



SOFTWARE

BERATUNGS-INSTITUT AG

BERATUNG
INFORMATIKDIENSTLEISTUNG

PRODUKTE



Customer
Consulting
Center

-pensionPlanner

Die optimale Pensionierungs- und Altersplanung im Fokus!

Wir haben für Sie die Komplett-Lösung

Im Rahmen der Ruhestandsplanung stellen sich für den Kunden Fragen der Finanzierbarkeit einer vorzeitigen Pensionierung, dem Zeitpunkt des AHV- und BVG-Rentenbezugs und der Bezugsform des angesparten Pensionskassenkapitals. Dies alles unter Berücksichtigung der anfallenden Steuern und des veränderten Bedarfes nach der Pensionierung. Der **3C[®]-pensionPlanner** hilft Ihnen bei der Beantwortung dieser Fragen und ermöglicht es Ihnen, die Pensionierung mit Ihrem Kunden zu analysieren und zu planen.



Der **3C[®]-pensionPlanner** ermöglicht die assistentengeführte oder individuelle Erfassung aller relevanten Daten und basiert auf den gesetzlichen Bestimmungen der AHV und des BVG. Aufgrund der hinterlegten Steuergesetze werden die anfallenden Steuern automatisch berechnet und ausgewiesen.

Damit Sie Ihren Kunden optimal beraten können, haben Sie die Möglichkeit, unterschiedliche Szenarien wie beispielsweise den Rentenvorbezug, dem ordentlichen Bezug gegenüberzustellen und graphisch wie auch tabellarisch darzustellen. Nebst den klassischen Vorsorgeprodukten kann auch der Aufbau und Verzehr von Vermögen simuliert und als Massnahme dargestellt werden.

Highlights des 3C[®]-pensionPlanner

- **Intelligenter Erfassungsassistent!**
- **Plausibilitäts- und Konsistenz-Checks!**
- **Darstellung von unterschiedlichen Szenarien in Bezug auf die Pensionierung!**
- **Aufzeigen von Lücken mit entsprechender Massnahmenplanung!**
- **Darstellung der Liquiditäts- und Vermögensentwicklung!**
- **Berechnung der anfallenden Steuerbelastung!**



www.sbi.ch

Je nach den Wünschen und Bedürfnissen Ihrer Kunden kann der Verlauf des Beratungsgesprächs variiert werden. Einige Kunden möchten nur eine kurze Auskunft über die Vor- und Nachteile eines BVG-Kapitalbezuges, andere wünschen eine umfassende Beratung und Analyse. Damit Sie Ihre Kunden kompetent beraten können, ist der **3C[®]-pensionPlanner** in verschiedenen Ausprägungen und mit unterschiedlichem Funktionsumfang erhältlich.

3C[®]-pensionPlanner.personal - die qualitative Express-Planung

Unterstützt Sie schnell und effizient bei konkreten Fragen während eines Beratungsgesprächs:

- **Budgetrechner für die Zeit nach der Pensionierung**
- **Berechnung der AHV-Beiträge bei Frühpensionierung**
- **Schnellberechnung der AHV-Renten (vorzeitig, ordentlich, aufgeschoben)**
- **Vergleichsrechner Renten- oder Kapitalbezug**
- **Rechner für den Kapitalaufbau und Kapitalverzehr**

3C[®]-pensionPlanner.professional - die vollumfängliche Expertenplanung

Hilft Ihnen die Pensionierung Ihrer Kunden sorgfältig und umfassend zu planen:

- **Planung der zukünftigen Einnahmen und Kapitalauszahlungen**
- **Planung des individuellen Bedarfes vor und nach der Pensionierung**
- **Vermögensplanung unter Angabe der Entwicklung und Verwendung der Vermögenswerte**
- **Berechnung der anfallenden Einkommens- und Vermögenssteuern**
- **Berechnung der jährlichen Einnahmen unter Berücksichtigung der zu verwendenden Vermögenswerte**
- **Graphische und tabellarische Darstellung der Liquiditäts- und Vermögensentwicklung**
- **Vergleich von mehreren Szenarien, wobei die variablen Pensionierungsalter, sowie Zeitpunkt des AHV- und BVG-Bezuges verändert werden können**
- **Erstellen eines Massnahmenplanes**

CHRISTOPH MERIAN-RING 29
CH-4153 REINACH/BASEL
TELEFON: +41 61 717 36 36
FAX: +41 61 717 36 00

EMAIL: office@sbi.ch
www.sbi.ch

Für detaillierte Informationen senden wir Ihnen gerne
unsere Produktbeschreibung zu!