



---

Die Qualität des nächsten Schrittes ist entscheidend.

# Ihre Anforderung. Unser Input: **Menschen**



**Martina Backes**

Geschäftsführerin

Dipl.-Mathematikerin, Aktuarin (DAV)

➤ *Produktentwicklung & Aktuariat*



**Martin Gattung**

Gründer und Geschäftsführer

➤ *Prozesse & Strukturen*

➤ *Vertrieb & Organisation*



**Dr. Christoph Oberle**

Geschäftsführer

➤ *Systeme & Services*



**Dr. Christian Weyerstall**

Gründer und Geschäftsführer

➤ *Recht & Steuern*

# Zukunft denken, nachhaltig handeln



Wer nachhaltig handelt, bewahrt und schützt Werte und Ressourcen für zukünftige Generationen. Das gilt heute in besonderem Maße, wenn es um die finanzielle Vorsorge für das Alter geht. Die „Europäische Vergleichsstudie zur Altersvorsorge 2012“ zeigt, dass der Aufbau der kapitalgedeckten Altersvorsorge in allen Schichten die wesentliche Zukunftsaufgabe für Europa bleibt.

Die Aeiforia gestaltet den Zukunftsmarkt „Vorsorge“ mit. Wir beraten Anbieter, Vertriebswege und das Government rund um Themen der Altersvorsorge; gemeinsam mit ihnen erarbeiten wir Lösungen, die finanzielle Sicherheit im Alter ermöglichen. Die Nachhaltigkeit unseres Vorgehens und unserer Arbeitsergebnisse ist für uns höchster Maßstab, dieser bestimmt unser gesamtes unternehmerisches Handeln. Denn: Αειφορία (griechisch) bedeutet Nachhaltigkeit.

# Kompetenz einsetzen, Lösungen schaffen

Die Gründer und Geschäftsführer der Aeiforia GmbH sind langjährig erfahrene Berater im Bereich der privaten und betrieblichen Altersvorsorge. Sie haben zahlreiche Projekte für Versicherer, Banken, Bausparkassen, Fondsanbieter und Versorgungsträger der bAV erfolgreich durchgeführt. Praxis und Fachwissen zusammenzubringen ist unsere Stärke.

Unsere Kompetenzen setzen wir für wirtschaftliche und praxistaugliche Lösungen ein, die immer auch den Kriterien der Nachhaltigkeit entsprechen. Wir begleiten den gesamten Produktentwicklungsprozess in der privaten und

betrieblichen Altersvorsorge: Wir gestalten Geschäftsprozesse, entwickeln Produkte, managen aktuarielle Risiken, setzen uns mit steuerlichen und rechtlichen Fragestellungen auseinander, übernehmen IT-Projekte, unterstützen bei der Auswahl von Systemen und sorgen für reibungslose Abläufe mit den Vertriebspartnern. So helfen wir Anbietern, Prozesse und Verwaltung wirtschaftlich zu gestalten, zukunftsorientierte Produkte zu entwickeln und erfolgreich am Markt einzuführen.



# Ihre unternehmerischen Herausforderungen: **unser Mittelpunkt**

Anbieter von Altersvorsorgeprodukten stehen vor der Herausforderung, dem Markt stets innovative Produkte bieten zu müssen. Die Rahmenbedingungen des Kapitalmarktes machen es zunehmend schwerer, die Attraktivität der Produkte zu halten. Zudem wollen Vorgaben zur Rechnungslegung und neue aufsichtsrechtliche Vorschriften zu Solvency II umgesetzt sein.

Gesetzliche Forderungen nach mehr Transparenz und Kontrolle bestimmen die Prozesse und Strukturen in der betrieblichen und privaten Altersvorsorge. Im Bereich der geförderten Altersvorsorge sind Kommunikations- und Austauschprozesse zwischen Zulageberechtigten, Anbietern und der ZiA genau geregelt und werden ständig weiter vorangetrieben.

Regelmäßige Neuerungen der rechtlichen Rahmenbedingungen erfordern eine genaue Beobachtung der gesetzlichen Lage. Besonders

im Rahmen der steuerlichen Bestandsführung ist das Steuerrecht immer weiter ausdifferenziert worden. Fortlaufende Analysen sind notwendig, um die Auswirkungen auf Produkte, Prozesse und Systeme identifizieren zu können.

In immer kürzeren Zyklen ändern sich auch die Anforderungen an die IT und deren Systeme und stellen bisherige „Best Practices“ in Frage. Auf solche Veränderungen muss sich jede Organisation vorbereiten und kontinuierlich an einer Anpassung arbeiten.

Für die erfolgreiche Vermarktung eines Produktes müssen Anbieter und ihre Vertriebspartner in klar strukturierten Prozessen zusammenarbeiten, damit Vertriebskonzepte schnell über alle Absatzwege hinweg umgesetzt werden.

Diese unternehmerischen Herausforderungen haben wir zum Mittelpunkt unseres Denkens und Handelns gemacht und bieten

nachhaltige Beratungs- und Projektleistungen in folgenden Geschäftsfeldern:

- *Produktentwicklung & Aktuariat*
- *Prozesse & Strukturen*
- *Recht & Steuern*
- *Systeme & Services*
- *Vertrieb & Organisation*

## Von der Produktidee bis zur Leistungsabwicklung

Prozesse, Strukturen und Systeme der Anbieter von Vorsorgeprodukten werden von zwei fortlaufenden Zyklen bestimmt:

- *Produktentwicklungsprozess: von der Produktidee bis zum Markteintritt*
- *Vertragsverlauf: vom Verkaufsgespräch bis zum Leistungsfall*

Der Produktentwicklungsprozess reicht von der Produktidee und Produktentwicklung über die Risikobewertung, das Produktmanagement, die Umsetzung im System und im Kundenservice bis hin zur Vermarktung über die Vertriebswege.

Der Vertragsverlauf beginnt mit der Produktauswahl und Angebotsberechnung, geht über die Antrags-

stellung, Risikoprüfung und Policierung, die Abwicklung und Verwaltung der laufenden Beitragszahlung, Vertragsänderungen und jährliche Wertmitteilungen bis hin zur Leistungsabwicklung. Bereits im Produktentwicklungsprozess werden die Grundlagen für die optimale Abwicklung des Vertragsverlaufs gelegt.

# Aeiforia: evolutionär!

Die Kompetenzen unserer Geschäftsfelder orientieren sich exakt am Produktentwicklungsprozess und Vertragsverlauf von Anbieterunternehmen. Unser Wertangebot:

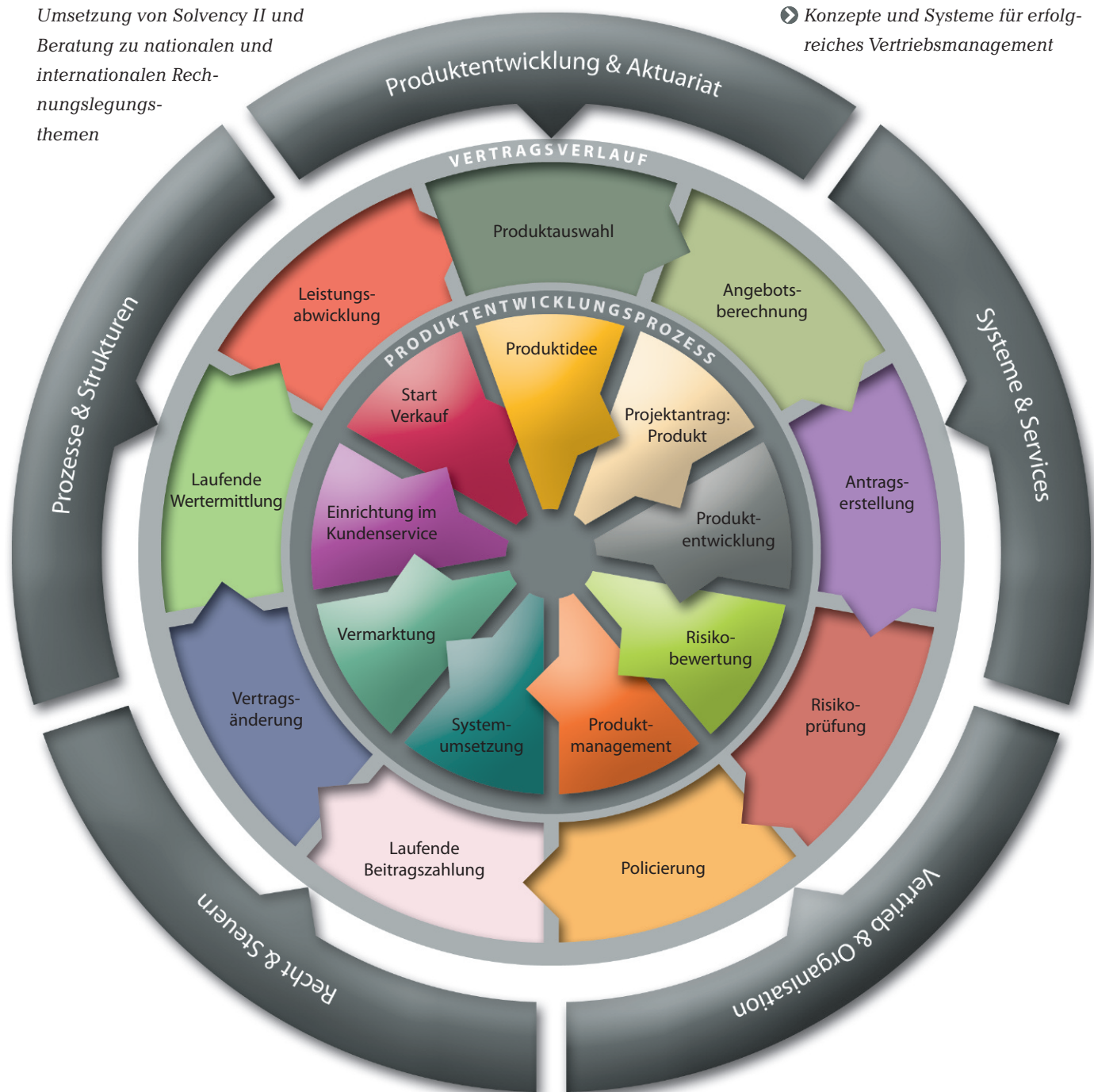
➤ *Analysen zur strategischen Ausrichtung der Produktentwicklung; Umsetzung von Produktideen in ein Formelwerk, inklusive Profitabilitätsbetrachtung und aufsichtsrechtlicher Würdigung in Form von Fachkonzepten; Fachkonzepte zur Umsetzung von Solvency II und Beratung zu nationalen und internationalen Rechnungslegungsthemen*

➤ *Workshops und Beratung zur Analyse von Prozessen und Strukturen, z. B. in der Bestandsführung und Kundenkommunikation, im Rahmen einer Produkteinführung zur Gestaltung von Angebots-, Verwaltungs- und Betreuungsprozessen, zum Umgang mit Schnittstellen und zur Nutzung von Synergien, sowie ausgearbeitete Fachkonzepte, z. B. zum Anbieterwechsel*

➤ *Workshops, Beratung zu rechtlichen und steuerlichen Fragestellungen; ausgearbeitete Fachkonzepte, z.B. zur steuerlichen Bestandsführung*

➤ *IT-Beratungsleistung für IT-Anwendungsarchitekturen, Datenmodellierung und Software-Entwicklung; Unterstützung bei Migrationsprojekten, der Entwicklung und Integration von Systemen und Software, bei der Auswahl und Einführung von neuen IT-Systemen*

➤ *Konzepte und Systeme für erfolgreiches Vertriebsmanagement*



# Aeforia – Vorsorge. Einfach. Besser. Willkommen!

---

## Aeforia GmbH | Zentrale

Robert-Bosch-Straße 10/ Haus II  
56410 Montabaur

Telefon +49 (2602) 999 83-0  
Fax +49 (2602) 999 83-199

[www.aeforia.de](http://www.aeforia.de)

## Aeforia GmbH | Büro Berlin

Bundesratufer 2  
10555 Berlin

Telefon +49 (2602) 999 83-206  
Fax +49 (2602) 999 83-2206