

Partnerprogramm **brokerStar**  
mit Schnittstelle zu **by WMC**

## Die Garantie für professionelle Beratung Ihrer Privatkunden!

**Mieten Sie im Beratungsportal Schweiz die komplette Beratungslösung**

**3C®-privateAnalyzer** ist die ideale Beratungsanwendung für Privatpersonen oder Familien um alle finanziellen Fragen zur staatlichen, beruflichen und privaten Vorsorge einfach und verständlich beantworten zu können.

**3C®-tax** ermöglicht Ihnen alle Aspekte steuerrelevanter Beratungs-szenarios berechnen und darstellen zu können. Die laufend aktualisierten Kantons- und Gemeindesteuersätze halten Sie laufend auf dem neuesten Stand.



Unsere Beratungsanwendungen bestehen durch einfache und klare Struktur. Die präzisen Berechnungen, unter Berücksichtigung aller gesetzlichen Regelungen, garantieren den steigenden Qualitätsansprüchen der Kunden bei ihrer persönlichen Vorsorge- und Anlageplanung gerecht zu werden.

Unsere Beratungsanwendungen ermöglichen assistentengeführte Erfassung basierend auf den gesetzlichen Bestimmungen von AHV/IV, UVG, BVG und den Steuersystemen- und -sätzen. Durch die offene Applikationsgestaltung können die Beratungsanwendungen mit dem Kunden zusammen präzisiert und verschiedene Szenarien durchgespielt werden. Durch die optimale Benutzerführung und Hilfestellung ist jeder Benutzer leicht in der Lage, unsere Beratungsanwendungen zu beherrschen.

### Highlights unserer Beratungsanwendungen

- **Intelligente, erfassungssensitive Assistenten zur Benutzerführung!**
- **Plausibilitäts- und Konsistenz-Checks!**
- **Auswahl aus verschiedenen Methoden für die Berechnung gesetzlicher Leistungen!**
- **Übersicht der sowohl graphisch als auch tabellarisch dargestellten Szenarien!**
- **Simulationen der Szenarien!**
- **Mehrsprachigkeit sowohl in der Applikation wie auch im Druckoutput!**



## Leistungsspektrum der Vorsorgeanalyse

- Berechnung der AHV-/IV-, der UVG- und der BVG-Leistungen
- Berücksichtigung der Kinderzulagen
- Berücksichtigung und Berechnung der 2. und der 3. Säule
- Berücksichtigung von Nebeneinkommen, wie IV-Renten, Mieteinnahmen
- Detaillierte Erfassung von Vermögenswerten inkl. Sparplänen
- Berücksichtigung des Massnahmenplanes
- Berücksichtigung der Kundenwünsche und Ziele
- Lückenermittlungen für:
  - Erwerbsunfähigkeit durch Krankheit und Unfall
  - Todesfall durch Krankheit und Unfall
  - Frühpensionierung / Alter / Pensionierung
- Auswertungen nach Vorsorgesäulen
- Detailauswertungen nach Leistungsträger und Leistungsarten
- Auswertung AHV-/IV-Berechnungsinformationen
- Mehrsprachigkeit sowohl in der Applikation wie auch im Druckoutput

## Referenzen



## Leistungsspektrum der Steuerberechnung

- Berechnung der Bundes-, Kantons-, Gemeinde- und Kirchensteuer auf Einkommen und Vermögen für natürliche Personen mit Vergleichsrechnung:
  - Gemeindefwechsel
  - Zivilstandswechsel
  - Einkommensveränderung
  - Vermögensveränderung
- Ermittlung des Grenzsteuersatzes
- Anlagen mit periodischen Prämien der 2., der 3a- und der 3b-Säule
- Berechnung der Kapitalbildung unter Berücksichtigung der Renditeberechnung
- Vergleichsberechnungen inkl. Renditevergleich
- Bankanlagen versus Einmalprämienversicherung
- Banksparen inkl. Risiko versus kapitalbildende Versicherung 3b
- Säule 3a: Bank versus Versicherung
- Kapitalauszahlungen 2. Säule und der Säule 3a
- Indirekte und direkte Amortisation:
  - Vergleich indirekte und direkte Amortisation Säule 3a und Säule 3b
  - Vergleich indirekte Amortisation Säule 3a zu Säule 3b
  - Vergleich gemischte Amortisation Säule 3a und 3b zur direkten Amortisation
- Kapitaläufnung Säule 3a
- Vergleich der Sparmöglichkeiten Säule 3a zum Sparheft mit Renditeberechnung
- Fremdfinanzierte Einmalprämienversicherung Säule 3b
- Steuer auf Todesfallleistungen (reine Risikoversicherung)

Partnerprogramm **brokerStar**  
mit Schnittstelle zu by WMC

## 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 Bedarfs 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!





## **3C®-pensionPlanner.personal - die qualitative Express-Planung**

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

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.

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**



Partnerprogramm **brokerStar**  
mit Schnittstelle zu **by WMC**

## Die Garantie für eine professionelle Vorsorgeanalyse und -beratung

### Wir haben für Sie die Komplett-Lösung

**3C®-privateAnalyzer** ist die ideale Beratungsanwendung für Privatpersonen oder Familien um alle finanziellen Fragen zur staatlichen, beruflichen und privaten Vorsorge einfach und verständlich beantworten zu können.

Die einfache, klare Struktur und die präzisen Berechnungen unter Berücksichtigung aller gesetzlichen Regelungen garantieren den steigenden Qualitätsansprüchen der Kunden bei ihrer persönlichen Vorsorge- und Anlageplanung gerecht zu werden.



Die Vorsorgeanalyse ermöglicht die assistentengeführte Erfassung von Express-, Kurz- und Vollanalysen und basiert auf den gesetzlichen Bestimmungen von AHV/IV, UVG und BVG. Durch die einfache und offene Applikationsgestaltung kann mit dem Kunden zusammen die Vorsorgeanalyse präzisiert und verschiedene Szenarien durchgespielt werden. Die optimale Benutzerführung und Hilfestellung lässt es auch zu, dass der Versicherungsnehmer seine Daten sogar selber erfassen könnte.

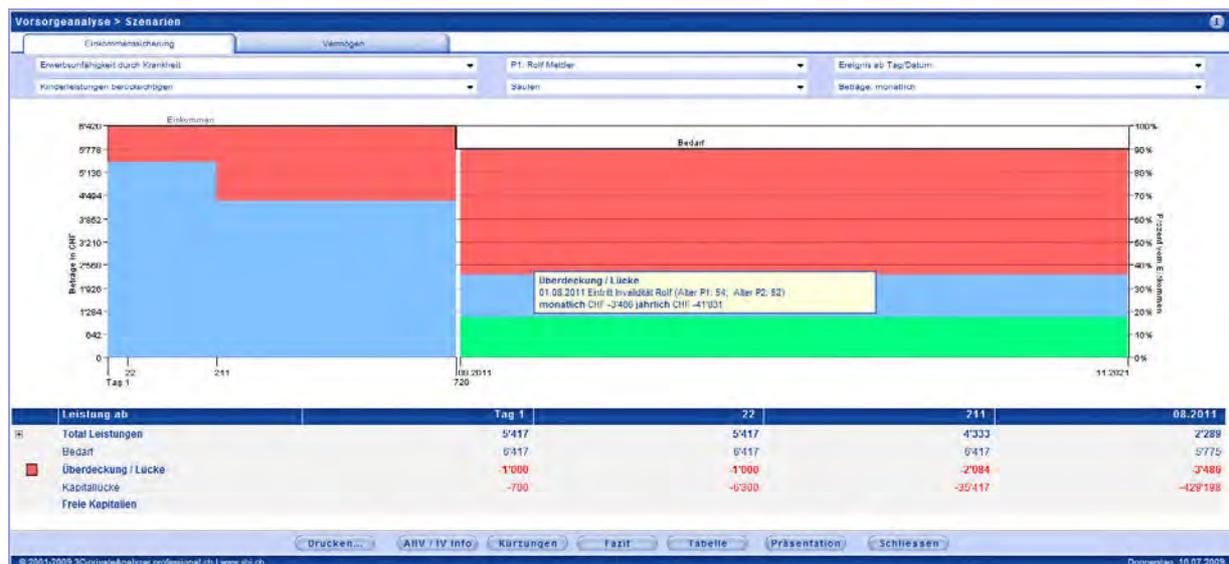
### Highlights des 3C®-privateAnalyzer

- **Intelligente, erfassungssensitive Assistenten für die Benutzerführung!**
- **Plausibilitäts- und Konsistenz-Checks!**
- **Auswahl aus verschiedenen Methoden für die Berechnung der AHV/IV-Leistungen!**
- **Übersicht der sowohl graphisch als auch tabellarisch dargestellten Szenarien!**
- **Erwerbsunfähigkeit, Todesfall und Pensionierung für beide Partner!**
- **Simulationen der Szenarien!**
- **Mehrsprachigkeit sowohl in der Applikation wie auch im Druckoutput!**
- **Erfassung und Ausdruck eines Haushaltsbudgets!**
- **Tabellarische und graphische Auflistung der Prämienstruktur und Verteilung!**



## Auszug der gesetzlichen Berechnungsfunktionen

- Flexibles Pensionierungsalter bei Frühpensionierung oder Rentenaufschub!
- Ermittlung der Versicherbarkeit auf Basis der Auslandsaufenthalte!
- Plausibilisierung mit Mindestbeiträgen!
- Splittingverfahren bei Geschiedenen!
- Automatische Berechnung der Erziehungs- und Betreuungsgutschriften!
- Gratisjahre durch langjährige Erwerbstätigkeit!
- Integration von Jugendjahren zum Auffüllen von eventuellen Fehljahren!
- Berücksichtigung beitragsloser Ehe- und Witwenjahre!
- Koordination mit Leistungen vom ehemaligen Ehepartner!



Damit der **3C®-privateAnalyzer** stets benutzerfreundlich und marktorientiert ausgerichtet bleibt, finden zusammen mit unseren Kunden und Vorsorgespezialisten jährlich Fachanwendertagungen statt. Hiermit stellen wir sicher, dass die Applikation zukunftssicher weiterentwickelt und den aktuellen Bedürfnissen und gesetzlichen Änderungen angepasst wird.

Partnerprogramm **brokerStar**  
mit Schnittstelle zu by WMC 

## Die umfassende Steuerberechnungs- und Steueranalyse-Anwendung!

### Wir haben für Sie die Komplett-Lösung

Die Berechnung der persönlichen Steuerbelastung sowie, die daraus resultierende steuerliche Optimierung ist eine Grundvoraussetzung eines Gesamtberatungstools.

Mit **3C®-tax**, als zentrale Einflussgrösse auf alle Massnahmen, bieten wir die entsprechende Lösungen an. Dabei werden sehr detailliert alle Einkunftsarten abgebildet und die häufigsten Abschreibungsmodelle unterstützt..



Mit **3C®-tax** haben wir ebenso die Möglichkeit, über eine standardisierte Schnittstelle mit länderbezogenen Steuerberechnungsmodulen zu kommunizieren und die zur Berechnung der zur Steuer notwendigen Daten in unseren 3C®-tax zu importieren und weiter zu verarbeiten.

Im Rahmen der vereinbarten Wartungsgebühr liefert SBI zweimal pro Jahr Programmverbesserungen „technische und funktionelle Releases. Die Lieferung erfolgt jeweils im Frühjahr und im Sommer, um die jeweils aktuellsten Steuersätze zu garantieren.

### Highlights des 3C®-tax

- **Intelligente, erfassungssensitive Assistenten zur Benutzerführung!**
- **Plausibilitäts- und Konsistenz-Checks!**
- **Basiert auf den aktuellen Steuersystemen und Steuersätzen!**
- **Übersichtliche Ergebnisdarstellung!**
- **Mehrsprachigkeit sowohl in der Applikation wie auch im Druckoutput!**



## Leistungsspektrum der Steuerberechnung

- Berechnung der Bundes-, Kantons-, Gemeinde- und Kirchensteuer auf Einkommen und Vermögen für natürliche Personen mit Vergleichsrechnung:
  - Gemeindefwechsel
  - Zivilstandswechsel
  - Einkommensveränderung
  - Vermögensveränderung
- Ermittlung des Grenzsteuersatzes
- Anlagen mit periodischen Prämien der 2.-, der 3a- und der 3b-Säule
- Berechnung der Kapitalbildung unter Berücksichtigung der Renditeberechnung
- Vergleichsberechnungen inkl. Renditevergleich
- Bankanlagen versus Einmalprämienversicherung
- Banksparen inkl. Risiko versus kapitalbildende Versicherung 3b
- Säule 3a: Bank versus Versicherung
- Kapitalauszahlungen 2. Säule und die Säule 3a
- Indirekte und direkte Amortisation:
  - Vergleich Indirekte und direkte Amortisation Säule 3a und Säule 3b
  - Vergleich Indirekte Amortisation Säule 3a zu Säule 3b
  - Vergleich gemischte Amortisation Säule 3a und 3b zur direkten Amortisation
- Kapitaläufnung Säule 3a
- Vergleich der Sparmöglichkeiten Säule 3a zum Sparheft mit Renditeberechnung
- fremdfinanzierte Einmalprämienversicherung Säule 3b
- Steuer auf Todesfallleistungen (reine Risikoversicherung)
- Steuer auf Rentenrückkauf (Art. 37 DBG)




Bezeichnung	Aktuell	Vorgesch.	Differenz
<b>EINKOMMENSSTEUER</b>			
Kanton	4759 CHF	5418 CHF	
Gemeinde	4201 CHF	4703 CHF	
Kirche	840 CHF	301 CHF	
Zwischenstotal	9800 CHF	10422 CHF	1720 CHF
<b>VERMÖGENSSTEUER</b>			
Kanton	421 CHF	421 CHF	
Gemeinde	370 CHF	370 CHF	
Kirche	74 CHF	74 CHF	
Zwischenstotal	865 CHF	865 CHF	0 CHF
<b>TOTAL STEUERN E+V</b>			
Bund	1708 CHF	1923 CHF	215 CHF
Kanton	5210 CHF	5839 CHF	629 CHF
Gemeinde	4571 CHF	5102 CHF	531 CHF
Kirche	914 CHF	1022 CHF	108 CHF
<b>GESAMTTOTAL</b>	<b>12213 CHF</b>	<b>13787 CHF</b>	<b>1574 CHF</b>
Grenzsteuersatz	25.55 %	25.46 %	

Damit **3C®-tax** stets benutzerfreundlich und marktorientiert ausgerichtet bleibt, finden wir zusammen mit unseren Kunden und Steuerspezialisten jährlich Fachanwendertagungen statt. Hiermit stellen wir sicher, dass die Applikation zukunftssicher weiterentwickelt und den aktuellen Bedürfnissen und gesetzlichen Änderungen angepasst wird.