

etspuka für Banken



Firmenkunden & betriebliche Altersvorsorge

Was ist etspuka?

etspuka ist die Software zum Management und Controlling von betrieblichen Altersvorsorgeeinrichtung(en).

Warum etspuka für Banken?

Sie betreuen Firmenkunden.

Sie wollen Ihren Kunden umfassenden Service aus einer Hand bieten.

→ Die betriebliche Altersvorsorge wird für die Unternehmen zu einem immer zentraleren Thema. Dabei geht es im Wesentlichen um Geldanlage und Zahlungsabwicklungen, also ureigene Bankenservices.

Sie wollen Ihre Kunden langfristig binden.

→ Da es sich bei der Altersvorsorge um eine „Lebensfinanzierung“ handelt, sind auch die zu Grunde liegenden Vereinbarungen langfristig geplant und führen zu entsprechend langfristigen Bindungen.

Sie wollen Ihre Produkte platzieren.

→ Der Ablauf einer betrieblichen Altersvorsorge gliedert sich in zwei Phasen:

- Die Aufbauphase, in der die Gelder gesammelt, bzw. angelegt werden
- Die Auszahlungsphase, in der die Rentenzahlung (einmalig bis lebenslänglich) erfolgt.

Die zur Zahlung der Rentenleistungen bereit gestellten Gelder erfordern ein professionelles Anlagemanagement mit geeigneten Finanzprodukten

Sie wollen neue Kunden dazu gewinnen und binden.

→ Hinter dem Unternehmen, Ihrem Kunden, stehen natürlich auch die Mitarbeiter dieses Unternehmens, die Begünstigten, die Sie im Rahmen der bAV an sich binden. Das Führen der Bestandsdaten im eigenen Hause erlaubt Ihnen auch den exklusiven Zugriff auf die damit verbundenen Informationen.

Als modernes Kreditinstitut bzw. Finanzdienstleister haben Sie alle Voraussetzungen um Ihren Kunden diesen Service bieten zu können:

- **Seriosität**
- **Bonität**
- **Vertrauen**
- **qualifiziertes Portfolio-Management**
- **Produkte zur Geldanlage**

Warum etspuka für Ihr Institut?

→ Sie bieten heute bereits Altersvorsorge an (z. B. im Rahmen der Riesterförderung). Diese AV beschränkt sich allerdings auf die individuelle private Vorsorge des Einzelnen.

→ Sie betreuen und beraten Unternehmen bzw. Unternehmer. Die Firmenkundenberatung ist eine der klassischen Bankdienstleistungen.

→ Beides zusammen führt direkt zur betrieblichen Altersvorsorge, also die Beratung und Betreuung des ganzen Unternehmens (nicht nur von Einzelpersonen).

Wo liegt Ihr Interesse?

- Im Unterschied zum Einzelkunden haben Sie das komplette Unternehmen (von der Geschäftsleitung bis zum Azubi) als potentiellen Kunden und das Unternehmen selbst.

- Da es sich um langfristige Vereinbarungen handelt, binden Sie auch die Kunden (Unternehmen und Begünstigte) entsprechend langfristig an Ihr Institut.

- Sie bieten damit eine Dienstleistung, die Ihnen Konkurrenzvorteile verschafft. (bisher schwerpunktmäßig bei Versicherern und freien Finanzmaklern angesiedelt.)

- Sie platzieren Produkte sowohl im Anlagebereich als auch im Kreditbereich (→ Rückfinanzierung des Unternehmens z. B. bei der pauschaldot. UK).

- Die Produktpalette ist umfangreicher: So können nicht nur die zertifizierten Riesterprodukte für die Rückdeckung verwendet werden, sondern jede Geldanlage, vom Sparbuch bis zur Aktie, abhängig vom Durchführungsweg.

Wir liefern Ihnen hierfür das technische Werkzeug.

Mit der Software **etspuka** können Sie, unabhängig vom Durchführungsweg, betriebliche Altersvorsorge gesetzeskonform als Serviceleistung für Ihre Kunden anbieten.

etspuka kann in Ihr bestehendes System integriert werden.

Welche Voraussetzungen brauchen Sie?

- Beratungsleistung
 - in der Anlageberatung
 - in der betriebl. AV
- Produkte (Geldanlage für Rückdeckung)
 - eigene Produkte
 - fremde Produkte
- Bonität und Seriosität
- ggf. Gründung einer Einrichtung
- Infrastruktur
 - Berater
 - Verwaltungssoftware