

BRAIN FORCE **WOHNRIESTER**

Das eigene Heim
vom Staat gefördert



- ▶ Spezialisiert auf zertifizierte Bausparverträge
- ▶ Rascher Überblick von Optimierungspotenzialen
- ▶ Aufzeigen steuerlicher Vorteile
- ▶ Übersichtliches Phasenmodell
- ▶ Transparenter Zahlungsverlauf

BRAIN FORCE WOHNRIESTER



Das eigene Heim ist für viele Deutsche nach wie vor das sicherste Investment im Alter. Das sieht auch Vater Staat so. Mit dem Eigenheimrentengesetz (auch „Wohnriester“ genannt) fördert er den Erwerb oder Bau von selbst genutzten Immobilien. Nutzen Sie das neue Absatzpotenzial. Zeigen Sie mit **BRAIN FORCE Wohnriester** Ihrem Kunden, wie er seinen Riestervertrag auch für ein Eigenheim nutzen kann.

Das eigene Heim vom Staat gefördert

Rückwirkend zum 01.01.2008 können Ihre Kunden das in einem Riestervertrag angesparte, steuerlich geförderte Vermögen für den Kauf oder Bau einer eigengenutzten Wohnimmobilie verwenden. Die Riesterzulage kann dann zur Anpassung eines zertifizierten Bausparvertrages herangezogen werden. Mit der Zuteilung des Bausparvertrages können Sie sogar die Tilgungsleistungen mit der entsprechenden Zulage fördern. Ein klarer Vorteil, denn die monatliche Belastung Ihres Kunden sinkt deutlich.

Spezialisiert auf zertifizierte Bausparverträge

Mit **BRAIN FORCE Wohnriester** stellen Sie Ihren Kunden die umfassenden Möglichkeiten der staatlichen Förderung dar. Denn das neue Modul ist auf die Berechnung von zertifizierten Bausparverträgen spezialisiert. Damit können Sie die Höhe der Riesterzulage (mit Grund- und Kinderzuschlag) über den gesamten geförderten Zeitraum, d.h. von der Spar- bis zur Darlehensphase des Bausparvertrages berechnen. Zeigen Sie Ihrem Kunden damit seine steuerlichen Vorteile auf.

Übersichtliche Darstellung

Hohe Verkaufschancen erzielen Sie durch die übersichtliche Darstellung des **BRAIN FORCE Wohnriesters**. So können Sie alle Phasen eines Riester-zertifizierten Bausparvertrages übersichtlich und plausibel darstellen. Mittels Schieberegler im System variieren Sie leicht und optisch ansprechend die Sparraten sowie die Spar- und Darlehensdauer im Verkaufsgespräch, was dem Kunden einen raschen Überblick seiner Optimierungspotenziale gibt.

Steuerliche Vorteile aufzeigen

BRAIN FORCE Wohnriester stellt darüber hinaus den Verlauf des Wohnförderkontos dar und zeigt die nachgelagerte Besteuerung ab dem Rentenbeginn mit einer Gegenüberstellung der einmaligen und der regelmäßigen Besteuerung auf. Ein weiteres wichtiges Verkaufsargument im Kundengespräch ist die Gegenüberstellung der staatlichen Förderung durch die Riesterzulage sowie die daraus resultierenden steuerlichen Vorteile mit der steuerlichen Belastung beim Rentenbeginn. Diese erhöht die Chancen für den Verkauf von zertifizierten Bausparverträgen deutlich.

Übersichtliches Phasenmodell

BRAIN FORCE Wohnriester zeigt Ihren Kunden nicht nur den Verlauf des Bausparvertrages sondern stellt alle Phasen von Wohnriester dar – von der Ansparphase des Bausparvertrages (Phase 1) und der Darlehensphase mit Beginn des fiktiven Wohnförderkontos (Phase 2) über die Post-Darlehensphase ohne Zulagenfluss (Phase 3) bis hin zur Rentenphase mit Ende des Wohnförderkontos und nachgelagerter Besteuerung (Phase 4):

Phase 1: Ansparphase

In der Ansparphase kann vom Anwender ein monatlicher Eigenbeitrag sowie die Dauer der Ansparphase festgelegt werden. Die Anwendung berechnet aus den Einkommensdaten des Kunden die ihm zustehende Riesterzulage sowie den Steuervorteil. Daraus werden der Guthabenverlauf über die vorgegebene Sparphase ermittelt und die folgenden Parameter berücksichtigt:

- ▶ Eigenbeitrag des Sparers
- ▶ Riesterzulage (Grund- und Kinderzulage)
- ▶ Guthabenzinsen auf das Bausparkonto

Der Steuervorteil wird beim Eigenbeitrag des Sparers als Entlastung ausgewiesen. Aus dem angesparten Bausparguthaben wird die optimale Bausparsumme ermittelt.

Phase 2: Darlehensphase

Aus der berechneten Bausparsumme und dem Bausparguthaben ergibt sich das Bauspardarlehen. Der Berater legt in dieser Phase die gewünschte Tilgungsdauer fest. Von der Anwendung wird die monatliche Tilgungsrate für das Bauspardarlehen berechnet. Der Vorteil: Auch in dieser Phase ermittelt die Lösung die Riesterzulage sowie gegebenenfalls den Steuervorteil, der als Entlastung für den Eigenbeitrag des Sparers dargestellt wird. In dieser Phase werden die Parameter

- ▶ Eigenbeitrag des Sparers,
- ▶ Riesterzulage (Grund- und Kinderzulage),
- ▶ Darlehenszinsen auf das Bauspardarlehen und
- ▶ Darlehensverlauf an Hand der Darlehenssalden zum Ende jeden Jahres berechnet.



„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



Mit Beginn dieser Phase startet das fiktive Wohnförderkonto mit dem geförderten Guthaben der Ansparphase. Seine laufenden Einzahlungen sind die Riesterzulagen sowie die geförderten Tilgungsbeiträge. Das Kapital wird vom Staat fiktiv mit 2% jährlich verzinst.

Phase 3: Post-Darlehensphase

Mit dem Ende der Tilgungsphase endet auch der Riestervertrag, d.h. keine weiteren Zulagen werden bezahlt. Für den Bausparer fallen in dieser Phase keine weiteren Aufwendungen an. Das fiktive Wohnförderkonto wird weiterhin jährlich mit 2% verzinst, weitere Einzahlungen in das Konto erfolgen nicht.

Phase 4: Rentenphase

Mit dem Rentenbeginn beginnt die Rentenphase, und der Bausparer hat die Wahl zwischen zwei Möglichkeiten:

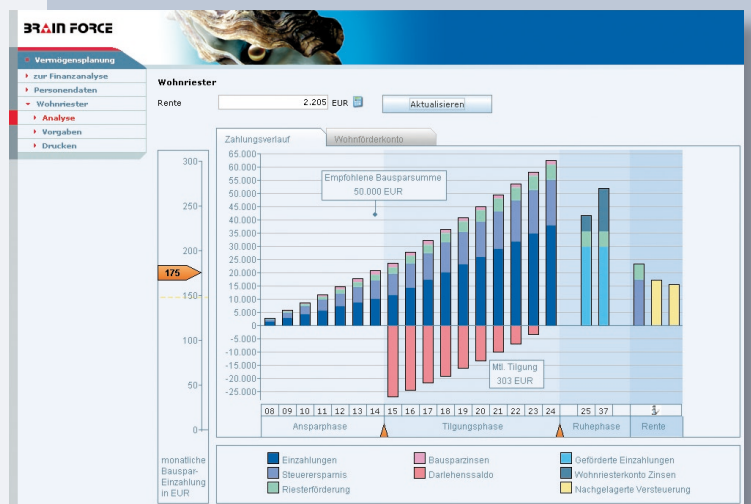
1. 70% des Abschlussaldos des fiktiven Wohnförderkontos einmalig zu versteuern
2. gesamter Abschlussaldo des Wohnförderkontos jährlich zu gleichen Teilen zu versteuern

Um Ihren Kunden bei dieser Entscheidung zu unterstützen, weist BRAIN FORCE Wohnriester folgende Informationen aus:

- ▶ die Summe der erhaltenen Riesterzulage und der erzielten Steuervorteile
- ▶ die Höhe der Steuerschuld bei einmaliger Versteuerung
- ▶ die Höhe der jährlichen Steuerschuld bei regelmäßiger jährlicher Versteuerung

Erhöhte Kundenbindung

BRAIN FORCE Wohnriester bietet Ihnen eine exakte Berechnung aller relevanten Phasen von Riesterzulage, Steuerersparnissen und Bausparvertrag – bei gleichzeitiger Berücksichtigung der aktuellen gesetzlichen Vorgaben (Riesterzulage, Einkommensteuer) über den gesamten Betrachtungsbereich. Eine flexible Beratung durch Berechnungs- und Vergleichsmöglichkeit verschiedener Wohnriesterprodukte in Kombination mit den umfassenden grafischen Darstellungen erhöht die Kundenzufriedenheit und damit die Kundenbindung deutlich.

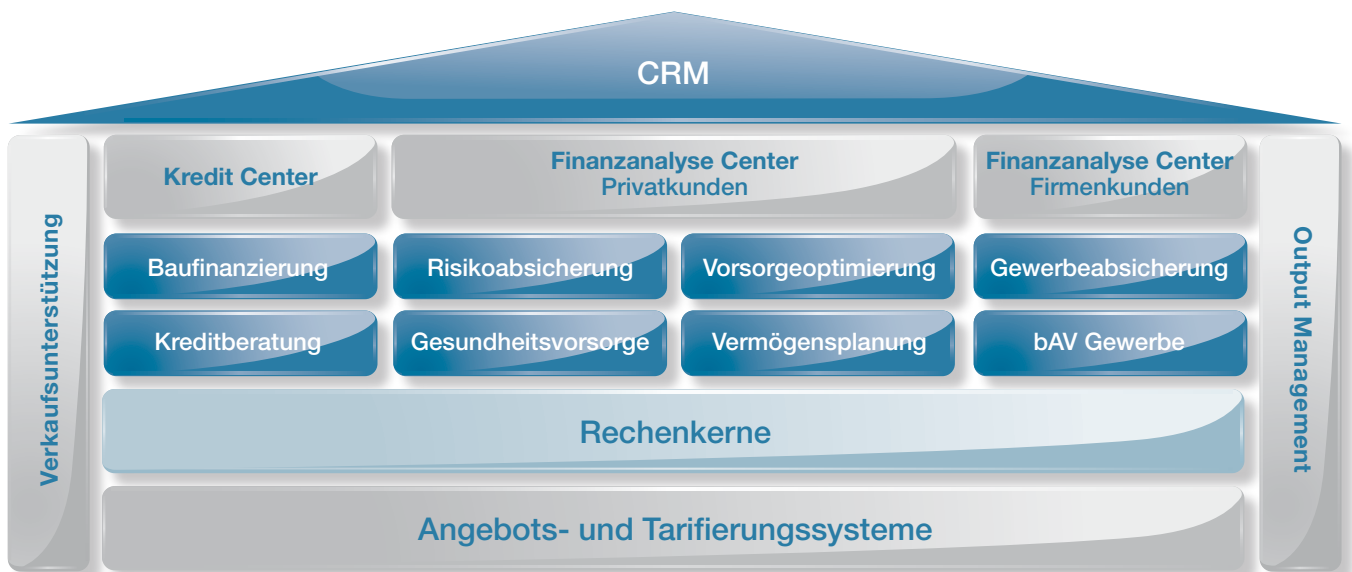


Der Zahlungsverlauf wird transparent und optisch ansprechend dargestellt.

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.