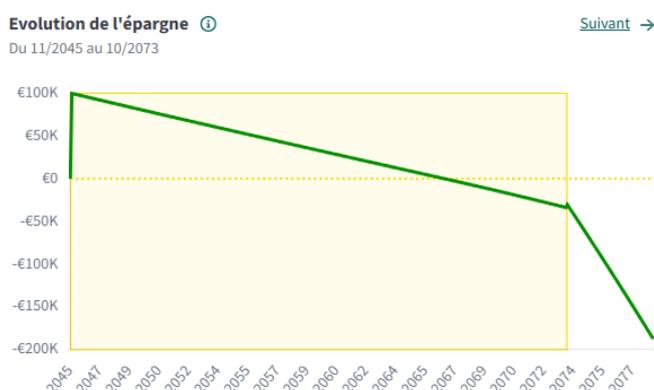


e-GOR : votre allié pour développer votre portefeuille vie

Dans votre profession, vous êtes constamment confronté à la nécessité de conseiller vos clients de manière précise et personnalisée, tout en assurant la croissance de votre portefeuille. Avec e-GOR, vous bénéficiez désormais d'un véritable outil au service de votre activité. Bien plus qu'un simple outil de gestion, e-GOR est conçu pour vous aider à identifier des opportunités commerciales et en faire profiter vos clients et ce de manière efficace pour vous.

Nouveauté : une analyse précise des besoins à la pension

La nouvelle fonctionnalité d'analyse des besoins à la pension d'e-GOR vous aide à calculer rapidement le capital nécessaire pour assurer un niveau de vie confortable à la retraite. En analysant les revenus et dépenses projetés selon la situation de votre client et les différentes étapes de la retraite, e-GOR identifie les éventuelles périodes de déficit et calcule le montant nécessaire pour combler ces écarts.



Dans cet exemple, le client part à la retraite en 2045 avec une pension légale de 1 500 € par mois et un capital de 100 000 € via une assurance groupe. Prenons l'hypothèse qu'il part en maison de repos en 2074. Vous voyez clairement dans la zone jaune, qu'il a consommé son capital durant les premières années de sa retraite et que ses revenus seront insuffisants à partir de 2067. Le graphique montre ainsi l'importance de souscrire une assurance pension complémentaire pour couvrir ses besoins.

Cette fonctionnalité est également idéale pour les clients proches de la retraite, en leur proposant des options de réinvestissement des capitaux perçus au moment de la retraite

afin d'optimiser le rendement. Vous disposez ainsi d'une base solide pour entamer une discussion avec votre client sur les solutions possibles pour une retraite sereine.

Des fonctionnalités puissantes pour développer votre portefeuille

e-GOR ne se limite pas aux besoins en matière de pension. Voici comment il vous aide à aller plus loin :

- **Incapacité de travail** : vous identifiez, pour chaque dossier client, ceux qui sont sous-assurés et proposez des solutions personnalisées pour assurer leur sécurité financière en cas d'invalidité ou de maladie.
- **Projections précises** : vous analysez les performances futures des contrats non-fiscaux et recommandez des stratégies qui permettront à vos clients d'atteindre leurs objectifs financiers.
- **Dashboard intuitif** : vous accédez en un clin d'œil aux dossiers PLCI, CPTI, et EIP à prospecter ou optimiser pour vos clients indépendants.

À venir : un module repensé pour le pilier décès

Une refonte complète du module dédié au pilier décès arrive bientôt. L'objectif : sensibiliser vos clients aux besoins financiers liés à un décès, tant sur le plan privé que professionnel.

En exploitant pleinement toutes les fonctionnalités d'e-GOR, vous pourrez accroître la valeur de votre portefeuille et offrir à vos clients un suivi de qualité et des conseils avisés pour leur avenir financier.