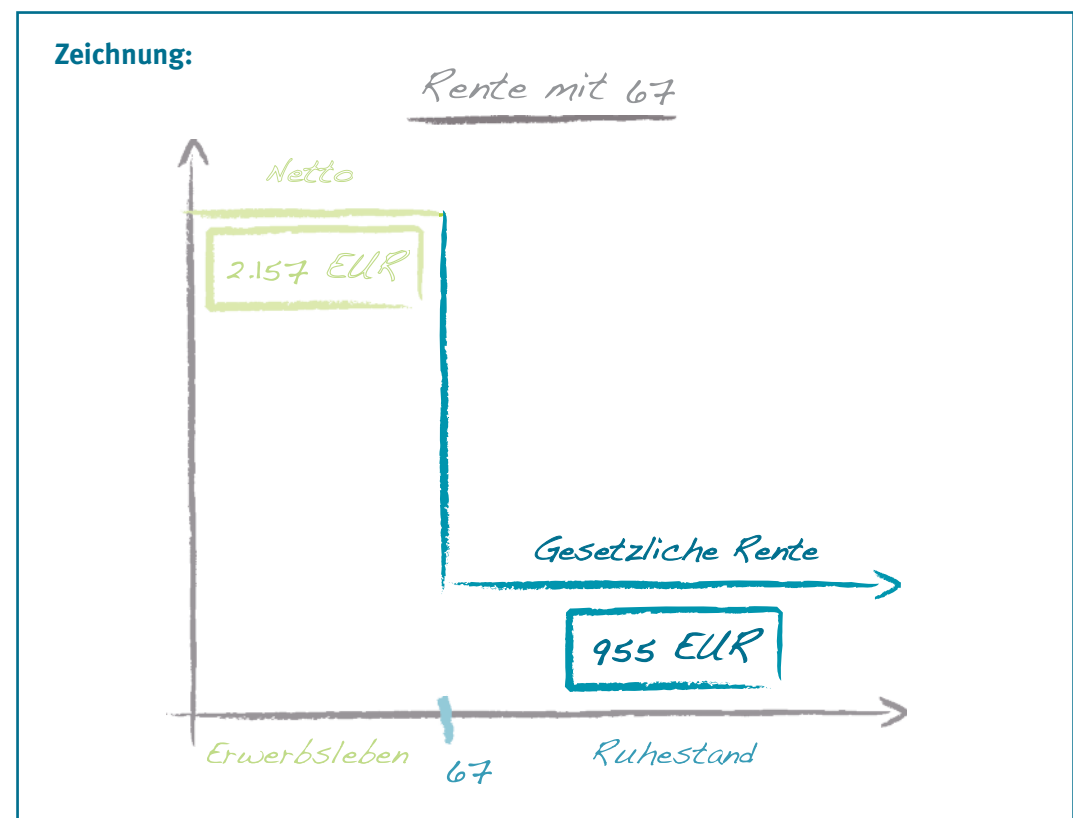
– PAUSE –

Ja, das sehe ich auch so, dass diese Rente zu wenig ist, um Ihren Lebensstandard zu halten.

Regieanweisung:

Lassen Sie sich vom Kunden den monatlichen Wert der gesetzlichen Rente nennen und tragen diesen andersfarbig in die Darstellung ein (ab dem jeweiligen Renteneintrittsalter).

Achtung: Warten Sie unbedingt ab, bis der Kunde von sich aus den Einkommensverlust kommentiert!



Wie groß ist Ihre Rentenlücke?

Aufzeigen der Rentenlücke

Herr Mustermann, diese Altersrente steht Ihnen in dieser Höhe sogar nur dann zur Verfügung, wenn Sie weiterhin wie gehabt einzahlen – also keine Arbeitslosigkeit, Krankheit oder andere beitragsfreie Zeiten eintreten!

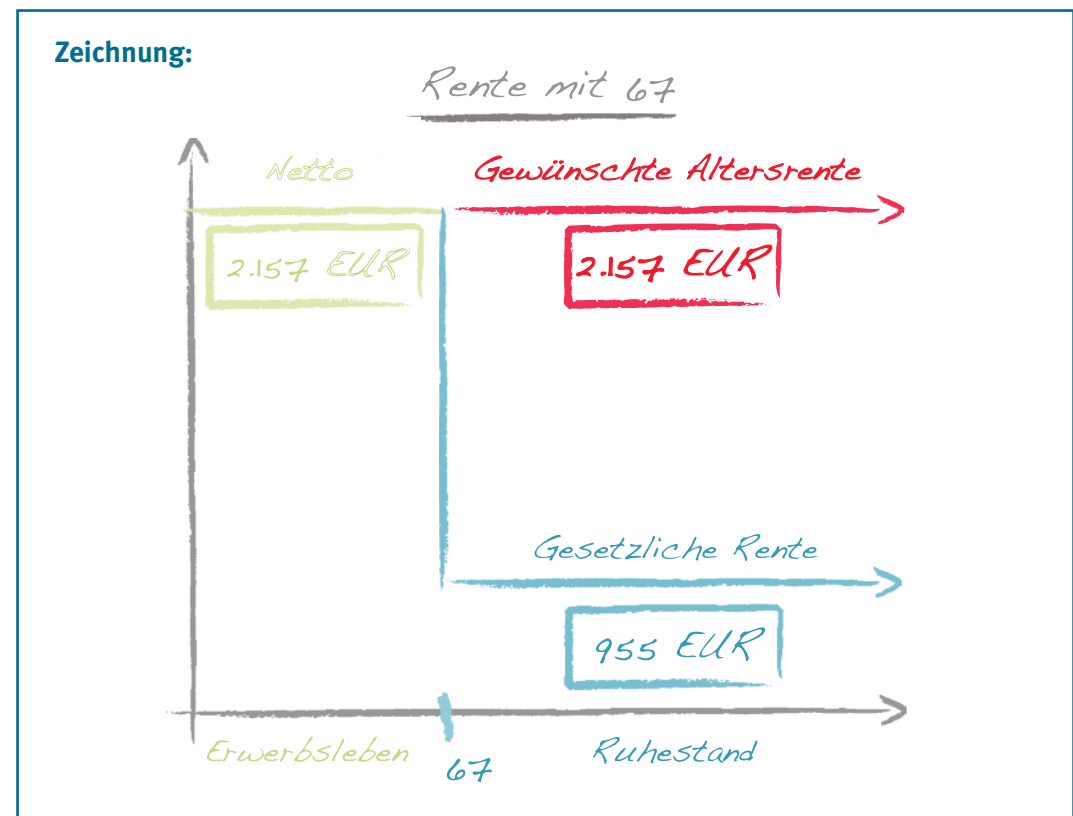
Wie hoch sollte denn Ihre monatliche Rente sein, wenn **HEUTE** Ihr erster Ruhestandstag wäre? Tragen Sie doch einfach eine Waagerechte in der entsprechenden Höhe ein.

Also bräuchten Sie ungefähr das, was Sie heute als Nettoeinkommen haben, auch im Rentenalter ...

Regieanweisung:

Lassen Sie den Kunden in einer dritten Farbe seine gewünschte Rentenhöhe in die Grafik einzeichnen.

Bitte kommentieren Sie diesen Wert nicht, sondern nehmen ihn im weiteren Verlauf als gegeben hin.



Wie groß ist Ihre Rentenlücke?

Aufzeigen der Rentenlücke

Sie können nun auf der Scheibe ablesen, wie viel Kapital benötigt wird, um diese Lücke zu schließen.

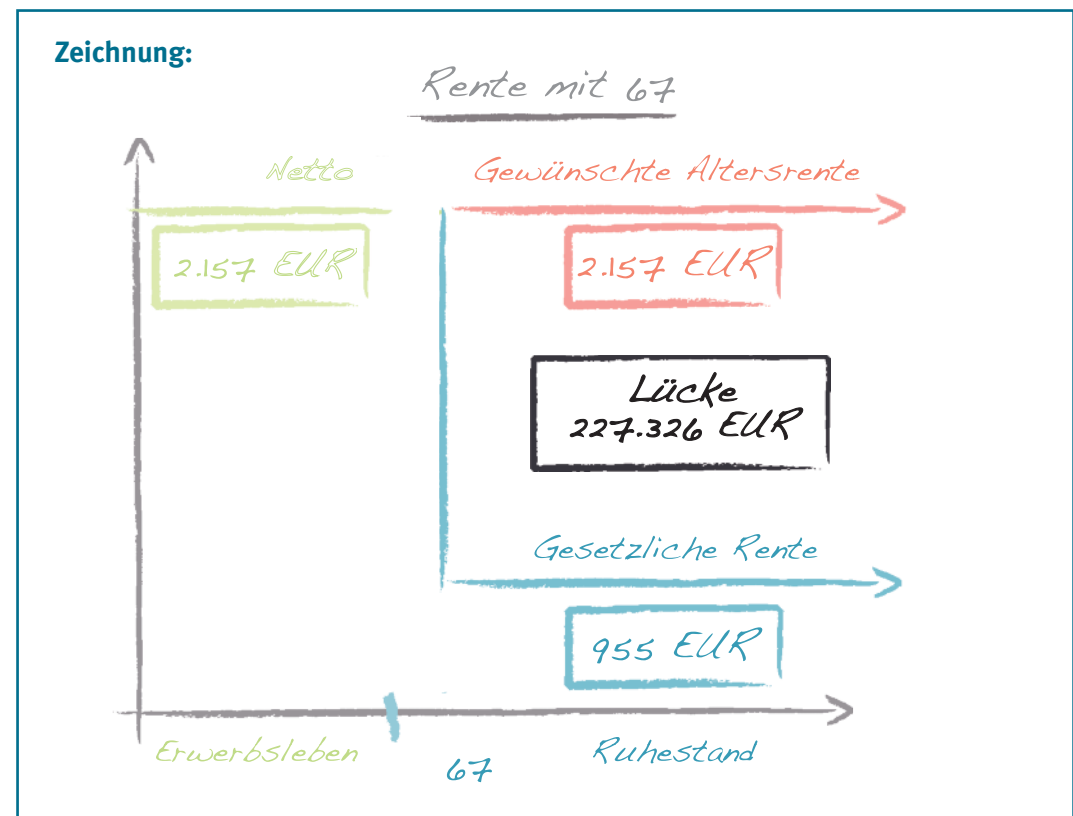
In Ihrem Fall also immerhin 227.326 EUR ...

Sicherlich fragen sich an dieser Stelle viele Arbeitnehmer:
„Wie kann ich die Lücke von 227.326 EUR schließen?!“

Regieanweisung:

Lassen Sie sich vom Kunden den benötigten Kapitalbedarf nennen und tragen diesen zwischen der gewünschten Altersrente und der gesetzlichen Rente als „Lücke“ ein.

Berücksichtigen Sie an dieser Stelle bereits bestehende Altersvorsorge-Verträge des Kunden. Wechseln Sie in diesem Fall in die Gothaer Konzeptberatung, um die jeweilige Lücke zu berechnen.



Wie schließen Sie die Lücke?

Wie sparen die Deutschen?

Herr Mustermann, welche Geldanlageart ist nach wie vor die beliebteste in Deutschland?

Richtig – das Sparbuch (SB) oder ähnliche Anlageformen wie z. B. Bausparverträge (BSV).

Wie hoch sind hierbei im Schnitt die Erträge?
Ich trage hier nun also +/- 1% ein ...

Regieanweisung:

Nehmen Sie ein neues Blatt Papier und schreiben die Überschrift „Wie die Lücke schließen?“.
Schreiben Sie nun SB und BSV untereinander.
Lassen Sie den Kunden die entsprechende Rendite schätzen und tragen Sie diese hinzu.

Hinweis: Bitte bewerten Sie die Kundeneinschätzung nicht!

Zeichnung:

Wie die Lücke von 227.326 EUR schließen?

SB

BSV

+/- 1%

Wie schließen Sie die Lücke?

Wie sparen die Deutschen?

Wer mehr haben will, muss sein Geld langfristiger anlegen. Möglich wären hierfür klassische Renten- bzw. Lebensversicherungen. Dafür gibt es momentan ca. 4%.

Herr Mustermann, wie müsste man anlegen, um deutlich mehr Wertzuwachs zu erhalten?

Genau – in Aktien oder Aktienfonds. Langfristig kann man damit im Schnitt bis zu 8% Ertrag erzielen ...

Regieanweisung:

Tragen Sie nun die Abkürzungen „RV“ und „LV“ mit der entsprechenden Rendite +/- 4% auf das Blatt ein.

Daneben verfahren Sie entsprechend mit „Aktien“ und „Fonds“ und +/- 8% Wertzuwachs.

Zeichnung:

Wie die Lücke von 227.326 EUR schließen?

<i>SB</i>	<i>RV</i>	<i>Aktien</i>
<i>BSV</i>	<i>LV</i>	<i>Fonds</i>
<i>+/- 1%</i>	<i>+/- 4%</i>	<i>+/- 8%</i>

Wie schließen Sie die Lücke?

Wie sparen die Deutschen?

Immer wieder wird auf die Tatsache hingewiesen, dass trotz der Beteuerungen der Politiker eine Inflationsrate von langfristig 2 % p. a. zu beachten ist.

Vor diesem Hintergrund verbleibt bei Sparbuch und Bausparvertrag ein negativer Wertzuwachs, bei Renten- oder Lebensversicherungen noch 2 % und bei Aktien/Fonds immerhin 6 % Ertrag.

Regieanweisung:

Ziehen Sie einen roten Strich unter die drei Anlageformen und schreiben über diesen „- 2 % Inflation“.

Schreiben Sie darunter die inflationsbereinigten Werte der drei Anlageformen.

Zeichnung:

Wie die Lücke von 227.326 EUR schließen?

<i>SB</i>	<i>RV</i>	<i>Aktien</i>
<i>BSV</i>	<i>LV</i>	<i>Fonds</i>
<i>+/- 1%</i>	<i>+/- 4%</i>	<i>+/- 8%</i>
<i>- 2% Inflation</i>		
<i>+/- -1%</i>	<i>+/- 2%</i>	<i>+/- 6%</i>

Wie schließen Sie die Lücke?

Wie sparen die Deutschen?

Herr Mustermann, wenn man diese Zahlen betrachtet, müssten eigentlich alle Sparer aktienbasierte Anlageformen wählen, oder?!
 Weshalb bleibt Ihrer Meinung nach dennoch die Mehrheit dem Bausparvertrag oder Sparbuch treu?
 Richtig – diese Anleger suchen Sicherheit!
 Was bewegt hingegen andere Sparer, diese Sicherheit aufzugeben und in Aktien zu wechseln?
 Genau – die Erwartung höherer Erträge!

Regieanweisung:

Tragen Sie auf dem linken unteren Teil des Blatts das Wort „Sicherheit“ ein.
 Analog schreiben Sie bitte rechts unten „Ertrag“.

Zeichnung:

Wie die Lücke von 227.326 EUR schließen?

<i>SB</i>	<i>RV</i>	<i>Aktien</i>
<i>BSV</i>	<i>LV</i>	<i>Fonds</i>
<i>+/- 1%</i>	<i>+/- 4%</i>	<i>+/- 8%</i>
<i>- 2% Inflation</i>		
<i>+/- -1%</i>	<i>+/- 2%</i>	<i>+/- 6%</i>
<i>Sicherheit</i>		<i>Ertrag</i>

Wie schließen Sie die Lücke?

Wie sparen die Deutschen?

Also gilt es, die richtige Entscheidung zu treffen zwischen Sicherheit **oder** Ertrag.

Herr Mustermann, welches dieser beiden Kriterien ist für Sie persönlich wichtiger?

Lassen Sie uns hierfür einmal betrachten, wie sich die Kapitalmärkte verhalten können ...

Regieanweisung:

Zeichnen Sie eine Verbindung zwischen „Sicherheit“ und „Ertrag“ und schreiben Sie „oder?“ dazwischen.

Schieben Sie dieses Blatt nun beiseite.

Zeichnung:

Wie die Lücke von 227.326 EUR schließen?

SB	RV	Aktien
BSV	LV	Fonds
+/- 1%	+/- 4%	+/- 8%

- 2% Inflation

+/- -1%	+/- 2%	+/- 6%
---------	--------	--------

Sicherheit

Ertrag



Die Kapitalmärkte

Die drei Szenarien

Zunächst einmal zeige ich Ihnen die wünschenswerte Situation:
Die Kurse an der Börse steigen.

Im Gegensatz dazu können die Kurse natürlich auch fallen.
Das sehen Sie hier ...

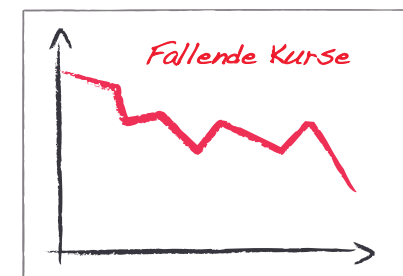
Regieanweisung:

Nehmen Sie ein neues Blatt, notieren Sie die Überschrift „Steigende Kurse“ und zeichnen Sie einen positiven Börsenverlauf auf.

Auf einem weiteren Blatt Papier verfahren Sie bitte analog bei „Fallenden Kursen“ und einem negativen Börsenverlauf. Verwenden Sie hierbei bitte eine andere Farbe.

Zeichnung:

Kapitalmarktverläufe



Die Kapitalmärkte

Die drei Szenarien

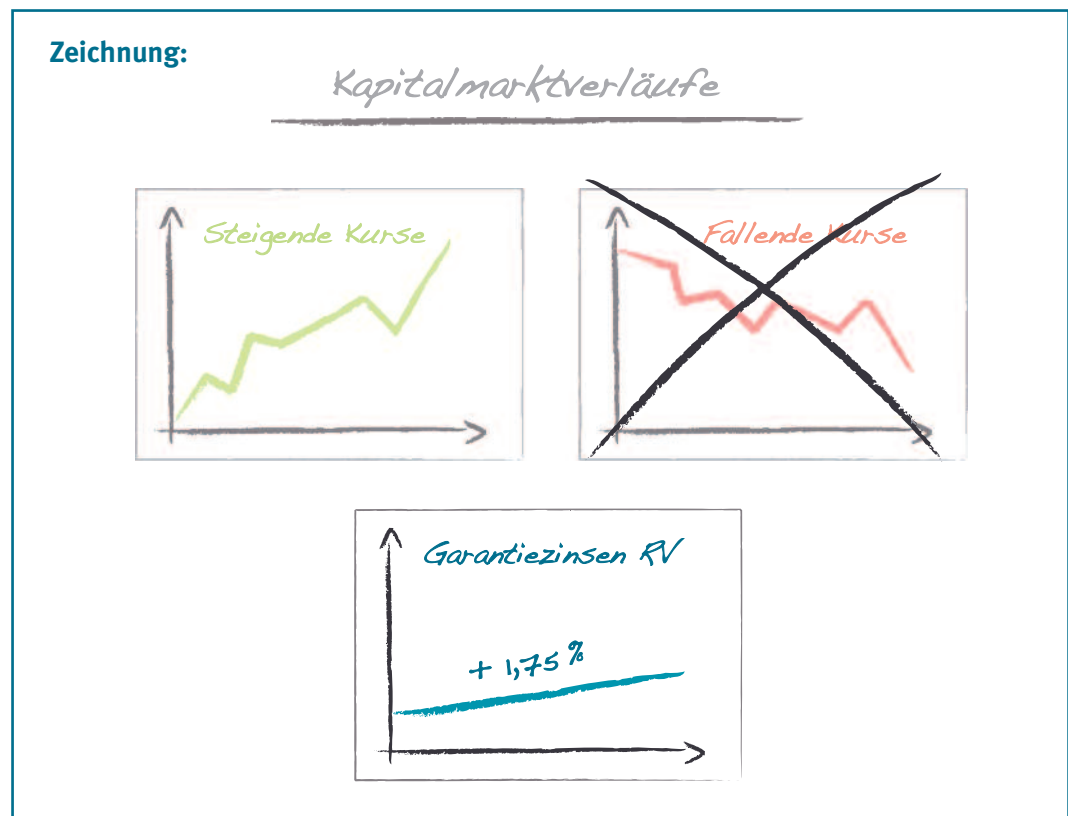
Unabhängig von diesen Kursverläufen gibt es die Garantieverzinsung i. H. v. zurzeit 1,75 % bei der klassischen Rentenversicherung (RV).

Herr Mustermann – spielen Sie an dieser Stelle doch einmal Schiedsrichter. Welches dieser drei Blätter soll ich wegwerfen? Okay, die fallenden Kurse kommen für Sie logischerweise nicht in Frage.

Regieanweisung:

Zeichnen Sie auf einem dritten Blatt mit einer weiteren Farbe die „Garantiezinsen RV“ als leicht steigende Gerade ein und notieren Sie die + 1,75 % Verzinsung daneben.

Zerknüllen Sie nach Aufforderung das Blatt „Fallende Kurse“ und schieben Sie die beiden verbleibenden Blätter zum Kunden.



Die Kapitalmärkte

Die drei Szenarien

Also verbleiben für Ihr Geld nur noch zwei Szenarien:
Sicherheit oder Ertrag.

Herr Mustermann – wie gefällt Ihnen das:
Anstatt Sicherheit **oder** Ertrag, Sicherheit **UND** Ertrag?!

Ich möchte Ihnen nun zeigen, wie die Gothaer dies sicherstellt.

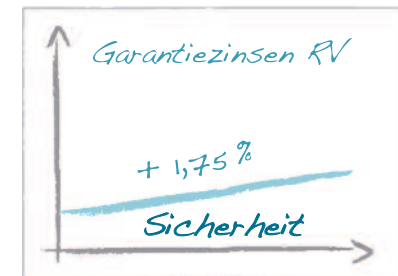
Regieanweisung:

Ergänzen Sie auf dem Blatt „Steigende Kurse“ das Wort „Ertrag“, auf dem Blatt „Garantiezinsen RV“ das Wort „Sicherheit“.

Schieben Sie anschließend beide Blätter rüber zum Kunden.

Zeichnung:

Kapitalmarktverläufe



Die Lösung: Gothaer ReFlex.

Gothaer ReFlex: Sicherheit und Ertrag.

Also – zwei Wünsche müssen berücksichtigt werden: Sicherheit **und** Ertrag.

Ich versuche Ihnen die Lösung anhand einer Entscheidungsmatrix aufzuzeigen ...

Im oberen Bereich finden Sie entweder hohe Sicherheit oder hohe Erträge.

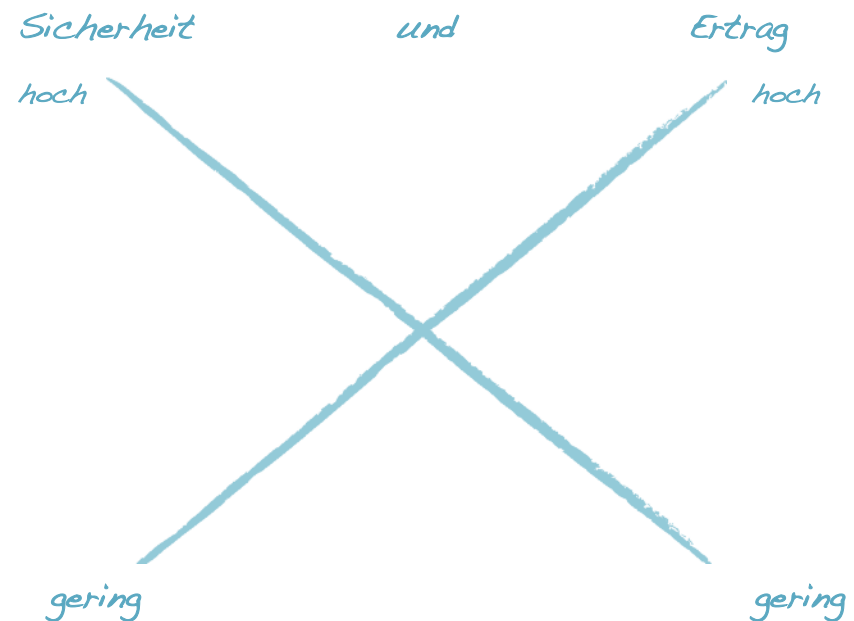
Umgekehrt verhält es sich im unteren Bereich: Geringe Sicherheit und geringe Erträge ...

Regieanweisung:

Notieren Sie auf einem neuen Blatt zunächst „Sicherheit und Ertrag“.

Zeichnen Sie nun analog der Grafik zwei Diagonalen und beschriften diese an den oberen Enden mit „hoch“, an den unteren mit „gering“.

Zeichnung:



Die Lösung: Gothaer ReFlex.

Gothaer ReFlex: Sicherheit und Ertrag.

Legt ein Kunde sein Geld im Sparbuch an, dann bietet ihm diese Form zwar ein hohes Maß an Sicherheit, leider jedoch sehr wenig Ertrag.

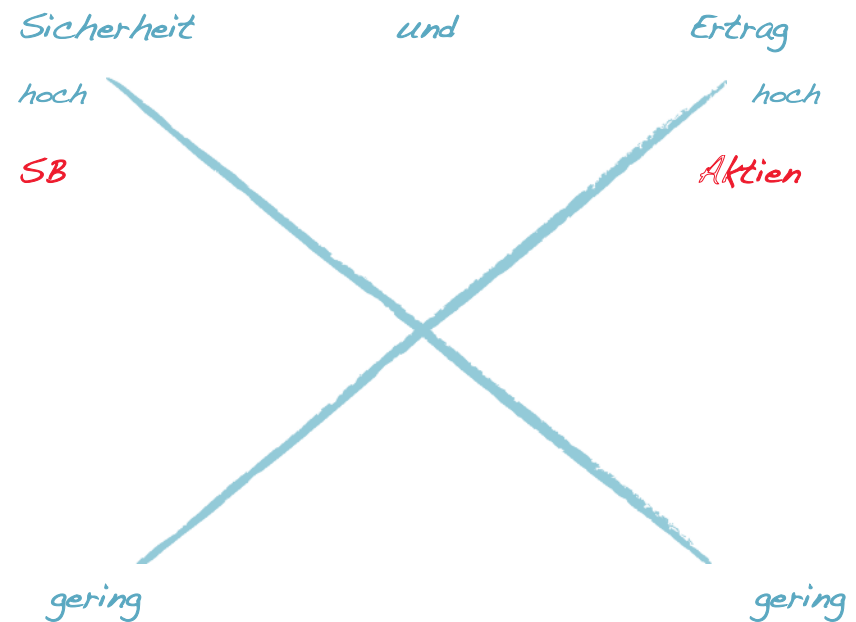
Umgekehrt verhält es sich bei aktienorientierten Anlegern: Die Ertragschancen sind zwar hoch, der Sicherheitsaspekt bekanntermaßen jedoch zumeist nicht.

Regieanweisung:

Notieren Sie links unter „Sicherheit“ „SB“ für „Sparbuch“.

Rechts unter „Ertrag“ analog „Aktien“.

Zeichnung:



Die Lösung: Gothaer ReFlex.

Gothaer ReFlex: Sicherheit und Ertrag.

Ihr Wunsch ist jedoch, dass Ihre Kapitalanlage Sicherheit und Ertrag vereinen soll – und zwar Beides in hohem Maße.
Haben Sie eine Idee, wie das auf diesem Schaubild erreicht werden könnte?

– PAUSE –

Genau wie Sie vermuten: Die Gothaer bewegt sich mit dem ReFlex Effekt in diesem oberen Dreieck: Hohe Sicherheit bei hohem Ertrag!

Gerne würde ich Ihnen nun Ihr individuelles Angebot erstellen.

Regieanweisung:

Lassen Sie den Kunden kreativ sein und verschaffen Sie ihm ein Erfolgserlebnis.

Nachdem der Kunde das Dreieck selbst identifiziert hat, schraffieren Sie diese Fläche mit einer neuen Farbe und beschriften Sie mit dem Ausdruck „ReFlex Effekt“.

Wechseln Sie bitte an dieser Stelle in die Gothaer Konzeptberatung.

Zeichnung:

