

# Fuldt overblik over hele husstandens samlede økonomi

## FACT SHEET

Edlund LIFESTEPS er det ideelle rådgivningsværktøj til at skabe overblik over en husstands samlede økonomiske situation – og til at beregne konsekvenserne af ændringer.

## Derfor LIFESTEPS

LIFESTEPS leverer økonomisk overblik set over et helt liv, fordelt ud på måneder og år – detaljeret eller i simple hovedtal. Dermed er LIFESTEPS det optimale værktøj til planlægning af pensioner og forsikringer, også i relation til andre større investeringer og livsændringer.

## Beregning af pensionsbehov og fremtidsscenarier

På baggrund af data fra PensionsInfo vises de aktuelle pensionstal, og man kan visualisere kort- og langsigtede påvirkninger ved ændringer i pensionsstrategien. Prognoseberegninger i LIFESTEPS understøtter effektivt den individuelle behovsafdækning.

LIFESTEPS afdækker behov for forsikringsdækninger i tilfælde af død og invaliditet, og det resulterende behov for indbetaling estimeres ud fra en helhedsvurdering af kapitalbehovet.

## Konkret interaktiv rådgivning

LIFESTEPS kan håndtere moderne familiemønstre med fx en eller flere voksne og delebørn. Desuden kan systemet optimere op- og nedsparring, samling af pensionsordninger og pensionsstrategien ud fra et økonomisk totaloverblik.

Rådgivningen er fuldt interaktiv og foregår sammen med kunden, så både kunde og rådgiver kan ændre i tal og forudsætninger. Det er således muligt for rådgiveren at sidde på sit kontor med samtlige rådgiverrelevante oplysninger synlige og tale med en kunde, der sidder hjemme og kigger på et udpluk af data. Rådgivningen kan afsluttes med en opsummering indeholdende rådgiverens observationer, mulige tiltag og konsekvenser etc.



Edlund LIFESTEPS er rådgivningsværktøjet, som anskueliggør de samlede økonomiske fremtidsperspektiver, tilpasset den individuelle livssituation, så der kan optimeres på bl.a.

- Op- og nedsparring
- Samling af pensionsordninger
- Pensionsstrategi

## Teknologi

LIFESTEPS er en cloud-baseret løsning udviklet i JAVA. Brugergrænsefladen er programmeret i HTML5 og fungerer på alle gængse computere, tablets og smartphones. Værktøjet er rettet mod pensionsrådgivere såvel som interesserede slutbrugere i et selvbetjeningsmiljø. Brugergrænsefladen kan individualiseres af rådgiveren, så den passer præcis til dennes forretningsmæssige ønsker.

## Mere information

Klik ind på [www.edlund.dk](http://www.edlund.dk) eller kontakt os for yderligere oplysninger på [edlund@edlund.dk](mailto:edlund@edlund.dk).