

BRAIN FORCE **VERMÖGENS**PLANUNG

Optimierung und Planung
des Vermögens Ihrer
Privatkunden



- ▶ Berücksichtigt EU-Vermittlerrichtlinie
- ▶ Ganzheitliche Lösung
- ▶ Leicht nachvollziehbare Grafiken
- ▶ Perfekte Kundenanalyse
- ▶ Exakte Berechnungen



BRAIN FORCE VERMÖGENSPLANUNG

BRAIN FORCE Vermögensplanung unterstützt Sie dabei, für Ihren Kunden die optimale, individuelle Lösung in den Bereichen Vermögensaufbau, Finanzierung, Eigenheim, Vermögensstruktur und Liquiditätsplanung zu finden.

Die perfekte Vermögensberatung

Rechtliche Sicherheit

Das auf Basis der EU-Vermittlerrichtlinie reformierte Versicherungsvertragsgesetz (VVG) fordert, dass die relevanten Angaben aus dem Beratungsgespräch dokumentiert werden. Dazu zählen beispielsweise die individuellen Wünsche des Kunden. *BRAIN FORCE Vermögensplanung* erstellt ein solches Beratungsprotokoll. Selbstverständlich können Sie den Umfang individuell an die Bedürfnisse Ihres Unternehmens anpassen.

Ebenfalls abgedeckt wird die Risikoeinschätzung, die Kreditinstitute laut Wertpapierhandelsgesetz (§31, Absatz 2) vor der Beratung gemeinsam mit dem Kapitalanleger zunächst durchzuführen haben. Hinzu kommt Eignungs- und Angemessenheitsprüfung des Kunden, die dasselbe Gesetz nun auf Basis der EU-Finanzmarktrichtlinie (MiFID) vorsieht. Die *BRAIN FORCE* Lösung sorgt dafür, dass diese Informationen bei den Beratungen jederzeit berücksichtigt werden. Mit *BRAIN FORCE Vermögensplanung* erfüllen Sie alle wichtigen rechtlichen Anforderungen.

Ganzheitliche Lösung

BRAIN FORCE Vermögensplanung erlaubt eine spartenübergreifende Beratung ohne Zeitverlust. Zum Beispiel können Sie direkt aus der Liquiditätsplanung in die Finanzierung zur Kreditberatung oder auch in die Vorsorgeoptimierung wechseln und das Cross-Selling-Potenzial nutzen. Beraten Sie Ihren Kunden außerdem umfassend zu den Themen „Geld und Vermögen“ sowie „Finanzierung“ und finden Sie die optimale Lösung. Dazu analysiert *BRAIN FORCE Vermögensplanung* exakt die Situation des Kunden. Berücksichtigt werden Ziele und Wünsche sowie Vorwissen und Erfahrungen. So erreichen Sie eine hohe Beratungsqualität.

Beste Prozessunterstützung

Zuerst ermitteln Sie die gewünschte Form des Vermögensaufbaus oder der Finanzierung. Bei einem Eigenheimwunsch analysieren Sie, welches Kapital zur Verfügung steht und wie hoch die monatliche Leistung ausfallen soll. Für die Optimierung der Vermögensstruktur bietet die Lösung eine interaktive Grafik mit Drag-and-Drop-Funktionalität. So lassen sich die persönlichen Ziele des

Kunden exakt feststellen. Ferner importieren Sie die Produkte des Ist-Portfolios einfach per Knopfdruck. Damit ermöglicht *BRAIN FORCE Vermögensplanung* einen schlanken Beratungsprozess.

Analyse und Beratung gemeinsam mit dem Kunden

Mit den selbsterklärenden Grafiken binden Sie den Kunden aktiv in das Gespräch ein. Verschiedene Lösungsmöglichkeiten lassen sich variieren und miteinander vergleichen, zum Beispiel die leichtverständliche Darstellung der voraussichtlichen Kapitalentwicklung beim Vermögensaufbau. Beim Eigenheimwunsch und bei der Liquiditätsplanung stehen sogar interaktive Grafiken zur Verfügung. Und bei der Optimierung der Vermögensstruktur werden die Ist- und die Soll-Situation visualisiert und miteinander verglichen. So unterstützt Sie *BRAIN FORCE Vermögensplanung* optimal beim Verkaufsgespräch.

Hohe Kundenzufriedenheit

Beim Vermögensaufbau werden alle wichtigen Berechnungsvarianten unterstützt, die Sie benötigen, um dem Kunden eine optimale Lösung anzubieten. Dazu zählen Einmal-Anlagen, regelmäßige Sparleistungen, Sparverträge mit Bonusleistungen oder ein Auszahlungsplan mit Zins- oder Kapitalverzehr.

Ferner beraten Sie Ihren Kunden mit dem zusätzlich erhältlichen *BRAIN FORCE Fondsrechner* perfekt bei der Kapitalanlage in Investmentfonds. Die Daten zu Wertentwicklung, Ausgabeaufschlag und Mindestbeträgen lassen sich in einer Produkt-Datenbank hinterlegen. Damit stehen sie für die Berechnung von Anlage- und Entnahmepläne automatisch zur Verfügung.

Für die Finanzierung werden alle relevanten Darlehensarten geboten, wie Annuitäten-, Tilgungs- und Endfällige Darlehen. Hinzu kommen Kleinkredite auf monatlicher Berechnungsbasis.

Bei der Optimierung der Vermögensstruktur können Sie im Rahmen der weiteren Beratung bestimmte Produkte ausklammern, um bestmöglich auf die Kundenwünsche einzugehen. Das

„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



ist zum Beispiel sinnvoll bei einer selbst genutzten Immobilie, einer bestehenden Lebensversicherung oder einem Sparfonds zur Altersvorsorge. Das Ergebnis besteht in einer Empfehlung zur Umschichtung des Ist-Portfolios.

BRAIN FORCE Vermögensplanung und *BRAIN FORCE Fondsrechner* sorgen für hohe Beratungsqualität und somit für zufriedene Kunden.

Sofortige Reaktion

Die Anwendung lässt sich schnell und exakt an die Abläufe Ihres Unternehmens anpassen. Auf veränderte Bedingungen reagieren Sie sofort, zum Beispiel bei neuen Darlehensbedingungen im Bereich Eigenheimwunsch. Dank BRAIN FORCE erreichen Sie eine kurze Time to Market.

Vollständige Analyse

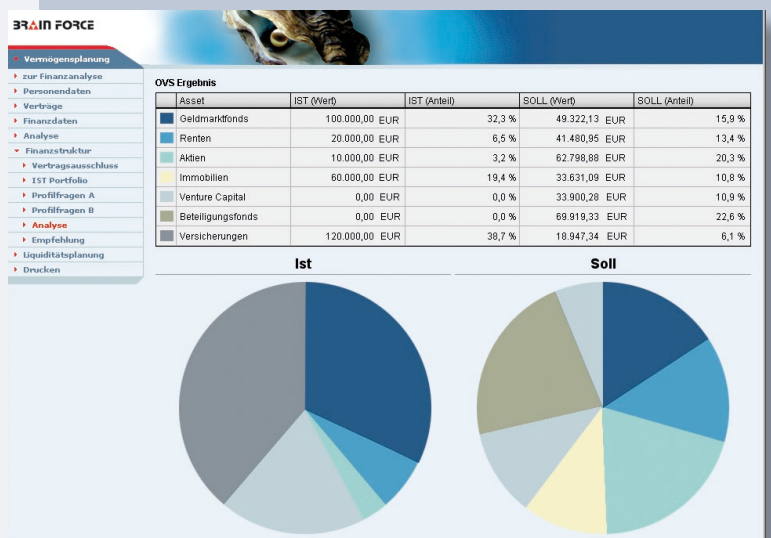
Bei der Optimierung der Vermögensstruktur sind zuerst die Kundenbedürfnisse exakt zu erfragen. Die Basis bilden Fragebögen und Musterportfolios aller Ziele. Beim Eigenheimwunsch ermitteln Sie anhand unterschiedlicher Berechnungsziele zunächst die finanziellen Voraussetzungen des Kunden. Erfasst werden die zu erwartende monatliche Belastung, die Höhe der Objektkosten sowie das einzubringende Eigenkapital. *BRAIN FORCE Vermögensplanung* sorgt dafür, dass die finanziellen Möglichkeiten des Kunden glasklar festgelegt werden. Das ist die Voraussetzung für eine sachlich angemessene Beratung.

Höchste Effizienz

Zur Liquiditätsplanung ermitteln Sie mit *BRAIN FORCE Vermögensplanung* schnellstmöglich, über welche liquiden Mittel der Kunde verfügt – dank einer ausgefeilten, interaktiven Grafik. Per Drag and Drop legen Sie unterschiedliche Vermögensziele wie Auto, Reise oder Immobilie fest und simulieren mögliche Finanzierungsarten. Oder variieren Sie den Anteil der konkreten Produkte mittels Schieberegler. Alle angebotenen Produkte entsprechen der Risikoeinstufung des Kunden.

Schulung der Anwender gewünscht?

BRAIN FORCE Vermögensplanung ist leicht zu bedienen. Dafür sorgen unter anderem interaktive Grafiken und Diagramme. Hinzu kommt die Drag-and-Drop-Funktionalität. Dank des selbsterklärenden und intuitiven Handlings ist nur ein geringes Training der Anwender erforderlich. Wir schulen Ihre Mitarbeiter in Bezug auf die komplexen rechtlichen Hintergründe und in der Benutzung von *BRAIN FORCE Vermögensplanung* – fragen Sie uns!

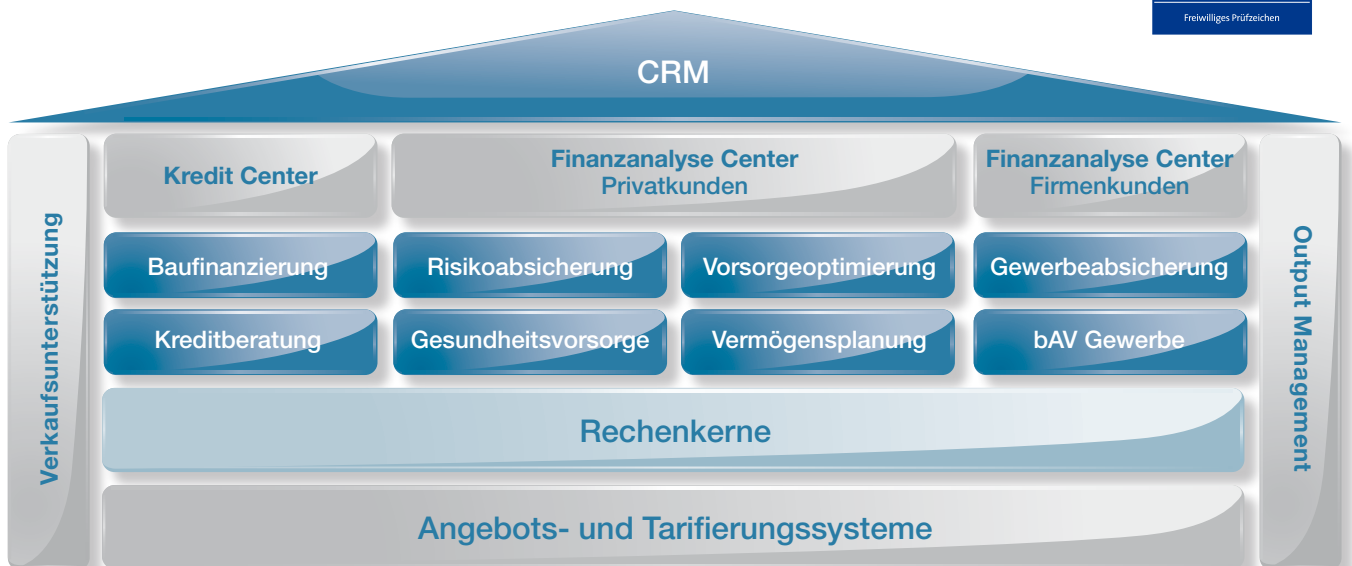


Auf einen Blick: Vergleich des Ist-Zustands mit der optimierten Vermögensstruktur.

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.