



---

# FINAS Suite

Smarte Vertriebssoftware für Ihren Erfolg

---

JUNI 2022

---

Seit über 30 Jahren sind wir mit den Produkten und Services unserer FINAS Suite ein führender IT-Dienstleister und verlässlicher Partner für Versicherungen, Banken und Bausparkassen. Wir entwickeln intelligente Standardsoftware zur Unterstützung Ihrer Vertriebsprozesse, setzen das Customizing nach Vorgabe zuverlässig zum Festpreis um und sorgen für die komfortable Integration in vorhandene Systeme. Darüber hinaus helfen wir Ihnen mit erfahrenen Consultants und Entwicklern bei der Umsetzung Ihrer individuellen IT-Projekte.

---



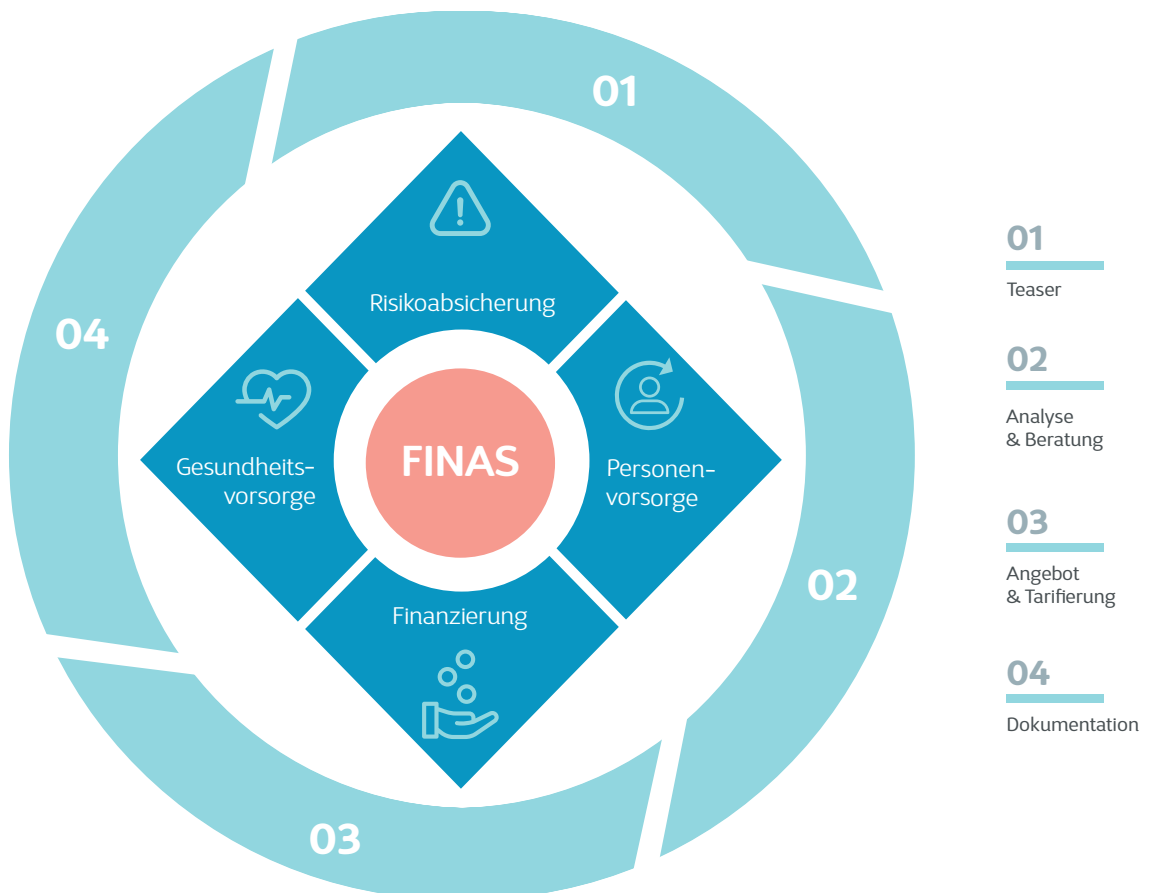
**1**



**Umfassende Lösung  
für Ihre Vertriebsprozesse**

## UMFASSENDE LÖSUNG FÜR IHRE VERTRIEBSPROZESSE

Der Verkauf von Versicherungs- und Finanzprodukten wird zunehmend komplexer. Damit Sie bei der Beratung rechtlich stets auf der sicheren Seite stehen und Ihren Kunden die Thematik anschaulich näher bringen können, bieten wir Ihnen mit der FINAS Suite für jede Anforderung die passende Lösung: Von Standard-Rechenkernen über Teaser und Verkaufsunterstützungstools bis hin zur ganzheitlichen Beratung. Komplettiert wird das Angebot durch ein eigenes Output Managementsystem. Die Software entspricht den gesetzlichen Vorgaben (VVG, WpHG/MiFID etc.).



Die Java EE-konforme, mehrschichtige Architektur der FINAS Suite bietet Ihnen je nach Projektvorhaben eine flexible Nutzung der einzelnen Komponenten und ermöglicht eine passgenaue Integration in Ihre Anwendungslandschaft. Zudem können Sie die FINAS Suite plattformübergreifend offline oder online, auf PCs, Laptops oder Tablets einsetzen.



Entscheiden Sie sich für die FINAS Anwendungen und profitieren Sie von den Vorteilen einer Standardsoftware: kostengünstig, ausgereift und schnell verfügbar! Im Rahmen des Customizing passen wir die Software an Ihre spezifischen fachlichen Anforderungen und Designvorgaben an und binden sie in Ihre Anwendungslandschaft ein.



Nutzen Sie die Business-Logik der FINAS Anwendungen und entwickeln Sie die Benutzeroberfläche selbst – individuell nach Ihren Vorstellungen.



Integrieren Sie die FINAS Rechenkerne in Ihre bestehenden Vertriebsanwendungen und erweitern Sie deren fachlichen Funktionsumfang.



2

—

**Ganzheitliche Beratung**

## PROFESSIONELLE BERATUNG VON PRIVATKUNDEN

Alle Bedarfswelder zur Personenvorsorge und Existenzsicherung in einer Anwendung vereint – für eine umfassende Beratung von Privatkunden. Erstmals mit neuem für mobile Endgeräte optimierten Oberflächendesign.

### FINAS FINANZANALYSE CENTER

Das FINAS Finanzanalyse Center ist die Ausgangsbasis für Ihre Beratung. Es vereint die Analyseprogramme der verschiedenen Sparten in sich und ermöglicht Ihnen einen individuellen Beratungseinstieg:

- Ganzheitliche Beratung
- Anlassbezogene Beratung
- Individuelle Beratung

Alle relevanten Kunden- und Vertragsdaten stehen zentral für die nachfolgende Beratung zur Verfügung und müssen nur einmal erfasst werden. Möglicher Handlungsbedarf wird durch einen Schnellcheck automatisch ermittelt. Zur Schließung der Versorgungs- und Absicherungslücken rufen Sie direkt die entsprechenden Analyseprogramme auf, z.B. die FINAS Vorsorgeoptimierung. Zusätzlich können zudem FINAS Beratungstools und Teaser integriert werden. Nach erfolgter Beratung erzeugen Sie als Ergebnis eine hochwertig gestaltete Dokumentation.



## FINAS VORSORGEOPTIMIERUNG

Mit FINAS Vorsorgeoptimierung beraten Sie Ihren Kunden übergreifend zu allen Bereichen der Personenvorsorge:

- Private Altersvorsorge
- Vorzeitiger Ruhestand
- Berufsunfähigkeit / Erwerbsminderung
- Hinterbliebenenversorgung
- Unfallabsicherung
- Krankentagegeld
- Pflegevorsorge

Die komplexen Zusammenhänge werden von der Ermittlung bis hin zur Schließung der Versorgungslücken verständlich und rechtssicher abgebildet. Zusätzlich stehen verschiedene Vertriebshilfen zur Unterstützung Ihrer Argumentation bereit.





## FINAS RISIKOABSICHERUNG

Mit der FINAS Risikoabsicherung ermitteln Sie die bestmögliche Absicherung gegen Risiken aus den SHUK-Sparten:

- Hausrat
- Wohngebäude
- Haftpflicht
- Rechtsschutz
- Unfall
- Kfz

Im Rahmen einer umfassenden Bedarfsanalyse nehmen Sie alle wichtigen Daten zur derzeitigen Lebenssituation des Kunden auf. Bereits vorhandene Absicherungsbausteine werden ebenso wie die persönlichen Prioritäten des Kunden in die Analyse mit einbezogen. Mögliche Handlungsbedarfe oder Unterdeckungen sind anhand grafischer Symbole sofort ersichtlich. Im Ergebnis wird automatisch eine Empfehlung zur Schließung der Absicherungslücken generiert.



## FINAS GESUNDHEITSVORSORGE

Zeigen Sie mit der FINAS Gesundheitsvorsorge Möglichkeiten zur Optimierung der Versorgungssituation Ihres Kunden im Krankheits- und Pflegefall auf:

- Krankenvollversicherung
- Krankenzusatzversicherung
- Krankentagegeld
- Pfl egetagegeld

Bereits nach Aufnahme der Wünsche ihres Kunden generiert die Anwendung einen Vorschlag zur Anpassung der Versorgung. Dieser Vorschlag kann bei Bedarf durch Erhöhung oder Senkung einzelner Tarifleistungen angepasst werden. Dank dem integrierten Beihilferechner werden Sie auch bei der Beratung von Beamten perfekt unterstützt.





3

—

**Beratungstools  
& Teaser**

“Von einem technischen Dienstleister erwarten wir Lösungsorientierung.  
Mit Cegeka haben wir sehr gute Erfahrung gemacht.”

KARSTEN HERRICH,  
GOTHAER LEBENSVERSICHERUNG

## FINAS FÖRDERCENTER

Von Riester und Rürup über Pflege-Bahr bis hin zur Wohnungsbauprämie – das FINAS Fördercenter zeigt auf einen Blick, welche Förderungen Kunden vom Staat bekommen können und welche sie sich möglicherweise entgehen lassen. Die Anwendung ist der ideale Einstieg in das Beratungsgespräch.

## FINAS BASISRENTE

Das Beratungstool FINAS Basisrente stellt die steuerliche Förderung durch eine Basisrente („Rürup“) in verschiedenen Szenarien anschaulich dar. Zur korrekten Berechnung der steuerlichen Förderung Ihrer Kunden können Sie je nach Bedarf eigene Vorgaben hinterlegen oder automatisch die maximal mögliche Förderung ermitteln. Das Ergebnis wird in einer Grafik verständlich aufbereitet. Darüber hinaus erfolgt ein detaillierter Ausweis der Günstigerprüfung.





## FINAS RIESTER FÖRDERRECHNER

Der FINAS Riester Förderrechner bildet die Kundensituation exakt ab und zeigt die persönlichen Vorteile bei Abschluss eines Riester-Vertrags. Vorhandene Riester-Verträge oder ein Zulagenvertrag des Partners können mit berücksichtigt werden. Alle ermittelten Zulagen, Steuerersparnisse und Eigenbeiträge werden im Zeitverlauf dargestellt.

## FINAS BAV-VORTEILSRECHNER

Mit den beiden Komponenten „Arbeitgeberberatung“ und „Arbeitnehmerberatung“ des FINAS bAV-Vorteilsrechners zeigen Sie sowohl dem Arbeitgeber als auch seinen Arbeitnehmern die finanziellen Auswirkungen einer betrieblichen Altersversorgung auf. Zusätzlich unterstützt die Anwendung Sie durch integrierte Argumentationshilfen beispielsweise mit einem grafischen Vergleich „Jetzt abschließen und Geld sparen“ sowie der anschaulichen Gegenüberstellung einer Gehaltsabrechnung mit und ohne bAV.



## FINAS BEAMTENVERSORGUNG

Die FINAS Beamtenversorgung ist ein Analysetool speziell für die Altersvorsorgeberatung der Zielgruppe „Öffentlicher Dienst“ (Beamte Bund/Länder, Soldaten, Angestellte des Öffentlichen Dienstes). Berechnen Sie exakt das sich zum jetzigen Zeitpunkt ergebende Ruhegehalt und zeigen mögliche Versorgungslücken durch Vergleich mit dem heutigen Gehalt auf. Zudem wird das Ruhegehalt bei Dienstunfähigkeit oder -unfall sowie das Witwen- und Halbwaisengeld ermittelt.

## FINAS PFLEGE-CHECK

Sensibilisieren Sie Ihre Kunden mit dem FINAS Pflege-Check zum aktuellen Thema „Vorsorge für den Pflegefall“. Schnell und verständlich zeigen Sie die derzeitige Pflegekostensituation auf und ermitteln die optimale Absicherung unter Berücksichtigung der staatlichen Förderung („Pflege-Bahr“).

## FINAS BU-CHECK

Zeigen Sie Ihren Kunden mit wenigen Eingaben die persönliche Versorgungssituation bei voller und teilweiser Erwerbsminderung sowie Berufsunfähigkeit auf. Die Berechnung der gesetzlichen Versorgung erfolgt über den integrierten FINAS Rentenschätzer. Dank der grafischen Darstellung sind die Versorgungslücken des Kunden sofort ersichtlich. Nach Abfrage risiko- und tarifrelevanter Angaben wird automatisch ein Vorschlag zur Schließung der Versorgungslücken erstellt.



*“Schon relativ früh im Auswahlprozess haben wir festgestellt, dass die FINAS Beamtenversorgung die ausgereifteste Lösung ist und unsere Anforderungen am besten erfüllt.”*

PAUL STEIN,  
DEBEKA



## **FINAS DARLEHENSVERGLEICH**

Der FINAS Darlehensvergleich ermöglicht Ihnen den schnellen Vergleich der Aufwände für ein Annuitätendarlehen mit denen eines endfälligen Darlehens, welches eine Kapitallebensversicherung als Tilgungsträger hat. Im Falle vermieteter Immobilien ist der Ausweis der steuerlichen Vorteile die ideale Unterstützung bei der Wahl des optimalen Finanzierungsbausteins.

## **FINAS ANLAGEPLANUNG**

Mit der FINAS Anlageplanung berechnen Sie die wichtigsten Kapitalanlagen. Neben Einmalanlagen werden regelmäßige Sparleistungen unterstützt. Zudem können Sie entsprechende Auszahlungspläne oder den Übergang einer Sparanlage in eine Entnahmephase simulieren. Für die jeweiligen Anlage- und Auszahlungsrechnungen stehen Ihnen verschiedene Berechnungsziele, Übersichten und Vergleichsmöglichkeiten zur Verfügung. Optional können bei den Berechnungen auch die steuerlichen Auswirkungen des Anlageprodukts simuliert werden.

## **FINAS ABGELTUNGSSTEUER**

Führen Sie mit FINAS Abgeltungsteuer in nur wenigen Schritten einen steuerlich optimierten Vergleich einer Anlage in eine fondsgebundene Lebensversicherung und einer direkten Anlage in Fonds durch. Das Ergebnis wird anhand verschiedener Grafiken dargestellt und steht zusätzlich mit allen Detailinformationen auch in Tabellenform bereit.



4

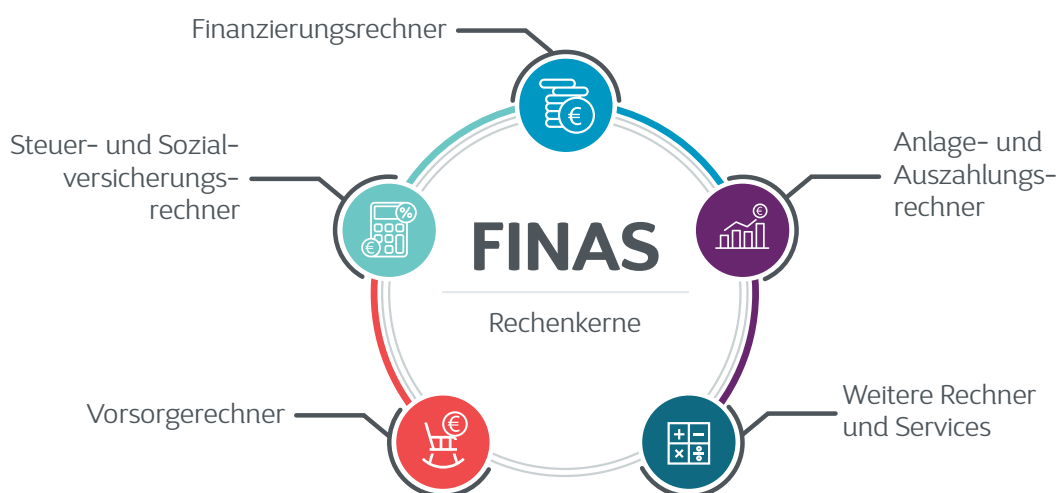
—

Rechenkerne

## FINAS RECHENKERNE – KORREKTE BERECHNUNG, VIELSEITIGE NUTZUNG, EINFACHE INTEGRATION

Von der Steuerberechnung bis zum Darlehensvergleich: mit den FINAS Rechenkernen bieten wir Finanzdienstleistern, Behörden und Unternehmen Rechenkomponenten zu verschiedenen finanz- und versicherungsmathematischen Themenkomplexen. Nutzen Sie genau die von Ihnen benötigten Rechenfunktionalitäten oder kombinieren Sie mehrere Rechenkerne nahtlos miteinander. Den Einsatzmöglichkeiten sind keine Grenzen gesetzt. Durch die moderne Servicearchitektur ist eine einfache Integration in die eigenen Anwendungssysteme gewährleistet.

### DIE FINAS RECHENKERNE IM ÜBERBLICK







**5**

—

**Tarifierung, Angebot,  
Antrag – mit System zum  
Abschluss**

## TARIFIERUNG, ANGEBOT, ANTRAG – MIT SYSTEM ZUM ABSCHLUSS

Tarifierungs-, Angebots- und Antragssysteme zählen zu den Kernanwendungen von Versicherungsunternehmen und sind essenziell für den Verkauf. Mit unserem fachspezifischen Wissen und langjähriger Erfahrung in diesem Umfeld unterstützen wir Sie bei der erfolgreichen Umsetzung ihrer Projekte.



Jahrzehntelange Erfahrung aus verschiedensten Kundenprojekten



Spartenübergreifendes Versicherungs-Know-how



Passgenaue Lösungsansätze für Ihr Projektvorhaben:

- Bereitstellung eines vollständigen Systems auf Basis des FINAS TAA-Frameworks
- Realisierung der Anwendungslogik in einer Service-Schicht
- Consulting und Individualentwicklung



Flexible Umsetzung

- Online und offline, mobile Endgeräte, Internetauftritt
- Mandantenkonfiguration
- Design und Usability
- Druckerzeugung



6

—

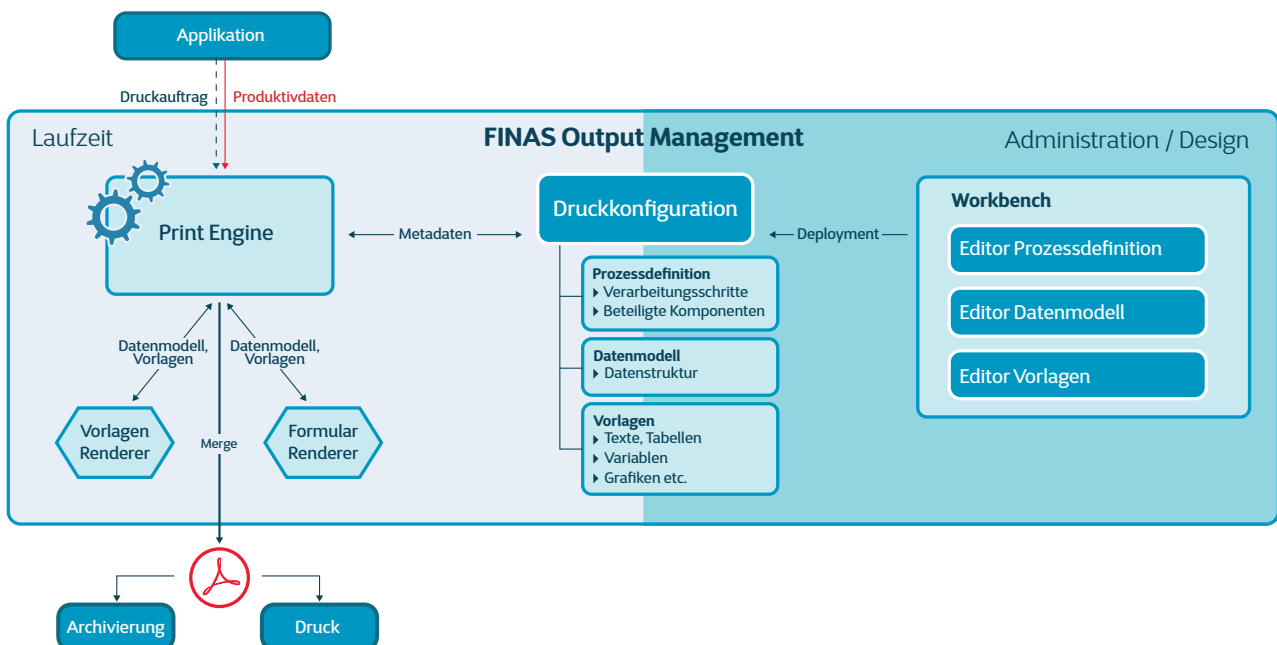
**Druckgenerierung  
mit FINAS Output  
Management**

## OUTPUT MANAGEMENT

### – INDIVIDUELLES DESIGN FÜR IHRE DRUCKSTÜCKE

An Druckausgaben von Anwendungen werden heute große Ansprüche gestellt. Für Versicherungen, Banken und andere Finanzdienstleister ist der Aufwand zur Erstellung individuell programmierter Druckausgaben in der Regel recht hoch.

Mit dem Drucksystem FINAS Output Management erzeugen Sie aus Ihren Softwareanwendungen qualitativ hochwertige Druckstücke und reduzieren Ihren Aufwand deutlich. Die Dokumente können sich dabei aus verschiedensten komplexen, dynamischen oder statischen Inhalten zusammensetzen. Zudem ermöglicht das FINAS Output Management Ihnen eine konsequente Trennung von Druck- und Anwendungslogik, so dass Sie Ihre Systeme gänzlich vom Druckprozess entlasten. So können Sie Anpassungen am Druck vornehmen und zugleich den reibungslosen Betrieb Ihrer Anwendung sicherstellen.



## IHRE VORTEILE IM ÜBERBLICK



- Ausgereifte Standardsoftware mit zahlreichen Referenzen
- Aus einem Guss: 360°-Beratung über alle Sparten plus Teaser und Beratungstools für die schnelle Themenberatung
- Neue Umsatzpotenziale durch Nutzung von Synergien und Cross-Selling
- Senkung Ihrer Kosten u.a. durch schnellere Einführung, Beschleunigung von Bearbeitungszeiten und Vermeidung von Medienbrüchen
- Rechtssichere Beratung
- Ansprechend gestaltete, VVG-konforme Beratungsdokumentation
- Einfache Konfiguration der fachlichen Tiefe je nach Nutzergruppe (Spezialisten, Generalisten)
- Flexible Nutzung dank modularer Struktur und Java EE-konformer mehrschichtiger Architektur
- Verschiedenste Integrationsszenarien: vom Standalone-Einsatz bis hin zur tiefen Einbettung in die vorhandene IT-Landschaft
- Laufende gesetzliche und technische Aktualisierung im Rahmen der Softwarepflege und -wartung
- Optional: Betrieb der Anwendungen durch Cegeka
- Alles aus einer Hand: Software, Consulting, Services, Betrieb



Cegeka ist ein führender und leistungsstarker europäischer IT-Solutions Provider. Gemäß unserem Motto "in close cooperation" streben wir danach, bestmöglichen Kundenservice zu liefern und unsere mehr als 2.500 Kunden auf ihrer digitalen Reise zu unterstützen. Cegeka bietet End-to-End-Lösungen in den Bereichen Daten, Applikationen und Infrastruktur, die eng miteinander verknüpft sind.

Die Cegeka Gruppe umfasst verschiedene Unternehmen. Innerhalb der Cegeka Organisation ist Citymesh unser Mobile Connectivity Spezialist für den B2B-Markt. Nexushealth entwickelt maßgeschneiderte Lösungen für den Healthcare-Sektor und Cegeka Business Solutions ist als europäisches Dynamics-Haus, der kompetente Partner für Microsoft D365 Lösungen. Smartschool ist die digitale Schulplattform innerhalb der Cegeka Gruppe.

Cegeka beschäftigt über 5.500 Mitarbeiter in Niederlassungen in Benelux, Deutschland, Österreich, Rumänien, Moldawien, Italien, Tschechien, Slowakei und Schweden, und erzielte 2021 einen konsolidierten Umsatz von 744 Millionen Euro. Cegeka ist ein europäisches Familienunternehmen, das 1992 von André Knaepen, dem derzeitigen Vorsitzenden des Aufsichtsrats, gegründet wurde. Seit 2020 leitet CEO Stijn Bijmens das Unternehmen vom Hauptsitz in Hasselt, Belgien, aus.

In Deutschland unterstützt Cegeka Unternehmen, die eigene IT bereitzumachen für die digitale Zukunft und Lösungen zu entwickeln, die langfristige Perspektiven schaffen. Das Portfolio umfasst insbesondere die Themen Digital Factory (Softwareentwicklung/-modernisierung, Projektentwicklung), Staffing, IT-Support und Infrastruktur, Integration Services, Security und GRC, Agile Coaching und Training sowie branchenspezifischen Angebote für Aviation und Insurance & Finance.

**Besuchen Sie uns auf [www.cegeka.de](http://www.cegeka.de) für weitere Informationen.**

#### **HAUPTSITZ:**

Putzbrunner Str. 71  
81739 München  
Deutschland

#### **WEITERE STANDORTE:**

Frankfurt a. M./ Neu-Isenburg  
Köln  
Nürnberg

#### **FOLGEN SIE UNS AUF**

-  [de.contact@cegeka.com](mailto:de.contact@cegeka.com)
-  [cegeka.de](http://cegeka.de)
-  [twitter.com/cegeka\\_DE](https://www.linkedin.com/company/cegeka/)
-  [linkedin.com/company/cegeka/](https://www.linkedin.com/company/cegeka/)
-  [facebook.com/cegeka](https://www.facebook.com/cegeka)

---

**WWW.CEGEKA.DE**