



# Retailbanking System

RBS – die Software für das Aktiv-, Passiv- und Komplementärgeschäft



**ELAXY**

Add Experience



## Anklicken und verkaufen

Eine gute Beratung ist der halbe Vertragsabschluss. Praxisnah soll sie sein. Flexibel, vielfältig und maßgeschneidert. Das Retailbanking System RBS, die anwenderfreundliche Beratungssoftware für Privatbanken, Genossenschaftsbanken und Sparkassen, deckt alle beratungsintensiven Themen ab – und unterstützt somit Ihre Kundengespräche optimal.



### **Bausparen oder Lebensversicherung? Vermögenswirksame Leistungen oder Riester Förderung?**

Mit RBS bieten wir Ihnen das gesamte Zukunftsprogramm für eine optimale Kundenberatung und -betreuung in Form von leistungsstarken Einzel- oder Komplettlösungen. Von der Anlage- über die Finanzierungsberatung bis hin zur Beratung

bei Komplementärprodukten, wie Bausparen oder Versicherungen, stellt die umfassende Leistungspalette von RBS Ihrem Berater eine verkaufsfördernde Argumentationsgrundlage zur Verfügung – und erschließt gleichzeitig neue Cross- und Up-Selling-Potenziale.

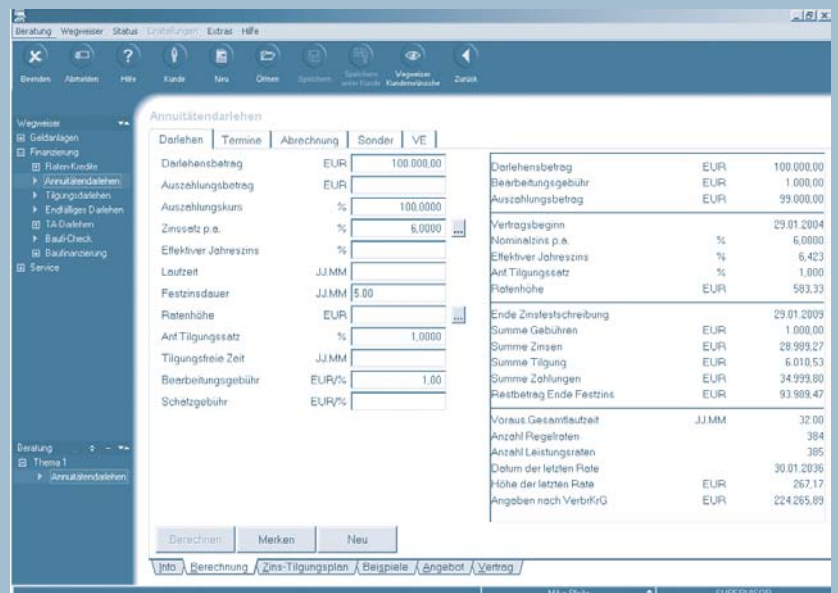


## Die Features im Detail

- *Kontoanlage*
- *Auszahlungs- und Sparpläne*
- *Wertpapiere*
- *Fonds*
- *Annuitätendarlehen*
- *Tilgungsdarlehen*
- *Anschaffungsdarlehen*
- *Endfällige Darlehen*
- *Baufinanzierung*
- *Bausparen*
- *Private Altersvorsorge*
- *Kapitalbildende Versicherungen*

Durch die anwenderfreundliche Navigation und Aufteilung nach den Produktbereichen unterstützt die Beratungsanwendung Sie nicht nur optimal in der Beratung, sondern steuert auch den Beratungsprozess. Dadurch wird eine Vollständigkeit der Beratung gewährleistet.

Die Zweiteilung des Bildschirms ermöglicht das Gegenüberstellen der Eingabedaten mit dem Ergebnis. Durch diese Transparenz kann Ihr Kunde auch komplexere Beratungsprozesse leicht verständlich verfolgen.



# Innovatives Retailbanking aus erster Hand

**Leistungsstark, flexibel und mit herausragendem Verkaufstalent: RBS verfügt nicht nur über Berechnungsfunktionen, sondern eignet sich darüber hinaus ideal als unterstützendes Präsentations- und Verkaufstool. Ansprechende Angebots- und Beratungsunterlagen mit individuell gestaltbaren Textbausteinen, Konditionen und Ausstattungen lassen sich ganz einfach per Mausklick erstellen. Mit RBS können Sie Ihre Beratungsprozesse standardisieren.**

## Leistungsbereich „Geldanlage“

Zum Beratungsthema „Geldanlage“ verfügt RBS über Funktionen für die Bereiche Ratensparen, Einmalanlagen, Wertpapiere, Kapitalverrentung und Fonds. Die Berechnung der staatlichen Zulagen (Vermögenswirksame Leistungen, Wohnungsbauprämie, Riester) und die Integration in die entsprechenden Ansparprodukte gehören hier zum Standard.

## Leistungsbereich „Darlehen, Kredite, Finanzierungen“

RBS unterstützt Ihr Verkaufsgespräch durch die z. T. taggenaue Berechnung von

- Nominal- und Effektivzins nach internationaler Zinsberechnung
- Auszahlungskurs
- Restschuld
- Gesamtlaufzeit
- Ratenhöhe
- Barwert
- Raten, Zinsen und Tilgungsverrechnungsterminen
- Ratenvoraustagen
- tilgungsfreier Zeit unter Berücksichtigung der Anlaufzinszahlungen
- Kontoführungsgebühren
- einmaligen Gebühren
- Vorfälligkeitsentschädigungen
- Disagioerstattung und -abgrenzung.
- Integriertes Scoring

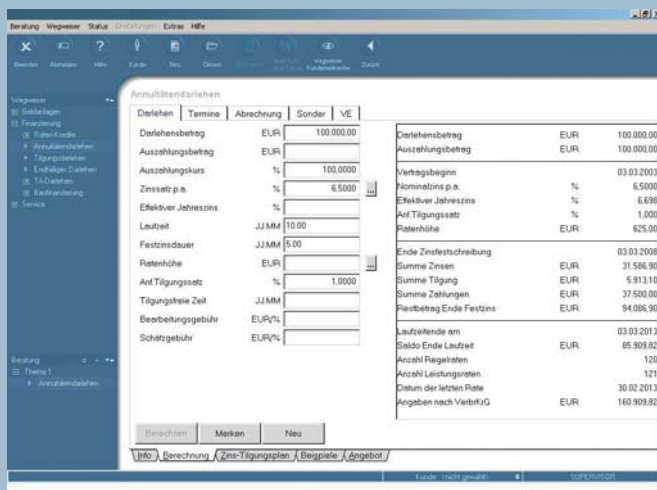
Darüber hinaus leistet die Software die zusätzliche Einrechnung von Sonderzahlungen, LV-Beiträgen, Tilgungsveränderungen und vereinbarten Teilauszahlungen sowie ein Zinskonditionentableau mit Vorgabe von Nominal- und Effektivzins oder Auszahlungskurs.

## Leistungsbereich „Bausparen“

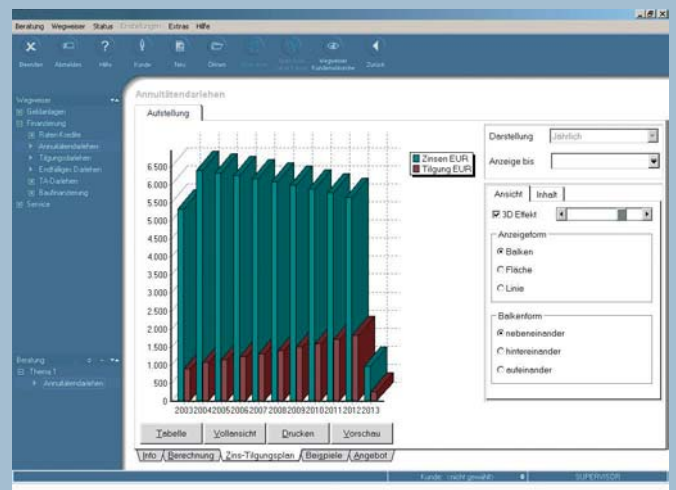
RBS verfügt über umfassende Berechnungsfunktionen sowohl für die Anspar- als auch für die Darlehensphase von Bausparverträgen.

## Leistungsbereich „Versicherungen“

Der Berater erhält kompetente Unterstützung durch die Funktionen des entsprechenden Tarifrechners und die jeweiligen Lebens- und Rentenversicherungen.



Die Berechnungsgrundmasken von RBS sind leicht zu bedienen und liefern eine übersichtliche Darstellung des Ergebnisses



Entwicklungspläne sorgen für optimale Anschaulichkeit und erleichtern den Dialog mit dem Kunden

### **Leistungsbereich „Baufinanzierung“**

Innerhalb der vier Teilbereiche Objekt, Finanzierung, Steuerangaben und Förderprogramme kann der Berater die Tiefe seiner Berechnungen selbst definieren. Durch sukzessives Hinzufügen neuer Details werden aus Überschlagsrechnungen ausführliche Kalkulationen. Je nach gewünschter Beratungsintensität können sowohl ein Schnellangebot als auch detaillierte Finanzierungsbeschreibungen erstellt werden.

### **Leistungsbereich „Vorsorgeanalyse“**

Der Berater kann mit dem Kunden sowohl die voraussichtliche erwartete Altersrente, Pension, die Erwerbs- und Witwenrente, als auch die staatlichen Zulagen zur privaten Altersvorsorge auf Basis individueller Angaben berechnen.



## Kundenberatung **nach Maß** durch individuelle Zusatzmodule

**ELAXY bietet Ihnen neben der umfassenden Leistungspalette von RBS zahlreiche Zusatzmodule, mit denen Sie Ihre Beratungsgespräche noch individueller auf die Kundenbedürfnisse abstimmen können:**

#### **RBS Private Altersvorsorge**

Berechnung, Auswertung und Darstellung der gesetzlichen Altersrente, Versorgungslücke und Riester-Förderung. Erstellung von komplexen, maßgeschneiderten Vorsorgestrategien.

#### **RBS Forms**

Bereitstellung von Formular- und Vertragsvorlagen für die Verknüpfung mit vorhandenen Kundendaten. Generierung eigener Formulare.

#### **RBS Vertragsdruck**

Übertragung der Kundendaten und Beratungsergebnisse in einen elektronischen Vertragsvordruck.

#### **RBS Vorfälligkeitsentschädigung**

Berechnung der Vorfälligkeitsentschädigung unter Berücksichtigung der aktuellen Rechtsprechung zur Höhe des Vorfälligkeitsentgelts.

#### **RBS Effektivzinsrechner**

Qualifizierte Beratungsunterstützung unter Berücksichtigung gesetzlicher Regelungen.

#### **RBS Scoring**

Integriertes Scoring zur Abbildung individueller Scorecards als Unterstützung bei der Kreditentscheidung innerhalb des Produktberatungsprozesses und des Kompetenzsystems.

# Mit neuen Technologien zur Marktführerschaft

**Innovative Technologien und die intelligente Vernetzung einzelner Produktbereiche ermöglichen Ihnen den Ausbau eines umfassenden und kundenorientierten Produktportfolios. Überzeugen Sie durch ein grenzüberschreitendes Beratungsangebot – und durch vieles mehr.**

## **Ihre Vorteile**

- *Kundenbindung durch eine ganzheitliche und kontinuierliche Ansprache vom Erstkontakt bis zum Vertragsabschluss*
- *Kompetenzsteigerung durch Bereitstellung aktueller Informationen und bedarfsorientierter Online-Beratung*
- *Kosten- und Zeitersparnis durch optimierte Beratungs- und Präsentationstools und hohe Benutzerfreundlichkeit*
- *Effizienz und Rentabilität durch eine gezielte, systematische Beratung über den vom Kunden gewählten Vertriebsweg*
- *Flexibilität durch individuelle Einstellungsmöglichkeiten und Anbindung an bestehende Front- und Back-office-Systeme*
- *Schneller Return on Investment durch den gezielten Einsatz von e-Business-Lösungen*
- *Wirtschaftlichkeit durch zentrale Datenhaltung und eigenständige Administrationstools*



## Alle **Module** auf einen Blick

- RBS Private Altersvorsorge
- RBS Forms
- RBS Vertragsdruck
- RBS Vorfälligkeitsentschädigung
- RBS Effektivzinsrechner
- RBS Scoring

Profitieren Sie von einem umfassenden Angebotsportfolio aus Software-Beratungs- und Service-Leistungen, das Ihre Geschäftsprozesse effizient unterstützt: ELAXY bietet Ihnen immer die passende Lösung. Für Information, Beratung und Transaktion. Für alle Vertriebswege von der Filiale bis zum Internet. Für gezieltes Customer Relationship Management. Und stets mit dem Grundsatz: Know-how und Erfahrung – für den Mehrwert des Kunden.

**ELAXY bietet Lösungen für:**

- Banken
- Bausparkassen
- Kapitalanlagegesellschaften
- Versicherungen
- Finanzvertriebe

Ganz gleich ob Sie völlig neue Wege für mehr Kundenservice gehen wollen oder Ihre bereits bestehenden Systeme aktualisieren möchten: die Komponenten von ELAXY sind ausgereift, funktional und vielseitig. Sprechen Sie mit uns über das, was kommt – und über das, was bleibt: die nachhaltigen Lösungen von ELAXY.



**ELAXY**

Add Experience

**ELAXY GmbH**

Am Hofbräuhaus 1  
96450 Coburg  
Germany

Tel. +49 (0) 9561. 5543.0  
Fax +49 (0) 9561. 5543. 302  
info@elaxy.de  
www.elaxy.de

**Standorte**

Coburg  
Frankfurt (Oder)  
Jever  
Puchheim