

## Über SPT

Die SPT Scientific Pension Technology GmbH entwickelt Technik, Methoden sowie bedarfsgerechte Schnittstellen rund um die Themen Altersvorsorge- und Vermögensplanung. Unsere Angebote richten sich an Individualkundinnen und -kunden, Unternehmen sowie Finanzdienstleister. Als unabhängiger Service-Provider entwickeln wir wissenschaftlich fundierte und methodisch robuste Lösungen zum Nutzen aller Kundengruppen. SPT erbringt dabei keine genehmigungspflichtige Anlageberatung oder -vermittlung.

Unser Ziel ist es, dass alle Nutzer unserer Plattform über ihre Altersvorsorgesituation so verständlich und zugleich so umfassend wie möglich informiert sind. Das Ergebnis ist eine fundierte Entscheidungsgrundlage für alle in diesem Zusammenhang wesentlichen Fragestellungen.

Durch eine enge Zusammenarbeit mit unserem Hochschulnetzwerk operieren wir als unabhängiges Kompetenzzentrum zu den Themen Altersvorsorge- und Vermögensplanung. Unser Anliegen ist es, die komplexen Zusammenhänge aus Finanzmathematik und Kapitalmarkttheorie in eine verständliche Darstellung zu übersetzen. Damit ist auch Financial Education, also die finanzielle Allgemeinbildung, eines unserer zentralen Anliegen.

Das Angebot an Individualkundinnen und -kunden ist der emotionale Ausgangspunkt unserer Arbeit: Wir haben das Ziel, jede interessierte Person unabhängig, anonym, fundiert und individuell über ihre Altersvorsorgesituation zu informieren. Hierzu haben wir den PensionPilot entwickelt. Die Nutzung der App ist für Privatpersonen kostenlos.

Unser Angebot an Unternehmen bedient verschiedene relevante Zielsetzungen: Als kosteneffizientes und auf das Unternehmen zugeschnittenes Planungstool unterstützt der PensionPilot dabei, die Leistungen in der bAV transparent zu machen. Darüber hinaus wird der Belegschaft ein umfassendes Informationsangebot zur individuellen Altersvorsorgeplanung und Financial Education gemacht. Hierdurch werden Zufriedenheit und Verbundenheit mit dem Unternehmen gestärkt und Wettbewerbsvorteile im Recruiting realisiert.

Das Angebot an Finanzdienstleister ist vielfältig: Unsere Technologie liefert innovative Tools, die dabei unterstützen, die Qualität der Altersvorsorge- und Vermögensberatung zu erhöhen. Die fertig entwickelten und belastbaren technischen Lösungen werden individuell auf den jeweiligen Finanzdienstleister angepasst. Über entsprechende Schnittstellen ist die bedarfsgerechte Anbindung an die jeweilige Infrastruktur möglich und alle regulatorischen Anforderungen können adressiert werden.

Die Technologie der SPT kann alle relevanten Assetklassen abbilden, inklusive der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitspräferenzen. Die verschiedenen Einkommensarten wie gesetzliche Renten, Beamtenpensionen, betriebliche Renten, Riester-Renten, Lebensversicherungen, Sparverträge sowie sonstige Renten sind ebenso Bestandteil der Analysefunktionen wie die Verrentung von Immobilien. Insbesondere die Inflation, das Kapitalmarktumfeld sowie die jeweils aktuellen Besteuerungsregelungen werden ebenfalls berücksichtigt.