



Financial Planning System

FPS – Die Software für eine qualifizierte Finanzanalyse und -planung



ELAXY

Add Experience

Näher am Kunden

Sie sind anspruchsvoll. In Finanzdingen meist gut informiert. Und werden von Finanzdienstleistern heiß umworben: anspruchsvolle Privatkunden. Wer diese Kundengruppe für sich gewinnt, hat im Wettbewerb die Nase vorn. Voraussetzung dafür ist eine aktive, fundierte und individuelle Finanzberatung. Mit dem Financial Planning System (FPS) bietet Ihnen ELAXY das ideale Produkt.



Nach einer detaillierten Analyse der heutigen Situation wird per Mausklick die günstigste Anlagenstruktur für Ihre Kunden entwickelt – bei minimalem Risiko und maximalen Ertragschancen. Unter Berücksichtigung von Steuer- und Liquiditätsaspekten.

Die Lösung, die nichts zu wünschen übrig lässt

FPS deckt den gesamten Bedarf Ihrer Kunden ab. Denn alle Vermögensarten werden einbezogen: Tages- und Termingeldkonten, Wertpapiere, Immobilien, steueroptimierte Anlagen sowie Versicherungen und kreditfinanzierte Anlagen. Damit sind für Sie ideale Möglichkeiten zum Cross Selling vorprogrammiert. Zum systematischen Ausschöpfen der vorhandenen Kundenpotenziale. Und zur erfolgreichen Akquisition von Neukunden.

Vorsprung durch Qualität und Effizienz

Mit FPS ist eine Finanzplanung von gleichbleibend hoher Qualität garantiert. Übersichtlichkeit und intuitive Bedienbarkeit sorgen für maximale Anwenderfreundlichkeit. Die automatisierten Berechnungen und Auswertungen machen Ihre Finanzplanung effizienter. Das bringt Sie im Wettbewerb gleich mehrfach nach vorne: Sie profitieren durch minimierte Kosten, zufriedenerere Kunden und eine stärkere Kundenbindung sowie durch einen deutlichen Imagegewinn.

Unbegrenzt erfolgreich

FPS ist ein flexibles Beratungsprogramm zur umfassenden Finanzanalyse und -planung für vermögende Privatanleger. Für den langfristigen, systematischen Vermögensaufbau und -ausbau nach den Vorgaben Ihrer Kunden stellt FPS ein breites Spektrum an Leistungsmerkmalen zur Verfügung:

- *Analyse des Gesamtvermögens*
- *Immobilienanalyse*
- *Vermögensoptimierung*
- *Vorsorgeplanung*
- *Eigenheimplanung*
- *Vernetzte Themenplanung*
- *u. v. m.*

Vier Schritte zur persönlichen Finanzstrategie nach Maß



Erfolgsfaktor Individualität: Je gezielter Sie bei der Beratung auf die Wünsche und Anforderungen Ihrer Kunden eingehen, desto zuverlässiger sind deren Gewinnaussichten. Und die für Ihr Geschäft. FPS ermöglicht Ihnen, Kunden mit Blick auf ihre Lebenssituation und -planung umfassend und zielgerichtet zu beraten.

Erster Schritt: ganzheitlichen Überblick verschaffen

Größtmögliche Transparenz ist die beste Basis für Entscheidungen mit Weitblick. FPS sorgt deshalb für eine übersichtliche Erfassung und Gliederung der Gesamtfinanzsituation Ihrer Kunden. Dabei werden alle Vermögenswerte berücksichtigt: Geld- und Kapitalanlagen, Versicherungen, Aktien, Immobilien und andere Sachwerte sowie Verbindlichkeiten. FPS verdeutlicht so die Risiko-, Liquiditäts- und Rentabilitätssituation Ihrer Kunden.

Zweiter Schritt: umfanglich Bedarf erkennen und aufzeigen

FPS liefert Ihnen leistungsstarke Funktionen zum Finanzstatus. Übersichtliche Darstellungen verdeutlichen die Verfügbarkeit der einzelnen Vermögenswerte und die Entwicklung der Erträge im zeitlichen Verlauf. Selbstverständlich unter Berücksichtigung der steuerlichen Situation. FPS macht

so die vorhandenen Vermögenspotenziale und -risiken sichtbar. Und zeigt Ihnen, wie Sie die Anlagestrategie für Ihre Kunden weiter optimieren können.

Dritter Schritt: optimales Lösungskonzept entwerfen

Wie wird sich das Vermögen Ihrer Kunden entwickeln? FPS berechnet die voraussichtlichen Geldzu- und -abflüsse innerhalb eines festlegbaren Zeitrahmens. Sowohl kurzfristige wie auch langfristige Strategien können dabei verglichen werden. Die Auswirkungen möglicher Umschichtungen auf Vermögensstruktur und -entwicklung lassen sich so in Sekundenschnelle darstellen. Alternative Kredit- und Anlageszenarien bieten Ihren Kunden zusätzliche Entscheidungshilfen. Das Ziel ist eine optimierte Ertrags- und Steuersituation für Ihre Kunden. Mit FPS erreichen Sie es auf kürzestem Weg.

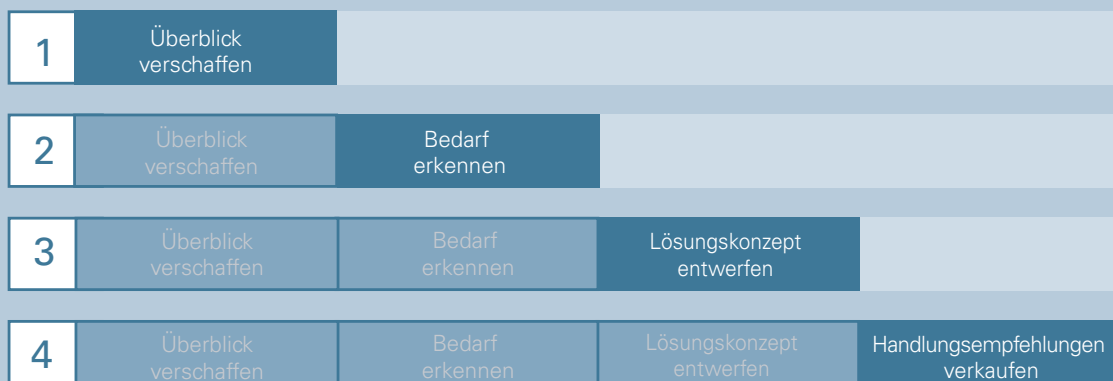


Abbildung: Schritte der Finanzstrategie

Vierter Schritt: hohe Kompetenz beweisen und Handlungsempfehlungen verkaufen

Mit der Dokumentation fixieren Sie nicht nur die gemeinsam mit dem Kunden abgestimmten Handlungsempfehlungen. Die Zusammenstellung der Ergebnisse am Ende des Beratungsgesprächs spiegelt nach-

haltig Ihre hohe Beratungsqualität wider – selbstverständlich im Corporate Design Ihres Hauses. Individuelle Anpassungsfähigkeit verbunden mit aussagekräftigen Grafiken, qualifizierten Erläuterungen und ergänzende Übersichten und Tabellen unterstützen dabei zusätzlich.

Abbildung 1: **Szenario**

Vermitteln Sie Ihrem Kunden die Notwendigkeit zum Handeln. Sie können den Kunden mithilfe der verfügbaren Informationen über Beträge zur Schließung der Versorgungslücke sensibilisieren. Dabei werden Sie durch ansprechende Grafiken unterstützt.

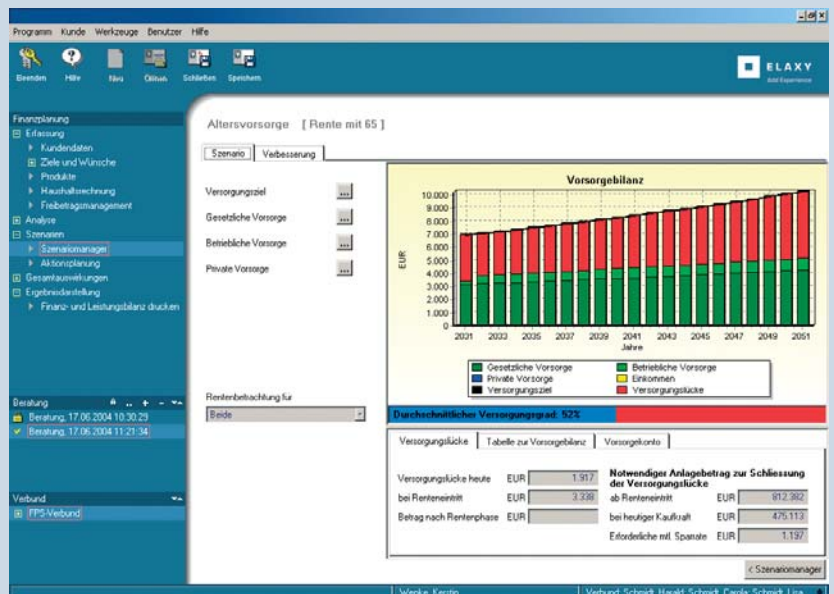
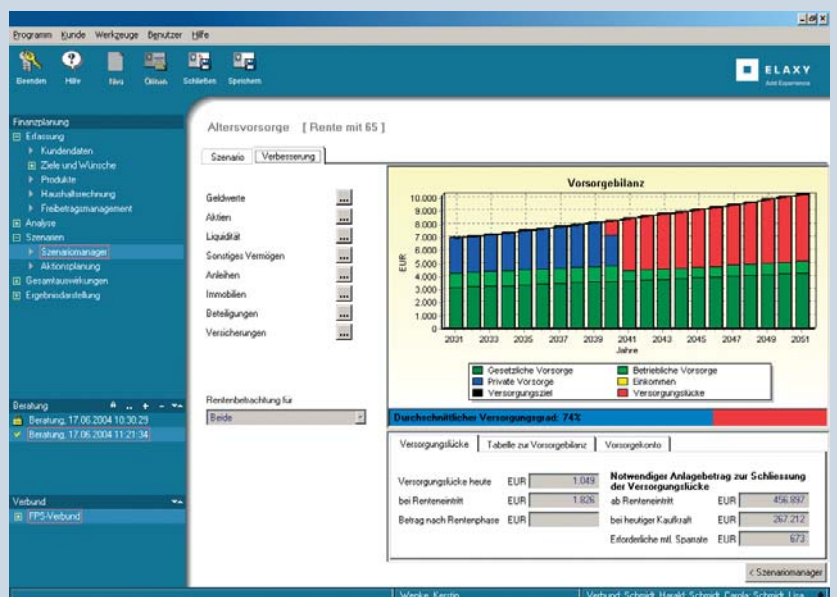


Abbildung 2: **Verbesserung**

Aufbauend auf die aktuelle Kundensituation können Sie mehrere Lösungsvarianten erstellen. Wahlweise lassen sich dabei Handlungsempfehlungen sowohl in Form von Assetsummen als auch konkreter Einzelprodukte einbinden. Sofort erkennt Ihr Kunde die Optimierung sowohl grafisch als auch in Zahlen.



Auf Ihren **Erfolg** programmiert

Stärken Sie Ihre Wettbewerbsfähigkeit durch eine leistungsfähige, individuelle Finanzplanung für Ihre Privatkunden. ELAXY stellt Ihnen mit FPS eine ausgereifte, innovative Lösung zur Verfügung. Intelligent, flexibel und praxisorientiert. Für maximalen Beratungserfolg.

Die Features im Überblick

- Ganzheitlicher Finanzstatus mit laufender Fortschreibung
 - Tagegenaue Staffelnzinsmethode
 - Ausführliche Sozialversicherungs- und Einkommensteuerberechnung
 - Hohe Transparenz der Haushaltsrechnung unter Berücksichtigung des geschlossenen Geldkreislaufs
 - Vermögens- und Währungsbilanz
 - Liquiditäts- und Risikobilanz
 - Themenbezogene Simulations- und Optimierungsunterstützung für Altersvorsorge, Berufsunfähigkeit, Hinterbliebenenvorsorge, Vermögensstrukturierung, Vermögensaufbau, Immobilienwunsch, Sachversicherung, u. v. m.
- Werkzeug zur Erstellung von vernetzten Finanzkonzepten
 - Vermögensentwicklungsrechnung mit und ohne Plan-Maßnahmen
 - Detaillierte Historisierung aller Beratungsgespräche
 - Standardschnittstellen zur Verbindung von Bestands- und Informationssystemen
 - u. v. m.

Ihre Vorteile:

- *Ausrichtung der Beratung am Bedarf der Kunden während der verschiedenen Lebensphasen*
- *Ertragssteigerung durch mehr Kundenberatungen aufgrund von Zeitersparnis durch schnittstellenoptimierte Erfassungsdialoge und aussagekräftige Analysen*
- *Verstärkte Kundenbindung und -loyalität durch Wahrnehmung, gleichbleibend hohe Beratungsqualität und damit weniger Abwanderungsgefahr des Kunden*
- *Nachvollziehbare Kundendokumentation mit IST-Status, Empfehlungen, Auswirkungsdarstellung, kompakt im Instituts-Layout*



Profitieren Sie von einem umfassenden Angebotsportfolio aus Beratung, Software 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