


# PROFESSIONELLE **SOFTWARE**

FINANZPLANUNG  
NACHFOLGEPLANUNG  
VORSORGEPLANUNG



EINE GUTE PLANUNG SCHAFFT ZUKUNFT

# Ihre Herausforderungen



Kennen Sie alle Anlagen und **Verträge** Ihres Kunden?

Ist der Bedarf Ihres Kunden im **Ruhestand** gesichert?

Welche finanziellen Risiken entstehen der Familie im **Todesfall**?

Kann Ihr Kunde im **Risikofall** seinen Lebensstandard halten?

Können Sie Ihrem Kunden Ihre Beratungsergebnisse **flexibel** präsentieren?

Wie wirken sich Ihre **Empfehlungen** auf die steuerliche Situation Ihres Kunden aus?

# Unsere Lösungen



**Flexibilität**

**Lösungen im  
Handumdrehen**

**Kundenbindung**

**Intuitive Bedienung**

**Vertriebsunterstützung**

Überzeugen Sie Ihre Kunden durch hohe Fachkompetenz, demonstrieren Sie Ihre Erfolge durch schlagkräftige Beratungsergebnisse und optimieren Sie die Ihnen anvertrauten Vermögenswerte auf eine Weise, die auf die Bedürfnisse Ihrer Anleger zugeschnitten ist. Ihre Kunden werden es Ihnen durch Zufriedenheit und Treue danken.

Finanz- und Nachfolgeplanung ist der Meilenstein auf dem Weg in eine entspannte Zukunft für Sie und für Ihre Kunden. Damit Ihnen die Planung leicht fällt, stellt Ihnen die Gschwind Software GmbH hochfunktionale Software-Lösungen zur Verfügung.

Unsere Produkte sind nach neuestem technologischem Standard entwickelt, berücksichtigen finanzplanerische Inhalte anschaulich und entsprechen dabei stets dem aktuellen Stand der Gesetzgebung.

# Unsere Funktionen



Wertpapier-  
analyse



Immobilien-  
auswertung



Steuer-  
ermittlung



Unternehmens-  
beteiligungen



Risiko-  
szenarien



Alters-  
vorsorge



Nachfolge-  
planung



Handlungs-  
empfehlungen

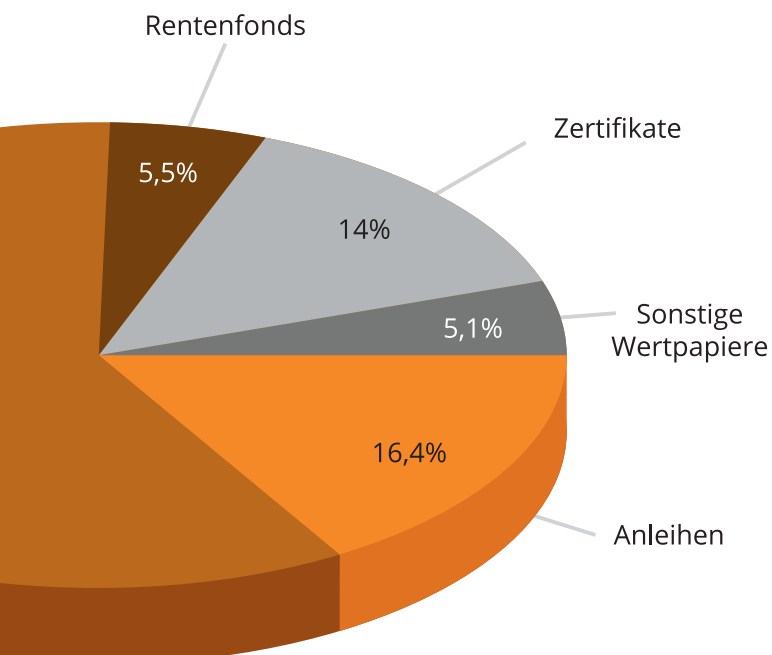


Expertise



## Wertpapieranalyse

Entscheidungsgrundlage für die Portfolio-Optimierung



Chancen und Risiken erkennen: Dazu bedarf es einer gründlichen Bewertung und Beurteilung aller vorhandenen Wertpapiere, wie zum Beispiel Aktien, Anleihen oder strukturierten Produkte im Hinblick auf deren Vor- oder Nachteile für eine Kapitalanlage.

Zur Optimierung des Wertpapierportfolios durchleuchtet die Beratungssoftware die Struktur der Wertpapieranlagen und zeigt die Investments nach Merkmalen von Asset-Klassen auf.

So können Lücken oder Klumpenrisiken sichtbar gemacht werden. GSCHWIND-Beratungssoftware stellt Ihnen alle dazu erforderlichen Funktionen zur Verfügung. Sie können den Status ebenso darstellen wie die zu erwartenden Entwicklungen.



# Immobilienauswertung

Vollständige Kennzahlen im Blick

Verkehrswert	EUR	468.302	
- Fremdkapital	EUR	-145.757	
+ Tilgungsinstrumente	EUR	0	
<b>Eigenkapital</b>	<b>EUR</b>	<b>322.545</b>	
Mieteinnahmen	EUR	12.612	
- Unterhaltskosten	EUR	-7.729	
- Instandhaltungsrückl	Liquiditätsfluss	EUR	0
<b>Mietreinertrag</b>	<b>Mietreinertrag</b>	<b>EUR</b>	<b>4.884</b>
	- Zinsen	EUR	-7.792
Steuerlicher Mietertrag	- Resultierende Steuer	EUR	1.348
- Abschreibung	- Tilgung	EUR	-18.458
- Zinsen	<b>Liquidität</b>	<b>EUR</b>	<b>-20.019</b>
= Einkünfte aus VuV			
x erweitertem Steuers	Mietreinertrag	EUR	4.884
<b>Resultierende Steuer</b>	- Zinsen	EUR	-7.792
	- Resultierende Steuer	EUR	1.348
	+ Wertsteigerung	EUR	9.182
	<b>Ertrag</b>	<b>EUR</b>	<b>7.622</b>
	Nettomietrendite	%	1,0%
	Nettomietrendite nach Steuern	%	0,6%
	Eigenkapitalrend. ohne Wertsteig.	%	-0,5%
	Eigenkapitalrend. mit Wertsteig.	%	2,4%
	Fremdkapitalzins nach Steuern	%	2,7%
	<b>Objektrendite</b>	<b>%</b>	<b>2,5%</b>

Immobilien stellen einen wichtigen Bestandteil eines Finanzportfolios dar. GSCHWIND bietet eine kompakte Darstellung von Kennzahlen sowohl zu jeder einzelnen Immobilie als auch über das gesamte Immobilienportfolio, so wie es Ihre Kunden noch nie gesehen haben.

Visualisieren Sie die Auswirkung der Finanzierung sowohl auf die Renditen, als auch auf die steuerliche Situation Ihres Kunden. Machen Sie so Ihre Beratung zu einem unverzichtbaren Bestandteil von Kauf-, Verkaufs- oder Finanzierungsentscheidungen des Kunden.



# Steuerermittlung

Umfängliche und detailgetreue Berechnungen

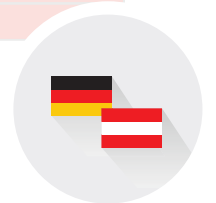
GSCHWIND-Software weist Steuerlasten – vor- oder nachgelagert – sowie Steuerfreibeträge für jedes Jahr aus und liefert auf diese Weise wirklichkeitsgetreue Nettozahlen.

So wird es Ihnen ermöglicht, die Handlungsempfehlung auch unter steuerlichen Gesichtspunkten zu optimieren. Verbesserungen durch Modelle zur Steuerersparnis, wie zum Beispiel geschlossene Fonds oder Altersvorsorgeprodukte können transparent in der jeweiligen Kundensituation dargestellt werden.

Im Hinblick auf eine langfristige Vermögensplanung ermöglicht die Software die Entwicklung von steueroptimierten Anlageportfolios.

<b>Steuerpflichtiges Einkommen</b>	<b>EUR</b>	<b>182.079</b>
Zu versteuerndes Einkommen	EUR	181.781
Abgeltungsteuerpflichtig	EUR	298
Progressionsvorbehalt	EUR	0
Steuersatz	%	33,0%
Grenzsteuersatz	%	42,0%
Erweiterter Steuersatz	%	46,3%
<b>Steuerlast</b>	<b>EUR</b>	<b>75.429</b>
Einkommensteuer	EUR	66.652
Abgeltungsteuer	EUR	83
Außerordentliche Steuern	EUR	0
Solidaritätszuschlag	EUR	3.298
Kirchensteuer	EUR	

Sie haben Kunden aus Deutschland und Österreich? Wir bieten Ihnen optional die Auswahl zwischen deutschem und österreichischem Steuerrecht.





## Unternehmensbeteiligungen

Abbildung klassischer und seltener Formen

Unternehmen		Geschlossene Fonds			
Übersicht		Auswertung		Gewinn	
Beschreibung	Einh.	2014			
<b>Einnahmen</b>	EUR	360.000			
Umsatz	EUR	360.000			
Sonstige Erlöse	EUR	0			
<b>Ausgaben</b>	EUR	201.271			
Personalkosten	EUR	13.577			
Raumkosten	EUR	187.694			
Versicherungen		<b>Gewinn</b>	EUR	158.729	
Kraftfahrzeugkosten		Einnahmen	EUR	360.000	
Reisekosten		- Ausgaben	EUR	-201.271	
Gerätekosten		- Zinsaufwand	EUR	0	
Materialkosten		- Afa	EUR	0	
Bürokosten		<b>Liquidität</b>	EUR	143.385	
Werbungskosten		Gewinn	EUR	158.729	
Sonstige Kosten		- Gewerbesteuer	EUR	-15.344	
		- Investitionen	EUR	0	
		+ Afa	EUR	0	
		+ Darlehensaufnahmen	EUR	0	
		- Tilgung	EUR	0	

Dazu zählen neben den geschlossenen Fonds auch Geschäftsanteile an GmbHs, Personengesellschaften oder Einzelunternehmen.

Einkommens- und Kostenstruktur im Griff: Übersichtliche Darstellungen zeigen auf einen Blick die Entwicklungen im Unternehmen, seien es die Fortschreibung der betriebswirtschaftlichen Analyse, oder die Entwicklung der Abschreibungen.

Vermitteln Sie Ihrem Kunden einen kompakten Überblick über den Verlauf seiner Anlagen mit aussagekräftigen Datenblättern.



## Risikoszenarien

Kundensituationen richtig einschätzen

„Was wäre, wenn...?“ Eine umfassende Finanz- und Nachfolge- bzw. Vorsorgeplanung muss die persönlichen und finanziellen Risiken, denen ein Anleger im Laufe seines Lebens ausgesetzt ist, aufzeigen und quantifizieren können.

Dazu beinhalten die GSCHWIND-Softwarelösungen spezielle Tools zur Simulation von bis zu fünf Risikoszenarien, darunter Einkommenseinbußen und -belastungen als Folge von Krankheit, Berufsunfähigkeit, Pflegebedürftigkeit oder frühzeitigem Tod. So genannte Worst-Case-Szenarien machen deutlich, wie sich die Liquidität des Kunden im „schlimmsten Fall“ entwickeln kann. Die Risikosimulation hilft Ihnen als Berater dabei, die Situation richtig einzuschätzen und auf die individuellen Gegebenheiten zugeschnittene, verantwortungsvolle Strategien zu entwickeln.

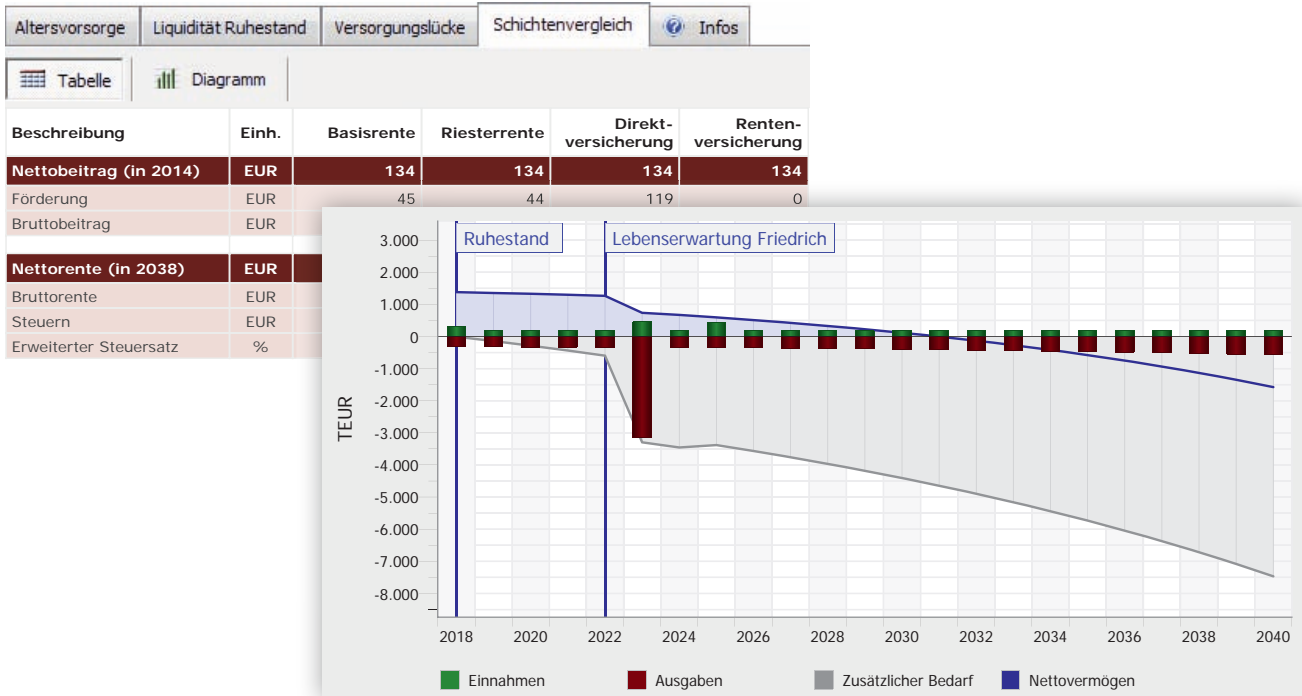


- Berufsunfähigkeit
- Krankheit
- Pflegefall
- Todesfall
- Worst Case



# Altersvorsorge

Realistische Werte für die Situation im Ruhestand



GSCHWIND-Software bildet alle drei Schichten des Alterssicherungssystems vollständig ab. Außerdem berechnet sie die Versorgungslücke – oder auch einen Liquiditätsüberschuss – im Alter anhand aller Einkünfte und Ausgaben, die mit Eintritt in den Ruhestand bis zum Ende der statistischen Lebenserwartung zum Tragen kommen.

Dabei werden neben der gesetzlichen, betrieblichen und privaten Altersvorsorge auch Erträge aus Kapital- und Immobilienvermögen sowie Steuerabzüge und Lebenshaltungskosten im Alter berücksichtigt.

Die auf diese Weise umfassend ermittelte Versorgungslage bildet die finanzielle Situation im Ruhestand weitaus realistischer ab als gemeinhin üblich.

Welche Rentenform ist die Beste? Ermitteln Sie die Vorteile der verschiedenen Durchführungswege in der konkreten

Kundensituation mit Hilfe des Schichtenvergleichs. Bei einem vorgegebenen Nettobeitrag wird jede gewünschte Anlage einzeln durchgerechnet und ermittelt neben dem Bruttobeitrag und der Bruttorente auch die effektive Nettorente. Dazu wird neben der gestiegenen Steuerprogression auch die Auswirkung auf die Sozialabgaben berücksichtigt. Alternativ kann auch die Wunschrente als Zielvorgabe erfasst werden, woraufhin die Software die erforderlichen Beiträge individuell berechnet.



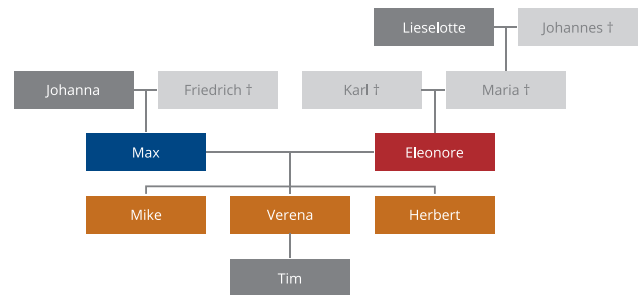


# Nachfolgeplanung

Umfassende Finanzstrategie für den Erbfall

Steuerlicher Erwerb	EUR	1.071.414
+ Vorerwerbe	EUR	226.694
+ Verträge zugunsten Dritter	EUR	0
- Abzugsbetrag für Betriebsvermögen	EUR	-8.561
- Persönlicher Freibetrag	EUR	-500.000
- Versorgungsfreibetrag	EUR	-90.736
- Pauschale für Erbfallkosten	EUR	-10.300
- Hausratsfreibetrag	EUR	-41.000
- Steuerfreier Zugewinn	EUR	-235.902
<b>Zu versteuernder Erwerb</b>	<b>EUR</b>	<b>411.610</b>
Bemessungsgrundlage	EUR	411.600
Progressionsvorbehalt	EUR	0
Steuerklasse		I
Steuersatz	%	15,0%
Steuern	EUR	61.740
- Steuern auf Vorerwerbe	EUR	-3.174
- Entlastungsbetrag nach §19a	EUR	0
- Anrechnung Steuer Ausland	EUR	0
<b>Zu zahlende Erbschaftsteuer</b>	<b>EUR</b>	<b>58.566</b>

Die familiäre Situation des Kunden wird durch einen flexibel erweiterbaren Stammbaum dargestellt. Aus diesem Stammbaum werden automatisch die Erbquoten bei der gesetzlichen Erbfolge sowie die Pflichtteile bei der gewillkürten Erbfolge berechnet. Die zusätzlichen Auswertungen liefern Ihnen den zivilen und steuerlichen Erwerb, Pflichtteile, Pflichtteilsergänzungsansprüche, den Zugewinn, sowie die Erbschaftsteuer getrennt für jeden einzelnen Erben.



# Handlungsempfehlungen

Bis zu fünf individuelle Szenarien

Ziel einer jeden fundierten Finanz- und Nachfolgeplanung ist die Entwicklung einer auf den jeweiligen Beratungskunden passgenau zugeschnittenen Lösungsstrategie.

Die in den Auswertungen herausgearbeiteten Problemfelder können durch gezielte Empfehlungen wie Neuanlagen oder Kündigungen geschlossen werden.

GSCHWIND-Software ermöglicht die Darstellung von bis zu fünf alternativen Empfehlungsszenarien. Damit wird sie dem Anspruch gerecht, dass häufig mehrere Konstellationen zum erwünschten Ziel führen.

Vorher-nachher-Vergleiche demonstrieren zudem sehr anschaulich, wie sich die Gesamtsituation mit und ohne Empfehlung darstellt.

Art	Bezeichnung
↻ Änderung	Hypothekendarlehen - IngDiba - 1544784
↩ Kündigung	Wohngebäude-Versicherung
↩ Verkauf	Kastanienallee
➡ Neuanlage	Vermögensverwaltung
➡ Neuanlage	Tagesgeld - Musterbank
➡ Neuanlage	Risiko-Lebensversicherung - Universa
➡ Neuanlage	Hausratsversicherung - Universa
➡ Neuanlage	Wohngebäude-Versicherung - Pfefferminzia
➡ Neuanlage	Riesterrente
↩ Beitragsfreistellung	Lebensversicherung Happy Life - Pfefferminzia





# Expertise

Professionell dokumentieren

Zu Ihrer hochwertigen Finanz-, Nachfolge- und Vorsorgeplanung gehört immer auch eine exzellente Dokumentation.

Der Gesetzgeber verpflichtet zu einer Zusammenfassung und Aushändigung der wesentlichen Beratungsinhalte und -ergebnisse an den Kunden, doch können Sie aus der Pflicht eine Kür machen.

Mit einer qualitativ herausragenden Dokumentation unterstreichen Sie Ihre Kompetenz, die Güte Ihrer Arbeit und Ihre Vertrauenswürdigkeit auf besondere Weise.

Alle GSCHWIND-Planungslösungen beinhalten eine Expertisenfunktion mit komfortabel und differenziert zu nutzenden Expertisenvorlagen. Diese Vorlagen können Sie übernehmen oder Sie gestalten sie nach eigenen Wünschen bzw. den Bedürfnissen Ihrer Kunden.

Als Werkzeuge stehen Ihnen dazu Textmakros oder intelligente Textbausteine zur Verfügung, die eine erarbeitete Standardvorlage in jedem Kundenfall automatisiert zu einem individuellen Finanzplan machen.

Per Knopfdruck erstellen Sie direkt aus der Expertise eine Präsentation in Microsoft PowerPoint in Ihrem Design.

Optional können auch Ihre hauseigenen Layout-Vorgaben in der Software umgesetzt werden. So gelangen Sie zum perfekten Gesamtbild.



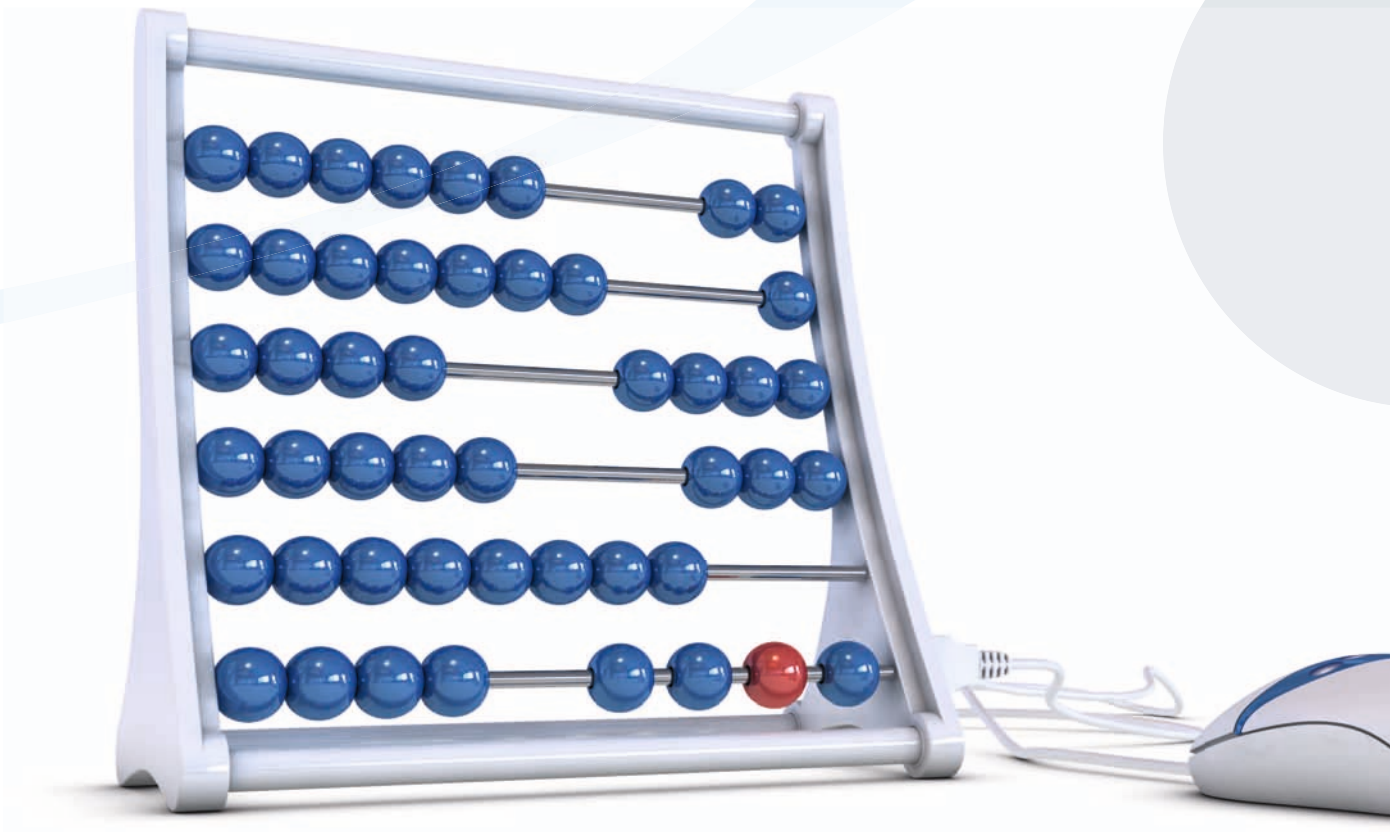
**VERMÖGENSSTRUKTUR:** ●○○○

Grundsätzlich ist eine relativ einseitige Vermögensallokation mit Fokus auf Immobilien erkennbar. Die Assetklasse der Immobilien nimmt dabei etwa 84,4% des Gesamtvermögens ein. Seitens der Eigen-/Fremdmittelverteilung verfügen Sie über etwa 79,8% an Eigenmittel und ca. 20,2% an Fremdmittel. Das Nettovermögen beläuft sich somit auf etwa EUR 945.427.

**LIQUIDITÄTSSITUATION:** ○○○●

Im Planungsjahr 2014 erzielen Sie gemäß unserer Berechnungen eine Liquiditätsunterdeckung von etwa EUR -212.000. Es ist jedenfalls zu prüfen, aus welchen finanziellen Mitteln bzw. Vermögenswerten eine Deckung der bestehenden Liquiditätslücke erfolgen kann.

# Unsere Planungssoftware



## Gschwind Finanz- und Nachfolgeplaner

Die ideale Kombination  
von Finanz-, Nachfolge-  
und Vorsorgeplanung



### Gschwind Finanzplaner



Zur ganzheitlichen  
Finanzanalyse und  
-optimierung

### Gschwind Nachfolgeplaner



Zur Entwicklung einer  
umfassenden Strategie  
für den Erbfall

### Gschwind Finanzplaner *kompakt*



Für den Einstieg in die  
Finanzplanung mit allen  
Basisfunktionen

### Gschwind Vorsorgeplaner



Zur Absicherung gegen  
Lebensrisiken und zur  
Versorgung im Ruhestand



GSCHWIND

# Finanz- und Nachfolgeplaner

Finanzplanung  
Nachfolgeplanung  
Vorsorgeplanung



## Premiumlösung für ein allumfassendes Planungspaket

Der GSCHWIND Finanz- und Nachfolgeplaner ist Ihre Premiumlösung, wenn es um eine ganzheitliche Beratung ohne Kompromisse geht. Dieses Tool lässt keine Wünsche offen, denn es stellt die ideale Kombination aus dem GSCHWIND Finanzplaner, GSCHWIND Nachfolgeplaner sowie GSCHWIND Vorsorgeplaner dar.

Der GSCHWIND Finanz- und Nachfolgeplaner ermöglicht vom ersten Kundenkontakt an eine zielgerichtete Finanz-, Erbschafts- und Vorsorgeplanung in einem. Dabei zeigt die Software zuverlässig und unmittelbar alle Interdependenzen bzw. Konsequenzen auf, die durch Entscheidungen in einem Planungssektor für die anderen Planungsbereiche entstehen. So können beispielsweise Liquiditätsentscheidungen Ihres Beratungskunden von heute die Höhe der von den Erben zu tragende Erbschaftssteuer von morgen beeinflussen.

	18 Wertpapierauswertungen	✓
	17 Immobilienauswertungen	✓
	5 Steuerauswertungen	✓
	8 Unternehmensauswertungen	✓
	5 Risikoszenarien	✓
	14 Altersvorsorgeauswertungen	✓
	Nachfolgeplanung	✓
	5 Empfehlungsszenarien	✓
	Expertise	✓



# GSCHWIND Finanzplaner

## Financial Planning und Private Banking

Der GSCHWIND Finanzplaner ist eine vollumfängliche Beratungssoftware für eine ganzheitliche Finanzplanung. Dieses Tool ist immer dann die Lösung Ihrer Wahl, wenn Sie eine anspruchsvolle bis hoch vermögende Klientel beraten, denn es liefert Ihnen Auswertungen zu allen Anlageformen.



## Ganzheitliche Finanzanalyse und -optimierung

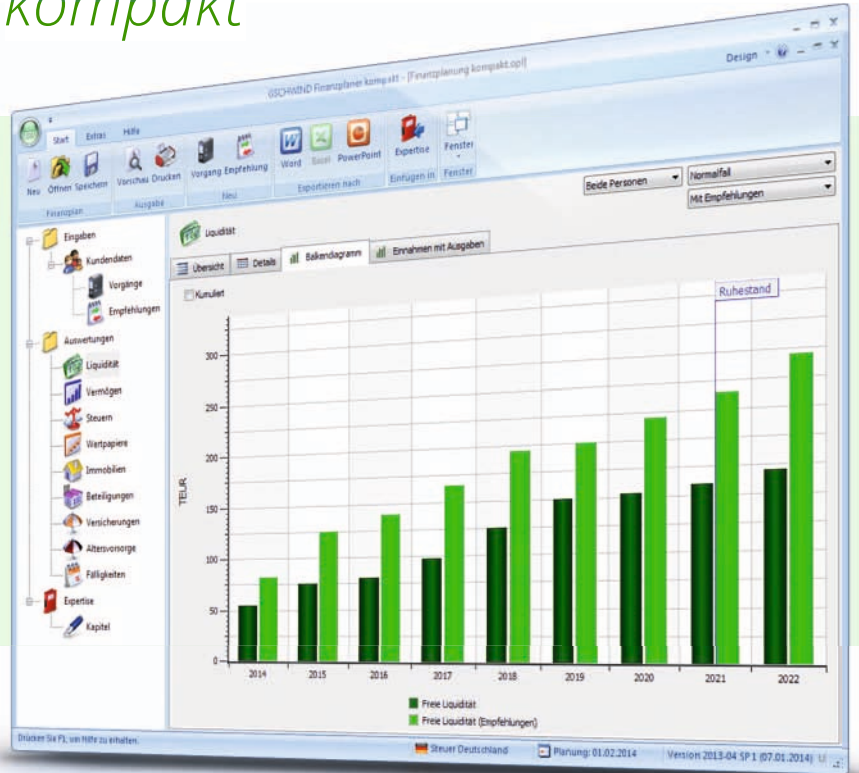
	18 Wertpapierauswertungen	✓
	17 Immobilienauswertungen	✓
	5 Steuerauswertungen	✓
	8 Unternehmensauswertungen	✓
	5 Risikoszenarien	✓
	14 Altersvorsorgeauswertungen	✓
	Nachfolgeplanung	-
	5 Empfehlungsszenarien	✓
	Expertise	✓

Der GSCHWIND Finanzplaner stellt auch komplexe, stark differenzierte Vermögenswerte in über neun Auswertungskategorien (Liquidität, Vermögen, Steuern etc.) dar und ist vor allem für den gehobenen Private-Banking-Bereich bzw. für das Wealth Management prädestiniert. Als Berater haben Sie unter anderem die Wahl zwischen mehr als 100 Auswertungstabellen und -grafiken und die Möglichkeit, bis zu fünf verschiedene Empfehlungsszenarien darzustellen. Sie können außerdem häufig genutzte Auswertungen in Favoriten zusammenfassen, Risikofälle simulieren sowie dank einer komfortablen Expertisen-Funktion exklusive und individuelle Dokumentationen Ihrer Finanzberatung erstellen.



# GSCHWIND Finanzplaner *kompakt*

## Der Einstieg in die Finanzplanung



## Financial Planning für den gehobenen Retail- oder geringer differenzierten Private-Banking-Bereich

Der GSCHWIND Finanzplaner kompakt ist eine Beratungssoftware für eine solide Finanzplanung mit geringer Komplexität. Dieses Tool bietet eine Reihe wertvoller Basisfunktionen und ist immer dann die Lösung Ihrer Wahl, wenn Sie eine wirtschaftliche Alternative für Ihr gehobenes Retail-Segment oder für den Einstieg in das Private Banking suchen.

Der GSCHWIND Finanzplaner kompakt ermöglicht einen schnellen und einfachen Finanzcheck Ihrer Beratungskunden. Eine vereinfachte Erfassung bietet die Möglichkeit, die wichtigsten Daten auch direkt mit dem Kunden zusammen aufzunehmen. Hochrechnungen in den Bereichen Liquidität, Vermögen und Steuern liefern einen Überblick über die zukünftige Entwicklung. Die wichtigsten Kennzahlen der Anlagen und Verträge werden Ihnen in kompakten Aufstellungen zur Verfügung gestellt. Fünf Risikoszenarien sind ebenso darstellbar wie ein ausdifferenziertes Empfehlungsportfolio. Die Ausgabe einer hochwertigen Dokumentation rundet Ihre Planung mit dem GSCHWIND Finanzplaner kompakt ab.

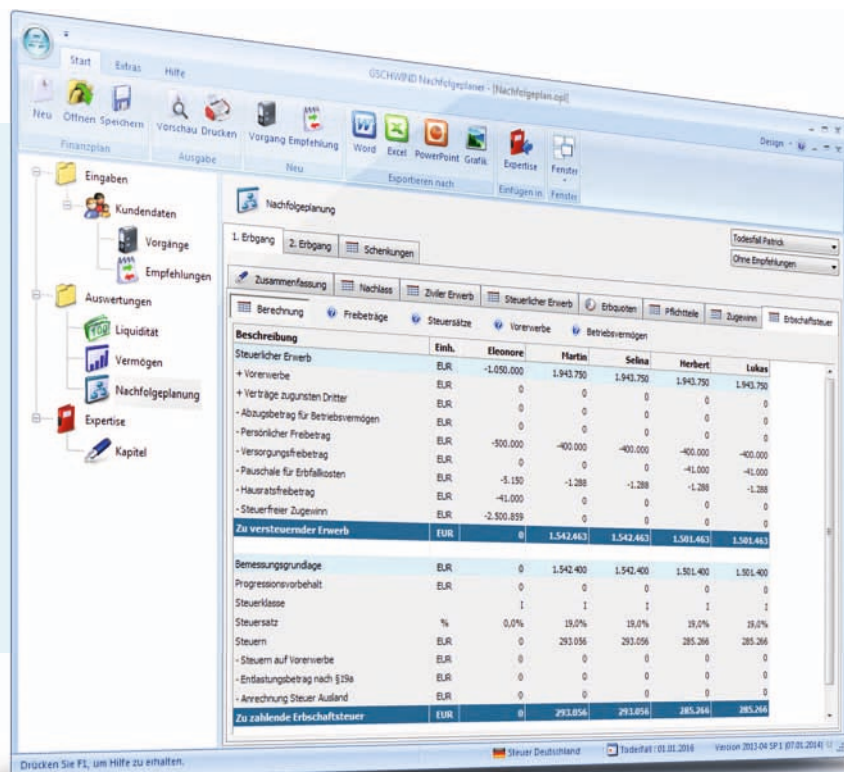
	4 Wertpapierauswertungen	✓
	2 Immobilienauswertungen	✓
	1 Steuerauswertung	✓
	3 Unternehmensauswertungen	✓
	5 Risikoszenarien	✓
	Altersvorsorgeauswertungen	-
	Nachfolgeplanung	-
	1 Empfehlungsszenario	✓
	Expertise	✓



# Gschwind Nachfolgeplaner

## Erbschaftsplanung auf detaillierte Weise

Der Gschwind Nachfolgeplaner ist die ideale Beratungssoftware für den Estate Planner. Dieses Tool greift das Finanzthema der Erbschaftsplanung in außergewöhnlich detaillierter Weise auf und wertet auch hoch komplexe Erbschaftskonstellationen zuverlässig aus.



Für Strategien  
im Erbfall

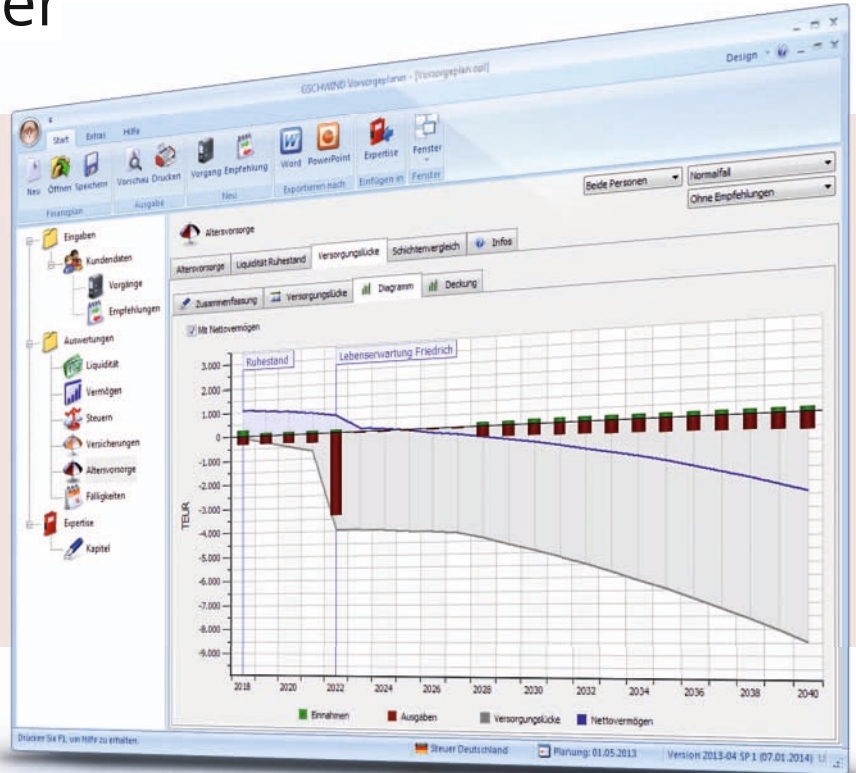
	Wertpapierauswertungen	-
	Immobilienauswertungen	-
	Steuerauswertungen	-
	Unternehmensauswertungen	-
	<b>1 Risikoszenario</b>	
	Altersvorsorgeauswertungen	-
	<b>Nachfolgeplanung</b>	
	<b>5 Empfehlungsszenarien</b>	
	<b>Expertise</b>	

Der Gschwind Nachfolgeplaner ist das perfekte Hilfsmittel, um die Zusammenhänge im simulierten Todesfall detailliert darzustellen. Mittels eines dynamischen Stammbaums erfassen Sie auch komplexe Familienverhältnisse im Handumdrehen. Daraus werden dann vollautomatisch die Erbquoten sowie Pflichtteile ermittelt. Simulieren Sie Ihre Vorschläge in bis zu fünf alternativen Empfehlungsszenarien und visualisieren damit die Vorteile. Dazu stehen dem Estate Planner zur Gestaltung unter anderem Testamente und Vorwegschenkungen zur Verfügung.



# Gschwind Vorsorgeplaner

## Absicherung und Vorsorge im Ruhestand



## Vorsorgeplanung für Ihren Beratungskunden und dessen Angehörige

Der Gschwind Vorsorgeplaner bietet alle Funktionen, die im Kontext einer finanziellen Absicherung biometrischer Risiken sowie der Altersvorsorge stehen. Das Tool besteht vor allem durch seine Ganzheitlichkeit bei der Ermittlung von Ergebnissen und die Darstellung einer realistischen Versorgungssituation.

Der Gschwind Vorsorgeplaner stellt die drei Schichten des Alterssicherungssystems vollständig dar und bildet die gesetzliche, betriebliche sowie die private Altersvorsorge ab. Bei der Ermittlung der Versorgungslücke werden nicht nur ein Netto-Erwerbseinkommen mit einer Netto-Rente verglichen, sondern alle zu erwartenden Einnahmen und Ausgaben berücksichtigt, darunter auch Einkünfte aus Kapitalvermögen, Vermietung und Verpachtung sowie Aufwendungen für die Lebenshaltung, für weitere Vorsorgeaufwendungen oder Steuern.

	Wertpapierauswertungen	-
	Immobilienauswertungen	-
	1 Steuerauswertung	✓
	Unternehmensauswertungen	-
	4 Risikoszenarien	✓
	13 Altersvorsorgeauswertungen	✓
	Nachfolgeplanung	-
	1 Empfehlungsszenario	✓
	Expertise	✓

# Unsere Qualitätsstandards

Intuitive  
Bedienung



durch  
übersichtliche  
Gliederung

Überzeugende  
Visualisierung



durch  
ansprechende  
Grafiken

Effizienter  
Datenaustausch



durch  
standardisierte  
Schnittstellen

Berechnungen  
in Echtzeit



durch  
innovative  
Technik

Einfache  
Nachvollziehbarkeit



durch  
Detail-  
betrachtung

Attraktives  
Lizenzmodell



durch  
Concurrent-  
User-Modell

Kompetenter  
Support



durch  
freundliche  
Mitarbeiter



## Intuitive Bedienung

durch übersichtliche Gliederung

Genießen Sie ein Höchstmaß an Anwenderkomfort. Als Finanz- oder Erbschaftsplaner sind Sie der Experte für eine optimale Gestaltung der finanziellen Situation Ihrer Kunden. Ausgewiesener IT-Spezialist müssen Sie nicht sein, um exzellente Beratungsergebnisse zu erzielen. Dazu steht Ihnen die GSCHWIND-Beratungssoftware zur Verfügung, die in Bezug auf einfache Bedienbarkeit und hohen Anwenderkomfort ihresgleichen sucht. Dank einer ausgeklügelten Benutzerführung – unseres „Eingabeassistenten“ – kommen Sie in Ihrem Planungsprozess Schritt für Schritt und dabei intuitiv und sicher voran, auch ohne tieferes EDV-Wissen.

**Komfortabler geht es nicht!**







# Überzeugende Visualisierung

durch ansprechende Grafiken

Erleichtern Sie das Anlegerverständnis. Einfachheit, Klarheit und Übersichtlichkeit sind Trumpf bei allen Darstellungen von GSCHWIND-Software: Als Berater finden Sie sofort, was Sie suchen. Spielraum für Kreativität lassen verschiedene frei wählbare Farben und Demonstrationsformen wie zum Beispiel Tabellen, Liniendiagramme, Säulen- oder Tortengrafiken. Ihre Beratungskunden danken Ihnen das „Weniger ist mehr“, indem sie Berechnungen und Empfehlungen unmittelbar nachvollziehen können und wirklich verstehen.



**Überzeugender geht es nicht!**



# Effizienter Datenaustausch

durch standardisierte Schnittstellen

Bauen Sie darauf, dass alle erforderlichen Daten berücksichtigt werden. Was nutzt die beste Finanz- oder Erbschaftsplanung, wenn nicht alle relevanten Parameter zuverlässig berücksichtigt werden? GSCHWIND-Beratungssoftware stellt sicher, dass – egal in welchem System – bereits erfasste Kundendaten ebenso wie neu erhobene Informationen in Ihre Planung einfließen. Interdependenzen werden dabei zuverlässig ausgewiesen.

Grundlage des Datentransfers sind Schnittstellen, die sowohl den nahtlosen Anschluss der GSCHWIND-Software an bestehende IT-Infrastrukturen garantieren, als auch die Datenübertragung innerhalb verschiedener Beratungslösungen von GSCHWIND. Darüber hinaus können optional Wertpapierkurse automatisch aktualisiert, Angaben von Fremdanbietern importiert oder das Kundenportfolio an externe Finanzoptimierer übertragen werden.

**Reibungsloser geht es nicht!**





## Berechnungen in Echtzeit

durch innovative Technik



GSCHWIND-Software ist schnell: Schnell bei der Berechnung von Finanzszenarien und schnell bei der Berücksichtigung von Änderungen. Dazu setzen die Entwickler immer auf den aktuellen Stand der Technik.

Per Mausklick stehen Ihnen stets aktuelle Werte zur Verfügung - in Echtzeit und ohne Umwege. Diese Funktionsfähigkeit ist einzigartig und ermöglicht Ihnen eine deutliche Zeitersparnis bei der Erarbeitung Ihrer Gutachten.

Mit GSCHWIND-Software sind Sie zügig am Ziel.

**Schneller geht es nicht!**



## Einfache Nachvollziehbarkeit

durch Detailbetrachtung

Sorgen Sie für unmittelbare Transparenz Ihrer Zahlen. Überzeugen Sie sich und Ihre Beratungskunden von der Plausibilität Ihrer Berechnungen mit Hilfe der Funktion „Lupe“ Ihrer GSCHWIND-Software. Sie brauchen eine Zahl nur anzuklicken – zum Beispiel während eines

Beratungsgesprächs – und die Software deklariert sofort deren genaue Zusammensetzung. Jedes Ergebnis wird auf diese Weise exakt nachvollziehbar.

**Transparenter geht es nicht!**

Nettomietrendite	%	1,0%	1,0%	1,0%
Nettomietrendite nach Steuern	%	0,6%	0,5%	0,5%
Eigenkapitalrend. ohne Wertsteig.	%	-0,5%	-0,3%	-0,3%
Eigenkapitalrend. mit Wertsteig.	%	2,4%	2,4%	2,4%
Fremdkapitalzins nach Steuern	%	2,7%	2,7%	2,7%
<b>Objektrendite</b>	<b>%</b>	<b>2,5%</b>	<b>2,5%</b>	<b>2,5%</b>

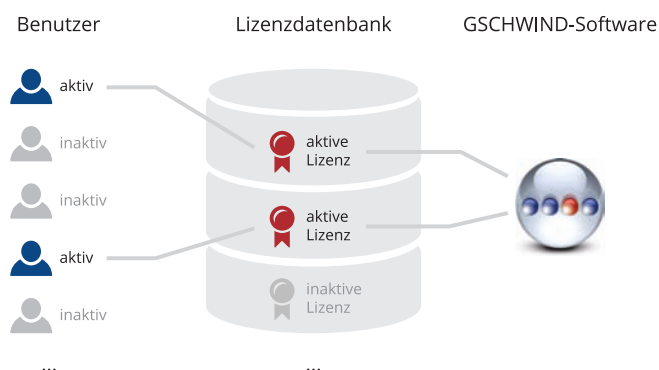
Beschreibung	Einh.	Wert
Objektrendite	%	2,5%
Mietreinertrag	EUR	4.820
+ Wertsteigerung	EUR	9.550
- Steuern	EUR	-2.236
/ Verkehrswert	EUR	487.222
Steuern	EUR	2.236
Steuerlicher Mietertrag	EUR	4.820
Beschreibung	EUR	
Zinssatz	%	





## Attraktives Lizenzmodell

durch Concurrent-User-Modell



Teilen ist das neue Haben: GSCHWIND-Software erlaubt mehreren Mitarbeitern die wechselnde Nutzung einer Lizenz (Concurrent-User).

Mit der einmaligen Lizenzgebühr erhalten Sie an der gewählten Software ein lebenslanges Nutzungsrecht. Eine monatliche Pflegegebühr sichert Ihnen darüber hinaus, dass Ihnen regelmäßige Updates zugehen und Ihnen unser Support zur Verfügung steht.

Die Höhe der Lizenz- und Pflegegebühren ist abhängig davon, welche GSCHWIND-Software Sie nutzen. Bei manchen Produkten entfällt die Lizenzgebühr sogar ganz. Auch bieten wir Ihnen die Möglichkeit des Leasings.

**Fairer geht es nicht!**



## Kompetenter Support

durch freundliche Mitarbeiter

Bei allen Fragen rund um unsere Softwarelösungen steht Ihnen das sachkundige, freundliche und engagierte Support-Team von GSCHWIND zur Verfügung.

Über die GSCHWIND-Support-Hotline **+49 2408 7049-0** erreichen Sie uns besonders schnell und sind unmittelbar mit Ihrem richtigen Ansprechpartner verbunden. Natürlich können Sie uns auch eine E-Mail schreiben – [support@gschwind-software.de](mailto:support@gschwind-software.de).

Wir helfen Ihnen gern und sichern Ihnen stets eine schnelle Bearbeitung Ihrer Anliegen zu. Oft können wir Ihr Problem schon während des Telefongesprächs gemeinsam mit Ihnen lösen. Falls nicht, rufen wir Sie schnellstmöglich zurück. Dabei liegen uns Ihre Zufriedenheit und Ihr Erfolg besonders am Herzen!




**Besser geht es nicht!**



**BESUCHEN**  
SIE UNS

Gschwind Software GmbH  
Hirzenrott 2  
52076 Aachen

**SPRECHEN**  
SIE UNS AN

 +49 2408 7049-0  
 +49 2408 7049-29  
 info@gschwind-software.de

**TESTEN**  
SIE UNS

Demoversion – kostenlos  
und unverbindlich!



[www.gschwind-software.de](http://www.gschwind-software.de)

FÜR EINE ENTSPANNTE ZUKUNFT