

# BRAIN FORCE **VERKAUFS**UNTERSTÜTZUNG

Die richtige Beraterlösung  
zur Optimierung von  
Investitionen



- ▶ Neue Anlässe zur Kundenansprache generieren
- ▶ Potenziale für Steuerersparnisse aufdecken
- ▶ Altersvorsorge perfekt planen
- ▶ Umfassende Analyse für den optimalen Immobilienerwerb
- ▶ Anwenderfreundliche Oberflächengestaltung

# BRAIN FORCE VERKAUFSUNTERSTÜTZUNG



Ständig veränderte Gesetze und Rahmenbedingungen bieten Ihnen immer neue Anspracheanlässe beim Kunden. BRAIN FORCE unterstützt Sie dabei. Mit der *BRAIN FORCE Verkaufsunterstützung* bieten wir Ihnen verschiedene Tools zur Steuereinsparung, zu staatlichen bzw. betrieblichen Fördermöglichkeiten oder zum Immobilienerwerb. Ihre Kunden profitieren von einer optimalen Beratung und Sie von zusätzlichen Absatzchancen.

## Erschließen neuer Absatzmärkte

### Steuern sparen – jetzt und im Alter

BRAIN FORCE bietet Ihnen mit seiner Lösung zur Verkaufsunterstützung verschiedene Tools, wie Sie Ihren Kunden helfen, Steuern zu sparen.

#### Abgeltungsteuer<sup>+</sup> – die richtige Anlage verwenden

Mit dem Tool *Abgeltungsteuer<sup>+</sup>* können Sie die Anlage in eine fondsgebundene Lebensversicherung mit einer direkten Anlage in Fonds vergleichen – steuerlich optimiert. Es ermöglicht Ihnen eine detaillierte Simulation der Anlage inklusive mehrfacher Umschichtungen der Fonds. Grafiken und Tabellen stellen übersichtlich die Kapitalsummen nach Steuern sowie die monatlichen Bruttorenten dar.

Gleichzeitig haben Sie umfangreiche Konfigurationsmöglichkeiten für die Berechnungsgrundlagen komplexer Anlagevarianten. Mit der Anwendung zur Abgeltungsteuer verfolgen Sie einen für den Kunden objektiven Beratungsansatz.

Weitere Details zum Tool *BRAIN FORCE Abgeltungsteuer<sup>+</sup>* sind in einem separaten Datenblatt erhältlich.

#### Basisrente direkt – mehr von der Rente

Mit *Basisrente direkt* führen Sie eine Günstigerprüfung nach „altem“ und „neuem“ Recht durch und berechnen die Basisrente mit aufwandsneutralen Nettobeiträgen für die gesamte Beitragsphase. Mit diesem Tool können Sie die resultierende Bruttorente und die steuerlich exakte Nettorente darstellen. Gleichzeitig haben Sie die Möglichkeit, eine Renten- und Pensionsschätzung durchzuführen und die Ergebnisse vor und nach der Aufwandsoptimierung darzustellen. Eine optisch ansprechende Kundenbroschüre erhöht den Beratungserfolg beim Kunden.

Weitere Details zum Tool *BRAIN FORCE Basisrente direkt* sind in einem separaten Datenblatt erhältlich.

### Fördermöglichkeiten nutzen

Sowohl der Staat wie auch der Arbeitgeber bieten verschiedene Fördermöglichkeiten wie Steuervorteile und Zulagen, die im *Förder Center* aufgezeigt werden. Die Analyse erfolgt nach Eingabe von Familienstand, Berufsart, Geburtsdatum, zu versteuerndem Einkommen sowie Anzahl der Kinder. Diese wird in einer Grafik übersichtlich aufbereitet, aus der Sie sowohl die Fördermöglichkeiten als auch maximal erzielbare Förderungen aufzeigen. Gemeinsam mit Ihrem Kunden können Sie dann eine Anpassung des Beitrags und eine Neuberechnung mit den veränderten Beiträgen erarbeiten und mit verschiedenen wählbaren Konfigurationen die Fördermöglichkeiten zu den Themen Altersvorsorge, Bausparen und Kapital ausweisen.



Übersichtliche Darstellung der Basisrente (oben) und der Abgeltungsteuer (unten).

„Wir sind froh, dass wir auf das tiefe Know-how und die umfangreiche Erfahrung der Consultants von BRAIN FORCE vertrauen können.“

Heinz Willemsen, Marketing/Technische Verkaufsunterstützung bei der Westfälischen Provinzial in Münster



## Den Wunsch vom Eigenheim realisieren

Ermöglichen Sie Ihrem Kunden den Wunsch eines Eigenheims. Zeigen Sie ihm, wie er durch staatliche Unterstützung und mit einer ausgewogenen Finanzierung den Immobilienerwerb realisieren kann.

### Wohnriester – Wohneigentum staatlich unterstützt

Die Lösung *BRAIN FORCE Wohnriester* bildet das neue Eigenheimrentengesetz für Bausparverträge ab und berechnet die Verträge ab der Ansparphase bis hin zur vollständigen Tilgung des Bauspardarlehens. Ein integrierter Riesterrechner ermöglicht Ihnen die Ermittlung der Altersvorsorgezulage und die daraus resultierenden Steuervorteile. Das Tool berücksichtigt die nachgelagerte Besteuerung (einmalige oder regelmäßige Versteuerung) und verfügt über einen Pensions- und Rentenschätzer zur Berechnung der voraussichtlichen Einkünfte in der Rentenphase. Der Vergleich der gesamten staatlichen Förderung (Zulage und Steuervorteile) mit der Höhe der in der Rente anfallenden Steuer erleichtert Ihrem Kunden die Abschlussentscheidung.

Weitere Details zum Tool *BRAIN FORCE Wohnriester* sind in einem separaten Datenblatt erhältlich.



Der Zahlungsverlauf wird transparent und optisch ansprechend dargestellt.

## Eigenheimwunsch – das richtige Eigenheim

Ihr Kunde möchte ein Eigenheim erwerben? Mit dem Tool *Eigenheimwunsch* berechnen Sie seine monatliche Belastung bei der Finanzierung und klären mit ihm, welche Objektgröße er sich leisten kann. Zudem ermitteln Sie damit das noch erforderliche Eigenkapital und geben Aufschluss zur Finanzierung eines notwendigen Kredits.

### Miete versus Kauf – was ist günstiger

Mit dem Tool *Miete versus Kauf* können Sie Ihrem Kunden den Aufwand für Wohnungsmiete gegenüber den Finanzierungskosten für ein eigenes Heim aufzeigen. Es vergleicht das aufgebaute Vermögen nach der Finanzierung mit dem Vermögen beim Wohnen in einem Mietverhältnis. Sie können die Zusammensetzung des aufgebauten Vermögens (Eigenkapital, Zinserträge, Immobilienwert) darstellen und den Gesamtaufwand bei der Finanzierung mit dem Aufwand für Mietausgaben gegenüberstellen. Selbstverständlich können Sie auch die aktuelle Kundensituation wie die derzeitige Miethöhe, monatlicher Sparbeitrag, verfügbares Eigenkapital und gewünschter Finanzierungszeitraum berücksichtigen. Zudem haben Sie die Möglichkeit, aktuelle Zinssätze (Darlehens- und Guthabenzinsen) im System zu hinterlegen, um Ihrem Kunden eine optimale Beratung zu geben.

### Darlehensvergleich – staatliche Vorteile nutzen

Das Tool *Darlehensvergleich* stellt beim Erwerb einer Immobilie die Aufwände für ein Annuitätendarlehen mit einem endfälligen Darlehen, das als Tilgungsträger eine Kapitallebensversicherung hat, gegenüber. Dabei werden die steuerlichen Vorteile bei vermieteten Immobilien berücksichtigt. Sie können die individuelle Situation Ihres Kunden hinsichtlich gewünschter Finanzierungshöhe und -laufzeit, Nutzungsart der Immobilie und Höhe des zu versteuernden Einkommens berücksichtigen und die aktuellen Zinssätze einrechnen.

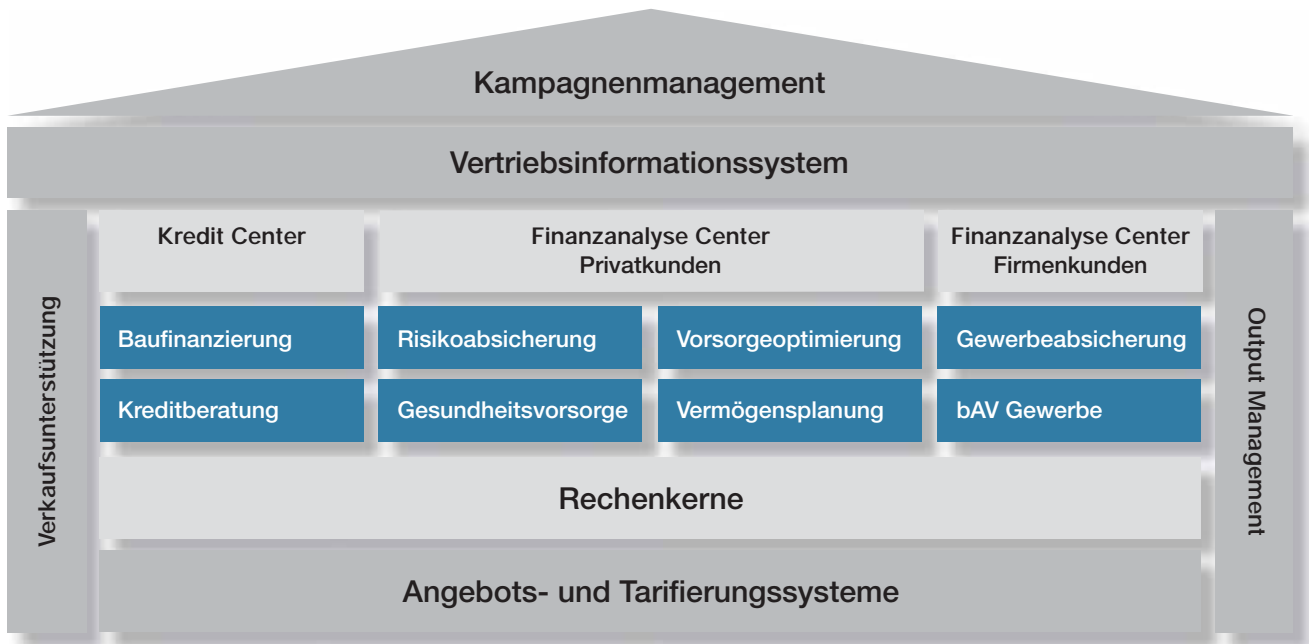
„Die Spezialisten von BRAIN FORCE waren höchst flexibel, wenn es darum ging, auf unsere Wünsche einzugehen – das war mehr als positiv!“

Claudia Michaelis, Gruppenleiterin im Bereich Vertriebssysteme bei der Baden-Württembergischen-Bank, Stuttgart

## BRAIN FORCE – der Partner der Finanzdienstleistungsbranche

### BRAIN FORCE bietet Software und Services

Wir entwickeln und implementieren Business-Lösungen, optimieren ITK-Infrastrukturen und rekrutieren IT-Experten. Die Lösungen basieren auf Best Practice-Vorgehensweisen, effektiven Services und innovativen Produkten. Kunden reduzieren ihre Total Cost of Ownership, erhöhen die Produktivität und steigern ihren Geschäftserfolg.



Die BRAIN FORCE FINAS Suite im Überblick.

## Über BRAIN FORCE

Seit 1978 entwickelt BRAIN FORCE als führender Anbieter Lösungen, mit denen Finanzdienstleister echte Mehrwerte erzielen. Unsere Consultants wissen genau, wie die Anforderungen von Banken, Sparkassen und Versicherungen optimal zu erfüllen sind. Mehr als 100 Unternehmen mit über 100.000 Anwendern profitieren schon von dem einzigartigen 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 Süd zertifiziert. Der Mutterkonzern BRAIN FORCE HOLDING AG verfügt über rund 1.100 Mitarbeiter. 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.