

BRAIN FORCE **ABGELTUNG**STEUER **+**

Anlageprodukte
Steuer-optimiert
anbieten



- ▶ Exakte Berechnung der Steuerauswirkung
- ▶ Integration des Kundentarifrechners
- ▶ Vergleich von Einmalanlagen
- ▶ Direkte Übernahme von Kundendaten
- ▶ Optimierte Konfiguration gemäß der Vertriebsziele



BRAIN FORCE ABGELTUNGSTEUER +

Die Abgeltungsteuer ist für viele Anleger ein Damoklesschwert. "Wie optimiere ich mein Portfolio, ohne viel Steuern zu zahlen?", fragen sich zahlreiche Kunden. BRAIN FORCE bietet Ihnen mit dem optimierten Modul **BRAIN FORCE Abgeltungsteuer +** das entscheidende Beratungstool, damit Sie Ihren Kunden steuerlich attraktive Anlageprodukte zur Verfügung stellen können.

Steuern richtig sparen

Das richtige Anlageprodukt

BRAIN FORCE Abgeltungsteuer + stellt übersichtlich die Auswirkungen der Abgeltungsteuer auf unterschiedliche Anlageprodukte wie zum Beispiel fondsgebundene Lebensversicherungen und direkte Fonds dar. Zudem vergleicht das Tool verschiedene Versteuerungsmodelle, denn Lebensversicherungen wie auch fondsgebundene Lebensversicherungen unterliegen nicht der Abgeltungsteuer sondern der Einkommenssteuer.

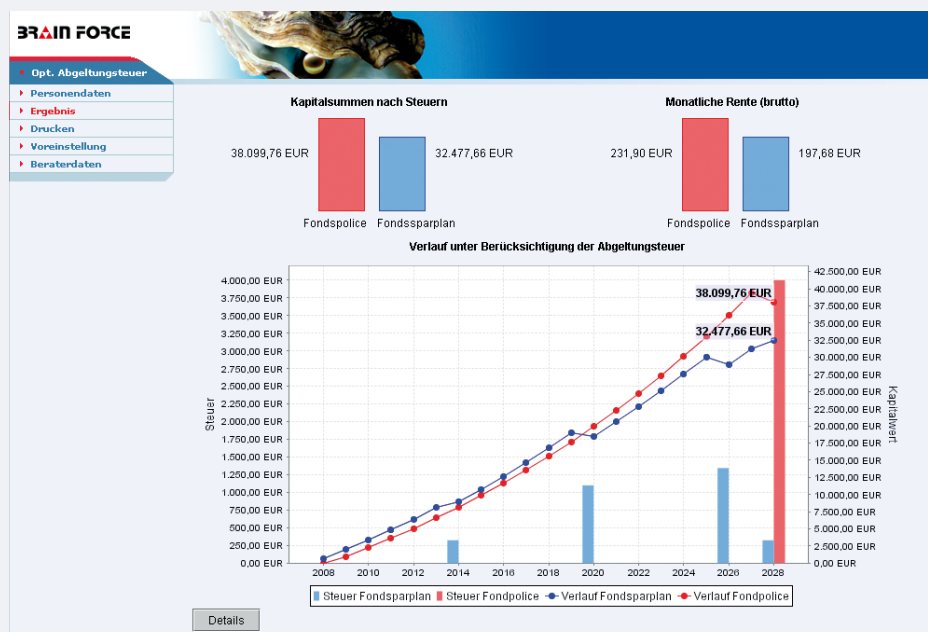
Die Anwendung ist intuitiv einfach bedienbar. Die Ergebnisse über die Kapitalentwicklung inklusive der steuerlichen Belastung werden in einer Grafik dem Kunden übersichtlich dargestellt. Gemeinsam mit dem Kunden können Sie ihm innerhalb des Beratungsgesprächs eine ausführliche Analyse der Kapitalanlage erstellen. Dadurch erhält der Kunde schnell einen Überblick über mögliche Einsparungspotenziale. Der Berater hingegen schafft Argumente für zusätzliche Produktverkäufe.

Exakte Berechnung der Steuerauswirkung

In **BRAIN FORCE Abgeltungsteuer +** ist ein Steuerrechner integriert, der den Steuerumfang ermittelt. Dieser berücksichtigt u.a., ob eine Auszahlung in der Erwerb- oder in der Rentenphase stattfindet. Zudem errechnet er, ob ein voller oder lediglich ein halber Ertragsanteil der Lebensversicherung im Zuge der Einkommenssteuer angesetzt wird. Damit können Sie im Beratungsgespräch komplexe Anlagesituationen einfach, anschaulich und vor allem exakt darstellen, was eine hohe Beratungsqualität gewährleistet.

Nutzung verschiedener Kundendaten

Mit **BRAIN FORCE Abgeltungsteuer +** ist die direkte Übernahme von Kundendaten aus anderen Anwendungen problemlos möglich. Bereits durch die Erfassung von lediglich zwei Feldern generiert das System ein erstes grafisches Ergebnis. Auch die mehrfache Umschichtung von Vergleichsfonds, wodurch detaillierte Simulationen verschiedener Anlagesituationen dargestellt werden, erhöht



Es wird die Wertentwicklung zwischen Fonds und fondsgebundener LV dargestellt.

„Es geht nur gemeinsam mit einem verlässlichen Partner wie BRAIN FORCE. Am meisten haben uns die Kompetenz, die Einsatzbereitschaft und die stets partnerschaftliche Zusammenarbeit überzeugt.“

Marc Noeckel, Leiter der Abteilung Marketing/Markttechnik bei der RheinLand Versicherungsgruppe, Neuss



die Qualität innerhalb der Kundenberatung. Zusätzliche Argumente für die Vorsorgeberatung oder den Vermögensaufbau werden so geschaffen, was Ihren Vertriebsprozess weiter optimiert.

Gleichzeitig kann der Berater gewonnene Kundendaten aus *BRAIN FORCE Abgeltungsteuer*⁺ für andere Beratungsthemen wie beispielsweise die Altersvorsorge im Rahmen der Vorsorgeoptimierung heranziehen und zusätzliche Anlageprodukte anbieten. Damit wird die Kundenberatung weiter verbessert und Cross-Selling-Potenziale genutzt.

Konfiguration entsprechend den Vertriebszielen

BRAIN FORCE Abgeltungsteuer⁺ ist nach Ihren individuellen Vertriebszielen konfigurierbar. Fondsgebundene Lebensversicherungen, Dachfonds bis hin zu Aktienfonds können dem Kunden offeriert und die Anzahl der Umschichtungen, die Höhe der Gebühren und natürlich die Wertentwicklung der Anlage beeinflusst werden. Steuersparmöglichkeiten werden anschaulich und leicht verständlich dargestellt. Durch die Visualisierung dieser Steuerersparnisse bewegen Sie Ihre Kunden zum Handeln und bieten eine perfekte Beratung.

Vergleich von Einmalanlagen

Die Anwendung ermöglicht Ihnen auch, im Kundengespräch verschiedene Einmalanlagen zu vergleichen, die nicht nur hinsichtlich Verzinsung sondern auch in der Nachsteuerrendite entscheidend sind. Dabei wird die aktuelle steuerliche Situation sowohl bis Ende 2008 wie auch nach in Kraft treten der Abgeltungsteuer im Jahr 2009 berücksichtigt und die Vorteile der verschiedenen Anlageformen gegenübergestellt.

Integration des Kundentarifrechners

BRAIN FORCE Abgeltungsteuer⁺ ist auf die Integration des Kundentarifrechners bereits vorbereitet. Dabei ist die Überleitung in Tarifierungsmodule inklusive der Datenübernahme Ihrer Kunden rasch möglich. Dies unterstützt Sie beim direkten Produktverkauf, wobei das Ergebnis der individuellen Kundenanalyse und des entsprechenden Angebots identisch ist.

Optimierte Vermögensplanung

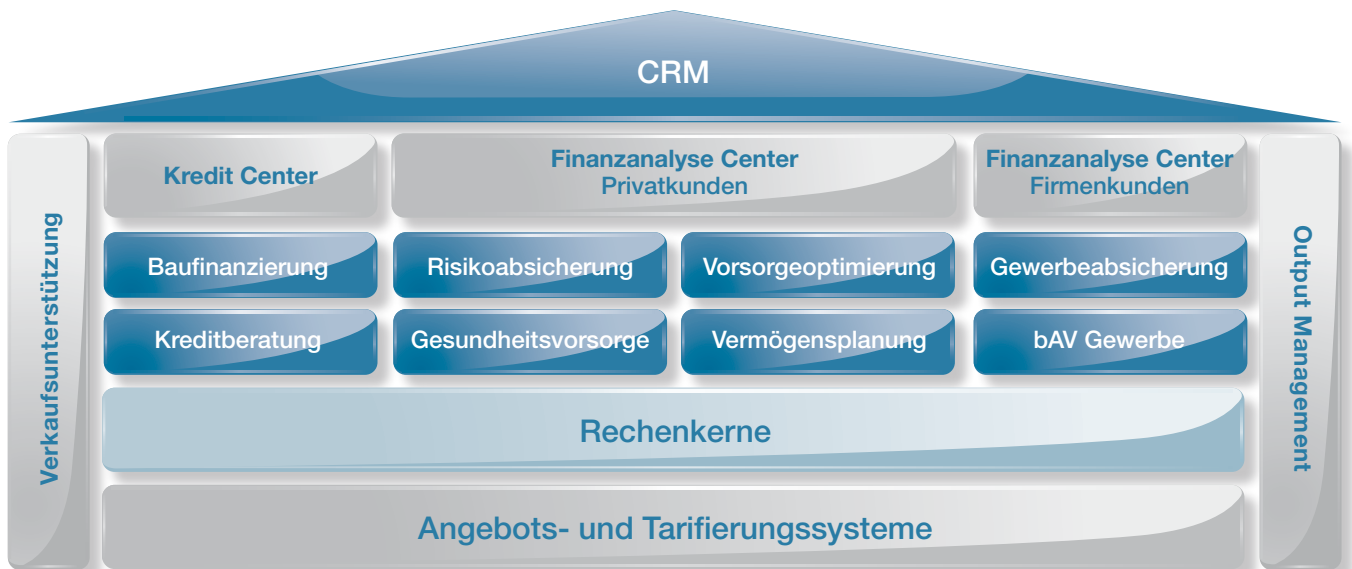
Die ideale Ergänzung zur *BRAIN FORCE Abgeltungsteuer*⁺ ist die *BRAIN FORCE Vermögensplanung*. Diese unterstützt Sie bei der Ermittlung der für den Kunden optimalen, individuellen Lösung beim Vermögensaufbau und der Optimierung seiner Vermögensstruktur. Die Vermögensplanung bietet Ihnen rechtliche Sicherheit, da sie sowohl die Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes als auch der EU-Vermittlerrichtlinie und des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) berücksichtigt.

Mit *BRAIN FORCE Vermögensplanung* können Sie Ihrem Kunden eine Anlagestruktur aufzeigen, die seiner Risikoeinstellung entspricht. Hierfür wird auf Basis seiner ermittelten Risikoklasse und der Analyse der Ist-Struktur eine Handlungsempfehlung zur optimalen Vermögensstruktur erstellt. Mit Hilfe des Vermögensaufbaus kann der Berater dann dem Kunden den Weg zum optimalen Aufbau seines Vermögens und der Erzielung der bestmöglichen Rendite im Rahmen seiner Risikobereitschaft aufzeigen. Eine geeignete Zusammensetzung seiner Anlageprodukte ist dann möglich. Dabei besteht nicht nur die Möglichkeit, die Ansparphase sondern auch die Auszahlungsphase z.B. im Ruhestand optimal zu gestalten.

Die BRAIN FORCE FINAS Suite

Mit den Lösungen der *BRAIN FORCE FINAS Suite* für den Front-Office-Bereich erzielen Unternehmen der Financial Services Industry entscheidende Wettbewerbsvorteile. Dazu zählen eine ganzheitliche Kundenansprache, die Nutzung von Synergien und Cross-Selling-Effekten und effizientere Vertriebsprozesse, mit denen sich eine extrem kurze Time-to-Market erreichen lässt.

Die Folge sind ein rascher ROI sowie eine gesteigerte Kundenzufriedenheit. Mehr als 100 Unternehmen mit über 100.000 Anwendern profitieren schon von dem einzigartigen BRAIN FORCE-Portfolio. BRAIN FORCE ist nach ISO 9001:2000 zertifiziert. Die Lösung *BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* sowie die Rechenkomponenten *BRAIN FORCE Steuer- und Sozialversicherungsrechner* sind vom TÜV Saarland zertifiziert.



Über BRAIN FORCE

BRAIN FORCE ist ein führender IT-Dienstleister mit eigenen, innovativen Softwarelösungen. Das Unternehmen stellt seinen Kunden IT-Experten zur Verfügung und entwickelt Front-Office-Lösungen für Finanzdienstleister. Das Angebot basiert auf effektiven Services und innovativen Produkten. Die BRAIN FORCE Software GmbH mit Sitz in München und Niederlassungen in Frankfurt und Köln ist Teil der börsennotierten BRAIN FORCE HOLDING AG, Wien. Die deutsche Gesellschaft zählt rund 350 Mitarbeiter, erzielte im Geschäftsjahr 2010/11 einen Umsatz von EUR 36 Mio. und trägt damit ungefähr die Hälfte zum Konzernumsatz bei. Die Lösung BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung sowie die Rechenkomponenten BRAIN FORCE Steuer- und Sozialversicherungsrechner sind vom TÜV Saarland zertifiziert. Damit gewährleistet das Unternehmen ein Maximum an Investitionssicherheit.

Die in dieser Publikation enthaltenen Informationen können ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Die vorliegenden Angaben werden von der BRAIN FORCE HOLDING AG und ihren Konzernunternehmen bereitgestellt und dienen ausschließlich zur Information. Die BRAIN FORCE HOLDING AG übernimmt keinerlei Haftung oder Garantie für Fehler oder Unvollständigkeiten in dieser Publikation. Die BRAIN FORCE HOLDING AG steht lediglich für Produkte und Dienstleistungen nach der Maßgabe ein, die in der Vereinbarung über die jeweiligen Produkte und Dienstleistungen ausdrücklich geregelt ist. Aus den in dieser Publikation enthaltenen Informationen ergibt sich keine weiterführende Haftung.