

XPS-Privatfinanz Finanzplanung und Ruhestandsplanung online



Schnell & einfach im Internet!

XPS-Privatfinanz - Webbasierte Finanzplanungssoftware

XPS-Privatfinanz bietet über das **Internet** die Möglichkeit, dass **Berater und Kunde** praktisch Hand in Hand die Finanzplanung erstellen. Wer welche Rolle übernimmt, kann frei zwischen Berater und Kunde vereinbart werden. Durch das Internet lassen sich **Aufwand und Kosten** für die Finanzplanung deutlich **reduzieren**. Im Extremfall kann XPS-Privatfinanz als „Do-It-Yourself“-Tool genutzt werden oder als reines Präsentationstool. Die Finanzplanung wird nicht nur einmal präsentiert sondern steht dem Kunden **365 Tage** online zur Verfügung. XPS-Privatfinanz ist damit ein idealer Baustein für die **Honorarberatung**.



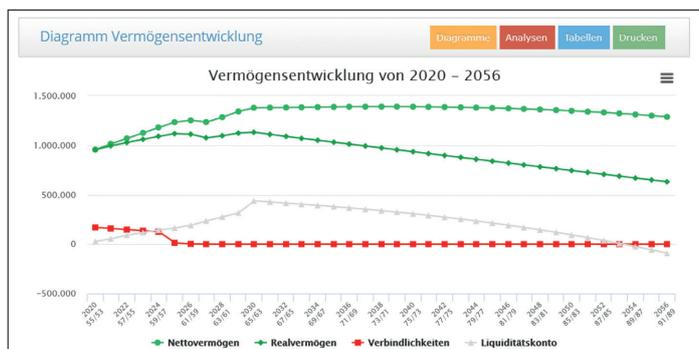
»Neben unseren Excel-basierten professionellen Tools für Finanzplaner und Ruhestandsplaner haben wir mit XPS-Privatfinanz eine webbasierte Finanzplanungssoftware entwickelt, die gleichermaßen vom Berater und vom Kunden genutzt werden kann und soll. Wir möchten den Kunden einladen, aktiv bei der Finanzplanung mitzuwirken.«

Volker Weg, Geschäftsführer

Webcontent

XPS-Privatfinanz wird in die Webseite des Beraters eingebunden. Der Berater passt die Anwendung entsprechend seines Firmendesigns an und schließt ggfls. entgeltliche Nutzungsvereinbarungen mit seinen Kunden. Der Berater regelt den Zugang und schaltet die Kunden frei bzw. kann den Zugang auch wieder sperren. Der Kunde regelt, welche Daten der Berater einsehen darf und welche nicht. Die Finanzplanung kann anonymisiert gespeichert werden.

Vermögensentwicklung

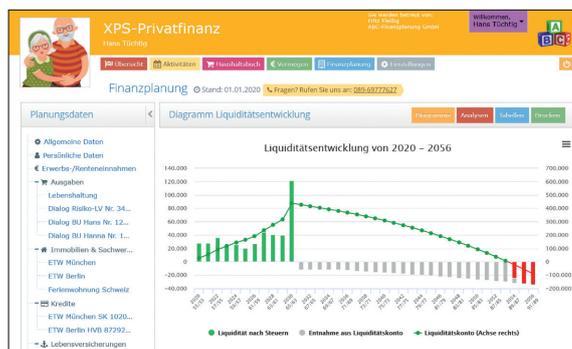


Die Vermögensentwicklung stellt dar, wie sich das Nettovermögen nominal und real nach Inflation entwickeln wird.

Highlights

- **Einfache Bedienung** im Internet
- Läuft auf Windows-PC, **Mac-Book** und **iPad**
- **Finanz- und Ruhestandsplanung** auf Profi-Niveau
- Finanzplanung permanent **365 Tage x 24 h**
- **Hervorragende Grafiken** und übersichtliche Tabellen
- **Firmendesign** des Beraters einstellbar
- Automatischer **Bankbericht** als PDF-Dokument
- Schnittstelle zum **XPS-Vermögensplaner**
- **Haushaltsbuch** für die Analyse von Bankkonten

Liquiditätentwicklung



Die Liquiditätentwicklung zeigt Sparpotenzial in der Erwerbsphase und die Unterdeckungen in der Rentenphase auf.

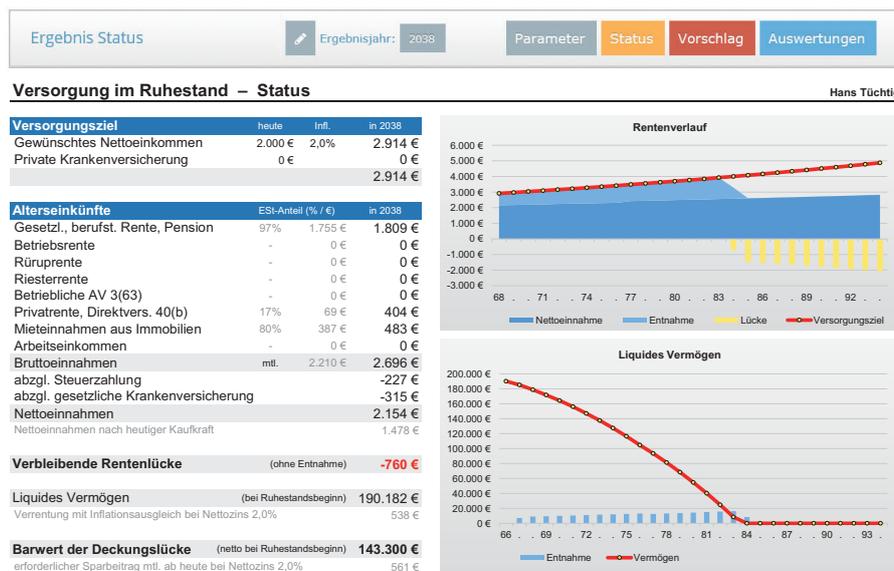
Neben der Liquiditäts- und Vermögensentwicklung werden im Bereich der Finanzplanung zahlreiche weitere Auswertungen und Analysen zur Verfügung gestellt.

Kontakt

XPS-Finanzsoftware GmbH
Volker Weg, Dipl.-Math., Aktuar (DAV),
Sachverständiger für Altersversorgung (IVS)
Zugspitzstraße 6, 81541 München
Telefon: (089) 69 777 627
Telefax: (089) 69 777 629
E-Mail: info@xps-finanzsoftware.de

XPS-Privatfinanz - Ruhestandsplanung und Finanztools

Mit der Ruhestandsplanung wird das Thema **Altersvorsorge** und **Rentenlücke** auf den Punkt gebracht. Der Kunde erhält auf einer Seite alle Informationen um zu erkennen, wie es um seine Versorgung im Ruhestand unter Berücksichtigung von **Inflation**, **Steuern** und **Sozialversicherung** steht. Über den integrierten **Vorschlagsgenerator** wird ein **Schichtenvergleich** durchgeführt und ein renditeoptimierter Vorschlag zur Schließung der Rentenlücke erstellt.



Beispiel

Das gewünschte Nettoeinkommen im Ruhestand beträgt 2.000 € nach heutiger Kaufkraft. Wird die Inflation berücksichtigt, werden zum Ruhestandsbeginn nominal 2.914 € benötigt. Im ersten Jahr des Ruhestands wird aus den verschiedenen Rentenbausteinen ein monatlicher Bruttobetrag von 2.696 € erzielt. Nach Steuern und Krankenversicherung bleiben davon 2.154 € netto übrig. Die Unterdeckung von 760 € wird bis zum Alter 84 über das vorhandene liquide Vermögen in Höhe von 190.182 € ausgeglichen. Der Barwert der verbleibenden Rentenlücke beträgt 143.300 €. Zur Schließung der Lücke wäre bei einer Nettoverzinsung von 2% eine monatliche Sparrate von 561 € erforderlich.

Professionelle Finanztools ergänzen die Finanz- und Ruhestandsplanung wie beispielsweise:

- **Immobilienfinanzierung:** für die Analyse von Immobilien- und Finanzierungsangeboten.
- **Ruhestands-Check:** einfach und ideal geeignet für die Selbstberechnung durch den Kunden.

Neben den Rechenprogrammen bietet XPS-Privatfinanz **CRM-Funktionen** und **Projektmanagement** für den Berater und ein **Haushaltsbuch** für das Ausgabencontrolling der Kunden. Über **CSV-Schnittstellen** können Bankdaten automatisiert in das Haushaltsbuch eingespielt werden.

XPS-Softwarelösungen

Professionelle Software für Finanzplanung und Ruhestandsplanung

Wir bieten mathematisch hochwertige, anbieterneutrale Software für Finanzplanung und Ruhestandsplanung an.

Zu unseren Kunden zählen ausgebildete Finanzplaner, qualifizierte Finanzberater und Makler, Steuerberater und Banken.

XPS-Privatfinanz

die webbasierte Beratersoftware für Finanz- und Ruhestandsplanung mit optionalem Kundenzugang.

XPS-Vermögensplaner

für die integrierte Finanzplanung. Excel-basiert, schnell und einfach im Handling.

XPS-Rentenplaner

für die Ruhestandsplanung mit leistungsfähigem Optimierer und Beratungsprotokoll.

XPS-Finanztools

für die Standardaufgaben. Tools für den Finanzberater als Online- oder Offline-Lösung.