

# BRAIN FORCE **VORSORGE**OPTIMIERUNG

Maßgeschneiderte  
Altersvorsorge für Ihre  
Privatkunden



- ▶ Berücksichtigt EU-Vermittlerrichtlinie
- ▶ Stellt die Versorgungslücke transparent dar
- ▶ Leicht nachvollziehbare Darstellungen
- ▶ Aktuelle Renten-/Pensionsgesetzgebung
- ▶ Unterstützt Cross-Selling



# BRAIN FORCE VORSORGE OPTIMIERUNG



Mit *BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* legen Sie dem Kunden das Problem der Versorgungslücke nachvollziehbar dar – und finden die optimale, individuelle Lösung zur Altersvorsorge. Komplexe Zusammenhänge werden leichtverständlich dargestellt. Rechtliche Basis bilden die aktuellen Regularien wie Alterseinkünftegesetz (AltEinkG), oder EU-Vermittlerrichtlinie bzw. das reformierte Versicherungsvertragsgesetz.

## Altersvorsorge auf den Punkt gebracht

### Aktuelle Renten- und Pensionsgesetzgebung

Das Alterseinkünftegesetz (AltEinkG) hat das Konzept der Altersvorsorge auf eine völlig neue Basis gestellt. Dieses 3-Schichten-Modell bildet die Grundlage, auf der Sie mit *BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* für Ihren Kunden die optimale Altersvorsorge-Lösung erstellen. Natürlich bildet die Anwendung sämtliche Versorgungswege ab – einschließlich der Rürup- und aller Stufen der Riesterrente. Mit *BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* berücksichtigen Sie jederzeit die neuesten rechtlichen Bestimmungen.

### Rechtliche Sicherheit

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

### Nutzen Sie das Cross-Selling-Potenzial

Mit *BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* befriedigen Sie auch über die Altersvorsorge hinaus den Bedarf Ihrer Kunden nach einer Risikoabsicherung. So lässt sich bei der Analyse zum Thema Rente zusätzlich die Versorgung von Hinterbliebenen integrieren. Möglich ist auch eine Absicherung gegen Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit sowie – optional – für den Pflegefall im Alter. Details entnehmen Sie bitte dem Datasheet zu *BRAIN FORCE Gesundheitsvorsorge*.

### Lösung für komplexe Situationen

*BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* sorgt dafür, dass alle für die Altersvorsorge relevanten Zusammenhänge berücksichtigt werden. Sogar bei einer sehr komplexen Kundensituation finden Sie schnellstmöglich die optimale Altersvorsorge für Ihren Kunden. Zum Beispiel lassen sich bereits genutzte Förderungen

berücksichtigen. Und wenn ein Produkt nicht ausreicht, um die bestehende Versorgungslücke zu schließen, bieten Sie einfach einen Produktmix an.

### Die optimale, kundenindividuelle Lösung

Finden Sie für jede Zielgruppe die optimale Lösung – unabhängig davon, ob Ihr Kunde als Arbeiter, Angestellter, Beamter, Selbstständiger oder Freiberufler tätig ist. Binden Sie auch vorhandene Vorsorgebausteine bei der Beratung mit ein.

Im Einzelnen führt *BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* eine Nettobetrachtung durch, das heißt, es wird das Nettoeinkommen berücksichtigt und der Nettobetrag der Rente ermittelt. Zur Ermittlung der fälligen Beiträge stehen Ihnen ein „Netto-nach-Brutto-“ und ein „Brutto-nach-Netto-Rechner“ zur Verfügung. Die zu erwartende Rentenhöhe berechnen Sie mit dem Renten- und Pensionsschätzer. Hinzu kommt die Möglichkeit, die Günstigerprüfung zu simulieren, die das Finanzamt durchführt – um festzustellen, ob bei der Riesterrente über die Altersvorsorge-Zulage hinaus noch eine weitere Steuererstattung gewährt wird.

Damit bietet Ihnen *BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* alle Tools, um die wirklich am Besten zu den Kundenwünschen passende Altersvorsorge zu finden.

### Analyse und Beratung gemeinsam mit dem Kunden

Selbst komplexe Zusammenhänge der Altersvorsorge werden leicht verständlich grafisch dargestellt. Zum Beispiel beim Wechsel von der beruflichen Tätigkeit in die Rente: Mit *BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* lassen sich die Möglichkeiten zur Deckung der Versorgungslücke transparent und nachvollziehbar präsentieren. Außerdem zeigt *BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* die Möglichkeiten zur Finanzierung der Altersvorsorge auf: Zum Beispiel mittels der Umwidmung von vermögenswirksamen Leistungen. So unterstützt Sie *BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* optimal beim Verkaufsgespräch.

„Dank BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung erfüllen wirdie neuesten rechtlichen Anforderungen wie das Alterseinkünftegesetz und die EU-Vermittlerrichtlinie.“

Kay Demmig, Projektleiter technische Vertriebsunterstützung bei Delta Lloyd, Wiesbaden



### Hohe Kundenzufriedenheit

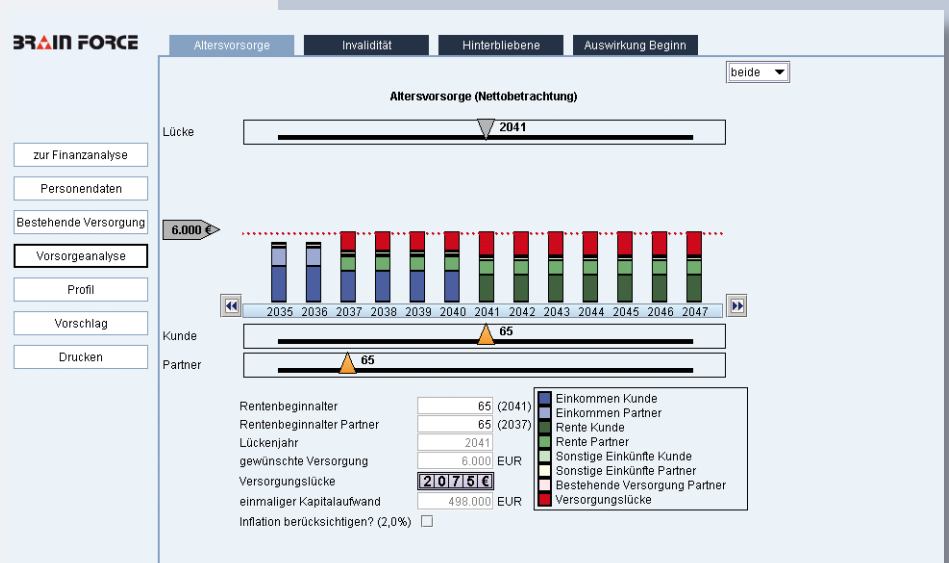
Den Rentenbeginn können Sie flexibel festlegen, um die individuell am Besten passende Lösung für Ihren Kunden zu finden. Lassen Sie sie oder ihn ferner zwischen Einzelpersonen- oder Verbunddarstellung wählen. D.h., *BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* ermöglicht eine gemeinsame Lösung mit dem Ehe- bzw. Lebenspartner. So erreichen Sie eine optimale Beratungsqualität. Die Folge: Zufriedene Kunden.

### Weitere Lösung erhältlich

Für die Beratung von Unternehmen bei der Auswahl der geeigneten betrieblichen Altersvorsorge steht das Modul *BRAIN FORCE bAV Firmenberatung* zur Verfügung. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem entsprechenden Datasheet.

### Schulung der Anwender gewünscht?

*BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* 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 Vertriebsmitarbeiter in Bezug auf die komplexen rechtlichen Hintergründe und in der Benutzung von *BRAIN FORCE Vorsorgeoptimierung* – fragen Sie uns!

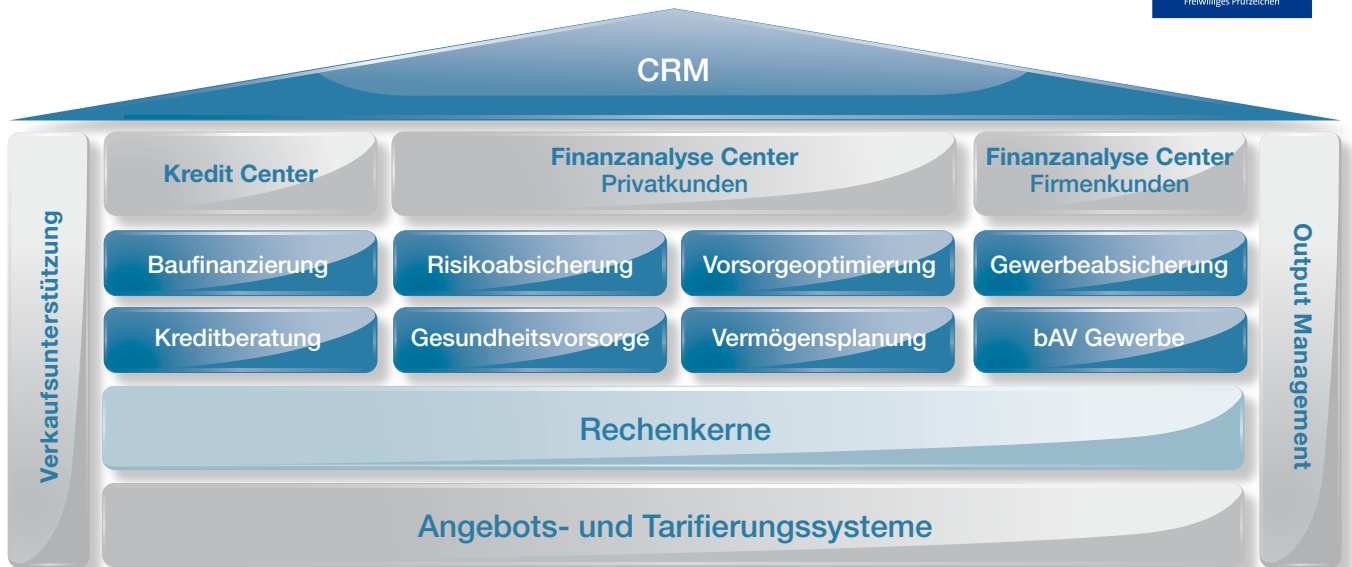


Leicht verständliche Visualisierung der voraussichtlichen Rentenlücke.

### 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.