



Hier tauschte der holländische Kaufmann Peter Minnewit im Jahre 1626, mit den dort lebenden Indianern, die Insel Manhattanik gegen ein paar Sandwiches im Wert von 26 Dollar.

Jedes Finanzgespräch kann optimiert werden.

Logismata

Für Beratung und Verkauf.

ALLFINA Pension Planner

- **steht für** die optimale Beratung Ihrer Kunden zu allen Fragen der Pensionierung, von der Darstellung der Ist-Situation bis zum Aufzeigen von Gestaltungs- und Optimierungsmöglichkeiten.

ALLFINA Pension Planner ist die ideale Verkaufsunterstützung für Ihre Beratung, da Sie ausgewählte Produkte gezielt in den Vordergrund rücken können.

- **richtet sich an**

- Finanz- und Vorsorgeberater
- Finanzplaner
- Kundenberater bei Banken
- Aussendienstmitarbeiter bei Versicherungen

- **ermöglicht Ihnen**

- Ihre Kunden bei allen Fragen rund um die Pensionierung zu unterstützen, diese können sein:
 - Reicht das aufgebaute Kapital Ihres Kunden bis zu seiner Pensionierung?
 - Kann Ihr Kunde vorzeitig in Pension gehen bzw. was ist zu unternehmen um zum gewünschten Zeitpunkt in Pension zu gehen?
 - Welche Möglichkeiten bieten sich Ihrem Kunden bei der 2. Säule - Kapitalbezug versus Rentenbezug - und was ist die beste Entscheidung für ihn?
 - Wie lässt sich bei gestaffeltem Bezug der Kapitalzahlungen Steuern sparen?
 - Welche Leistung erhält Ihr Kunde in der 1., 2. und 3. Säule und kann er sich damit den gewohnten oder gewünschten Lebensstand leisten?
 - Wie lassen sich bestimmte Kundenziele, wie zum Beispiel eine Weltreise erreichen?

■ ermöglicht Ihnen (Fortsetzung)

- Ihren Kunden mit Hilfe eines Soll-Ist-Vergleichs den Handlungsbedarf und die Gestaltungs- und **Optimierungsmöglichkeiten** der Pensionierung aufzuzeigen.
- die **Leistungen Ihrer Bank** oder Versicherungen, sprich Ihre Produkte in Ihrer Beratung **gezielt in den Vordergrund zu rücken**.

ALLFINA Pension Planner ist eine **optimale Verkaufsunterstützung**, zum Beispiel

- wenn Ihre Kunden zusätzliches Kapital ansparen möchten.
- wenn Ihre Kunden bei Wertschriften die richtige Lösung für ihre Anlagestrategie suchen.
- wenn Ihre Kunden ein passendes Produkt für ihre Rentenlösung benötigen.
- Ihre Kunden mit einem optisch ansprechend gestalteten **Kundendokument** von Ihren Leistungen zu überzeugen.
- Ihre Kundendaten im Bedarfsfall nach ALLFINA zu übertragen um eine umfassende Finanzplanung zu erstellen.

■ unterstützt Sie bei diesen Aufgaben

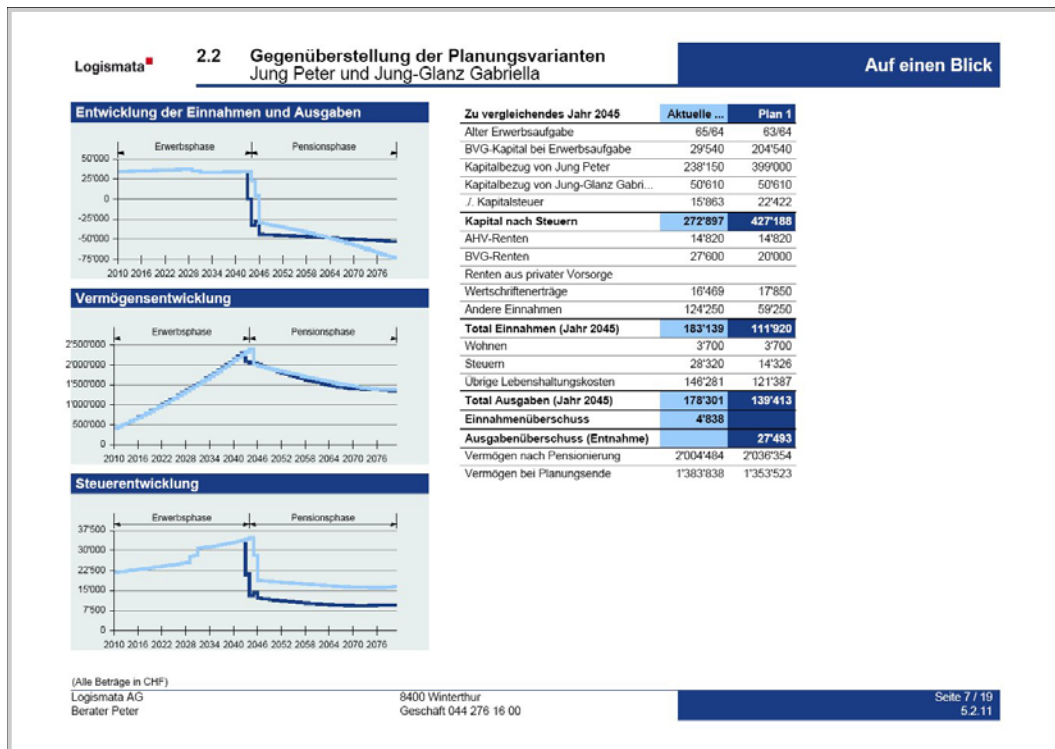
- Vernetzte Betrachtung und **fundierten Analyse** von Vermögen, Liquidität und Steuerbelastung Ihrer Kunden.

Für Ihre genauen und verlässlichen Berechnungen nutzen Sie die bewährten und professionellen Finanz- und Steuerrechner von ALLFINA.

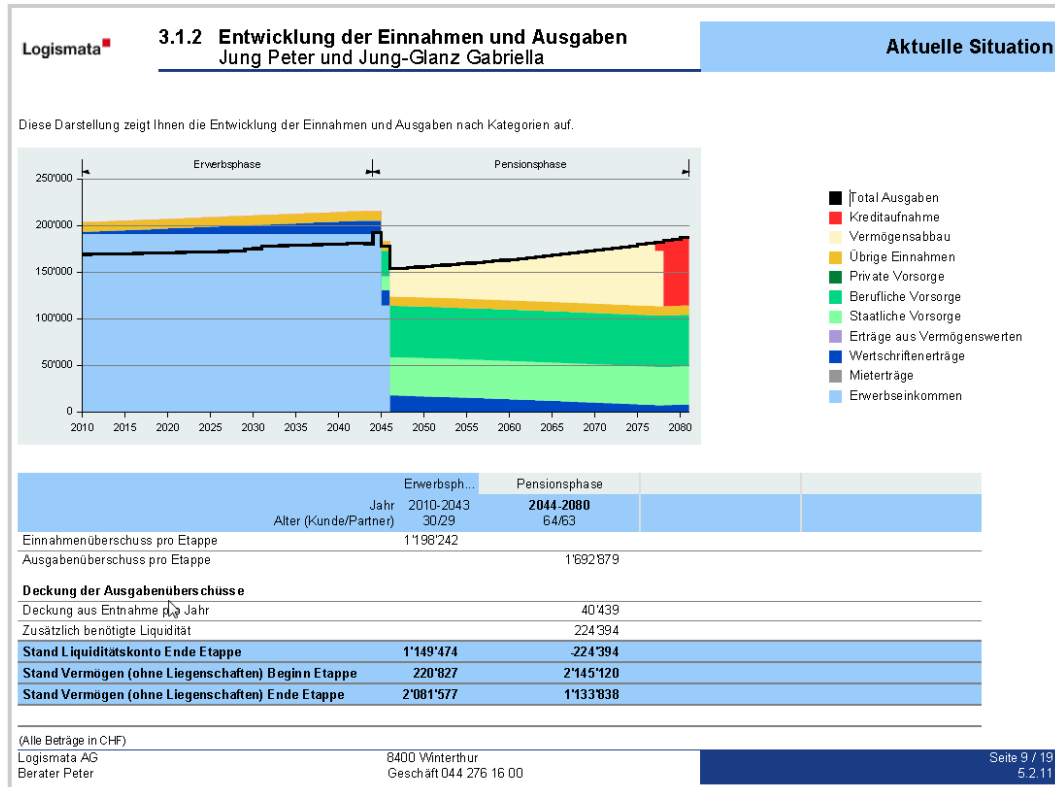
- Veranschaulichung der Ist-Situation Ihrer Kunden und der Ausarbeitung unterschiedlicher **Pensionierungspläne**, die Sie einander gegenüber stellen können. Dabei können Sie
 - mögliche Bezugszeitpunkte für die einzelnen Vorsorgeleistungen festlegen.
 - die AHV- und BVG-Bezugsmöglichkeiten und deren Konsequenzen aufzeigen.
 - die BVG Rente und das Kapital Ihres Kunden zur Break-even-Berechnung einander gegenüber stellen.
- Aufzeigen von **Ansparmöglichkeiten** inklusive möglicher Umschichtungen.
- Erstellung einer **Budgetplanung** unter Berücksichtigung der künftigen Entwicklung der Lebenshaltungskosten Ihrer Kunden.
- Ausarbeitung von detaillierten **Massnahmenpläne** für die Pensionierung.
- Erstellung einer automatischen **Entnahmeplanung** in Form eines Etappenplans.
- Beratung zur Amortisation von **Hypotheken** und Fremdkapitalien.

■ aus der Praxis

Kundendokument Gegenüberstellung der Planungsvarianten



Kundendokument Entwicklung der Einnahmen und Ausgaben



Tabellenübersicht

Zusätzlich zur grafischen Visualisierung gibt es ausführliche Übersichten für Ihre Kunden

Logismata		3.1.2 Entwicklung der Einnahmen und Ausgaben Jung Peter und Jung-Glanz Gabriella										Aktuelle Situation			
Alter (Mutter/Vater)	Jahr	Erwerbsphase					Pensionsphase					2026	2027		
		2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019			2020	
Erwerbseinkommen	191'000	191'000	191'000	191'000	191'000	191'000	191'000	191'000	191'000	191'000	114'250				
Staatliche Vorsorge											149,20	41'040	41'040	41'040	41'040
Berufliche Vorsorge											27'600	55'200	55'200	55'200	55'200
Liquiditätskonto	291	637	885	1'334	1'685	11'711	11'705	13'647	14'808	9'265	947				
Obligation (CH)	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200	1'200					
Obligation (USA)	1'088	1'088	1'088	1'088	1'088	1'088	1'088	1'088	1'088	1'088					
Aktie (CH)	50	54	57	61	66	466	499	534	571	1'576	4'348	5'699			
Übrige Erträge und Einnahmen	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Total Einnahmen	283'679	283'929	284'338	284'983	285'829	215'465	215'492	183'739	173'967	119'369	113'923	114'222			
Allgemeine Lebenshaltungskosten	135'440	135'440	135'440	135'440	135'440	135'440	148'130	141'281	131'111	143'788	161'169	166'960			
Gebundene Vorsorge 3a	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000							
Freie Vorsorge 3b	800	800	800	800	800	800	800	800							
Aufwendungen für Immobilien (inkl. Steuern)	5'950	5'950	5'950	5'950	5'950	5'013	3'700	3'700	3'700	3'700	3'700	3'700			
Total Ausgaben	149'161	149'224	149'488	149'572	149'778	188'563	192'567	178'781	152'575	164'504	188'978	187'988			
Einnahmen-/Ausgabensüberschuss	134'518	134'705	134'850	135'411	135'269	76'902	23'925	64'958	21'392	54'865	51'945	27'234			

(Alle Beträge in CHF)
Logismata AG
Berater Peter

8430 Winterthur
Gesch.Mf 044 276 16 00

Seite 10 / 19
4.2.11

■ Nutzung und Wartung

ALLFINA Pension Planner kann nur in Verbindung mit der Standard-Wartung genutzt werden. Damit ALLFINA Pension Planner immer aktuell ist, erhalten Sie im Rahmen der obligatorischen Wartung regelmässige Updates.

Der **Wartungsvertrag** sorgt dafür, dass ALLFINA Pension Planner immer an die externen Rahmenbedingungen angepasst ist. Bei einer Veränderung der Gesetzeslage, bei neuen Plattformen oder neuen Betriebssystemen wird ALLFINA Pension Planner angepasst und Sie erhalten entsprechende Updates.

Zu Ihrem **Wartungs-Paket** gehören:

- Updates bei veränderter Gesetzeslage
- Updates bei Fehler-Korrekturen
- technische Weiterentwicklungen
- unser deutsch- und französischsprachiger elektronischer Service Desk
- Nutzungsrechte für Administratoren, Schulungs-Instruktoren und die Entwickler-Umgebungen

■ Logismata - Für Beratung und Verkauf

Jedes Finanzgespräch kann optimiert werden: Wir unterstützen Banken, Versicherungen und unabhängige Berater dabei, ihre Beratungs- und Verkaufsgespräche zu optimieren. Profitieren auch Sie von unserer über 30-jährigen Erfahrung in den Bereichen Finanzplanung, Vorsorgeanalyse und Steueroptimierungen.