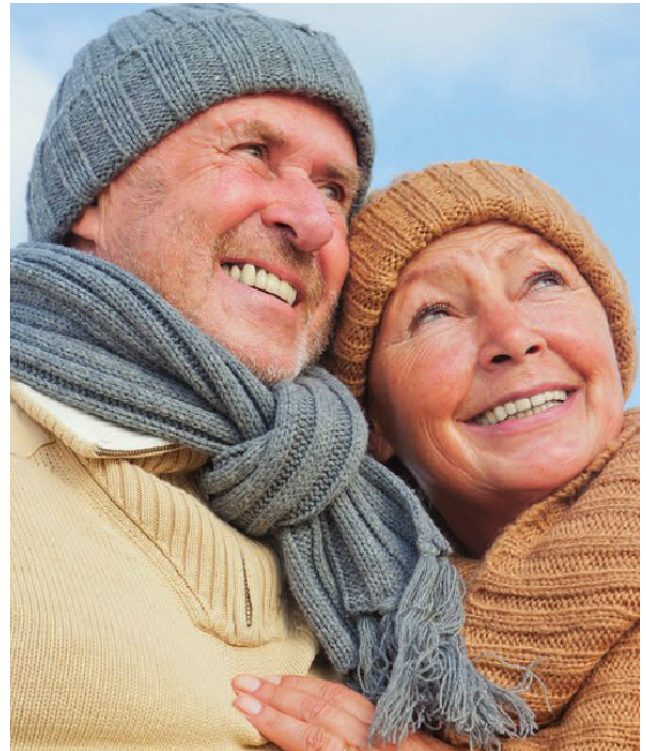




# Aufbau der kapitalgedeckten Altersvorsorge in allen Schichten bleibt Zukunftsaufgabe für Deutschland



Vorsorge. Einfach. Besser. Diese Mission der Aeforia GmbH ist leicht verständlich und nachvollziehbar. Die Ansprüche an die Gestaltung und Verwaltung von Vorsorgeprodukten wachsen permanent und sind einem ständigen Wandel unterworfen. Insbesondere in Zeiten wirtschaftlicher Krisen und Unsicherheiten fordern Verbraucher und nicht zuletzt Staat und Regierung Lösungen, die sich als langfristig sicher und rentabel erweisen. Das führt dazu, dass Anbieter und Vertriebe immer komplexere Geschäftsprozesse betriebswirtschaftlich, technisch und auch unter steuerlichen und rechtlichen Aspekten in den Griff bekommen müssen, ohne dabei an Flexibilität zu verlieren. Zudem gilt es, die Kosten für die Produktgestaltung und -verwaltung transparent zu halten.



Martin Gattung und Dr. Christian Weyerstall, Gründer der Aeforia GmbH, kennen die Herausforderungen, vor denen Anbieter, Vertriebswege und das Government stehen. „In Bezug auf inhaltliche Gestaltung, Wirtschaftlichkeit und Kostensituation, zum Beispiel bei Riester-Produkten, gibt es auf allen Seiten noch viel zu tun. Vorsorge muss noch einfacher und besser werden. Derzeit wird lediglich an der Spitze des Eisbergs gearbeitet“, beurteilt Gattung die Lage. „Der Aufbau der kapitalgedeckten Altersvorsorge in allen Schichten ist und bleibt die Zukunftsaufgabe für Deutschland und Europa.“

Mit seinen Konzepten und Dienstleistungen reagiert das Beratungsunternehmen direkt auf die Herausforderungen des Marktes. Durch die Beratung bei der Gestaltung von Geschäftsprozessen, in der Produktentwicklung und wenn es um steuerliche und rechtliche Rahmenbedingungen geht, hilft die Aeforia, Kosten zu senken, Kunden transparenter zu informieren und zukunftsorientierte Produkte zu schaffen.



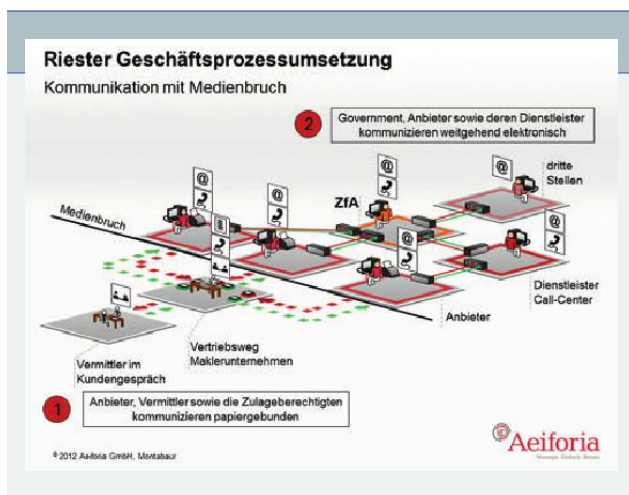
Der Dienstleistungsschwerpunkt der Aeiforia GmbH liegt in der nachhaltigen Problemlösung und Beratung komplexer strategischer, fachlicher, technischer und organisatorischer Themen von Unternehmen, Institutionen oder Behörden, die Vorsorgeprodukte entwickeln, verwalten, vertreiben oder an deren Prozessketten beteiligt sind. Themengebiete sind neben Riester- und bAV-Produkten und den dazugehörigen Prozessen zum Beispiel auch Vertriebsunterstützung, Fragestellungen aus den Bereichen Aktuariat, Betriebsorganisation, Kundenservice sowie Recht und Steuern.

## Nachhaltigkeit im Fokus

Neben den wirtschaftlichen Zielen ihrer Auftraggeber stehen dabei immer auch vier Facetten der Nachhaltigkeit im Vordergrund der Beratung: Ökologie, Ökonomie, Sozialverträglichkeit und Orientierung an ethischen Werten.



Dass sie diesen Anspruch auch selbst leben, demonstrieren die Firmeninhaber anschaulich, wenn es um eigene Belange geht. So ist es bereits in der Gründungsphase des Unternehmens gelungen, bei der Einrichtung der eigenen Büroräume den Nachhaltigkeitsgedanken umzusetzen und deutlich weniger CO<sub>2</sub> zu verbrauchen. Statt auf umweltbelastende Firmenwagen zu setzen, haben die Unternehmer zudem für sich und ihre Mitarbeiter ein Reisekonzept entwickelt, mit dem nicht nur die Umwelt, sondern auch die Ressourcen Zeit und Kosten geschont werden. „Nachhaltige Konzepte, auch in Bezug auf weitere Unternehmensaufgaben,



wie zum Beispiel Rekrutierung und Entwicklung von Personal, findet man nicht fertig gebündelt vor. Hier sind viel Kreativität und Einsatz nötig, um passende Lösungen zu gestalten, insbesondere auch dann, wenn es um soziale und ethische Werte geht“, betonen die beiden Unternehmer.

## Kundennutzen: Zukunftsfähige Lösungen

Als Beratungsunternehmen mit dem Schwerpunkt Altersvorsorge führt die Aeiforia GmbH für ihre Kunden Workshops durch, entwickelt Fachkonzepte, testet Software auf ihre Umsetzungsqualität und sorgt für eine reibungslose Einführung von neuen Geschäftsprozessen und Produkten durch Schulung und Coaching. Prozesse und Beratungsansätze werden gemeinsam mit dem Auftraggeber verbessert, dafür sorgt eine zuverlässige End-to-End-Beratung vom Maklerunternehmen bis zum Government.



Martin Gattung

- Versicherungskaufmann
- seit fast 30 Jahren in der Finanzdienstleistungs- und Versicherungsbranche
- einer der ersten Betreuer eines PC-gestützten Agentursystems
- einige Jahre erfolgreich im Versicherungsvertrieb als Bezirksdirektor
- entwickelte als freier Berater bis heute im Einsatz befindliche Vertriebssysteme
- langjährige Tätigkeit für einen Softwarehersteller, unter anderem verantwortlich für die Entwicklung von Systemen zur Zulageverwaltung
- zuletzt Vorstandsmitglied in einem mittelständischen Beratungsunternehmen
- Beratungsschwerpunkt: Altersvorsorge, speziell Riester



Dr. Christian Weyerstall

- Diplom-Ökonom
- seit fast 25 Jahren in der Finanzdienstleistungs- und Versicherungsbranche
- Erfahrungen u. a. als Projekt- und Abteilungsleiter
- Senior Consultant in einem führenden Beratungs- und Softwarehaus: Entwicklung von Systemen zur Verwaltung von kollektiven Beständen der bAV, der Rentenabrechnung und -nachweisung sowie der Zulageverwaltung
- vor seinem Wechsel zur Aeiforia: Prokurist in einem mittelständischen Beratungsunternehmen, Bereichsleiter „Forschung und Entwicklung“ sowie „Recht und Steuern“
- Beratungsschwerpunkt: steuerliche Bestandführung von Altersvorsorgeverträgen der zweiten und dritten Schicht

Aeiforia GmbH

Robert-Bosch-Straße 10/Haus II, 56410 Montabaur

Telefon +49 2602 99983-0, Fax +49 2602 99983-199, www.aeiforia.de