Handbuch

Stand: Mai 2023

PriMa plan

Version 20.0.3

Instrumenta GmbH –

Beratungswerkzeuge für Steuerberater

instrumenta

© Copyright by: Instrumenta GmbH
Alle Rechte vorbehalten.

Vorwort

Die private Finanzplanung ist eine faszinierende Dienstleistung. Die Beschäftigung mit den privaten Finanzen bringt für Ihre Mandanten einen hohen Nutzen, weil er durch die Übersicht und Transparenz viele finanziellen Aspekte früher sehen kann und damit Entscheidungsspielräume gewinnt. Zeit in Ruhe bessere Entscheidungen zu treffen.
Dies betrifft insbesondere das Thema der Altersvorsorge.

Wir freuen uns, wenn Sie Ihre Erfahrungen mit dieser Dienstleistung und Ihre Anregungen zur Weiterentwicklung der Software mit uns teilen. Beeinflussen Sie den Weg Ihrer Softwareunterstützung selber mit.

Noch ein Hinweis zur Steigerung der Freude am Programm:
Lesen Sie doch das Kapitel 2 Kurzbeschreibung und Kapitel 3 Allgemeine Programmfunktionen vor der ersten Eingabe eines Mandanten durch. Die Handhabung des Programms wird Ihnen dann von der ersten Minute an ganz leicht fallen.

Sie erreichen uns in unseren Geschäftsräumen
Schlossstr. 20
51429 Bergisch Gladbach.

Rufen Sie uns einfach an unter 02204 9508-650,
faxen Sie uns unter 02204 9508-660 oder
schicken Sie uns eine E-Mail unter info@instrumenta.de.
Über unsere Homepage www.instrumenta.de erhalten Sie stets aktuelle Informationen.

Inhaltsverzeichnis

1 Technische Informationen 16
1.1 Systemvoraussetzungen 16
1.1.1 Computer 16
1.1.2 Drucker 16
1.1.3 Bildschirmauflösung / Pivot-Funktion / notwendige Schriftarten 17
1.2 Installation 17
1.2.1 Standard-Installation 19
1.2.1.1 Einzelplatz-Installation der Vollversion 19
1.2.1.2 Netzwerk-Installation der Vollversion 20
1.2.1.3 Installation des Updates 21
1.2.1.4 Arbeitsplatz-Systemupdate 21
1.2.2 Die Terminalserver-Installation 22
1.2.2.1 Vorbereitung einer Terminalserver-Installation 23
1.2.2.2 Installation einer Standard-Terminalserver-Version 24
1.2.2.3 Installation einer serverbasierten Terminalserver-Version 25
1.2.2.4 Nutzung auf Servern ohne USB-Schnittstelle 26
1.2.2.5 Getrennte Installation von Programm und Daten 26
1.2.2.6 Installation von Updates 27
1.2.2.7 Arbeitsplatz-Systemupdate 27
1.2.3 Die Client-Installation 27
1.2.4 Dongle-Installation 27
1.2.5 PDF-Druckertreiber 28
1.3 Start des Programms 29
1.4 Datensicherung vor Update-Installation 31
1.5 Service-Release/Hotline 32
2 Kurzbeschreibung 33
2.1 Bildschirmaufbau 33
2.2 Struktur des Programms 35
2.2.1 Erfassungsstruktur 35
2.2.2 Referenzierungssystematik bei der Erfassung 35
2.2.3 Zusammenhang privater Bereich/betrieblicher Bereich 37
2.2.4 Soll-Ist-Vergleich der Planungen 39
2.2.5 Art der Planung 39
2.2.5.1 Vollplanung 41
2.2.5.2 Teilplanung 41
2.2.5.3 Altersvorsorge-Check 43
2.2.5.4 Status 44
2.3 Innere Logik des Programms 45
2.3.1 Innere Logik bei Vollplanung, Teilplanung und Altersvorsorge 45
2.3.1.1 Steuerberechnungen 46
2.3.1.1.1 Genauigkeit 46
2.3.1.1.2 Rechtsstand 46
2.3.1.1.3 Steuervorauszahlungen 47
2.3.1.1.4 Steuerschulden / Steuererstattungen 47
2.3.1.1.5 Manuelle Korrekturen der Steuerberechnung 48
2.3.1.2 Bedeutung des privaten Liquiditätskontos 48

2.3.1.3 Erfassung externer Vermögenszuflüsse („unentgeltlicher Zugang“) 49
2.3.1.4 Steuerersparnis/Steuerbelastungsrechnung 50
2.3.1.5 Entwicklung von Planungswerten (Verlaufsmasken) 52
2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten 54
2.3.1.7 Renditeberechnungen 57
2.3.1.8 Aktualisierung einer Planung 60
2.3.1.8.1 Beibehaltung des Planungsbeginns 61
2.3.1.8.2 Heraufsetzung des Planungsbeginns 61
2.3.2 Innere Logik in der Planungsart Status 63
2.3.2.1 Erfassungssystematik /Entwicklung von Werten 65
2.3.2.2 Pflichtfelder im Status 68
2.3.2.3 Steuern 69
2.3.2.4 Bedeutung des privaten Liquiditätskontos 69
2.3.2.5 Verprobung der erfassten Werte 70
2.3.2.6 Erfassung externer Vermögenszuflüsse („unentgeltlicher Zugang“) 71
2.3.2.7 Steuerersparnis/Steuerbelastungsrechnung 71
2.3.2.8 Unterjährige Berechnung von Werten 71
2.3.2.9 Renditeberechnungen 72
2.3.2.10 Aktualisierung einer Planung 72
3 Allgemeine Programmfunktionen 73
3.1 Allgemeine Bedienungshinweise 73
3.2 Hilfe-Funktion 75
3.3 Tipps und Tricks 75
3.4 Mandantenübergreifende Programmfunktionen 77
3.4.1 Drucker einstellen 77
3.4.2 Programm-Info / Hotline 77
3.4.3 Kopierfunktion Objekte 78
3.4.4 Bearbeitungsstand der Erfassung 79
3.4.5 Notizen / Wiedervorlagen 79
3.4.6 Ablegen / Einfügen von Textbausteinen 82
3.4.7 Vollständigkeitsprüfung /Speicherung unvollständiger Daten 85
3.4.8 Screenshot Erfassungsmasken 88
3.4.9 Wechsel in die Dokumentenverwaltung 89
3.4.10 Währungs-/Betragsrechner 89
3.4.11 Programm verlassen 90
3.5 Mandantenverwaltung 90
3.5.1 Mandantenauswahl 91
3.5.2 Mandant öffnen 92
3.5.3 Mandanten-Neuanlage 92
3.5.4 Mandanten löschen 93
3.5.5 Mandantenexport 94
3.5.6 Mandantenimport 96
3.5.7 Änderung der Mandantennummer 98
3.5.8 Mandantenspezifische Planungsberechtigung 99
3.6 Szenarien 99
3.6.1 Szenario auswählen/wechseln/kopieren/löschen 100
3.6.2 Szenarien erstellen 102
3.6.3 Szenarien sperren 104
3.6.4 Inhaltliche Hilfen bei der Szenarioerstellung 104

4 Programm-Einstellungen 106
4.1 Berater-Stammdaten 106
4.2 Einstellungen 107
4.2.1 Deckblätter 107
4.2.2 Logos 108
4.2.3 Anzeige 109
4.2.4 Auswertung 110
4.2.5 PDF 113
4.2.6 PriMa look 114
4.2.7 Vorlagen 114
4.2.8 Wertenachweis 115
4.3 Arten der Kapitalanlagearten 116
4.4 Arten der Vermögensgegenstände 117
4.5 Microsoft-Office-Schnittstelle 117
4.6 Ablagestruktur 120
4.7 Benutzerprofil/Benutzerwechsel/Passwort ändern 120
4.8 Netzwerksperren aufheben 121
4.9 Benutzersperren aufheben 122
4.10 Auswerteprofile bearbeiten 122
4.11 Druckerdefinition 122
4.12 Farbverwaltung 122
4.12.1 Farben einstellen 123
4.12.2 Farbprofile exportieren / importieren 126
4.13 Währungstabelle 128
4.14 Konvertierungslisten 129
4.15 Datenintegrität 129
4.16 Datenbanken reparieren/komprimieren 130
4.17 Datenübernahme aus PriMa plan 131
4.18 Kopierablage 133
5. Hilfsdokumente 134
5.1 Dokument-Vorlagen 134
5.2 Dokumentenablage 136
5.3 Dokumentenverwaltung 143
5.4 Originalverwaltung 148
5.5 Einbindung externer Dokumente 153
6 Erfassung Vollplanungen, Teilplanungen, Altersvorsorge 154
6.1 Stammdaten 154
6.1.1 Planungsdaten 155
6.1.2 Personendaten 160
6.1.3 Kinder 162
6.1.4 Zeiträume 163
6.1.5 Sozialversicherung 167
6.1.6 Einkommensteuer 171
6.1.7 Notfallregelungen 177
6.1.8 Kapitalanlagen / VGGS 179
6.1.9 FiBu-Konten verwalten 179
6.2 Bereichsübergreifende Erfassungsmasken 182
6.2.1 Darlehen 183
6.2.1.1 Annuitätendarlehen 183

6.2.1.2 Tilgungsdarlehen 192
6.2.1.3 endfällige Darlehen 199
6.2.2 Leasing 205
6.2.3 Kapitallebensversicherungen 206
6.2.4 Kapitalanlagen 216
6.3 Lebenshaltungskosten 227
6.4 Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit 231
6.5 Kapitalvermögen 239
6.5.1 Kapitalanlagen 239
6.5.2 Refinanzierung Kapitalvermögen 240
6.6 Versicherungen 241
6.6.1 Altersvorsorge-Versicherungen (KLV/RV) 241
6.6.1.1 Kapitallebensversicherungen 242
6.6.1.2 private Rentenversicherung 242
6.6.1.3 gesetzliche Rentenversicherung 249
6.6.1.4 Versorgungswerk 252
6.6.1.5 Rürup-(Basis)-Rente 256
6.6.1.6 Riester-Rente 259
6.6.1.7 Direktversicherung 263
6.6.1.7.1 Direktversicherung als Rentenversicherung 263
6.6.1.7.2 Direktversicherung als Kapitallebensversicherung 268
6.6.1.8 Pensionskasse 273
6.6.1.8.1 Pensionskasse als Rentenversicherung 274
6.6.1.8.2 Pensionskasse als Kapitallebensversicherung 279
6.6.1.9 Pensionsfonds 284
6.6.1.10 Unterstützungskasse 289
6.6.1.11 Pensionszusage 294
6.6.2 sonstige Versicherungen 299
6.6.2.1 Risiko-Lebensversicherungen 300
6.6.2.2 Berufsunfähigkeitsversicherungen / Unfallversicherungen 301
6.6.2.3 private Krankenversicherungen / freiwillige gesetzl. Krankenversicherung 302
6.6.2.4 private Krankenzusatzversicherung 305
6.6.2.5 Krankentagegeld/Krankenhaustagegeld 306
6.6.2.6 weitere sonstige Versicherungen 307
6.7 sonst. Vermögensgegenstände / private Verbindlichkeiten 307
6.7.1 sonstige Vermögensgegenstände 308
6.7.2 Steuererstattungen 312
6.7.3 private Verbindlichkeiten 313
6.7.4 Steuerschulden 314
6.8 Eigenheim 315
6.8.1 Neuanlage / Auswahl 315
6.8.2 Grunddaten 316
6.8.3 Anschaffungskosten 318
6.8.4 Finanzierung 318
6.8.5 Kapitallebensversicherungen 319
6.8.6 lfd. Kosten 319
6.8.7 Grundbuch 321
6.9 Vermietungs-Immobilien 322
6.9.1 Neuanlage /Auswahl 322

6.9.2 Grunddaten 323
6.9.3 Anschaffungskosten 328
6.9.4 Finanzierung 329
6.9.5 Kapitallebensversicherungen 331
6.9.6 lfd. Kosten 333
6.9.7 Mieteinnahmen 335
6.9.8 Abschreibung 336
6.9.9 Grundbuch 338
6.9.10 sonstige Versicherungen 339
6.9.11 Kapitalanlagen 341
6.9.12 Nutzung als Immobilienplanungsprogramm 342
6.9.13 Sonderfälle der Erfassung von VuV-Immobilien 342
6.9.13.1 Immobilien GbR 342
6.9.13.2 Erfassung eines Vorbehalts-Nießbrauch 344
6.9.13.3 Umsatzsteuerpflichtige Vermietung von VuV-Objekten 345
6.9.13.4 Erfassung von gemischt genutzten Immobilien 345
6.9.13.5 Wechsel zwischen Vermietung und Eigennutzung 346
6.9.13.6 Zeitweise Vermietung an nahe Angehörige 347
6.9.13.7 Teilveräußerung einer VuV-Immobilie 348
6.9.13.8 VuV-Immobilie mit Herstellungsphase über den Jahreswechsel hinaus 348
6.9.13.9 Mietwohnungsneubau (§ 7b-AfA) 351
6.10 Betriebe 352
6.10.1 Neuanlage / Auswahl 352
6.10.2 betriebliche Kurzplanung 353
6.10.2.1 Betriebs-Stammdaten 354
6.10.2.2 Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen 357
6.10.2.3 Kurzplanung 361
6.10.2.4 betriebliche Darlehen 363
6.10.2.5 betriebliche Kapitallebensversicherungen 365
6.10.3 betriebliche Langplanung 367
6.10.3.1 Betriebs-Stammdaten 367
6.10.3.2 Steuern 373
6.10.3.3 Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen 376
6.10.3.4 Bilanz 380
6.10.3.5 Stille Reserven 384
6.10.3.6 Umsatz/Wareneinkauf 386
6.10.3.7 Aufwand/Cashflow 387
6.10.3.8 AV/AfA/Investitionen 389
6.10.3.9 betriebliche Darlehen 393
6.10.3.10 eigene Darlehen 394
6.10.3.11 Kapitallebensversicherungen 396
6.10.3.12 betriebliche Kapitalanlagen 397
6.10.4 Nutzung als Unternehmensplanungsprogramm 400
6.10.5 Sonderbetriebsvermögen / Ergänzungsbilanzen 400
6.11 Beteiligungen 403
6.11.1 Neuanlage / Auswahl 403
6.11.2 gewerbliche Beteiligungen 403
6.11.2.1 Stammdaten 404
6.11.2.2 Finanzdaten 406

6.11.2.3 eigene Darlehen....408
6.11.2.4 Kapitallebensversicherungen....409
6.11.3 Immobilien-Beteiligungen....410
6.11.3.1 Grunddaten....410
6.11.3.2 Fonds-Finanzdaten....411
6.11.3.3 eigene Finanzierung....413
6.11.3.4 Kapitallebensversicherungen....413
6.12 Sonstiges....414
6.12.1 weitere Einnahmen....414
6.12.2 Refinanzierung sonstige Einkünfte....419
6.12.3 Eventualverbindlichkeiten....419
7 Erfassung Status....421
7.1 Stammdaten....421
7.1.1 Planungsdaten....422
7.1.2 Personendaten....427
7.1.3 Zeiträume....428
7.1.4 Sozialversicherung....430
7.1.5 ESt-Zahlung....431
7.1.6 Notfall-Regelungen....431
7.1.7 Kapitalanlagen / VGGS....433
7.2 Bereichsübergreifende Erfassungsmasken....434
7.2.1 Darlehen....434
7.2.1.1 Annuitätendarlehen....435
7.2.1.2 Tilgungsdarlehen....439
7.2.1.3 endfällige Darlehen....443
7.2.2 Leasing....447
7.2.3 Kapitallebensversicherungen....449
7.2.4 Kapitalanlagen....451
7.3 Lebenshaltungskosten....453
7.4 Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit....454
7.5 Kapitalvermögen....456
7.5.1 Kapitalanlagen....457
7.5.2 Refinanzierung Kapitalvermögen....457
7.6 Versicherungen....457
7.6.1 Altersvorsorge-Versicherungen (KLV/RV)....457
7.6.1.1 Kapitallebensversicherungen....458
7.6.1.2 private Rentenversicherung....459
7.6.1.3 gesetzliche Rentenversicherung....462
7.6.1.4 Versorgungswerk....463
7.6.1.5 Rürup-(Basis)-Rente....465
7.6.1.6 Riester-Rente....467
7.6.1.7 Direktversicherung....469
7.6.1.7.1 Direktversicherung als Rentenversicherung....469
7.6.1.7.2 Direktversicherung als Kapitallebensversicherung....471
7.6.1.8 Pensionskasse....474
7.6.1.8.1 Pensionskasse als Rentenversicherung....474
7.6.1.8.2 Pensionskasse als Kapitallebensversicherung....476
7.6.1.9 Pensionsfonds....479
7.6.1.10 Unterstützungskasse....481

7.6.1.11 Pensionszusage....484
7.6.2 sonstige Versicherungen....486
7.6.2.1 Risiko-Lebensversicherungen....487
7.6.2.2 Berufsunfähigkeitsversicherungen / Unfallversicherungen....488
7.6.2.3 private bzw. freiwillige gesetzliche Krankenversicherungen....489
7.6.2.4 Krankentagegeld/Krankenhaustagegeld....490
7.6.2.5 weitere sonstige Versicherungen....491
7.7 sonst. Vermögensgegenstände / private Verbindlichkeiten....492
7.7.1 sonstige Vermögensgegenstände....492
7.7.2 Steuererstattungen....494
7.7.3 private Verbindlichkeiten....495
7.7.4 Steuerschulden....496
7.8 Eigenheim....497
7.8.1 Neuanlage / Auswahl....497
7.8.2 Grunddaten....498
7.8.3 Finanzierung....499
7.8.4 Kapitallebensversicherungen....500
7.9 Vermietungs-Immobilien....501
7.9.1 Neuanlage /Auswahl....501
7.9.2 Grunddaten....502
7.9.3 Finanzierung....503
7.9.4 Kapitallebensversicherungen....505
7.9.5 Kapitalanlagen....507
7.10 Betriebe....508
7.10.1 Neuanlage / Auswahl....508
7.10.2 Betriebs-Stammdaten....510
7.10.3 Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen....512
7.10.4 Kurzplanung....514
7.10.5 betriebliche Darlehen....515
7.10.6 betriebliche Kapitallebensversicherungen....516
7.11 Beteiligungen....517
7.11.1 Neuanlage / Auswahl....517
7.11.2 gewerbliche Beteiligungen....517
7.11.2.1 Stammdaten....518
7.11.2.2 eigene Darlehen....519
7.11.2.3 Kapitallebensversicherungen....519
7.11.3 Immobilien-Beteiligungen....521
7.11.3.1 Grunddaten....521
7.11.3.2 eigene Finanzierung....522
7.11.3.3 Kapitallebensversicherungen....522
7.12 Sonstiges....524
7.12.1 weitere Einnahmen....524
7.12.2 Refinanzierung sonstige Einkünfte....526
7.12.3 Eventualverbindlichkeiten....527
8 Auswertungen (Technik)....529
8.1 Allgemeines....529
8.1.1 Ausgabeziele....529
8.1.1.1 Bildschirmauswertung....530
8.1.1.2 Drucken....532

8.1.1.3 ASCII-Format 533
8.1.1.4 Ergebnisdatenbank 534
8.1.1.5 Bearbeitung der Ergebnisdatenbank 534
8.1.1.6 Transferdaten 535
8.1.1.7 Bearbeitung des Transferbestandes 536
8.1.1.8 pdf-Erstellung 537
8.1.1.9 Microsoft Word und Microsoft PowerPoint 538
8.1.1.10 private Finanzbuchhaltung 539
8.1.2 Auswertungsansteuerungen 539
8.1.2.1 Treeansteuerung 539
8.1.2.2 Wertenachweis 545
8.1.2.3 Statusbericht 553
8.1.2.4 Direkt-Anzeige 559
8.1.3 Profil-Verwaltung 561
8.1.4 Auswertungsarten 562
8.1.4.1 grundsätzliche Einstellmöglichkeiten 562
8.1.4.1.1 Auswertungsschema 562
8.1.4.1.2 Jahre/Spalten pro Tabelle 565
8.1.4.2 tabellarische Auswertungen 567
8.1.4.3 grafische Auswertungen 570
8.1.4.3.1 Liniengrafiken 570
8.1.4.3.2 Balkengrafiken 572
8.1.4.3.3 Kreisgrafiken 574
8.1.5 Auswertungen bei unvollständigen Planungsbestandteilen 574
8.2 mandantenübergreifende Auswertungen 575
8.2.1 Termin-Prüflisten 575
8.2.2 ToDo-Listen (Unvollständigkeiten / Bearbeitungsstände, Notizen, Wiedervorlagen, Notfall-Regelungen) 577
9 Auswertungen (Inhalt bei Voll-, Teilplanungen, Altersvorsorge) 581
9.1 Stichtagsauswertungen 581
9.1.1 Vermögensbilanz 581
9.1.2 Vermögensverteilung 583
9.1.3 Verlustverrechnung § 2 Abs. 3 EStG 584
9.1.4 Statusbericht 584
9.1.4.1 Private Vermögensbilanz (Statusbericht) 586
9.1.4.2 detaillierte Vermögensübersicht (Statusbericht) 590
9.1.4.3 Liquiditätsübersicht (Statusbericht) 592
9.1.4.4 detaillierte Liquiditätsübersicht (Statusbericht) 593
9.1.4.5 Aufstellungen im Rahmen des Statusberichts 593
9.1.4.6 Bericht über die Vermögensverhältnisse (Statusbericht) 593
9.2 Vergleichsauswertungen 594
9.3 Aufstellungen 595
9.3.1 Aufstellung Eigenheime 596
9.3.2 Aufstellung VuV-Immobilien 597
9.3.3 Aufstellung Betriebe 597
9.3.4 Aufstellung Beteiligungen 598
9.3.5 Aufstellung Darlehen 599
9.3.6 Leasingverbindlichkeiten 600
9.3.7 Aufstellung Kapitallebensversicherungen 601

9.3.8 Aufstellung fondsgebundene KLV/RVs....602
9.3.9 Aufstellung Rentenversicherungen....603
9.5.10 Aufstellung sonstige Versicherungen....603
9.3.11 Aufstellung Kapitalanlagen....604
9.3.12 Aufstellung sonstige Vermögensgegenstände....605
9.3.13 Aufstellung Eventualverbindlichkeiten....605
9.3.14 Darlehensspiegel....606
9.3.15 Kapitallebensversicherungsspiegel....610
9.3.16 Rentenversicherungsspiegel....612
9.4 Gesamtauswertungen....614
9.4.1 Gesamtauswertungen Vollplanung, Teilplanung....614
9.4.1.1 Gesamtauswertungen aus der Tree-Ansteuerung....614
9.4.1.1.1 Gesamtauswertung Kurz-Übersicht....615
9.4.1.1.2 Gesamtauswertung Lang-Übersicht....618
9.4.1.1.3 Liquiditätskonten....620
9.4.1.1.4 Realvermögen/Realliquidität....621
9.4.1.2 Gesamtauswertungen aus dem Wertenachweis....623
9.4.1.2.1 Nettovermögen....624
9.4.1.2.2 Gesamtliquidität....625
9.4.1.2.3 Steuern....625
9.4.2 Gesamtauswertungen Altersvorsorge....628
9.4.2.1 Liquidität....628
9.4.2.1.1 Liquiditätsentwicklung....628
9.4.2.1.2 Versorgungslücke....629
9.4.2.1.3 Einnahmen (ab Renteneintritt)....630
9.4.2.1.4 Ausgaben (ab Renteneintritt)....630
9.4.2.2 Steuern....630
9.4.3 Vergleichsauswertungen Altersvorsorge....631
9.4.4 Auswertungen Bereich „Privat“ für Altersvorsorge....631
9.4.5 Aufstellungen Altersvorsorge....631
9.5 Bereichsübergreifende Einzelauswertungen....631
9.5.1 Darlehen....632
9.5.2 Leasing....635
9.5.3 Kapitallebensversicherungen....635
9.5.4 Kapitalanlagen....638
9.6 Private Daten....642
9.6.1 Kapitallebensversicherungen....643
9.6.2 Rentenversicherungen....644
9.6.3 Kapitalanlagen/Refinanzierung Kapitalvermögen....644
9.6.3.1 Kapitalanlagen....644
9.6.3.2 Refinanzierung Kapitalvermögen....644
9.6.3.3 Kapitalanlagen gesamt....645
9.6.4 sonstige Vermögensgegenstände....645
9.6.5 private Darlehen....646
9.6.6 Refinanzierung sonstige Einkünfte....646
9.6.7 weitere Einnahmen....647
9.6.8 Lebenshaltungskosten....648
9.6.9 Sozialversicherungsbeiträge....649
9.6.10 Versicherungsbeiträge....650

9.6.11 Einkünfte nichtselbständige Arbeit 650
9.6.12 Altersvorsorgeaufwand 651
9.6.13 Eventualverbindlichkeiten 653
9.7 Betriebe 654
9.7.1 betriebliche Kurzplanung 655
9.7.1.1 Gewerbebetriebe/Freiberufler/Land- und Forstwirtschaft 655
9.7.1.1.1 Auswertung für das Unternehmen 656
9.7.1.1.2 Auswertung für den Unternehmer 658
9.7.1.2 Kapitalgesellschaften 659
9.7.1.2.1 Auswertung für das Unternehmen 659
9.7.1.2.2 Auswertung für den Unternehmer 661
9.7.2 betriebliche Langplanung 662
9.7.2.1 Gewerbebetriebe/Freiberufler/Land- und Forstwirtschaft 662
9.7.2.1.1 Auswertung des Unternehmens 664
9.7.2.1.2 Auswertung des Unternehmers 677
9.7.2.1.3 Summenauswertungen 681
9.7.2.2 Kapitalgesellschaften 682
9.7.2.2.1 Auswertung des Unternehmens 684
9.7.2.2.2 Auswertung des Unternehmers 695
9.7.2.2.3 Summenauswertungen 696
9.7.3 gewerbliche Beteiligungen 698
9.8 Eigenheime 702
9.8.1 Einzelauswertung 702
9.8.2 Zusammenfassung 703
9.9 Vermietung und Verpachtung 704
9.9.1 VuV-Objekte 704
9.9.1.1 Einzelauswertung 704
9.9.1.1.1 Übersichtauswertungen 704
9.9.1.1.2 Detailauswertungen 710
9.9.1.2 Zusammenfassungen 716
9.9.2 Immobilien-Beteiligungen 720
9.9.2.1 Einzelauswertung 720
9.9.2.2 Zusammenfassung 723
9.9.3 Zusammenfassung VuV-Objekte und Immobilien-Beteiligungen 724
9.10 Sonstige Auswertungen 725
9.10.1 Deckblatt 725
9.10.2 Mandanten-Stammdaten 726
9.10.3 Planungstexte 727
9.10.4 Aufstellung der Notfall-Regelungen 728
9.10.5 Blanko-Seiten 729
9.10.6 Automatisches Inhaltsverzeichnis 729
10 Auswertungen (Inhalt im Status) 731
10.1 Stichtagsauswertungen 731
10.1.1 Vermögensbilanz 731
10.1.2 Vermögensverteilung 733
10.1.3 Statusbericht 733
10.1.3.1 Private Vermögensbilanz (Statusbericht) 735
10.1.3.2 detaillierte Vermögensübersicht (Statusbericht) 740
10.1.3.3 Liquiditätsübersicht (Statusbericht) 742

10.1.3.4 detaillierte Liquiditätsübersicht (Statusbericht) 743
10.1.3.5 Aufstellungen im Rahmen des Statusberichts 743
10.1.3.6 Bericht über die Vermögensverhältnisse (Statusbericht) 743
10.2 Vergleichsauswertungen 744
10.3 Aufstellungen 745
10.3.1 Aufstellung Eigenheime 746
10.3.2 Aufstellung VuV-Immobilien 747
10.3.3 Aufstellung Betriebe 747
10.3.4 Aufstellung Beteiligungen 748
10.3.5 Aufstellung Darlehen 749
10.3.6 Leasingverbindlichkeiten 750
10.3.7 Aufstellung Kapitallebensversicherungen 751
10.3.8 Aufstellung Rentenversicherungen 752
10.3.9 Aufstellung sonstige Versicherungen 753
10.3.10 Aufstellung Kapitalanlagen 753
10.3.11 Aufstellung sonstige Vermögensgegenstände 754
10.3.12 Aufstellung Eventualverbindlichkeiten 754
10.3.13 Darlehensspiegel 755
10.3.14 Kapitallebensversicherungsspiegel 757
10.3.15 Rentenversicherungsspiegel 759
10.4 Gesamtauswertungen 761
10.4.1 Gesamtauswertungen Status 761
10.4.1.1 Gesamtauswertung Kurz-Übersicht 762
10.4.1.2 Gesamtauswertung Lang-Übersicht 765
10.4.1.3 Liquiditätskonten 766
10.4.1.5 Vergleich der positiven Nettovermögensanteile 768
10.5 Bereichsübergreifende Einzelauswertungen 768
10.5.1 Darlehen 769
10.5.2 Leasing 771
10.5.3 Kapitallebensversicherungen 772
10.5.4 Kapitalanlagen 774
10.6 Private Daten 775
10.6.1 Kapitallebensversicherungen 776
10.6.2 Rentenversicherungen 776
10.6.3 Kapitalanlagen/Refinanzierung Kapitalvermögen 776
10.6.3.1 Kapitalanlagen 776
10.6.3.2 Refinanzierung Kapitalvermögen 777
10.6.3.3 Kapitalanlagen gesamt 777
10.6.4 sonstige Vermögensgegenstände 777
10.6.5 private Darlehen 778
10.6.6 Refinanzierung sonstige Einkünfte 778
10.6.7 weitere Einnahmen 778
10.6.8 Lebenshaltungskosten 778
10.6.9 Versicherungsbeiträge 779
10.6.10 Einkünfte nichtselbständige Arbeit 779
10.6.11 Eventualverbindlichkeiten 780
10.7 Betriebe 780
10.7.1 Personengesellschaften (GewB/Freiberufler/LuF) 781
10.7.1.1 Auswertung für das Unternehmen 781

10.7.1.2 Auswertung für den Unternehmer 783
10.7.2 Kapitalgesellschaften 784
10.7.2.1 Auswertung für das Unternehmen 784
10.7.2.2 Auswertung für den Unternehmer 785
10.7.3 gewerbliche Beteiligungen 787
10.8 Eigenheime 788
10.8.1 Einzelauswertung 788
10.8.2 Zusammenfassung 790
10.9 Vermietung und Verpachtung 790
10.9.1 VuV-Objekte 790
10.9.1.1 Einzelauswertung 790
10.9.1.2 Zusammenfassungen 793
10.9.2 Immobilien-Beteiligungen 796
10.9.2.1 Einzelauswertung 796
10.9.2.2 Zusammenfassung 797
10.10 Sonstige Auswertungen 797
10.10.1 Deckblatt 797
10.10.2 Mandanten-Stammdaten 799
10.10.3 Automatisches Inhaltsverzeichnis 800
10.10.4 Aktualisierungsliste 801
11 Berichtswesen 804
11.1 Berichtsverwaltung 804
11.1.1 Berichtsvorlagen bearbeiten 804
11.1.2 Berichtsobjektvorlagen bearbeiten 814
11.1.2.1 Kapitel, Tabellen und Grafiken 814
11.1.2.2 Textbausteine 819
11.2 Berichte erstellen 820
11.2.1 Bericht auswählen 820
11.2.2 Bericht bearbeiten 822
11.2.3 Berichtsanlagen definieren 825
11.2.4 Bericht ausgeben 828
11.3 Berichtsbearbeitung 830
11.3.1 Berichts-Eigenschaften 831
11.3.2 Berichts-Kapitel 840
11.3.2.1 Kapitel-Eigenschaften 841
11.3.2.2 Kapitel-Vorlagen 841
11.3.2.3 Deckblatt 844
11.3.2.4 Inhaltsverzeichnis 844
11.3.2.5 Kopf- und Fußzeilen 846
11.3.3 Berichts-Objekte 847
11.3.3.1 Handling von Berichtsobjekten 848
11.3.3.2 Texte 851
11.3.3.3 Tabellen 854
11.3.3.4 Standard-Grafiken 858
11.3.3.5 freie Grafiken 861
11.3.3.6 Linien 864
11.3.3.7 Bilder/Logos 865
11.3.4 Anzeige / Druck im Bearbeitungsmodus 866
11.3.5 Direktzugriff auf die Notizen 867

11.3.6 Feldvariablen 868
Inhalt der Datei ergebnis.mdb 871

1 Technische Informationen

1.1 Systemvoraussetzungen

1.1.1 Computer

Zur korrekten Arbeit des Software-Programms sind folgende **Systemvoraussetzungen** mindestens erforderlich:

- Windows-PC (Intel/AMD ab 3,0 GHZ), 8 GB RAM, ca. 4 GB freier Festplatten-Speicherplatz
- Anzeige mit einer Auflösung von mind. 1.156 x 768 Pixeln mit kleinen Schriftarten.
- Die Schriftarten Arial und MS Sans Serif dürfen nicht aus Windows deinstalliert sein.
- Um die hinterlegten Dokumente zu nutzen, muss ein Microsoft-Office-Paket 2000 oder neuer installiert sein.
- Weiterhin erforderlich ist ein Drucker (Farblaser wird empfohlen).
- Um die Auswertungen mittels der Funktion „PriMa look“ auf CD zu brennen, wird ein Brenner benötigt.
- Bei Nutzung der Software mittels Hardwarestecker wird eine USB-Schnittstelle benötigt (bei Terminal-Server-Versionen: alternativ permanenter Zugriff auf einen anderen über die IP-Adresse erreichbaren Rechner mit USB-Schnittstelle).
- Bei Nutzung der Software über eine Internet-Lizenz wird ein Internetzugang benötigt.
- Betriebssystem auf den Arbeitsstationen: MS-Windows Version 7 (32 oder 64 Bit), Windows 8 (32 oder 64 Bit), Windows 10 (32 oder 64 Bit), Windows 11. Alternativ kann auch Win2008, Win2012R2, Win2016 oder Win2019-Server (32 oder 64 Bit) als Terminalserver eingesetzt werden.
- Betriebssystem auf einem vorgeschalteten File-Server: beliebiges File-Server-Betriebssystem mit Unterstützung langer Dateinamen
- Das Laufwerk des Installations-/Arbeitsverzeichnisses der Software muss auf allen Arbeitsstationen bzw. Terminalservern über einen Laufwerksbuchstaben erreichbar sein.

Die Instrumenta GmbH behält sich vor, die Systemvoraussetzungen dem Stand der Technik anzupassen.

1.1.2 Drucker

Die Auswertungen lassen sich auf Schwarz-Weiß-Druckern wie auch Farbdruckern erstellen. Da es sich in der Regel um eine große Zahl von Ausdrucken handelt, empfehlen wir die Anschaffung eines Laserdruckers. Die besten Präsentationsergebnisse erzielen Sie bei der Verwendung eines Farb-Laserdruckers. Die Verwendung eines Laserdruckers ist aber keine Systemvoraussetzung.

1.1.3 Bildschirmauflösung / Pivot-Funktion / notwendige Schriftarten

Zur korrekten Anzeige aller in den Eingabemasken enthaltenen Elemente benötigt die Software eine Bildschirmauflösung von mind. 1.156 x 768 Pixeln.
Zusätzlich muss zwingend „kleine Schriftarten“ eingestellt sein.

Über die sog. Pivot-Funktion können Sie einen Monitor verwenden, der sich um 90 Grad drehen lässt. Damit können Sie z.B. die Hochkant-Auswertungen in PriMa plan besser darstellen lassen.
Um die Funktion nutzen zu können, muss die Bildschirmeinstellung im Menü „Anzeige“ auf 100 % eingestellt sein. Bei einer Anzeigevergrößerung auf 125 % oder 150 % kann es passieren, dass in der Erfassung Funktions-Buttons außerhalb des Bildschirms dargestellt werden.

Die Schriftarten Arial und MS Sans Serif dürfen nicht aus Windows deinstalliert sein.

Beträgt die Bildschirmauflösung Ihres Rechners weniger als 1.156 x 768 Pixel (z.B. 800 x 600 Pixel), so ist die Software nicht startfähig. Sie erhalten eine Hinweismaske, die Sie auf diese Problematik hinweist.

1.2 Installation

Schließen Sie alle geöffneten Anwendungen!
Die Software kann entweder über eine Internet-Lizenz oder mittels Hardware-Schutzstecker genutzt werden.

Bei Nutzung mittels Hardware-Schutzstecker arbeitet das Programm mit Steckern für USB-Schnittstellen (**läuft ab Windows 2000**).
Der Hardware-Schutzstecker darf vor der vollständigen Treiber-Installation nicht eingesteckt werden.

Nach dem Start Ihres Computers schließen Sie alle geöffneten Anwendungen und legen dann die Programm-DVD in Ihr DVD-Laufwerk. Die Installation sollte nun automatisch starten. Ist dies nicht der Fall, so starten Sie mit dem Explorer die Datei PPINSTAL.EXE im Hauptverzeichnis der DVD.

Auf Ihrem Bildschirm erscheint ein Installationsmenü, über das Sie alle möglichen Kombinationen der Installation anwählen können.

Wichtiger Hinweis für alle Installationsarten:
Ein vom Standardverzeichnis abweichendes Installationsverzeichnis darf keine Sonderzeichen wie z.B. Punkte (.), Fragezeichen (?) oder Leerstellen enthalten.

Um den Bereich der Dokumentenablage mit automatisch generierten Ablageverzeichnissen nutzen zu können, darf die Gesamtlänge eines Ordnerverzeichnisses 256 Zeichen nicht überschreiten.
Bei einer Standardinstallation beträgt die maximal genutzte Zeichenlänge 163 Zeichen:
C:\Programme\Instrumenta\Prima_plan\dokumente\dokumentenablage\Mandant_Nr_xxxxx\Vertraege_Unterlagen\05_Versicherungen\05a_Altersvorsorgeversicherungen\02_erledigt
Es stehen also noch weitere 90 Zeichen für einen „tieferen“ Installationspfad zur Verfügung.

Bei Nutzung des Programms PriMa fibu in Kombination mit Kanzlei-Rewe der DATEV muss für die Funktionsfähigkeit aller Schnittstellen sichergestellt sein, dass der Installationspfad weniger als 100 Zeichen hat.

Beispiel:

C:\Programme\Instrumenta\Prima_plan sind 35 Zeichen.

Grafik 1.: Installationsmenü

1.2.1 Standard-Installation

Diese Installation sollte von den Benutzern gewählt werden, die die Software auf einem einzelnen PC installieren wollen, oder auf einem einfachen Netzwerk mit einem Fileserver und einigen angeschlossenen Rechnern. Falls Sie auf einem Netzwerk installieren wollen, aber nicht wissen, was für ein Netzwerk vorliegt, fragen Sie bitte Ihren Systemadministrator.

1.2.1.1 Einzelplatz-Installation der Vollversion

Starten Sie diese Installation, wenn Sie die Software erstmalig auf Ihrem PC installieren. In der Installationsmaske wählen Sie links den Punkt “Standard>Vollversion”. Klicken Sie im folgenden Menü auf “Weiter” und bestätigen Sie die Lizenzbedingungen bitte mit “Ja”.
Lassen Sie in dem darauf folgenden Fenster bitte alle Häkchen gesetzt. Wählen Sie den gewünschten Installationspfad aus. Ohne Änderung wird das Programm unter C:\Instrumenta\PriMa plan installiert.
Wichtig: Bitte installieren Sie die Software **NICHT** unter C:/Programme/…, da systemseitig ab Windows Vista automatisch eine Trennung der Daten vom Programmverzeichnis durchgeführt wird. Pro Benutzer des PCs werden die erfassten Daten daher in ein eigenes Verzeichnis ausgelagert. Das führt dazu, dass es zu unterschiedlichen Mandantenbeständen in der Software kommt je nachdem, welcher Benutzer gerade am PC angemeldet ist.
Bitte denken Sie bei der Wahl des Installationsverzeichnisses auch an Ihre automatische Datensicherung. Eine kontinuierliche Datensicherung Ihrer Datenbestände ist unverzichtbar. Datenverluste und andere Folgen einer mangelnden Datensicherung liegen im Verantwortungsbereich des Anwenders und somit außerhalb unserer Gewähr.
Um Datenverlust durch eine Installation zu verhindern, können Sie keine bestehende Version überschreiben. Wollen Sie die bestehende Version ersetzen, muss diese zuerst deinstalliert werden.

Mit “Weiter” läuft die Installation automatisch an. Während des Installationsvorgangs wird ein spezieller PDF-Treiber installiert. Bestätigen Sie mit “OK”, dass die Installation auf Deutsch erfolgen soll, klicken Sie auf “Weiter” und bestätigen Sie die Lizenzbedingungen des kostenfreien PDF-Treibers. Bestätigen Sie solange mit “Weiter”, bis Sie auf “Installieren” klicken können.
Bei der Frage, ob Sie den PDF-Treiber als Standard-Drucker (”default system printer”) installieren möchten, klicken Sie bitte auf **“Nein”** und danach zweimal auf “Weiter”.
Wichtig: Im folgenden Fenster setzen Sie bitte den Punkt bei **“Nein, ich werde den Computer später neu starten”** und bestätigen Sie dies mit “Fertigstellen”. Sonst wird die laufende Installation von PriMa plan unterbrochen und kann nicht abgeschlossen werden.

Installation Dongle-Treiber

Die Software kann entweder über eine Internet-Lizenz oder mittels Hardware-Schutzstecker (Dongle) genutzt werden. Die Installations-Routine enthält jedoch für beide Nutzungsarten den Dongle-Treiber. Dies ermöglicht Ihnen auch bei Erwerb der Internet-Lizenz die nachträgliche Offline-Nutzung mittels kostenpflichtigem Hardware-Schutzstecker.

Die Installation des Treibers für den Hardware-Stecker wird bei der Software-Installation automatisch mit gestartet. Die Installation ist selbsterklärend.

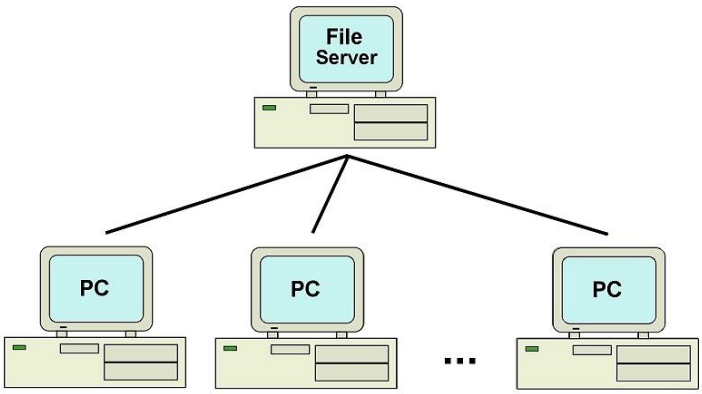
Wichtig: Bitte stecken Sie erst **nach** der Installation den Stecker auf Ihren Rechner auf. Setzen Sie bitte außerdem bei der Frage, ob der PC am Ende der Installation des PDF-Treibers neu gestartet werden soll, den Punkt bei “Nein”.

Nach der Dongle-Installation ist dieser auf den Arbeitsplatzrechner aufzustecken.

Die erfolgreiche Installation bestätigen Sie bitte mit “Beenden”. Danach können Sie die Installations-Vormaske mit “Beenden” verlassen.

Wenn Sie den Standard-Pfad für die Installation beibehalten haben, können Sie das Programm nun über Start>PriMa plan öffnen. Ansonsten gehen Sie bitte über den Windows-Explorer in das ausgewählte Installationsverzeichnis und starten Sie das Programm per Doppelklick auf die Datei “VPlan.exe”.

1.2.1.2 Netzwerk-Installation der Vollversion



Grafik 2.: Schema Fileserver-Netzwerk

Haben Sie die Software für mehrere Arbeitsplätze erworben, so kann von mehreren Arbeitsplätzen auf dieselben Daten zugegriffen werden. Bei der Installation gehen Sie dabei wie folgt vor: Installieren Sie die Vollversion wie oben beschrieben an einem PC. Wählen Sie nun als Ziellaufwerk ein **Netz**-Laufwerk und führen Sie die Installation durch.

Um nun auch andere Rechner mit dem Programm zu verbinden, haben sie 2 Möglichkeiten:

- Gehen Sie zu dem anderen zu verbindenden Arbeitsplatz-Rechner. Legen Sie dort die Installations-DVD ein. Starten Sie das Programm PPINSTAL.EXE wie oben beschrieben, falls es nicht automatisch startet. Wählen Sie nun die Installationsart „Netz-Arbeitsplatz“. Die Installation ist selbsterklärend. Geben Sie als Zielverzeichnis Ihre gerade angelegte Netzwerkinstallation an.

- Gehen Sie zu dem anderen zu verbindenden Arbeitsplatz-Rechner. Öffnen Sie dort mit dem Windows-Explorer Ihre Netzwerkinstallation. Suchen Sie das Verzeichnis „CLIENTINSTALL“. Starten Sie nun in diesem Verzeichnis das Programm „SETUP.EXE“. Es sind keine weiten Eingaben notwendig.

Die Software für den/die ggf. mitgelieferten Hardware-Stecker (Dongle) wird bei der Voll- bzw. Clientinstallation in der Regel automatisch mit installiert (vgl. Kapitel 1.2.4 Dongle-Installation). Nach der Installation ist der Dongle auf den Arbeitsplatzrechner aufzustecken.

1.2.1.3 Installation des Updates

Benutzen Sie diese Installationsart, wenn Sie bereits eine ältere Version installiert haben. Bei dieser Installation bleiben bereits erfasste Daten erhalten. Die Installation ist selbsterklärend.
Wollen Sie ein Update auf eine bestehende Netzwerkinstallation vornehmen, so brauchen Sie diese Installationsart lediglich auf **einem** PC durchzuführen, auf dem die Software als Vollversion oder Clientversion bereits installiert ist. Geben Sie den Pfad auf Ihre bestehende Installation an.
Wichtig: Bei einem Update auf die Version 20.0 ist zwingend auf die Installation des zusätzlichen Arbeitsplatz-Systemupdates zu achten, da durch Aktualisierung der Erfassungsoberfläche neue Systemkomponenenten benötigt werden.

1.2.1.4 Arbeitsplatz-Systemupdate

Abhängig von Ihrer aktuellen Version ist eine Aktualisierung der einzelnen Arbeitsplätze notwendig.

Während das Programmupdate pro installierte Version nur einmal auszuführen ist, muss das Arbeitsplatz-Systemupdate zusätzlich auf jedem Arbeitsplatz, auf dem mit der Software gearbeitet werden soll, durchgeführt werden.
Wichtig: Bei einem Update auf die Version 20.0 ist zwingend auf die Installation des zusätzlichen Arbeitsplatz-Systemupdates zu achten, da durch Aktualisierung der Erfassungsoberfläche neue Systemkomponenenten benötigt werden.

Je nach Installationsart ergeben sich verschiedene Konstellationen zur Durchführung der Updates:

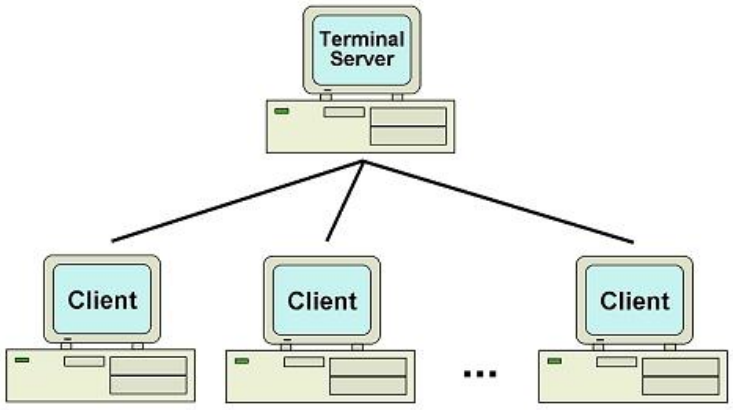
1) Einzelplatz-Installation:	Programm- und Arbeitsplatz-Systemupdate auf jedem Einzelplatzrechner
2) Fileserver-Installation:	Programmupdate auf dem Fileserver (kann von einem beliebigen Arbeitsplatz ausgeführt werden) Arbeitsplatz-Systemupdate auf allen Arbeitsplätzen, auf denen mit der Software gearbeitet werden soll
3) Terminalserver-Installation:	Programm- und Arbeitsplatz-Systemupdate auf dem Terminalserver
4) serverbasierte TS-Installation:	Programmupdate auf dem Fileserver (kann von einem beliebigen Terminalserver ausgeführt werden) Arbeitsplatz-Systemupdate auf allen Terminalservern, auf denen die Software ausgeführt werden soll

Beim dem Arbeitsplatz-Systemupdate handelt es sich um eine Systemaktualisierung des Betriebssystems, bei dem alle benötigten Systemkomponenten, wie z. B. spezielle Druckertreiber zur PDF-Erstellung, installiert werden.

Wenn Ihnen keine Vollversions-DVD/Update-CD vorliegt, kann das Arbeitsplatz-Systemupdate auch aus dem Installationsverzeichnis Ihrer Version ausgeführt werden. Öffnen Sie dazu an dem betreffenden Arbeitsplatz im Windows-Explorer den Unterordner „Repair“ und starten Sie in diesem Verzeichnis das Programm „Setup.exe“.
Die Installation ist selbsterklärend und benötigt keine weiteren Angaben. Bitte achten Sie bei der Ausführung des Arbeitsplatz-Systemupdates auf die notwendigen Administrationsrechte Ihrer Windows-Anmeldung.

1.2.2 Die Terminalserver-Installation

Als Alternative zur oben erwähnten Netzwerkinstallation auf einem Fileserver, gibt es die Installation auf einem Terminalserver oder auch eine gemischte Form der Installation.



Grafik 3.: Schema Terminalserver-Netzwerk

Hier sehen Sie ein einfaches Terminalserver-Netz: Oben befindet sich der Terminalserver. Auf diesem befinden sich alle Daten und alle Programme. Die Programme werden ausschließlich auf diesem Server ausgeführt. Die unterliegenden Clients (Arbeitsplatz-Rechner) dienen einzig als Ein- und Ausgabegeräte.

1.2.2.1 Vorbereitung einer Terminalserver-Installation

Um eine ordnungsgemäße Installation auf Terminalservern zu gewährleisten, muss der Terminalserver **vor!** der Installation in den sog. Installations-Modus gebracht werden.

Um Programme für den Multisession-Zugriff auf Terminalservern zu installieren, verwenden Sie eine der folgenden Methoden:

- Verwenden Sie in der Systemsteuerung die Option **Software** (empfohlen).
- Verwenden Sie vor und nach der Installation des Programms an der Eingabeaufforderung den Befehl **change user**.

Durch die Verwendung des Befehls **change user** wird vor allem sichergestellt, dass die Programmdateien im Ordner **systemroot** installiert werden und nicht im Unterverzeichnis **Windows** im Basisverzeichnis des Benutzers (**%homepath%\windows**). Auf diese Weise steht das Programm für den Multisession-Zugriff zur Verfügung.

Geben Sie vor der Programminstallation an der Eingabeaufforderung den Befehl **change user /install** ein, um das System in den Installationsmodus zu versetzen und die Zuordnung der INI-Dateien zu deaktivieren. Das System zeichnet dann Informationen zur Installation des Programms durch die Setup-APIs auf.

Nach der Installation des Programms geben Sie an der Eingabeaufforderung den Befehl **change user /execute** ein, um das System wieder in den Ausführungsmodus zu versetzen, die Zuordnung der INI-Dateien wiederherzustellen und benutzerspezifische Daten in das Basisverzeichnis des Benutzers umzuleiten.

Wenn der Benutzer das Programm öffnet, werden benutzerspezifische Dateien mit Registrierungseinstellungen (u. a. INI-, DLL- und OCX-Dateien) bei Bedarf in das Basisverzeichnis des Benutzers übernommen.

Für die Programminstallation wird die Verwendung der Option **Software** empfohlen. Dabei wird der Befehl **change user** ausgeführt. Geben Sie nur dann **change user** an der Eingabeaufforderung ein, wenn Sie ein für den Multisession-Zugriff bestimmtes Programm mit einer anderen Methode

installieren. Wenn Sie z. B. von Internet Explorer zum Installieren eines Add-On-Programms aufgefordert werden, sollten Sie den Befehl **change user** an der Eingabeaufforderung verwenden, um sicherzustellen, dass der Multisession-Zugriff auf das Programm möglich ist.

Wichtig

Microsoft stellt Skripts für bestimmte Programme zur Verfügung, die angepasst werden müssen, damit sie in einer Multisession-Umgebung einwandfrei arbeiten. Prüfen Sie vor dem Installieren eines Programms auf der Microsoft-Website die Liste der Programme, die Skripts erfordern. An dieser Stelle finden Sie auch Informationen zu deren Verwendung.

Hinweise

- Während der Installation sollten Sie weder Programmdateien von einem Verzeichnis in ein anderes kopieren noch manuell Änderungen an der Registrierung vornehmen.
- Installieren Sie Programme nicht auf einem Dateiserver, sondern auf einem lokalen Laufwerk des Terminalservers. Dies verbessert die Programmleistung durch Verringern des Netzwerkdatenverkehrs.
- Installieren Sie Programme auf NTFS-Dateisystemlaufwerken statt auf FAT-Laufwerken. Sie können Dateiberechtigungen lediglich auf NTFS-Laufwerken festlegen.

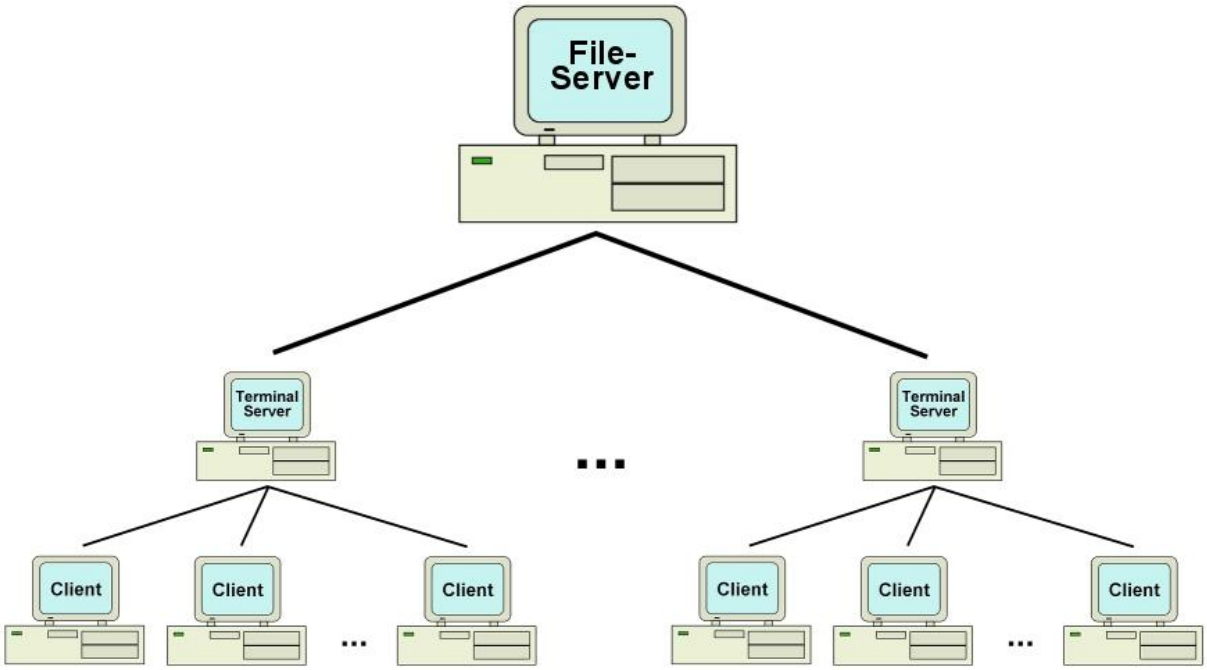
1.2.2.2 Installation einer Standard-Terminalserver-Version

Ab dem Betriebssystem Windows NT 4.0–Server kann die Software auf einem Terminalserver installiert werden. Hierzu haben wir eine spezielle Programmversion entwickelt, die den besonderen Anforderungen eines Windows basierten Terminalserver-Systems gerecht wird.

Bei der Installation gehen Sie wie folgt vor: Starten Sie die Installation auf dem Terminalserver von der Installations-DVD und wählen Sie die Installationsart „Terminalserver-Vollversion“. Die nun folgende Installation ist selbsterklärend und unterscheidet sich nicht von der Standard-Installation. Die Installation ist natürlich nur mit den Zugriffrechten des Administrators möglich. Der Administrator muss nun die einzelnen Arbeitsplätze für diese Installation freischalten. Es ist keine Installation auf den Arbeitsplätzen (Clients) notwendig.

Die Software für den/die ggf. mitgelieferten Hardware-Stecker (Dongle) wird bei der Vollinstallation in der Regel automatisch mit installiert (vgl. Kapitel 1.2.4 Dongle-Installation). Nach der Installation ist der Dongle auf den Terminalserver aufzustecken.

1.2.2.3 Installation einer serverbasierten Terminalserver-Version



Grafik 4.: Schema serverbasiertes Terminalserver-Netzwerk

Hier sehen Sie ein serverbasiertes Terminalserver-Netz: Oben befindet sich der Fileserver. Unterlagert liegen die Terminalserver. Diese laden das auszuführende Programm aus dem Fileserver und führen es aus, haben also selbst keine Programme mehr gespeichert - im Unterschied zur Standard-Terminalserver-Lösung. Die Arbeitsplätze (Clients) unter diesen Terminalservern dienen wie zuvor nur als Ein- und Ausgabegeräte.

Gehen Sie bei dieser Installation wie folgt vor: Legen Sie die Installations-DVD in einen Terminalserver, der mit dem Fileserver verbunden ist. Wählen Sie als Ziellaufwerk ein Laufwerk des Fileservers und führen Sie die Installation durch.
Um nun auch andere Terminalserver mit dem Programm zu verbinden, haben sie 2 Möglichkeiten:

- Legen Sie die Installations-DVD in den zu verbindenden Terminalserver. Starten Sie das Programm PPINSTAL.EXE wie oben beschrieben, falls es nicht automatisch startet. Wählen Sie nun die Installationsart „Netz-Arbeitsplatz“. Die Installation ist selbsterklärend, einzig der Pfad auf Ihre gerade angelegte Netzwerkinstallation ist einzugeben.
- Wechseln Sie mit dem Windows-Explorer in Ihre Netzwerkinstallation. Suchen Sie das Verzeichnis „CLIENTINSTALL“ auf dem Fileserver. Starten Sie nun in diesem Verzeichnis das Programm „SETUP.EXE“. Es sind keine weiten Eingaben notwendig.

Die Software für den/die ggf. mitgelieferten Hardware-Stecker (Dongle) wird bei der Voll- bzw. Clientinstallation in der Regel automatisch mit installiert. (vgl. Kapitel 1.2.4 Dongle-Installation). Nach der Installation sind die Dongles auf den Terminalservern aufzustecken.

1.2.2.4 Nutzung auf Servern ohne USB-Schnittstelle

Die Software kann entweder über eine Internet-Lizenz oder mittels Hardware-Schutzstecker (Dongle) genutzt werden.

Bei Nutzung mittels Hardware-Schutzstecker ist dieser bei Terminalserver-Installationen auf dem Terminalserver aufzustecken. Wenn der Terminalserver keine USB-Schnittstelle hat, kann die Software auch auf Dongle zugreifen, die auf einen anderen Rechner (im Folgenden „Rechner 2“ genannt) Ihrer Serverlandschaft aufgesteckt wurden. Dazu sind folgende Schritte erforderlich:

1) Installieren Sie die Software gemäß der Installationsanleitung im Terminalserver-Modus auf Ihrem Terminalserver (ggf. als Client) (Rechner 1). Installieren Sie dabei auch den Dongletreiber mit Standardeinstellungen.
2) Auf dem anderen Rechner (Rechner 2), dessen USB-Schnittstelle Sie verwenden möchten, installieren Sie nur den Dongletreiber mit Standardeinstellungen gemäß der Installations-anleitung. Auch wenn auf dem Rechner 2 die Software selber nicht installiert wird, muss der Rechner 2 eingeschaltet sein, wenn die Software auf dem Rechner 1 genutzt werden soll.
3) Öffnen Sie im Installationsverzeichnis der Software die Datei „Dongle.ini“
4) Tragen Sie in der letzten Zeile hinter „ServerName=“ den Rechnernamen oder die IP-Adresse des Rechners 2 ein.
5) Speichern Sie Ihre Eingabe ab und schließen Sie die Datei.
6) Stecken Sie den Dongle auf den Rechner 2 auf.

Jetzt kann die Software auf dem Rechner 1 ganz normal gestartet werden

1.2.2.5 Getrennte Installation von Programm und Daten

In manchen Unternehmen werden Daten und Programm auf unterschiedlichen Servern installiert,

a) um nur die Daten selbst in die Sicherung mit einzubeziehen.
b) um eine getrennte Rechtevergabe der einzelnen Programmanwender umsetzen zu können. Die Rechte auf dem „Programm-Server“ werden eingeschränkt, während auf dem „Daten-Server“ alle Rechte (Lesen, Schreiben, löschen) eingeräumt werden können.

Diese getrennte Installation ist mit PriMa plan nicht möglich. Da jeder Nutzer alle Rechte (Lesen, Schreiben, Löschen) benötigt, um mit PriMa plan arbeiten zu können, empfehlen wir die Installation von PriMa plan auf dem „Daten-Server“.

1.2.2.6 Installation von Updates

Benutzen Sie diese Installation, wenn Sie bereits eine ältere Terminalserver-Version installiert haben. Bei dieser Installation bleiben bereits erfasste Daten erhalten. Starten Sie diese Installation auf einem angeschlossenen Terminalserver.
Die Installation ist selbsterklärend. Sie müssen nur den Pfad auf Ihre bestehende Installation angeben.

1.2.2.7 Arbeitsplatz-Systemupdate

Abhängig von Ihrer aktuellen Version ist zusätzlich zum Programm-Update noch ein Arbeitsplatz-Systemupdate notwendig. (vgl. Kapitel 1.2.1.4 Arbeitsplatz-Systemupdate) Vergleichen Sie dazu bitte immer den Installations-Hinweis beim jeweiligen Update.

1.2.3 Die Client-Installation

Die Client-Installation setzt eine bestehende Netzwerk-Installation der Software voraus.

Start von der Vollversions-DVD:
Die Installation ist selbsterklärend. Sie müssen nur den Pfad auf Ihre bestehende Installation angeben.

Start aus dem Netzwerk:
Eine bequemere Art der Installation ist die Clientinstallation aus dem Netzwerk. Wechseln Sie mit dem Windows-Explorer in Ihre Netzwerkinstallation. Suchen Sie dort das Verzeichnis „CLIENTINSTALL“ und starten Sie in diesem Verzeichnis das Programm „SETUP.EXE“. Es sind keine weiteren Angaben notwendig.

Die Software für den/die ggf. mitgelieferten Hardware-Stecker (Dongle) wird bei der Voll- bzw. Clientinstallation in der Regel automatisch mit installiert (vgl. Kapitel 1.2.4 Dongle-Installation). Nach der Installation ist jeweils ein Dongle auf jeden ausführenden Rechner aufzustecken.

1.2.4 Dongle-Installation

Die Software kann entweder über eine Internet-Lizenz oder mittels Hardware-Schutzstecker (Dongle) genutzt werden. Die Installations-Routine enthält jedoch für beide Nutzungsarten den Dongle-Treiber. Dies ermöglicht Ihnen auch bei Erwerb der Internet-Lizenz die nachträgliche Offline-Nutzung mittels kostenpflichtigem Hardware-Schutzstecker.

Bei Nutzung der Software mittels Dongle ist die notwendige Zahl der Hardwareschutzstecker – abhängig von der Zahl der erworbenen Arbeitsplätze und der Installationsart – im Lieferumfang enthalten. Weitere Hardwareschutzstecker können jederzeit kostenpflichtig nachbestellt werden.

Die Installation des Dongle-Treibers wird bei der Software-Installation automatisch mit gestartet. Eine separate Installation ist deshalb nur im Ausnahmefall nötig.

Beachten Sie bitte bei der Installation des Dongletreibers, dass der Stecker vor der vollständigen Treiber-Installation nicht aufgesteckt werden darf, da dieser sonst bei der Installation beschädigt wird.

Starten Sie die Installation des Dongletreibers. Bestätigen Sie das sich öffnende Fenster mit „weiter“ („next“). Stimmen Sie nun bitte den Bedingungen zu und klicken dann zweimal auf „weiter“ („next“). Nun klicken Sie bitte auf „fertig stellen“ („Install“). Der Dongletreiber wird nun installiert. Danach klicken Sie bitte auf „Ende“ („finish“). Als letzten Schritt müssen Sie nun Ihren PC herunterfahren, den Dongle aufstecken und neu starten.
Wenn Sie von dieser Standard-Installation durch eigene Einstellungen abweichen, kann es zu Fehlern bei der Dongleerkennung kommen.

Sollte auf der parallelen Schnittstelle bereits ein Hardwareschutzstecker vorhanden sein, so stecken Sie beide Stecker hintereinander. Ein evtl. vorhandenes Druckerkabel ziehen Sie vorher ab und stecken es anschließend wieder auf den Hardwarestecker auf.

1.2.5 PDF-Druckertreiber

Sie haben die Möglichkeit Auswertungen als PDF-Datei auszugeben. Für diese Funktion sind ein spezieller Druckertreiber und dazu gehörende Systemkomponenten zwingend notwendig.
Bei Neuinstallationen werden diese Komponenten automatisch mit installiert. Bei älteren Programmversionen kann das sogenannte Arbeitsplatz-Systemupdate bzw. die Nachinstallation dieser Komponenten erforderlich sein.
Der Druckertreiber ist Bestandteil des Arbeitsplatz-Systemupdates, der Clientinstallation und aller Vollversions-DVDs. Er kann aber auch gezielt einzeln installiert werden.
Bei Netzwerkinstallationen lässt sich die Installation auch aus dem Installationspfad starten.

Bei der Grundinstallation wird automatisch der Treiber PDF XChange 4.0 installiert und als PDF-Drucker automatisch voreingestellt.
Sollten Sie im Rahmen des Installationsvorgangs abweichend vom Standard den Treiber PDF XChange 3.0 installiert haben (Erstinstallation Version 12.1 oder noch älter), dann ist eine analoge Änderung in den Programm-Stammdaten nötig.

Zusätzlich kann bei älteren Installationen zur Nutzung der pdf-Funktionalität ab Windows Vista die Aktualisierung des Druckertreibers nötig sein. Den aktuellen Treiber (PDF XChange 4.0) erhalten Sie auf allen Vollversions-DVDs ab Version 13.0, auf allen Update-CDs ab Version 13.0 oder im Kundenbereich unserer Homepage www.instrumenta.de.

Nach Treiberinstallation bildet sich in der Druckersteuerung ein neuer Drucker mit der Bezeichnung PDF-XCHANGE 4.0. Dieser Drucker kann auch als Ausgabegerät in jeder beliebigen anderen Anwendung genutzt werden.

In Verbindung mit der Software handelt es sich um eine lizenzierte Vollversion des Treibers. Bei Nutzung des Druckertreibers zur Pdf-Erstellung aus allen anderen Anwendungen fungiert der Treiber lediglich als Demoversion (jede erzeugte Seite enthält eine entsprechende Markierung).

1.3 Start des Programms

Unabhängig von der Installationsart, finden Sie nun im Startmenü von Windows eine neue Schaltfläche „PriMa plan“ sowie in der Programmgruppe einen neuen Eintrag „INSTRUMENTA“, darunter die Gruppe Ihrer PriMa plan-Installation, die folgende Programme enthält:

- PriMa plan
- Handbuch

Bitte beachten Sie, dass bei Nutzung der Software mittels Internet-Lizenz eine online-Verbindung notwendig ist. Für die alternative offline-Nutzung der Internet-Version können Sie zusätzlich einen kostenpflichtigen Hardware-Schutzstecker erwerben.

Starten Sie jetzt das Programm. Nachdem Sie die Software gestartet haben, melden Sie sich zunächst an mit

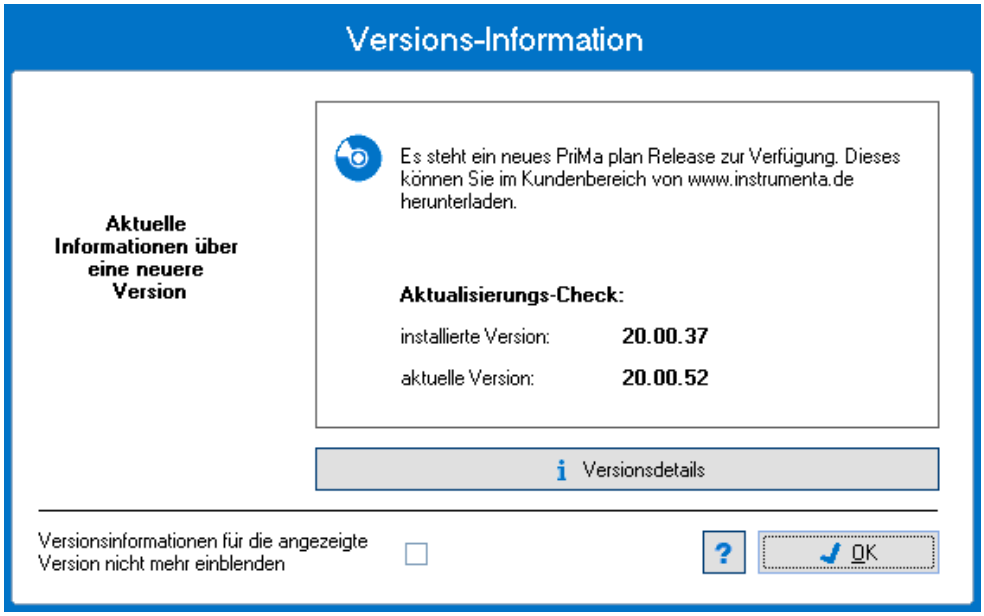
Benutzer: „Administrator“ oder „admin“
Passwort: „prima“

Dieses Passwort müssen Sie aus Sicherheitsgründen sofort ändern. Ohne Änderung ist insbesondere die Beschränkung der mandantenspezifischen Planungsberechtigung nicht sicher, da sich jeder Anwender, der Zugriff auf dieses Handbuch hat, als Administrator anmelden kann.

Grafik 5.: Benutzeranmeldung

Wenn Sie die Vollversion über die Schaltfläche „Update“ installiert haben, werden die Benutzer-Passwörter aus der Demoversion übernommen.
Vorsicht! Wenn Sie das neue Administrator-Passwort vergessen, kann es von uns nicht herausgefunden werden.

Beim Start prüft das Programm automatisch, ob im Kundenbereich der Instrumenta-Webseite eine neuere Version zur Verfügung steht. Ist dies der Fall, erscheint eine entsprechende Meldung:

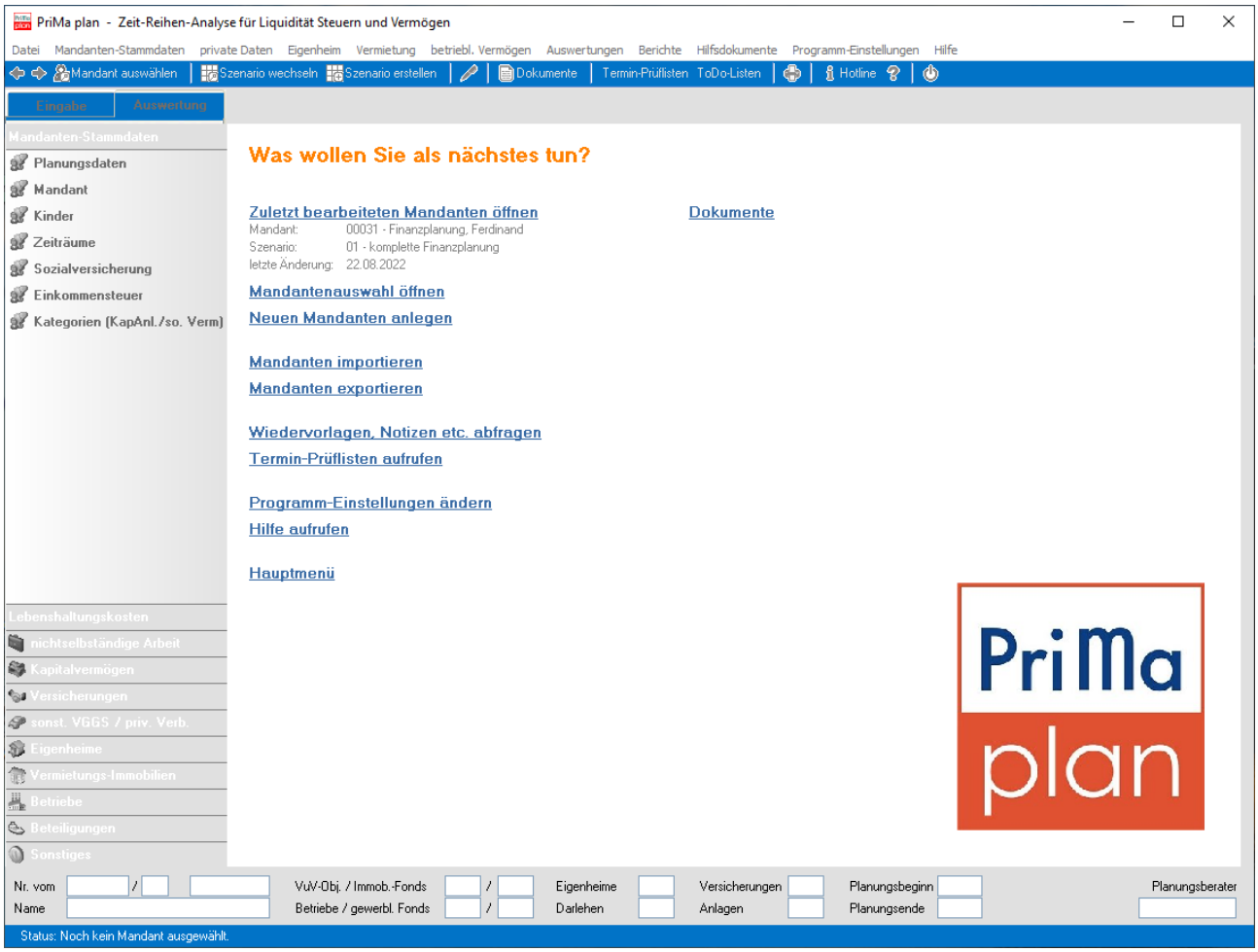


Grafik 6.: Meldung über aktuelle Release-Version

Über den Button „Versionsdetails“ erhalten Sie eine PDF-Datei mit den Inhalten der aktuellen Version.

Sie können diese Meldung mit „OK“ verlassen. Wenn Sie die Meldung nicht mehr erhalten möchten, können Sie sie über das entsprechende Häkchen links deaktivieren. Sie erscheint dann erst wieder, wenn eine neuere Release-Version im Internet bereitsteht.

Danach öffnet sich ein Start-Bildschirm der Ihnen verschiedene Handlungsoptionen gibt:



Grafik 7.: Start-Bildschirm

Durch Klick auf die Handlungsoption kann der erste Bearbeitungsschritt ausgelöst werden.

Bei der ersten Option (Zuletzt bearbeiteten Mandanten öffnen) wird Ihnen informatorisch angezeigt, um welchen Mandanten und welches Szenario es sich handelt.

1.4 Datensicherung vor Update-Installation

Über eine laufende Sicherung Ihrer Datenbestände hinaus ist es wichtig, die Software vor einer Update-Installation separat zu sichern. Durch die Installation eines Updates werden Ihre Datenbestände konvertiert und ergänzt. Durch die separate Sicherung des Programmverzeichnisses haben Sie für den Notfall immer eine Sicherungskopie, mit der man weiterarbeiten kann.

Kopieren Sie dazu über den Windows- Explorer das komplette Programmverzeichnis und fügen Sie es als Sicherungskopie wieder ein.

Standard-Installationsverzeichnisse sind:

Bei Erstinstallation ab Version 9.1: „C:\Instrumenta\PriMa_plan“

Bei Erstinstallation bis Version 9.0: „C:\Programme\Instrumenta\PriMa_plan“

1.5 Service-Release/Hotline

Sollte Ihr Datenbestand oder Ihre Auswertungen auch nach einer Datenintegritätsprüfung noch Fehler aufweisen, empfehlen wir für die weitere Fehlersuche folgende Vorgehensweise:

Aktualisierung Ihrer Programmversion über das Internet:

Zusätzlich zur automatischen Prüfung beim Programmstart können Sie über unsere Homepage www.instrumenta.de im „Kundenbereich“ jederzeit selbst kontrollieren, ob ein neues Service-Release zum Download bereitsteht.

Wenn Ihre Programmversionsnummer nicht mit der aktuellen Releasenummer übereinstimmt, machen Sie bitte zuerst ein Download, um Ihre Version zu aktualisieren. Über „Archiv“ können Sie genau nachvollziehen, was in der aktuellen Version geändert wurde. Wenn die Instrumenta ein neues Release bereitstellt werden automatisch alle Anwender per Email informiert.

Im Kundenbereich können Sie sich anmelden mit:

Benutzer: Berater

Passwort: prima

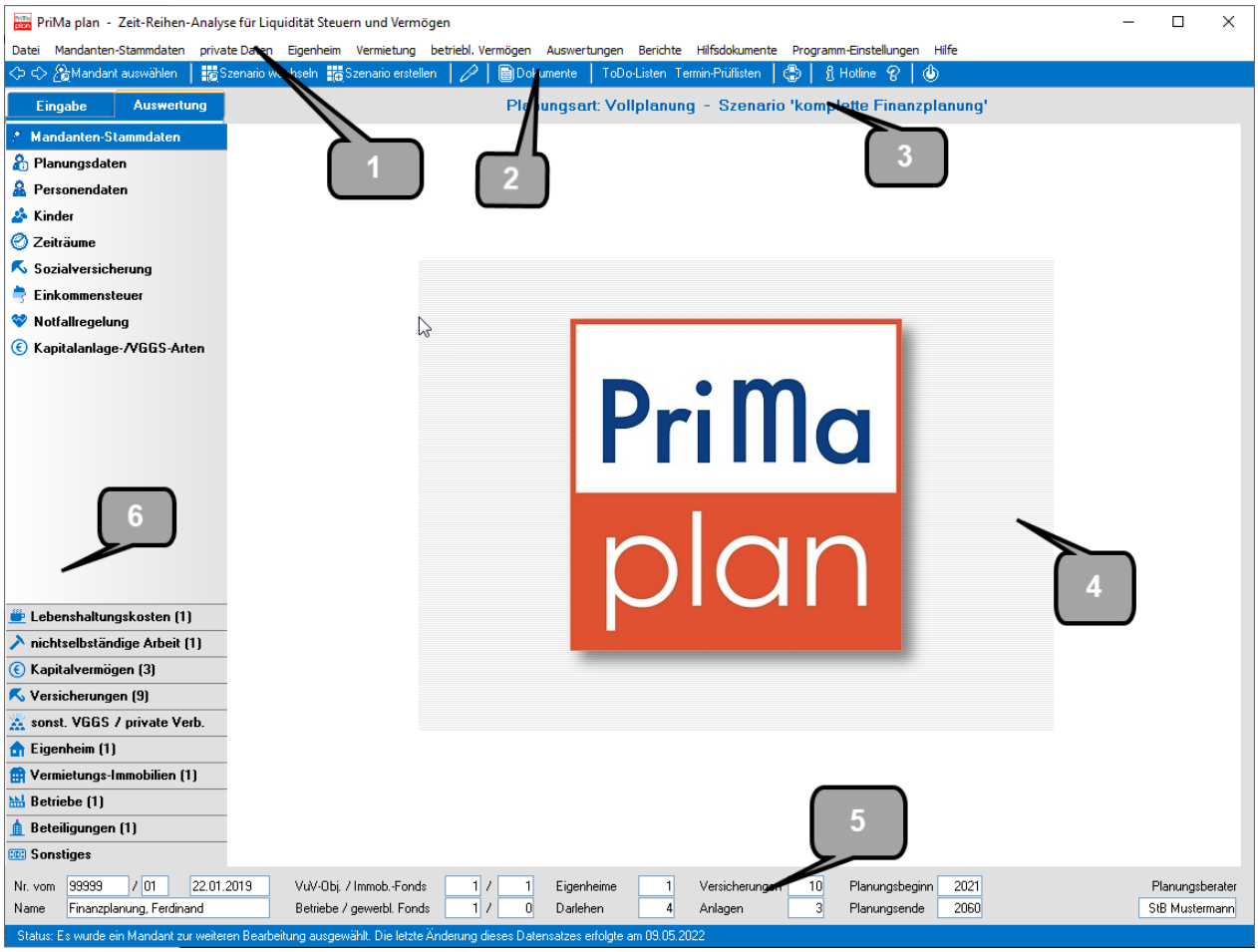
Über den Button „Hotline“ können Sie eine E-Mail-Anfrage an die Instrumenta starten.

Außerdem finden Sie dort auch die Telefonnummer der Fach-Hotline. Diese steht Ihnen montags bis freitags von 8.00 Uhr bis 16.00 Uhr unter 02204 9508-650 zur Verfügung.

Über den Button „Hotline“ finden Sie außerdem rechts oben noch einmal die Angabe Ihrer installierten und der aktuell im Kundenbereich zur Verfügung stehenden Version des Programms.

2 Kurzbeschreibung

2.1 Bildschirmaufbau



Grafik 8.: Hauptbildschirm

Der Bildschirmaufbau des Programms gliedert sich von oben nach unten in:

1) Menüleiste mit 11 Pull-down-Menüs

   Über diese Menüleiste sind alle Bereiche und Funktionen der Software erreichbar

2) Iconleiste quer

   Hier finden Sie häufig genutzte Funktionen im Direkt-Zugriff.

3) Anzeige der Planungsart und des Namens der aktiven Planung

4) Zentralbereich:

   Hier werden die Erfassungsmasken und Auswertungen angezeigt

5) Kurzinfo mit Angaben zum aktiven Mandanten.

6) Navigationsleiste links:

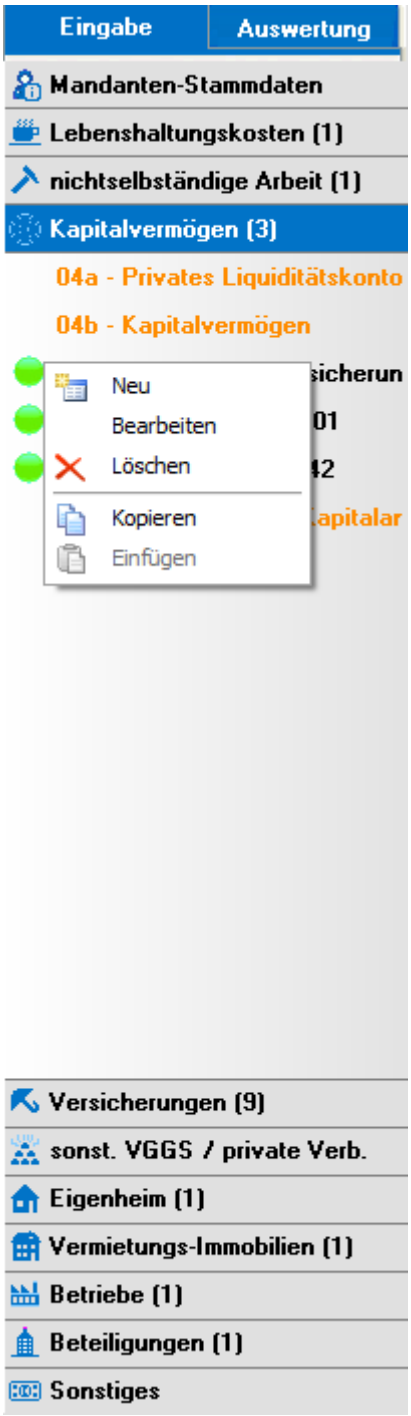
   Ansteuerung der Erfassungsmasken und der Auswertungen

Mandanten Kurzinfo:

Hier erkennen Sie immer, ob ein Mandant aktiv ist, in welcher Szenarionummer des Mandanten Sie sich befinden und wie viele „Objekte“ in den einzelnen Bereichen erfasst sind.

Navigationsleiste links:

Die Navigationsleiste links gliedert sich in die Bereiche “Eingabe” und “Auswertung”. Um die angezeigten Bezeichnungen der einzelnen Objekte komplett sehen zu können, ändern Sie mit Hilfe der gelben Pfeile links neben dem Button „Mandant auswählen“ die Breite der Leiste.



1) Reiter Eingabe:

Hier erreichen Sie alle Erfassungsmasken.

Über den Button “Szenarien“ gelangen Sie in die Auswahl der bestehenden Szenarien. Das aktuell geöffnete Szenario ist dabei farbig gekennzeichnet.

Wenn Sie auf einen der blauen Balken klicken, klappt der entsprechende Bereich links auf. Es werden Ihnen dann alle bereits erfassten Positionen dieses Bereichs mit Bezeichnung und ggf. Nummer (z.B. Versicherungsnummer) angezeigt. Mit Klick auf einen Eintrag gelangen Sie direkt in die Erfassungsmaske dieses Objekts.

Über den obersten, in orange geschriebenen Eintrag gelangen Sie auf die Übersichtsmaske des gewählten Bereichs.

Nutzung der rechten Maustaste:

Wenn Sie einen konkreten Eintrag mit der rechten Maustaste anklicken, öffnet sich ein Menü mit dem Sie direkt auf die links abgebildeten Funktionen zugreifen können.

Wenn Sie bei einer der orangefarbenen Kategorie-Überschriften die rechte Maustaste betätigen (z.B. bei der Überschrift „Kapitalanlagen“), dann können Sie über den Eintrag „Neu“ direkt eine neue Position anlegen.

Grafik 9.: Navigationsleiste; Reiter Eingabe

2) Reiter Auswertung:

Hier gelangen Sie zu den verschiedenen Auswertungsarten:

a) tabellarische Auswertungen (Standard, Tree, Wertenachweise), mit denen Sie die Hochrechnung der Planwerte nachvollziehen können. Diese Auswertungen können auch zur Erstellung von Powerpoint-Präsentationen genutzt werden.

b) Berichte (Statusbericht Standard, Berichte individualisierbar), die zur Generierung von Auswertungen für den Mandanten genutzt werden können und

c) allgemeine Auswertungen (Termin-Prüflisten, Wiedervorlagen, Unvollständigkeiten, Notizen, Notfall-Regelungen), die die Bearbeitung der Planung erleichtern.

Grafik 10.: Navigationsleiste; Reiter Auswertung

2.2 Struktur des Programms

2.2.1 Erfassungsstruktur

Die Erfassung ist in verschiedene Bereiche gegliedert, die Sie durch Klick auf die entsprechende Bezeichnung öffnen können.

Im Rahmen der Erfassung von Positionen, die in mehreren Bereichen möglich sind, Darlehen, Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen), erfassen Sie diese Positionen bitte immer innerhalb des Bereiches, dem Sie zugeordnet sind.

Beispiel:

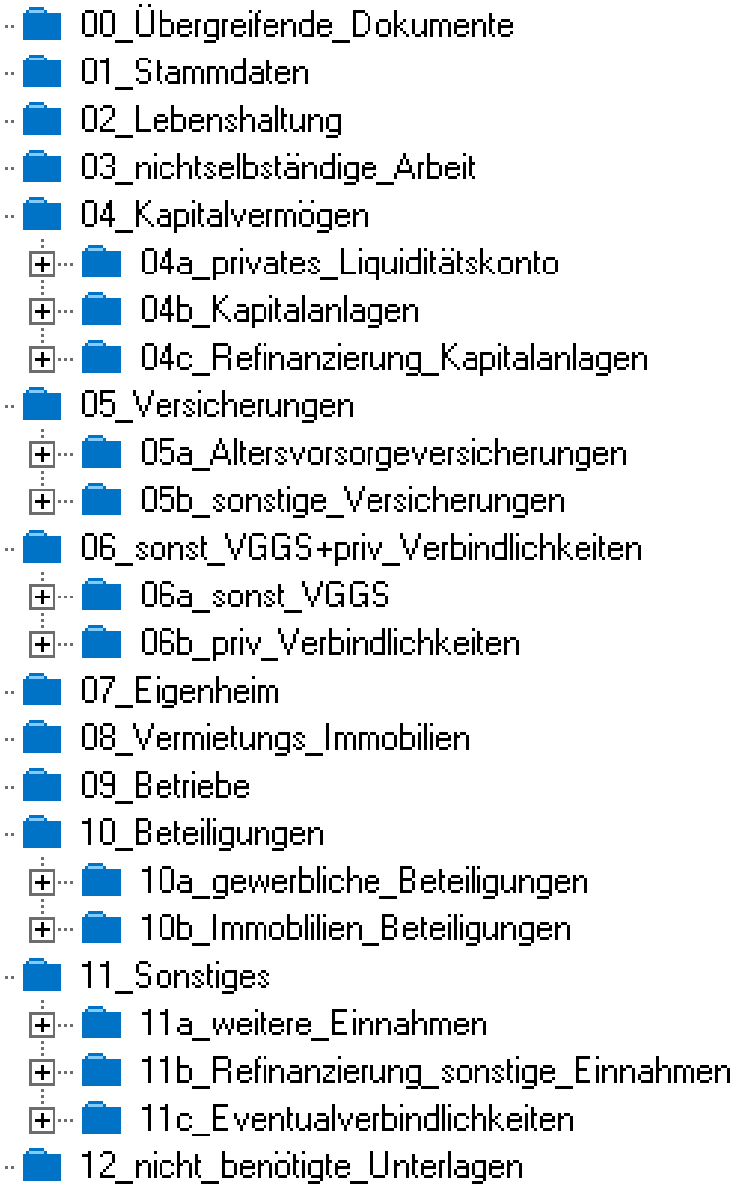
Ein Darlehen, das eine Vermietungs-Immobilie finanziert, ist über den Bereich „Vermietungs-Immobilien“ zu erfassen. Öffnen Sie die Immobilie und erfassen Sie das Darlehen dann über die untergeordnete Karte „Finanzierung“. Durch diese Zuordnung wird das Darlehen in den Auswertungen auf allen Ebenen (Vermögen, Liquidität, Steuern, Rendite) richtig zugeordnet und in der Erfassung stehen alle Daten, die inhaltlich zusammen gehören auch wirklich zusammen und können bei Plausibilitätsprüfungen besser kontrolliert werden.

2.2.2 Referenzierungssystematik bei der Erfassung

Um die Dokumentation bzw. die Kontrolle der erfassten Daten zu erleichtern, ist jedes Objekt mit einer Referenznummer versehen. Die Vergabe der Referenznummern erfolgt automatisch bei der

Neuanlage eines Objektes. Die Struktur der Nummern ergibt sich aus einem festen Wert für den Erfassungsbereich des Objektes (z.B. 04b Kapitalanlagen) und einer fortlaufenden Nummerierung der einzelnen Positionen (z.B. 04b 01 für die erste Kapitalanlage, 04b 02 für die zweite Kapitalanlage etc.).

Die Nummern der Erfassungsbereiche ergeben sich aus folgendem Schema:

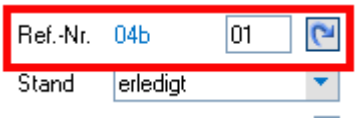


Grafik 11.: Struktur Referenznummern Erfassungsbereiche

Empfohlene Vorgehensweise bei der Erfassung:

1) Zunächst sollten Sie alle Ihnen vorliegenden Belege bzw. Unterlagen einscannen und einzeln als Dateien (z.B. PDF) abspeichern. Vergeben Sie dabei eine Bezeichnung, die den Inhalt sowie eine eventuell enthaltene Kontonummer enthält.

2) Öffnen Sie dann die erste Datei und beginnen Sie mit der Erfassung des entsprechenden Objektes. Die Referenznummer wird auf der Erfassungsmaske automatisch vorgegeben.



Grafik 12.: neu angelegte Kapitalanlage, Referenznummer

Über den Button kann die Referenznummer auch nachträglich automatisiert neu bestimmt werden.

3) Mit Klick auf den Button OK speichern Sie das Objekt ab. In der Erfassungsleiste links sowie in der Übersicht der erfassten Objekte wird Ihnen die systemseitig vergebene Referenznummer angezeigt.

4) Bennen Sie nun die Datei in der Dokumentenablage um. Im Dateinamen ist die Referenznummer immer voranzustellen. Dadurch werden die Dokumente gleich in der richtigen Reihenfolge sortiert.
Beispiel: 04b 03 Ing DiBa 0817 Depotstand

Dateiname	Endung
04b01 Dt Bank 0815	pdf
04b02 Sparkasse 0816	pdf
04b03 Ing DiBa 0817 Depotsta...	pdf

5) Existieren zu einer Position mehrere Dokumente, ist die Laufnummer mit Buchstaben a, b etc. zu erweitern.
Beispiel:
04b 03a Ing DiBa 0817 Depotstand
04b 03b Ing DiBa 0817 Ertragsabrechnung

2.2.3 Zusammenhang privater Bereich/betrieblicher Bereich

Bei der Architektur des Finanzplanungsprogramms sind wir von der Vorstellung ausgegangen, dass, wenn der zu planende Mandant Eigentümer eines Betriebes ist, dieser Betrieb einer der Bestandteile seines privaten Vermögens ist, und er darüber hinaus weiteres Vermögen in den vorgesehenen Bereichen „VuV“, „Eigenheim“, „Beteiligungen“ (Immobilien-Beteiligungen, gewerbliche Beteiligungen), Kapitalvermögen und sonstige Vermögensgegenstände besitzt. Zu diesen Bereichen können auch entsprechende Schulden gehören.

Aus diesem Grundgedanken heraus ergeben sich zwei Konsequenzen:

1) Die Software ist nicht nur ein Programm für die private Finanzplanung, sondern auch ein Betriebsplanungsprogramm:
Mit den vorhandenen Betriebsmodulen (Freiberufler, Gewerbebetrieb, Land- und

Forstwirtschaft, Kapitalgesellschaft) können Sie eine Planung des betrieblichen Bereichs vornehmen. Neben einer Umsatz- und Kostenplanung kann das Unternehmensvermögen, das steuerliche Ergebnis des Betriebes und der betriebliche Cashflow berechnet werden. Selbstverständlich werden die Werte für Vermögen, steuerliches Ergebnis und Cashflow auch bezogen auf den Mandanten ermittelt.

2) Eine zentrale Planungsfrage ist der Zusammenhang zwischen der privaten Liquidität und der Liquidität, die aus dem Betrieb entnommen werden kann.

Über die Ermittlung des betrieblichen Cashflows hinaus wird ermittelt, wie viel Liquidität aus dem Betrieb für die private Lebenshaltung entnommen werden kann. Diese Planung kann für jedes einzelne Planungsjahr und auch kumuliert über den Planungszeitraum vorgenommen werden. Dazu dient die Berechnung des betrieblichen Liquiditätskontos. Stehen gelassene Gewinne erhöhen dann den Vermögenswert des Betriebes. Überhöhte Entnahmen reduzieren diesen Wert entsprechend und weisen gegebenenfalls die Überziehung des betrieblichen Liquiditätskontos aus.

Die private Finanzplanung soll Auskunft darüber geben, wie sich im Planungszeitraum:

a) das Vermögen und die Schulden entwickeln.
b) wie hoch die privaten Einnahmen und Ausgaben sind und wie sich daraus ein privates Liquiditätskonto entwickelt. Privatentnahmen aus dem Betrieb sind deshalb in gleicher Höhe private Einnahmen.
c) die steuerlichen Ergebnisse des Mandanten entwickeln.

Aus den vorgenommenen Eingaben erfolgt deshalb die Berechnung des privaten Vermögens, der freien Liquidität und der Steuerbelastung.

Der Auswertungsteil umfasst neben den privaten Vermögensbilanzen, die zahlenmäßige und grafische Darstellung der Bereiche „Vermögen“, „Liquidität“ und „Steuern“. Diese Auswertungsteile werden wahlweise im Rahmen einer Kurzberechnung oder einer ausführlichen Gesamtberechnung dargestellt.

Zusätzlich können für die verschiedenen Erfassungsbereiche Detailberechnungen abgerufen werden. Wahlweise können Sie auch hier Grafiken auswerten.

Aufstellungen über die erfassten Darlehen (Darlehensspiegel), Versicherungen, Kapitalanlagen, sonstigen Vermögensgegenstände und Eventualverbindlichkeiten liefern Ihnen eine vollständige Bestandsübersicht.

Eine Anfangsbilanz ermöglicht die Ausgabe des Standes des Vermögens zum 01.01. des ersten Planjahres. Zusätzlich erhalten Sie spezielle Status-Auswertungen zu Vermögen und Liquidität, die auf die Selbstauskunftsanfragen der Kreditinstitute nach § 18 KWG abgestimmt sind.

Um Ihre Beratungsqualität zu verbessern, können Sie über Terminprüflisten den gesamten eingegebenen Mandanten-Datenbestand nach beratungsrelevanten Sachverhalten systematisch durchsuchen lassen und in Form einer Liste ausgeben.

2.2.4 Soll-Ist-Vergleich der Planungen

Planung bedeutet immer Aufnahme eines Ist-Zustandes als Startpunkt und Hochrechnung der Werte anhand vorliegender Informationen und Planungsannahmen.
Bei vielen Planungen kann es deshalb sehr sinnvoll sein nach einer angemessenen Zeit die hochgerechneten Werte mit den tatsächlich erreichten Ergebnissen zu vergleichen.
Dies ist nichts anderes als ein Soll-Ist-Vergleich, wie man ihn bei der Erstellung einer Soll-BWA mit dem Mandanten automatisch macht.
Um diesen sinnvoll durchzuführen sollte die Planungsart „Status“ genutzt werden, die ausschließlich für die Erfassung und Auswertung von Ist-Daten konzipiert ist.

2.2.5 Art der Planung

Bei der Neuanlage eines Mandanten kann zwischen verschiedenen Planungsarten unterschieden werden.
Die Planungsarten lassen sich in zwei Gruppen unterteilen:

a) Planungsarten, die Werte in die Zukunft hochrechnen:
   Vollplanung, Teilplanung und Altersvorsorge
b) Planungsarten, die ein historische Erfassung der Ist-Daten und eine
   Vergangenheitsanalyse zum Ziel haben: Status

Übersicht zur Abgrenzung der verschiedenen Planungsarten

Unterschiede in der Erfassung

Erfassungsbereiche	Voll-planung	Teil-planung	Alters-vorsorge	Status
Mandanten-Stammdaten	**8 Karten**	**8 Karten**	**8 Karten**	**7 Karten**
Planungsdaten	**X**	**X**	**X**	**X**
Personendaten	**X**	**X**	**X**	**X**
Kinder	**X**	**X**	**X**	
Zeiträume	**X**	**X**	**X**	**X**
Sozialversicherung	**X**	**X**	**X**	**X**
Einkommensteuer	**X**	**X**	**X**	**X**
Notfallregelung	**X**	**X**	**X**	**X**
Kapitalanlagen / VGGS	**X**	**X**	**X**	**X**
Private Daten	**11 Karten**	**11 Karten**	**7 Karten**	**11 Karten**
Einkünfte nichtselbst. Arbeit	**X**	**X**	**X**	**X**
Altersvorsorge (RV/KLV)	**X**	**X**	**X**	**X**
Kapitalanlagen	**X**	**X**	**X**	**X**
Refinanz. Kapitalvermögen	**X**	**X**		**X**
Weitere Einnahmen	**X**	**X**	**X**	**X**
Refinanz. sonstige Einkünfte	**X**	**X**		**X**
Lebenshaltungskosten	**X**	**X**	**X**	**X**
Sonstige Versicherungen	**X**	**X**	**X**	**X**
Sonstige Vermögensggstände	**X**	**X**		**X**
Private Verbindlichkeiten	**X**	**X**		**X**
Eventualverbindlichkeiten	**X**	**X**		**X**
Betriebe (Langplanung nicht im Satus)	**10 Karten**	**10 Karten**		**5 Karten**
Eigenheim	**6 Karten**	**6 Karten**		**3 Karten**
Vermietung und Verpachtung	**10 Karten**	**10 Karten**		**4 Karten**
Beteiligungen	**4 Karten**	**4 Karten**		**3 Karten**
Summe	**49 Karten**	**49 Karten**	**15 Karten**	**33 Karten**

Unterschiede in der Auswertung:

Auswertungsmöglichkeiten	Voll-planung	Teil-planung	Alters-vorsorge	Status
Treeansteuerung	**X**	**X**	**X**	**X**
Wertenachweis	**X**	**X**	**X**	**X**
Status-Auswertung	**X**	**X**		**X**
Planungsberichte	**X**	**X**	**X**	**X**
Notizen, Unvollständigkeiten, Wiedervorlagen	**X**	**X**	**X**	**X**
Aktualisierungsliste				**X**
Termin-Prüflisten	**X**	**X**	**X**	**X**
Notfallregelungen	**X**	**X**	**X**	**X**

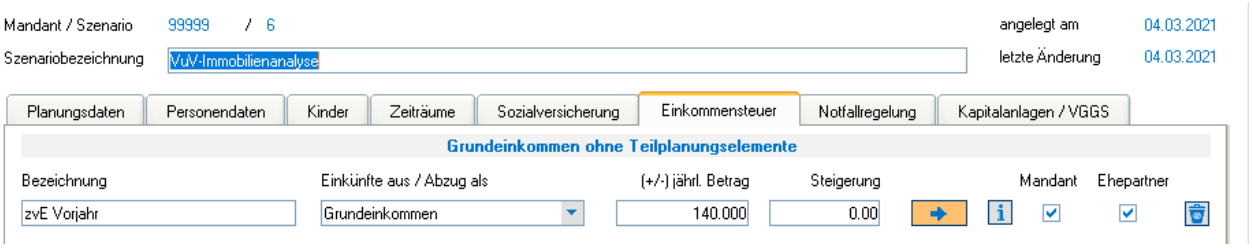
Ein Wechsel zwischen den verschiedenen Planungsarten innerhalb eines Szenarios ist nicht möglich. Bei der Bildung eines neuen Szenarios kann aber bestimmt werden, welche Planungsart das neue Szenario haben soll.

2.2.5.1 Vollplanung

Die Planungsart „Vollplanung“ dient der Erstellung einer kompletten Finanzplanung. Alle Erfassungs- und Auswertungsmöglichkeiten – soweit Sie nicht für andere Planungsarten speziell konzipiert sind - stehen zur Verfügung.

2.2.5.2 Teilplanung

Durch die Auswahl einer Teilplanung werden die Erfassungs- und Auswertungsmöglichkeiten beschränkt, damit eine bestimmte Fragestellung möglichst effizient bearbeitet werden kann.
Die Beschränkung schafft eine Konzentration auf die wesentlichen Punkte, die bei der zugrundeliegenden Fragestellung zu beantworten sind.
Man könnte diese Planungsart auch „allgemeine Teilplanung“ nennen. Den entscheidenden Unterschied zwischen der Teilplanung und der Vollplanung findet man in den Mandanten-Stammdaten auf der Karte „Einkommensteuer“.



Grafik 13.: Karte Einkommensteuer bei Teilplanung

Das hier erfasste Grundeinkommen wird automatisch in der Steuerberechnung neutralisiert und führt - wenn Sie nur dies erfassen würden – zu einer Nullplanung.

Der Sinn liegt darin, dass auf dieser Basis alle zusätzlichen Planungselemente hinsichtlich der Steuerersparnis-/Steuerbelastungsrechnung richtig in die Progression einsteigen.

Wenn das konkret zu planende Objekt neu ist, entspricht das Grundeinkommen dem zu versteuernden Einkommen des Vorjahres.

Wenn das konkret geplante Objekt bereits besteht, entspricht das Grundeinkommen dem zu versteuernden Einkommen des Vorjahres ohne das steuerliche Ergebnis genau dieses Objektes.

Beispiel:

Das Vorjahres-Einkommen der Eheleute beträgt Euro 140.000 und ab Renteneintritt Euro 50.000. Sie überlegen eine Immobilie zu erwerben und möchten von Ihnen wissen, welche Konsequenzen dies in liquider und steuerlicher Hinsicht hätte.

Neben dem erfassten Grundeinkommen wird jetzt nur noch die zu erwerbende Immobilie geplant.

Vermietung - Liquidität des Objektes - Eigentumswohnung (vermietet), 45678 Sorgenfrei
liquides Ergebnis

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
Mieteinnahmen (Kaltmiete)	6.720	6.787	6.855	6.924	6.993	7.350	7.725	8.119	8.968	9.905
Instandhaltung	-2.000	-2.040	-2.081	-2.123	-2.165	-2.390	-2.640	-2.915	-3.553	-4.330
Zinsen + Gebühren Objektdarl.	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
Tilgungen Objektdarlehen	-4.617	-4.740	-4.815	-4.887	-4.961	-5.347	-5.763	-3.107	0	0
Liquides Ergebnis (Objekt)	-2.984	-1.841	-1.442	-1.415	-1.388	-1.256	-1.131	2.083	5.415	5.575
eigener Anteil (100.00 %)	-2.984	-1.841	-1.442	-1.415	-1.388	-1.256	-1.131	2.083	5.415	5.575
Liqu. Ergebnis vor Steuern	-2.984	-1.841	-1.442	-1.415	-1.388	-1.256	-1.131	2.083	5.415	5.575
Steuerbelastung	0	-293	-514	-562	-609	-853	-1.042	-1.291	-888	-956
Steuerersparnis	281	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liqu. Ergebnis nach Steuern	-2.703	-2.134	-1.956	-1.977	-1.997	-2.109	-2.173	792	4.527	4.619
Anteil Mandant	-1.352	-1.067	-978	-988	-998	-1.054	-1.086	396	2.264	2.310
Anteil Ehepartner	-1.351	-1.067	-978	-989	-999	-1.055	-1.087	396	2.263	2.309

Grafik 14.: VuV-Immobilienauswertung

Die errechnete Steuerauswirkung spiegelt jetzt die realen Verhältnisse wider, ohne dass eine komplette Finanzplanung erstellt werden müsste.

In der Gesamtsteuerberechnung wird die Steuer auf das erfasste Grundeinkommen neutralisiert.

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
STEUERN										
zu versteuerndes Einkommen	139.356	140.622	141.096	141.195	141.296	141.814	142.355	142.913	53.138	53.298
Einkommensteuer regelbest.	40.256	40.388	40.586	40.628	40.670	40.888	41.116	41.350	7.878	7.926
ESt-Korrektur (§34a I,IV EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
anrechb. GewSt (§35 EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
außerord. Einkünfte (§34 EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ESt-Entlastung aus Kinder-FB, §3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ESt-Entlastung SA-Abzug Riester	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ESt aus Progressionsvorbehalt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe Einkommensteuer	40.256	40.388	40.586	40.628	40.670	40.888	41.116	41.350	7.878	7.926
Solidaritätszuschlag	755	771	794	799	804	830	857	885	0	0
Kirchensteuer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korr. wg. Sparer-FB, FB InvestStR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-56
Steuern (inkl. Grundeinkommen)	41.011	41.159	41.380	41.427	41.474	41.718	41.973	42.235	7.878	7.870
Steuern auf Grundeinkommen	-41.313	-40.865	-40.865	-40.865	-40.865	-40.865	-40.865	-40.865	-6.986	-6.986
Steuerzahlung (aus Veranlagung)	-302	294	515	562	609	853	1.108	1.370	892	884
gez. AbgeltSt/ausl. Quellensteuer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56
Summe der Steuern	-302	294	515	562	609	853	1.108	1.370	892	940

Grafik 15.: Gesamtsteuerauswertung in einer Teilplanung

Im Jahr 2021 wird das Grundeinkommen von Euro 140.000 durch die steuerlichen Verluste aus der Immobilie auf Euro 139.356 gesenkt. Unter Beachtung der Progression führt dies zu einer Reduzierung der Einkommensteuer von € 41.313 auf € 41.011. Also mindert sich die Einkommensteuer durch die Immobilie im Jahr 2021 um € 302.

Bei der Berechnung der Steuer auf das Grundeinkommen wird neben dem erfassten Grundeinkommen auch noch ein eventueller Altersentlastungsbetrag berücksichtigt, weil dieser entscheidungsneutral ist.

2.2.5.3 Altersvorsorge-Check

Der **Altersvorsorge-Check konzentriert sich auf** den Aspekt der **Liquidität** und natürlich der Besteuerung im Rentenalter. Um das Ziel einer deutlichen **Zeitersparnis** gegenüber einer Vollplanung zu erreichen, wurde der Aspekt „Vermögensbestand bei Rentenbeginn“ bewusst weggelassen.

Zentrale Unterschiede:

1) Es gibt kein privates Liquiditätskonto!

Überschüsse bzw. Unterdeckungen während des Erwerbslebens werden also für den Aufbau der Altersvorsorge nicht berücksichtigt. Das ist im Kern mit den Grundsätzen einer ordnungsgemäßen Finanzplanung nicht vereinbar.

Bei der Erstellung des Altersvorsorge-Checks sollte deshalb beachtet werden:

a) **Unterdeckungen** bereits während des Erwerbslebens:
   Hier sollte/muss der Altersvorsorgebericht mit dem deutlichen Hinweis versehen werden, dass die Aussagen zur Versorgung im Alter unter dem Vorbehalt stehen, dass die Altersvorsorgebeiträge auch kontinuierlich gezahlt werden können.

Dazu gehört selbstverständlich das **Angebot weiterer Beratung,** insbesondere durch die Erstellung einer kompletten privaten Finanzplanung.

Der Check hat seine Funktion erfüllt! Mit begrenztem Aufwand wurde festgestellt, ob ein Problem existiert, dem man sich widmen muss.

b) **Überschüsse** bereits während des Erwerbslebens:

Grundfrage: **Gibt es im Rentenalter eine Versorgungslücke?**

ba) **Wenn ja**, dann ist man direkt im **Angebot weiterer strategischer Beratung,** um die Überschüsse sinnvoll zur Schließung der Versorgungslücke zu nutzen. (Keine Produktberatung)

bb) **Wenn nein**, dann steht nach dem Check die Betonung des Aspektes „Lieber Mandant, Sie haben alles im Griff.“ im Vordergrund.

Im Hinblick auf die Höhe der geplanten Überschüsse während des Erwerbslebens sollten Sie beachten, dass gerade kleinere Überschüsse in der Regel von den Menschen nicht zur weiteren Altersvorsorge, sondern zur Erhöhung des Lebensstandards (Konsum) genutzt werden.

2) Es gibt keine übergreifenden Vermögensauswertungen!

Selbstverständlich können die einzelnen Vermögensbestände aus Rückkaufwerten von Versicherungen und aus dem Kapitalvermögen in der Einzelauswertung berechnet und ausgewertet werden.

Wichtige Elemente zur Umrechnung des Altersvorsorge-Vermögens in Liquidität sind deshalb die automatischen Verrentungsfunktionen für Einmalzahlungen (z.B. aus Kapitallebensversicherungen, Kapitalanlagen etc.).

Es wurde aber bewusst auf eine übergreifende Vermögensauswertung verzichtet, weil aufgrund des fehlenden privaten Liquiditätskontos Aussagen entstehen würden, die mit den Grundsätzen der Finanzplanung nicht vereinbar wären.

Durch die Begrenzung der Auswertungsmöglichkeiten im Altersvorsorge-Check wird auch an dieser Stelle eine Konzentration auf die wesentlichen Aspekte gefördert.

2.2.5.4 Status

Die Planungsart **Status** unterscheidet sich von allen anderen Planungsarten, weil es nicht um die Planung der Zukunft geht, sondern um die **Dokumentation der Vergangenheit**.

Ziel der neuen Planungsart Status ist es, durch die Reduzierung von Pflichtangaben, die nur für die Hochrechnung von Werten benötigt werden, eine wesentliche Zeitersparnis zu bewirken, so

dass die Erstellung einer Vermögensbilanz über diese Planungsart genauso einfach und schnell wie mit Excel geht.

Bei vergleichbarem Zeiteinsatz erhält damit sowohl die Kanzlei als auch der Mandant Auswertungen, die mehr Analysemöglichkeiten bieten, je nach Adressat sehr einfach angepasst werden können und insgesamt eine professionellere Darstellung ermöglichen.

Im Gegensatz zu den anderen Planungsarten findet in dieser Planungsart weder eine Steuerberechnung noch eine Sozialversicherungsberechnung statt.
Beide Werte sind als Ist-Daten über entsprechende Eingabemöglichkeiten in den Mandanten-Stammdaten zu erfassen.

Diese Planungsart wird im Handbuch sowohl im Bereich der Erfassung als auch im Bereich der Auswertung separat dargestellt.

2.3 Innere Logik des Programms

2.3.1 Innere Logik bei Vollplanung, Teilplanung und Altersvorsorge

Die folgenden Ausführungen beziehen sich auf die drei zukunftsbezogenen Planungsarten Vollplanung, Teilplanung und Altersvorsorge.
Die Planungsart Status folgt einer eigenen – vergangenheitsbezogenen – Logik und wird separat dargestellt.

Das Programm erfasst:

- alle Vermögensbestände und Schulden zu Beginn des Planungszeitraums. Diese werden für die weiteren Jahre aufgrund der eingegebenen Informationen über die Wertentwicklung fortgeschrieben.
- alle Zahlungsströme, die zu Liquiditätszuflüssen bzw. –abflüssen führen. Die Höhe dieser Zahlungsströme kann im Bedarfsfall für jedes einzelne Planungsjahr genau erfasst werden.
- alle relevanten steuerlichen Größen, die eine Ertragsteuerbelastung auslösen (Einkommensteuer, Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer im privaten Bereich, Gewerbesteuer, Körperschaftsteuer und Kapitalertragsteuer im betrieblichen Bereich). Gesetzesstand der Version 20.0.1: 31. Mai 2022
- alle relevanten sozialversicherungsrechtlichen Größen, wie z.B. die gesetzlichen Sozialversicherungssätze und Beitragsbemessungsgrenzen;
  Stand der Version 20.0.1: 31. Mai 2022

2.3.1.1 Steuerberechnungen

2.3.1.1.1 Genauigkeit

Grundsätzlich ist die steuerliche Genauigkeit der Software als sehr hoch zu bezeichnen. Neben der Anwendung des Steuertarifs werden viele Sondersachverhalte automatisch berechnet:

- Alternativberechnungen des Vorsorgeaufwands mit automatischer Günstigerprüfung
- Automatische Günstigerprüfung für Kindergeld versus Kinderfreibetrag
- Automatische Günstigerprüfung Riesterzulage zu Sonderausgabenabzug
- Automatische Günstigerprüfung nach § 32d EStG (Umqualifizierung von Kapitaleinkünften von AbgeltSt auf tarifliche Besteuerung)
- Automatische Anrechnung der Gewerbesteuer auf die Einkommensteuer nach § 35 EStG
- Wahlmöglichkeit beim Verkauf von Betriebsvermögen zwischen einer tariflichen Besteuerung, einer automatischen Berechnung der Besteuerung nach sog. halbem Steuersatz (§ 34 Abs. 3 EStG) bzw. der sog. 1/5tel-Regelung (§ 34 Abs. 1 EStG)
- Und vieles mehr

2.3.1.1.2 Rechtsstand

Die Software hat in der Version 20.0.1 den Rechtsstand 31. Mai 2022 inkl. Steuerentlastungsgesetz 2022.

Die Software greift für jedes einzelne Planungsjahr auf den jeweils in diesem Jahr gültigen Rechtsstand zurück. Jahre vor 1999 werden mit dem Rechtsstand 1999 gerechnet. Soweit in zukünftigen Jahren noch keine Kenntnisse über den Rechtsstand vorliegen, werden diese Jahre mit der aktuellsten bekannten Gesetzeslage berechnet.

Entstehende **Verlustvorträge** werden vorgetragen und der Regelung zur sog. Mindestbesteuerung (Sockelbetrag und 60 %-Regel) unterworfen.
Verlustrückträge werden nicht automatisch vorgenommen, sondern müssen manuell umgesetzt werden, da es sich um ein steuerliches Wahlrecht handelt. Erfassen Sie diese auf der Karte „ESt-Korrektur“ als eigene Position und tragen Sie den Verlustrücktrag in der Verlaufsmaske wie folgt ein:
a) Jahr, aus dem zurückgetragen wird: Betrag mit positivem Vorzeichen
b) Jahr, in das zurückgetragen wird: Betrag mit negativem Vorzeichen
Sonderfall: Das Jahr, in das zurückgetragen wird, liegt vor dem Planungsbeginn
Dann erfassen Sie hier nur den Betrag mit positivem Vorzeichen in dem Jahr, aus dem zurückgetragen wird. Die Wirkung des Verlustrücktrags im Jahr, auf das zurückgetragen wird, kann dann nicht automatisch berechnet werden. Erfassen Sie stattdessen die resultierende Steuererstattung über den Bereich „Sonstige Vermögensgegenstände/Forderungen“.

Beim Verlustrücktrag sind die Höchstgrenzen nach § 10d EStG zu beachten.

Das Halbeinkünfteverfahren wird im Bereich des Kapitalvermögens ab 2001 umgesetzt.
Ab 2009 werden Kapitaleinkünfte nach den Regelungen der Abgeltungsteuer berechnet.
Ab 2010 wird die geänderte Abzugsfähigkeit der Krankenversicherungsaufwendungen und die Anhebung der Grenzen zum Abzug des sonstigen Vorsorgeaufwands durch das Bürgerentlastungsgesetz berücksichtigt.

2.3.1.1.3 Steuervorauszahlungen

Die Steuerberechnung geht in diesem Programm von der Prämisse aus, dass die Vorauszahlungen (bzw. der Lohnsteuerabzug) mit der Steuerveranlagung übereinstimmt. Dadurch ergeben sich zwei Konsequenzen:

1) Die in der Steuerberechnung ermittelte Gesamtsteuerzahlung wird im gleichen Jahr in voller Höhe liquiditätswirksam.
2) **Eine separate Erfassung der in der Realität geleisteten Steuervorauszahlungen ist weder notwendig noch sinnvoll.** Dies würde im Gegenteil das Ergebnis verfälschen, weil diese Beträge doppelt abfließen.

2.3.1.1.4 Steuerschulden / Steuererstattungen

Soweit bei Planungsbeginn noch **Steuerschulden für Vorjahre** zu leisten sind, sollten diese im Bereich **private Verbindlichkeit** erfasst werden.
Soweit bei Planungsbeginn noch **Steuererstattungen für Vorjahre** zu erwarten sind, sollten diese als **sonstiger Vermögensgegenstand** erfasst werden.
In der **Planungsart Altersvorsorge ist beides entbehrlich**, weil es nur um die Betrachtung von Liquidität und Steuer im Rentenalter geht.

Wenn für das erste Planjahr bereits jetzt eine wesentliche Abweichung zwischen geleisteten Vorauszahlungen und Veranlagungssteuer zu erkennen ist, kann der Zahlungsstrom durch Erfassung der Differenz zwischen diesen beiden Werten bereinigt werden.
Ist für das erste Planjahr eine Nachzahlung zu erwarten, ist in dieser Höhe eine weitere private Verbindlichkeit zu bilden, deren Auszahlungsdatum der 31.12. des ersten Planungsjahres ist.
Ist für das erste Planjahr eine Erstattung zu erwarten, ist in dieser Höhe ein weiterer sonstiger Vermögensgegenstand zu bilden, dessen Anschaffungsdatum der 31.12. des ersten Planungsjahres ist.

2.3.1.1.5 Manuelle Korrekturen der Steuerberechnung

Da dieses Programm naturgemäß nicht alle Lebenssachverhalte und auch nicht alle steuerlich relevanten Sachverhalte abbilden kann, gibt es im Bereich „Mandanten-Stammdaten“ auf der Karte „ESt-Berechnung“ die Möglichkeit, das zu versteuernde Einkommen in jedem einzelnen Planungsjahr manuell zu korrigieren. Hierdurch gelingt es, Sachverhalte, die im Programm ansonsten nicht abgebildet werden könnten, steuerlich richtig zu erfassen.

Da die Software nicht alle steuerlichen Regelungen automatisch berechnet, wird eine Anpassung des zu versteuernden Einkommens zum Beispiel erforderlich sein, wenn z.B.:

a) verrechenbare Verluste, z.B. nach § 15 a EStG, vorliegen oder
b) Verlustrückträge vorzunehmen sind.

Diese Korrekturmöglichkeit betrifft sowohl positive wie auch negative Korrekturen der Einkunftsarten. Zusätzlich können auch die Sonderausgaben korrigiert werden.
Ebenfalls ist die Erfassung von Steuerabzugsbeträgen wie z.B. Handwerkerleistungen nach § 35a EStG möglich.

Sollten Sie sich im Unklaren sein, ob eine bestimmte steuerliche Regelung automatisch durchgeführt wird, ist im Zweifel Rücksprache mit der Instrumenta zu nehmen.

2.3.1.2 Bedeutung des privaten Liquiditätskontos

Bei der Entwicklung der Werte im Vermögens- und Liquiditätsbereich geht das Programm davon aus, dass alle Liquiditätsströme in das sog. „private Liquiditätskonto“ fließen. Dieses Liquiditätskonto sammelt damit die jährlichen Liquiditätsgrößen und lässt sie – unter Berücksichtigung einer Verzinsung – zum 31.12. eines jeden Planjahres zu Vermögen bzw. Schulden werden. Das private Liquiditätskonto wird damit zum zentralen Indikator für die Beurteilung der liquiden Verhältnisse des Planmandanten.

Bei der Berechnung der Zinsen für das private Liquiditätskonto wird der Zinssatz – wie auch bei allen anderen Zinsberechnungen im Programm – auf den Bestand am 01.01. des Planungsjahres angewandt.

Nach der Erfassung aller Daten wird sich in der Regel dieses private Liquiditätskonto im Verlauf des Planungszeitraums in für tatsächliche Verhältnisse unrealistische Höhen schrauben, oder eine Unterdeckung kumulieren. Dies wird in der Realität so nicht entstehen, da im Zeitablauf Gegenmaßnahmen ergriffen werden.

Beispielhaft am Verhältnis zu einer einzelnen Kapitalanlage sei dargestellt, wie man die Liquiditätsentwicklung an eine realistische Größenordnung anpasst.

Erzielt der Planmandant jährlich eine freie Liquidität von EUR 100.000, baut sich in 10 Jahren ein Saldo des Liquiditätskontos von EUR 1.000.000 zuzüglich Zinsen auf. Hier könnte eine Kapitalanlage neu eingegeben werden mit einem Anfangsbestand von EUR 0 und einer jährlichen Einlage von EUR 100.000. Dadurch fließt die überschüssige Liquidität aus dem großen Topf „privates Liquiditätskonto“ jedes Jahr in den kleinen Topf „Kapitalanlage“. Man erhält eine Struktur der Vermögenssteigerung, welche die voraussichtlichen Verhältnisse realistischer abbildet.

Alternativ können Sie auch den Habenzinssatz für das private Liquiditätskonto in Höhe einer sicheren Kapitalanlage definieren.

Sollte der Planungsmandant jährliche Unterdeckungen ausweisen, können Sie diese dann durch jährliche Entnahmen aus vorhandenen Kapitalanlagen ausgleichen. Da solche Mandanten aber typischerweise keine entsprechenden Kapitalanlagen besitzen, könnte das Liquiditätskonto auch ausgeglichen werden, z.B. über Umschuldung in private Darlehen. Die Auszahlung des Darlehens fließt dann auf das private Liquiditätskonto.

Besondere Bedeutung bei den Überlegungen zum Ausgleich des privaten Liquiditätskontos hat der Bezug zum betrieblichen Bereich. Bei Mandanten, die Ihre liquiden Einnahmen überwiegend aus dem betrieblichen Bereich bestreiten (Einzelunternehmer, Mitunternehmer etc.), kann ein Ausgleich des privaten Liquiditätskontos über die Erhöhung der Entnahmen aus dem betrieblichen Bereich erfolgen. Fraglich bleibt, ob der Betrieb diese erhöhten Entnahmen liquiditätsmäßig verkraften kann. Um dies beurteilen zu können, wird für jeden Betrieb ein eigenes betriebliches Liquiditätskonto fortentwickelt. Entnahmen aus dem Betrieb fließen aus dem betrieblichen Liquiditätskonto ab und dem privaten Liquiditätskonto zu. Einlagen in den Betrieb zeigen die umgekehrte Wirkung. So kann die Balance zwischen betrieblichen und privaten Interessen durch Steuerung der Entnahmen/Einlagen entwickelt werden.

2.3.1.3 Erfassung externer Vermögenszuflüsse („unentgeltlicher Zugang“)

Fließen im Planungszeitraum Vermögenswerte aus dem „externen Bereich“ zu, ohne dass entsprechende Ausgaben gegenüberstehen (Erbschaft, Schenkung etc.), kann dieser Zufluss als unentgeltlicher Zugang erfasst werden.

Beispiel: Schenkung eines Mehrfamilienhauses
Als Anschaffungskosten sind die historischen Anschaffungskosten des Rechtsvorgängers zu erfassen. Der fortgeführte Buchwert des Rechtsvorgängers ist als Buchwert bei Planungsbeginn einzugeben. Das Anschaffungsdatum entspricht dem Datum der Schenkung. Alle anderen Angaben unterscheiden sich nicht von der Erfassung einer gekauften Immobilie. Beachten Sie aber bei der Ermittlung des Vermögenswertes nach der Sachwertmethode, dass bei

Abweichungen zwischen historischen Anschaffungskosten und aktuellem Verkehrswert das Feld „Wert, wenn abweichend von AK/HK“ auszufüllen ist.

Sie müssen jetzt nur noch zusätzlich auf der Karte „Grunddaten“ das Feld „unentgeltlicher Zugang“ aktivieren. Sollten Sie bei der Schenkung auch Darlehen, die auf dem Haus lasten, mit übernommen haben, müssen Sie den Status „unentgeltlicher Zugang“ bei jedem Darlehen einzeln aktivieren. Eine automatische Meldung weist Sie darauf hin.

Durch den Status „unentgeltlicher Zugang“ wird der Vermögenszufluss bzw. die Schuldenübernahme im Planungszeitraum umgesetzt, ohne den bei einer Anschaffung/Darlehensauszahlung erfolgenden Liquiditätsabfluss bzw. -zufluss auszulösen.

Die mit einer Schenkung oder Erbschaft zusammenhängenden sonstigen Kosten, wie z.B. Erbschafts-/Schenkungssteuer, Kosten der Grundbuchumschreibung etc., müssen natürlich – soweit Sie vom Mandanten getragen werden - als laufende Kosten im Objekt bzw. als Lebenshaltungskosten erfasst werden.

Diese Überlegungen lassen sich analog auf alle anderen Bereiche der Datenerfassung übertragen, in denen externe Vermögenszuflüsse vorkommen können.

2.3.1.4 Steuerersparnis/Steuerbelastungsrechnung

Das Programm errechnet in verschiedenen Auswertungen eine Steuerbelastung/Steuerersparnis.

Dazu vergleicht das Programm, wie hoch die Steuerbelastung des Mandanten mit dem entsprechenden Objekt und ohne das entsprechende Objekt ist. Die Differenz dieser beiden Steuerbelastungen ist die ausgewiesene Steuerbelastung/Steuerersparnis als echte Grenzsteuerbelastung aus dem Objekt. Die ausgewiesene Steuerbelastung/Steuerersparnis bezieht sich immer auf die Einkommensteuer, Kirchensteuer (soweit Kirchensteuerpflicht vorliegt) und den Solidaritätszuschlag.

Die Steuerbelastung/-ersparnis des Mandanten aus dem Objekt wird so berechnet, als ob das Objekt von Anfang an nicht vorhanden gewesen wäre. Dadurch können Auswirkungen des Objektes auf Verlustvorträge, die durch das Objekt verursacht oder die sich durch positive Einkünfte aus dem Objekt aufheben, berücksichtigt werden. Durch diese Berechnungsmodalität können allerdings – und so auch logisch – Steuerauswirkungen in Planungsjahren ausgewiesen werden, in denen das Objekt schon verkauft ist, da erst in diesen Jahren die steuerlichen Ergebnisse des Objektes Wirkung entfalten.

Die Auswirkungen von steuerpflichtigen Veräußerungsgewinnen/-verlusten werden mit berücksichtigt. Dies schließt auch die Auswirkungen von Steuervergünstigungen z.B. nach § 34 EStG ein.

In letzter Konsequenz müssten auch noch die aufgrund der unterschiedlichen Steuerlast resultierenden unterschiedlichen Zinserträge auf dem privaten Liquiditätskonto berücksichtigt werden. Dieser Folgeeffekt wird nicht berechnet.

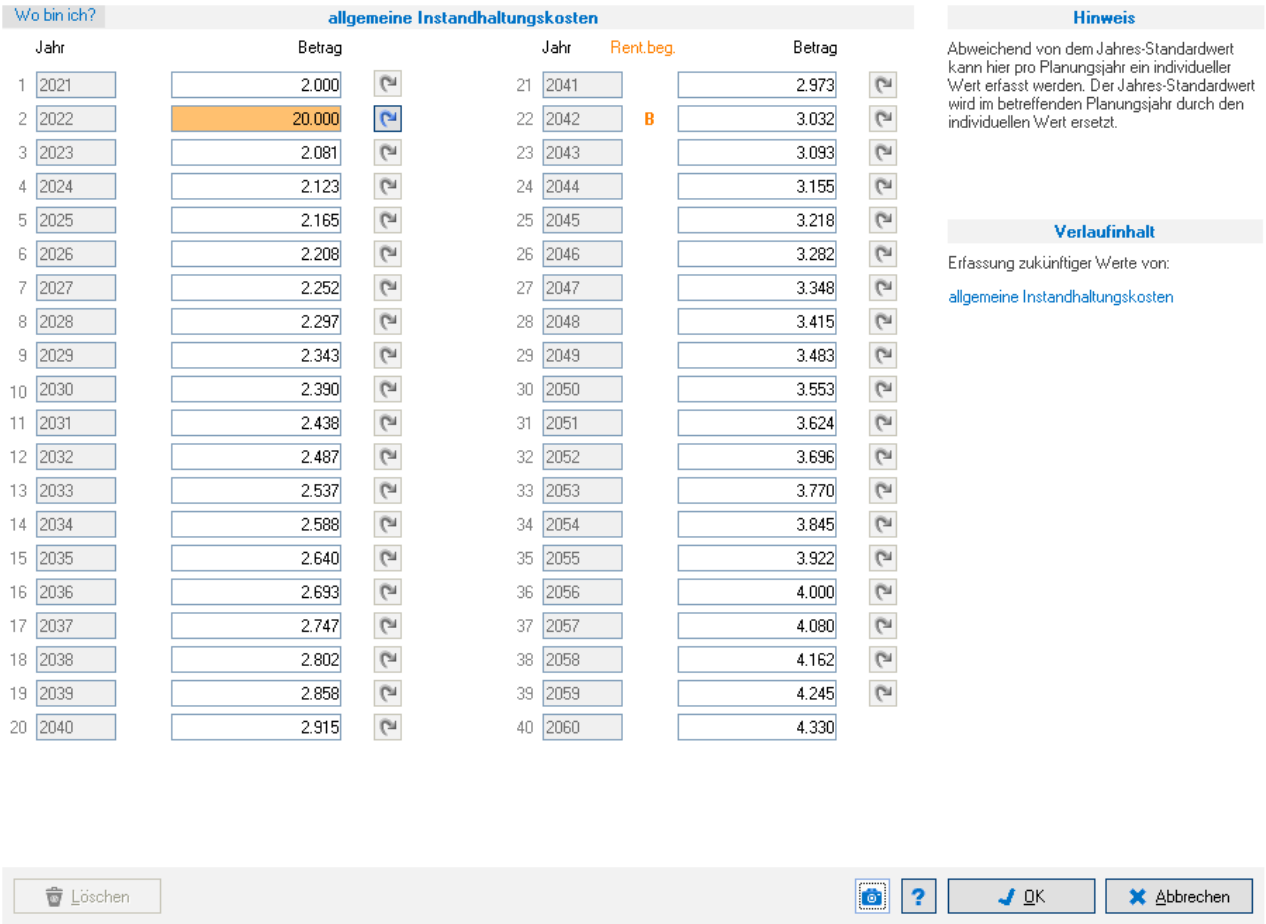
Bei der Berechnung der Steuer wird auf die Eingabe im Blatt Mandanten-Stammdaten zurückgegriffen, so dass Sie wahlweise auf die Einkommensteuertabelle oder individuelle Steuersätze zurückgreifen können.

Diese sehr genaue Berechnung bewirkt einen Ausweis der echten Grenzsteuerbelastung/-ersparnis aus dem Objekt. In übergeordneten Auswertungen kann deshalb natürlich nur das liquide Ergebnis vor Steuern weiter verwendet werden.

2.3.1.5 Entwicklung von Planungswerten (Verlaufsmasken)

Alle Werte, die Sie eingeben, können auf den Planungszeitraum 40 Jahre hochgerechnet werden. Manche Werte entwickeln sich automatisch durch Ihre Eingaben (z.B. Abschreibungen), weil sie einer fest vorgegebenen Wertentwicklung unterliegen. Die meisten Werte sind aber nicht determiniert und werden durch Ihre Planungsvorgaben entwickelt. Dazu bietet Ihnen die Software grundsätzlich zwei Möglichkeiten.

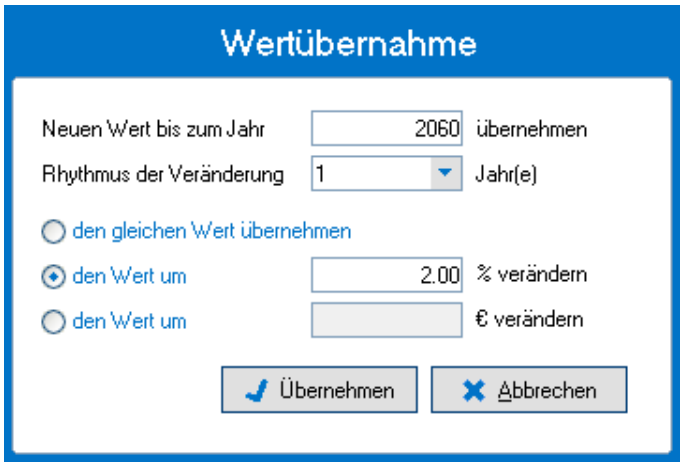
Diese frei determinierbaren Werte können positiv wie negativ prozentual verändert werden. Dazu haben Sie hinter jedem Betragsfeld für den jährlichen Wert ein Prozentfeld zur Bestimmung der kontinuierlichen Veränderung dieses Wertes.
Nicht alle Werte verlaufen aber kontinuierlich. Deshalb finden Sie hinter jedem Prozentfeld einen Button mit einem Pfeil. Er öffnet die sog. Verlaufsmaske. Über diese Untermaske können Sie individuell jeden automatisch berechneten Wert in jedem einzelnen Planjahr überschreiben.



Grafik 16.: Verlaufsmaske

Informatorisch wird Ihnen der Rentenbeginn von Mandant (M) und Ehepartner (E) rechts neben dem entsprechenden Jahr angezeigt. Gehen beide gleichzeitig in Rente, erscheint dort ein B.

Über das Icon rechts neben dem individuellen Wert können Sie diesen auch in mehrere Jahre übernehmen. Zusätzlich kann der individuelle Wert dabei sowohl prozentual als auch absolut verändert werden.



Grafik 17.: Übernahmedialog individueller Wert in die Verlaufsmaske (Grundwert in €)

Das Programm begrenzt die aus dieser Veränderung resultierenden Ergebnisse automatisch auf die für den jeweiligen Grundwert möglichen Werte.

Beispiel weitere Einnahme:

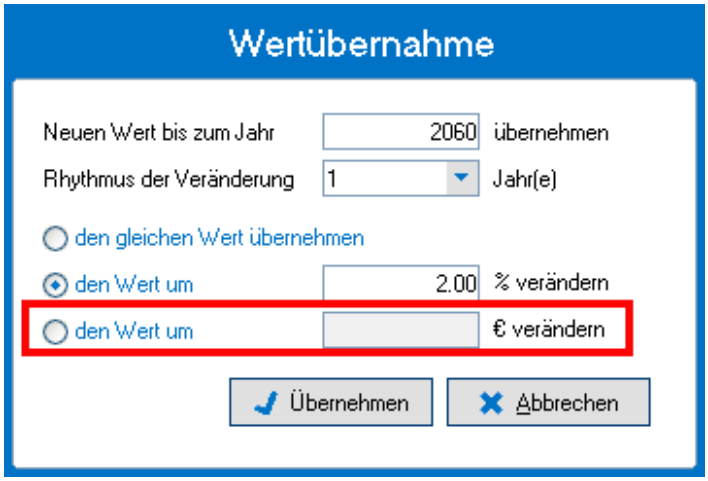
Grundwert: 1.500 €

Jährliche Veränderung: -200 €

Da eine Position in den weiteren Einnahmen nicht negativ werden darf, wird in der Verlaufsmaske ab dem 8. Jahr eine 0 ausgewiesen.

Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, einen Rhythmus der Veränderung zu erfassen, z.B. den Wert alle 4 Jahre um 1% zu erhöhen. In den Zwischenjahren wird dann jeweils der gleiche Wert ins Folgejahr übernommen.

Wenn der zu verändernde Grundwert bereits selber ein Prozentwert ist, können Sie diesen entweder um X % (relative Änderung) oder um X %-Punkte (absolute Änderung) verändern.



Grafik 18.: Übernahmedialog individueller Wert in die Verlaufsmaske (Grundwert in %)

Beispiel:

a) Steigerung eines Grundwertes von 3,0 % um 5 % p.a. (relative Änderung)

=> 2.Jahr: 3,15 %; 3. Jahr: 3,31 %; 4. Jahr: 3,47 %; 5. Jahr: 3,65 %

b) Steigerung eines Grundwertes von 3,0 % um 0,5 %-Punkte p.a. (absolute Änderung)

=> 2.Jahr: 3,5 %; 3. Jahr: 4,0 %; 4. Jahr: 4,5 %; 5. Jahr: 5,0 %

Wenn Sie individuelle Werte eingeben, verfärbt sich der Pfeilbutton orange. Dadurch können Sie immer auf einen Blick erkennen, in welcher Verlaufsmaske Sie einen individuellen Wert eingegeben haben.

Hinweis:

Da der Wert „-1“ in den Verlaufsmasken als technisches Merkmal benötigt wird, wird dieser Wert in Verlaufsmasken nicht akzeptiert. Nutzen Sie in Verlaufsmasken bei Euro-Werten stattdessen die Werte „-2“ oder „0“, bei Prozentwerten die Werte „-0,99 %“ oder „-1,01 %“.

2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten

In den Auswertungen werden die berechneten Werte grundsätzlich als Jahreswerte angezeigt. Trotzdem werden viele Werte wesentlich genauer berechnet.

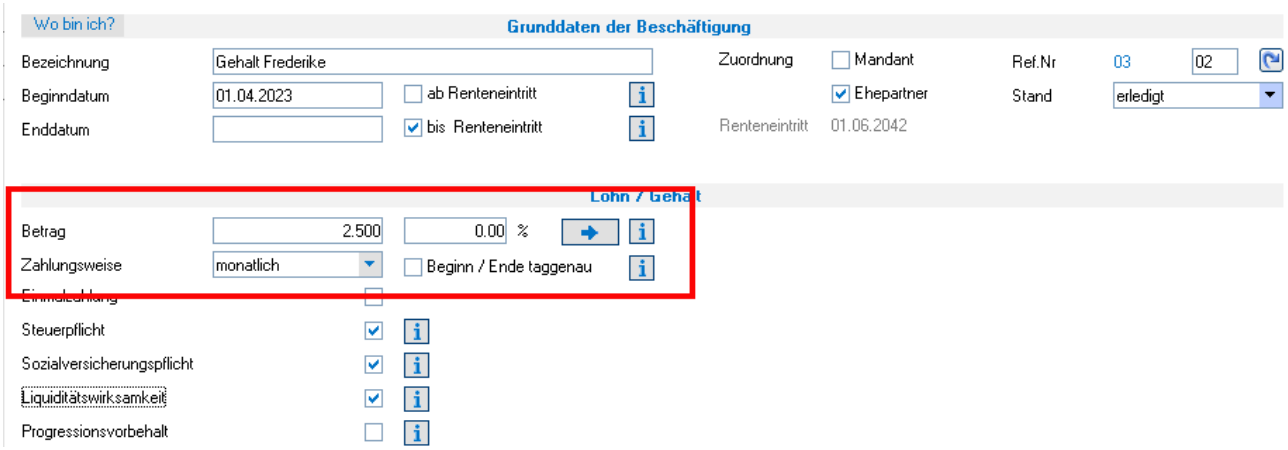
Die Auswirkungen dieser Berechnungen erkennt man vor allem in den Jahren, in denen Zahlungsströme nur anteilig berücksichtigt werden, weil der Zahlungsstrom im betreffenden Jahr anläuft oder endet.

Um diese anteilige Berechnung abzubilden, stehen zwei Verfahrensweisen zur Verfügung:

1) **Anteilige Berechnung anhand des Zahlungsrhythmus**
2) **Taggenaue Berechnung**

Anhand von Beispielen wird der Unterschied zwischen den beiden Berechnungsmethoden erklärt:

- **Beispiel nichtselbständige Arbeit**



Grafik 19.: Erfassungsmaske nichtselbständige Arbeit

In unserem Beispiel beginnt der Arbeitsvertrag am 01.04.2023. Der Zahlungsbetrag beträgt Euro 2.500.

1) Berechnung anhand des Zahlungsrhythmus:

a) Zahlungsrhythmus „monatlich“: Die erste Zahlung von Euro 2.500 findet am 01.04.2023 statt. Insgesamt werden inkl. des 01.12.2023 neun Zahlungen geleistet. Dem Mandanten fließen Euro 22.500 zu.

b) Zahlungsrhythmus „quartalsmäßig“: Die erste Zahlung von Euro 2.500 findet am 01.04.2023 statt. Insgesamt werden am 01.04., 01.07. und am 01.10.2023 drei Zahlungen geleistet. Dem Mandanten fließen Euro 7.500 zu.

c) Zahlungsrhythmus „halbjährlich“: Die erste Zahlung von Euro 2.500 findet am 01.04.2023 statt. Insgesamt werden am 01.04. und am 01.10.2023 zwei Zahlungen geleistet. Dem Mandanten fließen Euro 2.500 zu.

d) Zahlungsrhythmus „jährlich“: Im Jahr 2023 findet nur eine Zahlung von Euro 2.500 am 01.04.2023 statt. Dem Mandanten fließen Euro 2.500 zu.

Zahlungen, die in einem bestimmten Jahr enden, werden genauso behandelt.

Im Ablaufjahr führt eine monatliche Zahlung von Euro 2.500, die am 01.04.2023 endet, zu einem Gesamtzufluss von Euro 10.000, weil vier Zahlungen geleistet werden und zwar am 01.01., 01.02., 01.03. und am 01.04.

2) Taggenaue Berechnung:

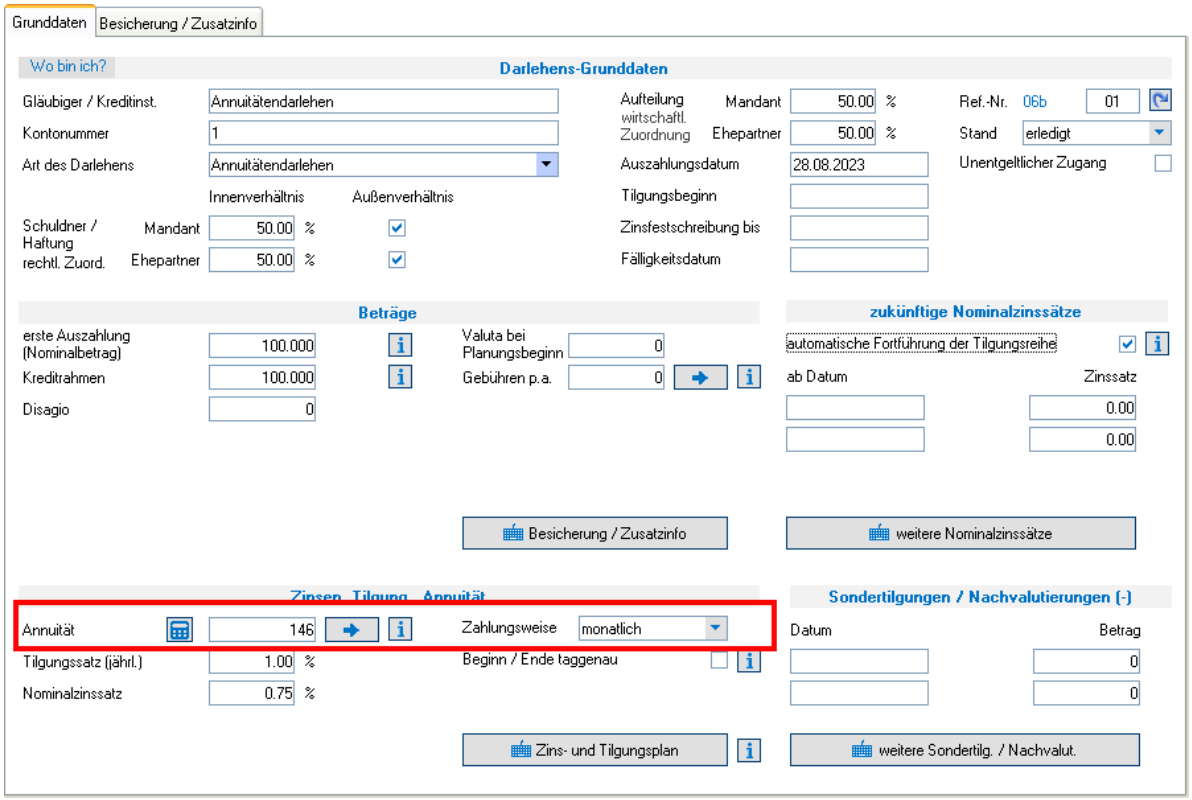
Wenn die Option „Beginn / Ende taggenau“ aktiviert ist, hat diese Berechnungsmethode Vorrang.

a) Berechnung im **Anlaufjahr**:
   Hochrechnung auf den Jahreswert anhand des Zahlungsrhythmus:
   z.B. monatlich = 12 x Euro 2.500 = Euro 30.000
   Zahl der Tage vom 01.04. bis zum 31.12..=30+31+30+31+31+30+31+30+31= 275 Tage
   Zufluss im Anlaufjahr = Euro 30.000 x 275 / 365 = Euro 22.603

b) Berechnung im **Ablaufjahr**:
   Hochrechnung auf den Jahreswert anhand des Zahlungsrhythmus:
   z.B. monatlich = 12 x Euro 2.500 = Euro 30.000
   Zahl der Tage vom 01.01. bis zum 01.04. = 31 + 28 + 31 + 1 = 91 Tage
   Zufluss im Anlaufjahr = Euro 30.000 x 91 / 365 = Euro 7.480

Für die Berechnung werden 365 Tage und in Schaltjahren 366 Tage zugrunde gelegt.

2) Beispiel Annuitätendarlehen



Grafik 20.: Erfassungsmaske Darlehen

Das Darlehen wird am 28.08.2023 ausgezahlt. Die Annuität beträgt monatlich Euro 146.

Berechnung anhand des Zahlungsrhythmus:

Zahlungsrhythmus „monatlich“: Die erste Zahlung von Euro 146 findet am 28.08.2023 statt. Insgesamt werden inkl. des 28.12.2023 fünf Zahlungen geleistet. Die Annuitäten belaufen sich in der Summe im Jahr 2023 auf Euro 730.

Die Zinsen für fünf Monate betragen: 0,75% x Euro 100.000 x 5 Monate / 12 Monate = Euro 312.

Die Tilgung beträgt dann: Euro 730 minus Euro 312 = Euro 418.

Taggenaue Berechnung:

Wenn die Option „Beginn / Ende taggenau“ aktiviert ist, hat diese Berechnungsmethode Vorrang.

Für die Berechnung werden 365 Tage und in Schaltjahren 366 Tage zugrunde gelegt.

Laufzeit des Darlehens in 2023: 126 Tage (sog. Deutsche Zinsrechnung; der Auszahlungstag wird mit berücksichtigt)

Die Annuitäten belaufen sich auf:

Euro 146 x 12 Monate = Euro 1.752 Jahresannuität

Taggenaue Berechnung: Euro 1.752 * 126 Tage / 366 Tage = Euro 603

Die Zinsen für 126 Zinstage betragen: 0,75% x Euro 100.000 x 126 Tage / 366 Tage = Euro 258.

Die Tilgung beträgt dann: Euro 603 minus Euro 258 = Euro 345.

Neuanlagen von Positionen bilden sich standardmäßig mit der Methode nach Zahlungsrhythmus.

2.3.1.7 Renditeberechnungen

Für folgende Bereiche sind Renditekennziffern vorhanden:

- Kapitalanlagen
- Altersvorsorgeversicherungen, soweit eine Rückkaufwertentwicklung vorliegt (also nicht für gesetzliche Rentenversicherung, Versorgungswerk und Rürup-Rente)
- Sonstige Vermögensgegenstände
- Geschlossene Beteiligungen (gewerbliche Fonds, Immobilien-Fonds)
- Immobilien (Eigenheim, VuV-Objekte)

Alle berechneten Renditekennziffern sind Jahresrenditen; berechnet nach dem Verhältnis von Jahresertrag zum Vermögenswert per 01.01. des Jahres in Prozent.
Soweit Finanzierungen eindeutig zugeordnet werden können (Beteiligungen, Immobilien) werden die Renditen sowohl mit als ohne Finanzierung berechnet.
Am Beispiel einer vermieteten Immobilie werden die verschiedenen Kennziffern und ihre Aussagekraft erläutert:

Vermietung - Kennziffern - Eigentumswohnung (vermietet), 45678 Sorgenfrei

Immobilienertrag

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
Mieteinnahmen (Kaltmiete)	6.720	6.787	6.855	6.924	6.993	7.350	7.725	8.119	8.968	9.905
nicht umlegbare Kosten (liq.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instandhaltung	-2.000	-2.040	-2.081	-2.123	-2.165	-2.390	-2.640	-2.915	-3.553	-4.330
Darl.zinsen, -gebühren u. Disagie	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
Kapitalanlagen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapital-LV / Risiko-LV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wertsteigerung Immobilie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilienertrag vor Steuern	1.633	2.899	3.373	3.472	3.573	4.091	4.632	5.190	5.415	5.575
Steuerbelastung/Steuerersparnis	302	-294	-515	-562	-609	-853	-1.108	-1.370	-892	-940
Immobilienertrag nach Steuern	1.935	2.605	2.858	2.910	2.964	3.238	3.524	3.820	4.523	4.635

Objektrendite

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
Verkehrswert per 01.01.	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000
Objektrendite vor Steuern in %	1,17	2,07	2,41	2,48	2,55	2,92	3,31	3,71	3,87	3,98
Objektrendite nach Steuern in %	1,38	1,86	2,04	2,08	2,12	2,31	2,52	2,73	3,23	3,31

Nettovermögensrendite (Rendite auf das vorhandene Eigenkapital)

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
Nettovermögen per 01.01.	35.011	39.628	44.368	49.183	54.070	79.636	107.192	136.893	140.000	140.000
Nettoverm.-Rendite vor St. in %	4,66	7,32	7,60	7,06	6,61	5,14	4,32	3,79	3,87	3,98
Nettoverm.-Rendite nach St. in %	5,53	6,57	6,44	5,92	5,48	4,07	3,29	2,79	3,23	3,31

Grafik 21.: Ermittlung Renditen inkl. Finanzierung

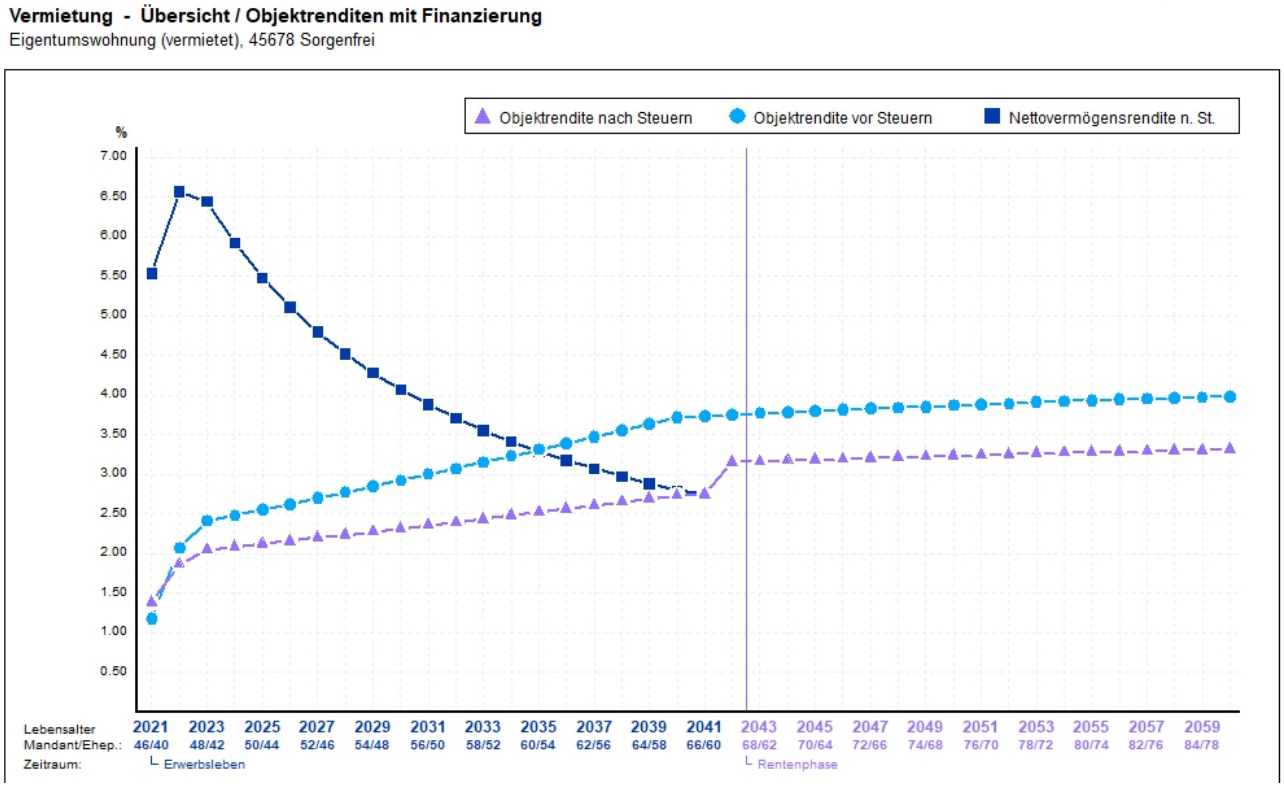
Immobilienertrag:

Zunächst wird der Immobilienertrag ermittelt. Dieser unterscheidet sich vom liquiden Ergebnis insbesondere durch die Berücksichtigung der Wertsteigerung der Immobilie.
Der Ertrag wird sowohl „vor Steuern“ als auch „nach Steuern“ ermittelt. Die Berechnung der Steuerbelastung/Steuerersparnis folgt dabei dem Grenzsteuergedanken:

„Wie viel Steuern spare ich durch die Tatsache, dass ich diese Immobilie besitze?“ bzw.
„Wie viel Steuern zahle ich mehr, weil ich diese Immobilie besitze?“

Objektrendite: (Rendite auf den Verkehrswert der Immobilie)
Die Objektrendite ermittelt das prozentuale Verhältnis zwischen Verkehrswert der Immobilie und Immobilienertrag.

Nettovermögensrendite: (Rendite auf das gebundene Eigenkapital)
Die Nettovermögensrendite bezieht die Finanzierung und evtl. Tilgungsträger in den Vermögenswert mit ein.



Grafik 22.: Grafik Renditen inkl. Finanzierung

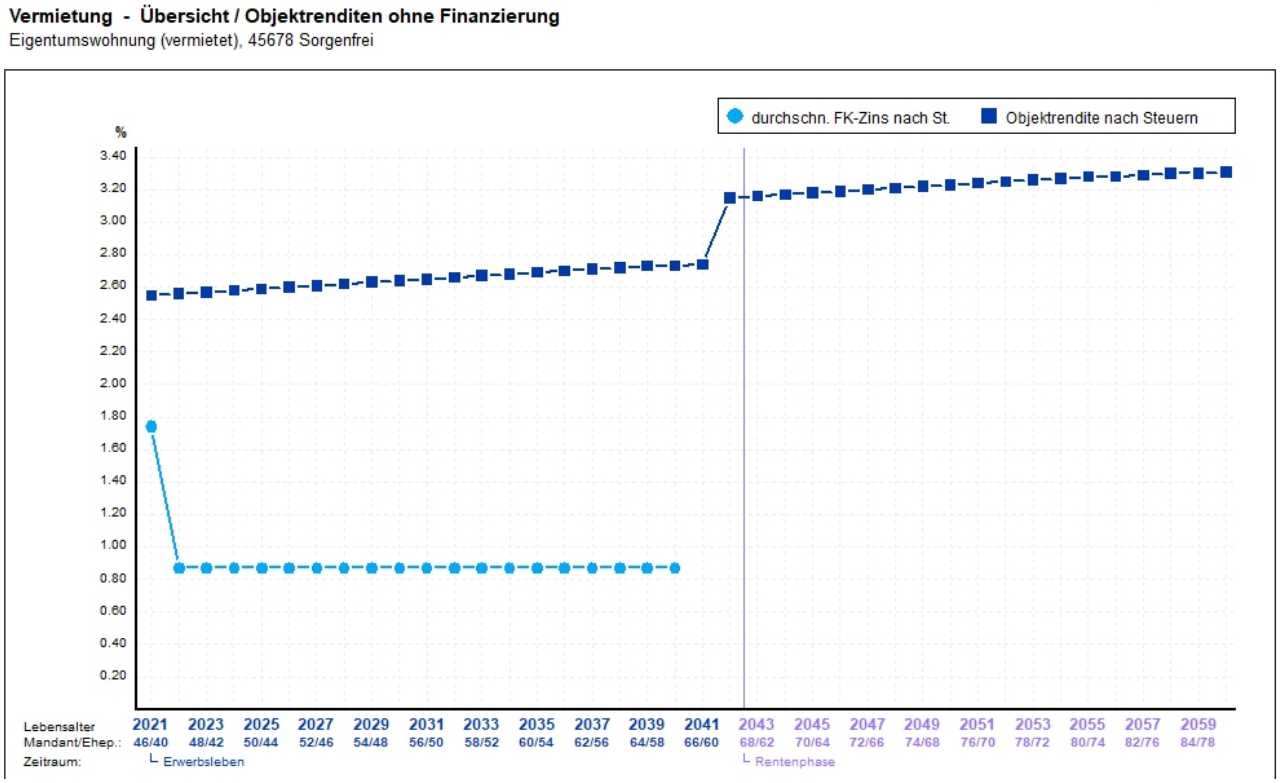
Zusätzlich wird ein **Immobilienertrag ohne Finanzierung** ermittelt. Dabei handelt es sich um den Ertrag, den die Immobilie aus sich heraus generiert. Im Rahmen der Steuerersparnis-/Steuerbelastungsrechnung wird ebenfalls nur auf den Unterschied abgestellt zwischen Steuer für

a) den Gesamtmandanten und
b) Steuer für den Gesamtmandanten ohne steuerliches Ergebnis der Immobilie aber ohne Finanzierung.

Immobilienertrag ohne Finanzierung

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
Mieteinnahmen (Kaltmiete)	6.720	6.787	6.855	6.924	6.993	7.350	7.725	8.119	8.968	9.905
nicht umlegbare Kosten (liq.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instandhaltung	-2.000	-2.040	-2.081	-2.123	-2.165	-2.390	-2.640	-2.915	-3.553	-4.330
Wertsteigerung Immobilie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilienertrag vor Steuern	4.720	4.747	4.774	4.801	4.828	4.960	5.085	5.204	5.415	5.575
Steuerauswirkung	-1.150	-1.162	-1.173	-1.186	-1.199	-1.260	-1.320	-1.376	-892	-940
Immobilienertrag nach Steuern	3.570	3.585	3.601	3.615	3.629	3.700	3.765	3.828	4.523	4.635

Grafik 23.: Immobilienertrag ohne Finanzierung



Grafik 24.: Renditen ohne Finanzierung

Durch die Gegenüberstellung von Fremdkapitalzins nach Steuern und Objektrendite ohne Finanzierung kann man die Auswirkung der Finanzierung auf die Rendite besser beurteilen.
Ist der Fremdkapitalzins niedriger als die Objektrendite ohne Finanzierung führt die Finanzierung zu einer Steigerung der Nettovermögensrendite.
Ist der Fremdkapitalzins höher als die Objektrendite ohne Finanzierung belastet die Finanzierung die Nettovermögensrendite und man sollte über eine Reduzierung oder Ablösung der Finanzierung nachdenken.

Besonderheiten bei der Renditeberechnung in der Planungsart Status

Ein Bestandteil des jährlichen Ertrags von Vermögenspositionen ist die Wertentwicklung vom 01.01 bis zum 31.12. des Jahres.
In der Planungsart Status liegt die Besonderheit darin, dass der Wert bei Planungsbeginn nur ein optionaler Wert ist. Dadurch entsteht im ersten Jahr ein Wertzuwachs in Höhe des kompletten

Verkehrswertes und damit ein Ertrag der wesentlich zu hoch ist. Gleiches gilt auch bei Positionen, die erst im Laufe der Zeit hinzukommen. Auch dann ist der Wert am 01.01. Null.
Da für jedes Jahr im Nenner der Verkehrswert am 01.01. genutzt wird (und in diesen Fällen Null ist), kann gar keine Renditekennziffer berechnet werden, da eine Division durch Null mathematisch nicht möglich ist. Im Ergebnis wird dann für das erste Planungsjahr bzw. für das Anschaffungsjahr kein Ertrag ausgewiesen.

2.3.1.8 Aktualisierung einer Planung

Wenn Sie bei einem Mandanten eine Finanzplanung vorgenommen haben, wird sich im nächsten, spätestens im übernächsten Jahr die Frage der Aktualisierung und auch des Soll-Ist-Vergleichs stellen.
Zur Durchführung eines **Soll-Ist-Vergleichs** dient grundsätzlich der Vergleich zwischen der ursprünglichen Planung und den Ist-Daten, die in einem neuen Szenario in der Planungsart Status erfasst werden.
Zur Erstellung eines Status aus einer Vollplanung existiert im Bereich „Hilfsdokumente“ eine Checkliste „**Checkliste Erstellung Status aus Vollplanung**“.

Um eine **Aktualisierung einer Planung** vorzunehmen, erstellen Sie zunächst ein Szenario der aktiven Planung und bleiben in der gleichen Planungsart.
Nun können Sie im neuen Szenario eine Aktualisierung der Planung grundsätzlich auf zwei Wegen vornehmen:

Grundsatz:

Aktualisierungen haben einen höheren Erkenntnisgewinn, wenn man den Planungsbeginn konstant lässt. Deshalb ist dieser Methode im Grundsatz der Vorzug zu geben.

Bei einem Zeitabstand zwischen Grundplanung und Aktualisierung von einem Jahr, existiert kein wesentlicher Unterschied im Hinblick auf die Arbeitsmenge. Deshalb sollte auf die Möglichkeit des Erkenntnisgewinns durch Soll-Ist-Vergleich nicht verzichtet werden.
Zur Umsetzung von Aktualisierungen existieren im Bereich „Hilfsdokumente“ wichtige Checklisten:

a) Checkliste „Aktualisierung der Planung“

Welche wichtigen Planungsprämissen können beibehalten werden, welche sollen verändert werden? Erhebung zusätzlicher Informationen über die Dokumente hinaus.

b) Checkliste Dokumente für den Mandanten

Welche konkreten Informationen werden zur Aktualisierung benötigt? Welche Dokumente sollen in Kopie eingereicht werden?

2.3.1.8.1 Beibehaltung des Planungsbeginns

Überprüfen Sie alle Werte und passen Sie diese so an, dass die Ist-Entwicklung des abgelaufenen Jahres richtig abgebildet wird. Die Vermögens- und Schuldpositionen liegen jetzt sowohl zum 01.01. als auch zum 31.12. des ersten Planungsjahres vor.
Vorzugsweise werden Sie diese Anpassungen über die Eingabe individueller Werte in den Verlaufsmasken erfassen. Die Differenzen zwischen den Ist-Werten und den in der Vergangenheit geplanten Soll-Werten können so für das betreffende Jahr beseitigt werden.
Aufgrund der Erkenntnisse aus den Abweichungen des abgelaufenen Jahres, kann dann eine Verbesserung der Planung für die zukünftigen Jahre vorgenommen werden.

Hinweis:
Für die Aktualisierung von Kapitallebensversicherungen und Rentenversicherungen, bei denen die Veränderung des Rückkaufwertes zur Anpassung der zu erwartenden Ablaufleistung genutzt werden soll, existiert eine spezielle Excel-Vorlage in den Hilfsdokumenten.

Vorteile dieser Methode sind:

- Soll-Ist-Vergleich für die abgelaufenen Jahre
- Vergleich der unterschiedlichen Prognosen für die zukünftigen Jahre

Nachteil dieser Methode ist:

- Die zutreffende Ermittlung aller Ist-Werte stößt ohne die Durchführung einer privaten Buchhaltung an Grenzen. Dies betrifft insbesondere die Zahlungsströme des abgelaufenen Jahres.
- sukzessive Verkürzung des Planungshorizonts: Dieser Nachteil kann bei Planungen, die nicht von vornherein auf einen 40-jährigen Planungshorizont ausgerichtet sind, durch eine Heraufsetzung des Planungszeitraums beseitigt werden.

2.3.1.8.2 Heraufsetzung des Planungsbeginns

Die Variante mit verändertem Planungsbeginn ist zu wählen, wenn:

1) Die ursprüngliche zwei oder mehr Jahre zurückliegt und der Mehraufwand der Datenermittlung für jedes einzelne Jahr honorarmäßig nicht durchsetzbar ist.
2) Sich die Ziele des Mandaten so stark verändert haben, dass ein Soll-Ist-Vergleich mit der Ursprungsplanung keinen Sinn macht, z.B. durch Veränderung der familiären Situation oder berufliche Neuorientierung.

Hinweis:
Als Hilfestellung stehen Ihnen dazu im Bereich der Hilfsdokumente verschiedene Vorlagen zur Verfügung:

- Checkliste Aktualisierung m. geänder. Planungsbeg.
- Checkliste Aktualisierung ohne Änder. Planungsbeg.

Wenn Sie das erste Jahr des Planungsbeginns hoch setzen z.B. von 2020 auf 2022, lösen Sie die folgenden automatisierten Schritte im Programm aus:

Die Zuordnung aller Daten, die sich auf den Planungsbeginn beziehen, ändert sich genau um die Zahl der hochgesetzten Jahre.

Beispiele:

- Bei Darlehen wird die Valuta bei Planungsbeginn nicht mehr dem 01.01.2020, sondern dem 01.01.2022 zugeordnet. Diesen Wert müssen Sie anhand des Ist-Wertes für den 01.01.2022 anpassen.
- Die Lebenshaltungskosten für 2020 beziehen sich jetzt auf das Jahr 2022. Sollten sich die Lebenshaltungskosten nicht verändert haben, brauchen Sie keine Anpassung vorzunehmen. Konsequenterweise müssten Sie aber bei einer Planung, bei der Sie mit einer Inflation von z.B. 2% rechnen, den Ausgangswert der Lebenshaltungskosten im Erstjahr um 2 % bzw. die echte Inflationsrate des abgelaufenen Jahres erhöhen.
- Im Betrieb geplante Neuinvestitionen, bei denen durch das Hochsetzen des Planungsbeginns ein Anschaffungsdatum vor Planungsbeginn entsteht, sind hinsichtlich des Buchwertes bei Planungsbeginn zu überprüfen, wenn eine individuelle AfA-Reihe eingegeben ist. Bei linearer und degressiver AfA wird der neue Buchwert bei Planungsbeginn automatisch richtig angepasst.

Alle Daten, die sich auf ein konkretes Datum beziehen (wie z.B. das Datum „Ende des Zinsfestschreibungszeitraums“), ändern sich – wie in der Realität – nicht. Eine Überarbeitung ist also nicht erforderlich.

Wichtiger Hinweis:
Soweit sich durch die Verschiebung des Planungsbeginns die Zusammensetzung der notwendigen Daten verändert, wird dies automatisch vom Programm erkannt und gemeldet. Diese Daten werden dann automatisch unvollständig gesetzt und können über die Auswertung „Unvollständigkeiten“ gezielt nach bearbeitet werden.

Beispiel:
Der Planungsbeginn wird von 2020 auf 2022 verändert. In der Ursprungsplanung ist ein Darlehen erfasst, dass am 01.07.2020 neu aufgenommen werden soll. In diesem Darlehen durfte keine Valuta bei Planungsbeginn erfasst werden, weil das Darlehen am 01.01.2020 noch nicht existierte. Im neuen Szenario ist der Planungsbeginn jetzt aber der 01.01.2022 und die Angabe zur Valuta

bei Planungsbeginn wird zum Pflichtfeld. Dies wird vom Programm automatisch bei Änderung des Planungsbeginns erkannt und gemeldet.

In allen Verlaufsmasken, in die Sie individuelle Werte eingegeben haben, bleiben die Werte in der ursprünglichen Zuordnung erhalten. Wenn Sie z.B. eine besonders große Investition in Ihr Vermietungsobjekt für das Jahr 2025 geplant hatten, werden diese Instandhaltungskosten weiterhin in 2025 zugeordnet.

Vorteil dieser Methode ist:

- Keine Verkürzung des Planungshorizonts.
- Keine Ermittlung von Zahlungsströmen der Vergangenheit notwendig.

Nachteile dieser Methode sind:

- Soll-Ist-Vergleich für die abgelaufenen Jahre ist nicht möglich
- Vergleich der unterschiedlichen Prognosen für die zukünftigen Jahre ist zwar möglich, aber die Ausgangswerte beim neuen Planungsbeginn basieren einmal auf Sollwerten aufgrund der Planung 2020 und einmal aufgrund von Ist-Werten zum 01.01.2022.

2.3.2 Innere Logik in der Planungsart Status

Die folgenden Ausführungen beziehen sich ausschließlich auf die Planungsart Status.

Ziel der Planungsart Status ist die fortlaufende Erfassung von Ist-Werten, um einen Ist-Vermögensstatus – und wenn gewünscht – auch einen Ist-Liquiditätsstatus zu erfassen und professionell abzubilden.
Deshalb wird in allen Ausführungen zur Planungsart Status auch nicht von Planungsjahren sondern Erfassungsjahren gesprochen.

Das Programm erfasst dabei:

- alle Vermögensbestände und Schulden als Ist-Werte jeweils separat zu den gewählten Stichtagen. Es findet keine Hochrechnung statt und es existiert Berechnungszusammenhang zum Vorjahr, zum folgenden Jahr oder zu den in der gleichen Position erfassten Liquiditätsinformationen.
- alle Zahlungsströme, die zu Liquiditätszuflüssen bzw. –abflüssen. Die Höhe dieser Zahlungsströme kann für jedes einzelne Erfassungsjahr genau erfasst werden.
- die Steuerzahlungen als Liquiditätsabfluss. Es findet keine Steuerberechnung statt.
- Die Zahlungen für die gesetzlichen Sozialversicherungen als Liquiditätsabfluss. Es findet keine Sozialversicherungsberechnung statt.

Durch die stetig wiederkehrende Erfassung der Ist-Daten kann nicht nur die vorhandene Systematik und die Grundinformationen zu den Vermögenspositionen genutzt werden. Es entsteht automatisch eine Zeitreihe, die weitere Analysen und Darstellungen ermöglicht.

Wenn ein Status erfasst wird, sollte man sich – in Abhängigkeit vom Auftrag des Mandanten - eine Grundsatzfrage stellen:
Soll überhaupt eine Liquiditätsauswertung erstellt werden?

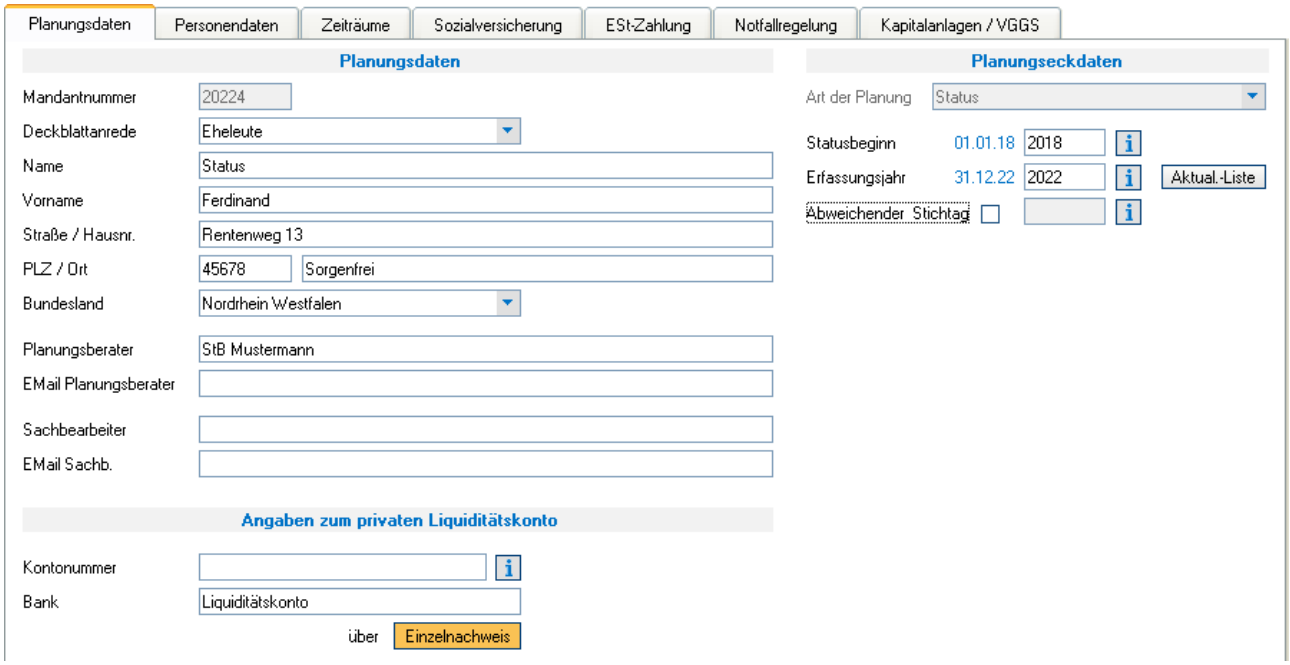
Wenn **ja**, müssen die Informationen über Einnahmen und Ausgaben **vollständig** beschafft werden.
Wenn **nein**, sollte man überlegen, ob der zusätzliche Aufwand vom Honorar gedeckt ist und wie gut die Mitarbeit des Mandanten einzuschätzen ist.

Auf der **Ebene von Vermögen und Schulden** ist die Datenbeschaffung in der Regel einfacher.
Viele Vermögenswerte können anhand von Belegen wie Depotauszügen, Rückkaufwertmitteilungen oder Darlehensauszügen abgeschrieben werden. Die Arbeit des Mandanten beschränkt sich darauf, die Belege, die nicht sowieso in der Kanzlei vorhanden sind, als Kopien einzureichen. Soweit für Vermögenswerte keine Belege über den Wert vorhanden sind (z.B. Immobilien, geschlossene Beteiligungen), hat der Mandant in der Regel eine Vorstellung über die Größenordnung des Vermögenswertes. Dieser kann dann in die Vermögensbilanz - natürlich mit der Aussage „ungeprüft vom Mandanten übernommen“ - verarbeitet werden.

Auf der **Ebene der Liquidität** gibt es ebenfalls beleggebundene und nicht beleggebundene Informationen.
Bei beleggebundenen Informationen, wie zum Beispiel Versicherungsbeiträgen oder Nebenkostenabschlägen im Eigenheim, können natürlich auch hier die Informationen einfach abgeschrieben werden. In der Regel ist aber der Anteil der Informationen, die sowieso in der Kanzlei vorhanden sind geringer, so dass der Mandant mehr Informationen zusammentragen muss als auf der Ebene Vermögen und Schulden.
Bei nicht beleggebundenen Informationen, wie zum Beispiel den Lebenshaltungskosten, ergibt sich insgesamt eine erhöhte Mitwirkungsbereitschaft des Mandanten um halbwegs zuverlässige Daten verarbeiten zu können.

2.3.2.1 Erfassungssystematik /Entwicklung von Werten

Der Erfassungszeitraum in der Planungsart Status reicht vom Statusbeginn bis zum Erfassungsjahr. Dieses entspricht damit dem Planungsende in einer Vollplanung.



Grafik 25.: Mandanten-Stammdaten; Erfassungsjahr

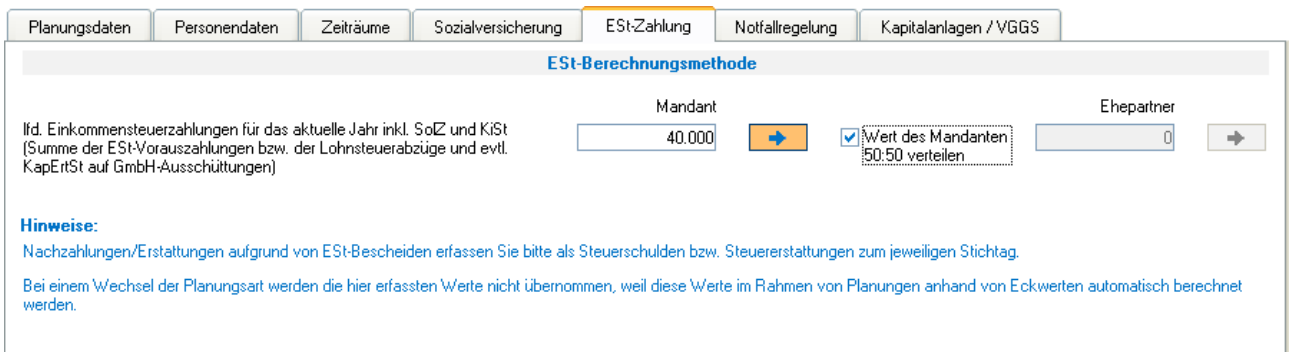
Alle Werte, die sich im Zeitablauf verändern (Darlehensvaluten, Verkehrswerte etc.) werden jeweils zum Stichtag des Erfassungsjahres erfasst.
Bei der Ersterfassung eines Mandanten sind der Statusbeginn und das Erfassungsjahr in der Regel Anfang und Ende des ersten Jahres, für das Werte erfasst werden sollen.
Dabei ist das Erfassungsjahr das Jahr zu dessen Ende (31.12.) wir die Daten erfassen wollen. In der Regel ist es deshalb das Jahr vor dem aktuellen Kalenderjahr.

Beispiel zur Systematik „Erfassungsjahr“ anhand der Steuerzahlung:

Statusbeginn: (01.01.) 2018

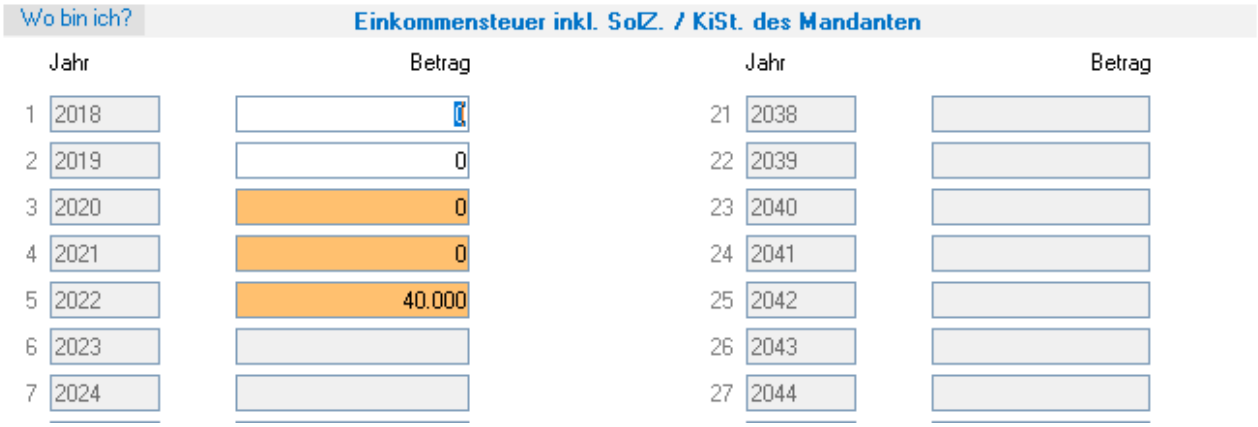
Erfassungsjahr: (31.12.) 2022

Durch die Erfassung der laufenden Steuerzahlungen in der Grundmaske wird diese Zahlung automatisch dem Jahr 2022 zugeordnet. Alle anderen Jahre werden von dieser Information nicht berührt. Durch diese Zuordnung ist das separate Öffnen der Verlaufsmaske nicht notwendig.



Grafik 26.: Erfassung der laufenden ESt-Zahlung für das Jahr 2022

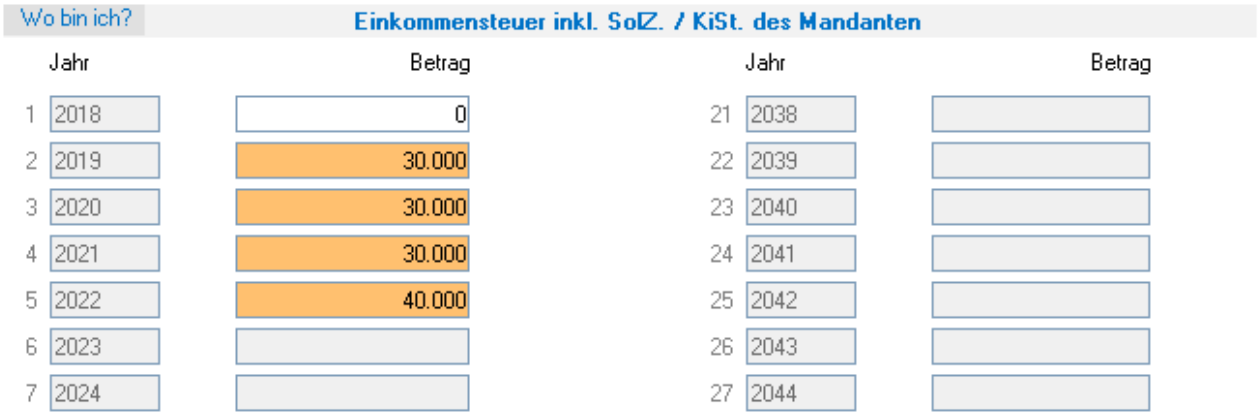
In der Verlaufsmaske existiert nur ein Wert für das Erfassungsjahr.



Beispiel:

Die laufende Einkommensteuerzahlung für das Jahr 2019 betrug Euro 30.000.

Nach der Erfassung dieses Betrages im Jahr 2019 und speichern der Verlaufsmaske ergeben sich folgende Eintragungen:



Im Gegensatz zu einer Planung werden hier nur Ist-Daten erfasst, so dass keine Hochrechnung der Werte erfolgt. Da für die Jahre 2018, 2020 und 2021 keine Informationen erfasst wurden, müsste der Wert in diesen Jahren eigentlich bei Euro 0 liegen.

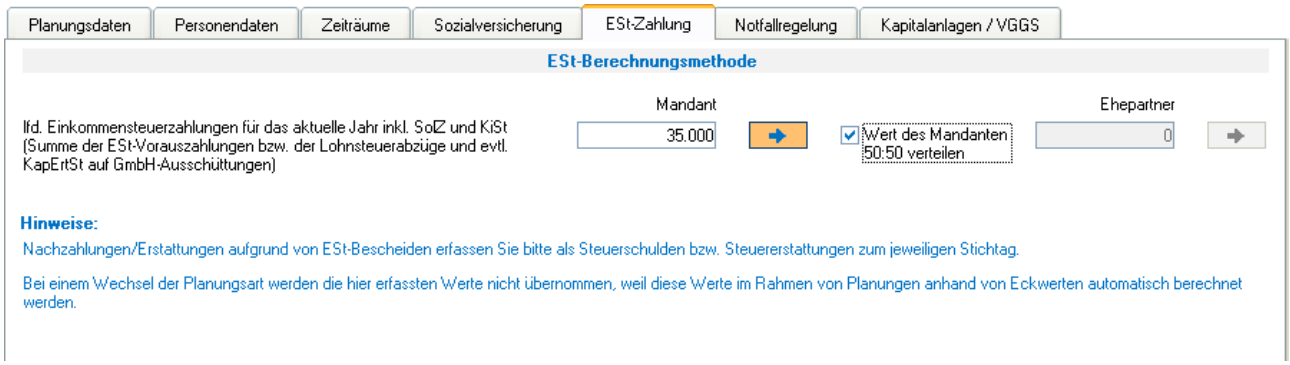
In der Systematik wird mit Zwischenjahren, zu denen keine konkret erfasste Information vorliegt, aber anders umgegangen.
Solange keine aktuellere Information erfasst wird, wird die aktuellste Information für alle Folgejahre benutzt. Es wird also vom System unterstellt, dass die laufenden Steuerzahlungen, solange keine besseren Informationen vorliegen, Euro 30.000 und nicht Euro 0 betragen.

Selbstverständlich haben die Informationen für das Jahr 2019 und 2022 auf der einen Seite und für die Jahre 2020 und 2021 andererseits eine ganz unterschiedliche Qualität.
Um diesen Unterschied bei der Auswertung für den Anwender sichtbar zu machen, erhalten Sie, wenn in einem der ausgewerteten Jahre lediglich fortgeführte Informationen vorhanden sind, eine entsprechende Meldung und die Möglichkeit die Informationen, die lediglich fortgeführt wurden als Liste auszuwerten.

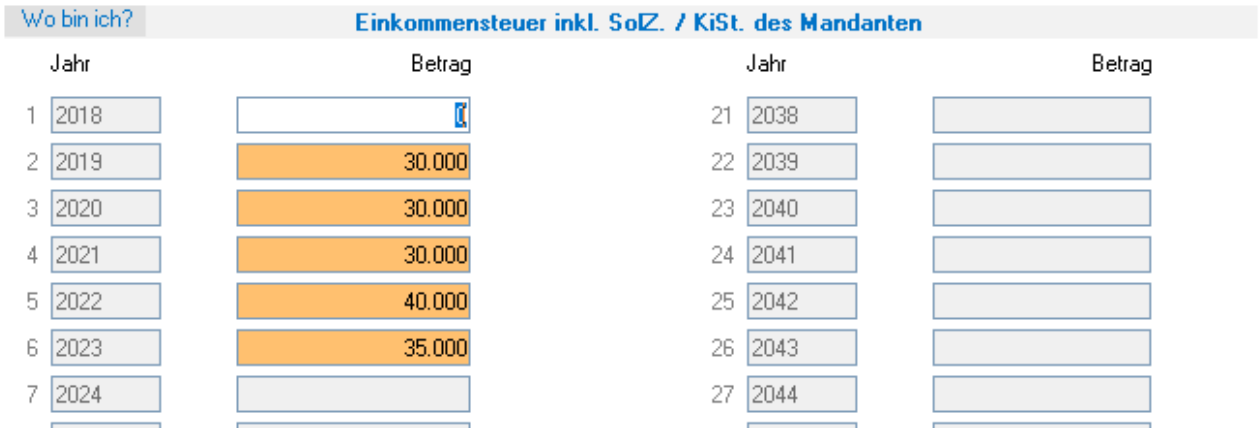
Änderung des Erfassungsjahres

Wenn ein Jahr später die Daten für z.B. eine zu aktualisierende Selbstauskunft erfasst werden sollen, ist zunächst auf der Karte Planungsdaten das Erfassungsjahr anzupassen (hier: 2023).

Jetzt können in allen Erfassungsmasken die neuen Werte direkt in der Grundmaske erfasst werden. Diese neu erfassten Werte werden ausschließlich dem Jahr 2023 zugeordnet. Alle Informationen in den Verlaufsmasken für vorherige Jahre werden nicht verändert.



Durch den Eintrag der laufenden Einkommensteuerzahlung für das Erfassungsjahr 2023 in der Grundmaske ergibt sich folgender Datenbestand:



Zusammenhang mit Fälligkeitsdaten

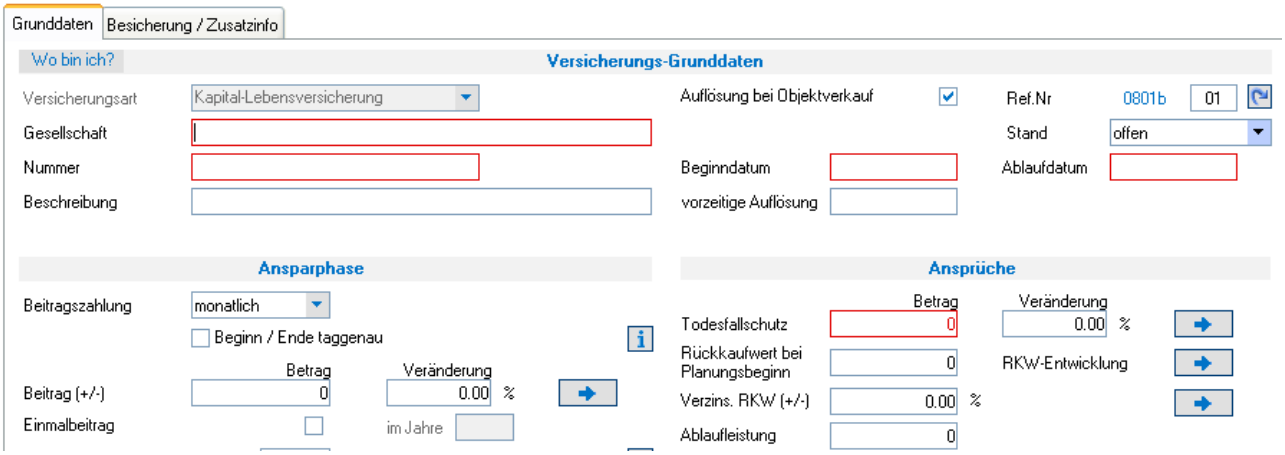
Da sich das Erfassungsfeld in der Erfassungsmaske immer auf das zentral festgelegte Erfassungsjahr bezieht, kann es durch die Eingabe eines Fälligkeitsdatums im Folgejahr dazu kommen, dass sich die Felder in der Erfassungsmaske auf Jahre beziehen, bei denen dieses Objekt nicht mehr in der Planung vorhanden ist.

Um unbeabsichtigte fehlerhafte Jahreszuordnungen zu vermeiden, wird in diesen Fällen automatisch das Grundfeld in der Erfassungsmaske geblockt und eine Werteingabe ist nur noch über die Verlaufsmaske möglich.

2.3.2.2 Pflichtfelder im Status

In der Planungsart Status wurde die Zahl der Pflichtfelder auf die absolut notwendigen Daten beschränkt. Im Grundsatz sind dies:

- Identifizierende Bezeichnung (z.B. Versicherungsgesellschaft und Versicherungsnummer)
- Zuordnung (Besitzverhältnis zwischen Mandant und Ehepartner)
- Verkehrswert



Grafik 27.: Pflichtfelder einer Kapital-LV im Status

Viele Erfassungspositionen besitzen ein Beginndatum und ein Enddatum (hier: Ablaufdatum). Im Gegensatz zu Vollplanungen etc. sind diese Angaben im Status keine Pflichtangaben.

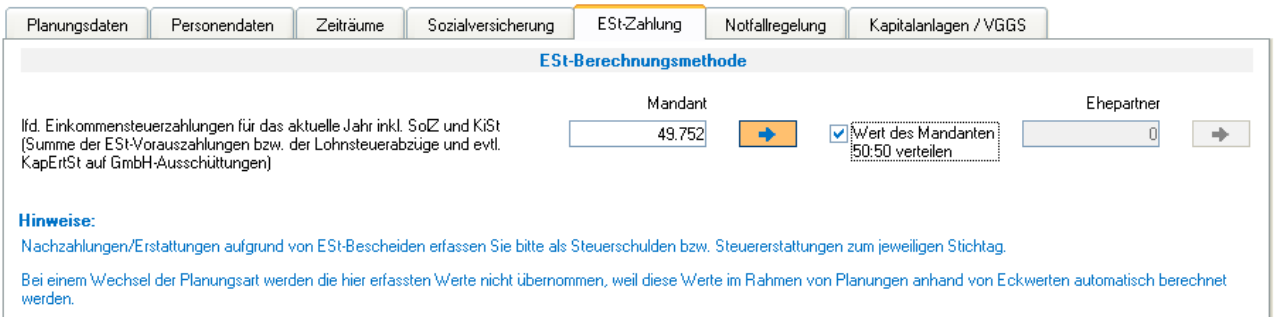
Wenn diese Werte nicht erfasst werden,

a) wird diese Position als „von Anfang an“ vorhanden betrachtet.

b) wird diese Position als bis zum letzten auswertbaren Stichtag (= Erfassungsjahr) vorhanden betrachtet.

2.3.2.3 Steuern

In der Planungsart Status wird die Steuer als ein Bestandteil der liquiden Ausgaben des Mandanten betrachtet und ist Jahr für Jahr als Wert in den Stammdaten des Mandanten zu erfassen.



Grafik 28.: Erfassung der laufenden Steuerzahlungen

Steuervorauszahlungen

An dieser Stelle sind also alle laufenden Einkommensteuerzahlungen (inkl. SolZ und KiSt) zu erfassen, die im entsprechenden Jahr geleistet worden sind.

Steuerschulden / Steuererstattungen

Soweit bei Planungsbeginn noch **Steuerschulden für Vorjahre** zu leisten sind, sollten diese als **private Verbindlichkeit** erfasst werden.

Soweit bei Planungsbeginn noch **Steuererstattungen für Vorjahre** zu erwarten sind, sollten diese als **sonstiger Vermögensgegenstand** erfasst werden.

2.3.2.4 Bedeutung des privaten Liquiditätskontos

In den Planungsarten Vollplanung und Teilplanung dient das private Liquiditätskonto der Hochrechnung der zukünftigen freien Liquidität des Mandanten.

In der Planungsart Status geht es ausschließlich um die Erfassung der tatsächlich vorhandenen freien Liquidität zum jeweiligen Stichtag.

Deshalb wird – im Gegensatz zur Voll- und Teilplanung der Anfangsbestand nicht zusammengefasst und als eine Position weiter entwickelt. Im Status wird jedes Konto (Girokonto etc.) für sich Jahr für Jahr erfasst/dokumentiert.

2.3.2.5 Verprobung der erfassten Werte

Die Planungsarten Vollplanung, Teilplanung und Altersvorsorge rechnen aufgrund von erfassten Eckdaten Werte in die Zukunft hoch. Es handelt sich um geschlossene Systeme.
Eine Verprobung der Liquidität durch den Vergleich zwischen dem Liquiditätsüberschuss eines Jahres und der Veränderung des privaten Liquiditätskontos ergibt systembedingt immer eine Differenz von Null.

Dies ist in der Planungsart Status nicht so. Hier werden alle Daten zu Vermögen, Schulden, Einnahmen und Ausgaben komplett unabhängig voneinander erfasst.
Sollte also auch die Ebene Liquidität mit betrachtet werden (und nur dann) muss bei der Datenanalyse darauf geachtet werden, ob die Verprobung zwischen Liquiditätsüberschuss eines Jahres und der Veränderung der Summe der privaten Liquiditätskonten zu einer sinnvollen Restdifferenz führt. Kleindifferenzen können über die Anpassung einer Position im Bereich Lebenshaltung „ausgebucht“ werden.
Größere Differenzen zeigen auf, dass die vorliegenden Informationen noch nicht vollständig oder in sich nicht konsistent sind.
Hier muss in Absprache mit dem Mandanten entschieden werden, wie man mit dieser Differenz umgehen möchte.
Solange an externe Dritte nur reine Vermögensdarstellungen herausgegeben werden, muss diese Differenz nicht in allen Fällen zwingend aufgeklärt werden.
Um diese Verprobung vorzunehmen gibt es in der Planungsart Status eine spezielle Auswertung „Liquiditätskontoverprobung“.

private Liquidität

EUR	2020	2021	
Stand zum 01.01.	0	1.250	
Stand zum 31.12.	1.250	3.250	
Veränderung	1.250	2.000	
Differenz	1.250	2.000	

Grafik 29.: Auswertung Liquiditätskontoverprobung

Eine positive Differenz bedeutet, dass Ausgaben fehlen oder Einnahmen zu hoch angesetzt wurden. Eine negative Differenz bedeutet, dass Einnahmen fehlen oder Ausgaben zu hoch angesetzt wurden.

2.3.2.6 Erfassung externer Vermögenszuflüsse („unentgeltlicher Zugang“)

Fließen im Erfassungszeitraum Vermögenswerte aus dem „externen Bereich“ zu, ohne dass entsprechende Ausgaben gegenüberstehen (Erbschaft, Schenkung etc.), kann dieser Zufluss als unentgeltlicher Zugang erfasst werden.

Durch das Merkmal „unentgeltlicher Zugang“ wird der Vermögenszufluss bzw. die Schuldenübernahme im Erfassungszeitraum berücksichtigt, ohne den bei einer Anschaffung/Darlehensauszahlung erfolgenden Liquiditätsabfluss bzw. -zufluss auszulösen.

2.3.2.7 Steuerersparnis/Steuerbelastungsrechnung

Da keine steuerlichen Ergebnisse für die Einzelpositionen erfasst werden können, errechnet das Programm keine Steuerbelastung/Steuerersparnis.

2.3.2.8 Unterjährige Berechnung von Werten

In der Planungsart Status werden alle Werte grundsätzlich als Jahreswerte erfasst und auch so ausgewertet.
Ausnahme: Alle Werte, die bei der Erfassung zusätzlich mit der Angabe eines Zahlungsrhythmus versehen sind, werden auf einen Jahresbetrag hochgerechnet.

Beispiel:
Eine Einnahme beginnt am 01.04.2024. Der Zahlbetrag beträgt Euro 3.000.

a) Zahlungsrhythmus „monatlich“: Die erste Zahlung von Euro 3.000 findet am 01.04.2024 statt. Insgesamt werden inkl. des 01.12.2024 neun Zahlungen geleistet. Dem Mandanten fließen Euro 27.000 zu.
b) Zahlungsrhythmus „quartalsmäßig“: Die erste Zahlung von Euro 3.000 findet am 01.04.2024 statt. Insgesamt werden am 01.04., 01.07. und am 01.10.2024 drei Zahlungen geleistet. Dem Mandanten fließen Euro 9.000 zu.
c) Zahlungsrhythmus „halbjährlich“: Die erste Zahlung von Euro 3.000 findet am 01.04.2024 statt. Insgesamt werden am 01.04. und am 01.10.2024 zwei Zahlungen geleistet. Dem Mandanten fließen Euro 6.000 zu.
d) Zahlungsrhythmus „jährlich“: Im Jahr 2024 findet nur eine Zahlung von Euro 3.000 am 01.04.2024 statt. Dem Mandanten fließen Euro 3.000 zu.

Zahlungen, die in einem bestimmten Jahr enden, werden genauso behandelt.
Im Ablaufjahr führt eine monatliche Zahlung von Euro 3.000, die am 01.04. endet, zu einem Gesamtzufluss von Euro 12.000, weil vier Zahlungen geleistet werden und zwar am 01.01., 01.02., 01.03. und am 01.04.

2.3.2.9 Renditeberechnungen

Die Software errechnet in verschiedenen Einzelbereichen Jahresrenditen. Für folgende Bereiche sind Renditekennziffern vorhanden:

- Kapitalanlagen
- Altersvorsorgeversicherungen, soweit eine Rückkaufwertentwicklung vorliegt (also nicht für gesetzliche Rentenversicherung, Versorgungswerk und Rürup-Rente)
- Sonstige Vermögensgegenstände
- Geschlossene Beteiligungen (gewerbliche Fonds, Immobilien-Fonds)
- Immobilien (Eigenheim, VuV-Objekte)

Alle berechneten Renditekennziffern sind Jahresrenditen. Diese werden im Grundsatz immer berechnet nach dem Verhältnis von Jahresertrag (liquides Ergebnis, Wertsteigerung, Steuerwirkung) zum Vermögenswert per 01.01. des entsprechenden Jahres und in Prozent ausgewiesen. Soweit Finanzierungen eindeutig zugeordnet werden können (Beteiligungen, Immobilien) werden Renditen sowohl mit als auch ohne Finanzierung berechnet.

Besonderheiten bei der Renditeberechnung in der Planungsart Status

1) Die Renditekennziffern entsprechen grundsätzlich den Werten, die auch aus der Vollplanung bekannt sind. Da in der Planungsart Status die Einzelpositionen kein steuerliches Ergebnis haben, können aber nur „Vor-Steuer“-Renditen berechnet werden.
2) Ein Bestandteil des jährlichen Ertrags von Vermögenspositionen ist die Wertentwicklung vom 01.01 bis zum 31.12. des Jahres. Da der Wert bei Planungsbeginn in der Planungsart Status nur ein optionaler Wert ist, entsteht rechentechnisch im ersten Jahr ein Wertzuwachs in Höhe des kompletten Verkehrswertes und damit ein Ertrag, der wesentlich zu hoch ist. Dies kann durch die Erfassung eines Verkehrswertes zum Planungsbeginn umgangen werden. Der gleiche Effekt entsteht auch bei Positionen, die erst im Laufe der Zeit hinzukommen. Auch hier ist der Wert des ersten Jahres am 01.01. Null. Da für jedes Jahr im Nenner der Verkehrswert am 01.01. genutzt wird (und in diesen Fällen Null ist), kann keine Renditekennziffer berechnet werden, da eine Division durch Null mathematisch nicht möglich ist. Im Ergebnis wird dann für das erste Planungsjahr bzw. für das Anschaffungsjahr keine Rendite ausgewiesen.

2.3.2.10 Aktualisierung einer Planung

Während die Aktualisierung einer Vollplanung eher die Ausnahme darstellt, ist die stetige Aktualisierung der Daten im Status Kern der Konzeption. Durch die fortlaufende Erfassung der Ist-Daten entsteht Jahr für Jahr eine Zeitreihe, die neben dem aktuellen Status auch eine Entwicklung der Werte darstellen kann.

Grundsatz: Im Status bleibt das erste Planungsjahr immer konstant. Jahr für Jahr wird das Erfassungsjahr verändert.

3 Allgemeine Programmfunktionen

3.1 Allgemeine Bedienungshinweise

Nach dem Aufrufen der Software erscheint ein Fenster mit der Versionsnummer, das nach wenigen Sekunden verschwindet bzw. durch Mausklick auf das Software–Symbol bestätigt wird. Der Benutzung des Programms ist die Eingabe eines Benutzernamens und eines Kennwortes vorgeschaltet.

Zur Erfassung der Daten noch einige Hinweise:

Eingabeformat von Datumsangaben:	TTMMJJ (z.B. 31.12.2000 = Eingabe: 311200) Bei der Eingabe von Daten im verkürzten Modus wandelt die Software alle Jahresangaben >59 in eine Jahreszahl 1960ff um. Jahreszahlen <60 werden umgewandelt in eine Jahreszahl 2000ff.
Eingabeformat von EUR-Angaben:	ohne Nachkommastellen, ohne Tausenderpunkte (z.B. EUR 1.000 = Eingabe: 1000)
Eingabeformat von %-Sätzen:	analog Excel-Format (z.B. 5,75 % = Eingabe: 5,75; 5 % = Eingabe 5)
Währungs-/Betragsumrechner:	Um DM-Unterlagen oder Informationen in anderen Währungen in EUR-Beträge umzurechnen, können Sie mit Doppelklick auf das Betragsfeld eine Umrechnungshilfe aufrufen. Hier können Sie auch Monatsbeträge in Jahreszahlen umrechnen.

In den einzelnen Eingabemasken wechseln Sie in das jeweils nächste Erfassungsfeld mit der Tabulatortaste. Mit der ESC-Taste wechseln Sie in das jeweils vorhergehende Erfassungsfeld. Dies betrifft allerdings nur die Erfassungsfelder, in denen ein Datum, ein Betrag oder ein Prozentsatz einzugeben ist. Sie können diese Felder natürlich auch über einen Klick mit der linken Maustaste direkt anwählen. Achten Sie hier aber darauf, dass Sie dann die oft bereits vorhandene 0 mit markieren, so dass Sie trotz Eingabe von z.B. EUR 100 durch die zusätzliche 0 unabsichtlich einen Wert von EUR 1.000 erfasst haben.

Bei der Erfassung von Werten gibt es Felder, deren Vorzeichen sich aus dem Inhalt zwingend ergibt. In diesen Feldern ist die Erfassung eines negativen Vorzeichens nicht möglich, um Erfassungsfehler zu vermeiden.
Beispiele:
a) Mieteinnahmen sind positive Einnahmen und deshalb auch als positive Zahl zu erfassen.

b) laufende Kosten der Immobilie sind immer Ausgaben. Das Vorzeichen steht fest. Die Eingabe in der Software erfolgt als positive Zahl.

Einige Werte jedoch können sowohl positiv als auch negativ sein z.B. Wertentwicklung der Immobilie. Deshalb kann hier auch ein negatives Vorzeichen erfasst werden. Diese Felder sind mit dem Symbol [+/-] gekennzeichnet.

Alle Felder, in denen Sie ein Häkchen machen (für z.B. Kirchensteuerpflicht), sind durch Klick mit der linken Maustaste an- bzw. abwählbar. Als Short-Cut für die Anwahl steht Ihnen die Leertaste zur Verfügung. Stehen Ihnen mehrere Möglichkeiten offen, über ein Häkchen eine Auswahl zu treffen, deren Alternativen sich gegenseitig ausschließen (z.B. bei der Wahl der AfA-Methode bei VuV-Objekten), ist die folgende Vorgehensweise zwingend: zuerst die ursprünglich ausgewählte Alternative deaktivieren und danach die neue Alternative auswählen.

Immer dann, wenn Sie eine Alternative auswählen (z.B. Festlegung der Rechtsform im Bereich „Betriebe“), die bestimmte Erfassungsfelder hinfällig macht, werden diese automatisch geblockt, so dass hier keine Eingaben mehr gemacht werden können. Optisch erkennen Sie dies daran, dass diese Felder grau unterlegt werden. Bei allen Pull-down-Menüs können Sie nicht nur mit der Maus, sondern auch mit Hilfe der Cursor-Tasten auf Ihrer Tastatur, die Festlegung des Auswahlkriteriums vornehmen.

Viele Eingabefelder, deren Erfassungsinhalte nicht absolut selbsterklärend sind, sind mit einer sog. Quick-Info versehen. Wenn Sie mit dem Mauszeiger über diesem Feld stehen bleiben, öffnet sich automatisch ein gelb unterlegter Hinweistext, der Ihnen nähere Informationen zu diesem Erfassungsfeld liefert. Probieren Sie es einfach mal aus, indem Sie im Bereich „Eigenheim“ auf der Karte „Grunddaten“ den Mauszeiger über dem Erfassungsfeld „Veräußerungsbetrag“ ruhig stehen lassen.

Bei einigen Eingabefeldern oder Auswahlmöglichkeiten befinden sich -Buttons. Diese enthalten Informationen zum rechtlichen Hintergrund bzw. den durch Auswahl ausgelösten Programmberechnungen.

An vielen Stellen des Programms ist es möglich, einen Betrag oder einen Prozentsatz wahlweise prozentual zu steigern oder über den daneben liegenden Pfeil-Button eine Untermaske aufzurufen (im weiteren „Verlaufsmaske“ genannt), in der Sie für jedes Planjahr individuell Werte eingeben können. Wenn Sie in diese Untermaske Werte einpflegen und abspeichern, färbt sich der Button rot. Das ist für Sie immer der Hinweis, dass dort individuelle Werte hinterlegt wurden.

In allen Erfassungsmasken gibt es Muss-Eingaben. Um zu verhindern, dass Muss-Eingaben vergessen werden bzw. Eingaben gemacht werden, die sich logisch widersprechen, z.B. bei einem Darlehen liegt das Datum des Tilgungsbeginns vor dem Datum der Auszahlung des Darlehens, sind eine Vielzahl von Plausibilitätsprüfungen eingebaut worden. Diese weisen auf Fehler hin, wenn Sie die Erfassungsmaske verlassen wollen.

3.2 Hilfe-Funktion

Der Aufruf der Hilfefunktion erfolgt in der Regel über das Icon , das Sie auf jeder Erfassungsmaske finden. Zusätzlich können Sie die Hilfefunktion auch über das Pull-down-Menü „Hilfe“ aufrufen.

Die Hilfefunktion arbeitet kontextsensitiv. Sie erhalten also zunächst immer konkrete Informationen zu der Erfassungsmaske, aus der heraus Sie die Hilfefunktion aufgerufen haben.

Die Hilfe-Funktion ist genauso aufgebaut, wie Sie es von MS Office-Programmen kennen. Eine Navigation innerhalb der Hilfe ist über „Inhalt“, Index“ oder die integrierte Suchfunktion möglich. Zusätzlich sind die Hilfethemen von uns mit Hyperlinks miteinander verknüpft worden.

Sollten auftretende Fragen nicht mit Hilfe der integrierten Hilfe-Funktion gelöst werden können, besteht zusätzlich die Möglichkeit, über den Button „Hotline“ eine E-Mail-Anfrage an die Instrumenta zu starten.

Im Pull-Down-Menü „Hilfe“ finden Sie auch einen Punkt „Handbuch“ über den sich das aktuelle Handbuch zum Programm als pdf-Datei unmittelbar öffnen lässt.

Sollten sich Ihre Fragen/Probleme über einen dieser beiden Wege nicht lösen lassen, steht Ihnen unsere Hotline montags bis freitags von 8.00 Uhr bis 16.00 Uhr unter 02204 9508-650 zur Verfügung.

3.3 Tipps und Tricks

Um Ihnen das Kennenlernen der neuen Funktionen zu erleichtern, erhalten Sie beim Programmstart eine Hinweisbox mit Tipps und Tricks.
Der erste Tipp erscheint aufgrund eines Zufallsgenerators. Mit den vorgesehenen Schaltflächen können Sie die Tipps und Tricks dann systematisch durchgehen.
Grundsätzlich erhalten Sie immer die Tipps und Tricks zu Ihrer aktuellen Version. Über das links platzierte Pull-down-Menü können Sie sich aber auch die Tipps und Tricks zu alten Versionen anschauen.

Über die Druckfunktion können Sie sich die Tipps und Tricks der jeweiligen Version auch als Liste ausdrucken lassen und mit dieser Liste systematisch alle Neuerungen der jeweiligen Version kennen lernen.
Wenn Sie die Tipps und Tricks kennen, können Sie über „Tipps und Tricks beim nächsten Start nicht mehr anzeigen“ das automatische Öffnen dieses Fensters unterdrücken.
Jeweils beim Versenden einer neuen Version wird das Fenster von uns automatisch wieder aktiviert. Eine manuelle Aktivierung kann durch den Administrator über „Systemumgebung“, „Tipps und Tricks“ vorgenommen werden.

An dieser Stelle kann der Administrator die Startdeaktivierung der Tipps und Tricks wieder aktivieren.
Zusätzlich können Sie sich auch die Tipps und Tricks anzeigen lassen. Tipps und Tricks erhalten Sie auch beim Programmstart, um Ihnen das Kennenlernen der neuen Funktionen zu erleichtern.
Der erste Tipp erscheint aufgrund eines Zufallsgenerators. Mit den vorgesehen Schaltflächen können Sie die Tipps und Tricks dann systematisch durchgehen.
Grundsätzlich erhalten Sie immer die Tipps und Tricks zu Ihrer aktuellen Version. Über das links platzierte Pull-down-Menü können Sie sich aber auch die Tipps und Tricks zu alten Versionen anschauen.

Über die Druckfunktion können Sie sich die Tipps und Tricks der jeweiligen Version auch als Liste ausdrucken lassen und mit dieser Liste systematisch alle Neuerungen der jeweiligen Version kennen lernen. Als Ausgabegerät zum Druck der Tipps und Tricks wird der für diesen Arbeitsplatz eingestellt Drucker verwendet: Ist kein Drucker für den Arbeitsplatz eingestellt, wird automatisch der Standarddrucker angesteuert.
Wenn Sie die Tipps und Tricks kennen, können Sie über „Tipps und Tricks beim nächsten Start nicht mehr anzeigen“ das automatische Öffnen dieses Fensters unterdrücken. Diese Unterdrückung der Anzeige der Tipps und Tricks beim Programmstart erfolgt userbezogen, hat also nur für Sie persönlich Gültigkeit.

3.4 Mandantenübergreifende Programmfunktionen

3.4.1 Drucker einstellen

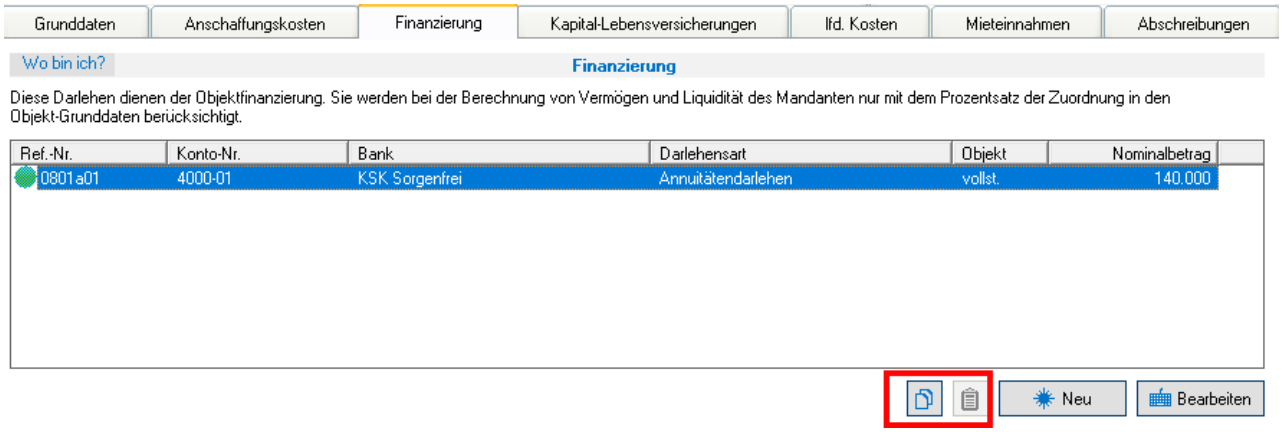
Über die Druckersteuerung lässt sich der Standarddrucker einstellen. Bei einer Netzwerkinstallation kann pro Arbeitsplatz ein eigener Drucker eingestellt bzw. definiert werden. Die Veränderung des Arbeitsdruckers verändert den Systemstandarddrucker des Arbeitsplatzes nicht. Der eingestellte Drucker wird für diesen Arbeitsplatz gespeichert und als zukünftiges Ausgabegerät verwendet.
Über den Menüeintrag Druckerdefinition können die aktuellen Standarddrucker aller Arbeitsplätze eingesehen werden. Der Administrator hat zusätzlich die Möglichkeit entsprechende Druckerzuordnungen aufzuheben bzw. zu löschen.
Existieren für Arbeitsplätze keine manuellen Druckerzuordnungen, so wird dort mit dem Systemstandarddrucker gearbeitet. Jeder Benutzer kann für seinen Arbeitsplatz einen beliebigen lokalen oder Netzwerkdrucker einstellen.
In dieses Menü gelangen Sie zusätzlich in jeder Auswertungsansteuerung über das Drucker-Icon.

3.4.2 Programm-Info / Hotline

Hier erhalten Sie Informationen über die Versionsnummer des Programms und Ihre Kontaktadressen zur technischen und fachlichen Hotline.
Über diesen Button können Sie sowohl an die Instrumenta als auch bei technischen (Hardware-) Problemen an die Programmierfirma DMS-Software eine E-Mail versenden. Einfache technische Fragen und alle fachlichen Fragestellungen senden Sie bitte an die Firma Instrumenta. Nur bei komplexen technischen Problemen (wie z.B. zu Hardware- oder Softwarekonfigurationen) wenden Sie sich bitte direkt an die Firma DMS-Software.

Sollten sich Ihre Fragen/Probleme über diesen Weg nicht lösen lassen, steht Ihnen unsere Hotline montags bis freitags von 8.00 Uhr bis 16.00 Uhr unter 02204 9508-650 zur Verfügung.

3.4.3 Kopierfunktion Objekte



Grafik 30.: Kopierfunktion

Die Kopierfunktion für Objekte (Betriebe, VUV-Objekte, Eigenheime, Darlehen, Kapital-LV usw.) ermöglicht Ihnen, Objekte innerhalb eines Mandanten und auch mandantenübergreifend zu verlagern.
Sie können z.B. ein Darlehen, das Sie im Bereich „Eigenheim“ erfasst haben, kopieren und in ein beliebiges anderes Objekt (Betrieb, VUV-Objekt usw.) einfügen. Der Grund dafür könnte sein, dass Ihnen die Darlehensunterlagen bereits vorlagen, Sie aber noch nicht wussten, wo dieses Darlehen zu erfassen ist. Ebenso können Sie ganze VUV-Objekte kopieren und im selben Mandanten wieder einfügen (Verdopplung) oder in einem anderen Mandanten einfügen.

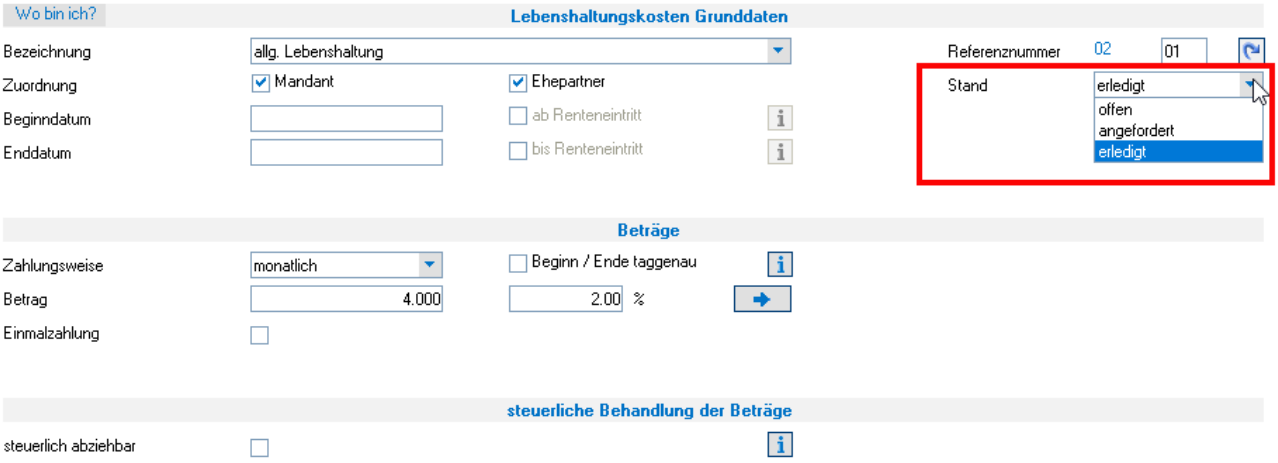
Da es sich hier aus Sicherheitsgründen ausschließlich um eine Kopierfunktion handelt (kein Ausschneiden), bewirkt der Vorgang des Kopierens und Einfügens immer eine Verdopplung des kopierten Objektes. Es ist deshalb darauf zu achten, dass Sie im Fall einer Verlagerung von Daten (z.B. von Darlehen) in andere Bereiche immer daran denken, das Darlehen an der ursprünglichen Stelle noch zu löschen!
Zusätzlich sollte insbesondere beim Kopieren von Darlehen und Kapitallebensversicherungen darauf geachtet werden, dass sich die wirtschaftliche Zuordnung durch das übergeordnete Objekt (z.B. VuV-Immobilie, Betrieb etc.) verändern kann.

Die Funktionsweise dieser Kopierfunktion soll beispielhaft an einem Darlehen erläutert werden. In der Auswahlmaske für private Verbindlichkeiten sehen Sie mehrere Darlehen. Mit dem Icon „Kopieren“ können Sie jetzt das markierte Darlehen kopieren. Wechseln Sie jetzt in das „Eigenheim“, öffnen Sie das bestehende Eigenheim und gehen Sie auf die Karte „Darlehen“. Dort können Sie mit dem Icon „Einfügen“ das Darlehen in das Eigenheim integrieren. Wechseln Sie jetzt zurück auf die Karte „Private Verbindlichkeiten“ und löschen Sie das kopierte und wieder eingefügte Darlehen.

Wenn Sie die Kopieren-Einfügen-Funktion innerhalb einer Auswahlmaske nutzen, steht die Markierung nach dem Einfüge-Vorgang immer auf der Kopie.

3.4.4 Bearbeitungsstand der Erfassung

Auf jeder Erfassungsmaske finden Sie rechts oben ein Pulldown-Menü zur Dokumentation des Bearbeitungsstandes.



Grafik 31.: Erfassungsmaske Lebenshaltungskosten, Pulldown-Menü Stand

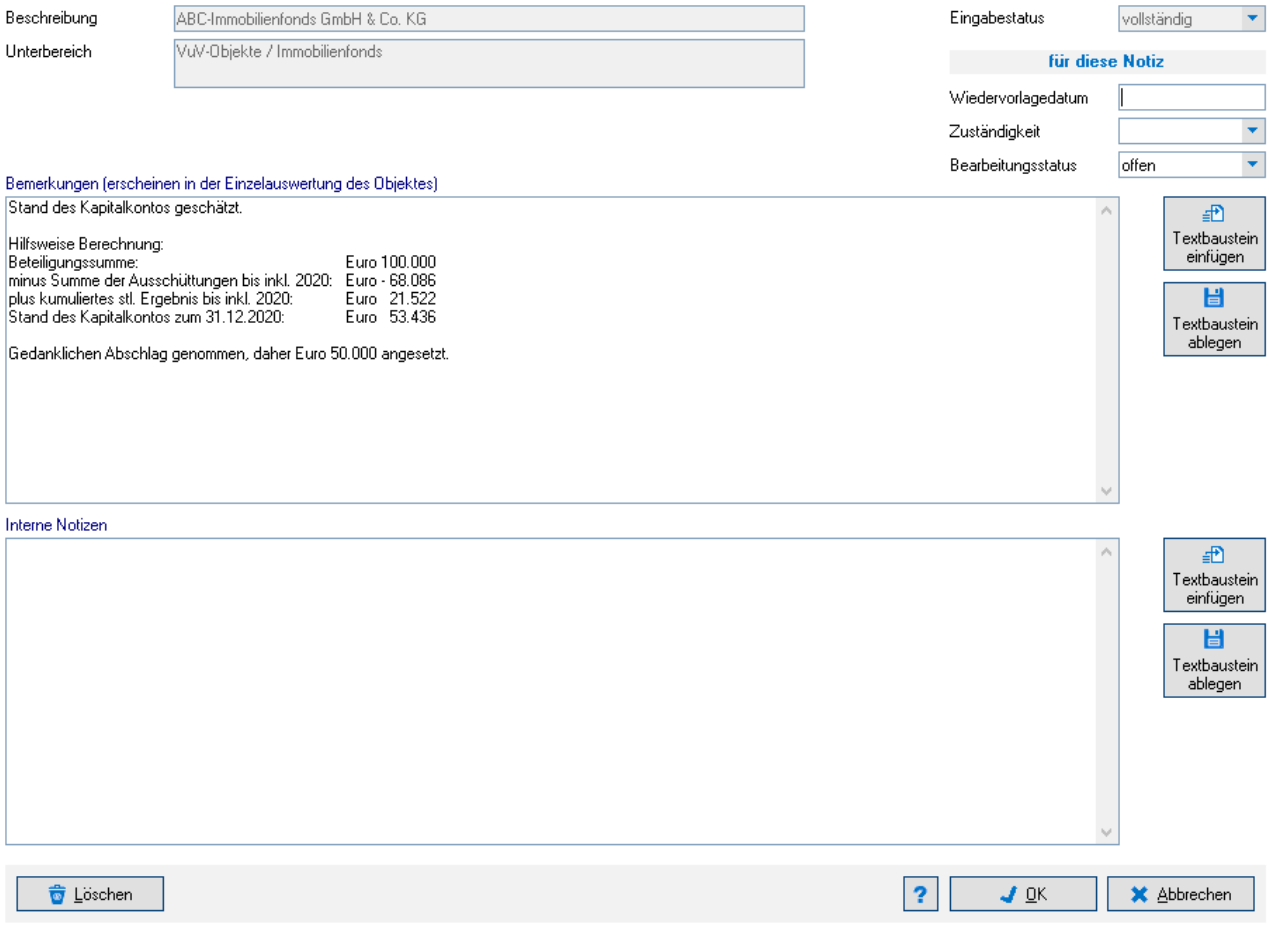
Sie können hier wählen zwischen offen, angefordert und erledigt.

Neu angelegte Objekte sind immer als „offen“ gekennzeichnet und können nach vollständiger Erfassung auf „erledigt“ gesetzt werden. Bei unvollständigen Datensätzen ist der Status „erledigt“ nicht möglich.

Eine Liste zur Zusammenfassung des Bearbeitungsstandes des Mandanten erhalten Sie in der Ansteuerung der ToDo-Listen. Näheres dazu finden Sie im Kapitel 8.2.2 ToDo-Listen (Unvollständigkeiten / Bearbeitungsstände, Notizen, Wiedervorlagen, Notfall-Regelungen).

3.4.5 Notizen / Wiedervorlagen

Auf jeder Erfassungsmaske finden Sie diesen Button: Über dieses Symbol gelangen Sie in den Bereich der Notizen/Wiedervorlagen zum jeweiligen Objekt, in dem Sie sich gerade befinden.

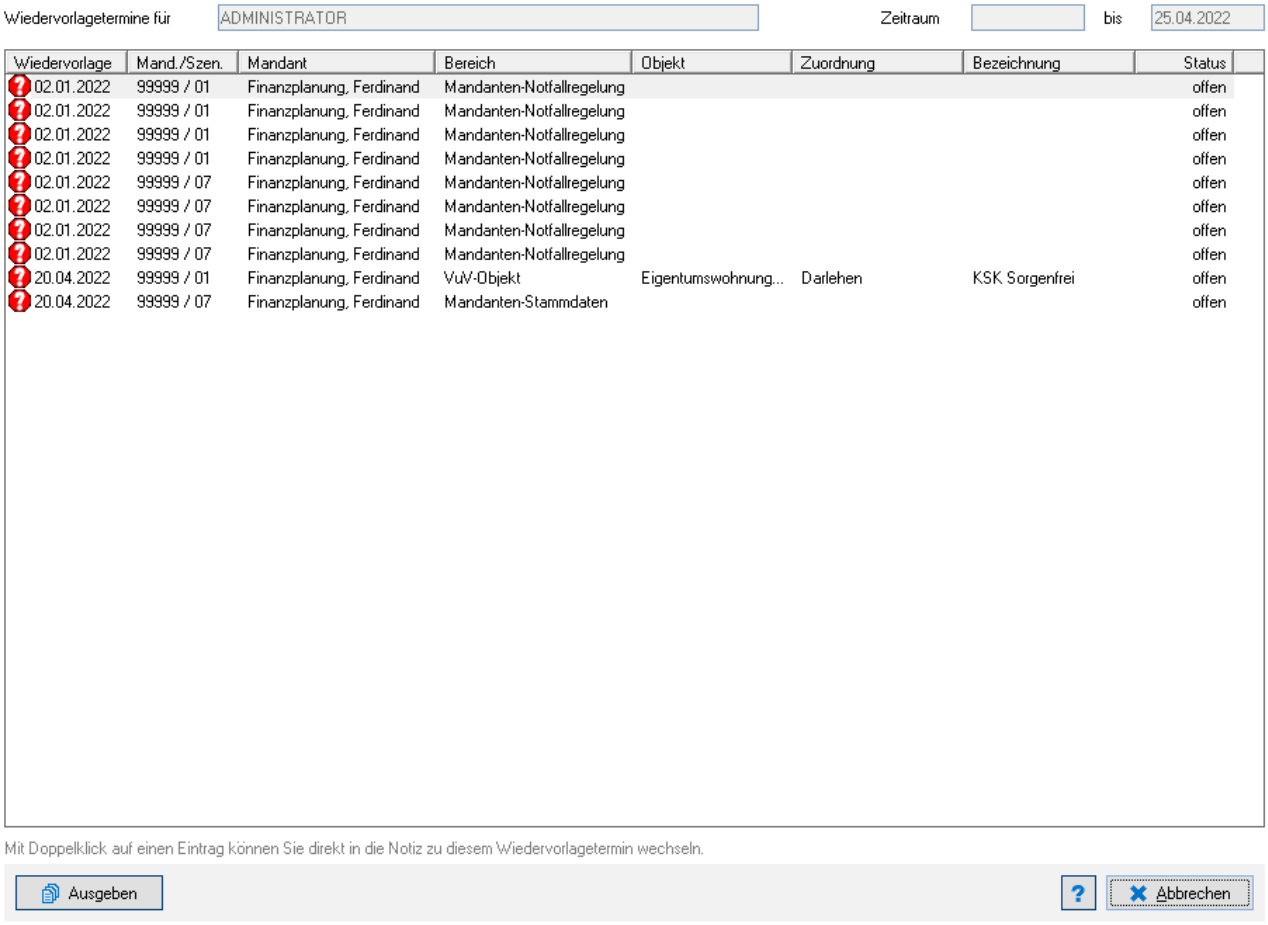


Grafik 32.: Erfassungsmaske Notizen / Wiedervorlage

Der Eingabestatus gibt informatorisch den Erfassungsstatus (vollständig oder unvollständig) wieder.
Sie können in der Maske ein Wiedervorlagedatum setzen und definieren, ob dieser Punkt noch komplett offen, angefordert oder erledigt ist. Bei unvollständigen Datensätzen ist der Bearbeitungsstatus „offen“ natürlich nicht möglich.

Über die Festlegung der „Zuständigkeit“ können Sie in der Erfassungsmaske für die Wiedervorlagen und Notizen personelle Zuordnungen vornehmen.

Exkurs:
Ihre fälligen Termine werden Ihnen nach dem Programmstart automatisch angezeigt.



Grafik 33.: Anzeige der (über-)fälligen Wiedervorlagetermine

Per Doppelklick auf einen Eintrag öffnen Sie die Erfassungsmaske der entsprechenden Notiz / Wiedervorlage.

Über den Button „Ausgeben“ gelangen Sie in die mandantenübergreifende Auswertungsansteuerung „Liste der unvollständigen Planungsbestandteile / Notizen / Wiedervorlagen“. Dort ist der Zeitraum für die Wiedervorlagen bereits definiert, Sie können sich nun die entsprechende Liste anzeigen, drucken bzw. als PDF-Dokument abspeichern.

Exkurs Ende

Sie können in der Erfassungsmaske außerdem Bemerkungen notieren, die in die Auswertungen mit einfließen sollen. In diesem Fall erscheint in der Einzelauswertung des betreffenden Objektes eine zusätzliche Seite, die die eingegebenen Bemerkungen enthält.
Im Bereich „interne Notizen“ können Sie Dinge notieren, die nicht für eine externe Person (z.B. den Mandanten) sichtbar sein sollen, sondern nur als Gedankenstütze für den Planungsberater dienen.

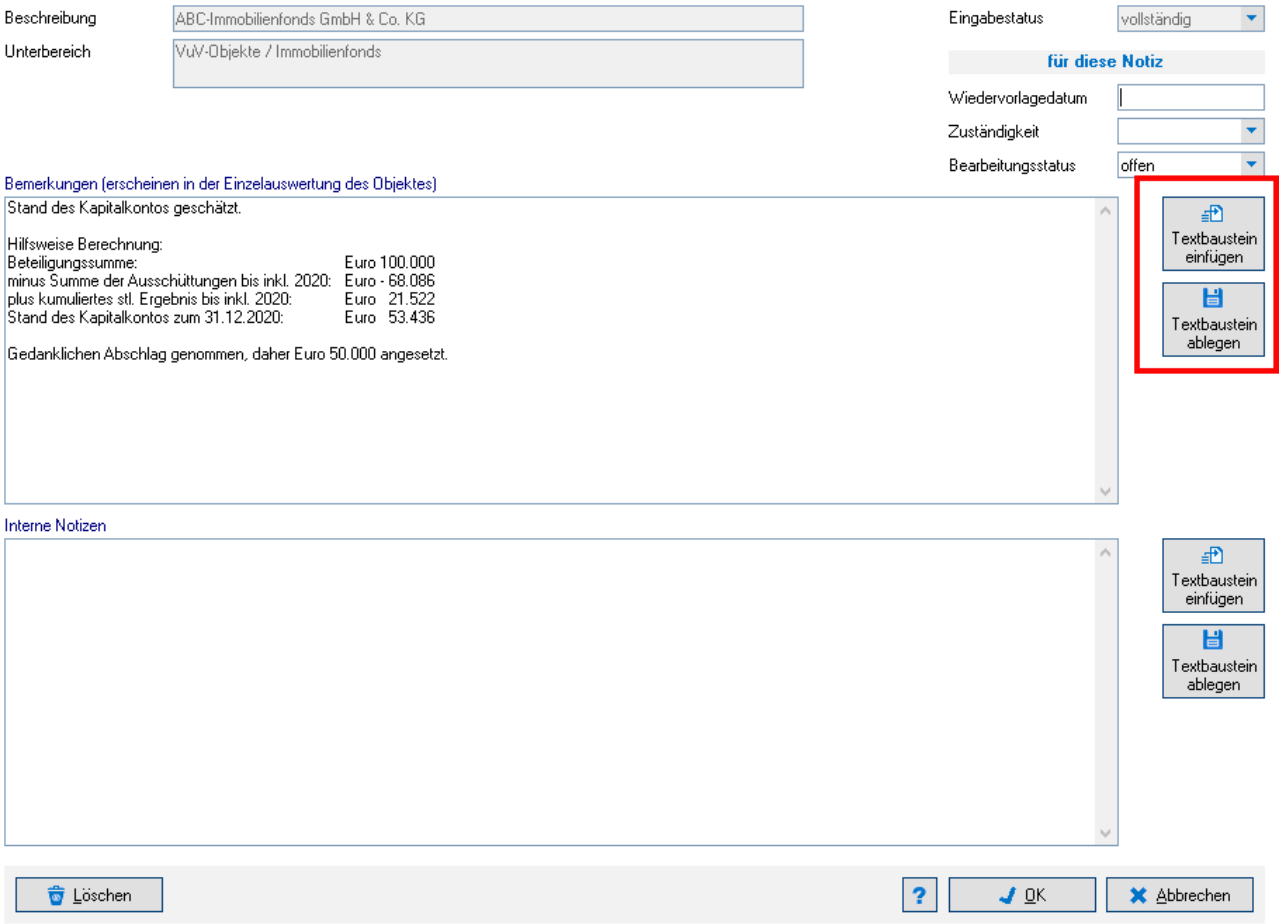
Für die Erfassung der Bemerkungen bzw. der internen Notizen steht Ihnen die integrierte Textbaustein-Verwaltung zur Verfügung. Näheres dazu lesen Sie im Kapitel 3.4.6 Ablegen / Einfügen von Textbausteinen.

Zusätzlich zu den Notizfeldern in den Erfassungsmasken, haben Sie auch die Möglichkeit zum Mandanten allgemeine Notizen zu erfassen. Diesen Bereich können Sie über die Icon-Leiste ansteuern oder über das Pull-Down-Menü Mandanten-Grunddaten.

Hier könnten z.B. Angaben zu den Zielen und Wünschen des Mandanten bzw. der Planung erfasst werden. Auch die Dokumentation von Prämissen, die in allen Erfassungsbereichen gleich sind (z.B. zukünftiges Zinsniveau für die Prolongation von Darlehen), ist hier möglich.

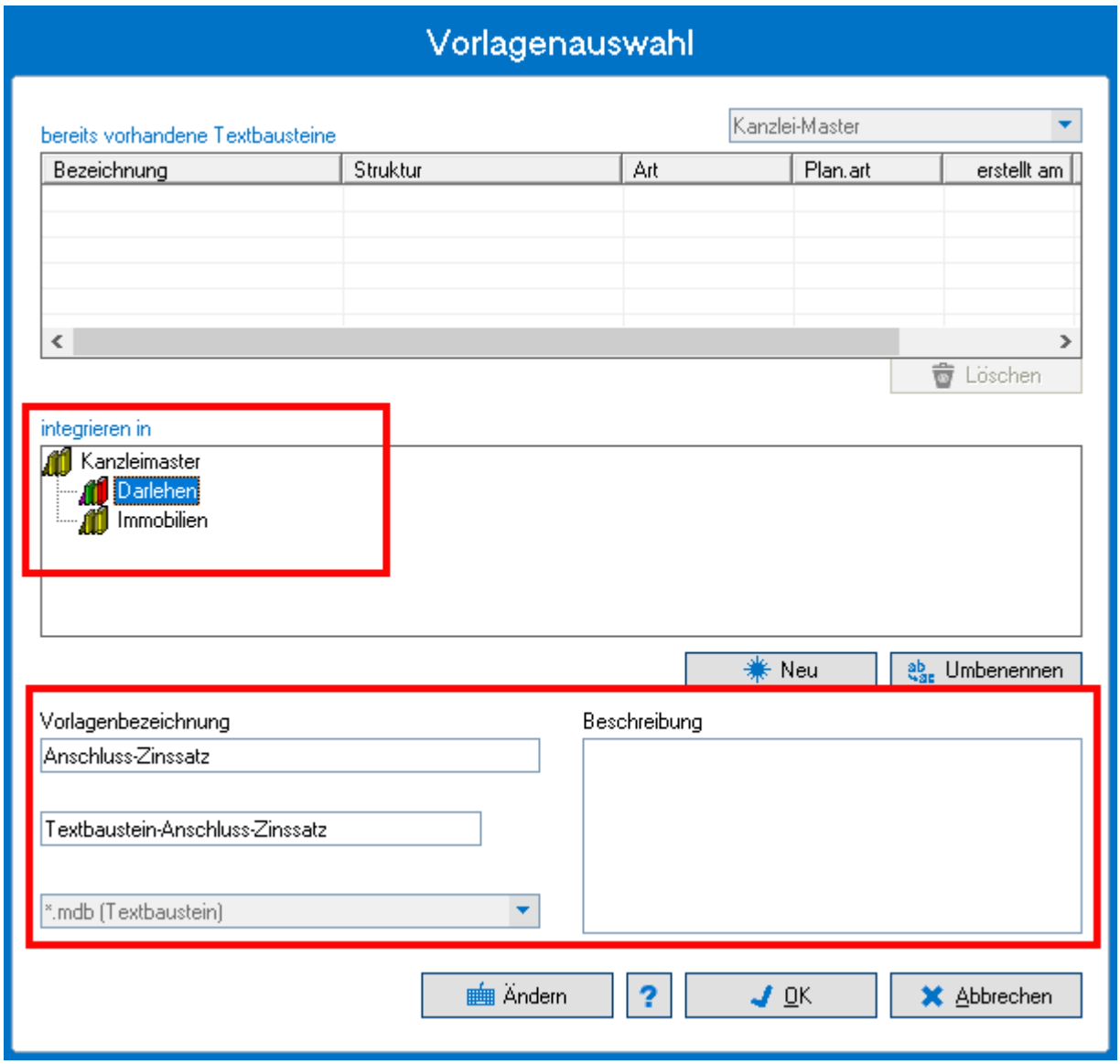
3.4.6 Ablegen / Einfügen von Textbausteinen

In jeder Maske zur Erfassung von Notizen sowie in den Bemerkungsfeldern zu den Notfallregelungen in den Mandanten-Stammdaten haben Sie die Möglichkeit, auf eine integrierte Textbaustein-Verwaltung zuzugreifen.



Grafik 34.: Zugriff Textbaustein-Verwaltung über Notizfeld

Um einen neuen Textbaustein anzulegen, markieren Sie den gewünschten Text und klicken Sie auf den Button „Textbaustein ablegen“. Es öffnet sich ein Fenster, in dem Sie ganz oben alle bereits bestehenden Textbausteine sehen.



Grafik 35.: Maske zum Ablegen eines neuen Textbausteins

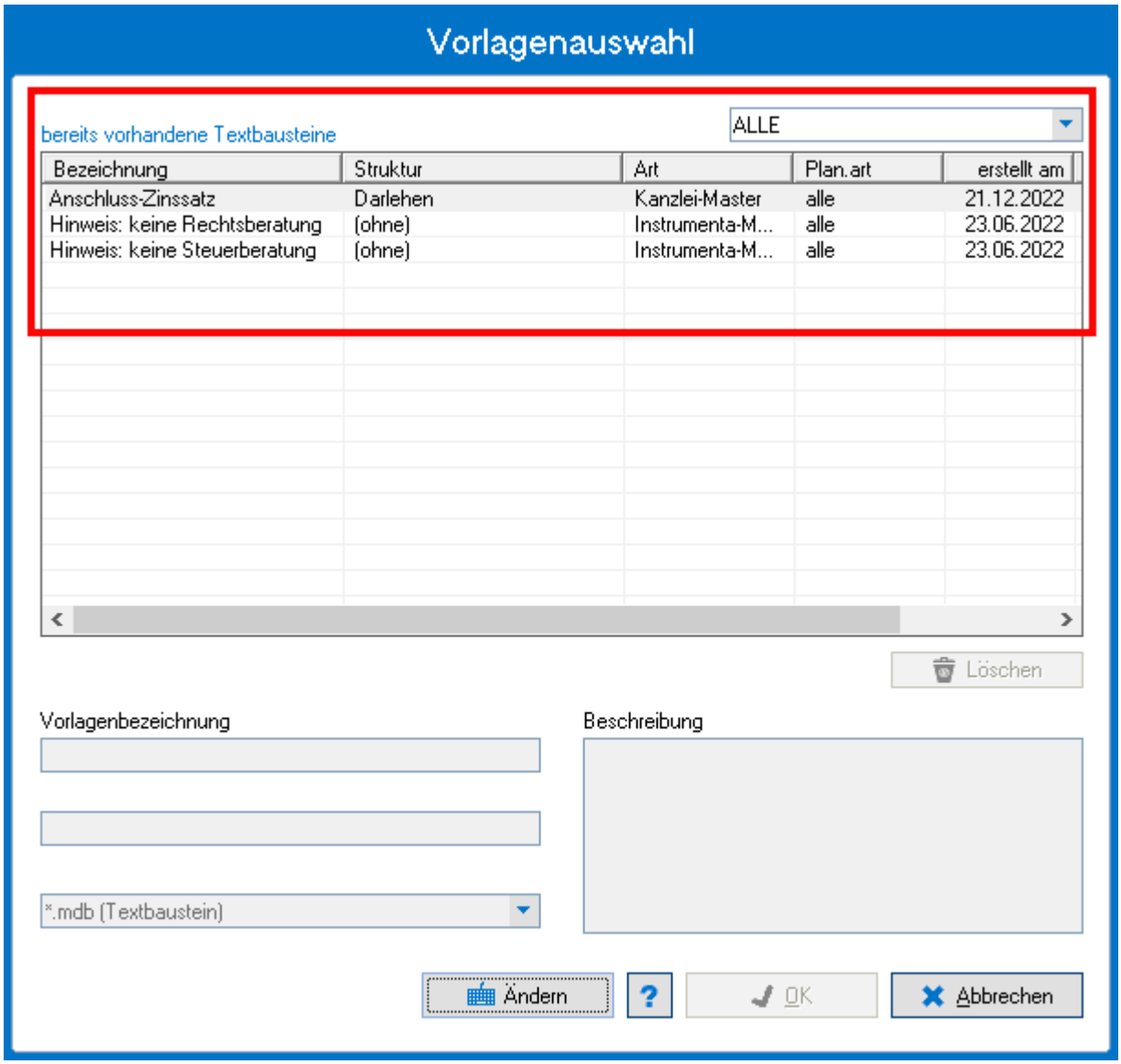
Im Feld darunter „integrieren in“ sehen Sie eine eventuell vorhandene Unterstruktur Ihrer Kanzlei-Vorlagen. Über den Button „Neu“ können Sie hier auch direkt Unterstrukturen anlegen bzw. umbennenen. Bestehende Strukturen ändern können Sie über die Berichtsvorlagenverwaltung.

Vergeben Sie nun für den neuen Textbaustein eine Bezeichnung und einen Dateinamen, mit dem der Baustein technisch abgelegt werden soll.

Nutzen Sie das Feld „Beschreibung“, um eine Zusammenfassung des Inhalts des Textbausteins zu hinterlegen. Das erleichtert Ihnen beim Einfügen die Auswahl des passenden Bausteins. Bei kurzen Texten kopieren Sie diese einfach in das Feld „Beschreibung“.

Mit „OK“ speichern Sie den Textbaustein ab.

Um einen bestehenden Textbaustein in das Notizfeld einzufügen klicken Sie bitte an die Stelle, an der der Text eingefügt werden soll. Mit Klick auf den Button „Textbaustein einfügen“ öffnet sich das folgende Fenster:



Grafik 36.: Liste der bestehenden Textbausteine

Markieren Sie den gewünschten Eintrag. Jetzt erscheint auch im Feld Beschreibung der zu diesem Textbaustein hinterlegte Beschreibungstext. Klicken Sie jetz auf „OK“. Der im Baustein enthaltene Text wird dadurch an der gewünschten Stelle eingefügt.

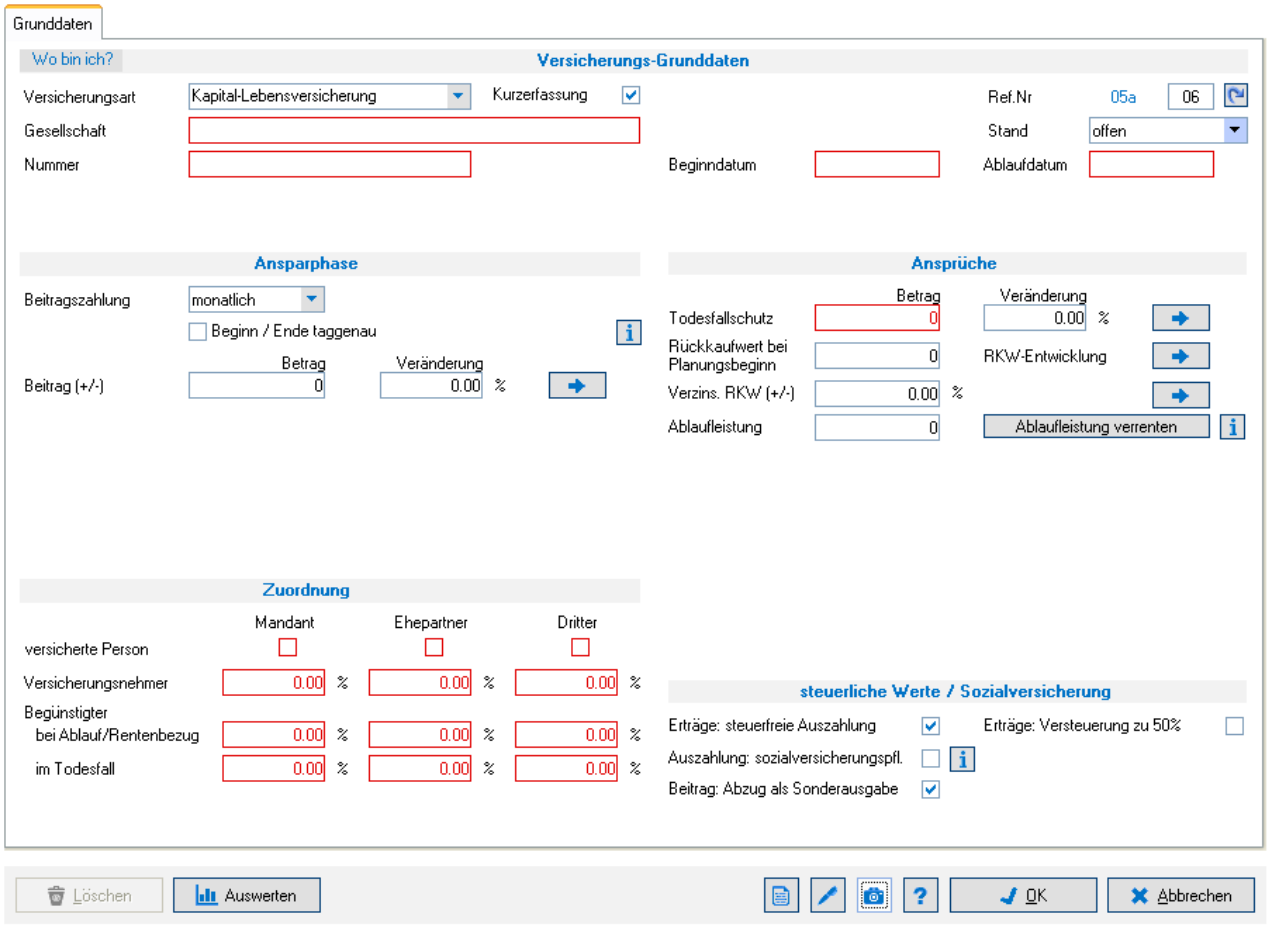
3.4.7 Vollständigkeitsprüfung /Speicherung unvollständiger Daten

Wenn man in der Praxis mit der Erfassung beginnt, nimmt man in der Regel die vorhandenen Dokumente aus den Akten und beginnt alles zu erfassen, was an Informationen vorhanden ist.

Die offene Frage für den Anwender ist häufig:

Welche Daten braucht das Programm, um richtig rechnen zu können?

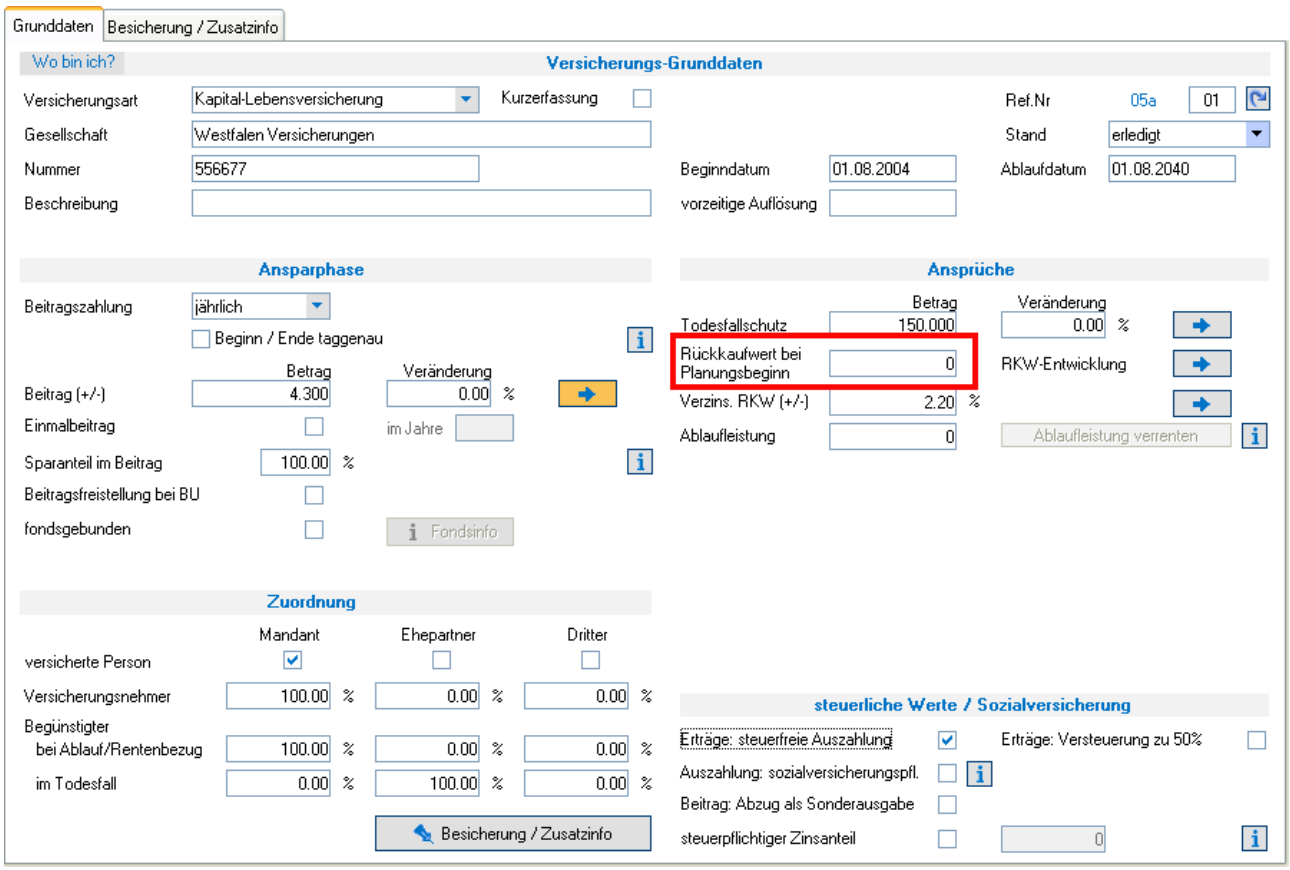
Diese Frage beantwortet die Software für Sie sofort. Sobald eine Erfassungsmaske mit „Neu“ geöffnet wird, sind alle Erfassungsfelder, die für die Berechnung benötigt werden, rot eingefärbt.



Grafik 37.: Beispiel: Kapital-LV

Jetzt können die Daten anhand der vorhandenen Informationen und Dokumente erfasst werden.

Im nachfolgend abgebildeten Beispiel wurden die Daten aus dem Versicherungsschein einer Kapital-LV entnommen. Eine aktuelle Mitteilung über den Rückkaufwert lag nicht vor.

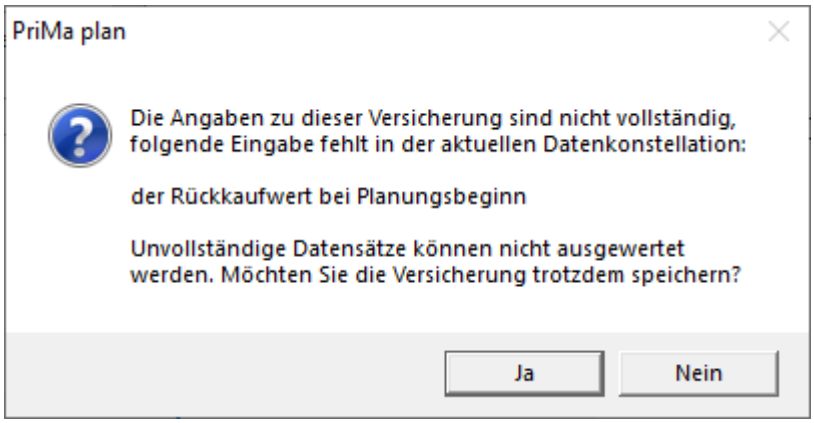


Grafik 38.: Erfassungsdaten vor Speicherung

Wenn Sie die Erfassung jetzt mit dem Button „OK“ abspeichern, setzen Sie damit eine Prüfroutine in Gang: Sind alle Daten vorhanden, damit dieses Objekt (Hier: Kapital-LV) berechnet werden kann?

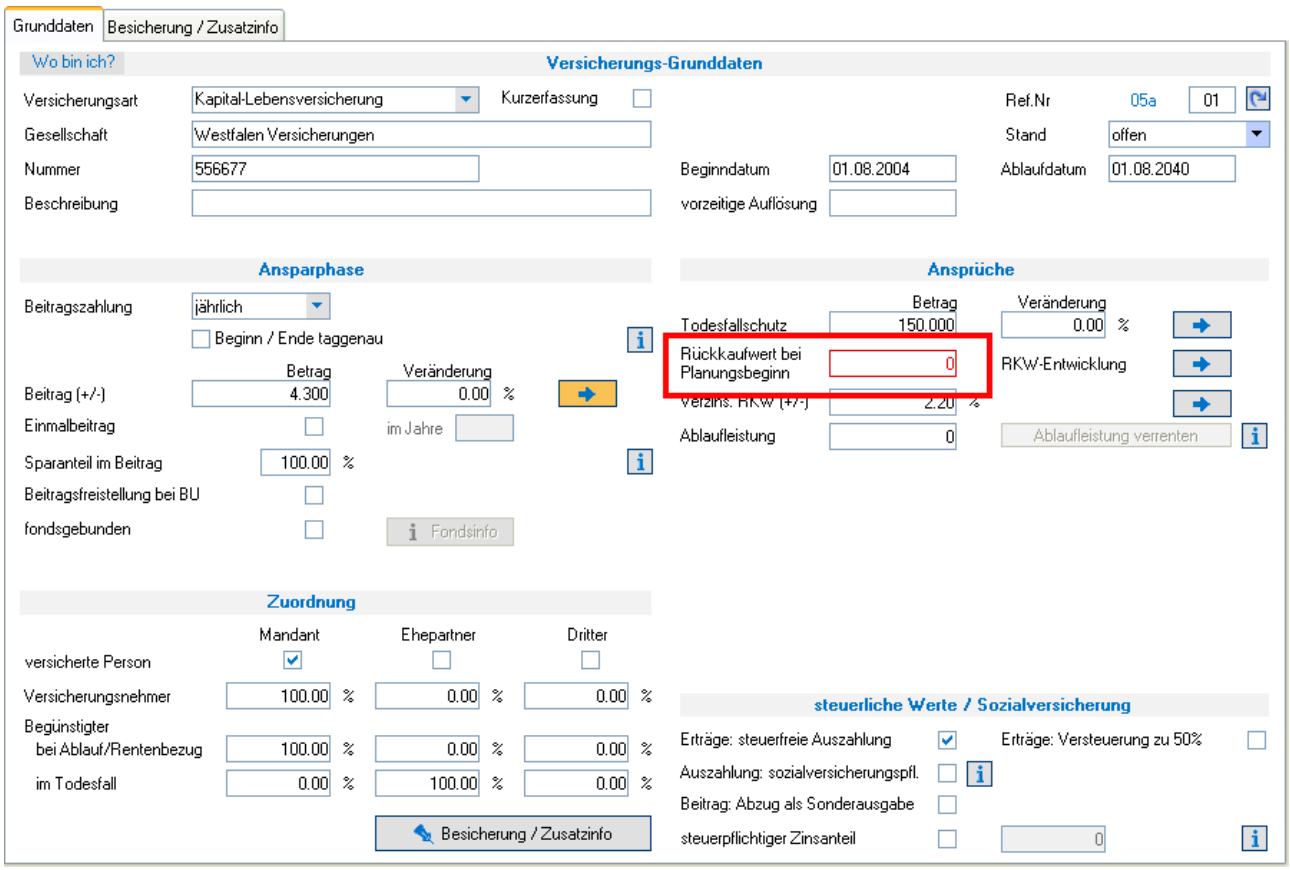
Sind alle Daten vollständig, erfolgt keine gesonderte Meldung und das Objekt wird abgespeichert.

Sollten Daten fehlen, erhalten Sie eine Meldung, die Ihnen im Meldungstext eindeutig sagt, welche Daten ergänzt werden müssen.



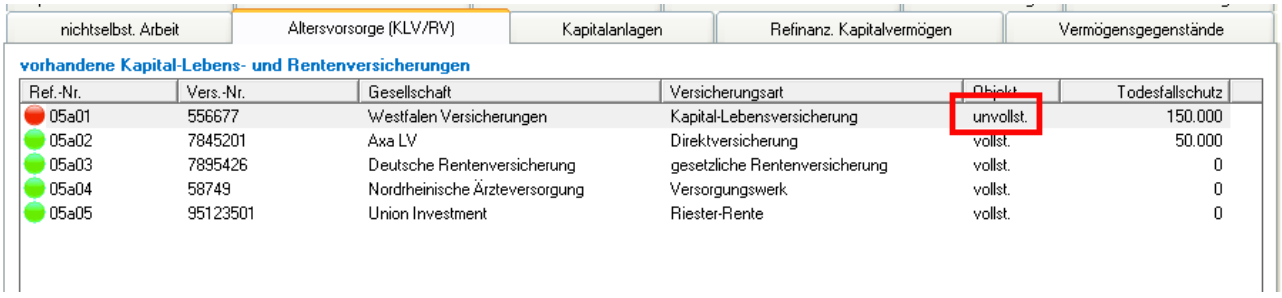
Grafik 39.: Meldung zur Vollständigkeitsprüfung

Wenn Sie diese Meldung mit „Nein“ bestätigen, springen Sie zurück in die Erfassungsmaske und alle fehlenden Informationen bleiben rot eingefärbt.



Grafik 40.: Erfassungsmaske, die unvollständig abgespeichert wurde

Wenn Sie die Meldung mit „Ja“ bestätigen, wird das Objekt „Unvollständig“ abgespeichert und Sie können die fehlende Information jederzeit nach erfassen.



Grafik 41.: Erfassungsmaske, die unvollständig abgespeichert wurde

Wichtig!

Unvollständige Planungsbestandteile werden nicht mit ausgewertet. Sobald Sie auswerten, erhalten Sie eine Meldung, die Sie darüber informiert, dass in der Planung unvollständige Daten vorhanden sind. Im Ausdruck erhalten alle Auswertungen aus unvollständigen Planungen automatisch in der Fußzeile einen Zusatz „Es handelt sich um eine unvollständige Planung. Unvollständige Planungsbestandteile wurden nicht mit ausgewertet."

Über die Auswertung der Unvollständigkeiten können Sie nach der Erfassung der Aktenlage zentral eine Liste aller unvollständigen Bestandteile erzeugen. Dies ist nichts anderes als Ihre ToDo-Liste für die Datenbeschaffung. Alternativ können Sie diese Auswertung auch als pdf generieren und Ihrem Mandanten zumailen, damit er die fehlenden Daten beschafft.

Liste aller unvollständig erfassten Planungsbestandteile

Stand: 21.12.2022
Sortierung nach: Mandant

Mandant / Szenario Mandantname Vorname	Planungsbereich Objektbezeichnung Unterbereich	nicht erfasst wurde	interne Notiz	Bearbeitungsstand Stand Notiz Wiedervorlage
99999 / 01 Finanzplanung Ferdinand	Privat Versicherung Westfalen Versicherungen 556677 Kapital-Lebensversicherung	der Rückkaufwert bei Planungsbeginn		offen

Grafik 42.: Liste aller unvollständigen Planungsbestandteile

3.4.8 Screenshot Erfassungsmasken

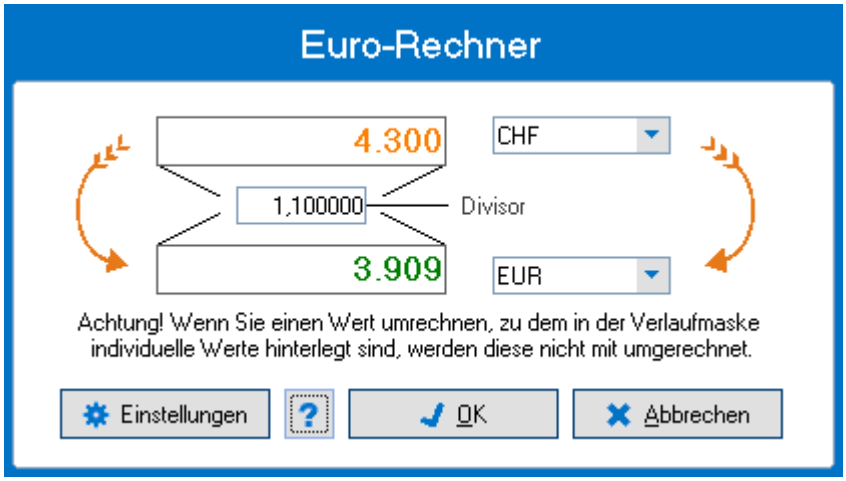
Auf jeder einzelnen Erfassungsmaske inklusive aller Untermasken finden Sie ein Kamerasymbol. Damit können Sie einen optimierten Screenshot der jeweiligen Erfassungsmaske erzeugen (= in die Zwischenablage kopieren). Damit können zum Beispiel Erfassungsdaten 1:1 dokumentiert werden.

Beachten Sie bitte, dass Sie immer nur einen Screenshot gleichzeitig in die Zwischenablage kopieren können.

3.4.9 Wechsel in die Dokumentenverwaltung

Auf jeder einzelnen Erfassungsmaske inklusive aller Untermasken finden Sie ein Dokumentensymbol. Damit können Sie jederzeit direkt auf die Dokumentenablage zugreifen. Sie landen dann direkt im Unterordner „Verträge/Unterlagen“. So wird ein schneller Abgleich zwischen Erfassungsdaten und Echtunterlagen möglich. Wenn Sie die Dokumentenablage über diesen Weg geöffnet haben, landen Sie automatisch wieder in der Erfassungsmaske, wenn Sie die Ablage über „Abbrechen“ verlassen.

3.4.10 Währungs-/Betragsrechner



Grafik 43.: Währungsrechner

Der Währungs-/Betragsrechner liegt unsichtbar hinter jedem Erfassungsfeld, in dem Sie einen Betrag eingeben können. Sie öffnen ihn mit Doppelklick auf das Betragsfeld. Automatisch erscheint im oberen Betragsfeld die eingegebene Zahl und im unteren Betragsfeld die umgerechnete Zahl in der aktuellen Planungswährung des Mandanten. Über das Pull-down-Menü rechts neben der bereits eingegebenen Zahl bestimmen Sie nun, welcher Währung die eingegebene Zahl entspricht.
Eine Werteingabe kann nur über die eigentlichen Erfassungsmasken erfolgen, um Plausibilitätsschleifen zwischen Erfassung und Umrechnung zu vermeiden.

Über den Button

öffnen Sie die Währungstabelle und können hier, neben den fest voreingestellten Umrechnungsfaktoren im Euroraum, weitere fünf Währungen mit Ihren Paritäten zum Euro eingeben. Durch Bestätigung mit „OK“ wird in das Betragsfeld der neu errechnete Betrag eingefügt.
Zusätzlich können Sie auch monatliche und vierteljährliche Beträge in Jahresbeträge umrechnen lassen. Die Information über den Zeitbezug des Ursprungswertes und des Zielwertes bestimmen Sie ebenfalls durch das Pull-down-Menü rechts neben der jeweiligen Zahl.

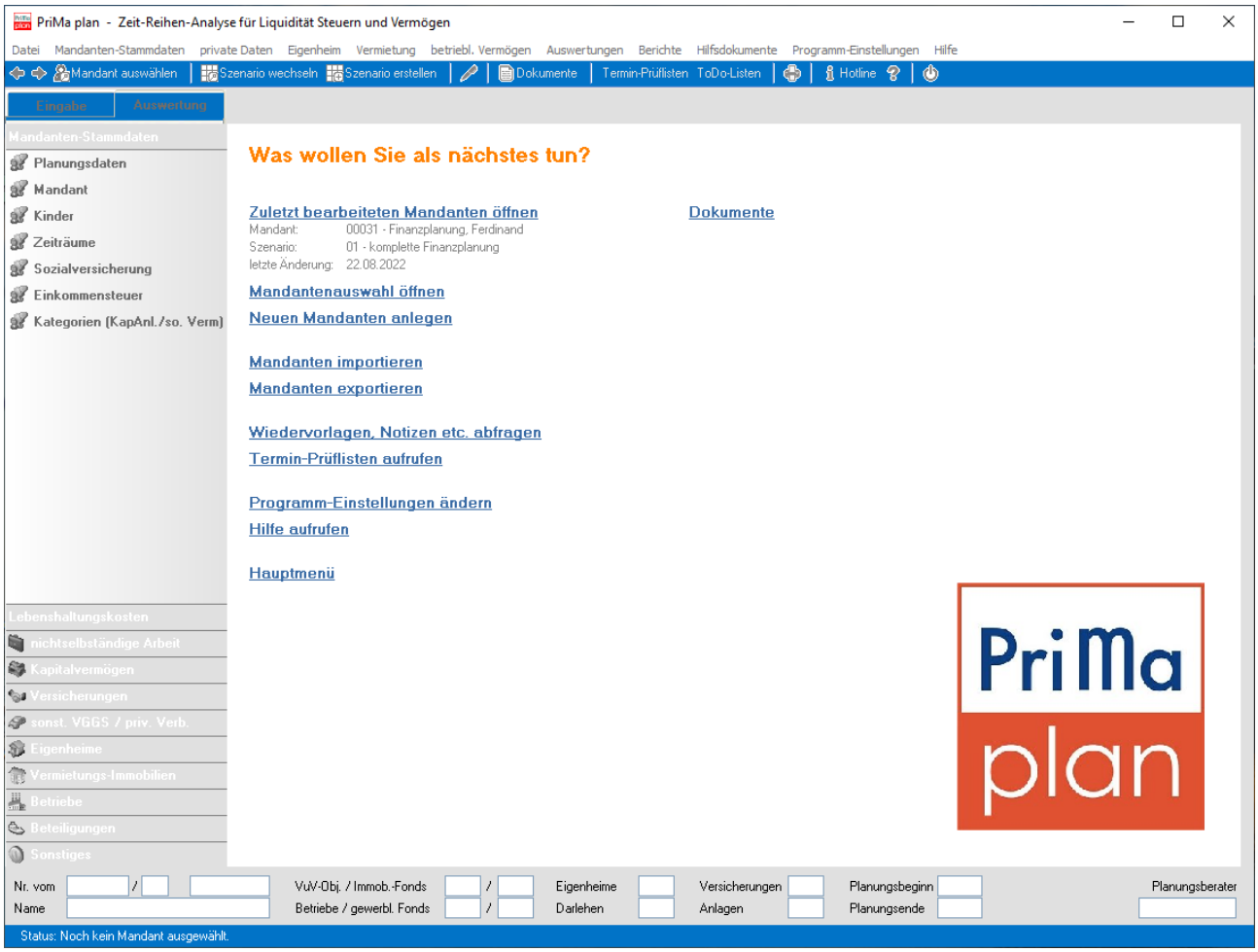
3.4.11 Programm verlassen

Über das Menü „Datei“ „Programm verlassen“ oder das entsprechende Icon können Sie das Programm beenden. Diese Funktion ist nur aktiv, wenn alle Eingabebereiche des Mandanten geschlossen sind.

Bitte achten Sie darauf, dass Sie bei einem Verlassen des Programms **immer diese Funktion benutzen** und niemals die Windows-Schließ-Funktion in der Programm-Kopfzeile ( ). Sonst werden die gesetzten Netzwerksperren nicht aufgehoben.

3.5 Mandantenverwaltung

Nach dem Start des Programms haben Sie verschiedene Optionen, wie Sie mit dem Programm arbeiten wollen:



Grafik 44.: Startbildschirm

Die ersten fünf Optionen beziehen sich auf Möglichkeiten der Mandantenverwaltung.

Mir der ersten Option „Zuletzt bearbeiteten Mandanten öffnen“ wechseln Sie direkt in das zuletzt bearbeitete Szenario des zuletzt bearbeiteten Mandanten.

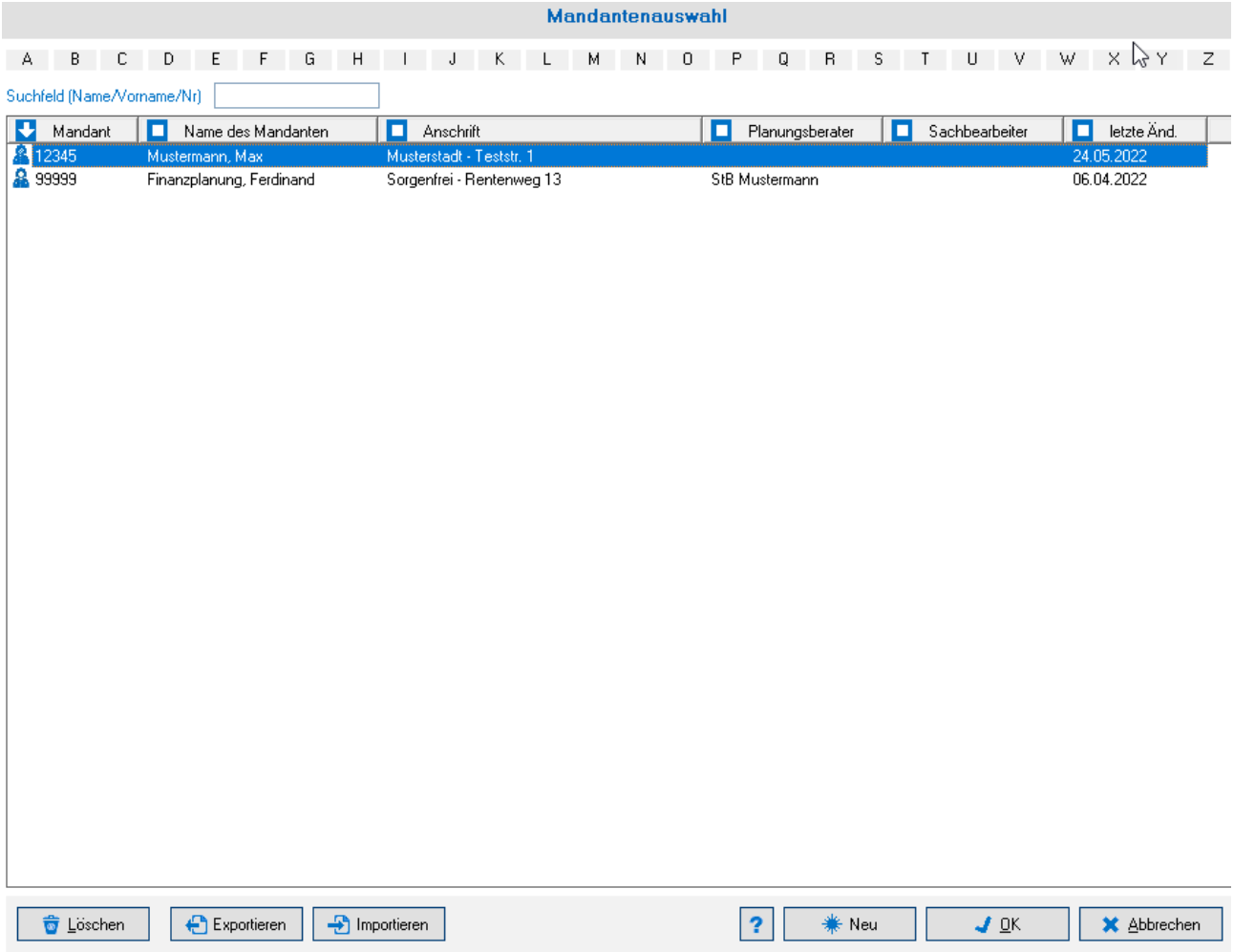
Mit der zweiten Option öffnen Sie die Mandantenauswahl, die weitere Möglichkeiten bietet.

Option Drei legt einen neuen Mandanten an.

Option Vier öffnet die Importmaske, mit deren Hilfe Sie externe Mandantendaten in die Software importieren können.

Option Fünf bietet spiegelbildlich die Möglichkeit einen bestimmten Mandanten aus dem Programm in eine Datei zu exportieren, um diesen Mandanten auf einem anderen Rechner (z.B. Laptop) zu bearbeiten.

3.5.1 Mandantenauswahl



Grafik 45.: Mandantenauswahl

Die Maske Mandantenauswahl ermöglicht den Zugriff auf eine Vielzahl von Funktionen der Mandantenverwaltung.

Hier erhalten Sie eine Übersicht aller angelegten Mandanten.

Durch Klick auf die Spaltenköpfe können Sie die Mandanten auf- und absteigend sortieren. Anhand der Pfeile in den Spaltenköpfen können Sie erkennen, welches Sortierkriterium aktiv ist und ob die Sortierung auf- oder absteigend vorgenommen wurde.
Über die ABC-Leiste oberhalb der Mandantenliste können Sie direkt zum ersten Mandanten, der mit diesem Buchstaben beginnt, springen.
Über das Suchfeld können Sie Buchstaben (Suche nach Nachnamen) oder Zahlen (Suche nach Mandantennummer) eingeben. Mandanten, die nicht dem Suchkriterium entsprechen, werden weggeblendet.

Mandanten, zu denen eine exportierte Planung vorliegt, sind durch eine farbliche Unterlegung gekennzeichnet. Dies soll verhindern, dass in diesen Planungen in der Kanzlei Daten erfasst werden, während die Planung außer Haus bei Mandantenterminen bearbeitet wird. Wenn Sie diese Planungen öffnen wollen oder durch Import überschreiben wollen, erhalten Sie eine Warnmeldung.

3.5.2 Mandant öffnen

Sie öffnen einen Mandanten durch Doppelklick oder nach Markierung des Mandanten mit der „Enter“-Taste bzw. durch Betätigung des Buttons „OK“.
Um den Mandanten zu öffnen sind immer zwei Schritte nötig. Nach der Auswahl des Mandanten müssen Sie im zweiten Schritt entscheiden, welches Szenario des Mandanten Sie öffnen wollen.

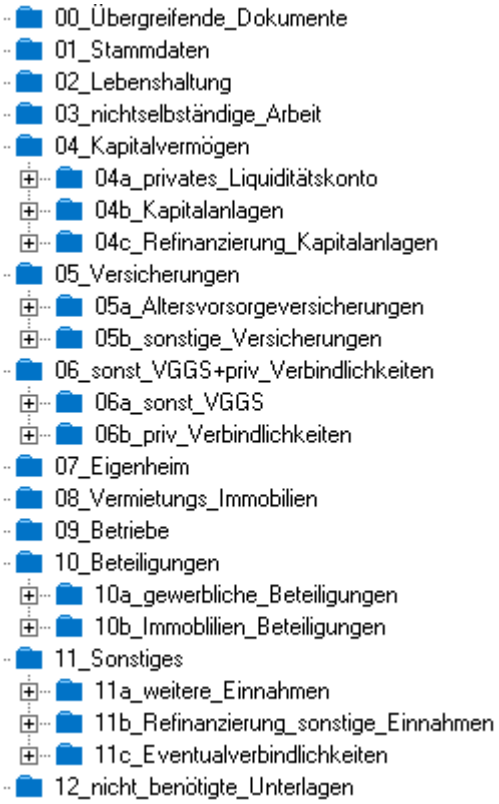
3.5.3 Mandanten-Neuanlage

Über den Button „Neu“ legen Sie neue Mandanten an. Hierbei ist zu beachten:

1) dass der Mandant damit für alle Nutzer freigeschaltet ist.
2) dass eine einmal vergebene Mandantennummer nicht mehr durch Eingabe in den Mandanten-Stammdaten verändert werden kann. Eine Änderung ist nur über die Sonderfunktion „Nr. ändern“ im Rahmen des Mandanten-Imports möglich.

Bei der Neuanlage eines Mandanten werden in der integrierten Ablage im Standardordner „Verträge / Unterlagen“ die in der nachfolgenden Grafik dargestellten Unterordner „01_Übergreifende Dokumente“ bis einschließlich „12_nicht_benötigte_Unterlagen“ angelegt. Diese Unterordner dienen dazu, eine Referenzierung der in PriMa plan zu erfassenden Unterlagen vorzunehmen. Dies ermöglicht Ihnen eine strukturierte Ablage der Unterlagen und hilft Ihnen, die Belege den im Programm erfassten Objekten zuzuordnen.

Näheres dazu finden Sie im Kapitel 2.2.2 Referenzierungssystematik bei der Erfassung.



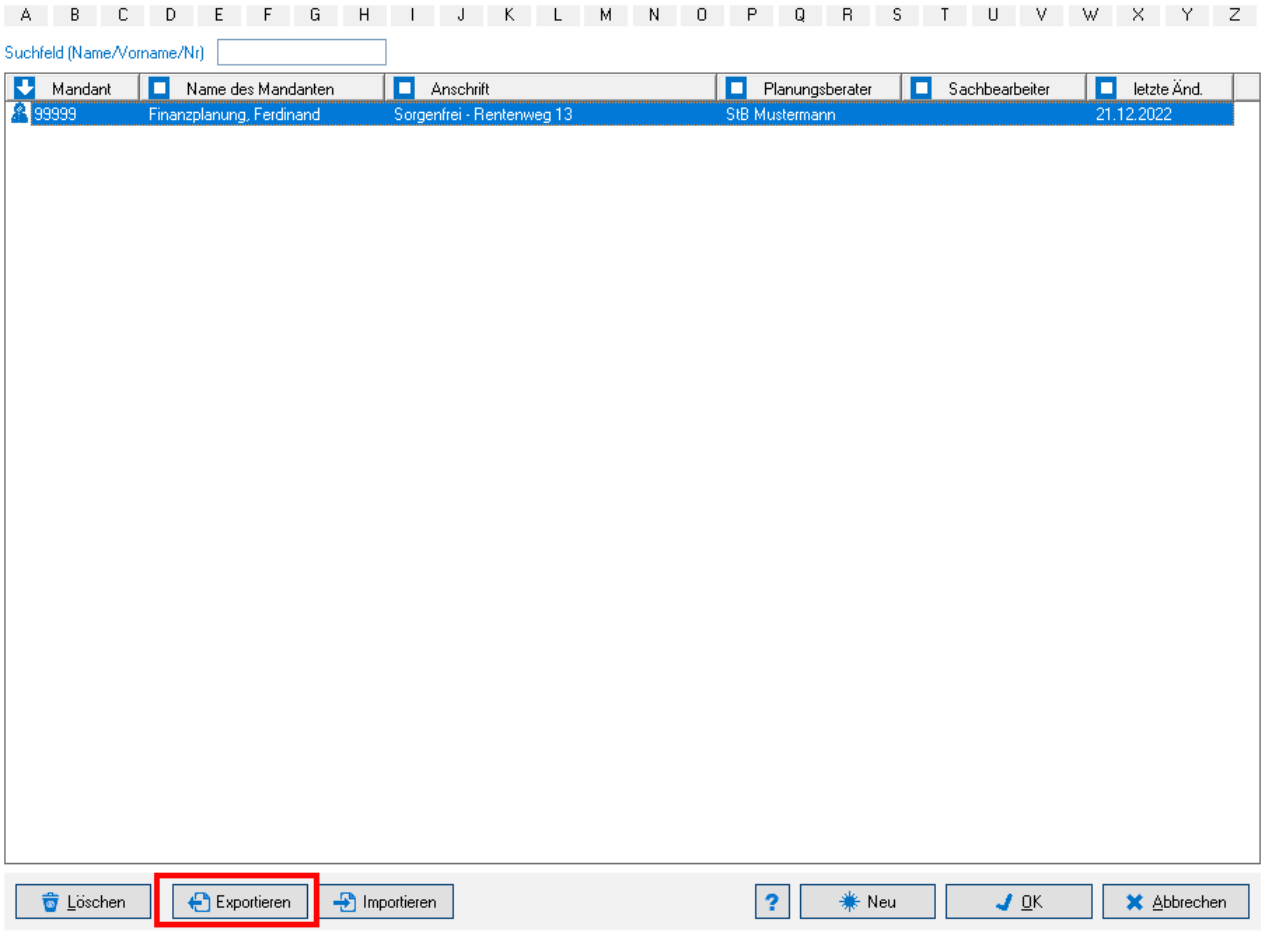
Grafik 46.: Unterordner zu Verträge / Unterlagen

In seltenen Fällen ist die Anlage dieser Unterordner nicht möglich, weil der technische Ablagepfad dadurch zu lang würde, denn Microsoft begrenzt den Ablagepfad auf insgesamt 256 Zeichen.
Durch das Anlegen der Unterordner würde diese Gesamtzahl überschritten.
Um die Standard-Struktur für die Ablage nutzen zu können, müsste in diesen Fällen die Grund-Installation des Programms geändert werden. Nähere Informationen dazu erhalten Sie an der Fach-Hotline.

3.5.4 Mandanten löschen

Über den Button „Löschen“ können Sie Mandanten löschen. Nach der Bestätigung der Sicherheitsabfrage sind die Daten endgültig gelöscht und nicht mehr reproduzierbar.

3.5.5 Mandantenexport

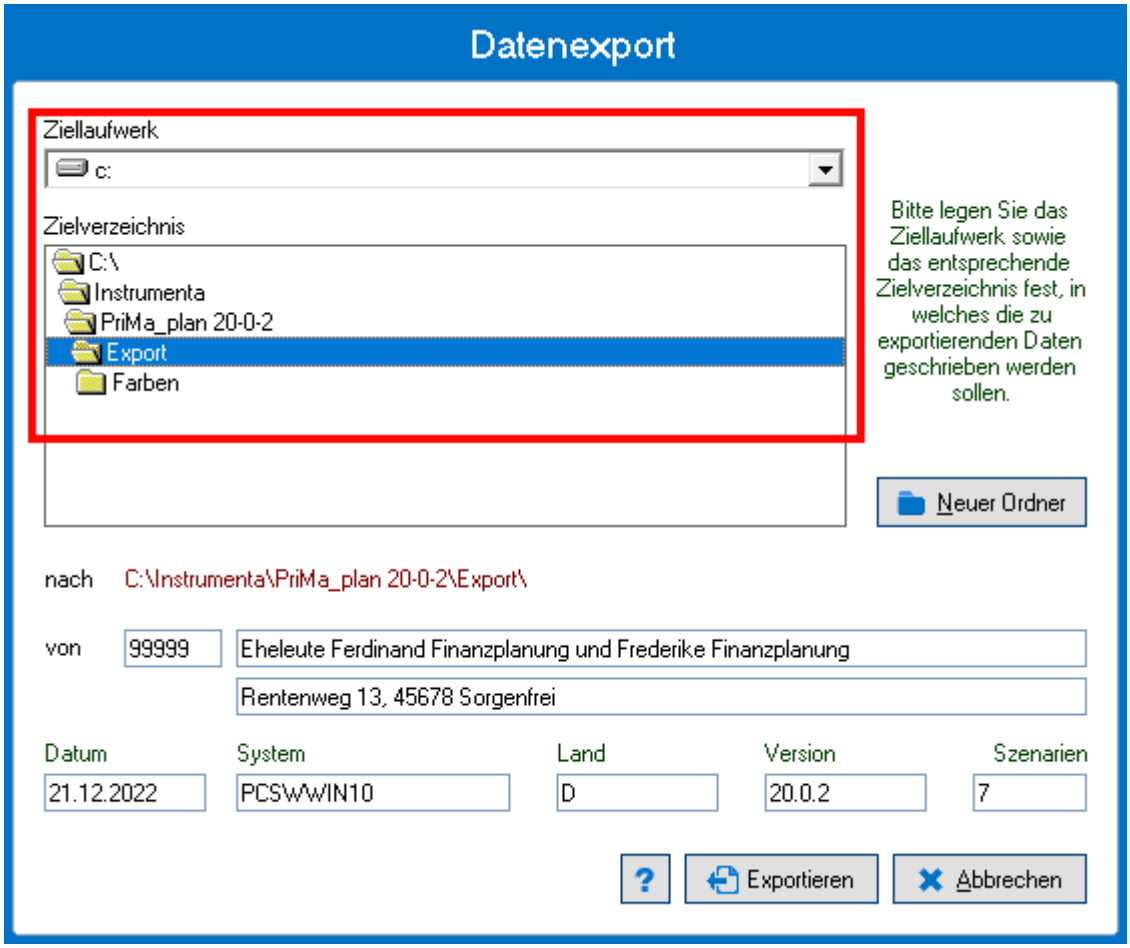


Grafik 47.: Mandantenauswahl; Funktion Exportieren

Zur optimalen Kunden- und Mandantenbetreuung bietet es sich an, die Software auf einem stationären Rechner/Netzwerk und einem Notebook zu installieren, das bei Vor-Ort-Gesprächen eingesetzt werden kann.

Zum Austausch der Daten zwischen verschiedenen lokal installierten Versionen bietet Ihnen die Software eine Transfermöglichkeit von einzelnen Mandanten-Datensätzen. In der Mandantenauswahl können Sie dazu Datensätze auf einen frei einstellbaren Datenpfad exportieren. Der Export ist ein Kopiervorgang. Ihre Daten bleiben im System unverändert bestehen.

Sollen die Daten eines Mandanten vom stationären Rechner exportiert werden, wählen Sie den entsprechenden Mandanten mit einfachem Mausklick aus und klicken auf „Exportieren“. Stellen Sie nun das Laufwerk und den Pfad ein, auf dem die Daten abgelegt werden sollen.
Aus Gründen der Datensicherheit ist diese Funktion nur nutzbar, wenn sich kein anderer Nutzer im System befindet. Sollten Sie eine Meldung erhalten, dass die Import/Export-Funktion zur Zeit nicht durchgeführt werden kann, können Sie über das Menü „Systemumgebung“, „Netzwerksperren“ sehen, welcher Nutzer diese Funktion gerade blockiert.

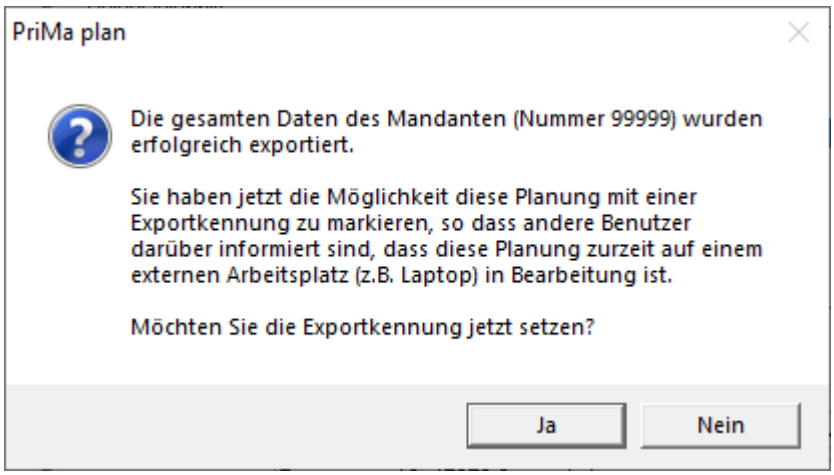


Grafik 48.: Mandantenauswahl; Auswahl Ziellaufwerk

Standardmäßig ist der Ordner „Export“ im Programmverzeichnis eingestellt. Diese Voreinstellung können Sie aber beliebig verändern. Sollte das Verzeichnis, in das Sie exportieren wollen, noch nicht existieren, können Sie es in der Exportmaske direkt selber anlegen.

Auf dem Export-Pfad wird vom Programm automatisch ein Unterordner gebildet, der als Bezeichnung die Mandantennummer, den Mandantennamen sowie das Datum des Exports trägt. Dadurch sind die Daten leicht auffindbar und es wird ein Überschreiben der Daten beim Export mehrerer Mandanten verhindert.
In dem Ordner befindet sich anschließend eine ZIP-Datei, die den kompletten Datenbestand des Mandanten inklusive der mandantenspezifischen Berichte und der Dokumentenablage des Mandanten enthält. Aus Gründen der Datensicherheit – z.B. für den Fall der Übertragung der Daten per E-Mail – ist diese ZIP-Datei mit einem Kennwort verschlüsselt. Die Datei kann daher nicht separat entpackt werden, sondern nur in eine andere Version des Programms importiert werden.

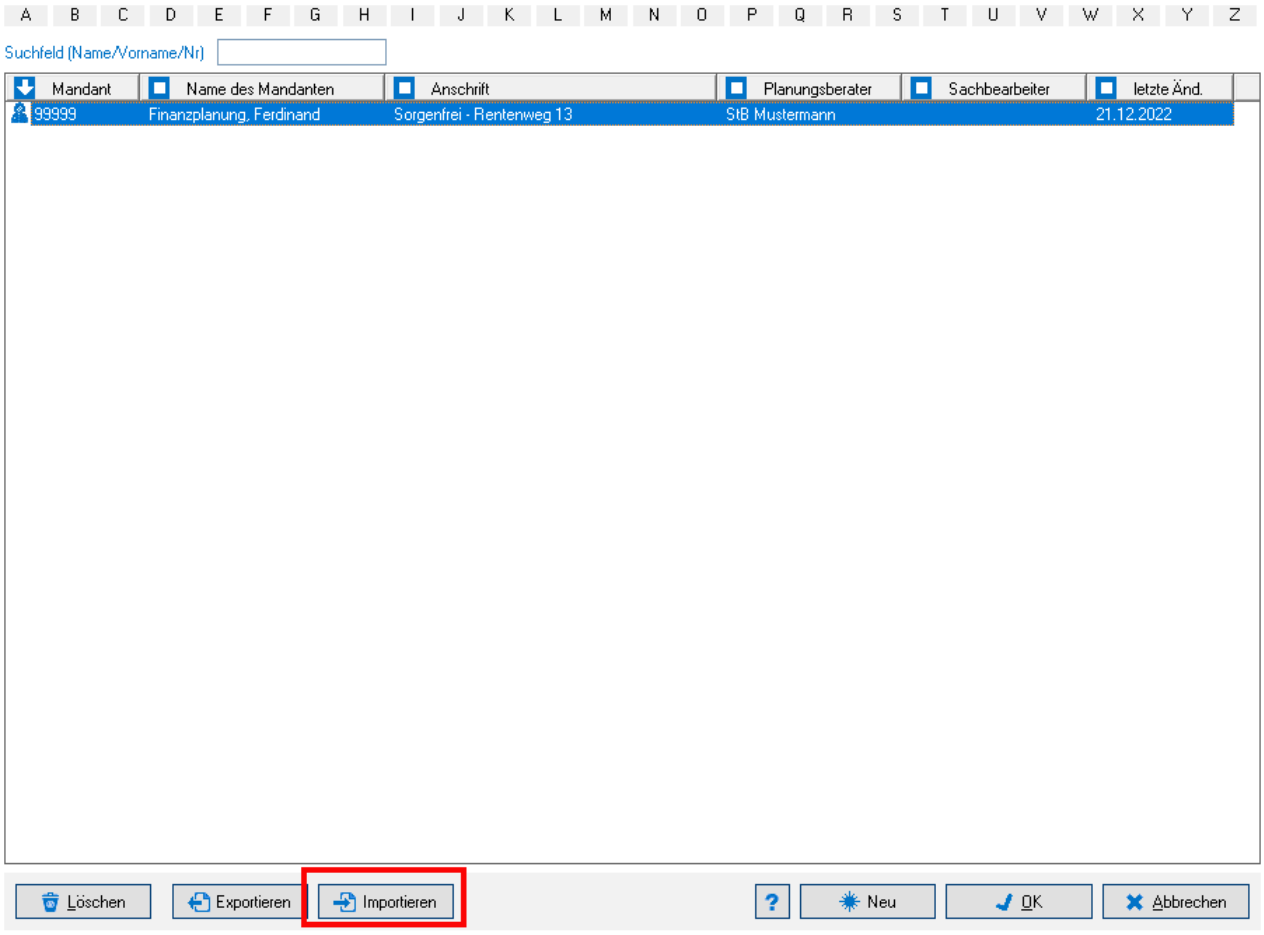
Am Ende des Exportvorgangs erhalten Sie eine Meldung:



Grafik 49.: Meldung zur exportierten Planung

Mit Hilfe der Exportkennung können Sie den Originalbestand im System mit einer Warnmeldung versehen, die eine gleichzeitige Bearbeitung der exportierten Daten und der Daten im System verhindern soll. Wenn Sie die Exportkennung setzen, sind diese Planungen farblich unterlegt.

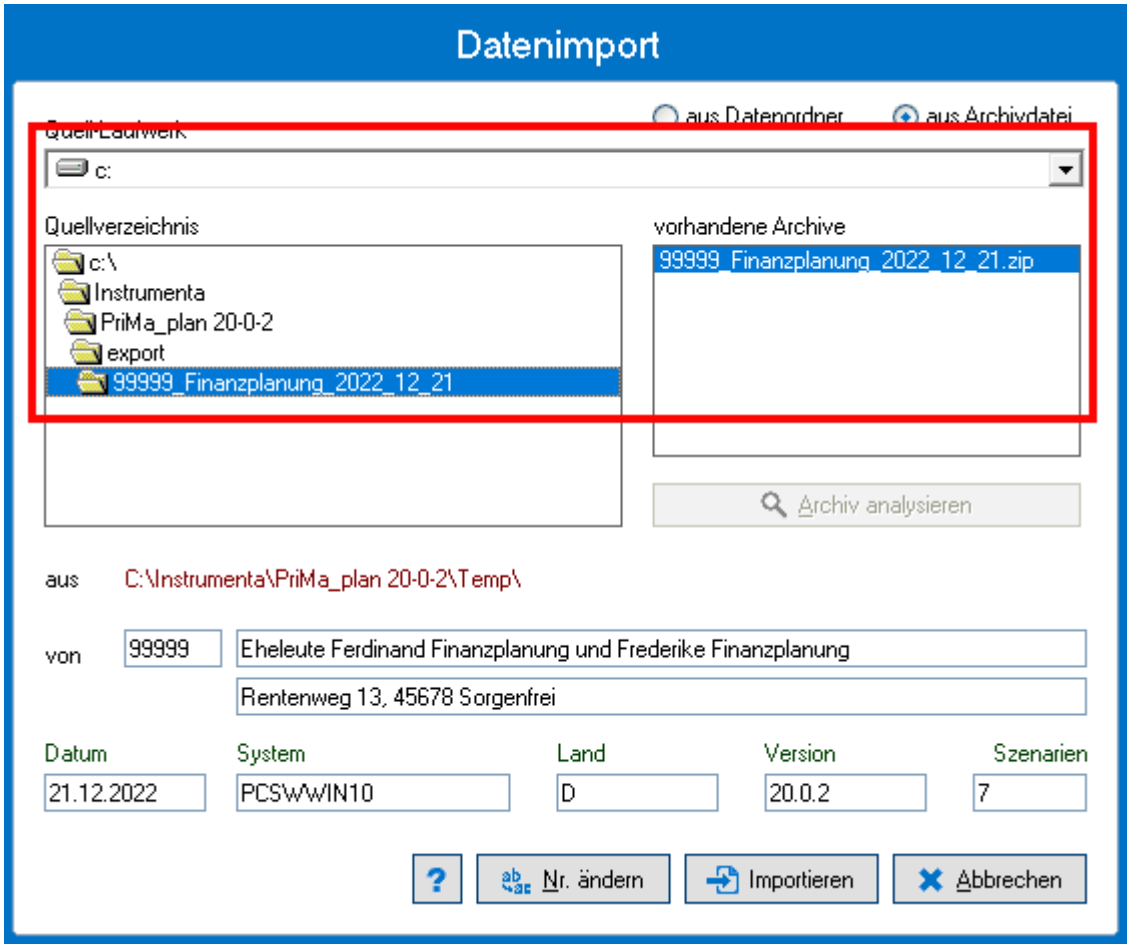
3.5.6 Mandantenimport



Grafik 50.: Mandantenauswahl; Funktion Mandantenimport

Zum Einlesen exportierter Daten klicken Sie in der Mandanten-Auswahlmaske auf „Importieren“.

Dadurch öffnet sich die Importmaske.



Grafik 51.: Importmaske

Oben rechts in der Maske ist automatisch als Importart „Archivdatei“ eingestellt. Über diese Importart werden die beim Export gebildeten ZIP-Dateien eingelesen.
Sollte Ihr Exportdatenbestand aus einer älteren Version stammen, so können Sie oben rechts „aus Datenordner“ einstellen.

Wählen Sie nun das Verzeichnis, aus dem die Daten in den Datenbestand übernommen werden sollen. Im unteren Bereich des Importfensters wird Ihnen eine Kurzinformation über die zum Import bereitstehenden Planungsdaten angezeigt. Sind bereits Daten mit gleicher Mandantennummer vorhanden, so haben Sie die Wahlmöglichkeit zwischen einem Abbruch des Importvorgangs und einem kompletten Überschreiben der alten Daten.
Eine Synchronisation zweier Datenbestände ist nicht möglich.
Wenn Sie durch einen Import vorhandene Daten überschreiben, sind diese damit endgültig gelöscht!
Sollte die zu importierende Mandantennummer bereits existieren und Sie wollen den Datenbestand trotzdem ins System importieren ohne die vorhandenen Daten zu überschreiben, kann mit der Funktion „Nr. ändern“ die Mandantennummer der Importdaten verändert werden.

Beim Import werden die in beiden Rechnern hinterlegten Stammdaten abgeglichen. Sollten die importierten Stammdaten mit den eigenen Stammdaten nicht übereinstimmen, werden die einzelnen Unterschiede in einem Fenster aufgelistet und können dort auch ausgedruckt werden. Da sich die Stammdaten nicht nur auf einen einzelnen Mandanten beziehen, werden die Stammdaten nicht mit exportiert bzw. importiert.

Über „Importieren“ ist es jederzeit möglich, auch ausgelagerte Daten älterer Versionen wieder zu integrieren, so dass ein Import aller ausgelagerten Daten vor einem Update nicht notwendig ist.

Die Funktion des Exports und Imports von Daten kann natürlich auch in umgekehrter Richtung erfolgen. Haben Sie z.B. bei einem Außentermin Daten nacherfasst oder verändert, können Sie so den Haupt-Datenbestand wieder aktualisieren.

Neben den erfassten Daten werden auch die in der Dokumentenablage befindlichen Dokumente mit exportiert bzw. dann wieder importiert. Hinsichtlich der Dokumente findet beim Importvorgang ein Dateiabgleich nach folgenden Regeln statt:

a) Dokument besteht bereits (gleicher Dateiname und gleicher Pfad in der Dokumentenablage):
   Datei wird überschrieben
b) Dokument gibt es noch nicht:
   Datei wird eingespielt
c) Datei existiert bereits, ist aber nicht im Import-Bestand enthalten:
   Datei bleibt stehen

3.5.7 Änderung der Mandantennummer

Es besteht die Möglichkeit, die Nummer eines Mandanten beim Import zu ändern. Dies ist z.B. dann sinnvoll, wenn Sie den Mandanten duplizieren möchten oder wenn von der Instrumenta zur Verfügung gestellte Mustermandanten eine Nummer tragen, die in Ihrer Version bereits vergeben ist.

Die Änderung erfolgt beim Import als eigenständige Funktion. Klicken Sie dort auf den Button „Nr. ändern“, geben Sie die gewünschte neue Nummer ein und klicken Sie auf „Nr. verändern“. Nun kann der Mandant mit der neuen Nummer importiert werden.

Hinweis: Wenn Sie die Funktion „Nr. ändern“ bei einer Archivdatei (ZIP-Datei) durchführen, dann wird die eigentliche ZIP-Datei nicht verändert. Die Änderung der Nummer erfolgt ausschließlich in einem temporären Ordner, der für den anschließenden Import gebildet wird. Der Datenbestand in der ZIP-Datei trägt anschließend immer noch die alte Mandantennummer.

3.5.8 Mandantenspezifische Planungsberechtigung

Alle Mandanten können mit einer nutzerspezifischen Planungsberechtigung versehen werden. Diese Funktion öffnen Sie über das Pull-Down-Menü „Mandanten-Stammdaten/Planungszugang definieren“.
Über die Auswahlfenster „User“ und „berechtigte Person“ bestimmen Sie dann alle berechtigten Benutzer. Dazu markieren Sie den Nutzer, der berechtigt werden soll und transportieren diese Berechtigung mit dem Pfeil-Button nach rechts. Mit dem Pfeil-Button nach links können Berechtigungen wieder entzogen werden.
Jeder, der für die jeweilige Planung berechtigt ist, kann die Nutzungsberechtigungen einschränken und erweitern. Der Administrator ist immer berechtigt.

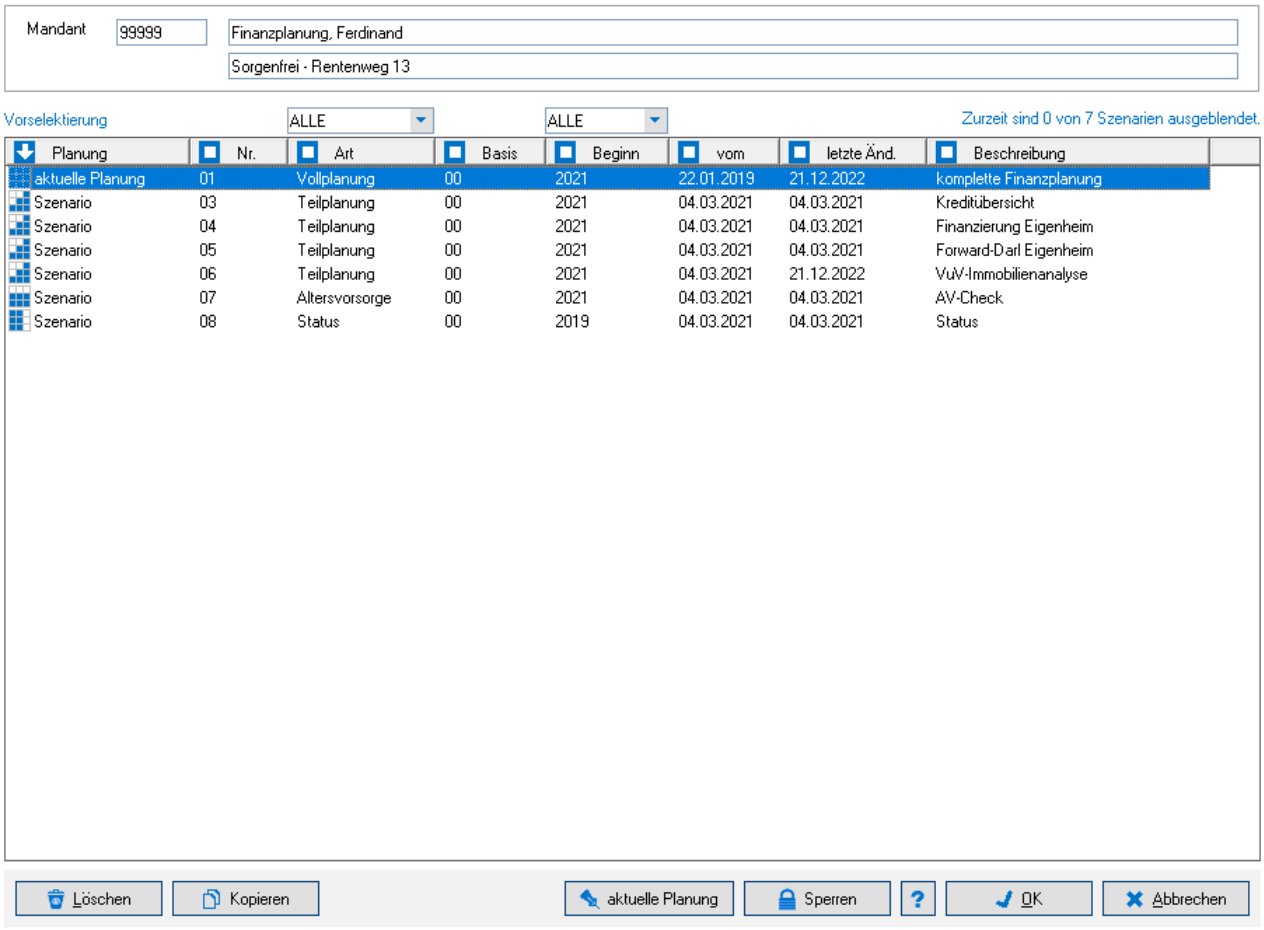
Bitte beachten Sie, dass die Einschränkung der Nutzungsberechtigung bei exportierten Planungen keine 100-%tige Sicherheit gewährleistet, da die Daten von jedem Nutzer wieder importiert werden können. Nach dem Import ist die Planung dann für den Nutzer, der importiert hat und den Administrator freigegeben. Wenn der importierende und der exportierende Nutzer nicht identisch sind, kommt es damit zu einer Verschiebung der Planungsberechtigung.

3.6 Szenarien

Jeder Mandant besteht aus bis zu 100 verschiedenen Szenarien.
Im Rahmen der Neuanlage des Mandanten wird automatisch das erste Szenario angelegt und mit dem Merkmal „aktuelle Planung“ versehen.
Sinn der Szenariofähigkeit ist die Erfassung einer Grundkonstellation und darauf aufbauend die Erstellung von Alternativberechnungen, die im Rahmen der Auswertung dann vergleichend ausgewertet werden können.
Jedes Szenario ist einer Planungsart zugeordnet. Für das erste Szenario wird dies bei der Neuanlage festgelegt. Danach wird die Planungsart im Moment des Kopiervorgangs bei der Erstellung des weiteren Szenarios bestimmt.

3.6.1 Szenario auswählen/wechseln/kopieren/löschen

Über Szenario wechseln öffnen Sie die Szenarioauswahl des aktiven Mandanten.



Grafik 52.: Szenarioauswahl

Hier können Sie das Szenario auswählen und öffnen, das Sie bearbeiten möchten. Diese Auswahlmöglichkeit (und –notwendigkeit) besteht auch dann, wenn ein Mandant nur ein Szenario hat. Sie öffnen ein Szenario durch Doppelklick oder nach Markierung des Mandanten mit der „Enter“-Taste bzw. durch Betätigung des Buttons „OK“.

Um einen besseren Überblick über die Szenarien zu erhalten – insbesondere für einen Mandanten, bei dem im Laufe der Jahre viele Szenarien entstanden sind – kann die Szenarioauswahl nach zwei Kriterien vorselektiert werden.

- Planungsart und
- Planungsbeginn

Solange Sie sich innerhalb des Mandanten bewegen, bleiben die Selektionskriterien bestehen bis Sie diese selbst ändern.

Wenn Sie in einen anderen Mandanten wechseln, werden beide Kriterien zurückgesetzt auf „ALLE“.

Zu jedem Szenario werden mehrere Informationen gegeben.

Spalte 1: Planung

Hier erkennen Sie, welches Szenario zurzeit als sog. „aktuelle Planung“ definiert ist. Über den Button „aktuelle Planung“ können Sie diese Auswahl ändern, in dem Sie ein anderes Szenario markieren und diesen Button nutzen. Es kann immer nur ein Szenario als „aktuelle Planung“ definiert werden. In der Regel wird dies die Grundplanung des aktuellen Jahres sein. Die aktuelle Planung kann nicht gelöscht werden.

Spalte 2: Nr.

Jedes Szenario erhält automatisch die nächste freie Nummer. Sie können pro Mandant maximal 100 Szenarien verwalten. (Nr. 00 bis 99)

Spalte 3: Typ

In der Spalte Typ können Sie erkennen, ob es sich um eine Vollplanung, eine Teilplanung oder einen Altersvorsorge-Check handelt.

Spalte 4: Basis

In der Spalte „Basis“ können Sie erkennen, von welchem anderen Szenario das jeweilige Szenario gebildet wurde. Es wird jeweils die Nr. des Szenarios ausgewiesen, dass als Grundlage gedient hat. Die Angabe „*„ bedeutet, dass das Ursprungsszenario, von dem dieses Szenario gebildet wurde, zwischenzeitlich gelöscht wurde.

Spalte 5: Beginn

Die Spalte „Beginn“ gibt das Jahr des Planungsbeginns dieses Szenarios wieder.

Spalte 6: vom

Hier erkennen Sie an welchem Datum dieses Szenario erstmals angelegt wurde.

Spalte 7: letzte Änderung

In der Spalte „letzte Änderung“ können Sie erkennen, wann die letzte Änderung am Datenbestand vorgenommen wurde. Dieses Datum ändert sich, sobald Sie einen konkreten Erfassungsbereich aufrufen. Wenn Sie im Mandanten lediglich den Auswertungsbereich öffnen, bleibt das ursprüngliche Datum stehen

Spalte 8: Beschreibung

Die Beschreibung dient der eindeutigen Identifizierung für das einzelne Szenario. Sie kann in den Mandanten-Stammdaten jederzeit geändert werden.

Durch Klick auf die Spaltenköpfe können Sie die Szenarien auf- und absteigend sortieren. Anhand der Pfeile in den Spaltenköpfen können Sie erkennen, welches Sortierkriterium aktiv ist und ob die Sortierung auf- oder absteigend vorgenommen wurde.

Neben der Möglichkeit ein Szenario zu öffnen, bietet Ihnen die Maske der Szenarioauswahl noch weitere Möglichkeiten:

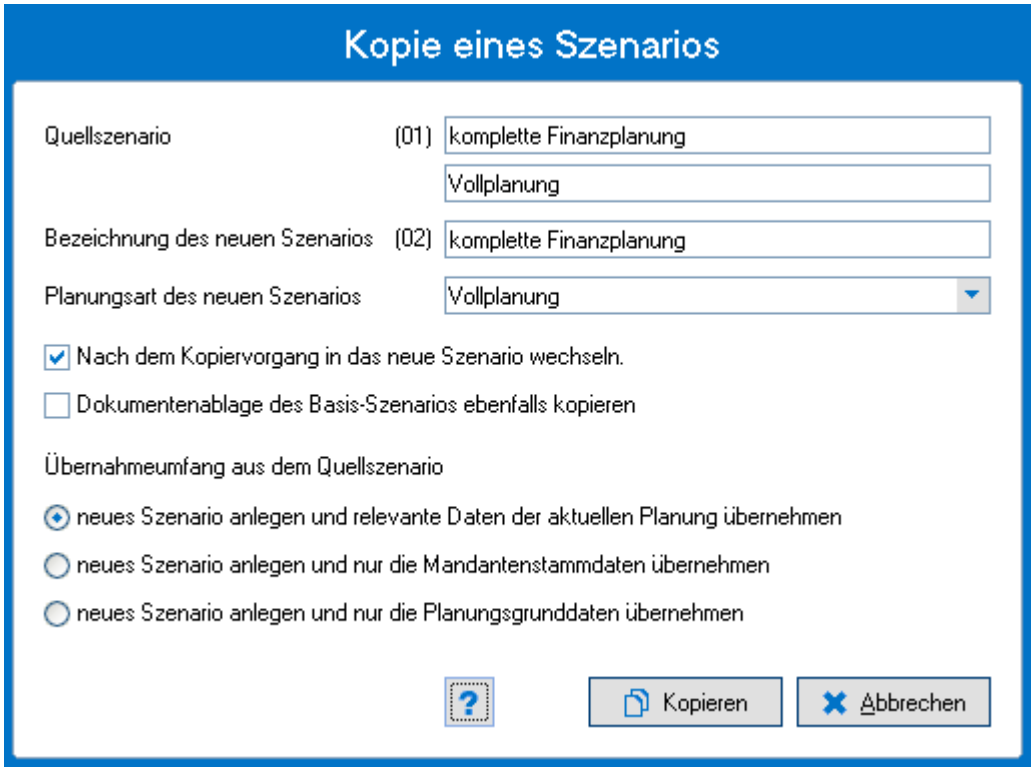
1) Über den Button „Löschen“ können Sie ein Szenario löschen. Eine Löschung des sog. „aktuellen Szenarios“ ist nicht möglich.
2) Über den Button „Kopieren“ können Sie auch auf der Ebene der Szenarioauswahl ein Szenario kopieren. Dies ermöglicht die Kopie von gesperrten Szenarien.
3) Mit Hilfe des Buttons „aktuelle Planung“ können Sie diesen Status an ein anderes Szenario vergeben, in dem Sie dieses markieren und dann den Button betätigen.

Wenn Sie in einem Szenario drin sind, erscheinen im unteren Bildschirmbereich Informationen zum ausgewählten Szenario („Mandanten-Kurzinfo“).

3.6.2 Szenarien erstellen

Über dieses Icon legen Sie ein Szenario (Duplikat) der aktiven Planung an. Die Anlage des Szenarios und damit die Verdoppelung des Datenbestandes dauern in der Regel nur wenige Sekunden. In Abhängigkeit von der Geschwindigkeit Ihres PCs und des Umfangs der Daten kann die Szenarioerstellung aber auch länger dauern.

Bei der Neuanlage eines Szenarios öffnet sich ein Zwischenmenü über das verschiedene Einstellungen vorgenommen werden können:



Grafik 53.: Kopie eines Szenarios

1) Erfassung der Beschreibung für das neue Szenario. Sollten Sie die Beschreibung des neuen Szenarios nachträglich ändern wollen, steht Ihnen in den Mandanten-Stammdaten ein einzeiliges Textfeld im Kopf der Erfassungsmaske zur Verfügung.
2) Festlegung welche Planungsart das neue Szenario haben soll:
   "Vollplanung", „Altersvorsorge", „Teilplanung" oder „Status".
3) Entscheiden Sie, ob Sie nach dem Kopiervorgang direkt im neuen Szenario arbeiten möchten. Sollten Sie nicht direkt in das neue Szenario wechseln wollen, müssen Sie zunächst die Option „Nach dem Kopiervorgang in das neue Szenario wechseln." deaktivieren.
4) Zusätzlich können Sie festlegen, ob Sie die Dokumenten-Ablage mit kopieren wollen. Um die in der Regel unnötige Verdoppelung der Dokumente zu verhindern, deren Inhalte dann auch nicht zwangsläufig zum Zweck des neuen Szenarios passen, werden in der Standard-Einstellung die Dokumente nicht mit kopiert.
5) Um die Nutzung des Programms für die Isolierung einzelner Planungskomponenten und für die Steuergestaltung durch Vermögensübertragung auf Kinder (sog. Familien-Pooling) besser zu unterstützen, wurden zusätzliche Optionen bei der Neuanlage eines Szenarios eingebaut. Die Standard-Einstellung „alle Daten der aktuellen Planung übernehmen" entspricht der Komplettkopie des Ursprungsszenarios.

   Mit der Optionen „nur die Mandantenstammdaten übernehmen" werden alle erfassten Daten in den Mandanten-Stammdaten in das neue Szenario übernommen. Damit kann man durch die zusätzliche Nutzung der Kopieren/Einfügen-Funktion sehr schnell einzelne Objekte in einem neuen Szenario isolieren und gesondert analysieren.

   Mit der Option „nur die Planungsgrunddaten übernehmen" werden nur die Daten auf der Karte „Planungsdaten" innerhalb der Mandanten-Stammdaten übernommen. Damit kann auf Knopfdruck innerhalb einer Mandantennummer ein neues „Leerszenario" erstellt werden, um dort z.B. die Vermögensverhältnisse eines Kindes zu erfassen.

Besonderheit bei der Planungsart Status

a) Wenn Sie im Rahmen der Funktion „Szenario erstellen" von den Planungsarten Vollplanung, Teilplanung oder Altersvorsorge in die Planungsart Status wechseln, entsteht durch die unterschiedliche Datenstruktur kein Szenario, dass sofort genutzt werden kann.

   Beispiel:

   In der Planungsart Vollplanung wird die Steuer berechnet. In der Planungsart Status gibt es dafür ein Erfassungsfeld.

   Um aus einer Vollplanung ein Szenario mit der Planungsart Status entstehen zu lassen , ist deshalb neben der technischen Szenariokopie auf jeden Fall die Kontrolle und Überarbeitung der Einzelwerte im Status nötig. Daher werden per se **alle Positionen als unvollständig gekennzeichnet**.

Ausnahme: Da sich die Eingaben zum Privaten Liquiditätskonto mit auf Karte der „Kapitalanlagen“ befinden, kann das Liquiditätskonto nicht separat als unvollständig gekennzeichnet werden. Bitte berücksichtigen Sie dies bei Ihrer Kontrolle der Werte.

b) Wenn Sie aus einem Status eine Vollplanung erstellen, dann werden im Rahmen der Szenariokopie **alle Positionen auf unvollständig gesetzt** (Ausnahme: Mandanten-Stammdaten). Dies ist notwendig, da in einer Vollplanung wesentlich mehr Pflichteingaben gebraucht werden, um eine sinnvolle Planung zu erhalten.
Sie müssen daher nach der Szenarioerstellung **zwingend jede Position zumindest einmal öffnen und mit OK wieder schließen**. Dadurch können Sie konkret erkennen, welche Informationen noch ergänzt werden müssen.

Im Bereich Dokumente sind zwei Checklisten integriert, die Ihnen Erfassungsbereich für Erfassungsbereich zeigen, worauf Sie bei der Überarbeitung achten müssen.

3.6.3 Szenarien sperren

Mit der Funktion „Sperre“ können einzelne Szenarien vor unbeabsichtigten Veränderungen geschützt werden. Wurde in der Szenarioauswahl ein Szenario markiert, kann über den Button „Sperre“ die Maske zur Sperrenverwaltung aufgerufen werden. Ein nicht gesperrtes Szenario kann darüber gesperrt bzw. ein gesperrtes Szenario entsperrt werden.
Soll eine Sperre gesetzt werden (Szenario bis jetzt nicht gesperrt) können Sie die Begründung für die Sperre eingeben. Hier kann ein beliebiger Sperrengrund erfasst werden.
Über den Button „Sperre setzen“ speichern Sie die Sperre ab.
Beim Entsperren eines gesperrten Szenarios sehen Sie:
- Das Feld -Sperre gesetzt am- enthält das Datum an dem die Sperre gesetzt wurde und das Feld -Sperre gesetzt durch- enthält den Benutzernamen.
- Ein roter Knopf mit der Beschriftung -Szenario ist gesperrt- wird angezeigt.
- Das Eingabefeld für die Begründung ist gesperrt und enthält den Grund der Sperre (falls dieser angegeben wurde).
Über die Schaltfläche „Sperre aufheben“ kann die Sperre jetzt gelöscht werden.
Ein gesperrtes Szenario wird in der Liste der Szenarioauswahl durch ein rot eingefärbtes Symbol gekennzeichnet.

3.6.4 Inhaltliche Hilfen bei der Szenarioerstellung

Neben der technischen Beschreibung zur Erstellung von Szenarien gibt es auch einige typische Szenarien, die häufig erstellt werden und zu denen in der Software weitere Hilfen existieren.

1) Szenario°**Todesfall**

Im Bereich Dokumente existiert eine umfangreiche Checkliste, die die korrekte Umsetzung technisch und inhaltlich beschreibt.

2) Szenario°**Berufsunfähigkeit**

Im Bereich Dokumente existiert eine umfangreiche Checkliste, die die korrekte Umsetzung technisch und inhaltlich beschreibt.

3) Szenario°**Scheidung**

In der Hilfe finden Sie eine spezielle Seite, die die Umsetzung technisch beschreibt.

4) Szenario°**Status°aus°einer°Vollplanung°heraus**

Im Bereich Dokumente existiert eine umfangreiche Checkliste, die die korrekte Umsetzung technisch und inhaltlich beschreibt.

5) Szenario°**Vollplanung°aus°einem°Status°heraus**

Im Bereich Dokumente existiert eine umfangreiche Checkliste, die die korrekte Umsetzung technisch und inhaltlich beschreibt.

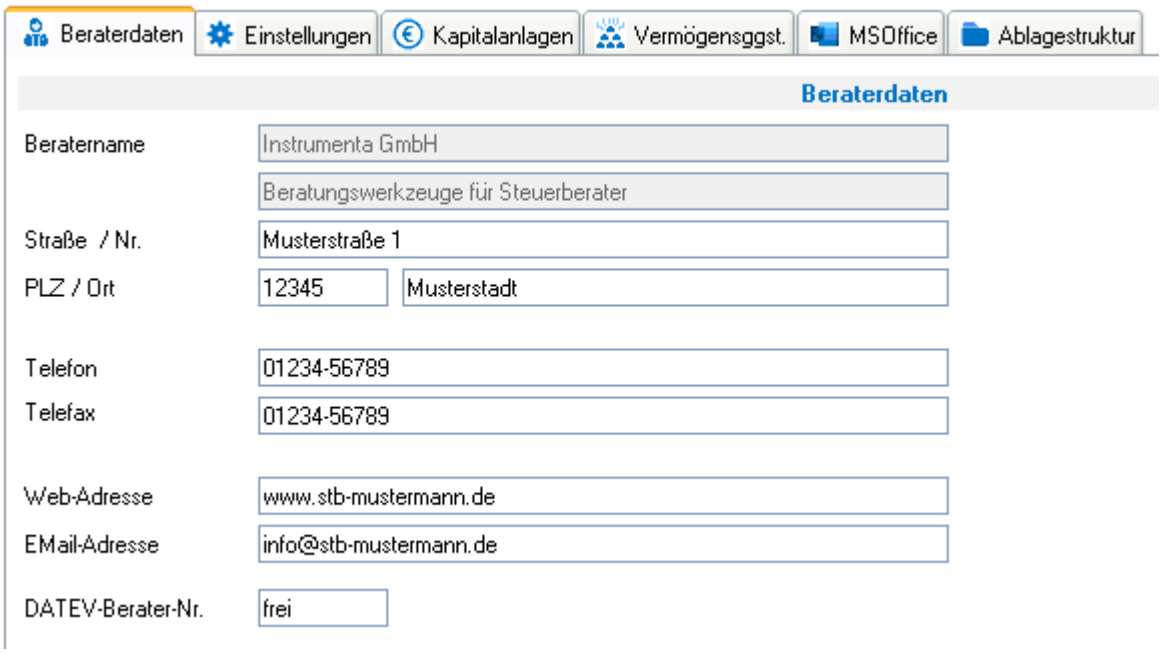
6) Szenario°**Aktualisierung°einer°Vollplanung**

Im Bereich Dokumente existieren zwei umfangreiche Checklisten, die die korrekte Umsetzung für die Alternativen „mit Änderung Planungsbeginn“ und „ohne Änderung Planungsbeginn“ technisch und inhaltlich beschreiben.

4 Programm-Einstellungen

Die Programm-Einstellungen haben Auswirkung auf das gesamte Programm und damit auf alle Mandanten und können daher nur vom Administrator geändert werden. Nutzer ohne Administratorrechte können sich die Bereiche aber aufrufen und ansehen.

4.1 Berater-Stammdaten

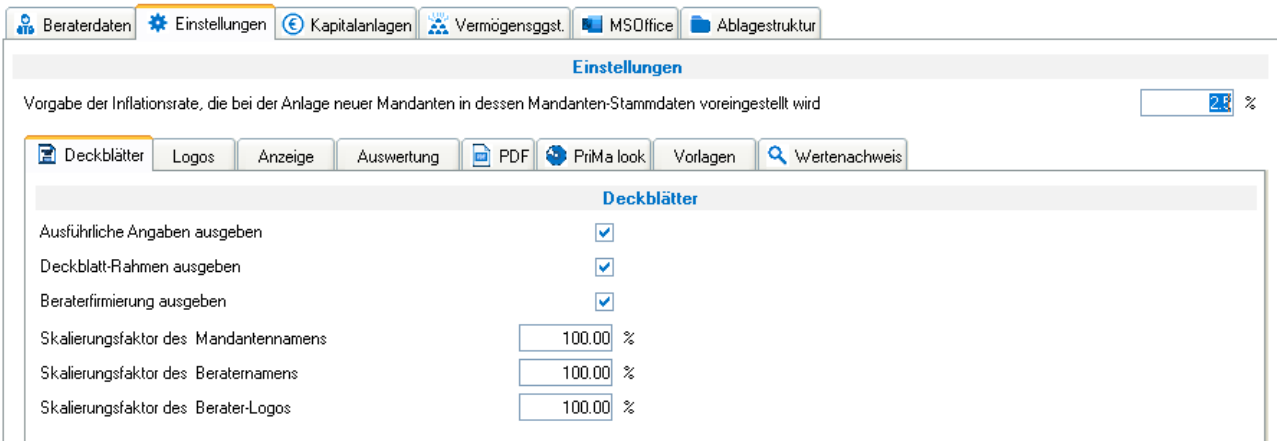


Grafik 54.: Berater-Stammdaten; Karte Beraterdaten

Hier erscheint der lizenzierte Beratername, der auf allen Auswertungen in der Kopfzeile erscheint. Dieser lizenzierte Beratername ist fest in Ihre Programmversion integriert und kann auch vom Administrator nicht geändert werden.

Die Kontaktdaten sind vom Administrator zu erfassen und änderbar. Diese Angaben erscheinen unter anderem auf dem Auswertungs-Deckblatt sowie auf den Berichts-Deckblättern. Wie diese Angaben auf dem Auswertungs-Deckblatt angezeigt werden sollen, kann auf der Karte „Einstellungen“ bestimmt werden.

4.2 Einstellungen



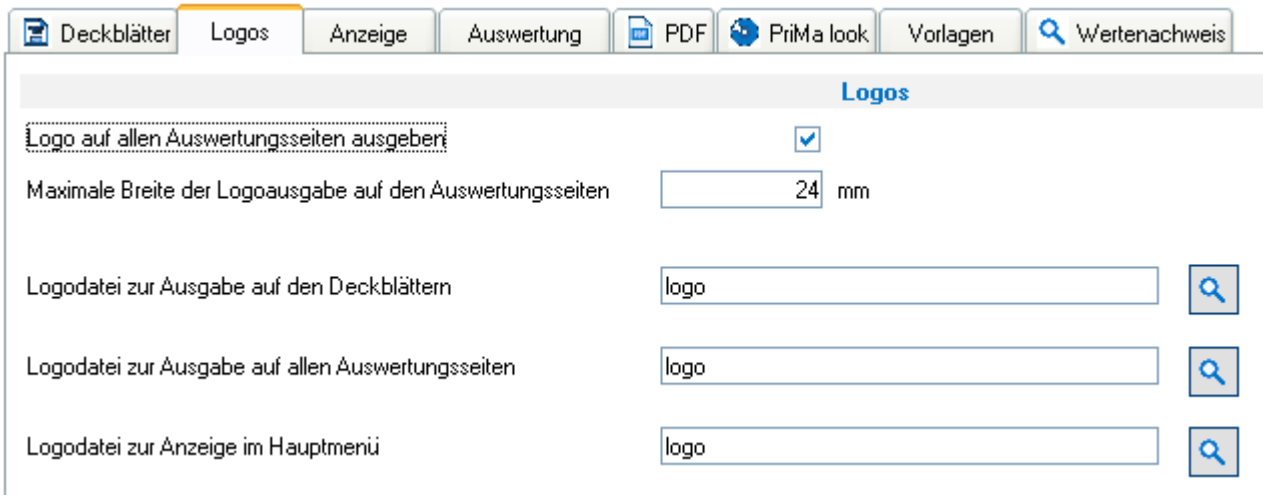
Grafik 55.: Berater-Stammdaten; Karte Einstellungen

Hier bestimmen Sie die Vorbelegung des Feldes „Inflationsrate“ in den Mandanten-Stammdaten für Neuanlagen.
Über verschiedene Untermasken können weitere Einstellungen vorgenommen werden.

4.2.1 Deckblätter

In diesem Bereich können Sie Einstellungen zu den Deckblättern der Auswertungen definieren. Dabei handelt es sich insbesondere um:
- De- bzw. Aktivierung der ausführlichen Beraterdaten (Adresse, Telefon etc.).
- De- bzw. Aktivierung der Beraterfirmierung (Adressangaben).
- Skalierung der Größe des Mandantennamens und der Beraterfirmierung für die Deckblätter. In diesen Feldern können Sie jeweils einen Wert von 100 % bis 150% eingeben.
- Mittels des Skalierungsgrades der Logodarstellung lässt sich die Ausgabegröße des Firmenlogos auf die Deckblattdimensionen anpassen. Die Logoabmessungen können von Originalgröße (100 % bis auf 25 %) verkleinert werden. Eine Vergrößerung ist nicht möglich.

4.2.2 Logos



Grafik 56.: Berater-Stammdaten; Karte Logos

Über das Blatt „Logos“ haben Sie die Option, Ihr Logo auf jeder einzelnen Auswertungsseite und im Hauptmenü des Programms erscheinen zu lassen. Hierfür können jeweils unterschiedliche Logos eingestellt werden. Da auf den einzelnen Auswertungsseiten wesentlich weniger Platz zur Logo-Darstellung vorhanden ist, kann hier z.B. ein vereinfachtes Logo genutzt werden. Die genutzten Logos müssen im Programmverzeichnis der Software abgespeichert sein und im BMP-, JPG- oder WMF-Format vorliegen.

Bei der Nutzung des Logos zur Anzeige im Hauptmenü kann das in der Standardversion verwendete Software-Logo im Programmhintergrund (Hauptmenü) durch eine beliebige Bilddatei ersetzt werden.
Die auf dieser Karte eingestellte Logodatei zur Anzeige im Hauptmenü wird automatisch beim Programmstart geladen und an Stelle des Software-Logos im Programmhintergrund dargestellt. Alle eingestellten Logodateien müssen im Hauptprogrammverzeichnis gespeichert werden. Folgendes sollten Sie bei der Integration eines eigenen Hintergrundlogos bedenken:

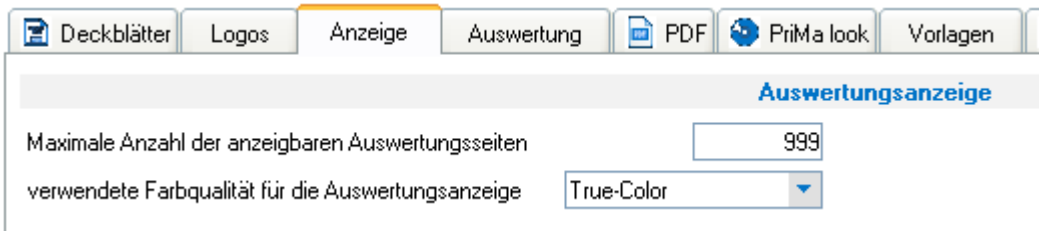
1) Die Positionierung des Logos erfolgt mittig in dem zur Verfügung stehenden, hellgrau gestreiften Bereich.
2) Die Abmessungen (Breite und Höhe) des verwendeten Logos sollten nicht mehr als 80% der jeweiligen Größe des Hintergrunds betragen. Wird ein Logo integriert, dessen Breite größer als 80% der Hintergrundbreite ist, erfolgt eine automatische Größenanpassung (die Bildproportionen bleiben erhalten). Gleiches gilt für die Logohöhe.
3) Zur Sicherstellung der Logoqualität, nimmt die Software keine automatische Vergrößerung der eingebundenen Logodatei vor. Wird Ihr Logo zu klein dargestellt, so nehmen Sie bitte eine manuelle Vergrößerung der Logodatei mit einem entsprechenden Grafikprogramm vor.

Hinweis: Das Standardlogo besitzt einen speziellen Bildhintergrund (hellgrau gestreift), auf welchem sich das Logo mit Schatteneffekt befindet. Damit Sie Ihr Logo in gleichermaßen ansprechendem Design integrieren können, haben wir Ihnen eine Bilddatei VPLOGO_MUSTER_LEER.JPG mit dem Blanko-Hintergrund zur Verfügung gestellt. Sie finden diese Datei im Unterverzeichnis ..\Hilfsmittel\.. im Installationsverzeichnis der Software.

Laden Sie diese Datei in ein Bildbearbeitungsprogramm und ergänzen Sie sie mittig mit Ihrem Logo. Anschließend speichern Sie diese Datei unter anderem Namen in das Arbeitsverzeichnis der Software und binden sie wie eingangs beschrieben als Programmhintergrundlogo ein.

Achten Sie bei der Dateierstellung darauf, dass die neu erstellte Datei die ursprünglichen Abmessungen des Blanko-Hintergrundes von 8670 x 6420 Pixeln behält. Nur dann ist sichergestellt, dass sich der Bildhintergrund (hellgraue Streifen) nahtlos in den Programmhintergrund einpasst.

4.2.3 Anzeige

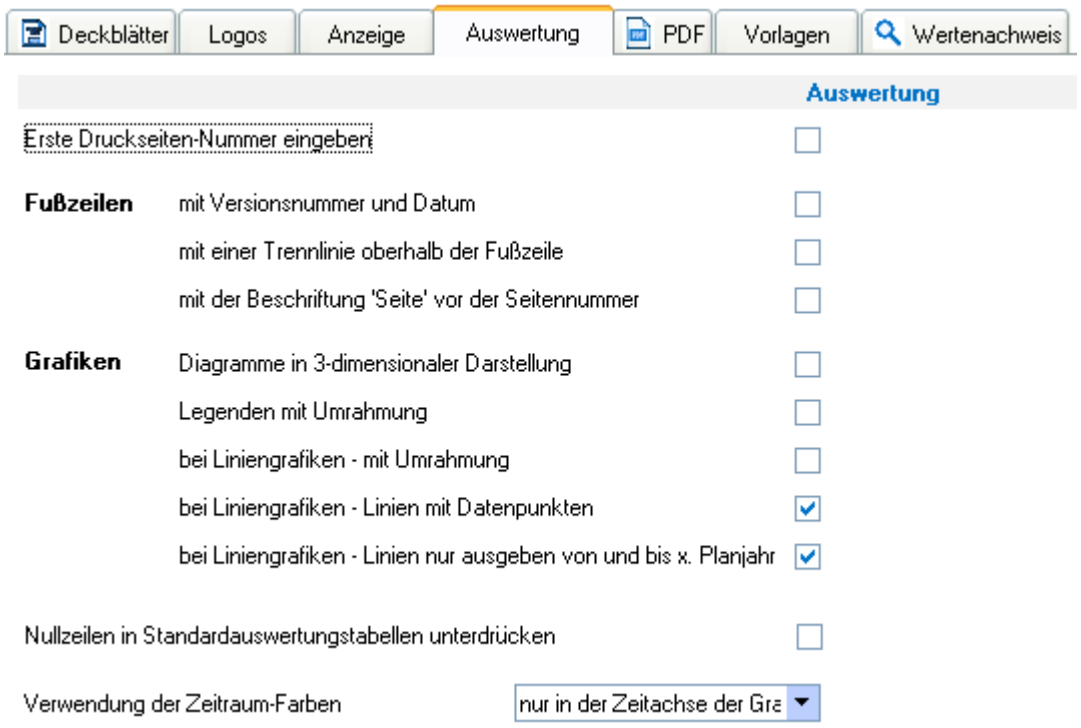


Grafik 57.: Berater-Stammdaten; Karte Anzeige

Über das Blatt „Anzeige“ legen Sie fest, wie viele Seiten maximal gleichzeitig angezeigt werden können. Bei PCs mit begrenztem Arbeitsspeicher kann es sinnvoll sein, diese Zahl zu reduzieren, um Abstürze durch Arbeitsspeicherüberlastung zu verhindern. Die Obergrenze liegt bei 999 Seiten.

Zusätzlich kann die verwendete Farbqualität von True-Color auf 256 Farben reduziert werden, um die Anzeige bei Terminalservern zu optimieren.

4.2.4 Auswertung



Grafik 58.: Berater-Stammdaten; Karte Auswertung

Auf dem Blatt „Auswertung“ legen Sie zentral wichtige Parameter für das Aussehen der Auswertungsseiten fest:

„Erste Druckseiten-Nummer eingeben“: Hier legen Sie fest, ob beim Druck von einzelnen Auswertungsseiten ein Zwischenmenü eingeblendet wird, in dem die Seitenzahl manuell vorgegeben werden kann. Dies ist z.B. beim Nachdruck einer einzelnen Seite sinnvoll.

Für die **Optik der Fußzeile** können im Druck insgesamt drei Parameter bestimmt werden:

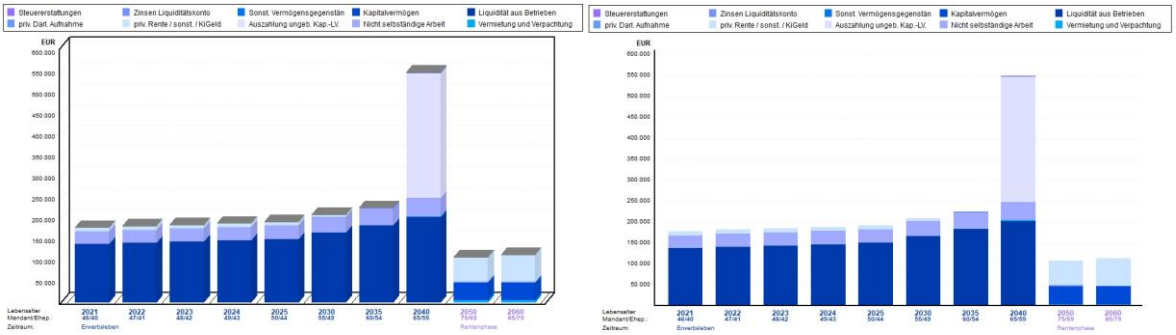
a) Die Angabe von Druckdatum und Versionsnummer kann unterdrückt werden. (Standard: mit Versionsnummer und Datum)

b) Die Fußzeile kann alternativ mit einer Trennlinie vom Rest der Auswertung abgegrenzt werden. (Standard: mit Trennlinie)

c) Alternativ kann vor der Seitenzahl das Wort „Seite“ eingeblendet werden. (Standard: mit dem Wort „Seite“)

Für die **Optik von Grafiken** können fünf Parameter vorbelegt werden.

a) Mit der Option „bei Grafiken – Diagramme 3-dimensional ausgeben“ kann das Erscheinungsbild der Grafiken von 2-D auf 3-D verändert werden. Diese Option wirkt sich auch auf die Berichtsgrafiken aus. (Standdard: 2-D-Grafiken)



Grafik 59.: Balkengrafik 3-D oder 2-D

b) Die Legende kann mit oder ohne Umrahmung ausgegeben werden. (Standard: ohne Umrahmung)
c) Die Grafiken selbst können mit einer Umrahmung versehen werden oder auch nicht. (Standard: ohne Umrahmung)
d) Über die Option „bei Liniengrafiken Linien mit Datenpunkten ausgeben“ kann das Erscheinungsbild der Liniengrafiken beeinflusst werden. (Standard: mit Datenpunkten)
e) Über den Punkt „bei Liniengrafiken - Linien nur ausgeben von und bis x. Planjahr“ kann der gewünschte Zeitraum frei eingestellt werden.

Über die **Option „Nullzeilen in Standardauswertungstabellen unterdrücken“** legen Sie fest, ob in Tabellen diejenigen Zeilen, die in allen Jahren eine 0 ausweisen, angezeigt werden sollen oder nicht. (Standard: Nullzeilen unterdrücken)

Mit dem Pulldown-Menü **„Verwendung der Zeitraum-Farben“** definieren Sie, wo sich die in den Mandanten-Stammdaten auf der Karte „Zeiträume“ eingestellten Farben auswirken sollen. Standardmäßig werden diese als Schriftfarbe der Jahreszahlen in allen Tabellen und Grafiken verwendet, um die Zeiträume sichtbar zu machen. Davon abweichend können Sie die Farben auch nur in den Tabellenköpfen oder nur in den Grafiken verwenden.

Steuerentwicklung gesamt - Kurzform

Einkommensteuer

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
zu versteuerndes Einkommen	148.952	152.962	156.618	159.854	163.435	179.053	201.958	224.413	52.516	55.897
Einkommensteuer regelbest.	44.286	45.570	47.106	48.464	49.970	56.528	66.148	75.580	7.700	8.680
ESt (begünstigt §34a I EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ESt (Nachsteuer §34a IV EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Steuerveränderung durch:										
anrechb. GewSt (§ 35 EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
außerord. Einkünfte (§ 34 EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ESt aus Progressionsvorbehalt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ESt-Entlastung aus KinderFB	-2.146	-2.324	-2.614	-2.612	-2.614	-1.790	0	0	0	0
ESt-Entlastung SA-Abzug Riester	0	0	0	0	0	0	-477	-545	0	0
ESt-Entlastung § 32c EStG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe Einkommensteuer	42.140	43.246	44.492	45.852	47.356	54.738	65.671	75.035	7.700	8.680
Solidaritätszuschlag	0	130	312	474	653	1.853	3.638	4.157	0	0
Kirchensteuer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
anrechenb. KESt / KöSt /QuellSt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrekturen z.B. §§32d, 35a EStG	-4	-30	-58	-88	-120	-395	-423	-423	-423	-423
Summe Steuern (aus Veranl.)	42.136	43.346	44.746	46.238	47.889	56.196	68.886	78.769	7.277	8.257
gez. AbgeltSt/ausl. Quellensteuer	4	30	58	88	120	395	558	1.383	7.791	5.683
Summe der Steuern	42.140	43.376	44.804	46.326	48.009	56.591	69.444	80.152	15.068	13.940
Steuerbelastung										
tarifliche Einkommensteuer:										
Durchschnittssteuersatz in %	28,29	28,25	28,37	28,63	28,90	30,35	32,31	33,25	13,86	14,77
Grenzsteuersatz in %	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	28,80	29,40
tatsächliche Steuerbelastung:										
Anteil Steuern am stpfl. Eink.	28,29	28,34	28,57	28,92	29,29	31,34	34,03	34,90	18,36	18,00

Grafik 60.: Tabelle ohne Unterdrückung der Nullzeilen

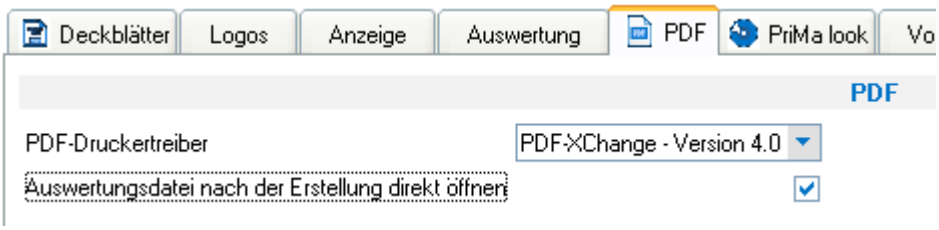
Steuerentwicklung gesamt - Kurzform

Einkommensteuer

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
zu versteuerndes Einkommen	148.952	152.962	156.618	159.854	163.435	179.053	201.958	224.413	52.516	55.897
Einkommensteuer regelbest.	44.286	45.570	47.106	48.464	49.970	56.528	66.148	75.580	7.700	8.680
Steuerveränderung durch:										
ESt-Entlastung aus KinderFB	-2.146	-2.324	-2.614	-2.612	-2.614	-1.790	0	0	0	0
ESt-Entlastung SA-Abzug Riester	0	0	0	0	0	0	-477	-545	0	0
Summe Einkommensteuer	42.140	43.246	44.492	45.852	47.356	54.738	65.671	75.035	7.700	8.680
Solidaritätszuschlag	0	130	312	474	653	1.853	3.638	4.157	0	0
Korrekturen z.B. §§32d, 35a EStG	-4	-30	-58	-88	-120	-395	-423	-423	-423	-423
Summe Steuern (aus Veranl.)	42.136	43.346	44.746	46.238	47.889	56.196	68.886	78.769	7.277	8.257
gez. AbgeltSt/ausl. Quellensteuer	4	30	58	88	120	395	558	1.383	7.791	5.683
Summe der Steuern	42.140	43.376	44.804	46.326	48.009	56.591	69.444	80.152	15.068	13.940
Steuerbelastung										
tarifliche Einkommensteuer:										
Durchschnittssteuersatz in %	28,29	28,25	28,37	28,63	28,90	30,35	32,31	33,25	13,86	14,77
Grenzsteuersatz in %	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	28,80	29,40
tatsächliche Steuerbelastung:										
Anteil Steuern am stpfl. Eink.	28,29	28,34	28,57	28,92	29,29	31,34	34,03	34,90	18,36	18,00

Grafik 61.: Tabelle mit Unterdrückung der Nullzeilen

4.2.5 PDF



Grafik 62.: Berater-Stammdaten; Karte PDF

Bei der Erstinstallation wird der Treiber PDF XChange 4.0 installiert, der mit den aktuellen Betriebssystemen wie z.B. Windows 7 oder WTS 2008 harmoniert.
In älteren Installationen (Version 12.0 oder älter) wird häufig noch der Treiber PDF XChange 3.0 genutzt. Sollten Sie den aktuelleren Treiber Version 4.0 nachinstallieren müssen, muss hier zusätzlich eingestellt werden, dass die Software auf den neuen Treiber zugreifen soll.
Wenn Sie eine Auswertung nach PDF ausgeben, dann wird die Datei nach der Erstellung automatisch geöffnet. Diese Automatik können Sie auf dieser Karte ausschalten.

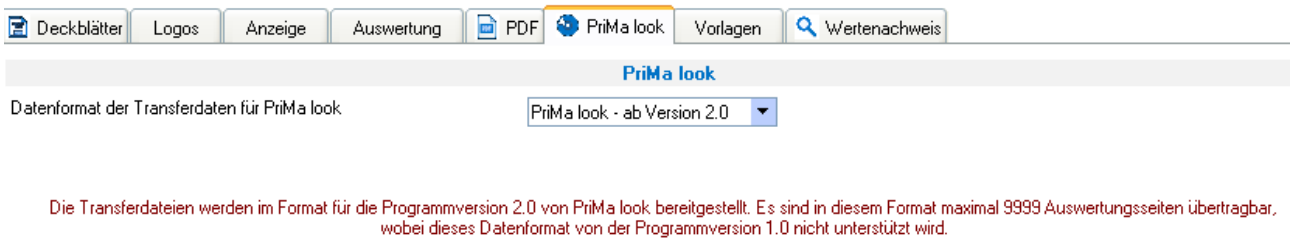
In Ausnahmefällen kommt es bei der PDF-Erstellung dazu, dass in der PDF-Datei in den Ecken der einzelnen Seiten ein Sonnensymbol angezeigt wird mit der Inschrift „Click to buy now“.

In diesem Fall gehen Sie bitte über den Windows-Explorer in das Installationsverzeichnis von PriMa plan und öffnen dort per Doppelklick die Datei „Primaplan.ini.“ In dieser Datei steht in der Zeile „Pause_Seitenwechsel“ standardmäßig der Wert 0.

Bei Rechnern, die bei der PDF-Erstellung den o.g. Fehler bringen, muss dieser Eintrag geändert werden. Beginnen Sie bitte mit dem Wert 100. Tritt der Fehler weiterhin auf, können Sie den Wert in Schritten von jeweils 100 weiter erhöhen.

Wichtig: Vor und hinter dem Gleichheitszeichen darf kein Leerzeichen stehen.

4.2.6 PriMa look

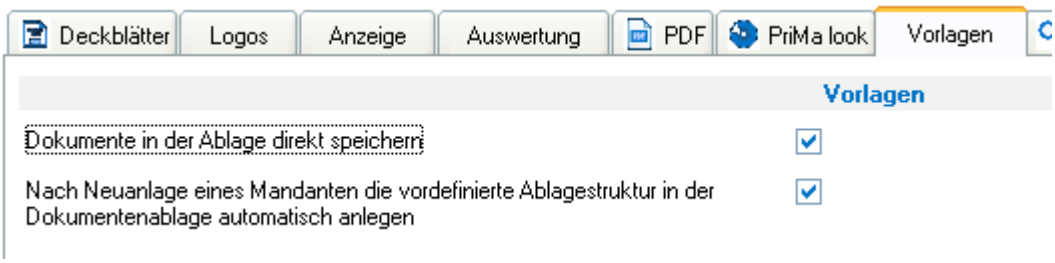


Grafik 63.: Berater-Stammdaten; PriMa look

Die Software bietet Ihnen neben den klassischen Ausgabezielen zusätzlich die Möglichkeit, die von Ihnen ausgewählten Auswertungen auf eine sog. PriMa look-Daten-CD zu brennen.

An dieser Stelle kann ausgewählt werden, mit welcher Version von PriMa look Ihre Mandanten von Ihnen ausgestattet worden sind.

4.2.7 Vorlagen



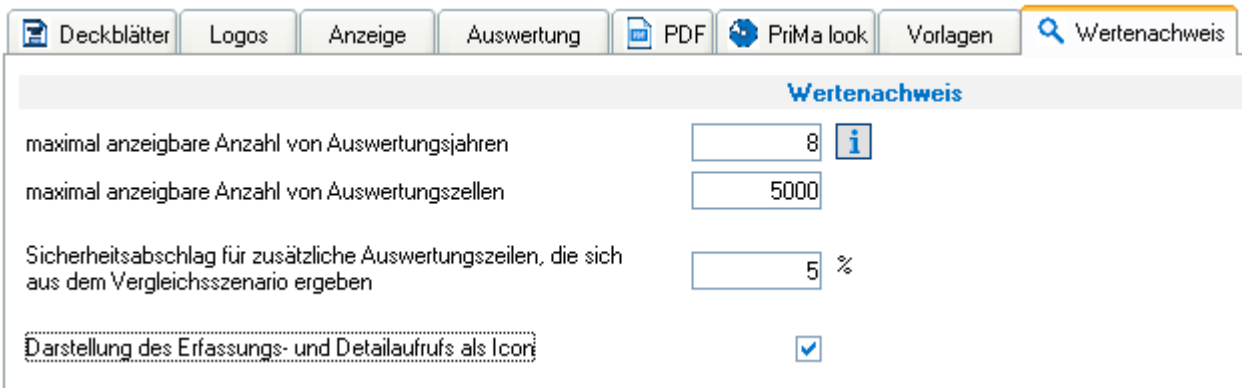
Grafik 64.: Berater-Stammdaten; Vorlagen

Die Software bietet im Bereich Dokumente viele prozessbegleitende Dokumentenvorlagen auf Word und Excel-Basis, die genutzt werden können. Nach der Nutzung der Vorlagen ist in fast 100 % der Fälle eine Speicherung der ausgefüllten Vorlagen als mandantenspezifisches Dokument in der Dokumentenablage sinnvoll.

An dieser Stelle kann ausgewählt werden, ob die Vorlagen automatisch schon bereits beim Aufruf den Speicherort Dokumentenablage vorgegeben bekommen (Standard) oder ob Sie diese Entscheidung beim jedem Vorlagenaufruf selbst treffen wollen. Dann deaktivieren Sie bitte diese Funktion.

Zusätzlich können Sie definieren, ob Sie bei jeder Mandanten-Neuanlage die Abfrage erhalten wollen, ob Sie eine standardisierte Ablagestruktur ergänzen wollen.

4.2.8 Wertenachweis



Grafik 65.: Berater-Stammdaten; Wertenachweis

Die Auswertungsart Wertenachweis (vgl. Kapitel 8.1.2.2 Wertenachweis) ermöglicht Ihnen eine detaillierte Analyse der Ergebnisse. Dazu werden gerade in Planungen mit vielen erfassten Objekten (Versicherungen, Immobilien, Kapitalanlagen etc.) tausende von Einzelwerten errechnet und abgebildet.
Weil insbesondere beim Betriebssystem Windows 10 systemseitig für den Aufbau des Wertenachweises ein zusammenhängender (!) Speicherplatz genutzt wird, kann es in seltenen Fällen dazu kommen, dass der interne Speicher des PC's „überläuft" und es dadurch zu einem Absturz des Programms kommt.

Um die Wahrscheinlichkeit solcher Abstürze zu minimieren, wurde programmseitig die maximal anzeigbare Anzahl von Auswertungsjahren auf 8 vorbelegt sowie die Anzahl der maximal anzeigbaren Auswertungszellen auf 5.000 eingestellt.
Im Vergleichsmodus des Wertenachweises (Vergleich zweier Szenarien miteinander) wird die hier eingestellte Zahl intern durch 4 geteilt und abgerundet.
Beispiel:
Einstellung 8 Jahre durch 4 = Vergleichsmodus für 2 Jahre gleichzeitig möglich

Zusätzlich kann es im Vergleichsmodus des Wertenachweises dazu kommen, dass Objekte nicht einander zugeordnet werden können (z.B. wenn ein Objekt im Szenario verkauft bzw. zusätzlich angeschafft wurde). Dadurch bildet sich für jedes nicht zuordnungsfähige Objekt eine zusätzliche Zeile.
Da beim Aufbau der Auswertung die genaue Zahl der nicht zuordnungsfähigen Objekte unbekannt ist, wurde programmseitig ein Zellenpuffer von 5% eingebaut, durch den die maximal mögliche Zellenzahl reduziert wird. Ist der Wert 1% werden so viele Zellen von der maximalen Zellenanzahl abgezogen wie die Auswertung Zeilen hat. Bei 2% werden doppelt so viele Zellen abgezogen.

Die programmseitig hinterlegten Vorgaben können Sie in den Einstellungen verändern. Dies ist dann sinnvoll, wenn das Programm im Wertenachweis abstürzt. Gehen Sie dann bitte wie folgt vor:

1. Reduzieren Sie die Anzahl der maximal anzeigbaren Jahre.
2. Reduzieren Sie die Anzahl der maximal anzeigbaren Auswertungszellen.
3. Erhöhen Sie den Sicherheitsabschlag für zusätzliche Auswertungszeilen (max. 20 %)

Sollte das Programm anschließend immer noch abstürzen, können Sie zusätzlichen Speicherplatz sparen, indem Sie das Häkchen für die Darstellung des Erfassungs- und Detailaufrufs als Icon herausnehmen.

Selbstverständlich können Sie die oben genannten Werte auch erhöhen und im Fall von Problemen jederzeit wieder reduzieren.

4.3 Arten der Kapitalanlagearten

Grafik 66.: Programm-Einstellungen; Kapitalanlagearten

Im Bereich „Kapitalvermögen“ erfassen Sie die einzelnen Kapitalanlagen Ihrer Mandanten. Um die Übersichtlichkeit der privaten Vermögensbilanz und der „Gesamtauswertung Lang-Übersicht“ zu gewährleisten, werden die einzelnen Kapitalanlagen zu maximal neun verschiedenen Kapitalanlagearten zusammengefasst.

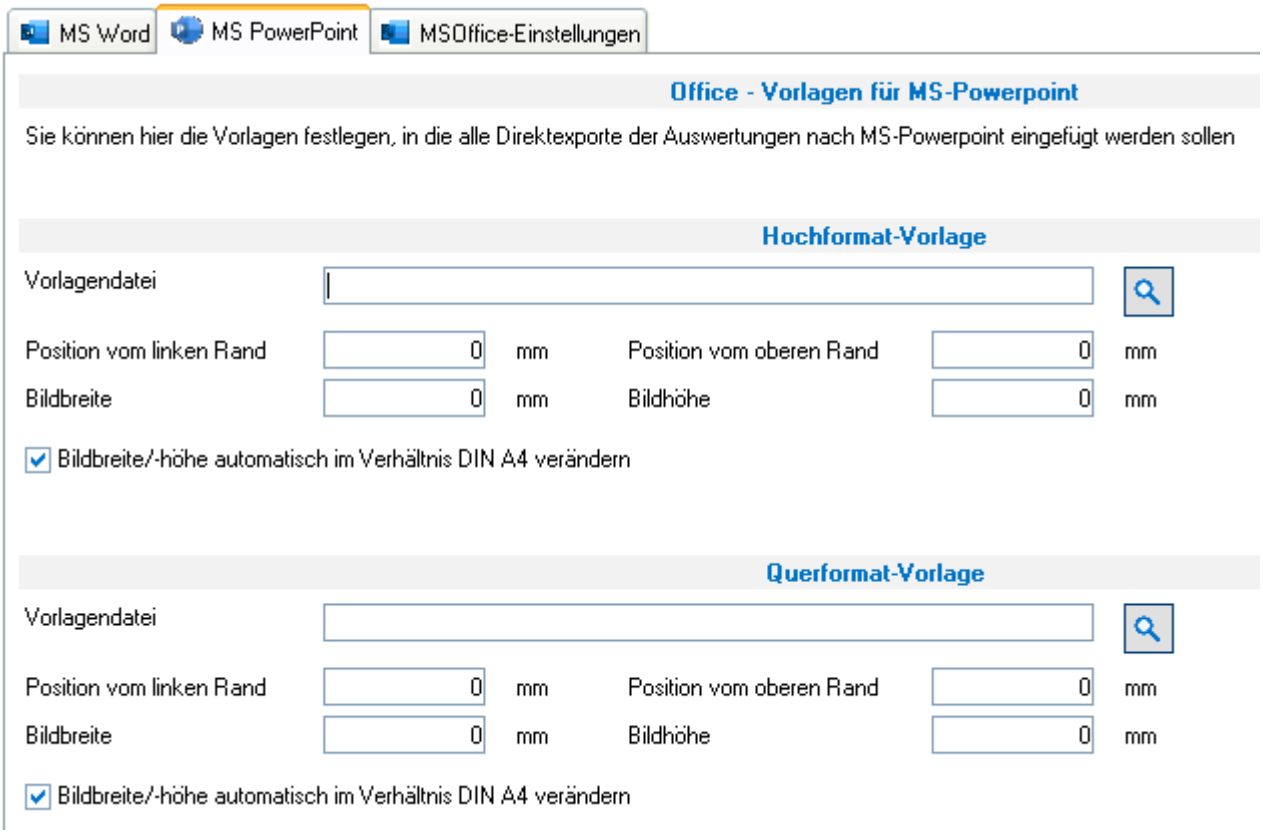
Hier legen Sie fest welche Standardvorgaben für die neun Kapitalanlagearten bei der Neuanlage eines Mandanten in den Mandanten-Stammdaten genutzt werden. Diese Vorgaben können dann mandantenbezogen verändert werden.

4.4 Arten der Vermögensgegenstände

Grafik 67.: Programm-Einstellungen; Vermögensgegenstände

Hier legen Sie die Standardvorgaben für die fünf Kategorien der sonstigen Vermögensgegenstände fest, die in der Vermögensbilanz erscheinen können. Die sechste Kategorie „Steuererstattungen“ ist fest vorgegeben und kann nicht geändert werden. Die Standardvorgaben werden bei der Neuanlage eines Mandanten in die Mandanten-Stammdaten eingespielt und können dort mandantenbezogen verändert werden.

4.5 Microsoft-Office-Schnittstelle



Grafik 68.: Programm-Einstellungen; MS Office

In allen Auswertungsansteuerungen können Sie die ausgewählten Auswertungen auch „in einem Rutsch“ nach Word oder PowerPoint übergeben. Die Übergabe erfolgt grundsätzlich in ein leeres Word- bzw. PowerPoint-Dokument.

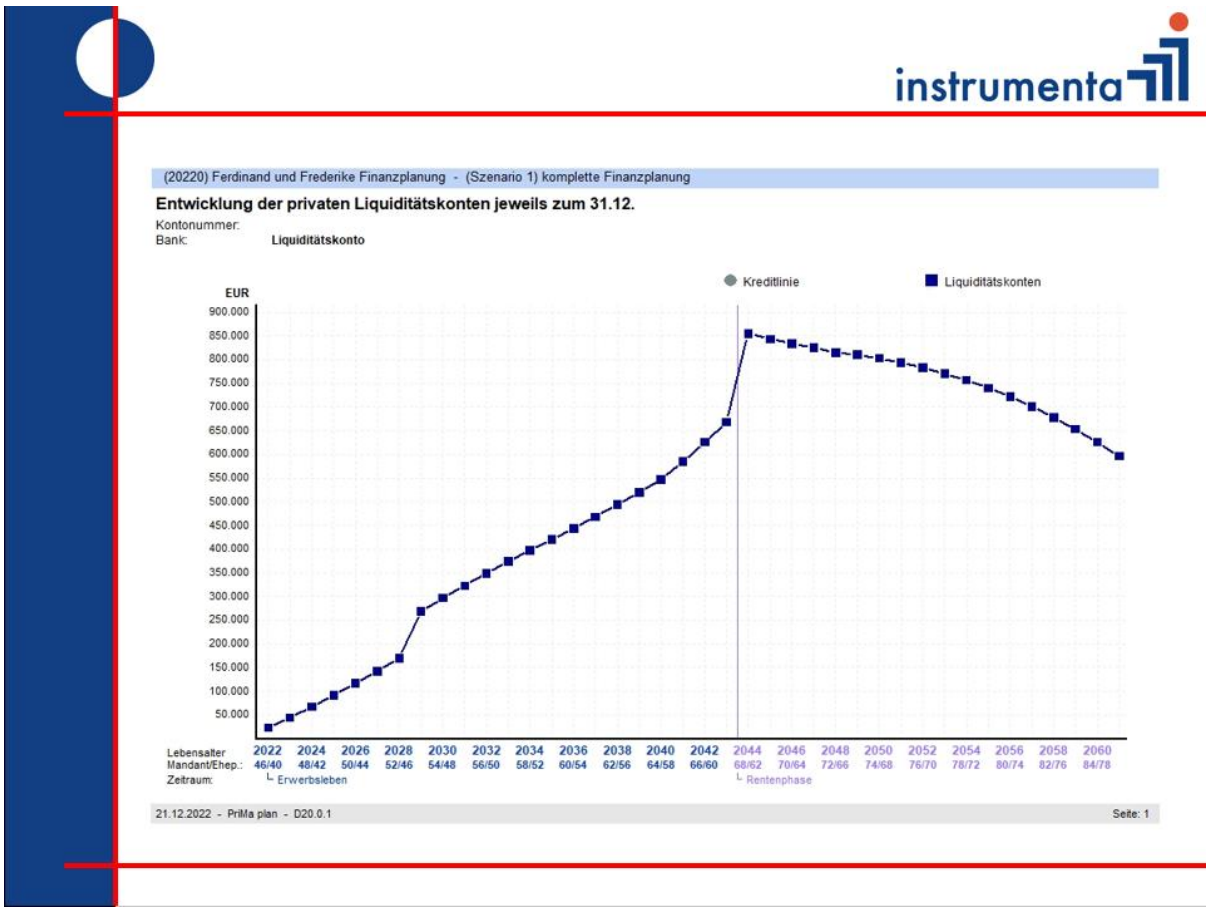
Alternativ können Sie aber auch Ihr Kanzleimaster im Unterordner „Vorlagen“ des Installationsverzeichnisses der Software hinterlegen und an dieser Stelle über das jeweilige Menü „Vorlagendatei“ mit der Auslagerungsfunktion der Software verknüpfen.
Über die Positionierungs- und Abmessungsangaben können Sie dann die Auslagerung der Auswertungsseiten an die Seitenränder und Seitenabmessungen Ihres Kanzlei-Masters anpassen.
Bei der Änderung der Bildgröße können Sie das Häkchen „Bildbreite/-höhe automatisch im Verhältnis DIN A4 verändern“ setzen. In diesem Fall müssen Sie nur einen der Werte Bildbreite und Bildhöhe verändern. Der andere Wert passt sich dann automatisch an.

Bitte beachten Sie, dass die Vorlage für PowerPoint im Master und für Word als Kopf- bzw. Fußzeile gespeichert wird.

Hinweise:

1) Bei der Festlegung von Bildbreite und Bildhöhe sollte darauf geachtet werden, dass das ursprüngliche Höhe-Breite-Verhältnis der Auswertung nicht verändert wird, damit die Auswertungen nach der Auslagerung nicht gestaucht sind.
   Das ursprüngliche Höhe-Breite-Verhältnis entspricht DIN A4 quer:
   Breite 297 mm; Höhe 210 mm; Bildhöhe = 70,7 % der Bildbreite.
2) Wenn die Angaben zur Bildhöhe und Bildbreite nicht erfasst werden (Wert 0), erfolgt die Übergabe der Bilddateien mit den ursprünglichen Bildabmessungen.

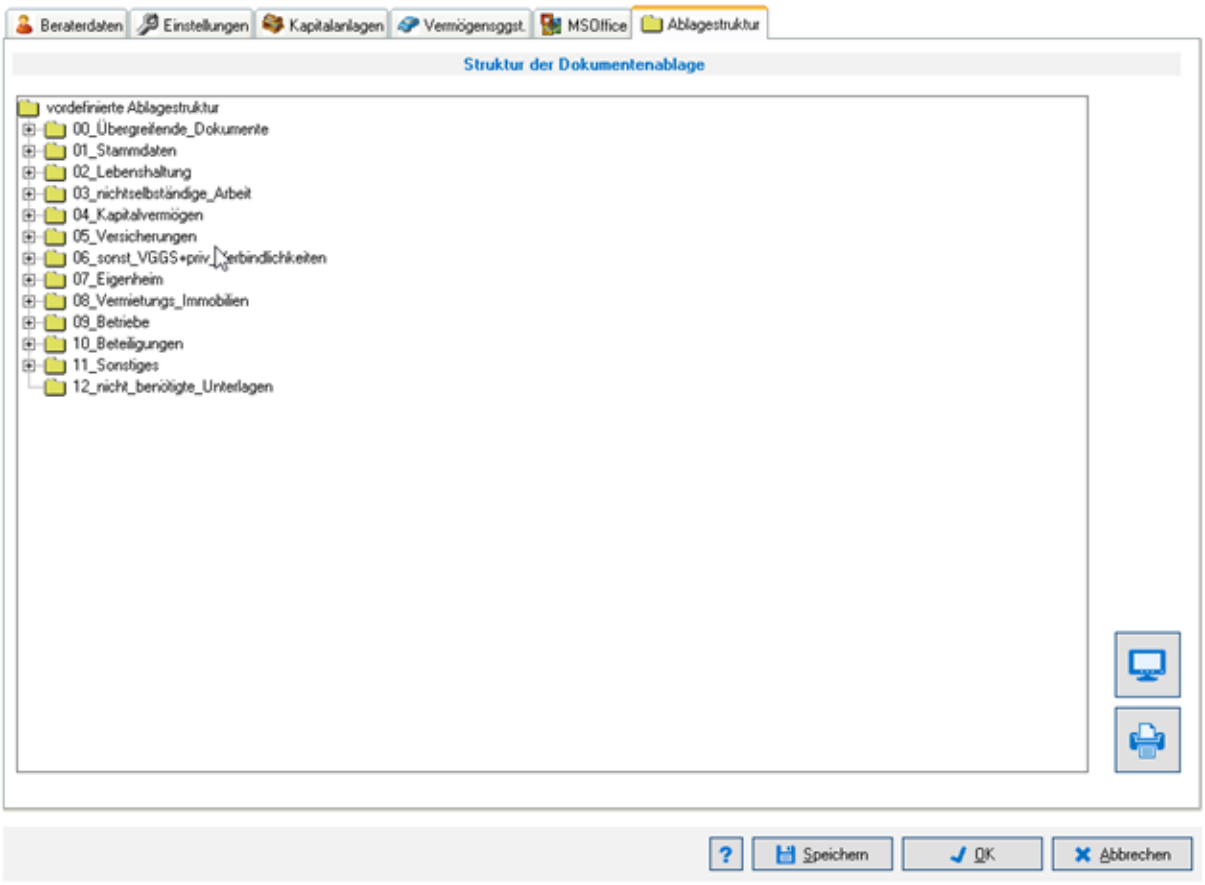
Bei der Auslagerung wird jetzt die Auswertung in Ihr Kanzleimaster eingepasst.



Grafik 69.: Beispiel für eine ausgelagerte Auswertung nach PowerPoint

Im Unterbereich „MS Office-Einstellungen“ können Sie definieren, ob die Übergabe von Auswertungen nach MSWord/PowerPoint standardmäßig mit oder ohne Kopfzeile erfolgen soll. Diese Funktion bezieht sich nur auf die Übergabe von „Auswertungspaketen“ nach MS Office. Bei der Auslagerung einzelner Auswertungsseiten über die Bildschirmanzeige stehen Ihnen weiterhin die bekannten Icons zur Verfügung.

4.6 Ablagestruktur

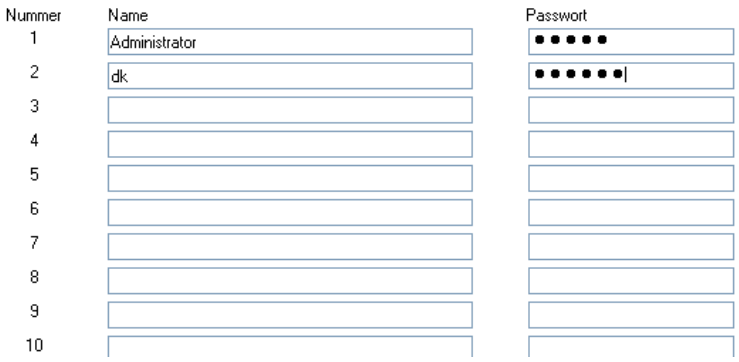


Grafik 70.: Programm-Einstellungen; Ablagestruktur

Auf dieser Seite wird die Ablagestruktur informatorisch dargestellt, die man in der Dokumentenablage nutzen kann. Diese Struktur kann man hier nicht bearbeiten, sondern nur Anzeigen und drucken.

Weitere Informationen erhalten im Kapitel 5.2 Dokumentenablage.

4.7 Benutzerprofil/Benutzerwechsel/Passwort ändern



Grafik 71.: Programm-Einstellungen; Benutzerprofil

Nach dem Aufrufen des Programms erscheint ein Fenster mit der Versionsnummer, das durch Mausklick auf das Software–Symbol bestätigt werden kann. Der Benutzung des Programms ist die Eingabe eines Benutzernamens und eines Kennwortes vorgeschaltet. Sowohl der Benutzername als auch das Kennwort müssen mindestens zweistellig sein, d.h. zwei Zeichen beinhalten, Zahlen oder Buchstaben.
Über das Menü „Programm-Einstellungen“/„Benutzerprofil“ können maximal 23 verschiedene Benutzernamen zuzüglich Kennwörter eingegeben werden.
Zusätzlich existiert ein Benutzer „Administrator“ mit eigenem Kennwort: Nur der Administrator kann Benutzer sowie die zugehörigen Kennwörter eingeben und verändern.

Über die Funktion „Benutzer wechseln“ kann man seine Anmeldung innerhalb des Programms wechseln, ohne dieses vorher verlassen zu müssen, z.B. um von der Anwenderebene auf die Administrator-Ebene zu wechseln.

Der einzelne Benutzer kann sein Passwort über das Menü „Programm-Einstellungen“/ „Passwort ändern“ selber verändern.

4.8 Netzwerksperren aufheben

Das Arbeiten im Netzwerk bietet einen hohen Komfort, birgt jedoch auch Risiken hinsichtlich der Datensicherheit. Wird die Software in einem Netzwerk betrieben, haben mehrere Benutzer Zugriff auf dieselbe Datenbank. Dies kann zu Datenkonflikten führen, wenn zwei Benutzer gleichzeitig am selben Datensatz Veränderungen vornehmen wollen.

Sobald ein Benutzer einen Mandanten ausgewählt hat, wird der Datensatz dieses Mandanten für die übrigen Benutzer gesperrt, um einen gleichzeitigen Zugriff mehrerer Anwender auf denselben Datensatz zu verhindern.

Aus Gründen der Datensicherheit ist es deshalb nicht möglich, die Funktionen „Import“, „Export“ und „Szenario anlegen“ zu nutzen, wenn mehrere Benutzer gleichzeitig im Netzwerk arbeiten!

Wenn Sie eine dieser Funktionen ausführen wollen, aber andere Benutzer im Programm sind, können Sie über diese Funktion sehen, welche Benutzer dies sind.

Sollte nach einer Unregelmäßigkeit des Betriebssystemverhaltens z.B. Absturz eine Datensatzsperre nicht aufgehoben worden sein, obwohl der Mandant nicht mehr bearbeitet wird, kann die Netzwerksperre vom Administrator manuell zurückgesetzt werden. Nach einer solchen

Unregelmäßigkeit des Betriebssystemverhaltens sollte der Datenbestand mit der Datenintegritätsprüfung überprüft werden.

4.9 Benutzersperren aufheben

Die angezeigte Liste enthält einen Überblick über die aktuell angemeldeten Benutzer, d.h. wer arbeitet im Moment an welchem Arbeitsplatz. Nach jeder erfolgreichen Anmeldung wird automatisch ein Eintrag mit Benutzername und Passwort hinzugefügt bzw. beim Beenden der Software wird der entsprechende Eintrag wieder entfernt.
Die Liste der Benutzersperren ist nur bei Terminalserver-Installationen enthalten und einsehbar. Der Administrator hat darüber hinaus die Möglichkeit bestehende Benutzersperren zu löschen.
Jeder Benutzer kann die Software am gleichen Arbeitsplatz nur einmal starten. Eine Doppelanmeldung ist nicht möglich. In einem solchen Fall erhält der Benutzer eine Hinweismeldung über eine bereits existierende Benutzersperre.
Sollte nach einer Unregelmäßigkeit des Arbeitsplatzrechners z.B. Absturz, Stromausfall, etc. eine Benutzersperre nicht aufgehoben worden sein, d.h. es existiert eine Benutzersperre obwohl der Benutzer nicht mehr an dem betreffenden Arbeitsplatz arbeitet, kann diese Sperre nur vom Administrator manuell zurückgesetzt werden.

4.10 Auswerteprofile bearbeiten

Hier kann der Administrator zentral auf die Profilverwaltung zugreifen. Eine ausführliche Beschreibung der Profilverwaltung finden Sie im Kapitel Treeansteuerung.

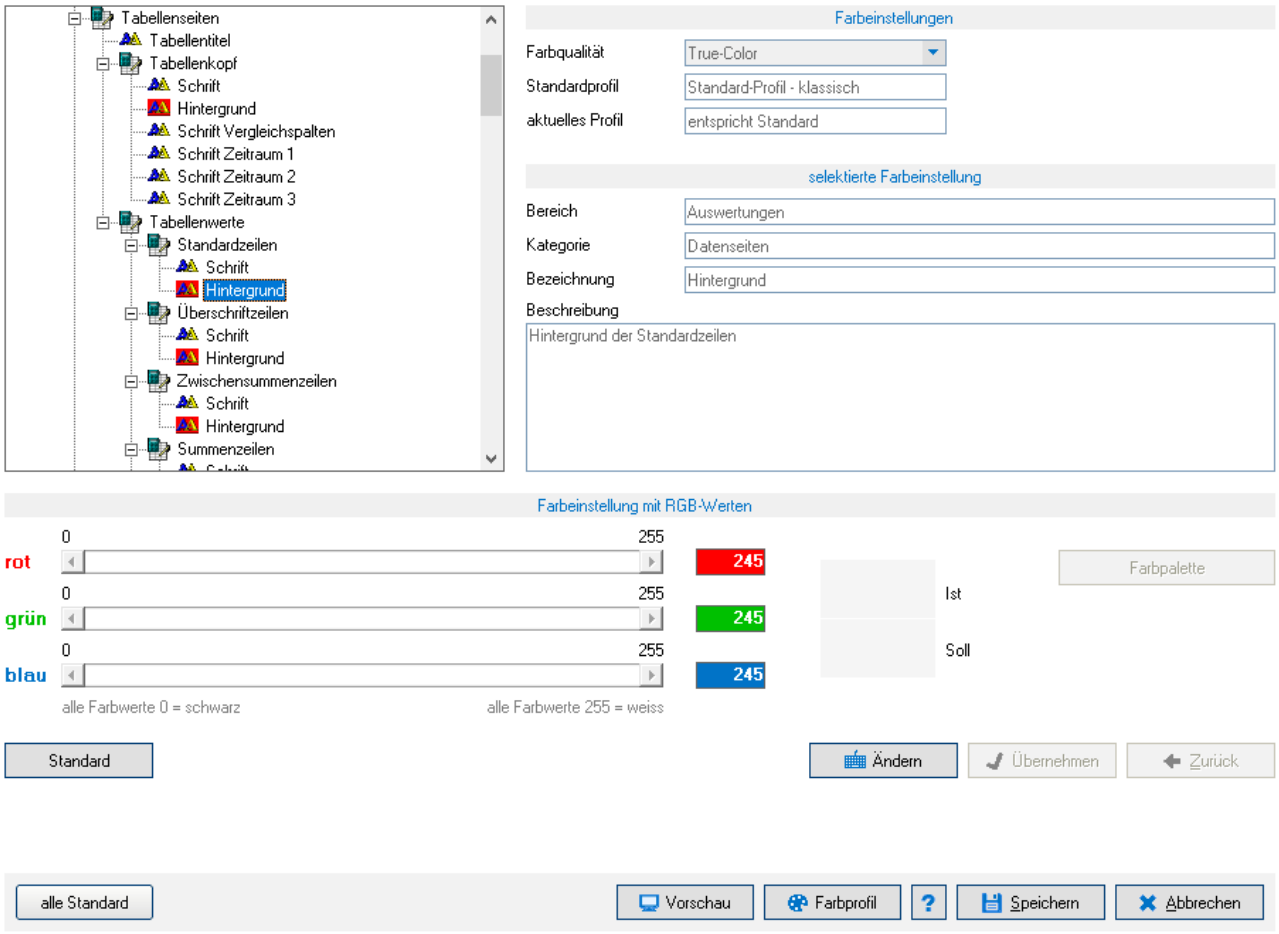
4.11 Druckerdefinition

Die Software nutzt grundsätzlich den Standarddrucker Ihres Arbeitsplatzes. Über die Druckereinstellung können Sie aber jeden beliebigen Drucker nutzen, der auf Ihrem Arbeitsplatz installiert ist. Über dieses Menü kann der Administrator auch Drucker, die von den jeweiligen Arbeitsplatz-Standarddruckern abweichen, löschen.

4.12 Farbverwaltung

Die Möglichkeiten zur Farbeinstellung ermöglichen kanzleispezifische Farbprofile. Durch eine Export- und Importfunktion für die Farbprofile können die kanzleispezifischen Farbprofile komfortabel auf externe Rechner wie z.B. Laptops übertragen werden.

4.12.1 Farben einstellen



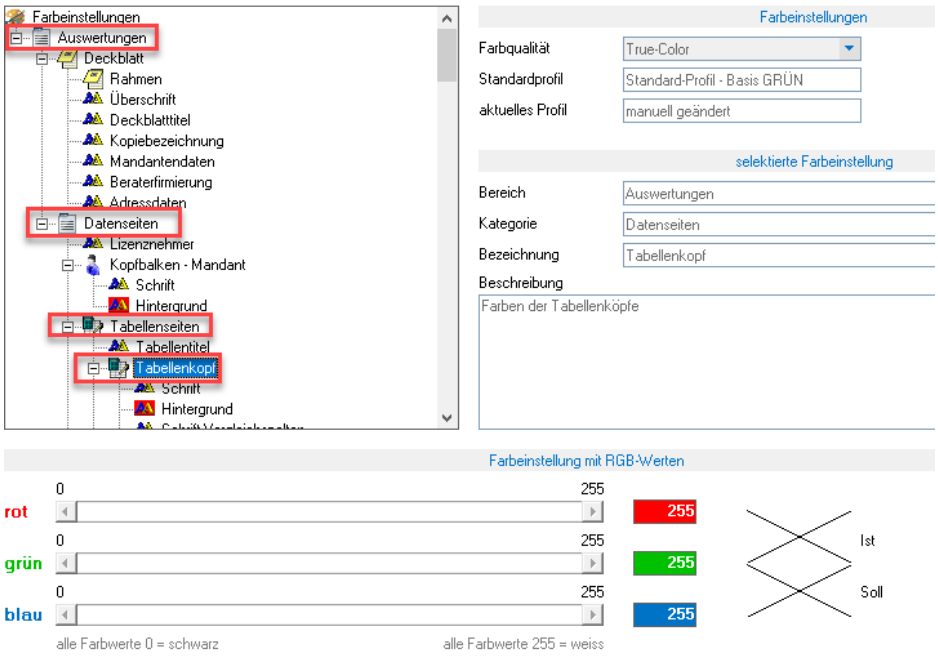
Grafik 72.: Farbverwaltung

Hier können Sie die Ausgabefarben für Anzeige und Druck der Auswertungsseiten einstellen. Durch die individuelle Anpassung der Farbgestaltung von charakteristischen Komponenten aller Auswertungsseiten, lassen sich Auswertungen und Gutachten in den für Ihre Kanzlei typischen Farben erstellen.

Dies ist sowohl für die klassischen Auswertungsseiten aus Standard- und Tree-Ansteuerung möglich als auch für die Farben im Wertenachweis.

Die Einstellungen, die Sie für die Auswertungsseiten im Bereich „Tabellenseiten“ vornehmen, wirken sich auch auf die Bilanzen, die Aufstellungen und auf die Darstellungen im Berichtswesen aus.

Für die Einstellung von individuellen Farben zur Darstellung der Zeiträume finden Sie drei Einträge im Bereich Auswertungen>Datenseiten>Tabellenseiten>Tabellenkopf.



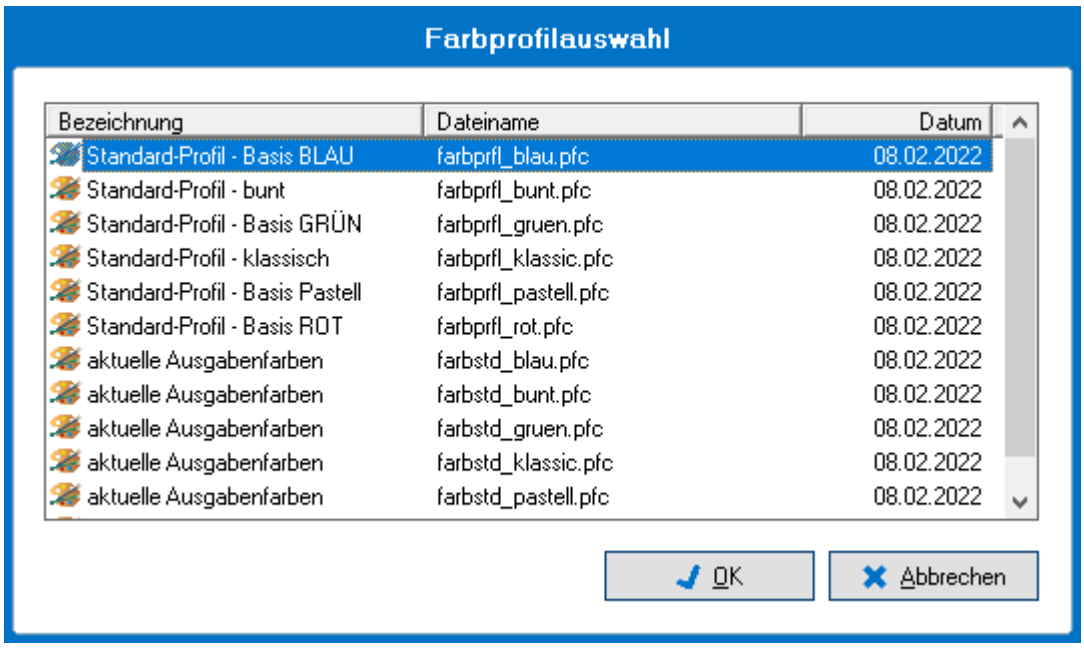
Rechts oben wird angezeigt:

a) die „Farbqualität“, die Sie in den Beraterstammdaten eingestellt haben.
Dies sollte in der Regel „True-Color“ sein. Nur bei der Nutzung von Windows Terminal-Servern 2003 empfiehlt sich eine Umstellung auf „256 Farben“, weil dieser True Color nicht unterstützt.

b) Das zur Zeit genutzte Standard-Profil:
Die Software wird mit vier Standard-Profilen ausgeliefert:
Profil Klassisch: Nutzung der gesamten Farbpalette mit plakativem Blau, Grün und Rot
Profil Blau: Nutzung unterschiedlicher Farben aus der Farbwelt Blau
Profil Grün: Nutzung unterschiedlicher Farben aus der Farbwelt Grün
Profil Rot: Nutzung unterschiedlicher Farben aus der Farbwelt Rot
Profil Pastell: Nutzung unterschiedlicher Farben aus der Farbwelt Pastell

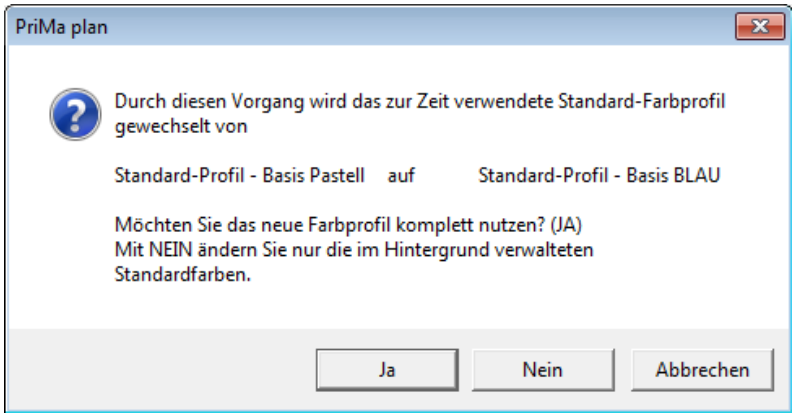
c) Aktuelles Profil:
Hier können Sie erkennen, ob eines der Standard-Profile unverändert genutzt wird, oder ob daran manuelle Änderungen vorgenommen werden.

Ein Wechsel zwischen den Farbprofilen kann über den Button „Farbprofil“ vorgenommen werden.



Grafik 73.: Auswahl eines Farbprofils

Bei der Übernahme eines neuen Farbprofils bestehen zwei Möglichkeiten:



Wenn Sie diese Meldung mit JA beantworten, wird das neue Farbprofil komplett übernommen und alle manuell von Ihnen eingestellten Farben werden überschrieben.
Wenn Sie NEIN wählen, bleiben alle manuell von Ihnen eingestellten Farben erhalten und es werden nur die Farben getauscht, die noch dem Programmstandard entsprechen.

In der oberen Baumstruktur wählen Sie die gewünschte Ausgabekomponente aus, deren Farbe verändert werden soll. Nach dem Markieren werden die aktuellen RGB-Einstellungen zu dieser Farbe in den unteren Fensterbereich übernommen. Die beiden Farbflächen - Soll / Ist - werden in der momentan definierten Farbe eingefärbt. Mittels der Schaltfläche - Ändern - können Sie die Farbeinstellungen der gewählten Ausgabekomponente verändern. Entsprechend der RGB-Anteile werden die Schieberegler für die Farbanteile positioniert und freigeschaltet. Durch Verschieben der Regler oder durch Direkteingabe des gewünschten RGB-Anteils, lässt sich die Farbeinstellung beeinflussen. Die Farbfläche - Soll - wird entsprechend der eingestellten Farbanteile direkt eingefärbt, und dient als Farbvorschau.

Im Update auf die Version 20.0 wurden im Programm einige zusätzliche Einstellmöglichkeiten (z.B. für die Hinterlegung von Tabellenzeilen) eingebaut. Wenn Sie die Standard-Farben verändert haben, bleiben diese Änderungen selbstverständlich bestehen. Lediglich die neuen Einstellmöglichkeiten werden automatisch mit den Standard-Farben befüllt. Sie können diese dann im Nachgang manuell ändern.

Mittels der Schaltfläche - Standard - kann die gewählte Einzelfarbe auf die Standardeinstellung zurückgesetzt werden. Die Schaltfläche – alle Standard – setzt alle Farbeinstellungen auf den Standardwert zurück.

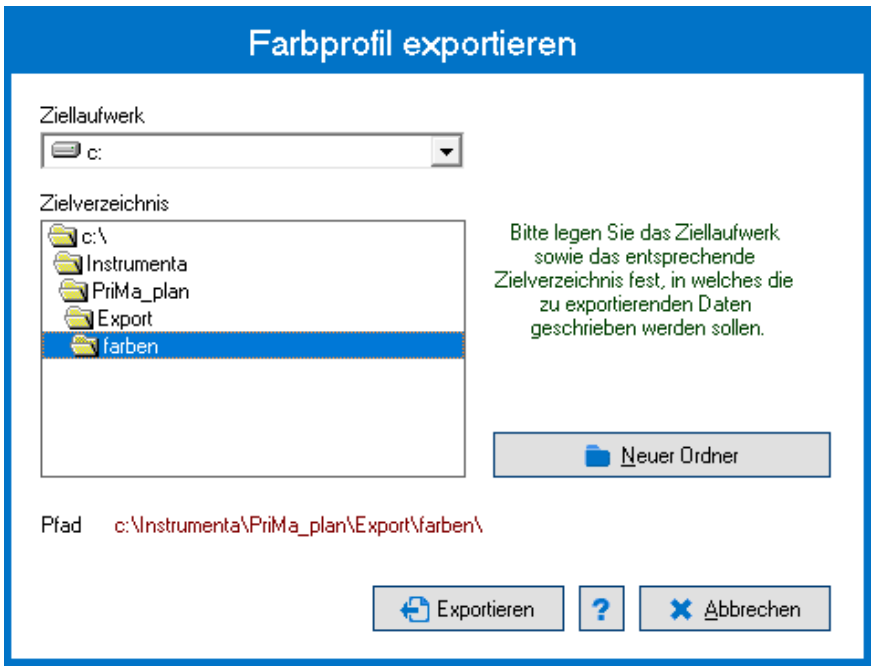
Erst wenn die Farbverwaltung über die Schaltfläche - OK - verlassen wird, werden die neuen Farbeinstellungen endgültig gespeichert.

Die Schriftfarbe der Tabellenköpfe kann sowohl über die Farbverwaltung als auch über die Karte Zeiträume in den Mandanten-Stammdaten beeinflusst werden. Da die Einstellung in den Mandanten-Stammdaten Vorrang hat, werden die Angaben aus der Farbverwaltung nur genutzt, wenn das betreffende Auswertungsjahr in den Mandanten-Stammdaten nicht farblich definiert ist.

4.12.2 Farbprofile exportieren / importieren

Um ein auf die Kanzleibedürfnisse abgestimmtes Farbprofil auch auf andere Rechner übertragen zu können gibt es eine Export- und Importfunktion.

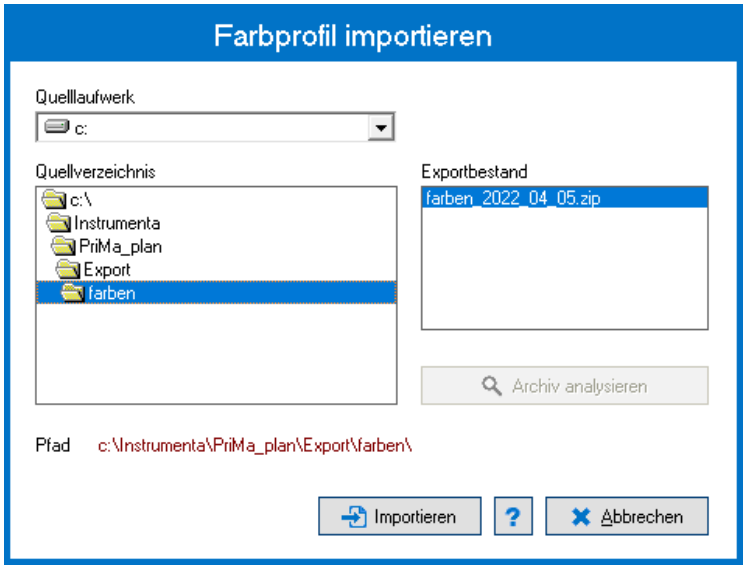
Öffnen Sie dazu den Menüpunkt „Farbprofil exportieren“. Legen Sie hier fest, auf welches Laufwerk (z.B. USB-Stick) und in welches Verzeichnis Sie das Farbprofil exportieren wollen.



Grafik 74.: Export eines Farbprofils

Es bildet sich eine Datei mit dem Namen: farben_aktuelles_Datum.

Wenn Sie diese Datei jetzt in eine andere Programmversion importieren wollen, öffnen Sie dort die Funktion „Farbprofil importieren“. Wählen Sie das Verzeichnis aus. Sobald im ausgewählten Verzeichnis eine importfähige Datei gefunden wird, schaltet sich der Button „Importieren“ frei und Sie können das Profil in die andere Version importieren. Der Dateiname darf dabei nicht über den Windows-Explorer verändert worden sein.

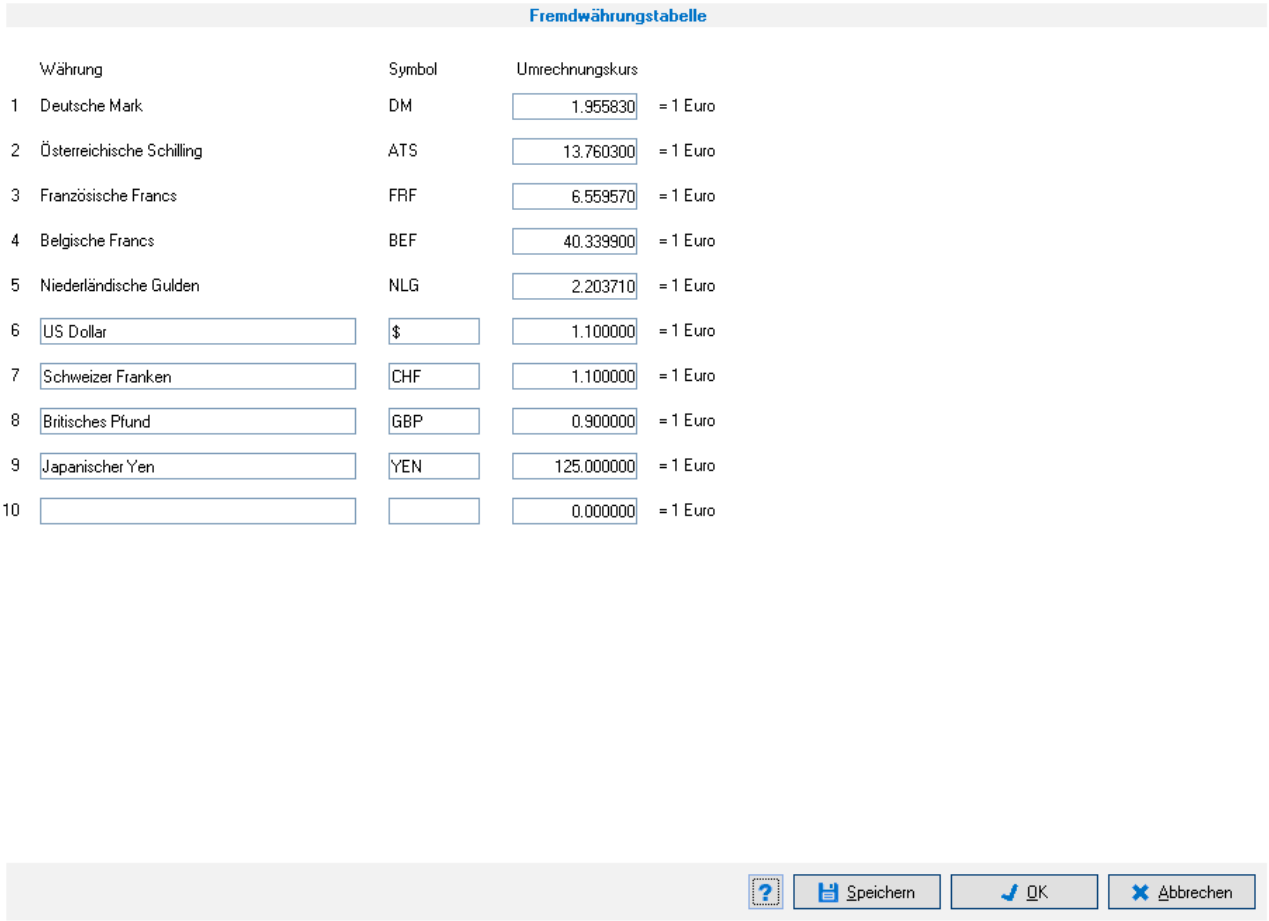


Grafik 75.: Import eines Farbprofils

Im Update auf die Version 20.0 wurden im Programm einige zusätzliche Einstellmöglichkeiten (z.B. für die Hinterlegung von Tabellenzeilen) eingebaut. Sollten Sie Ihr Farbprofil aus einer älteren Version exportiert haben und dieses in eine Version 20.0 importieren, so werden diese neuen

Einstellmöglichkeiten mit den Standard-Farben befüllt. Sie können diese dann im Nachgang manuell ändern.

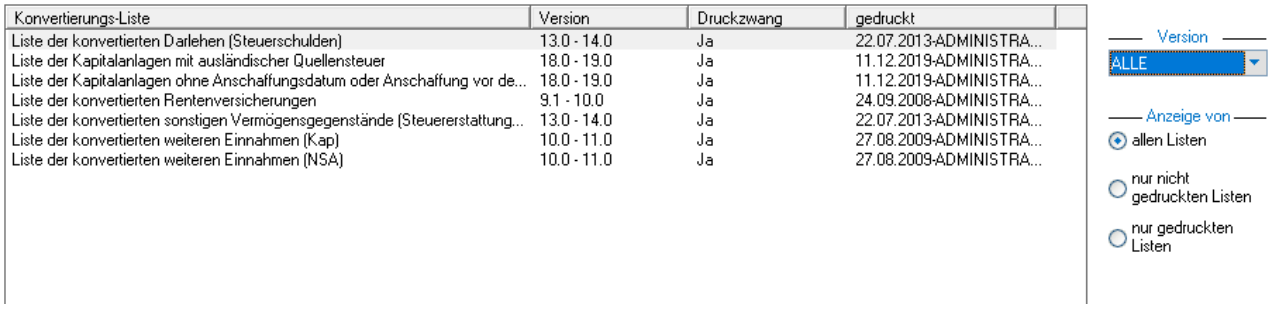
4.13 Währungstabelle



Grafik 76.: Programm-Einstellungen; Währungstabelle

In der Währungstabelle können Sie neben den fünf fest eingestellten Umrechnungskursen im Euroraum weitere fünf Währungen mit ihren Paritäten zum Euro eingeben. Die Eingaben dieser Paritäten werden automatisch in den Divisor des Währungsrechners übernommen, den Sie über jedes einzelne Betragsfeld in der Erfassung aufrufen können.

4.14 Konvertierungslisten



Grafik 77.: Programm-Einstellungen; Übersicht Konvertierungslisten

Liste der Kapitalanlagen ohne Anschaffungsdatum oder Anschaffung vor dem 01.01.2009

Datum des Updates: 25.11.2019
Update: auf Version 19.0

Besteuerung ab 2018 (InvStRG): Mischbestände mit Investmentfonds (Anschaffung vor 01.01.2009) müssen in verschiedene Positionen getrennt werden. Zur Vorgehensweise vgl. Hilfe.

Mandant Name Szenario	Schuldner Kontonummer Art der Anlage	Anlagedatum lfd. Anschaffungen
00001 Altersvorsorge, Axel (1) - Grunddaten	Ing DiBa 57842 Investmentfonds-Anteile	Basiswert und Verlauf erfasst
00001 Altersvorsorge, Axel (2) - Auszahlung Kapital-LV an Kinder	Ing DiBa 57842 Investmentfonds-Anteile	Basiswert und Verlauf erfasst
00001 Altersvorsorge, Axel (3) - Festgeldentnahme	Festgeld 1 Liquide Mittel	Verlauf erfasst
00001 Altersvorsorge, Axel (3) - Festgeldentnahme	Ing DiBa 57842 Investmentfonds-Anteile	Basiswert und Verlauf erfasst
00001 Altersvorsorge, Axel (4) - Grunddaten	Ing DiBa 57842 Investmentfonds-Anteile	Basiswert und Verlauf erfasst

Grafik 78.: Konvertierungsliste

Konvertierungslisten erscheinen immer dann, wenn in einem Update Änderungen an Erfassungsmasken gemacht wurden, die zu einer Umwandlung Ihrer bestehenden Daten führen. Die Konvertierungslisten erscheinen so lange, bis Sie die neue(n) Liste(n) einmal gedruckt haben. Sinn des Druckzwangs ist die schriftliche Dokumentation aller programmseitig konvertierten Daten. Außerdem muss in einigen Fällen der Datenbestand von Ihnen noch manuell nachbearbeitet werden. Hierbei dienen die Listen Ihnen als Bearbeitungsgrundlage. Zu jeder Konvertierungsliste ist dazu in der Hilfefunktion eine ausführliche Beschreibung enthalten, warum und nach welchen Regeln Daten konvertiert wurden und auf welche Aspekte Sie bei der Durchsicht achten müssen.
Nach dem Drucken können Sie die Übersicht der Konvertierungslisten durch Setzen des Häkchens „Updatekonvertierungslisten beim nächsten Start nicht mehr einblenden“ deaktivieren.

4.15 Datenintegrität

Wenn das System eines Arbeitsplatzrechners während des Zugriffs auf die zentrale Datenbank unfreiwillig heruntergefahren wird (z.B. aufgrund eines Absturzes), kann nicht sichergestellt werden, dass trotz unterbrochener Server-Client-Verbindung die Daten korrekt und sicher in der

Datenbank gespeichert worden sind. Bitte führen Sie in diesen Fällen immer sofort eine Datenintegritätsprüfung durch.
Sie finden diese Funktion in der Menüleiste unter „Programm-Einstellungen/„Datenintegrität“.

Mit der Datenintegritätsprüfung ist es jederzeit möglich, den gesamten Datenbestand auf innere Konsistenz hin zu überprüfen. Eine solche Überprüfung ist sinnvoll, wenn während des Arbeitens der Arbeitsplatzrechner oder der Server nach Betriebssystemstörungen heruntergefahren werden musste.

Sollte die Datenintegritätsprüfung Fehler ergeben, haben Sie dadurch den Hinweis, dass durch den Abbruch Daten nicht ordnungsgemäß gespeichert werden konnten. Bitte kontrollieren Sie deshalb die Datenbestände der zu bereinigenden Mandanten.

Diese werden Ihnen bei der Überprüfung aufgelistet. Da es sich hier grundsätzlich um Daten handelt, die das Programm nicht mehr korrekt zuordnen kann, können sie diese löschen. Das Programm kann die Daten nicht mehr verwenden.
Die Integritätsprüfung des gesamten Datenbestandes ist auch im Hinblick auf Programmupdates bzw. Service-Releases äußerst wichtig. Diese Funktion sollte vor und nach einem Programmupdate durchgeführt werden. Weist der Datenbestand vor einem Programmupdate Integritätsfehler auf, so besteht die Gefahr (abhängig von Updateumfang und Art des Integritätsfehlers), dass Teile des Datenbestandes nicht oder nur unvollständig aktualisiert werden können.

4.16 Datenbanken reparieren/komprimieren

1) Datenbanken reparieren

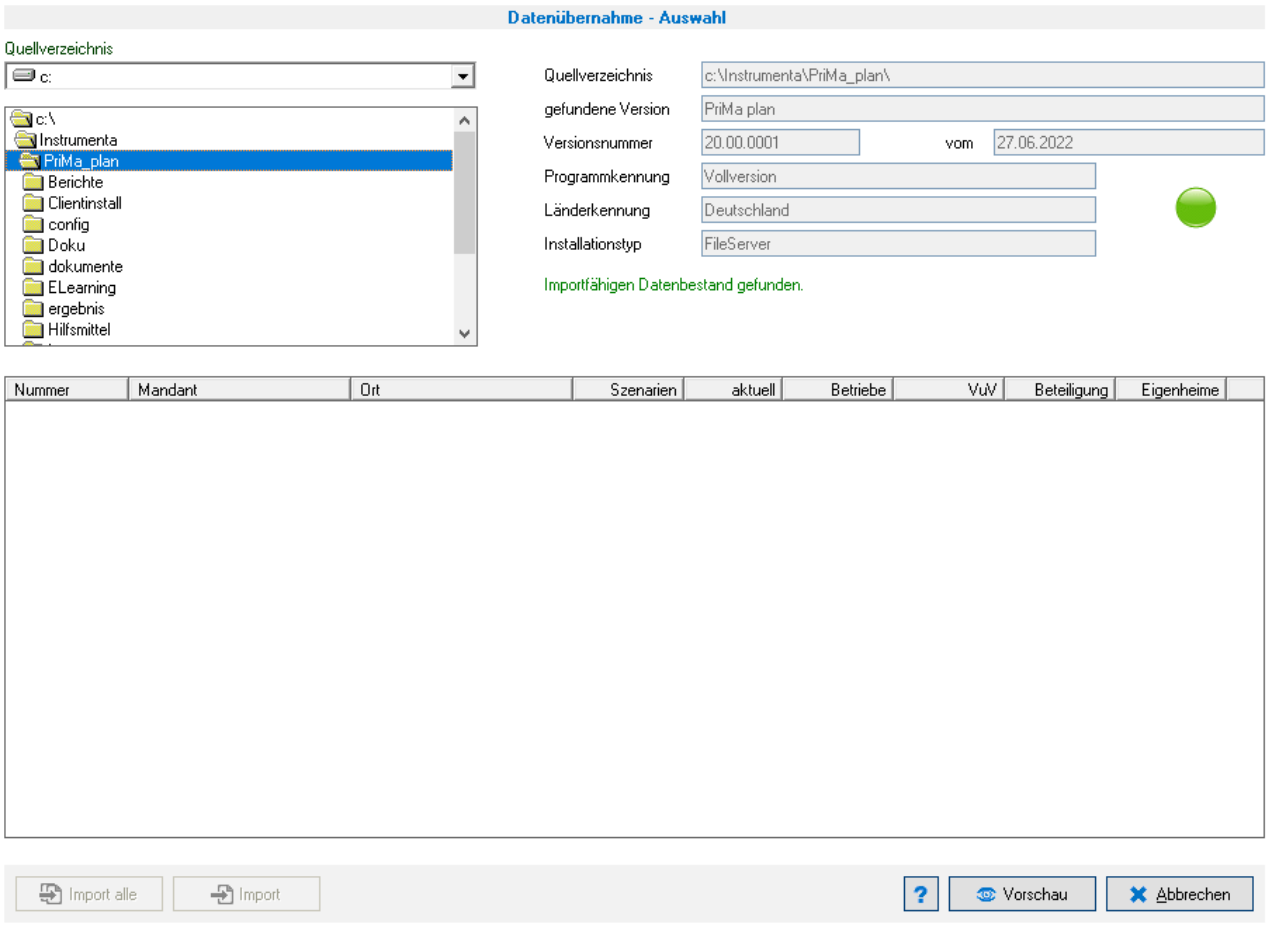
Treten während der Nutzung der Software unerwartete Speicherfehler oder Programmabstürze auf, so ist häufig eine beschädigte Datenbank die Fehlerursache. Mit dieser Funktion kann versucht werden, solche Probleme zu beheben. Bitte beachten Sie, dass für die Durchführung dieser Funktion kein weiterer Benutzer angemeldet sein darf.
Nach der Reparatur der Datenbank sollte unbedingt ein Datenintegritätstest durchgeführt werden, mit dem die innere Konsistenz des Datenbestandes geprüft werden kann.

2) „Datenbanken komprimieren“

Die Programmfunktion Datenbank komprimieren ist zur Reduzierung des Dateiumfangs gedacht. Bei häufigem Import und Export von Planungen werden teilweise nicht mehr benötigte Datenbestandteile im Datenbestand hinterlegt. Mit Hilfe dieser Funktion lassen sich solche Datenreste aus der Datenbank entfernen und der notwendige Speicherplatz für die Datenbank

wird optimiert. Diese Funktion hat keine Auswirkungen auf die eigentlichen Planungsdaten, sie ist aber auch nur durchführbar, wenn kein anderer Benutzer angemeldet ist.

4.17 Datenübernahme aus PriMa plan



Grafik 79.: Programm-Einstellungen; Datenübernahme PriMa plan

Die Funktion „Datenübernahme PriMa plan“ ermöglicht eine Zusammenführung von unterschiedlichen Datenbeständen. Hier ist es ausschließlich dem Programmadministrator möglich, sämtliche Planungen oder auch nur bestimmte Planungen aus einer anderen Version der Software in den aktuellen Datenbestand zu importieren.

Die Nutzbarkeit der Importschnittstelle setzt voraus:

1) Die Funktion steht nur dem Programmadministrator zur Verfügung.

2) Bei Netzwerkinstallationen dürfen keine Planungen durch andere Benutzer gesperrt sein. Über eventuell bestehende Netzwerksperren erscheint eine entsprechende Infomeldung.

3) Während der Datenübernahme ist der gesamte Datenbestand für andere Benutzer gesperrt.

4) Handelt es sich bei der Programmversion der Übernahmedaten um eine ältere Version als die aktuelle Programmversion, erfolgt vor dem Import ein automatisches Datenbankupdate.

5) Es können nur solche Planungen übernommen werden, die im aktuellen Datenbestand noch nicht bestehen (noch nicht belegte Mandantennummer).

6) Der Datenimport von Exportplanungen kann nach wie vor nur über die Import/Exportschnittstelle aus der Mandantenauswahl heraus erfolgen.

Im linken Fensterbereich stellen Sie das Programmverzeichnis ein, in dem die Übernahmedaten gespeichert sind. Bei diesem Verzeichnis muss es sich um ein Installationsverzeichnis der anderen Version handeln. Falls in dem eingestellten Verzeichnis ein verarbeitbarer Datenbestand identifiziert werden konnte, wird die Übernahmevorschau gefüllt und die Schaltfläche Vorschau zugänglich. Mittels dieser Schaltfläche kann dann die unten positionierte Datenvorschau nach Bestätigung der Sicherheitsabfrage aktiviert werden.
Bei Versionsgleichheit zwischen aktueller und Übernahme-Programmversion liest die Software die Planungen der Übernahmedatenbank automatisch ein und füllt die Vorschauliste. Jeder Eintrag in der Liste steht für jeweils eine Planung. Den Planungsumfang (Anzahl der darin enthaltenen Szenarien) können Sie der Spalte -Szenarien- entnehmen. Die Angaben aller anderen Spalten beziehen sich auf das zugehörige aktuelle Szenario und sollen einen groben Überblick über die zu erwartende Datenmenge dieser Planung geben.
Wurde im eingestellten Übernahmepfad eine ältere Programmversion erkannt (vgl. Angaben in der Übernahmevorschau -Versionsnummer-), so besteht zunächst keine Datenkompatibilität zur aktuellen Programmversion. In einem solchen Fall erhalten Sie beim Start der Datenvorschau (Schaltfläche -Vorschau-) eine Informationsmeldung. Es besteht dann die Möglichkeit des automatischen Datenbankupdates durch eine integrierte Updatefunktion. Dabei wird der gesamte Datenbestand der Übernahmedatenbank überarbeitet und auf aktuellen Stand gebracht. Nach erfolgreichem Update wird direkt mit dem Füllen der Datenvorschauliste begonnen.

Während des Einlesevorgangs erfolgt gleichzeitig ein Datenabgleich auf Importfähigkeit der Daten. Eine Planung ist nur dann importfähig, wenn die Mandantennummer im aktuellen Bestand noch nicht vergeben ist (Eindeutigkeitskriterium). Nicht importfähige Planungen sind mittels eines deaktivierten Symbols in der Liste gekennzeichnet.
Die eigentliche Datenübernahme kann nur nach dem Einlesevorgang und dem damit verbundenen Datenabgleich erfolgen. Die notwendigen Schaltflächen -Import- und -Import alle- werden jetzt erst aktiviert.

Die Schaltfläche -Import-
Mittels dieser Funktion können einzelne Planungen aus dem Übernahmebestand importiert werden. Markieren Sie dazu in der Liste die Planungen, die übernommen werden sollen. Es können mehrere Einträge gleichzeitig markiert und verarbeitet werden. Nicht importfähige Planungen sind nicht auswählbar.

Die Schaltfläche -Import alle-

Diese Funktion startet den Importvorgang für alle importfähigen Planungen. Nicht importfähige Planungen werden übersprungen und bleiben ohne Berücksichtigung.

Die Dauer des Importvorganges ist stark abhängig von der Anzahl der zu übernehmenden Planungen und deren Umfang und kann sehr zeitaufwendig sein. Je nach Rechnerauslastung und Datenumfang sollten solche Datenübernahmen mit den Mitarbeitern abgesprochen sein, da der Datenbestand für diesen Zeitraum komplett gesperrt ist.

Nach erfolgreichem Datenimport wird direkt ein erneuter Datenabgleich durchgeführt und die Datenvorschauliste aktualisiert. Die gerade übernommenen Planungen sind ab diesem Zeitpunkt nicht mehr importfähig, da sie jetzt im aktuellen Bestand vorhanden sind.

Das zur Übernahme eingestellte Programmverzeichnis wird nicht verändert, da dessen Datenbestand vor dem Import dupliziert wird. Hierfür wird im aktuellen Programmverzeichnis ein Unterverzeichnis „..\uebernahme\..“ angelegt und darin wird ein Duplikat aller notwendigen Dateien der gewählten Programmversion gespeichert. Das eventuell notwendige Datenbankupdate wird lediglich in diesem Verzeichnis durchgeführt, die Ursprungsversion bleibt unangetastet. Die alte, lauffähige Programmversion ist und bleibt lauffähig.

4.18 Kopierablage

Der aktuelle Inhalt der Kopierablage kann mit dieser Maske informatorisch eingesehen werden, Änderungen an deren Inhalt sind nicht möglich.

Die Kopierfunktion der Software ist eine eigenständige Funktion und nicht mit der Windows-Zwischenablage (oder ähnlichem) zu verwechseln.

Zum Zwischenspeichern eines kopierten Objektes/Elementes nutzt die Software die interne Kopierablage. Diese Kopierablage wird durch die Schaltfläche „Kopieren“, die an diversen Stellen im Programm vorhanden ist, mit allen notwendigen Informationen gespeist. Mit der Schaltfläche „Einfügen“ wird die Kopierablage wieder ausgelesen und das hinterlegte Objekt/Element an der aktuellen Stelle eingefügt.

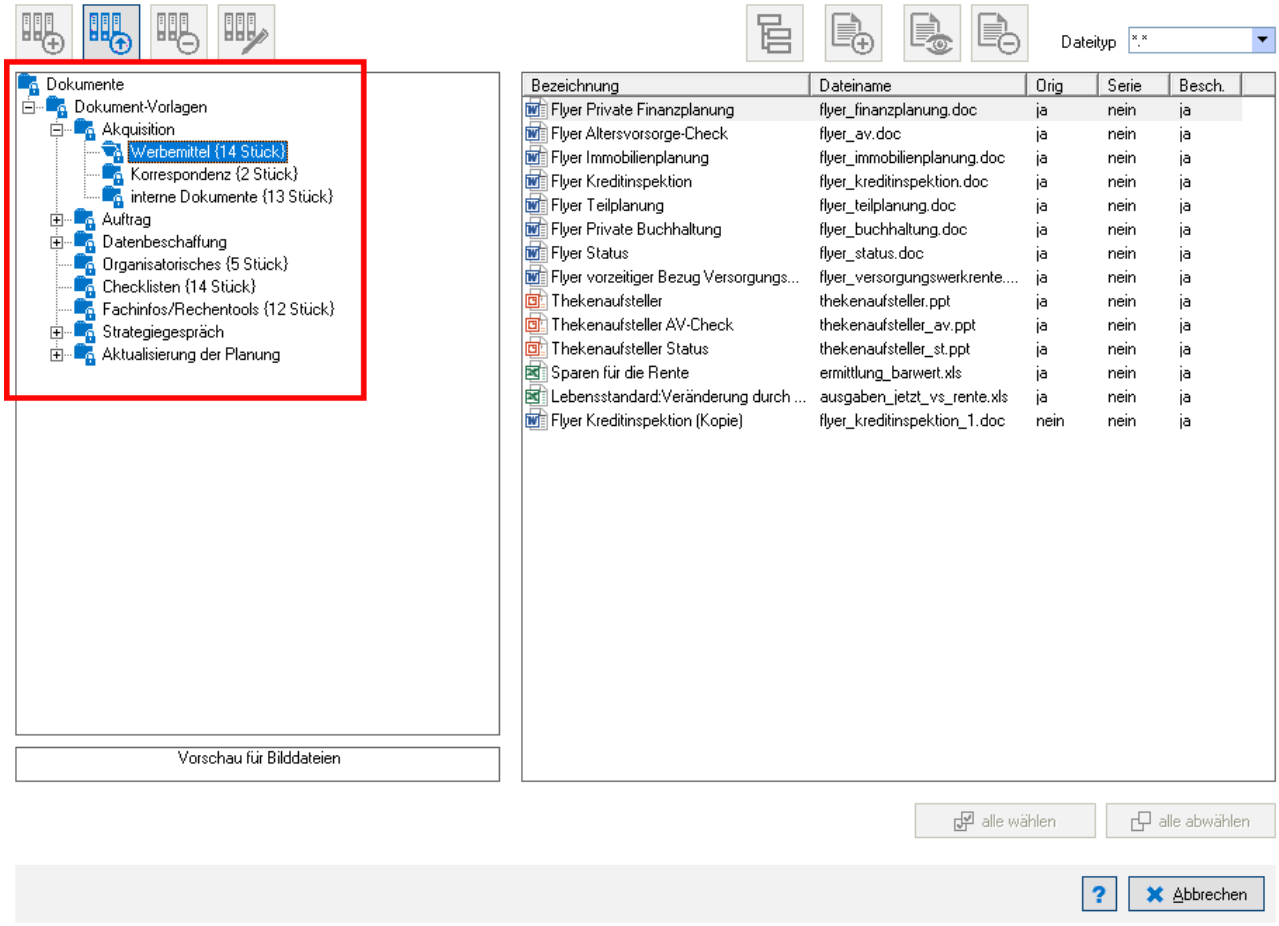
5. Hilfsdokumente

Die Software enthält prozessbegleitende Hilfsdokumente und besitzt eine integrierte Dokumentenablage. Der Aufruf dieses Bereichs erfolgt über

.

Dort finden Sie sowohl alle von der Instrumenta zur Verfügung gestellten Hilfsmittel im Zweig „Dokument-Vorlagen“ als auch die Dokumentenablage.

5.1 Dokument-Vorlagen



Grafik 80.: Dokumente; Dokument-Vorlagen

Die Software stellt Ihnen zahlreiche Hilfsmittel für die Erstellung von Planungen zur Verfügung.
Es handelt sich dabei um Dokumente, die Ihnen die Durchführung der Planungen in folgenden Bereichen erleichtern sollen:

- Akquisition (Werbemittel, Korrespondenz und interne Dokumente)
- Auftrag (Allgemein, Vollplanung, Altersvorsorge-Check, Teilplanung)
- Datenbeschaffung (Allgemein, Vollplanung, Altersvorsorge-Check, Teilplanung)
- Organisatorisches
- Checklisten
- Fachinfos / Rechentools

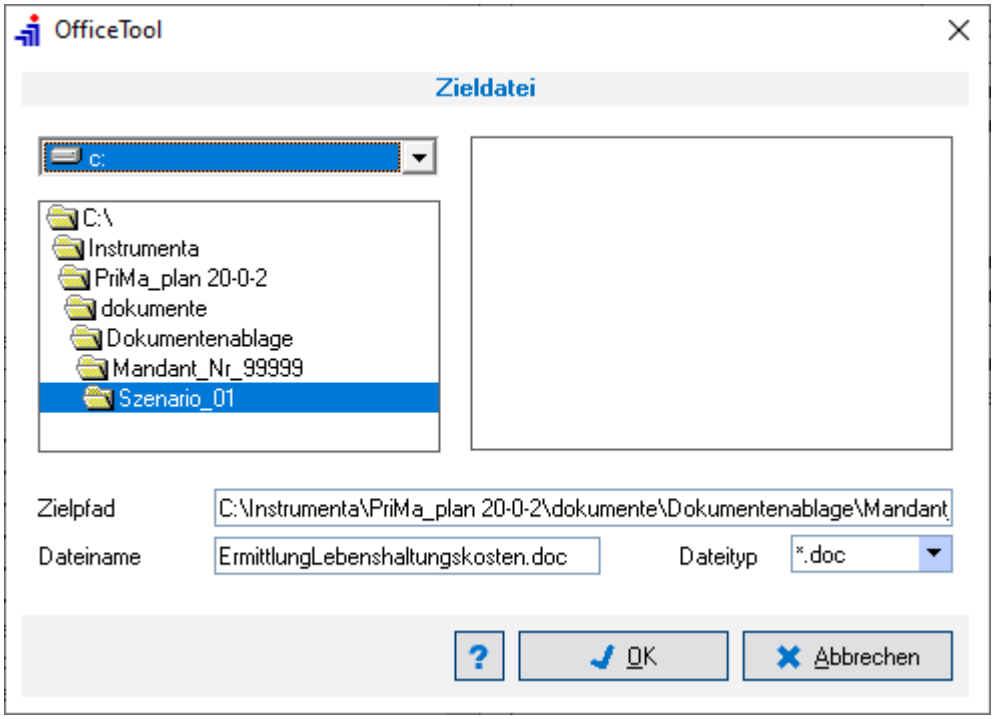
- Strategiegespräch (Korrespondenz, interne Dokumente)
- Aktualisierung der Planung (Korrespondenz, interne Dokumente)

Eine ausführliche inhaltliche Beschreibung der einzelnen Vorlagen finden Sie jeweils in der Hilfe in der Software selbst. Eine Übersicht aller Dokument-Vorlagen inklusive Beschreibung können Sie über die Dokumenten-Verwaltung ansehen oder ausdrucken.

Um eine Vorlage für den aktuell geöffneten Mandanten zu öffnen, klicken Sie links in der Struktur der Vorlagen auf den entsprechenden Ordner. Rechts im Fenster werden Ihnen die darin enthaltenen Vorlagen angezeigt.

Per Doppelklick auf die gewünschte Vorlage öffnet sich das Dokument und wird automatisch im Ablageordner des Mandanten abgespeichert. Eventuell enthaltene Felder (z.B. Mandantenname, Adresse etc.) werden automatisch befüllt.

Wurde die Vorlage schon einmal in dem Mandanten geöffnet, können Sie entscheiden, ob Sie die vorhandene Datei überschreiben möchten oder nicht. Mit Klick auf „Nein“ öffnet sich ein Fenster, in dem Sie entweder einen anderen Speicherort oder einen abweichenden Dateinamen eingeben können. Standardmäßig ist hier der interne Ablageordner des Mandanten und des aktuell geöffneten Szenarios eingestellt. Sie können die Datei aber auch extern abspeichern.



Grafik 81.: Speichern der Vorlage in der Mandanten-Ablage

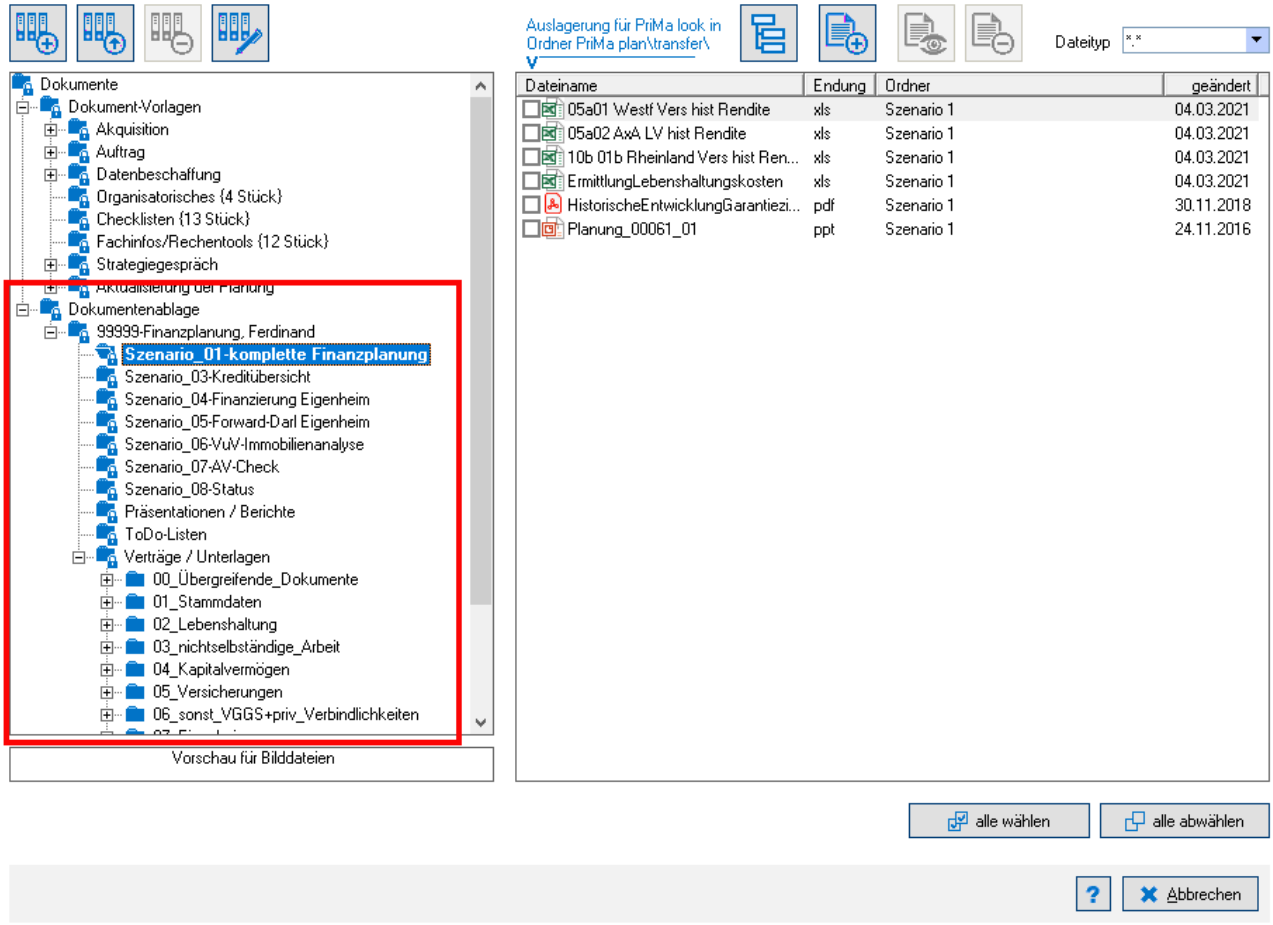
Wenn Sie sich nicht in einem Mandanten befinden und in der Maske der Dokumentenvorlagen eine Vorlage per Doppelklick starten, so wird diese in einem temporären Ordner geöffnet. Sollten Sie an dem Dokument Änderungen machen, die Sie sichern möchten, dann speichern Sie die

Datei bitte mittels der Funktion „speichern unter“ in einem Ihnen bekannten Ordner ab. Über die Dokumentenverwaltung können Sie Ihre individuelle Vorlage anschließend dauerhaft in die Software integrieren (vgl. Kapitel 5.3 Dokumentenverwaltung)

5.2 Dokumentenablage

Bei der Neuanlage eines Mandanten werden in der Dokumentenablage automatisiert Ablageordner für diesen Mandanten angelegt, in denen die Dokumente des Mandanten gespeichert werden.

Die Zuordnung ist dabei sowohl an die Mandantennummer als auch an das Szenario gebunden.



Grafik 82.: Dokumentenablage

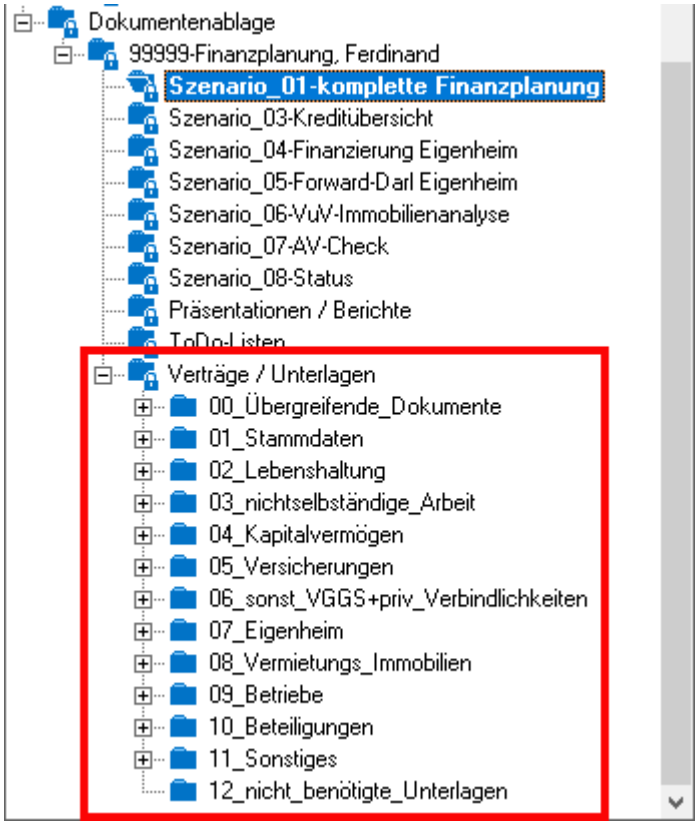
Die Struktur des Ablageordners finden Sie im linken Bereich des Fensters.

Alle Auswertungen des Mandanten, die als PDF-Datei ausgegeben wurden, werden standardmäßig in dem Ordner „Präsentationen / Berichte“ gespeichert. Alle als PDF-Datei ausgegebenen ToDo-Listen werden im Ordner „ToDo-Listen“ abgelegt.

Für die Einbindung von externen Dokumenten, wie z.B. eingescannten Echtunterlagen, steht ein separater szenariounabhängiger Ordner „Verträge / Unterlagen“ zur Verfügung.

Bei der Neuanlage eines Mandanten werden in diesem Ordner die in der nachfolgenden Grafik dargestellten Unterordner „01_Übergreifende Dokumente“ bis einschließlich „12_nicht_benötigte_Unterlagen“ angelegt. Diese Unterordner dienen dazu, eine Referenzierung der in PriMa plan zu erfassenden Unterlagen vorzunehmen. Dies ermöglicht Ihnen eine strukturierte Ablage der Unterlagen und hilft Ihnen, die Belege den im Programm erfassten Objekten zuzuordnen.

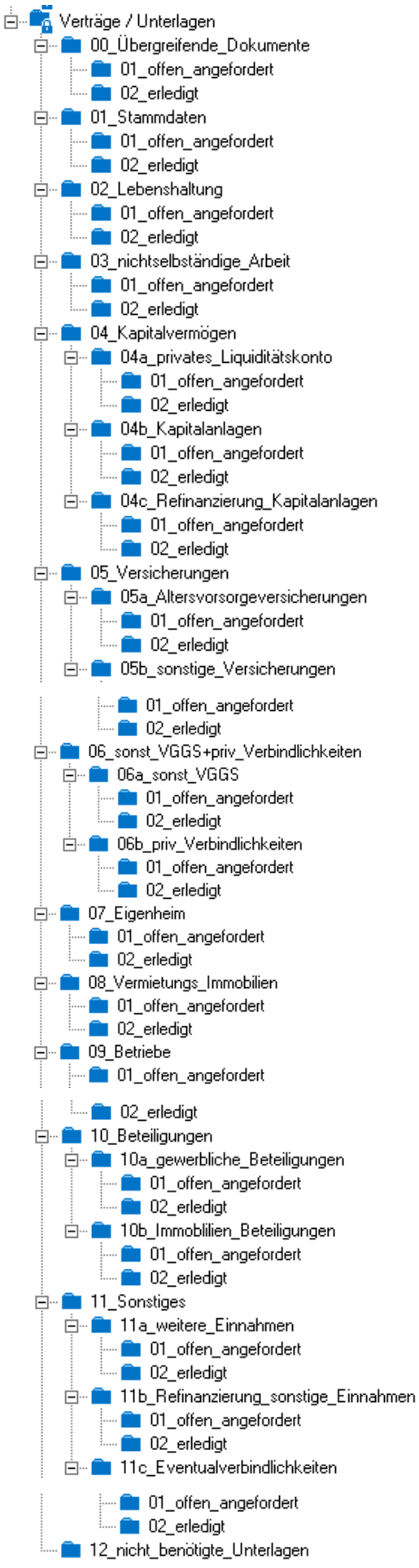
Näheres dazu lesen Sie im Kapitel 2.2.2 Referenzierungssystematik bei der Erfassung.



Grafik 83.: Unterordner zu Verträge / Unterlagen

Diese Ordner, mit Ausnahme des Ordners „12_nicht_benötigte_Unterlagen“, enthalten automatisch die weiteren Unterordner „01_offen_angefordert“ und „02_erledigt“.

Standardmäßig sieht die Struktur wie folgt aus:

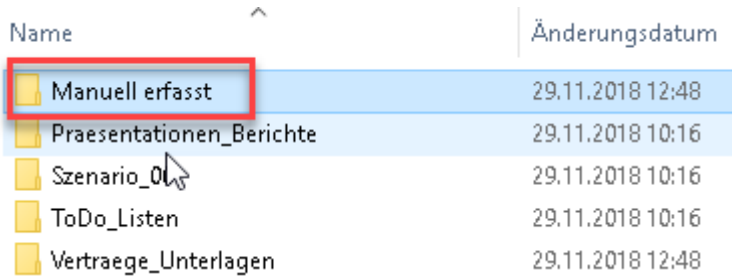


Grafik 84.: Standard-Struktur Unterordner

Hinweis:

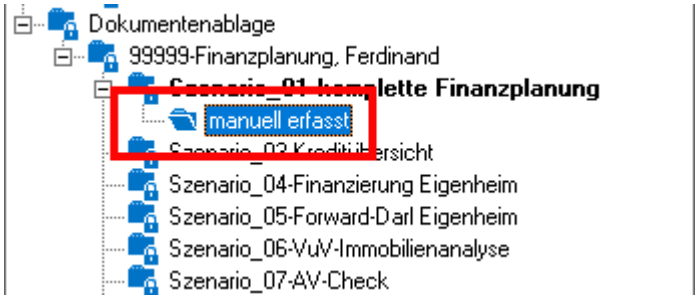
Die oben angezeigten Ordner werden vom Programm auf der Ebene des Windows-Explorers angelegt. Auch die zusätzliche manuelle Anlage von Ordnern über den Windows-Explorer (also außerhalb des Programms) ist grundsätzlich möglich.

a) Für die Ebene auf der sich die PriMa plan-Standard-Ordner „Praesentationen_Berichte“, „Szenario_00“, „ToDo_Listen“ und „Vertraege_Unterlagen“ befinden, gilt aber, dass diese manuell angelegten Ordner in PriMa plan in der Dokumentenablage des Mandanten nicht angezeigt werden können.



Grafik 85.: Windows-Explorer Dokumentenablage des Mandanten; markierter Order ist aus PriMaplan heraus nicht sichtbar

b) Die manuelle Anlage von Ordnern über den Windows-Explorer innerhalb der Unterebenen „Szenario_00“, „Präsentationen / Berichte“, „ToDo-Listen“ und „Verträge / Unterlagen“ ist ebenso möglich. Die in diesen Ebenen manuell angelegten Ordner werden in PriMa plan in der Dokumentenablage des Mandanten angezeigt.



Grafik 86.: Dokumentenablage in PriMa plan

Grundsätzlich empfiehlt es sich jedoch, die programmseitige Möglichkeit für die Neuanlage eines Unterordners mit Hilfe dieses Icons zu nutzen:

Über dieses Icon können Sie nun alle Belege (als eingescannte Dateien) in die entsprechenden Unterordner speichern. Auch andere externe Dateien (z.B. Bilddateien) können so in der Ablage des Mandanten gespeichert werden. Das Dateiformat ist beim Import beliebig.

Bitte beachten Sie, dass die Dateinamen keine Sonderzeichen `, /, \, :, *, ?, <, >, |, enthalten dürfen.

Externe Dateien können auch einfach durch Kopieren und Einfügen mit der rechten Maustaste (Windows-Zwischenablage) in die Dokumentenablage eingefügt werden.

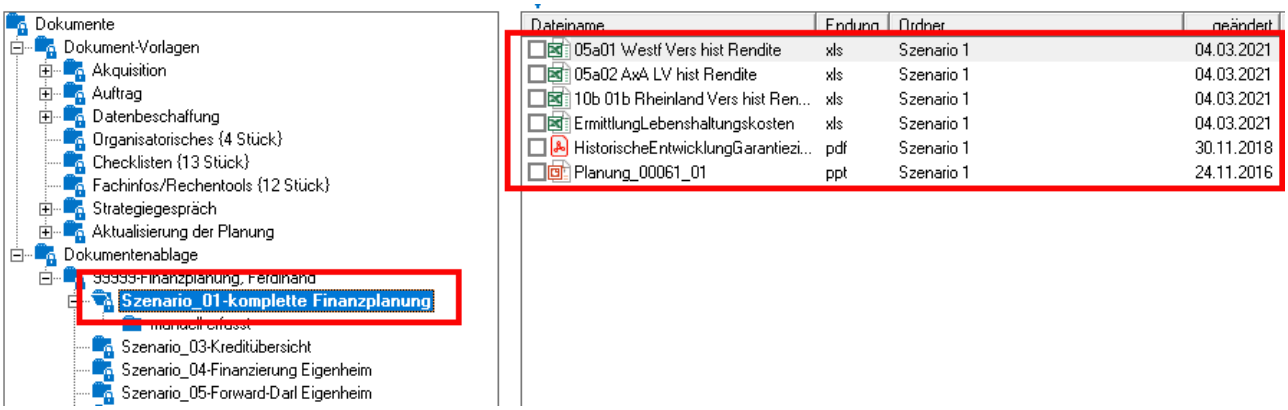
Wählen Sie links im Fenster den Speicherort der gewünschten Datei aus. Im rechten Bereich des Fensters werden Ihnen jeweils die darin befindlichen Dateien angezeigt. Markieren Sie dort die zu importierende(n) Datei(en).

Hinweis:

Das Markieren mehrerer Dateien ist durch Anklicken und gleichzeitiges Drücken der Hochschalt-Taste bzw. Strg-Taste Ihrer Tastatur möglich (Windows-Standard).

Klicken Sie anschließend auf “Kopieren”. Die ausgewählten Dateien werden dann in den Ablageordner importiert, in dem Sie sich zuvor befunden haben.

Die Bezeichnungen der Ordner, die ein Dokument enthalten, werden „fett“ markiert dargestellt.



Grafik 87.: Ordner-Markierung

Sie können in den einzelnen Ordnern auch noch weitere Unterordner anlegen. Nutzen Sie dafür die rechte Maustaste (Klick auf den Ordner des Szenarios) oder das Icon.

Dabei wird automatisch die Bezeichnung „neuer_Ordner“ vergeben. Diese kann jedoch direkt geändert werden. Dabei dürfen die Sonderzeichen /, \, *, ?, <, >, |, . nicht verwendet werden. Vom Programm automatisch erstellte Ablageordner sind nicht veränderbar.

Über dieses Icon gelangen Sie in der Ordner-Struktur eine Ebene höher.

Löscht den markierten Ordner. Diese Funktion können Sie auch über die rechte Maustaste auf den entsprechenden Ordner ausführen. Die Löschung eines Ordners ist nur dann möglich,

wenn er keine Unterordner und keine Dateien enthält. Außerdem sind Ordner, die vom Programm erstellt wurden, nicht löschbar.

Mit Klick z.B. auf ein bestimmtes Szenario (im linken Bereich des Fensters) werden Ihnen rechts alle darin gespeicherten Dateien angezeigt. Wenn Sie auf den übergeordneten Ordner des Mandanten klicken, werden Ihnen rechts die Dokumente aller Szenarien angezeigt.

Rechts oberhalb der Liste befindet sich ein Dateifilter, mit dessen Hilfe der Listeninhalt auf bestimmte Dateitypen (Word, Excel oder PowerPoint) beschränkt werden kann. Zur Bearbeitung der Dokumente stehen zwei Schaltflächen oberhalb der Liste oder die rechte Maustaste zur Verfügung:

Über dieses Icon ist der Einbau der vordefinierten Ablagestruktur auch zu einem späteren Zeitpunkt möglich, wenn dies bei der Neuanlage des Mandanten verneint wurde. Ebenso kann diese Funktion auch über die rechte Maustaste bei Klick auf den entsprechenden Ordner aufgerufen werden.

Öffnet das markierte Dokument. Diese Funktion kann auch per rechter Maustaste über den Menüeintrag „Datei öffnen“ oder per Doppelklick auf die Datei ausgeführt werden.

Löscht die gewählte Datei. Es können nur Dateien in der Dokumentenablage gelöscht werden.

Befehle und Aktionen, die ausschließlich mit der rechten Maustaste ausgeführt werden können:

1) **Datei kopieren:**
   Kopiert die markierte Datei (ähnlich Windows-Zwischenablage) und ermöglicht so das Duplizieren von Dateien.
2) **Datei ausschneiden:**
   Ermöglicht das Verschieben von Dateien innerhalb der Dokumentenablage.
3) **Datei einfügen:**
   Fügt eine zuvor kopierte oder ausgeschnittene Datei ein. Wurde ein Kopier-Verweis erzeugt, bleibt die Quelldatei erhalten. Bei einem Verschiebe-Verweis wird die Datei in den aktuellen Ordner verschoben, wobei die Quelldatei gelöscht wird.
4) **Datei umbenennen:**
   Der markierte Dateiname kann über diesen Punkt frei festgelegt werden. Bei der Vergabe der Dateinamen dürfen die Sonderzeichen /, \, *, ?, <, >, |, . nicht verwendet werden.

5) Dateiliste aktualisieren:

Aktualisiert die angezeigte Dateiliste, so dass die Sortierreihenfolge durch eventuelle Änderungen der Dateibezeichnungen bzw. neue Dateien wieder hergestellt wird.

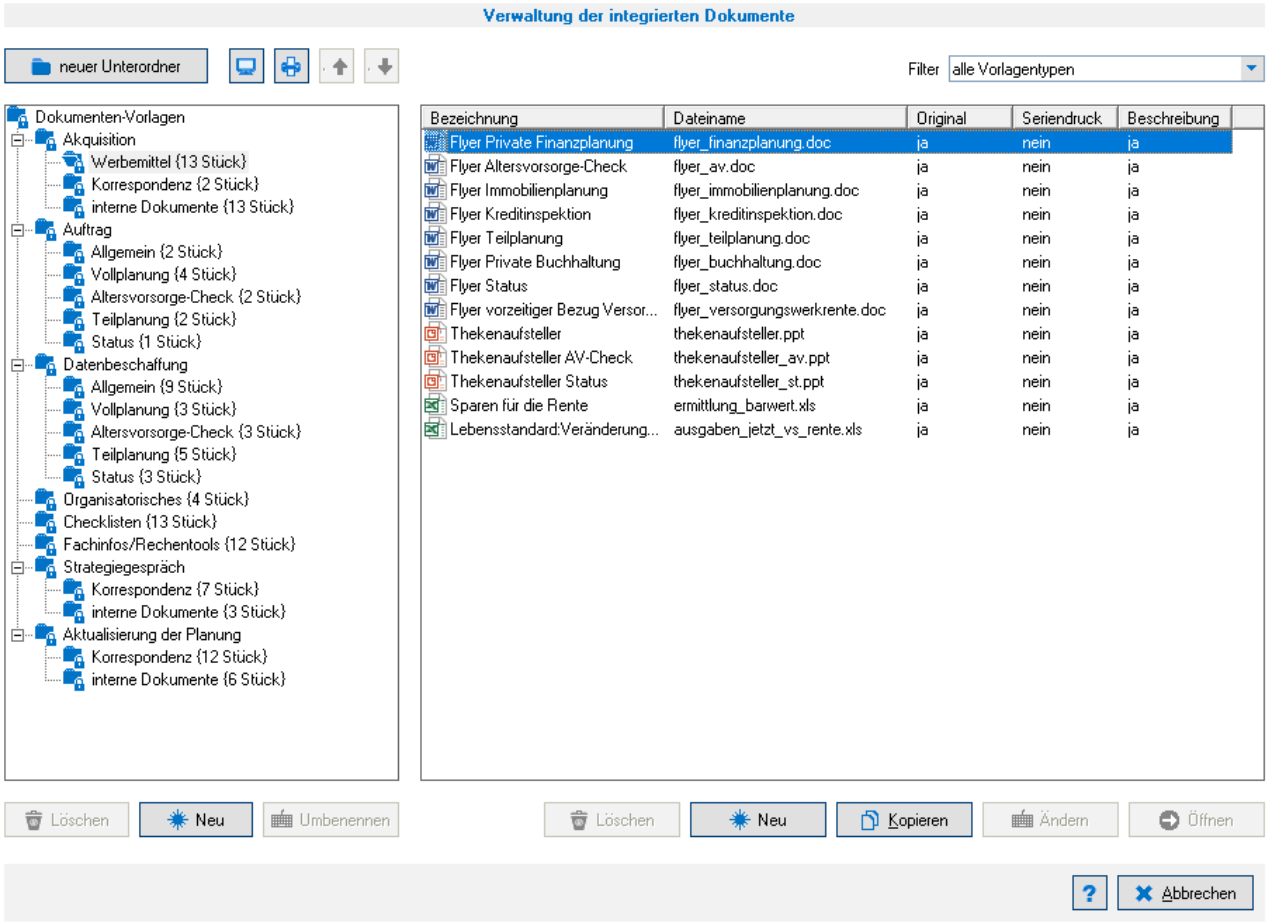
Dieses Icon ist nur dann sichtbar, wenn Sie das Modul PriMa look erworben haben. Es ermöglicht Ihnen die Auslagerung der in der Planung hinterlegten Dateien für PriMa look. Diese können dann zusammen mit den Planungsergebnissen auf CD gebrannt werden.
Aktivieren Sie das Häkchen vor den Dateien, die Sie nach PriMa look übergeben möchten und klciken Sie anschließend auf das CD-Symbol. Dadurch werden die Dateien automatisch im Transferverzeichnis des Mandanten abgespeichert.
Nähere Informationen zur Übergabe an den Mandanten für PriMa look lesen Sie im Kapitel 8.1.1.6 Transferdaten.

Wenn Sie in der Ablage eine Bilddatei anklicken, wird Ihnen links unten eine Vorschau angeboten.

In der Dokumentenablage gespeicherte Dokumente werden beim Export des Mandanten mit exportiert und beim Import auf z.B. dem Laptop eingespielt. Dabei findet ein Abgleich mit den bereits bestehenden Dokumenten der Ablage statt.

- Bestehende Dokumente mit gleichem Dateinamen werden überschrieben.
- Dateien, die in der Ablage noch nicht existieren, werden eingefügt.
- Dateien, die in der Ablage existieren, im Import-Bestand aber nicht, bleiben bestehen.

5.3 Dokumentenverwaltung



Grafik 88.: Dokumentenverwaltung

Die von der Software bereitgestellten Hilfsmittel basieren alle auf MS Office (Word, Excel, PowerPoint). Es handelt sich um Dokumente, die Ihnen die folgenden Bereiche erleichtern sollen:

- Akquisition (Werbemittel, Korrespondenz und interne Dokumente)
- Auftrag (Allgemein, Vollplanung, Altersvorsorge-Check, Teilplanung)
- Datenbeschaffung (Allgemein, Vollplanung, Altersvorsorge-Check, Teilplanung)
- Organisatorisches
- Checklisten
- Fachinfos / Rechentools
- Strategiegespräch (Korrespondenz, interne Dokumente)
- Aktualisierung der Planung (Korrespondenz, interne Dokumente)

Eine ausführliche inhaltliche Beschreibung der einzelnen Vorlagen finden Sie jeweils über den Link der einzelnen Themen.

Baumstruktur (links):

Das linke Fenster zeigt Ihnen die Gliederung der Instrumenta-Vorlagen in die o.g. Themenbereiche. Die bestehende Vorlagenstruktur kann nicht geändert werden. Sie können sie aber durch eigene Unterordner ergänzen.

Zur Anlage eines neuen Unterordners markieren Sie einfach den Eintrag, zu dem ein Unterordner gebildet werden soll und klicken auf den Button “neuer Unterordner”.

Eigene Ordner ändern Sie durch Markieren und Nutzung der rechten Maustaste.

Mit der Option “Ebene löschen” entfernen Sie einen Ordner aus der Struktur. Dies ist jedoch nur möglich, wenn in diesem Ordner keine Vorlagen und keine Unterordner vorhanden sind. Programmseitig angelegte Ordner können nicht gelöscht oder umbenannt werden.

Die Funktionen Löschen, Neu und Umbenennen können auch über die am unteren Rand platzierten Buttons ausgeübt werden.

Mit den Buttons und erhalten Sie eine Liste der im markierten Zweig (und den eventuell bestehenden Unterordnern) enthaltenen Vorlagen, die auch die Beschreibungen zu den einzelnen Dokumenten beinhaltet.

Durch Nutzung der Pfeil-Buttons ändern Sie die Reihenfolge der Ordnerstruktur.

Hinter der Bezeichnung eines Ordners wird Ihnen jeweils in Klammern die Zahl der darin enthaltenen Berichtsvorlagen angezeigt. Mit Klick auf einen Ordner erscheinen im rechten Fenster die vorhandenen Vorlagen.

Liste der vorhandenen Vorlagen (rechts):

Zu jeder Vorlage finden Sie hier:

- die Bezeichnung,
- den Namen der zugrundeliegenden Vorlagendatei,
- die Angabe, ob es sich um ein Original (Instrumenta-Vorlage) handelt,
- die Angabe, ob in der Vorlage Seriendruckfelder vorhanden sind und
- ob zu der Vorlage eine Beschreibung existiert.

Button “Löschen”:

Über diesen Button entfernen Sie eine Dokumentenvorlage. Dabei wird auch die zugrundeliegende Datei ebenfalls aus dem Installationsverzeichnis gelöscht.

Button “Neu”:

Hierüber können Sie eigene Vorlagen in das Programm integrieren.

Button “Kopieren”:

Mit diesem Button duplizieren Sie vorhandene Vorlagen.

Button “Ändern”:

Über diesen Button öffnen Sie die so genannten Integrationsparameter des Eintrags und können Dokumente damit z.B. innerhalb der selbst angelegten Ordner verschieben.

Button “Öffnen”:

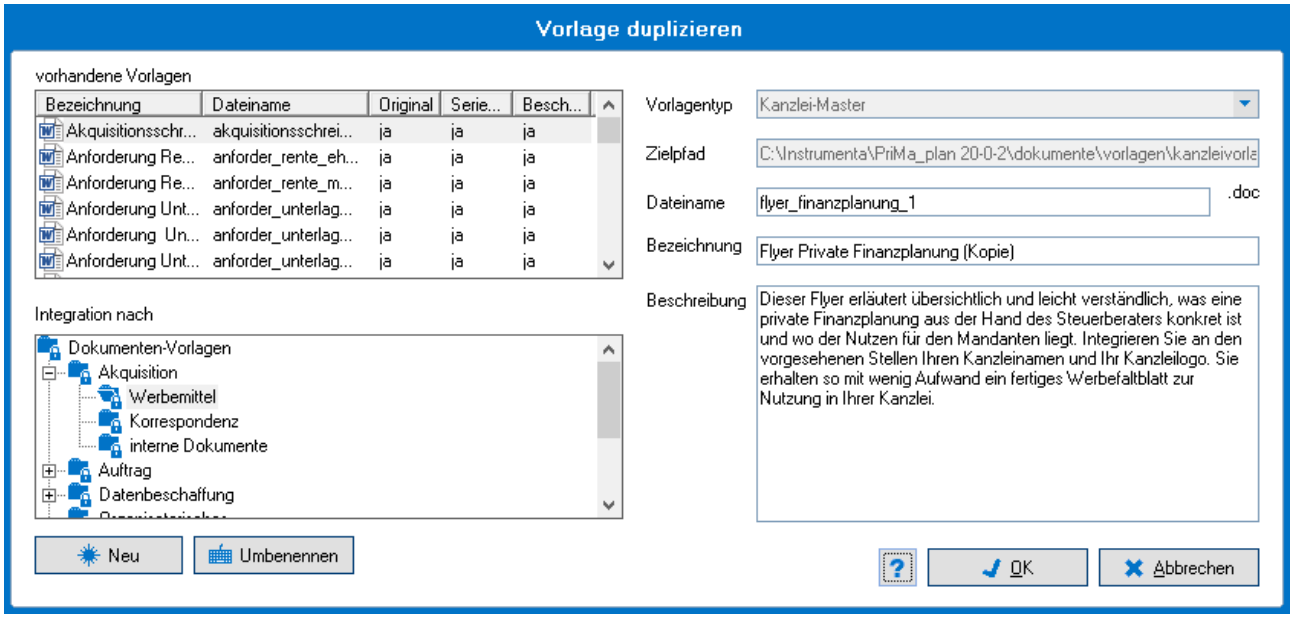
Um eine Vorlage inhaltlich zu bearbeiten, klicken Sie bitte auf “Öffnen”. Sie erhalten eine Meldung, dass die Vorlage für alle Arbeitsplätze, die auf den Vorlagenbestand zugreifen, geändert wird. Wenn Sie dies mit “Ja” bestätigen, können Sie die Vorlage nach Ihren Wünschen verändern. Dies

ist nur für eigene Vorlagen möglich. Wenn Sie eine Instrumenta-Vorlage verändern möchten, legen Sie zunächst eine Kopie der Vorlage an. Diese können Sie dann nach Ihren Wünschen anpassen.

Rechte Maustaste:

Über die rechte Maustaste können Sie sich eine eventuell hinterlegte Beschreibung der Vorlage anzeigen lassen. Die Instrumenta-Vorlagen enthalten darin Hinweise zur Nutzung und zum Zweck der Vorlagen.

Dokumentenvorlagen kopieren:



Grafik 89.: Dokumentenvorlage kopieren

Beim Duplizieren werden grundsätzlich alle Integrationsparameter mit kopiert.

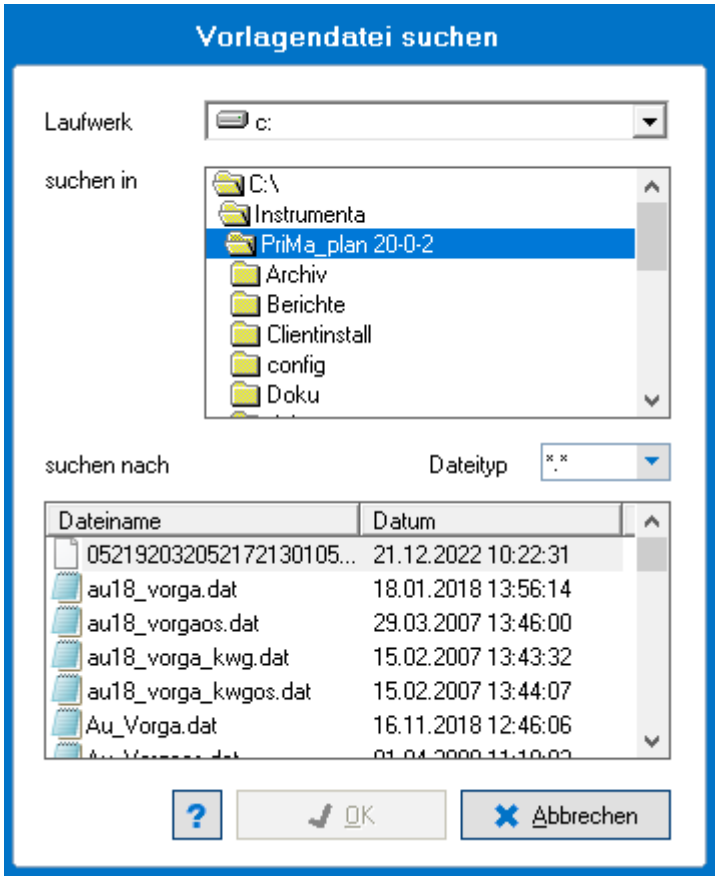
Im Feld “Dateiname” wird standardmäßig der Name der Ursprungsdatei mit dem Zusatz “_1” vergeben. Dies können Sie aber manuell ändern.

Geben Sie nun im Feld “Bezeichnung” den Namen ein, mit dem die neue Vorlage in der Dokumentenverwaltung erscheinen soll. Um Ihnen die Vergabe des Dateinamens und der Bezeichnungen zu erleichtern, wird Ihnen im linken Fenster eine Liste der im Zielverzeichnis bereits bestehenden Dateien angezeigt.

Im Feld “Beschreibung” wird der in der Ursprungsvorlage hinterlegte Text übernommen. Dieser kann aber auch gelöscht oder verändert werden.

Geben Sie nun noch links unten vor, in welchen Ordner der Vorlagenstruktur die Kopie eingefügt werden soll. Hier haben Sie auch die Möglichkeit, einen neuen Ordner anzulegen bzw. bestehende Ordner umzubenennen.

Eigene Vorlagen integrieren:



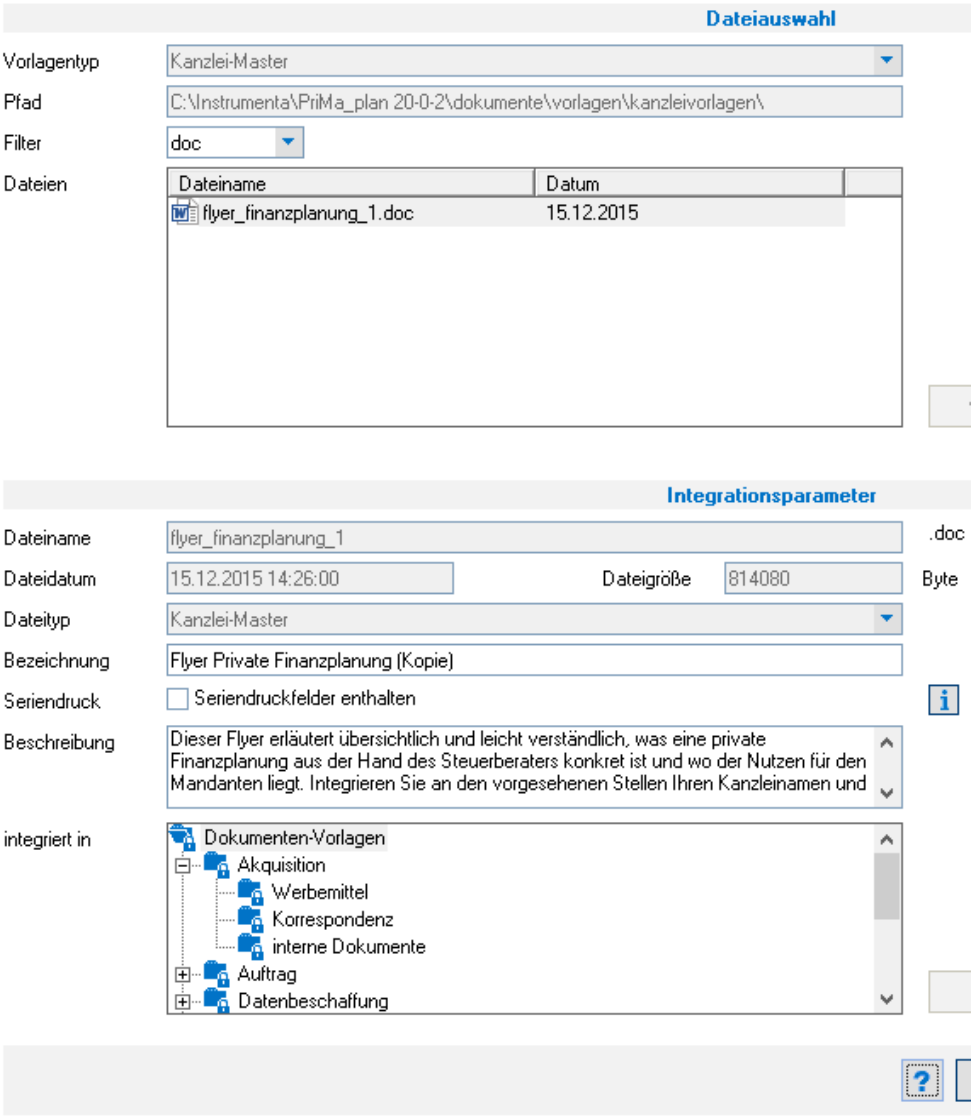
Grafik 90.: Dokumentenvorlage integrieren

Wenn Sie in der Dokumentenverwaltung im rechten Bereich des Fensters auf “Neu” geklickt haben, landen Sie in der Maske zur Integration eigener Vorlagen.
Stellen Sie oben den Speicherort der zu importierenden Datei ein. Markieren Sie die gewünschte Vorlage im unteren Bereich der Maske und klicken Sie auf “OK”.
Anschließend gelangen Sie in die Maske zur Festlegung der Integrationsparameter der Vorlage. Dort definieren Sie, mit welcher Bezeichnung und in welchem Zweig der Vorlagenstruktur die Datei erscheinen soll.

Hinweis:

Um die Serienbrieffunktion auch bei eigenen Vorlagen richtig nutzen zu können, müssen die Serienbrieffelder des Systems genutzt werden. Deshalb finden Sie im Zweig „Organisatorisches“ ein Dokument „Seriendruckfelder für Ihre Vorlagen“, in dem alle nutzbaren Felder zusammengestellt sind. Um dieses Dokument zu öffnen, muss es zunächst über die Kopieren-Funktion auf die Kanzlei-Ebene gebracht werden. Von hier aus können Sie es dann jederzeit öffnen und die daran enthaltenen Serienbrieffelder in Ihre eigenen Vorlagen hineinkopieren.
Eine Nutzung direkt über die Dokumentenablage des Mandanten ist nicht möglich, weil sich dann die Serienbrieffelder sofort füllen und nicht mehr als solche nutzbar sind.

Integrationsparameter von Vorlagen verändern:



Grafik 91.: Dokumentenvorlage Integrationsparameter ändern

Hier sehen Sie die so genannten Integrationsparameter einer Vorlage. Integrationsparameter sind die Einstellungen, mit denen eine Vorlage im Programm hinterlegt ist.

Bezeichnung: Tragen Sie hier den Namen ein, mit dem die Vorlage in der Liste der Hilfsmittel erscheinen soll.

Seriendruck: Diese Option können Sie nur bei Word-Dateien mit der Endung ".doc" verwenden. Sie zeigt an, dass die Vorlage Felder enthält, die sich beim Aufruf in der Dokumentenerstellung automatisch befüllen.

Beschreibung: Erfassen Sie hier eventuell Erläuterungen zur Nutzung oder zum Zweck der Vorlage.

integriert in: Hier wählen Sie den Ordner der Vorlagenstruktur aus, in dem Sie Ihre Vorlage integrieren möchten. Bereits integrierte Vorlagen können Sie hierüber auch ganz einfach verschieben.

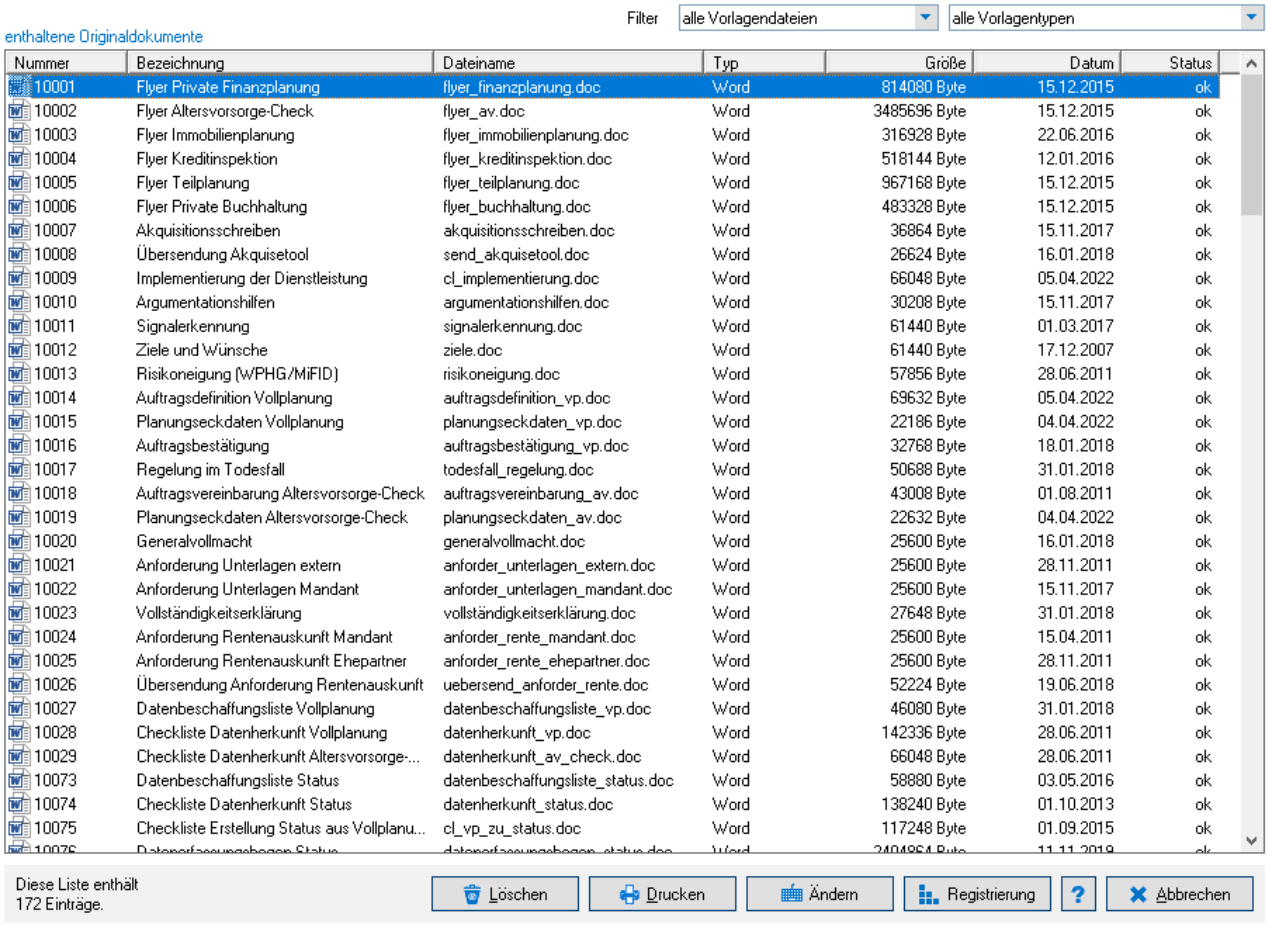
Sie haben hier auch die Möglichkeit, einen neuen Ordner in die Struktur einzufügen bzw. bestehende Ordner umzubenennen.

Mit “OK” speichern Sie die Vorlage ab und landen in dem Ordner der Dokumentenverwaltung, in den die Vorlage integriert wurde.

Hinweis:

Externe Dokumente werden durch den Integrationshinweis in das Dokumenten-System kopiert und nicht verschoben. Ihre Original-Datei bleibt unverändert an ihrem Ursprungsort bestehen.

5.4 Originalverwaltung



Grafik 92.: Originalverwaltung

Die dargestellte Liste enthält alle im Vorlagenbestand verwalteten Originale (Instrumenta-Vorlagen). Zu jedem der Listeneinträge existiert im Dokumentenverzeichnis eine Originaldatei. Mittels des Auswahlfilters kann der Inhalt der Liste auf die unterschiedlichen Dokumenttypen beschränkt werden.

Um ein Original aus der Registrierung zu entfernen, markieren Sie den gewünschten Eintrag und klicken Sie auf "Entfernen”. Nach der Bestätigung einer Sicherheitsabfrage ist das Original aus dem Bestand gelöscht.

Für die Verwaltung der Originalvorlagen sollten Sie folgendes beherzigen:

1) Es wird zwischen Originalen, Vorlagen und Dokumenten unterschieden.

Originale: Das sind die Word-Dateien, Excel-Arbeitsmappen und PowerPoint-Präsentationen, die als Datei im Verzeichnis ..\Dokumente\Vorlagen\Mastervorlagen im Programmverzeichnis abgelegt sind. Hierbei handelt es sich um Dateien, die bei der Installation des Programms, bei Updates oder Internet-Releases mit ausgeliefert wurden. Für jedes dieser Originale gibt es in der Liste ”Originalverwaltung” einen Eintrag. Diese Originale können von Ihnen an Ihre Wünsche und Vorstellungen angepasst werden. Wurde ein Original von Ihnen geändert, so erscheint ein entsprechender Vermerk in der Liste der Originalverwaltung, dass die Vorlage nicht mehr dem Auslieferungszustand entspricht.

Vorlagen: Hierbei handelt es sich um von Ihnen integrierte Dateien. Diese erscheinen nicht in der Liste Originalverwaltung, sondern nur im Ordner ..\Dokumente\Vorlagen\Kanzleivorlagen im Programmverzeichnis und in der Dokumentenverwaltung.

Dokumente: Dahinter verbergen sich die Integrationsverweise der Originale / Vorlagen in die jeweilige Vorlagenstruktur.

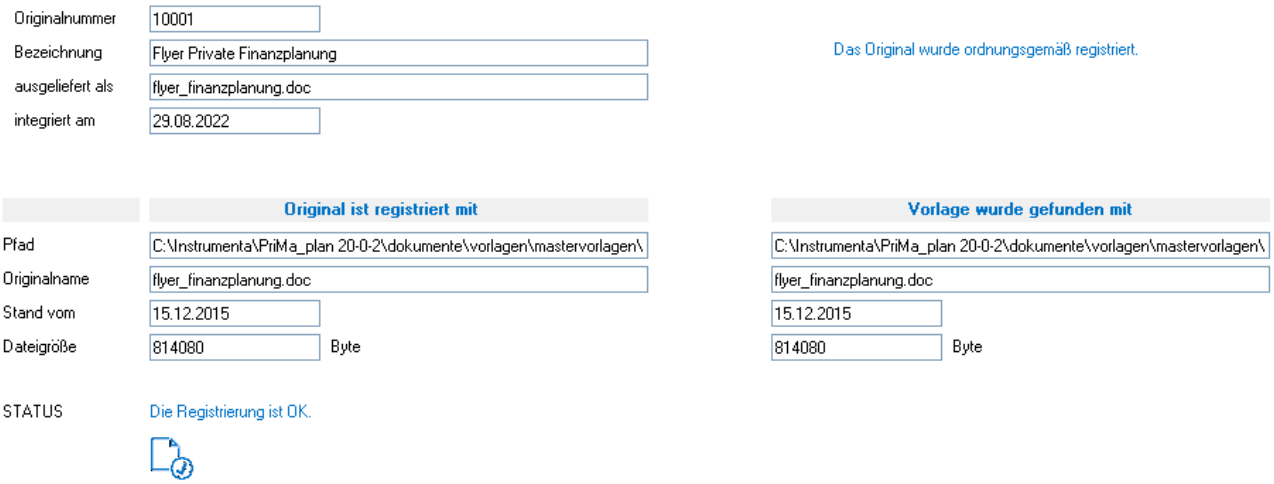
2) Grundsätzlich gilt: Ein Original / eine Vorlage ist als Datei nur einmal vorhanden, kann aber als Dokument mehrmals (in verschiedenen Strukturzweigen) aufgeführt sein. Bei Aufruf dieses Dokumentes aus den jeweiligen Zweigen wird dann zwar die gleiche Vorlage geöffnet, aber mit unterschiedlichen Dateinamen in der Dokumentenablage gespeichert.

3) Das Entfernen von Originalen kann zu Integritätsproblemen führen, wenn diese Dateien an mehreren Stellen als Dokument verknüpft sind. Bevor Sie ein Original löschen, sollten Sie daher zunächst in der Dokumentenverwaltung alle Einträge entfernen, die sich auf die Originaldatei beziehen. Natürlich bleiben die unter den jeweiligen Mandanten bereits gespeicherten Dokumente in der Ablage, die auf dem zu löschendem Original basieren, uneingeschränkt erhalten.

Achtung:

Ein Original ist nur solange ein wirkliches Original, solange keine Änderungen an dieser Datei vorgenommen wurden. Verändern Sie diese nach eigenen Vorstellungen, verändert sich beim Speichern automatisch das letzte Änderungsdatum und die Dateigröße. Dadurch wird das automatische Update dieses Originals bei möglichen Änderungen blockiert. Mittels dieses Prüfverfahrens wird sichergestellt, dass Ihre eigenen Änderungen an Vorlagen nicht von den bei Programmupdates mitgelieferten Vorlagendateien überschrieben werden.

Originalstatus:



Grafik 93.: Originalregistrierung

Die Originalregistrierung ist für das Arbeiten mit dem Programm und den Einsatz dieses Originals nicht direkt relevant, sie ist aber entscheidend für zukünftige Programm- und Dateiupdates.

Die Maske der Originalregistrierung enthält alle Angaben zur Originaldatei. Unten links wird der Originalstatus angegeben. Er enthält die eigentliche Kernaussage dieser Maske. Wird in der Statuszeile “Die Registrierung ist ok” ausgewiesen, ist die Originaldatei korrekt registriert.

Darüber hinaus finden Sie:

1) allgemeine Angaben: Das sind fest vorgegebene Definitionen zu diesem Original. Die Originalnummer ist eine Kennziffer, über die der Integrationseintrag dieses Originals eindeutig identifiziert werden kann. Die Bezeichnung ist der Name, mit der die Vorlage in den Masken zur Verwaltung und zur Erstellung von Dokumenten angezeigt wird.

Das Feld “ausgeliefert als” beinhaltet den Dateinamen des Originals, unter dem die Datei veröffentlicht wurde. Das Feld “integriert am” enthält den Tag der Dateiübernahme.

2) Angaben zur Registrierung: Mit diesen Parametern wurde das Original am Tag der Dateiübernahme in Ihre Programmversion übernommen. Der Dateiname enthält die Angaben zum Namen der Originaldatei, mit welchem die Übernahme erfolgte.

In der Regel stimmt der Dateiname in den allgemeinen Angaben mit dem Dateinamen der Registrierung überein. In einigen wenigen Fällen kann es hier zu Unterschieden kommen. Dann konnte die Originaldatei nicht unter ihrem Dateinamen bei Auslieferung in das Dokumenten-Verzeichnis kopiert werden, da dort bereits eine Datei mit gleichem Namen existierte. Damit die bereits vorhandene Datei nicht überschrieben wurde, wurde durch die Update-Funktion ein neuer freier Dateiname ermittelt. Das neue Original wurde dann mit diesem Namen übernommen und registriert. Hierüber erhalten Sie im oberen, rechten Maskenbereich eine entsprechende Information. Die Angaben über Dateigröße und Stand (Datum der letzten Änderung) sind die Dateiattribute der Originaldatei zum Zeitpunkt der Übernahme.

3) Angabe zum Istzustand: Der Ist-Zustand (“Vorlage wurde gefunden mit”) beschreibt die Dateiattribute der gefundenen Originaldatei im Dokumentenverzeichnis. Die Dateigröße und das Datum der letzten Änderungen sind die tatsächlichen Attribute der gefundenen Datei.

Der Vergleich zwischen der ursprünglichen Registrierung und dem Ist-Zustand definiert den Originalstatus. Konnte die Originaldatei unter dem registrierten Dateinamen im Dokumentenverzeichnis gefunden werden und entsprechen die Dateiattribute noch den Angaben der Registrierung, dann ist das Original fehlerfrei registriert. Ergeben sich Abweichungen zwischen Ist- und Sollzustand, liegt ein fehlerhaft registriertes Original vor. Der Status der Registrierung wird Ihnen in Wort und Bild angezeigt:

- Die Registrierung ist OK
- Die Registrierung ist fehlerhaft. Das Original wurde verändert.
- Die Registrierung ist fehlerhaft. Die Originaldatei existiert nicht.

Nur Originale mit fehlerfreier Registrierung (Status OK) werden bei einem Update berücksichtigt. Die Prüfung eines Originals beim Update läuft wie folgt ab:

Ist die Registrierung des Originals OK, dann wird die von uns überarbeitete Originaldatei von der Update-CD übernommen. Die ursprüngliche Datei wird durch die geänderte Datei überschrieben. Wurde bei der ursprünglichen Registrierung der Dateiname aufgrund eines Namenskonfliktes geändert, so wird die gelieferte Originaldatei unter dem geänderten Dateinamen gespeichert.

Ist die Registrierung des Originals nicht OK, dann wird die von uns überarbeitete Originaldatei nicht übernommen, damit eventuell von Ihnen gemachte Änderungen an Layout und / oder Inhalt der Vorlagen nicht überschrieben werden. Im Umkehrschluss heißt das aber auch, dass Sie durch Veränderungen an Originalvorlagen das automatische Originalupdate blockieren. Wenn Sie die von uns vorgenommenen Aktualisierungen nutzen möchten, sind manuelle Eingriffe in den Dokumentenbestand nach dem Programmupdate notwendig. Zu diesem Zweck werden in der Update-Log-Datei Übernahmeprobleme protokolliert. Diese Datei finden Sie im Installationsverzeichnis der Software.

Bei der Übernahme eines neuen Originals während eines Updates wird im bestehenden Dokumentenbestand geprüft, ob bereits eine Datei mit gleichem Namen im Dokumentenverzeichnis existiert. Existiert keine Datei mit diesem Dateinamen, wird das Original übernommen und registriert.

Befindet sich aber bereits eine Datei mit gleichem Dateinamen im Dokumentenverzeichnis des Programms, ermittelt die Updatefunktion automatisch einen neuen, zulässigen Dateinamen, mit dem das neue Original übernommen werden kann. Dieser Konflikt kann nur dann auftreten, wenn Sie eigene Vorlagen integrieren haben.

Die Originalregistrierung wird in beiden Fällen um den neuen Eintrag ergänzt und das letzte Änderungsdatum sowie die Dateigröße mit den Angaben der neuen Originaldatei gefüllt. Ein eventuell veränderter Dateiname wird ebenfalls berücksichtigt.

Um die Updatefähigkeit eines Originals selbst bestimmen zu können, wurde eine Funktion integriert, mit der die fehlerhafte Registrierung zu einem Original erneuert werden kann. Klicken Sie hierfür auf die Schaltfläche “Registrieren”, welche nur bei fehlerhaft registrierten Originalen aktiv ist. Nach Bestätigung einer Sicherheitsabfrage wird dann der Ist-Zustand der Originaldatei in der Registrierung eingetragen, d.h. der Ist-Zustand wird zum Sollzustand und damit ist das Original wieder fehlerfrei registriert.

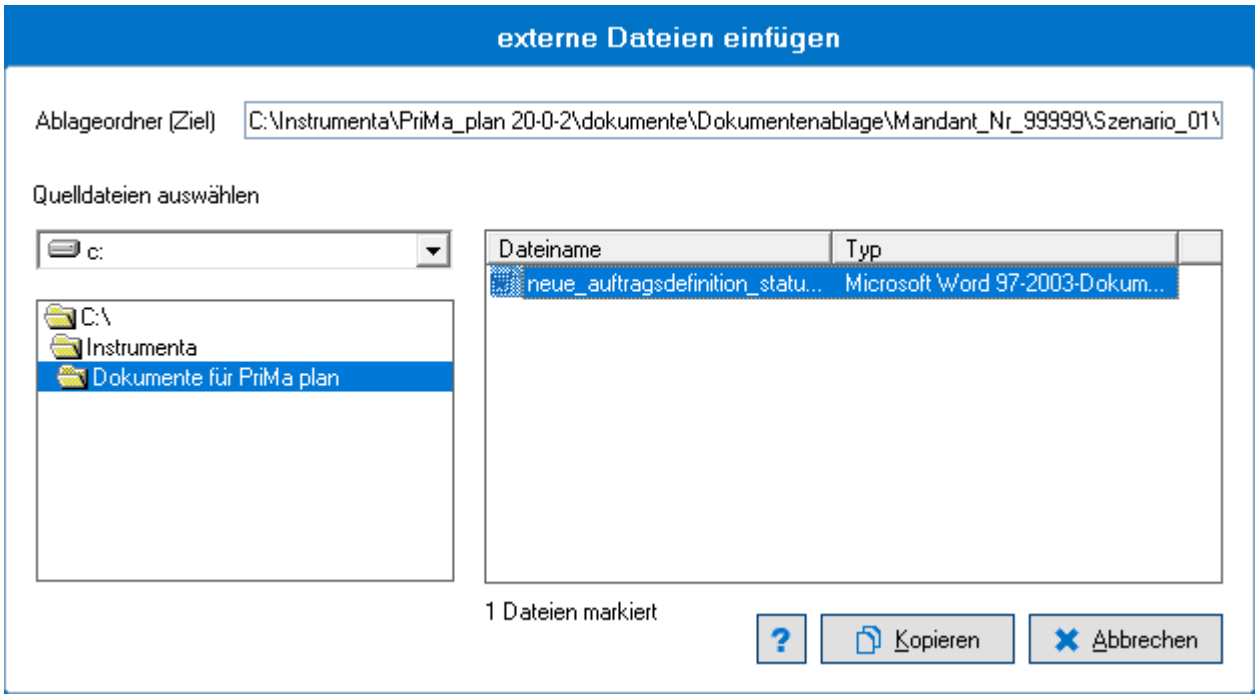
Achtung: Durch diesen Vorgang wird das automatische Dateiupdate wieder freigegeben. Wenn bei einem zukünftigen Programmupdate eine Erneuerung dieses Originals durch uns geplant ist, so würden alle Ihre manuellen Änderungen in dieser Originaldatei vernichtet. Die geänderte Datei wird durch das Dateiupdate überschrieben.

Mit Hilfe der Schaltfläche “Neues Original suchen” kann die vorhandene Datei gezielt durch eine andere ersetzt werden. Es öffnet sich ein Fenster, in dem Sie in das Verzeichnis wechseln müssen, in dem die gewünschte Originaldatei gespeichert ist. Als neue Originaldatei kann nur eine Datei gewählt werden, deren Dateiname dem Auslieferungsdateinamen entspricht. Diese Funktion ist dann sinnvoll, wenn eine beim Programmupdate mitgelieferte Originaldatei nicht übernommen werden konnte, es aber mit Sicherheit feststeht, dass die fehlerhafte Registrierung der Originaldatei nicht auf wichtigen Änderungen beruht. In diesem Fall wechseln Sie in der Dateiauswahl auf der Update-CD in das Verzeichnis ..\Dokumente\... Enthielt das Programmupdate eine zu diesem Original passende neue Datei, so wird diese Ihnen in der Dateiauswahl angezeigt. Nachdem die Datei markiert, die Schaltfläche “Übernehmen” gewählt und eine Sicherheitsabfrage bestätigt wurde, erfolgt eine automatische Erneuerung dieses Originals. Die neue Datei wird in das Programm einkopiert, die vorhandene Datei überschrieben und die Originalregistrierung wird entsprechend an die neuen Dateiattribute angepasst.

Achtung: Durch diesen Vorgang werden manuelle Änderungen und Ergänzungen an der Originaldatei vernichtet. Diese Funktion sollte nur ausgeführt werden, wenn im Detail geprüft wurde, dass es zu keinem ungewollten Datenverlust durch das Überschreiben kommt.

5.5 Einbindung externer Dokumente

Hier haben Sie die Möglichkeit, externe Dateien in die integrierte Dokumentenablage zu speichern. Dies ist insbesondere für eingescannte Echt-Unterlagen sinnvoll oder für eigene Dokumente und/oder Rechentools, die Sie für den Mandanten verwendet haben. Es können Dateien mit beliebigem Dateiformat importiert werden.



Grafik 94.: Speichern einer externen Datei

Wählen Sie links im Fenster den Speicherort der gewünschten Datei aus. Im rechten Bereich des Fensters werden Ihnen jeweils die darin befindlichen Dateien angezeigt. Markieren Sie dort die zu importierende(n) Datei(en).

Hinweise:

Bei den Dateibezeichnungen der zu importierenden Dateien ist darauf zu achten, dass diese keine Sonderzeichen wie z.B. ,/(etc. enhalten.

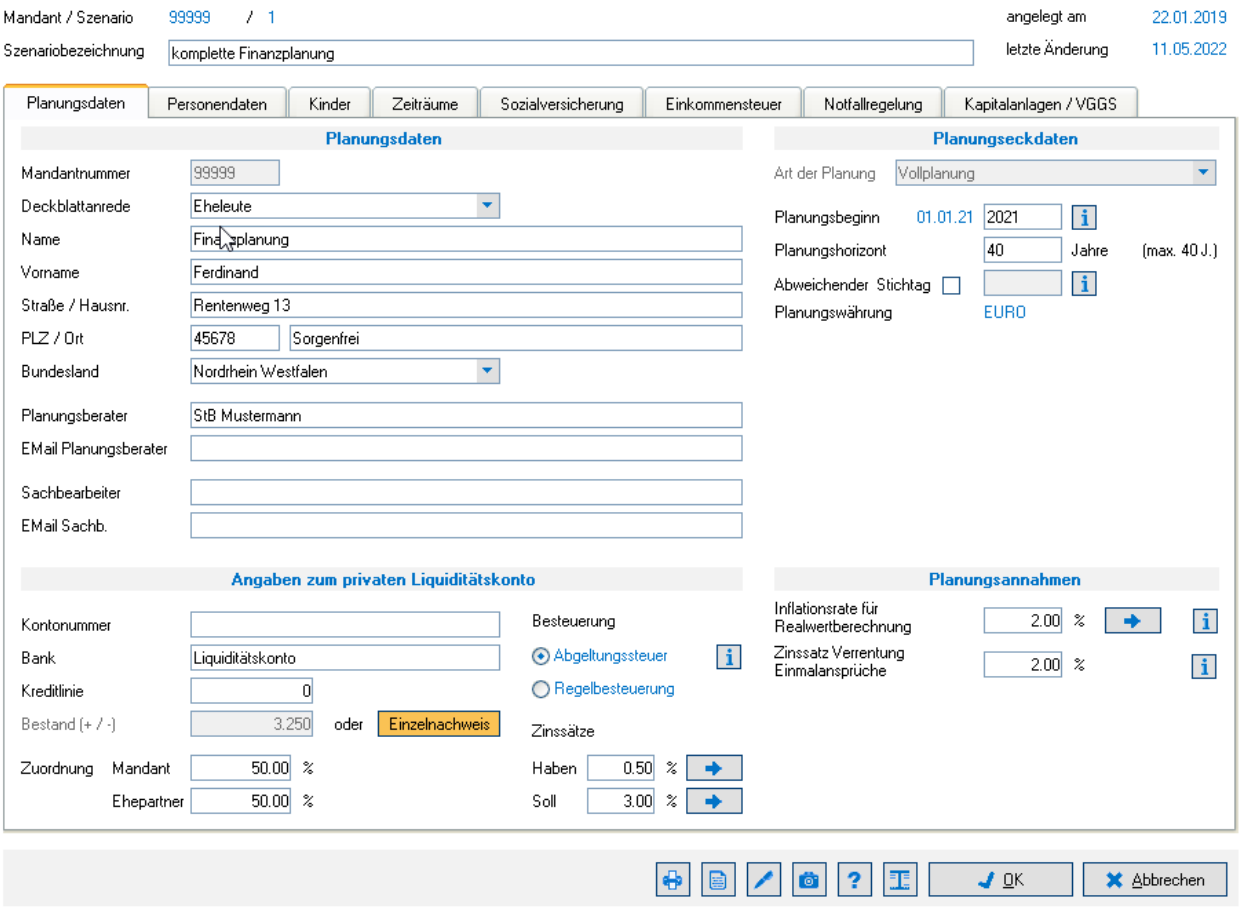
Das Markieren mehrerer Dateien ist durch Anklicken und gleichzeitiges Drücken der Hochschalt-Taste bzw. Strg-Taste Ihrer Tastatur möglich. (Windows-Standard)

Klicken Sie anschließend auf “Kopieren”. Die ausgewählten Dateien werden dann in den Ablageordner importiert, in dem Sie sich zuvor befunden haben.

Zur sinvollen Strukturierung der abgelegten Dokumente nutzen Sie bitte die vordefinierte Ablagestruktur. Diese korrespondiert mit der im Kapitel 2.2.2 Referenzierungssystematik bei der Erfassung erläuterten Systematik.

6 Erfassung Vollplanungen, Teilplanungen, Altersvorsorge

6.1 Stammdaten



Grafik 95.: Mandanten-Planungsdaten in Vollplanungen

Im Bereich „Mandanten-Stammdaten“ eröffnet sich Ihnen im Rahmen von Vollplanungen der Zugriff auf folgende Karteikarten:

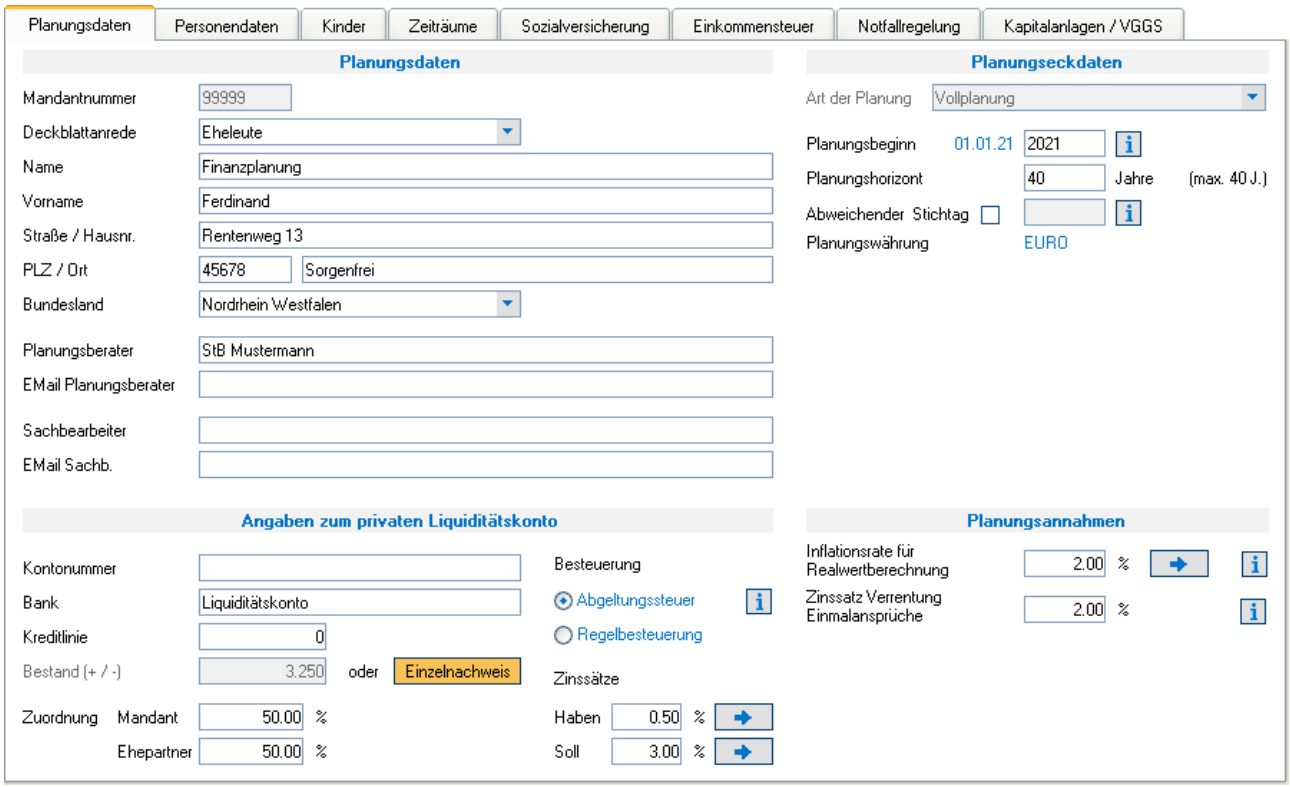
- „Planungsdaten“
- „Personendaten“
- „Kinder“
- „Zeiträume“
- „Sozialversicherung“
- „Einkommensteuer“
- „Notfallregelung“
- „Kapitalanlagen / VGGS“

Im Kopf des Bereiches „Mandanten-Stammdaten“ können Sie die **Beschreibung des Szenarios**, in dem Sie sich befinden, eingeben. Diese Beschreibung kennzeichnet das Szenario und erscheint:

- in der Übersicht „Auswahl eines Szenarios des Mandanten“
- auf der Auswertungsseite „Deckblatt“
- auf jeder einzelnen Auswertungsseite im Kopfbereich
- auf den ausgedruckten Mandanten-Stammdaten („Drucken“).

Auf dem Bildschirm ist diese Beschreibung jederzeit unterhalb der Iconleiste für Sie sichtbar.

6.1.1 Planungsdaten



Grafik 96.: Mandanten-Stammdaten, Karte Planungsdaten

Bei der Neuanlage eines Mandanten vergeben Sie hier die Mandantennummer und erfassen Name und Adresse des Mandanten. Weitergehende Kommunikationsdaten erfassen Sie bitte auf der Karte Personendaten. Zusätzlich können Sie den Planungsberater und den Sachbearbeiter, der für die Erfassung der Daten zuständig ist, eingeben.

Über die Angabe des Bundeslandes wird die korrekte Verarbeitung des Kirchensteuersatzes der einzelnen Bundesländer angesteuert, wenn Kirchensteuerpflicht vorliegt.

Die einmal vergebene Mandantennummer können Sie nach Abspeicherung nicht mehr verändern, da alle eingegebenen Daten an diese Nummer geknüpft werden. Eine Veränderung der Mandantennummer ist nachträglich nur noch über die die Funktion „Export“ und einen anschließenden Import möglich. Näheres dazu finden Sie im Kapitel 3.5.7 Änderung der Mandantennummer.

Bereich Planungseckdaten:

Hier legen Sie fest:

- die Art der Planung
- den Planungsbeginn
- den Planungshorizont (frei wählbar von einem bis 40 Jahre)
- einen evtl. abweichenden Bilanzstichtag

Art der Planung:

Hier können Sie unterscheiden zwischen „Vollplanung“, „Teilplanung“ und „Altersvorsorge“ und „Status“.

Wenn Sie einen Mandanten neu anlegen, muss auch die Planungsart festgelegt werden. Wenn Sie die Planungsart „**Vollplanung**“ wählen, stehen Ihnen die Erfassungsmöglichkeiten für diesen Mandanten vollumfänglich zur Verfügung.

Wenn Sie „**Teilplanung**“ wählen, stehen alle Erfassungsmasken zur Verfügung aber die Karte „Einkommenteuer“ verändert sich.

Die Planungsart „**Altersvorsorge**“ bewirkt eine weitgehende Beschränkung der Erfassungsmöglichkeiten und der Auswertungsmöglichkeiten. Es wird nur noch die Erfassung und Auswertung eingeblendet, die sich auf den sog. Altersvorsorge-Check beziehen.

Die Planungsart **Status** bietet die gleichen Eingabebereiche wie eine Vollplanung, folgt aber einer eigenen Erfassungssystematik, die separat erläutert wird.

Hinweis:

Eine Umschaltung zwischen den Planungsarten ist nach dem ersten Speichern nicht mehr möglich. Einen Datenbestand auf eine andere Planungsart umzustellen, kann über die Erstellung eines Szenarios durchgeführt werden.

Bitte lesen Sie auch die grundsätzlichen Ausführungen zur Unterscheidung zwischen den Planungsarten im Kapitel „Art der Planung“.

Planungsbeginn:

Hier legen Sie fest mit welchem Stichtag die Planung beginnen soll. Das erste Planungsjahr 2022 würde bedeuten, dass die Planung mit dem Stichtag 01.01.2022 beginnt und alle Anfangswerte aufgrund von Belegen wie z.B. Darlehensvaluten auf Basis der Belege zum 31.12.2021 zu erfassen sind.

Für die nachträgliche Änderung des ersten Planungsjahres beachten Sie bitte die Hinweise im Kapitel Aktualisierung einer Planung.

Hinweis:

Beachten Sie, dass bei einem neuen Planungsbeginn ab 2018 eventuell die Anschaffungskosten der Kapitalanlagen verändert werden müssen (Einführung des InvestStRG).

Durch das InvStRG werden die Bestände an Investmentfonds, die vor dem 01.01.2009 angeschafft wurden, virtuell auf den 31.12.2017 verkauft und am selben Tag wieder ins Depot eingebucht.

Die dadurch entstehenden Veräußerungsgewinne sind steuerfrei (wie vorher auch), aber die Anschaffungskosten verändern sich auf den Kurswert zum 31.12.2017.

Planungshorizont:

Bei Neuanlagen wird automatisch der maximale Planungshorizont von 40 Jahren vorgeschlagen.

Bei der Festlegung des Planungshorizontes auf eine Jahreszahl unter 40 Jahre, wird die Planungsberechnung nach dem ausgewählten Jahr (z.B. 10 Jahre) abgeschnitten. Eine Beschränkung der Planungsdauer auf 10 Jahre zur Reduzierung der Zahl der Auswertungsseiten ist grundsätzlich nicht notwendig, da der Planungshorizont im Auswertungsbereich separat eingestellt werden kann.

Eine Verlängerung des Planungszeitraums ist jederzeit möglich. Bedenken Sie dann aber, dass Einmalzahlungen, die Sie als Jahresbetrag z.B. im Bereich „Instandhaltungskosten“ eingegeben haben und aufgrund des Einmalcharakters in den Jahren 2 bis 10 auf EUR 0,00 zurückgesetzt haben, jetzt auch in den Jahren 11 bis 40 auf EUR 0,00 zurückgesetzt werden müssen. Solche Einmalzahlungen sollten Sie deshalb immer nur in der Verlaufsmaske eingeben.

Wenn Sie die Planungsdauer **verkürzen**, werden die Informationen in den Verlaufsmasken, die in den gelöschten Jahren eingegeben waren, zunächst deaktiviert. Eine Verlängerung des Planungszeitraums auf den alten Wert lässt diese Beträge wieder aufleben. Erst wenn eine solche Verlaufsmaske mit dem verkürzten Planungshorizont zur Erfassung aufgerufen und gespeichert wird, sind die Angaben zu den gelöschten Jahren endgültig verloren.

Abweichender Stichtag:

In den Planungsarten Vollplanung und Teilplanung kann optional ein vom Standard (31.12.) abweichender Stichtag genutzt werden. Dieser Stichtag ist im Format TT.MM. zu erfassen.

Damit wird – wie bei einem abweichenden Wirtschaftsjahr – der genannte Stichtag in den Auswertungen verschoben. Es erfolgt keine! anteilige Berechnung in einem Anlaufjahr und Umstellung auf den 31. Dezember für alle weiteren Jahre.

Beispiel:

Wenn die Planung mit einem Planungsbeginn 2022 erfasst wird, ergibt sich daraus für den Regelfall ein erstes Planungsjahr vom 01. Januar 2022 bis zum 31. Dezember 2022.

Wenn die Option „abweichender Stichtag“ genutzt wird und der 30.06. erfasst wird, ersetzt dieses abweichende Datum den 31. Dezember.

In der Konsequenz verschieben sich damit alle Zeitangaben in der Planung nach vorne.

- Der Planungsbeginn ist jetzt der 01. Juli 2021.
- Das erste Planungsjahr erstreckt sich vom 01. Juli 2021 bis zum 30. Juni 2022.
- Alle folgenden Planungsjahre erstrecken sich ebenfalls vom 01. Juli bis zum 30. Juni.
- Alle Stichtagsauswertungen werden auf den 30. Juni dargestellt.

Um den Zusammenhang des abweichenden Stichtags mit den erfassten Jahreszahlen zu verdeutlichen, wird die konkrete Datumsangabe links neben dem Planungsbeginn angezeigt.

Mit dieser Funktion wird

a) keine veränderte Berechnung der Werte ausgelöst.
b) nur die Beschriftung der Auswertungen verändert. Alle Werte werden im Hintergrund immer noch ganzjährig berechnet.
c) In allen stichtagsbezogenen Auswertungen nur die Datumsangabe verändert. Die Zeitlich Zuordnung von Positionen, die im Planungszeitraum angeschafft oder verkauft werden, orientiert sich immer noch am Kalenderjahr 01.01. bis 31.12.

Hinweis:

Da es sich nur um einen Beschriftungsänderung handelt, kann es in Stichtagsauswertungen dazu kommen, dass Positionen nicht mehr erscheinen, obwohl sie zum genannten Stichtag noch vorhanden sind. (Verkaufsdatum im Zeitraum zwischen abweichendem Stichtag und dem 31.12. des Jahres)

Umgekehrt kann es bei Anschaffungen dazu kommen, dass Positionen noch nicht erscheinen, obwohl sie eigentlich schon angeschafft sind. (Anschaffung zwischen abweichenden Stichtag und dem 31.12.des Jahres)

Bereich Planungsannahmen:

Inflationsrate für Realwertberechnungen:

Über das Feld „Inflationsrate für Realwertberechnung“ bestimmen Sie den Abzinsungsfaktor, mit dem in der Auswertung „Realvermögen/Realliquidität“ Nominalwertentwicklungen und Realwertentwicklungen verglichen werden. Diese Inflationsrate wirkt sich nicht automatisch auf die einzelnen Werte der Planung aus, die einer Inflation unterliegen.

Um eine sinnvolle Auswertung zu erhalten, müssen Sie grundsätzlich das Thema Inflation im gesamten Programm mit Bezug auf den hier vorgegebenen Wert erfassen.

Beispiel:

Eine Inflationsrate von 2 % bedeutet: Wenn Sie planen, dass sich die Lebenshaltungskosten parallel zur Inflation entwickeln, müssen Sie für die Lebenshaltungskosten einen Steigerungsprozentsatz von 2 % eingeben.

Zinssatz Verrentung Einmalansprüche:

Insbesondere für Altersvorsorgeauswertungen ist es von Relevanz, dass Einmalauszahlungen in eine jährliche Rente umgerechnet werden können.

Dies betrifft Altersvorsorge durch Vermögensaufbau wie bei Wertpapierdepots und Altersvorsorge durch den Erwerb von Einmalauszahlungsansprüchen wie Kapitallebensversicherungen.

Für diese Umrechnung werden verschiedene Angaben benötigt:

- Zeitpunkt der Einmalauszahlung und Höhe des Vermögensbestandes zu diesem Zeitpunkt.
- Zeitraum, bis zu dem der Entnahmeplan mit Kapitalverzehr berechnet wird.
- Zinssatz, mit dem der Vermögensbestand in der Verrentungsphase verzinst werden soll.

Soweit dieser Zinssatz im Objekt selbst hinterlegt werden kann, wird dieser auch herangezogen. Wo dies nicht möglich ist, wird auf den hier erfassten Zinssatz zurückgegriffen.

Wichtiger Hinweis:

Es handelt sich um einen Vor-Steuer-Zinssatz.

Angaben zum privaten Liquiditätskonto:

Dieser Bereich steht Ihnen nur in den Planungsarten „Vollplanung“ und „Teilplanung“ zur Verfügung.

Das private Liquiditätskonto ist der Sammeltopf aller liquiden Zu- und Abflüsse des gesamten Programms. In diesen Topf fließen aus dem Bereich „Vermietung und Verpachtung“ die liquiden Ergebnisse der Vermietungsobjekte und Fonds, ebenso die liquiden Zu- und Abflüsse aus dem Bereich „Eigenheim“. Aus dem Bereich „betriebliches Vermögen“ fließen die Entnahmen aus Personengesellschaften/Einzelunternehmen sowie die Gewinnausschüttungen aus Kapitalgesellschaften in Höhe der Bardividende hinein. Die Einlagen in Personengesellschaften/ Einzelunternehmen fließen aus dem privaten Liquiditätskonto ab.

Aus dem Bereich „Kapitalvermögen“ ergeben sich Zuflüsse auf das private Liquiditätskonto in Höhe der nicht thesaurierten Erträge sowie der Entnahmen aus Kapitalanlagen; Einlagen in Kapitalanlagen führen zu einem Abfluss vom privaten Liquiditätskonto. Die Refinanzierung des Kapitalvermögens und die privaten Verbindlichkeiten fließen ebenso wie die Versicherungsausgaben, Ausgaben für Rentenversicherungen und die Lebenshaltungskosten ab. Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit und sonstige Einkünfte fließen zu. Die aus der Steuerberechnung resultierende Steuerbelastung (ESt, KiSt und SolZ abzgl. anrechenbarer Steuern) wird ebenfalls dem privaten Liquiditätskonto entnommen.

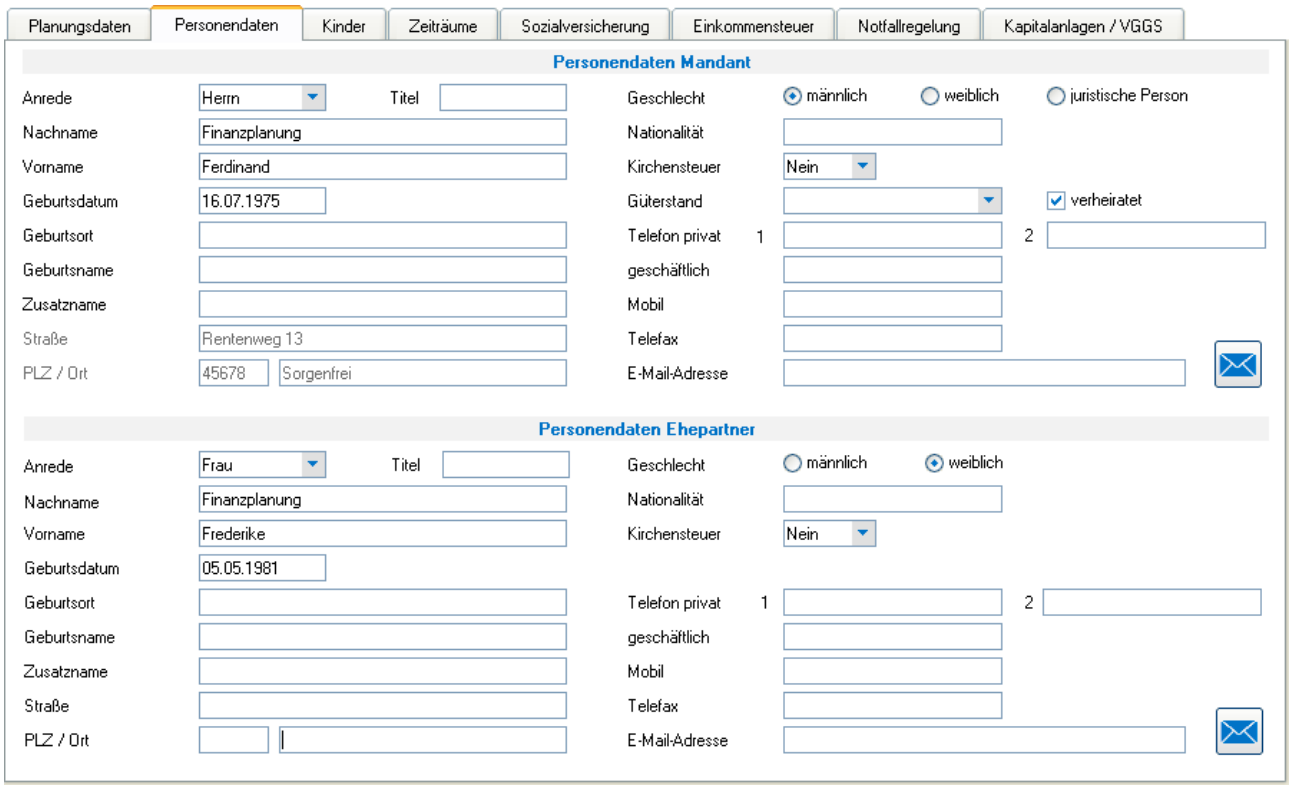
Eine detailliertere Beschreibung finden Sie unter 2.3.1.2 Bedeutung des privaten Liquiditätskontos.

Auf dieser Karte erfassen Sie den Bestand der freien Liquidität bei Planungsbeginn sowie eine eventuelle Kreditlinie. Die Eingabe der Kreditlinie wird grafisch ausgewertet, entfaltet aber keine Auswirkungen auf die Berechnungen.

Die hier eingegebene Verzinsung wird auch zur Berechnung des sog. fiktiven Liquiditätskontos bei Vermietungsobjekten herangezogen. Eine Änderung der Zinssätze im Planungszeitraum ist über die zugeordneten Verlaufsmasken möglich.
Die Verzinsung des privaten Liquiditätskontos wird jeweils bezogen auf den Stand 01.01. berechnet. Bei Mandanten-Neuanlagen wird automatisch der Regelfall „Abgeltungsteuer“ voreingestellt. Sie können dies aber auch auf Regelbesteuerung ändern.

Um die Zusammensetzung der freien Liquidität bei Planungsbeginn besser dokumentieren zu können, können über den „Einzelnachweis“ bis zu acht verschiedene Konten erfasst werden.

6.1.2 Personendaten



Grafik 97.: Mandanten-Stammdaten Personendaten

Bei der Neuanlage eines Mandanten erfassen Sie hier alle weiteren Stammdaten zu Mandant und Ehepartner:

- Geburtsdatum
- Kirchensteuerpflicht
- Nationalität

- Geburtsort
- Geburtsname
- Geschlecht
- Verheiratet
- Güterstand
- weitere Kommunikationsdaten.

Der untere Erfassungsbereich für den Ehepartner wird erst angezeigt, wenn der Haken „verheiratet“ aktiviert wird.

Soweit die Namens- und Adressdaten bereits auf der Karte Planungsdaten eingegeben sind, werden sie automatisch übernommen.

Hinweis zur Kirchensteuerberechnung:
Die Kirchensteuer wird auf Basis des zu versteuernden Einkommens berechnet und im gleichen Jahr in der Steuerberechnung als Abzug berücksichtigt. Dadurch wird auch die „Abziehbarkeit bei sich selbst“ mit berücksichtigt.
Sollte Ihr Mandant im ersten Planungsjahr eine zusätzliche Kirchensteuer-Nachzahlung leisten müssen, können Sie diese als Einmalzahlung unter „Lebenshaltungskosten“ mit dem Haken bei „Steuerlich abziehbar“ als Sonderausgabe erfassen.

Über die Aktivierung des Merkmals „verheiratet“ wird die Berechnung der Steuer nach dem Splitting-Tarif ausgelöst. Bei einer Neuanlage eines Mandanten wird grundsätzlich zunächst der Grundtarif der Einkommensteuer angewendet. Die Erfassung des Güterstands hat informatorischen Charakter und wird auf der Auswertung Mandanten-Stammdaten berücksichtigt. Änderungen von Berechnungen oder Auswertungen ergeben sich daraus nicht.

Die Festlegung des Geschlechts wird für automatische Verrentungsberechnungen benötigt, die auf die hinterlegten Sterbetafeln zugreifen.
Wenn Sie den Mandanten als „juristische Person“ definieren, können die Verrentungsfunktionen und das Merkmal „verheiratet“ nicht genutzt werden.

Umfangreiche Kommunikationsdaten können Sie im Bereich „Kommunikation“ erfassen. Über der Email-Adresse finden Sie den sog. Email-Konnektor. Er öffnet automatisch MS Outlook und Sie können unmittelbar eine E-Mail (z.B. zur Klärung offener Fragen) schicken.

6.1.3 Kinder

Grafik 98.: Mandanten-Stammdaten, Kinder

Im Bereich „Kinderdaten“ sind Name und Geburtsdatum der Kinder einzugeben. Über die Felder „Kindergeld“, „bis Lebensjahr“ bzw. „Kindergeld bis“ wird der Zufluss von Kindergeld ausgelöst.
Im Pull-Down-Menü „**bis Lebensj.“** können Sie einen Wert zwischen 18 und 25 auswählen. Das Feld „**Kindergeld bis zum“** füllt sich dann automatisch.

Über die Zusatzinformationen „halber Satz“ (z.B. bei getrennt lebenden Eltern) und „Auswärtige Unterbringung“ (für Ausbildungsfreibeträge) können Sie die Angaben verfeinern.

Wenn Sie die Angaben zu einem Kind aus der Planung entfernen möchten, nutzen Sie einfach dieses Icon am Ende der betreffenden Zeile:

Hinweise:

1) Um Sonderfälle, wie z.B. einen über das 25.te Lebensjahr hinausgehenden Kindergeldbezug aufgrund dauerhafter Behinderung nach § 34 Abs. 4 Nr. 3 EStG abbilden zu können, kann im Datumsfeld jedes beliebige Datum erfasst werden.
2) Die Günstigerprüfung Kindergeld versus Kinderfreibetrag wird vom Programm automatisch vorgenommen. Sollte der Kinderfreibetrag günstiger sein, wird dies in der Gesamtsteuerberechnung offen ausgewiesen.

Zusätzlich kann bei Ledigen der **Entlastungsbetrag für Alleinerziehende** aktiviert werden.
Über das Feld „Entlastungsbetrag für Alleinerziehende gem. § 24b EStG gewähren bis“ wird der Entlastungsbetrag bis zu dem von Ihnen im Feld „Kindergeldzahlung bis zum“ des jeweiligen Kindes gewährt. Die Berechnung des Grundbetrags und der Entlastungsbeträge für weitere Kinder erfolgt automatisch.

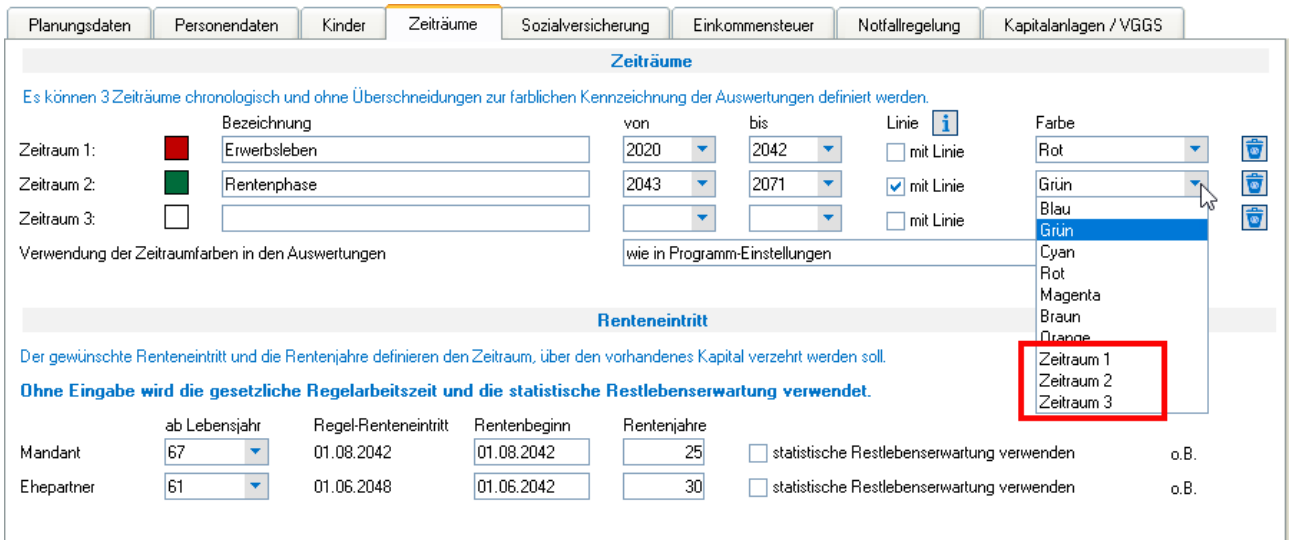
Kinder, bei denen der Haken „auswärtige Unterbringung“ aktiviert ist, werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

Ausbildungsfreibeträge werden automatisch altersabhängig ab dem 18. Lebensjahr bis zum Datum „Kindergeld bis“, aber längstens bis zum 25. Lebensjahr berücksichtigt. Haben Sie eine auswärtige Unterbringung bejaht, kommen die entsprechend höheren Freibeträge zum Tragen. Eine Eingabe des Datums „Auswärtige Unterbringung ab“ sieht das Programm nicht vor, so dass immer eine auswärtige Unterbringung ab Planungsbeginn berücksichtigt wird.

Kinderbetreuungskosten:

Die Erfassung der Kinderbetreuungskosten erfolgt nicht über diese Karte, sondern über die Karte Lebenshaltung.

6.1.4 Zeiträume



Grafik 99.: Mandanten-Stammdaten, Zeiträume

Festlegung der Zeiträume:

Hier können Sie Teil-Zeiträume definieren, diese farblich markieren und individuell benennen. Die Jahreszahlen können dabei entweder aus den Pulldown-Menüs ausgewählt oder manuell erfasst werden. Bei der Festlegung der Farbe können Sie im Pulldown-Menü entweder aus festen Farben auswählen oder auf die Farbverwaltung zugreifen. Näheres dazu finden Sie im Kapitel 4.12.1 Farben einstellen.

Mit dem Pulldown-Menü **„Verwendung der Zeitraum-Farben“** definieren Sie, wo sich die eingestellten Farben auswirken sollen. Standardmäßig werden diese als Schriftfarbe der Jahreszahlen in allen Tabellen und Grafiken verwendet, um die Zeiträume sichtbar zu machen.

Davon abweichend können Sie die Farben auch nur in den Tabellenköpfen oder nur in den Grafiken verwenden.

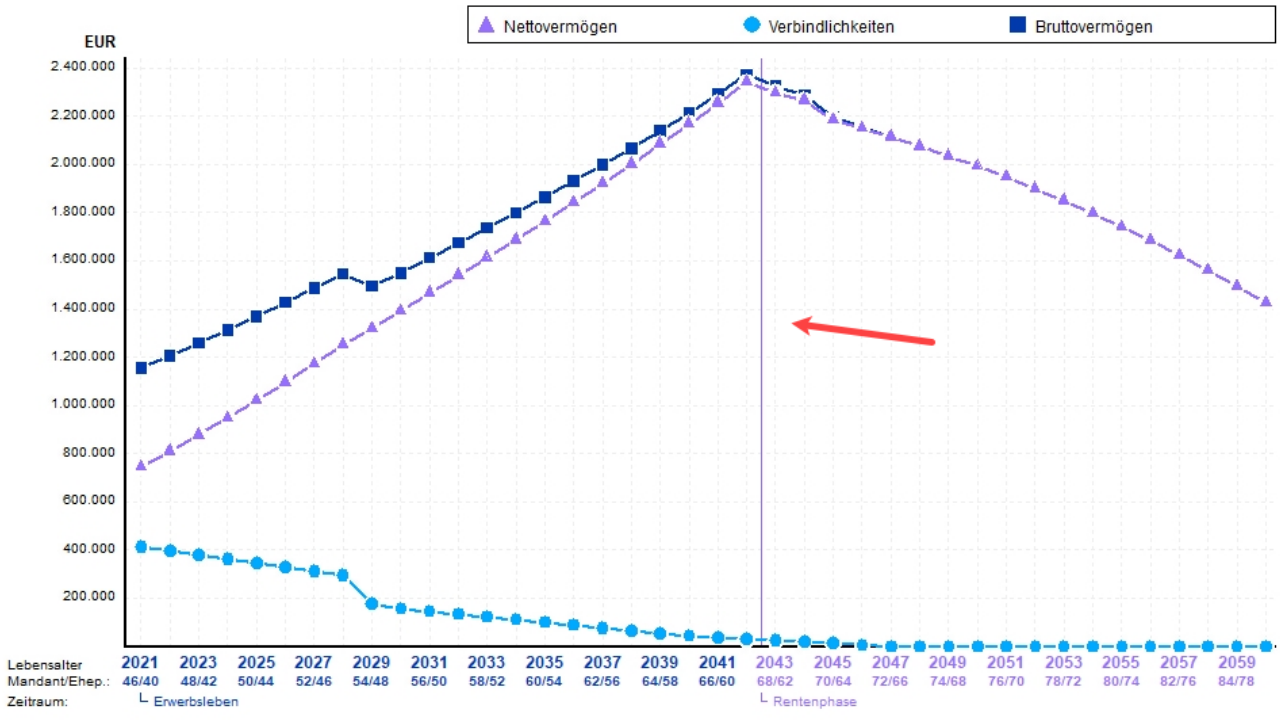
Diese Einstellung können Sie in den Programm-Einstellungen auf der Karte „Auswertung“ auch zentral für alle Mandanten festlegen.

Ein Zeitraum wird durch das Beginn- und Endjahr, die Zeitraumbezeichnung und einer Farbzuordnung bestimmt. Die drei möglichen Zeiträume müssen chronologisch angeordnet sein und dürfen sich nicht überschneiden.

Da bei Balkengrafiken nicht alle Planungsjahre angezeigt werden, erfolgt die Zuweisung der Zeitraumbeschriftung nach folgenden Regeln:

a) Die Zuweisung erfolgt grundsätzlich immer zum ersten angezeigten Jahr, das zum Zeitraum gehört.
b) Ist in der Anzeige der Balkengrafik gar kein Jahr des Zeitraums ausgewählt, erfolgt auch keine Anzeige der Zeitraumbezeichnung.

Für den Beginn jeden Zeitraums kann zusätzlich eine senkrechte Linie in allen Liniengrafiken eingeblendet werden. Damit kann der Übergang zwischen den Lebensphasen optisch nochmals hervorgehoben werden. Um den Übergang richtig abzubilden, werden die Linien zwischen den ausgewählten Jahren abgebildet.



Grafik 100.: Auswirkung der Option „mit Linie“ auf Liniengrafiken

Aus der Definition und der Ausgabe von Planungszeiträumen resultieren eine bessere Verständlichkeit und Übersichtlichkeit der Auswertungsseiten. Denn dadurch können Jahre, ab denen wichtige Planungsphasen beginnen werden (Renteneintritt, etc.) oder entscheidende

Ereignisse im Planungszeitraum vorgesehen sind, gut erkennbar und verständlich gekennzeichnet werden.

Bei den tabellarischen Auswertungen erhalten Sie eine farbliche Kennzeichnung der Jahreszahlen. Bei den Grafiken werden auch die individuellen Beschriftungen mit eingeblendet.

Festlegung des gewünschten Renteneintritts:

Für Mandant und Ehepartner getrennt kann hier ein „Wunsch-Datum“ eingetragen werden, zu dem das Erwerbsleben beendet werden soll. Dazu kann über das Pull-Down-Menü das entsprechende Lebensalter ausgewählt werden, welches dann automatisch in eine Datumseingabe umgerechnet wird.

Die Einträge des Pull-Down-Menüs reichen vom 50. bis zum 80. Lebensjahr.

Selbstverständlich kann das Datum des gewünschten Renteneintritts auch manuell erfasst werden. Zur Orientierung wird Ihnen in der Maske das Datum des Regel-Renteneintritts angezeigt.

Hinweise:

a) Wenn als Rentenbeginn der 01.01. eines Jahres erfasst wurde, kann dies aus zwei Gründen geschehen sein. Das Geburtsdatum liegt zufällig auf dem 01.01. oder der 01.01. wurde bewusst erfasst als das Datum, ab dem die Rente beginnen soll. Da alle automatischen Verrentungsfunktionen ab dem Jahr nach dem Renteneintritt beginnen, wird der Rentenbeginn 01.01. wie ein Rentenbeginn 31.12.Vorjahr behandelt.
   Beispiel: Bei einem Rentenbeginn 01.01.2030 beginnt die Rentenphase im Jahr 2030. Erst ab dem Datum 02.01.2030 beginnt die Rentenphase mit dem Folgejahr 2031.

b) Bitte bedenken Sie das erhöhte gesetzliche Renteneintrittsalter bei Geburtsjahrgängen ab 1947. Ab dem Geburtsjahrgang 1964 ist das gesetzliche Renteneintrittsalter 67 Jahre. Für Mandanten, die in 20 Jahren oder noch später in Rente gehen, wird ein Rentenbeginn mit 65 Jahren in etwa so zu bewerten sein wie heute ein Renteneintritt mit 63 Jahren.

Festlegung der gewünschten Rentendauer:

Zusätzlich kann die Rentendauer festgelegt werden. Dies ist die Zahl der Jahre nach Renteneintritt für die die Alterseinkünfte und das aufgebaute Vermögen mit Kapitalverzehr reichen sollen. Bei der Festlegung dieser Rentendauer stehen zwei Möglichkeiten zur Verfügung:

a) Statistische Restlebenserwartung:
   Hier wird auf die hinterlegten Sterbetafeln zurückgegriffen. Beispiele:
   a) Ein 65jähriger **Mann** hat in diesem Zeitpunkt eine statistische Restlebenserwartung von 17,92 Jahren. Er wird also statistisch 65+17,92= **82,92 Jahre** alt. (Sterbetafel 2018-2020)
   b) Eine 65jährige **Frau** hat in diesem Zeitpunkt eine statistische Restlebenserwartung von 21,12 Jahren. Sie wird also statistisch 65+21,12= **86,12 Jahre** alt. (Sterbetafel 2018-2020)

b) Manuelle Erfassung der Rentenjahre:
   Die Rentendauer kann auch frei erfasst werden.

Empfehlung:

Die statistische Restlebenserwartung ist ein sinnvoller Anhaltspunkt, um durch die Hinzurechnung eines „Sicherheitspolsters“ eine mit dem Mandanten vereinbarte Rentendauer festzulegen. Die meisten Menschen wollen – hinsichtlich Ihrer Lebenserwartung – gerne besser sein als das statistische Mittel.

Zusätzlich sollte bedacht werden, dass die aktuellen Sterbetafeln auf der heutigen Sterblichkeit basieren. Wenn man sich die Entwicklung der Restlebenserwartung historisch anschaut, kann man nachvollziehen, dass sich die Restlebenserwartung stetig erhöht.

Restlebenserwartung eines 65jährigen **Mann**es:
lt. Sterbetafel 1996-1998: 15,28 Jahre
lt. Sterbetafel 2018-2020: 17,92 Jahre
Restlebenserwartung einer 65jährigen **Frau**:
lt. Sterbetafel 1996-1998: 18,85 Jahre
lt. Sterbetafel 2018-2020: 21,12 Jahre

Das ist ein Zuwachs von ca. 2,6 bzw. 2,3 Jahren innerhalb der letzten 22 Jahre. Daraus lässt sich prognostizieren, dass auch in den nächsten 20 Jahren die Restlebenserwartung steigen wird.

Die Angaben zu gewünschtem Renteneintritt und zur Rentendauer werden an verschiedenen Stellen des Programms für z.B. Verrentungsfunktionen genutzt.

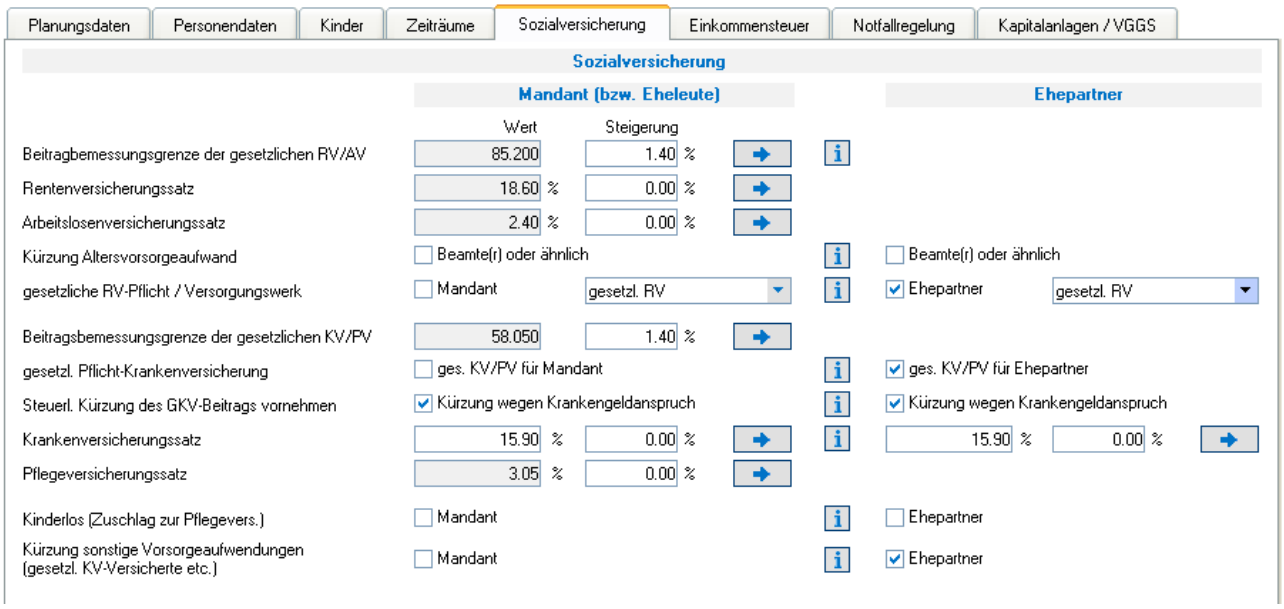
Solange Sie hier keine Werte erfasst haben, werden im Hintergrund automatisch genutzt:

a) Für den Renteneintritt:
   das Ende der Regelarbeitszeit für die gesetzliche Rentenversicherung. Dies entspricht – je nach Geburtsjahrgang – einem Renteneintritt zwischen dem 65ten und 67ten Lebensjahr.
b) Für die Rentendauer:
   die aktuelle im Programm hinterlegte statistische Restlebenserwartung

Wenn der geplante Rentenbeginn vor Planungsbeginn liegt (Mandant ist bereits Rentner), dann zeigt die Software an, dass die Berechnung des notwendigen Versorgungskapitals nur ab Planungsbeginn möglich ist.

Wenn der geplante Rentenbeginn nach Planungsende liegt (mehr als 40 Jahre bis zum Renteneintritt), dann zeigt die Sofware an, dass die Berechnung des notwendigen Versorgungskapitals gar nicht möglich ist, da die Rentenphase nicht berührt wird.

6.1.5 Sozialversicherung



Grafik 101.: Karte Sozialversicherung

Die gesetzlichen Sozialversicherungssätze und Beitragsbemessungsgrenzen für Rentenversicherung, Arbeitslosenversicherung, gesetzliche Krankenversicherung und Pflegeversicherung sind programmseitig hinterlegt - getrennt nach alten und neuen Bundesländern.

Bitte erfassen Sie deshalb nur die aus Ihrer Sicht zu berücksichtigende Entwicklung der Sozialversicherungssätze und der Beitragsbemessungsgrenzen.

Gesetzliche Krankenversicherung

Für die gesetzliche Krankenversicherung besteht die Möglichkeit – getrennt nach Mandant und Ehepartner -, den jeweils gültigen Krankenversicherungssatz einzugeben. Bei einer Mandantenneuanlage wird immer der im Jahr des Planungsbeginns gültige Krankenversicherungssatz vorgeschlagen.

Hinweise:

1) Freiwillige gesetzliche Krankenversicherung

Wenn der Mandant nicht der gesetzlichen Pflicht-Krankenversicherung unterliegt, sondern freiwillig gesetzlich krankenversichert ist, deaktivieren Sie bitte die Einstellung „gesetzliche Krankenversicherung“ und erfassen die freiwillige gesetzliche Krankenversicherung als private Krankenversicherung. Dies ist notwendig, weil in diesen Fällen aufgrund der anderen Bemessungsgrundlage im Verhältnis zur gesetzlichen Pflicht-Krankenversicherung keine korrekte Beitragsberechnung im Hintergrund erfolgen kann.

2) Kürzung der GKV-Beiträge um 4%

In der Regel sind die Beiträge zur gesetzlichen Krankenversicherung bei der steuerlichen Berücksichtigung um 4% zu kürzen. In bestimmten Fällen ist dies jedoch nicht der Fall. Dies betrifft

sowohl Pflichtversicherung als auch freiwillige gesetzliche Krankenversicherung. Die untenstehende Tabelle listet die verschiedenen möglichen Konstellationen auf:

Personengruppen	Kürzung der Beiträge
Pflichtversicherte Arbeitnehmer sowie freiwillig versicherte Arbeitnehmer und Selbstständige, wenn ein Anspruch auf Krankengeld oder eine vergleichbare Leistung besteht	4 %
Pflichtversicherte oder freiwillig versicherte Arbeitnehmer und freiwillig versicherte Selbstständige ohne Anspruch auf Krankengeld oder eine vergleichbare Leistung	Keine Kürzung
Pflichtversicherte Rentner	Keine Kürzung
Freiwillig versicherte Rentner, wenn aus anderen Einkünften ein Anspruch auf Krankengeld oder eine vergleichbare Leistung besteht	4 %
Freiwillig versicherte Rentner ohne Anspruch auf Krankengeld oder eine vergleichbare Leistung	Keine Kürzung
Pflichtversicherte und freiwillig versicherte selbstständige Künstler und Publizisten, wenn ein Anspruch auf Krankengeld oder eine vergleichbare Leistung besteht	4 %

3) Änderung des Krankenversicherungssatzes ab 2015

Bei einem Planungsbeginn in den Jahren 2011 bis 2014 wird der gesetzliche vorgeschriebene Krankenversicherungssatz von 15,5 % als Grundwert eingespielt. Dieser Wert ist für alle Krankenkassen gleich. Der vom Arbeitnehmer allein zu tragende Anteil zur Finanzierung von Zahnersatz in Höhe von 0,9 % ist in diesem Satz bereits enthalten. Die ab 01.07.2005 geänderte Verteilung zwischen Arbeitnehmer und Arbeitgeber wird automatisch vorgenommen.

Ab 2015 wird durch Rechtsänderung ein neuer Grundwert von 14,6 % festgelegt, der von Arbeitnehmer und Arbeitgeber paritätisch zu tragen ist. Sollte die einzelne Krankenkasse mit diesem Satz nicht auskommen, kann sie einen einkommensabhängigen Zusatzbeitrag erheben, der dann aber vom Arbeitnehmer allein zu tragen ist. Der Arbeitsgeberanteil ist per Gesetz auf 7,3 % begrenzt. Ab 2015 ist deshalb pro Mandant (und Ehepartner) zu prüfen, ob und in welcher Höhe die Krankenkasse einen Zusatzbeitrag erhebt.

Anmerkung: Ende 2014 wird davon ausgegangen, dass die meisten Krankenkassen einen Zusatzbeitrag von 0,9 % erheben werden, so dass sich in diesen Fällen im Ergebnis für den Arbeitnehmer nichts ändert.

Wichtig!

Bei der **Neuanlage von Mandanten mit einem Planungsbeginn 2015 oder später** wird programmseitig ein Satz von 15,9 % eingespielt. Dies ist der gesetzlich festgeschriebene Beitragssatz von 14,6 % zzgl. dem Zusatzbeitrag, der durchschnittlich von den Krankenversicherungen erhoben wird. Bitte überprüfen Sie diesen Satz bei Ihren Mandanten und passen Sie den Wert ggf. **manuell an**.

4) Verteilung der Krankenversicherungbeiträge zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer ab 2019

Ab 2019 werden die Krankenversicherungsbeiträge paritätisch von Arbeitgebern und Arbeitnehmern getragen. Dies wird vom Programm automatisch berücksichtigt. Eine Änderung in der Erfassung ergibt sich dadurch nicht.

5) Krankenversicherung der Rentner

Soweit der Mandant/Ehepartner Pflichtmitglied in der Krankenversicherung der Rentner ist, gibt es keinen KV-Mindestbeitrag. Die Berechnung erfolgt vollautomatisch durch die Aktivierung der SV-Pflicht in den entsprechenden Renteneinkünften.

Sollte der Mandant/Ehepartner freiwilliges Mitglied in der Krankenversicherung der Rentner sein, ergibt sich der KV-Beitrag aus den KV-pflichtigen Renteneinkünften und allen anderen positiven Einkünften. Diese sind dann ebenfalls in der Erfassung als RV-pflichtig zu markieren. Zusätzlich ist darauf zu achten, dass eine Mindest-Bemessungsgrundlage von Euro 1.105 (Stand: 2019) existiert. Sollten die KV-pflichtigen Einkünfte niedriger sein, muss die Krankenversicherung über die sonstigen Versicherungen manuell geplant werden.

Eine Berücksichtigung der Beitragsbemessungsgrenze bei höheren Einkünften erfolgt automatisch.

6) Wechsel von der gesetzlichen in die private Krankenversicherung (und umgekehrt)

Wenn ein Mandant/Ehepartner aktuell gesetzlich krankenversichert ist und planerisch in einem späteren Jahr in die private Krankenversicherung wechseln will, handelt es sich in der Regel um einen Wechsel aus der freiwilligen gesetzlichen Krankenversicherung in die private Krankenversicherung.

Dann ist auf der Karte Sozialversicherung die Option „gesetzliche Krankenversicherung“ nicht angekreuzt und beide Versicherungen sind – unter Beachtung von Ablauf- und Beginndatum – jeweils über die Karte „sonstige Versicherungen“ als private Krankenversicherung zu erfassen.

Sollte im Ausnahmefall in späteren Planungsjahren ein Wechsel aus der gesetzlichen Pflicht-Krankenversicherung in die private Krankenversicherung geplant werden, dann ist auf der Karte „Sozialversicherung“ ab dem betreffenden Jahr über die Verlaufsmaske der Prozentsatz der gesetzlichen Pflicht-Krankenversicherung auf Null zu stellen. Über die Karte „sonstige Versicherungen“ ist dann ab dem Wechsel eine private Krankenversicherung zu erfassen.

Beim Ausnahmefall „Wechsel zurück in die gesetzliche Pflicht-Krankenversicherung“ erfolgt die Eingabe genau umgekehrt. Auf der Karte „sonstige Versicherungen“ wird die private Krankenversicherung durch die Erfassung eines Ablaufdatums beendet. Auf der Karte „Sozialversicherung“ ist die Option „gesetzliche Krankenversicherung“ zu aktivieren und über die Verlaufsmaske ist der Prozentsatz der gesetzlichen Pflicht-Krankenversicherung in den Jahren bis zum Rückwechsel auf Null zu stellen.
Diese Aussagen gelten für die gesetzliche Pflegeversicherung analog.

Um die Pflegeversicherung korrekt berechnen zu können, kann der Zuschlag von 0,25 % zur Pflegeversicherung bei Kinderlosigkeit aktiviert werden. Sollten bei Planungsbeginn keine Kinder vorhanden sein, diese aber für die Zukunft über die Karte „Kinder“ geplant werden, ist der Pflegeversicherungssatz ab diesem Zeitpunkt manuell um 0,25 % zu kürzen.

Zusätzlich sind einige Angaben anzukreuzen, um die Berechnungen nach dem Alterseinkünftegesetz durchführen zu können. Um die Auswirkungen einer Auswahl darzustellen, wurden Informations-Buttons eingebaut, die die Voraussetzungen für ein Ankreuzen und die Auswirkungen auf die Berechnung näher erläutern:

a) Kürzung Altersvorsorgeaufwand (Beamte o.ä.):

Dieser Status muss angekreuzt werden bei Beamten, Soldaten, Abgeordneten sowie Arbeitnehmern, die von der Rentenversicherung befreit sind, aber trotzdem steuerfreie Altersvorsorgeaufwendungen, wie z.B. Beiträge zu Pensionskassen, erhalten.

Das Ankreuzen bewirkt dann, dass ab 2005 der persönliche Höchstbetrag für Altersvorsorgeaufwendungen um einen fiktiven Gesamtrentenversicherungsbeitrag gekürzt wird.

b) Gesetzliche Rentenversicherungspflicht/Versorgungswerk:

Ein Ankreuzen bewirkt die Berechnung der gesetzlichen Renten- und Arbeitslosenversicherung und dass der Vorwegabzug für Vorsorgeaufwendungen gekürzt wird.

Aufgrund der seit dem 01.01.2005 in § 10 Abs. 4a EStG verankerten Günstiger-Prüfung hinsichtlich der beschränkten Abziehbarkeit von Vorsorgeaufwendungen, hat diese Einstellung noch bis 2019 Relevanz.

Wenn dieses Merkmal nicht gesetzt wird, wird die automatische Berechnung von gesetzlicher Renten- und Arbeitslosenversicherung unterdrückt.

Das Pull-Down-Menü mit den Auswahlmöglichkeiten „gesetzl. RV“ und „Versorgungswerk“ hat informatorischen Charakter. Die Berechnung der Beiträge aus nichtselbständiger Arbeit erfolgt in beiden Fällen identisch.

Sinn der Unterscheidung ist die Beeinflussung der „Aufstellung der Rentenversicherung“ in der damit die automatisch berechneten Beiträge mit der zutreffenden Bezeichnung ausgewiesen werden.

Hinweis:

Wenn ein Mandant nicht über den ganzen Planungszeitraum rentenversicherungspflichtig bleibt, sondern später z.B. durch einen Wechsel in die Selbständigkeit rentenversicherungsfrei wird, kann dies über die Erfassung eines Rentenversicherungsssatzes von 0 % in der Verlaufsmaske korrekt erfasst werden. Dies gilt für die Arbeitslosenversicherung analog. In diesem Fall sollte das Merkmal „Kürzung des sonstigen Vorsorgeaufwands“ immer so gesetzt werden, wie es langfristig richtig ist, z.B. bei Wechsel in die Selbständigkeit ab dem 2.ten Jahr erfolgt keine Aktivierung dieses Merkmals also keine Kürzung.

c) Kürzung sonstige Vorsorgeaufwendungen:

Der durch das Alterseinkünftegesetz ab 2005 eingeführte Höchstbetrag für die sonstigen Vorsorgeaufwendungen ist zu kürzen, wenn

a) der Mandant oder sein Ehepartner von Arbeitgeberseite Zuschüsse zur Krankenversicherung erhalten (AG-Anteil zur gesetzlichen oder privaten Krankenversicherung bei Arbeitnehmern, Beihilfe bei Beamten) oder

b) aufgrund Familien-Mitversicherung keine eigenen Beiträge geleistet werden.

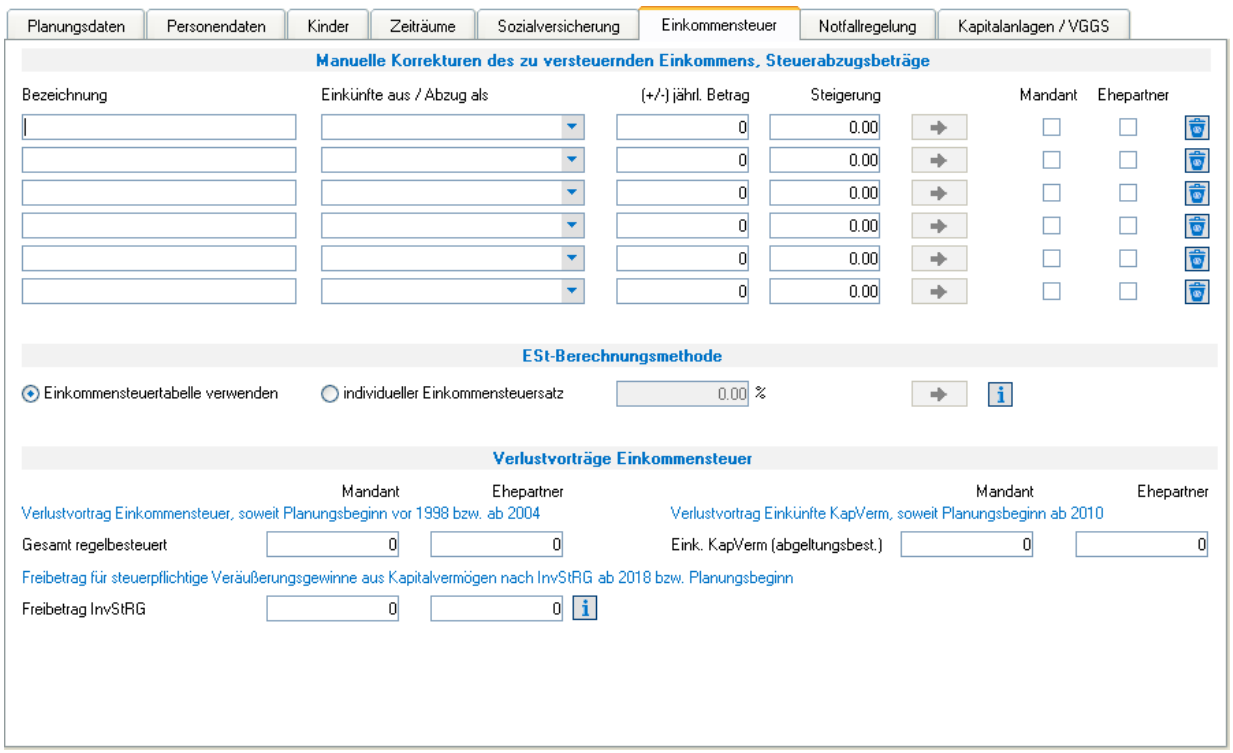
Bei der Mandanten-Neuanlage geht die Software von einem rentenversicherungspflichtigen Arbeitnehmer aus, der gesetzlich krankenversichert und kein Beamter o.ä. ist.

6.1.6 Einkommensteuer

Planungsarten „Vollplanung“ und „Altersvorsorge“:

Bereich Manuelle Korrektur des zu versteuernden Einkommens, Steuerabzugsbeträge:

Da dieses Programm nicht alle Lebenssachverhalte und auch nicht alle steuerlich relevanten Sachverhalte abbilden kann, haben wir für Sie die Möglichkeit geschaffen, individuell in das zu versteuernde Einkommen sowie in die zu zahlende Steuer einzugreifen.



Grafik 101.: Mandanten-Stammdaten, ESt-Berechnung bei Vollplanungen und Altersvorsorge

Korrektur des zu versteuernden Einkommens:

Sie können diese Eingriffe über das Feld „Bezeichnung“ mit einer Beschreibung versehen, müssen diese zu einer Einkunftsart über „Einkünfte aus“ zuordnen und können den jährlichen Betrag, die jährliche Veränderung sowie die Zuordnung zu Mandant und Ehepartner eingeben. Insgesamt stehen Ihnen dafür sechs Kategorien zur Verfügung.

Typische Anwendungsfälle sind:

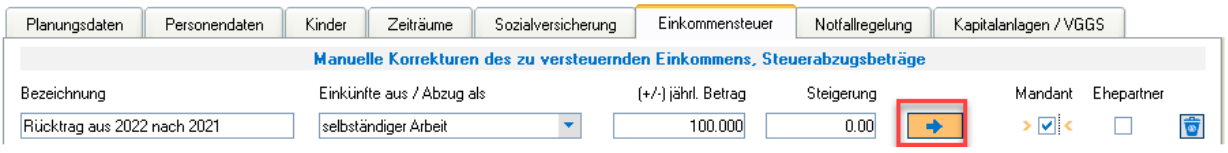
1. Steuerlich wirksame Pauschbeträge, die sich liquiditätsmäßig nicht auswirken: z.B. Behinderten-Pauschbetrag;
   Nicht aber: Werbungskosten-Pauschbetrag für Arbeitnehmer.
2. Besondere Verlustverrechnungsvorschriften wie z.B. § 15a EStG.
3. Verlustrückträge.

Erfassung eines Verlustrücktrags:

Fallkonstellation 1: Verlustrücktrag aus dem ersten Planungsjahr in das Jahr vor Planungsbeginn

Beispiel: Verlust in 2022 von 100.000 Euro soll nach 2021 zurückgetragen werden.

Der Verlustrücktrag erhöht in dem Jahr, aus dem er zurückgetragen werden soll (2022), das Einkommen.

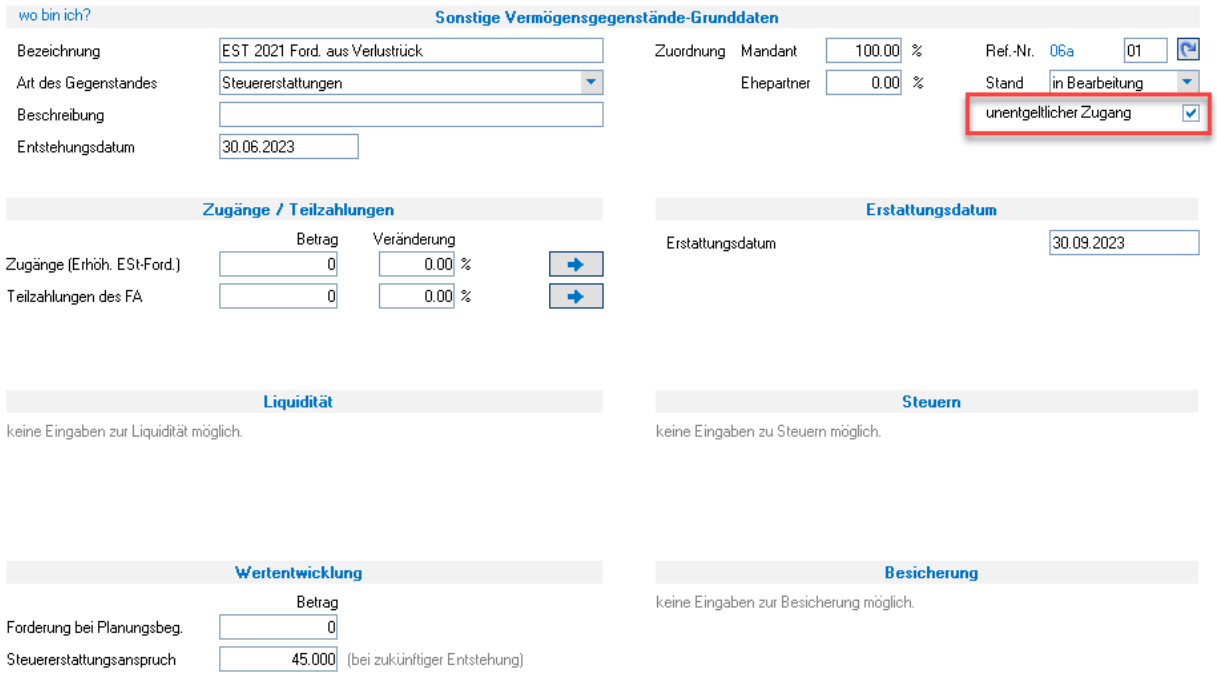


Grafik 102.: Mandanten-Stammdaten, Karte Einkommensteuer bei Vollplanungen

Wichtig! In allen Folgejahren ist der Wert in der Verlaufsmaske auf 0 zu stellen.

Im Jahr 2021 mindert der Verlust die Steuerlast und führt zu einer Forderung gegenüber dem Finanzamt, die als solche zu erfassen ist. Dies muss in der Realität ein Vorgang in 2023 sein, da erst in 2023 die Steuererklärung 2022 erstellt wird.

Die Forderung ist als unentgeltlicher Zugang zu erfassen, damit ausschließlich das Erstattungsdatum zu einem Liquiditätszufluss führt:

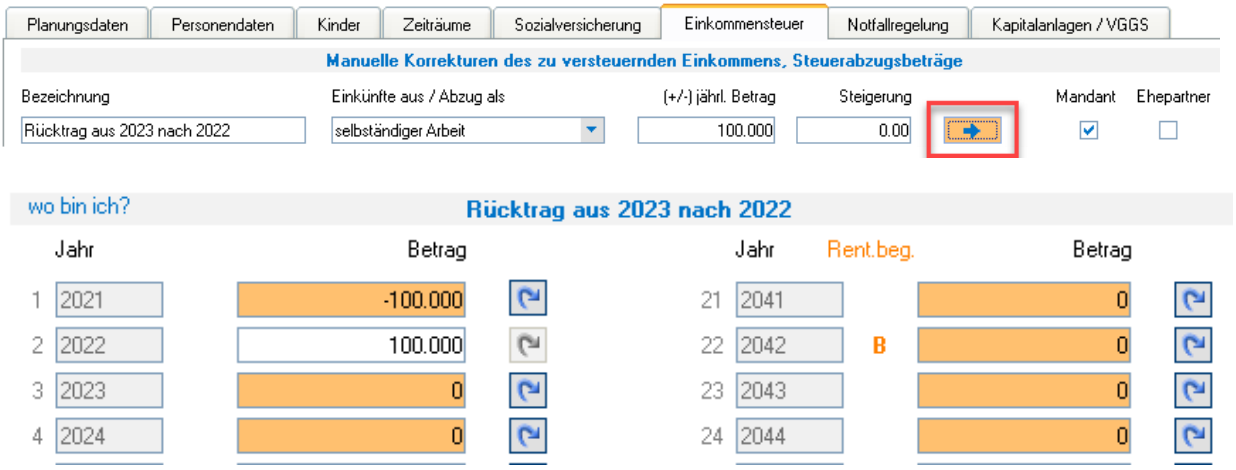


Grafik 103.: Sonst. Vermögensgegenstände; Steuererstattung

Fallkonstellation 2: Verlustrücktrag aus einem Planungsjahr in das Vorjahr innerhalb der Planung

Beispiel: Verlust in 2023 von 100.000 Euro soll nach 2022 zurückgetragen werden.

Der Verlustrücktrag erhöht in dem Jahr, aus dem er zurückgetragen werden soll (2023), das Einkommen. Im Vorjahr mindert sich das Einkommen in gleicher Höhe.



Grafik 104.: Mandanten-Stammdaten, Karte Einkommensteuer bei Vollplanungen

Wichtig! In allen Folgejahren ist der Wert in der Verlaufsmaske auf 0 zu stellen.

Steuerabzugsbeträge

Es kann nicht nur eine Korrektur des zu versteuernden Einkommens, sondern auch eine positive wie negative Korrektur der Einkommensteuer selbst vorgenommen werden. Wählen Sie dazu im Pull-Down-Menü den Eintrag „Abzug von der Steuerzahlung".

Der hier erfasste Betrag wirkt sich in voller Höhe als Abzugsposition von der Steuerzahlung aus.

Typische Anwendungsfälle sind:

a) Haushaltnahe Beschäftigungsverhältnisse Mini-Job nach § 35a Abs. 1 EStG:
   Beachten Sie, dass der zu erfassende Betrag pro anno bei 20 % der Aufwendungen liegt, maximal aber bei Euro 510.

b) Haushaltnahe Beschäftigungsverhältnisse / Dienstleistungen nach § 35a Abs. 2 EStG:
   Beachten Sie, dass der zu erfassende Betrag pro anno bei 20 % der Aufwendungen liegt, maximal aber bei Euro 4.000.

c) Behindertenpauschbetrag:
   Ab dem Veranlagungszeitraum 2021 beträgt der Behindertenpauschbetrag

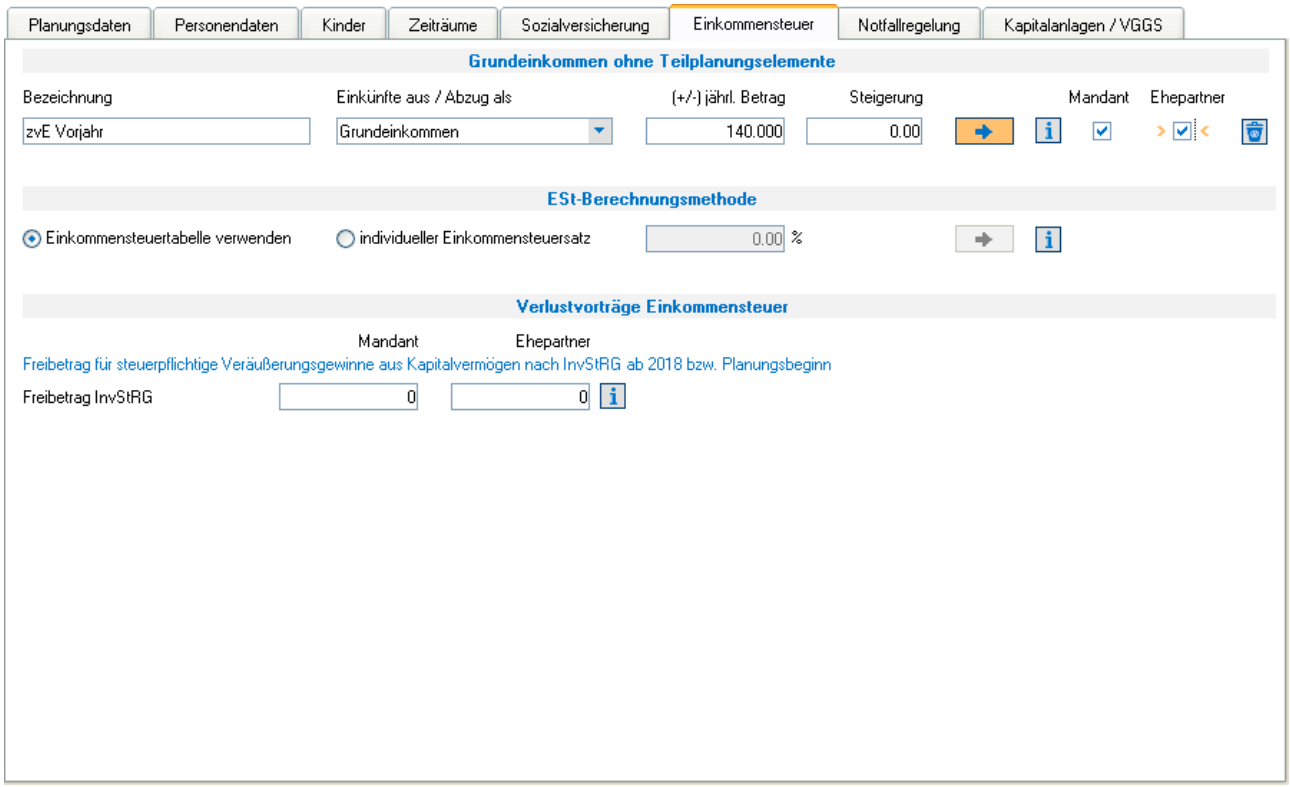
Behinderungsgrad in %	Pauschbetrag in EUR
20	384
30	620
40	860
50	1.140
60	1.440
70	1.780
80	2.120
90	2.460
100	2.840

   Für behinderte Menschen, die hilflos im Sinne des § 33b Abs. 6 EStG sind sowie für Blinde beträgt der Pauschbetrag 7.400 Euro.

d) Handwerkerleistungen nach § 35 a Abs. 3 EStG:
   Beachten Sie, dass der zu erfassende Betrag pro anno bei 20 % der Aufwendungen liegt, maximal aber bei Euro 1.200.

Wenn Sie eine Korrekturposition aus der Planung entfernen möchten, nutzen Sie einfach den „x"-Button am Ende der betreffenden Zeile.

Planungsart „Teilplanung“:



Grafik 105.: Mandanten-Stammdaten, ESt-Berechnung bei Teilplanungen

In Teilplanungen wird hier das Grundeinkommen des Mandanten erfasst, damit alle konkret erfassten Planungsbestandteile hinsichtlich der Besteuerung auf dem richtigen Progressionsniveau berechnet werden können.
Wenn das konkret zu planende Objekt neu ist, entspricht das Grundeinkommen dem zu versteuernden Einkommen des Vorjahres.
Wenn das konkret geplante Objekt bereits besteht, entspricht das Grundeinkommen dem zu versteuernden Einkommen des Vorjahres ohne das steuerliche Ergebnis genau dieses Objektes.

Wenn Sie das Grundeinkommen aus der Planung entfernen möchten, nutzen Sie einfach den „x“-Button am Ende der Zeile.

Bereich Einkommensteuerberechnungsmethode:
Hier können Sie auswählen, ob das Programm mit den Einkommensteuertabellen oder mit einem individuellen Einkommensteuersatz arbeiten soll. Wenn Sie die Einkommensteuertabelle verwenden, wird bei allen Steuerberechnungen die amtliche Steuertabelle des jeweiligen Planungsjahres herangezogen. Jahre vor 1999 werden mit dem Rechtsstand 1999 gerechnet. Soweit Planungsjahre betroffen sind, zu denen noch keine amtliche Steuertabelle vorliegt, wird die aktuellste Tabelle verwendet.

Der individuelle Einkommensteuersatz ist als Durchschnittssteuersatz definiert. Diesen können Sie z.B. der letzten Einkommensteuerveranlagung des Mandanten entnehmen. Beachten Sie bitte:

1) Erfassen Sie hier den reinen Einkommensteuersatz, der Solidaritätszuschlag und evtl. Kirchensteuer werden automatisch berechnet.

2) Bei Verheirateten kommt der ESt-Spitzensteuersatz von 42% ab einem zu versteuernden Einkommen von Euro 117.194 (Stand: 2022) zum Tragen. Der Durchschnittssteuersatz (Splittingtarif) für dieses Einkommen beträgt aber nur 26,83%.

Haben Sie einen individuellen Einkommensteuersatz ausgewählt, wird dieser auf ein positives zu versteuerndes Einkommen angewendet. Ist das zu versteuernde Einkommen negativ, wird hier eine Steuer von EUR 0,00 festgestellt und ein entsprechender Verlustvortrag gebildet. Über die Verlaufsmaske können Sie in jedes einzelne Planungsjahr eingreifen, um den individuellen Einkommensteuersatz jeweils festzulegen. Die Verwendung eines individuellen Einkommensteuersatzes kann insbesondere dann sinnvoll sein, wenn Sie Einzelfragen lösen wollen, ohne eine komplette private Finanzplanung zu erstellen.

Wir empfehlen die Einkommensteuertabelle zu verwenden.

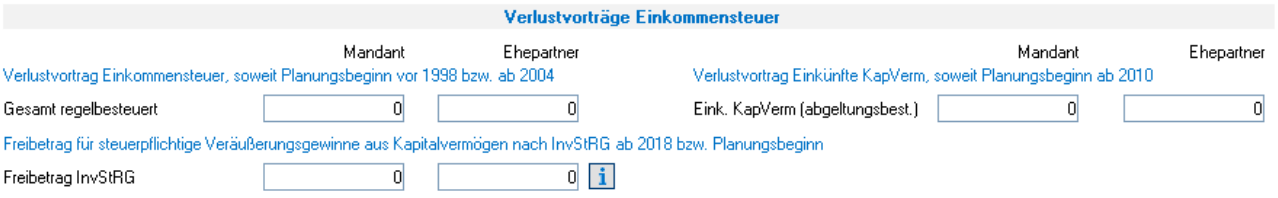
Berich Verlustvorträge Einkommensteuer:

In diesem Bereich können Sie die einkommenssteuerlichen Verlustvorträge per 31.12. des letzten Jahres vor Planungsbeginn eintragen.

Bei **Planungsbeginnjahren ab 2019** geben sie hier ein:

a) vorhandene einkommenssteuerliche Verlustvorträge

b) Die Höhe des zum Planungsbeginn noch nicht verbrauchten Freibetrags nach InvStRG. Soweit dieser noch nicht genutzt wurde, erfassen Sie hier bitte den vollen Freibetrag von Euro 100.000 pro Person.



Grafik 106.: Mandanten-Stammdaten, Verlustvorträge bei Planungsbeginn ab 2019

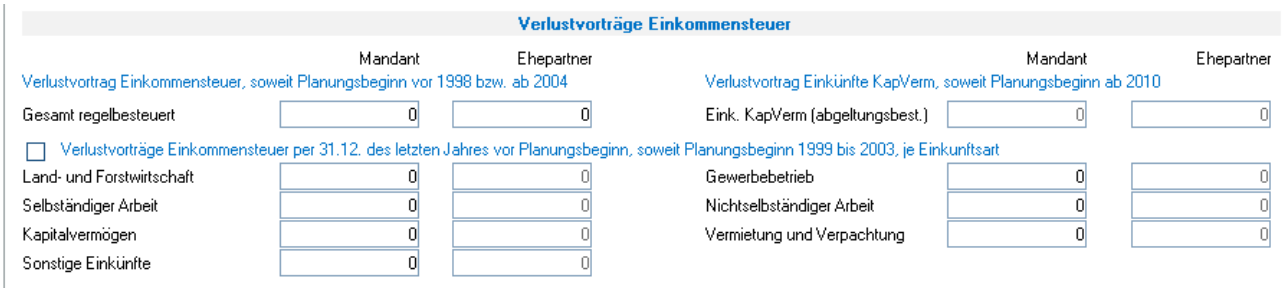
Bei **Planungsbeginnjahren von 2004 bis 2018** geben sie vorhandene einkommenssteuerliche Verlustvorträge ein.

Der zum 01.01.2018 eingeführte Freibetrag von Euro 100.000 pro Person nach InvStRG wird automatisch in voller Höhe als Vortragswert berücksichtigt.

Grafik 107.: Mandanten-Stammdaten, Verlustvorträge bei Planungsbeginn 2004 bis 2018

Für **Planungsbeginnjahre von 1999 bis 2003** gibt es im unteren Teil der Karte Eingabemöglichkeiten getrennt nach Einkunftsarten. Diese Trennung wird für die Verlustvortragsberechnung in Zusammenhang mit der Verlustverrechnung nach § 2 Abs. 3 EStG benötigt.

Dieser Bereich erscheint nur dann, wenn ein entsprechendes Planungsbeginnjahr vorliegt.



Grafik 108.: Mandanten-Stammdaten, Verlustvorträge bei Planungsbeginn 1999 bis 2003

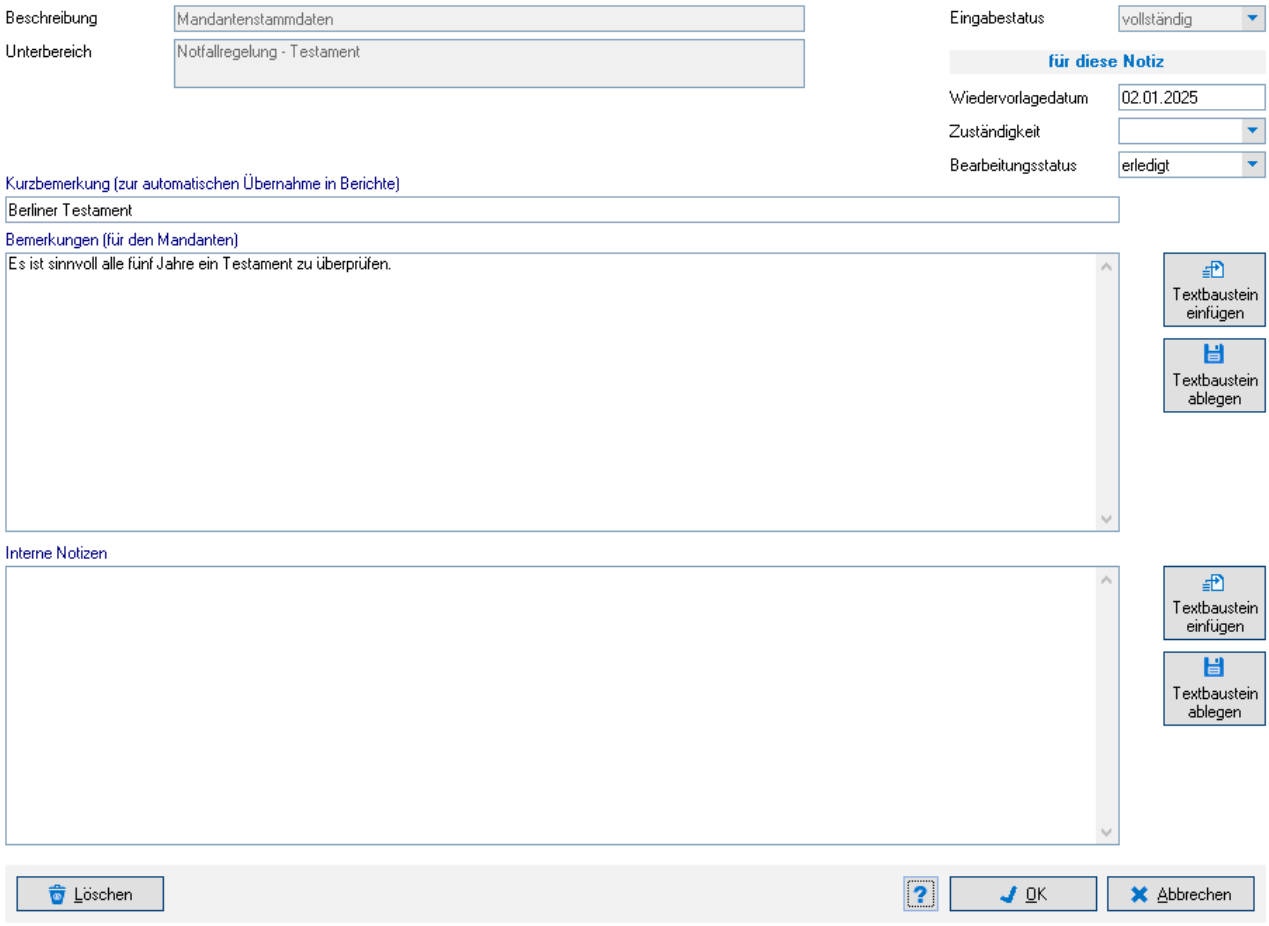
6.1.7 Notfallregelungen

Grafik 109.: Mandanten-Stammdaten, Notfallregelung

Diese Karte dient der Dokumentation, welche Notfall-Regelungen bereits getroffen wurden. Wählen Sie – getrennt nach Mandant und Ehepartner – für jede Regelung aus dem Pulldown-Menü zwischen den Einträgen „Ja“, „Nein“ und „keine Information“ aus.

Zusätzlich zu den fünf fest vorbelegten Regelungen stehen Ihnen noch drei weitere Zeilen für individuelle Regelungen für den Notfall zur Verfügung.

Über den Button „Bemerkungen“ gelangen Sie in einen Notizbereich zur betreffenden Regelung.



Grafik 110.: Notizbereich Notfallregelung

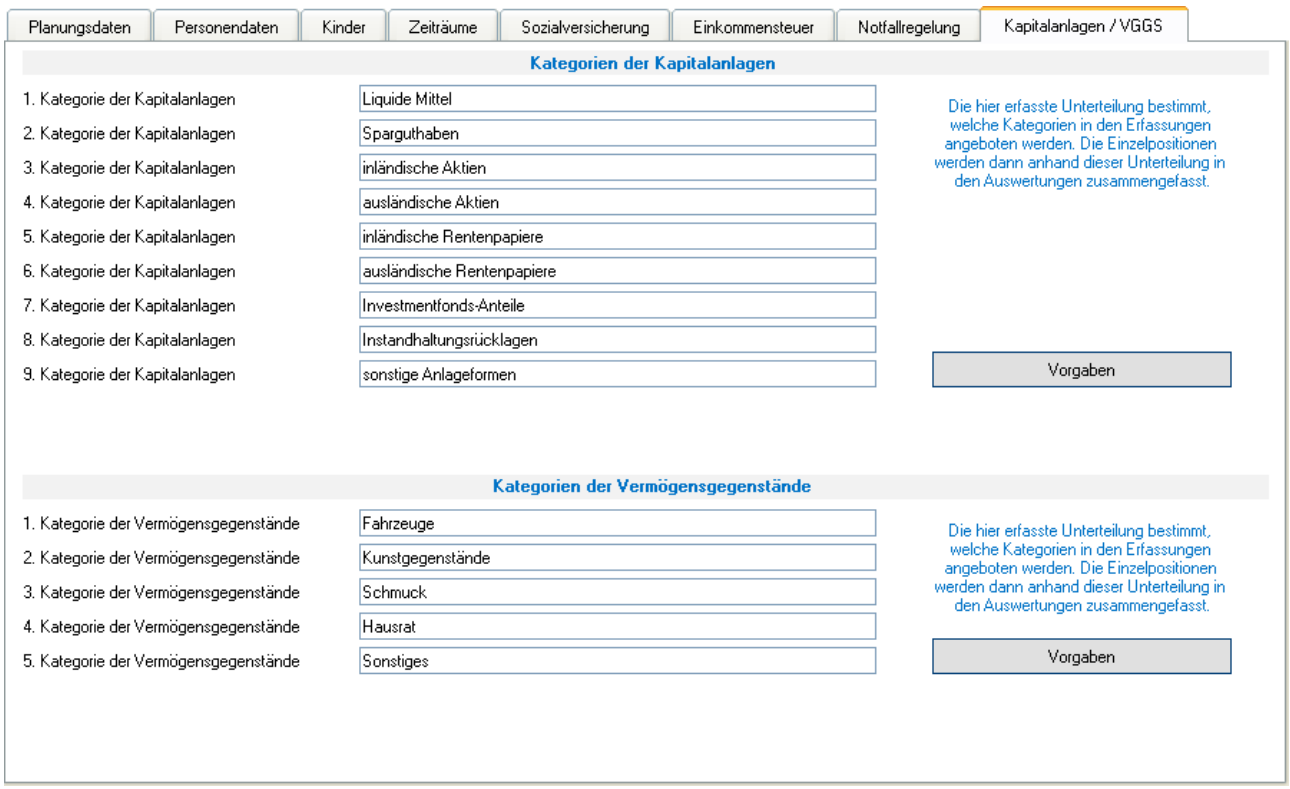
Im Feld „Kurzbemerkung (zur automatischen Übernahme in Berichte)“ geben Sie Informationen ein, die im Berichtswesen über entsprechende Feldvariablen automatisch eingespielt werden.

Die Informationen, die Sie über die Felder „Bemerkungen (für den Mandanten)“ und „interne Notizen“ eingeben, werden über eine separate Liste in den ToDo-Listen ausgewertet. Mehr dazu erfahren Sie im Kapitel 8.2.2 ToDo-Listen (Unvollständigkeiten / Bearbeitungsstände, Notizen, Wiedervorlagen, Notfall-Regelungen).

Bei der Erfassung der Bemerkungen können Sie – wie im normalen Notizbereich auch – auf die Textbaustein-Verwaltung zugreifen. Nähere Informationen bekommen Sie im Kapitel 11.1.2.2 Textbausteine

Wenn Sie für einen Eintrag ein Wiedervorlagedatum erfassen, fließt dieses automatisch mit in die Liste der fälligen Wiedervorlagen mit ein. Eine Erläuterung dieser Liste erhalten Sie ebenfalls im Kapitel 8.2.2 ToDo-Listen (Unvollständigkeiten / Bearbeitungsstände, Notizen, Wiedervorlagen, Notfall-Regelungen).

6.1.8 Kapitalanlagen / VGGS



Grafik 111.: Mandanten-Stammdaten, Kapitalanlagen / VGGS

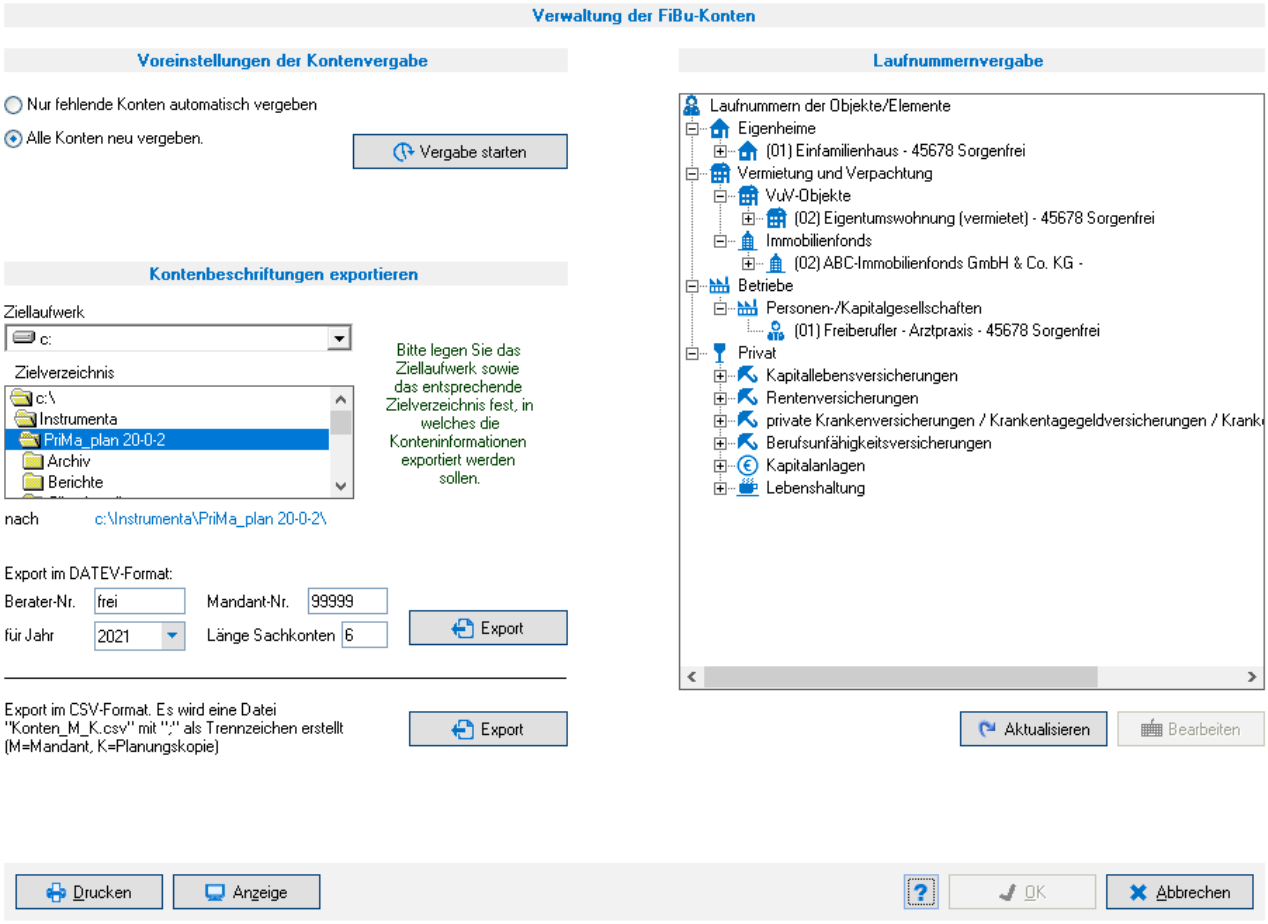
Hier können Sie **mandantenspezifisch** bis zu neun verschiedene Kapitalanlagearten sowie bis zu fünf Kategorien der sonstigen Vermögensgegenstände festlegen.

Diese Kategorien stehen Ihnen dann im Bereich „Kapitalvermögen“ bzw. „sonstige Vermögensgegenstände“ zur Verfügung, um das dort vorhandene Vermögen in diese „Töpfe“ zuzuordnen.
Im Bereich „sonstige Vermögensgegenstände“ wird programmseitig eine sechste, nicht änderbare Kategorie in das Pulldown-Menü eingespielt. Diese nennt sich „Steuererstattungen“.

Über den Button „Vorgaben“ können Sie sich die programmseitig vorgesehenen Kategorien, die Sie im Bereich „Berater-Stammdaten“ selber verändern können, in Ihren Mandanten einspielen.

6.1.9 FiBu-Konten verwalten

Wichtiger Hinweis:
Dieser Bereich ist nur für Anwender sicht- und damit auch nutzbar, die zusätzlich die Software PriMa fibu nutzen, da sich alle im Folgenden geschilderten Funktionalitäten auf die Schnittstellen zwischen diesen beiden Programmen beziehen.



Grafik 112.: FiBu-Konten verwalten

Der Bereich „FiBu-Konten verwalten“ ist unterteilt in die Bereiche

1) Voreinstellungen der Kontenvergabe

Hier steuern Sie die automatische zentrale Vergabe der FiBu-Konten nach dem Schema des SKR privat®. Im Regelfall und insbesondere bei der Erstvergabe der FiBu-Konten nutzen Sie die Standard-Einstellung „Alle Konten neu vergeben“ und lösen dies über den Button „Vergabe starten“ aus.

Bei der nochmaligen zentralen Kontenvergabe ist zu berücksichtigen, dass Sie Kontenbereiche schützen können, um individuelle Kontenzuordnungen nicht versehentlich durch eine spätere zentrale Kontenvergabe zu überschreiben.

Sollten Sie Daten nacherfasst haben, können Sie die nachträgliche Kontenvergabe auch auf die fehlenden Konten beschränken.

Bei der Festlegung der Kontenzuordnung ist zwischen zwei verschiedenen Bereichen zu unterscheiden:

a) Bereiche, in denen Sie die automatische Kontenvergabe nicht ändern können.

In diesen Bereichen bekommen Sie die vergebenen Konten nur angezeigt. Aus Konsistenzgründen mit dem SKR privat® kann hier nicht manuell eingegriffen werden. Sie können nur die automatische Laufnummer des Objekts ändern. (siehe unten)

b) Bereiche, in denen Sie die automatische Kontenvergabe ändern können.

In diesen Bereichen können Sie die vorgegebenen Konten manuell an Ihre Finanzbuchhaltungskonten anpassen. Dies betrifft insbesondere die Bereiche

- „Lebenshaltung“,
- „sonstige Vermögensgegenstände“ und
- „Private Verbindlichkeiten“.

Über die Funktion „Kontenbereich schützen“ können Sie dann Ihre manuelle Anpassung gegen versehentliche Änderungen – insbesondere durch eine zentrale Kontenvergabe – schützen.

2) Kontenbeschriftungen exportieren

Mit der Funktion Kontenbeschriftungen exportieren können Sie automatisch individuelle Kontobeschriftungen aus der Software erzeugen und als Datei für Ihr Finanzbuchhaltungssystem bereitstellen.

Export im DATEV-Format:

Legen Sie dazu die Beraternummer, die Mandantennummer, das Buchungsjahr sowie die Sachkontenlänge 6 fest. Diese Angaben müssen mit den Angaben in Kanzlei-REWE übereinstimmen.

Export im CSV-Format:

Für andere Buchhaltungssysteme als das der DATEV kann eine Datei im CSV-Format erzeugt werden. Auch hier legen Sie bitte die Mandantennummer, das Buchungsjahr sowie die Sachkontenlänge 6 fest. Diese Angaben müssen mit den Angaben in Ihrem Finanzbuchhaltungsprogramm übereinstimmen.

Wählen Sie ein Ziellaufwerk und -verzeichnis aus und drücken Sie dann den passenden Button „Export starten“. Sie erhalten eine Meldung, dass die Exportdaten für den Import bereitstehen und können jetzt die Plandaten in Ihr Finanzbuchhaltungsprogramm importieren.

3) Laufnummernvergabe

Innerhalb der Kontenzuordnung ist es wichtig, die Synchronität der Reihenfolge von mehreren z.B. Immobilien zwischen den Planwerten und den Ist-Werten aus der Finanzbuchhaltung zu gewährleisten. Dazu können Sie die Reihenfolge der Objekte über die Laufnummernvergabe an die Finanzbuchhaltung anpassen.

Sie haben die Möglichkeit die Objekt-/Elementlaufnummern individuell zu bearbeiten, um die Synchronität zur Nutzung des Kontenplans in der Finanzbuchhaltung herzustellen.

Markieren Sie das gewünschte Objekt und klicken Sie dann auf den Button „Bearbeiten“. Bei der Festlegung der neuen Laufnummer ist zu beachten, dass nur freie Laufnummern vergeben werden können.

Beispiel:

Wenn Sie die Immobilien mit den Laufnummern 2 und 3 tauschen wollen, ändern Sie erst die Laufnummer 2 in eine noch freie Nummer z.B. 7. Dann ändern Sie Nummer 3 in 2 um. Im letzten Schritt machen Sie aus der Nummer 7 die Nummer 3.

Über den Button aktualisieren wird die neue Laufnummernvergabe sortiert.

Wenn Sie einen Mandanten neu anlegen, werden die Objektlaufnummern automatisch fortlaufend vergeben.

Anzeigen / Drucken

Über diese Buttons können Sie sich den Kontenplan mit den Kontonummern und den entsprechenden Kontogrundbezeichnungen auf den Bildschirm bzw. auf dem Drucker ausgeben lassen.

6.2 Bereichsübergreifende Erfassungsmasken

Im Gegensatz zu den meisten Vermögenspositionen, die ausschließlich einem ganz bestimmten Erfassungsbereich zuzuordnen sind, kann die Eingabe von Darlehen, Leasing, Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen- abhängig von der sachlichen Zuordnung - in fast allen Erfassungsbereichen vorkommen.

Die Erfassungssystematik basiert auf der sachlichen Zuordnung der Darlehen, Leasingverträge, Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen zum übergeordneten Objekt wie z.B. einer Immobilie.

Beispiel:

Ein Darlehen, das der Finanzierung einer Immobilie dient, ist innerhalb dieser Immobilie auf der Karte „Finanzierung“ einzugeben. Erfolgt die Tilgung dieses Darlehens über eine Kapitallebensversicherung, ist auch diese Kapitallebensversicherung innerhalb dieser Immobilie auf der Karte „Kapitallebensversicherungen“ einzugeben.

Weil die Erfassung von Darlehen, Leasing, Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen in den verschiedenen Erfassungsbereichen zu großen Teilen identisch ist, beschreiben wir in diesem Kapitel die generelle Erfassung und erläutern dann die Unterschiede in den speziellen Erfassungsbereichen.

6.2.1 Darlehen

Die Darlehenserfassungsmaske ist dynamisch programmiert, so dass sich – in Abhängigkeit von der Darlehensart – nicht nur unterschiedliche Berechnungen, sondern auch unterschiedliche und passgenaue Erfassungsmasken ergeben.

Als Darlehensarten werden angeboten:

- Bauspardarlehen
- Annuitätendarlehen
- Tilgungsdarlehen
- Endfälliges Darlehen
- Endfälliges Darlehen LV
- Variables Darlehen

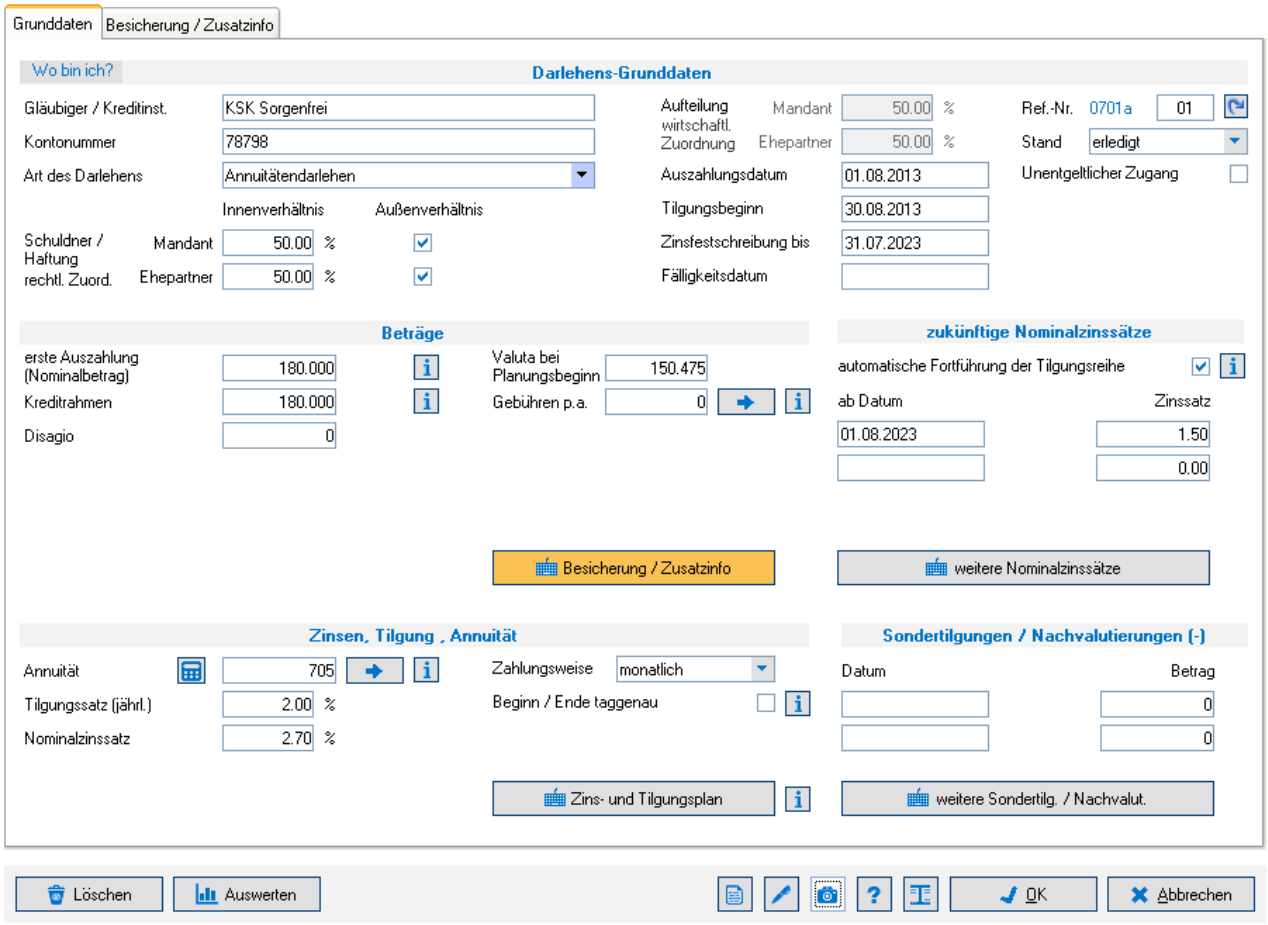
Die Auswahl der Darlehensart erfolgt über das Pull-Down-Menü „Art des Darlehens“.
Bei den privaten Verbindlichkeiten kann zusätzlich noch die Kategorie „Steuerschulden“ ausgewählt werden. Dies betrifft Steuerverbindlichkeiten, die bei Planungsbeginn noch bestehen.

6.2.1.1 Annuitätendarlehen

Für die Berechnung von Annuitätendarlehen werden drei verschiedene Darlehensarten angeboten:

- Bauspardarlehen
- Annuitätendarlehen und
- Variables Darlehen.

Die Erfassung und die Berechnung ist in allen drei Fällen – wie in der Praxis auch - identisch. Die Unterscheidung wurde nur deshalb vorgenommen, damit der Mandant in der Auswertung und hier insbesondere in der Darlehensaufstellung die Begrifflichkeit wieder findet, die er erwartet.
Die Darlehensart „Bauspardarlehen“ bildet dabei nur die Darlehensphase des Bausparvertrages ab. Die Ansparphase des Bausparvertrags ist als Kapitalanlage zu erfassen.



Grafik 113.: Darlehenserfassungsmaske Annuitätendarlehen

Grunddaten: Hier können Gläubiger, Kontonummer, die Art des Darlehens, die Aufteilung des Darlehens sowie die Schuldnereigenschaft im Innenverhältnis und die Haftung im Außenverhältnis eingegeben werden.

Über die Aufteilung (wirtschaftliche Zuordnung) wird die rechnerische Aufteilung der Darlehensschuld und der Annuität im Programm bestimmt. Soweit das Darlehen innerhalb eines übergeordneten Objektes erfasst ist, werden hier automatisch – und nicht änderbar – die Zuordnungsprozentsätze des Objektes übernommen.

Eine davon abweichende Schuldnereigenschaft (Haftung im Innenverhältnis) kann separat eingegeben werden. Zusätzlich kann die Haftung im Außenverhältnis erfasst werden. Beide Werte werden bei objektgebundenen Darlehen automatisch vorbelegt.

Beispiel:

Ein Darlehen zur Finanzierung einer Immobilie wird von den Eheleuten gemeinsam aufgenommen. Die Immobilie gehört aber nur einem Ehepartner alleine.

Die wirtschaftliche Zuordnung wird automatisch vom Programm vorgenommen. Die Darlehensschuld und die Annuität werden wirtschaftlich nur dem Ehepartner zugerechnet, dem die Immobilie gehört.

Die Bank hat beide Ehepartner im Rahmen des Darlehensvertrages verpflichtet. Beide haben eine 100 % Haftung im Außenverhältnis. Im Innenverhältnis besteht aber zwischen den beiden ein

Ausgleichsanspruch, so dass im Innenverhältnis jeder 50 % der Darlehensschuld beim jeweils anderen zurückholen könnte.
Die Haftung im Innen- und im Außenverhältnis wird in der Darlehensaufstellung und im Darlehensspiegel genutzt, um die Verpflichtungen insbesondere gegenüber den Banken richtig darzustellen.

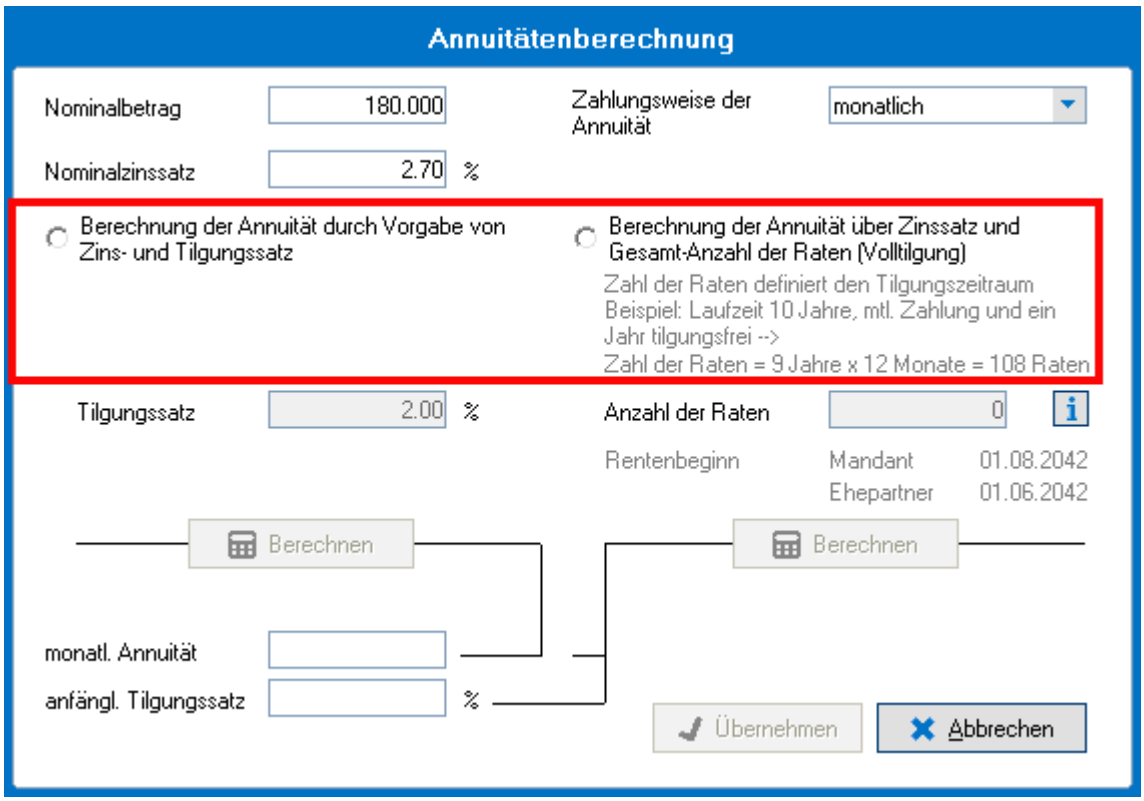
Beträge: Hier wird die erste Auszahlung (Nominalbetrag) des Darlehens, ein eventuell vereinbarter Kreditrahmen, ein Disagio und die Valuta bei Planungsbeginn abgefragt.
Zusätzlich können auch Gebühren erfasst werden. Diese werden dann zusätzlich zur Annuität berechnet.

Praxistipp:
In der Regel entspricht die erste Auszahlung (Nominalbetrag) dem Kreditrahmen. Daher werden Sie nach der Erfassung des Nominalbetrags gefragt, ob Sie den gleichen Wert als Kreditrahmen übernehmen möchten.
Bei **Darlehen, die nach Baufortschritt ausgezahlt werden**, erfassen Sie den kompletten Kreditrahmen im entsprechenden Feld. Die tatsächlichen Auszahlungen geben Sie in den Feldern erste Auszahlung (Nominalbetrag) und Nachvalutierungen ein.

Besicherung / Zusatzinfo: Über diesen Button kann man auf die zweite Karte „Information“ wechseln. Hier gibt es grundsätzlich zwei Optionen eine Information zur Besicherung zu hinterlegen.

a) Sie können einen freien Besicherungstext eingeben, der sowohl in der Einzelauswertung des Darlehens als auch in der Darlehensaufstellung erscheint. Dieser Text hat keine wechselseitigen Auswirkungen zu anderen Erfassungsbereichen.
   Hier können Sie auch informatorisch die Regelungen zu Sondertilgungsmöglichkeiten hinterlegen, ohne planerisch eine tatsächliche Sondertilgung zu erfassen.
b) Sie können das Darlehen informatorisch mit einer der Tilgung dieses Darlehens dienenden Kapitallebensversicherung verknüpfen.
   (Für Annuitätendarlehen in der Regel irrelevant. Erläuterung vgl. endfälliges Darlehen)

Zinsen, Tilgung, Annuität: Zur Annuität ist sowohl der Betrag als auch der Zahlungsrhythmus zu erfassen. Die Annuität kann alternativ mit Hilfe des Buttons „rechnen“ automatisch berechnet werden. Hierbei wird der eingestellte Zahlungsrhythmus mit berücksichtigt.
Notwendige Voraussetzung zur Nutzung dieser Funktion ist die Erfassung der Werte für den Nominalbetrag, den anfänglichen Tilgungssatz (jährl.) und den Nominalzinssatz.



Grafik 114.: Maske automatische Berechnung der Annuität

Für die Berechnung stehen Ihnen zwei Methoden zur Verfügung:

1) **Berechnung durch Vorgabe von Zins- und Tilgungssatz:** In diesem Fall errechnet sich die Annuität – unter Berücksichtigung der eingestellten Zahlungsweise - einfach nach der Formel Nominalbetrag x (Nominalzinssatz + anfänglicher Tilgungssatz).
   Die so errechnete Annuität wird mit dem Button „Übernehmen“ in die Darlehenserfassungsmaske übertragen. Mit der zugeordneten Verlaufsmaske ist eine manuelle Änderung der Annuität im Zeitablauf möglich.

2) **Berechnung über Zinssatz und Gesamt-Anzahl der Raten (Volltilgung):** Bei dieser Methode geben Sie vor, nach wie vielen Ratenzahlungen das Darlehen vollständig getilgt sein soll. Für den Fall, dass das Darlehen bis Renteneintritt abbezahlt werden soll, werden Ihnen die Daten des Rentenbeginns von Mandant und Ehepartner zur Erleichterung in der Maske angezeigt.
   Die Zinsberechnung erfolgt nachschüssig und der Zinsabschluss entspricht dem eingestellten Zahlungsrhythmus der Annuität.
   Der berechnete anfängliche Tilgungssatz wird dann über den Button „Übernehmen“ in die Darlehenserfassungsmaske übertragen.
   Wichtig: Diese Methode steht Ihnen nur dann zur Verfügung, wenn
   - **a)** der Tilgungsbeginn nach Planungsbeginn liegt
   - **b)** keine Sondertilgungen / Nachvalutierungen erfasst sind
   - **c)** keine Zinssatzänderungen erfasst wurden
   - **d)** keine Endfälligkeit erfasst ist

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung der Annuität im Auszahlungsjahr und im Jahr der Zahlung der letzten Annuität. In aller Regel wird diese Berechnungsmethodik nicht zu nutzen sein. Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Bei der Erfassung des **Tilgungssatz (jährl.)** ist zu beachten, dass hier der **anfängliche vertraglich vereinbarte Tilgungssatz gemeint** ist. Es liegt im Wesen von Annuitätendarlehen, dass sich die Tilgungshöhe (und damit der Tilgungssatz) jedes Jahr um die ersparten Zinsen verändern. Bei Bestandsdarlehen (Darlehen, die bei Planungsbeginn bereits vorhanden sind.) ist deshalb **keine** Berechnung des inzwischen erreichten Tilgungssatzes mittels Dreisatz nötig.
Für die laufenden Tilgungen geht die Software jeweils von einer mittelschüssigen Tilgungsverrechnung aus.

Zins- und Tilgungsplan

Für den Fall, dass der banktechnische Zins- und Tilgungsverlauf sich nicht mit einer der gängigen Berechnungsmethoden darstellen lässt, besteht die Möglichkeit über den Button “Zins- und Tilgungsplan” manuell die konkreten Zins- und Tilgungsbeträge der einzelnen Jahre über die entsprechende Untermaske zu erfassen.
Beim Öffnen des Zins- und Tilgungsplans werden die Werte für Zinsen und Tilgung aufgrund der erfassten Werte für das Darlehen vorbelegt, um eine Orientierung zu bieten.
Durch Eingabe einer negativen Zahl in der Spalte Tilgung können Sie Nachvalutierungen des Darlehens eingeben.
Sobald Sie die Eingaben im Zins- und Tilgungsplan durch OK bestätigen, haben diese Werte immer Vorrang vor jeder automatischen Berechnung. Spätere Änderungen von Daten in der Hauptmaske wie z.B. Änderung von Annuität, Zinssatz oder Ergänzung von Sondertilgungen haben keinen Einfluß auf die Berechnung. Dies wäre erst wieder der Fall, wenn im Zins- und Tilgungsplan die Werte über den Button „alle Felder auf Null setzen“ deaktiviert werden.

Die Zusammensetzung der Annuität für die einzelnen Planungsjahre errechnet sich nach der Formel:

Monatliche Annuität minus errechnete Zinsbelastung gleich Tilgung.

Sollte aufgrund unlogischer Eingaben die Zinsbelastung höher sein als die monatliche Annuität, bewirkt dies eine negative Tilgung und damit einen Aufbau der Darlehensschuld.

Praxistipps:

a) Wenn für ein Darlehen die Zinsen nicht bezahlt werden, sondern dem Darlehen regelmäßig zugeschlagen werden sollen, dann lässt sich dies sehr gut über die Eingabe eines

Annuitätendarlehens mit einer Annuität von Euro 0 und einem Tilgungssatz von 0% darstellen (Zinsthesaurierung).

b) Zur Erfassung von tilgungsfreien Zeiten am Anfang der Darlehenslaufzeit können Sie das Datum des Tilgungsbeginns entsprechend erfassen. Wenn während der Laufzeit eine tilgungsfreie Zeit eingeplant werden soll, kann dies durch eine Herabsetzung der Annuität über die Verlaufsmaske während dieser Zeit erreicht werden.

c) Wenn sich nach Ablauf der Zinsbindungsfrist nicht nur der Zinssatz ändert, sondern auch ein neuer anfänglicher Tilgungssatz vereinbart wird, berechnen Sie bitte extern die sich daraus ergebende neue Annuität nach der Formel:
Valuta bei Ende Zinsbindung x (neuer Zinssatz + neuer anfänglicher Tilgungssatz)

Danach können Sie die neue Annuität über die Verlaufsmaske erfassen. Beachten Sie:
- Der Haken „automatische Fortführung der Tilgungsreihe“ muss deaktiviert werden.
- Bei einem unterjährigen Ende der Zinsbindungsfrist muss im Übergangsjahr eine durchschnittliche Annuität errechnet und erfasst werden.

Bereich Termine:

Hier werden charakteristische Termine für das Darlehen abgefragt.

a) Auszahlungsdatum

Bei Darlehen, die nach dem Planungsbeginn neu aufgenommen werden, fließt die Liquidität in Höhe des Nominalbetrags zum erfassten Datum auf dem privaten Liquiditätskonto zu (bei betrieblichen Darlehen auf dem betrieblichen Liquiditätskonto des Betriebes).
Bei Bestandsdarlehen (Auszahlungsdatum vor Planungsbeginn) findet kein Liquiditätszufluss statt. Deshalb kann im Zweifel auch auf die Ermittlung des ganz exakten ersten Auszahlungstages verzichtet werden.

b) Tilgungsbeginn

Um tilgungsfreie Zeiten am Anfang des Darlehens abbilden zu können (z.B. KfW-Darlehen), kann ein vom Auszahlungsdatum abweichender Tilgungsbeginn erfasst werden. Wenn kein Tilgungsbeginn erfasst wird, beginnen die Tilgungen mit dem Auszahlungsdatum.

c) Zinsfestschreibung bis

Hier ist immer das Ende des Zinsfestschreibungszeitraums festzulegen, in dem sich das Darlehen zum Zeitpunkt des Planungsbeginns befindet.

d) Fälligkeitsdatum

Annuitätendarlehen kennen im Grundsatz kein Fälligkeitsdatum, sondern werden durch laufende Tilgung abbezahlt bis die Restvaluta Euro 0 beträgt. Deshalb ist das Fälligkeitsdatum in Annuitätendarlehen kein Pflichtfeld.
Wenn das Darlehen ohne Fälligkeitsdatum erfasst ist, existiert es damit technisch dauerhaft als Rahmenvereinbarung mit der Bank und kann durch Erfassung einer Nachvalutierung jederzeit wieder aufleben.

Wenn Sie ein Annuitätendarlehen endgültig beenden wollen, erfassen Sie deshalb bitte ein Fälligkeitsdatum zum 31.12. des Jahres, in dem die letzte Rate gezahlt wurde.
Dies hat zwar auf die Berechnung des Darlehens keine Auswirkung, beeinflusst aber den Ausweis des Darlehens in der Darlehensaufstellung. Nur wenn Sie ein Fälligkeitsdatum erfassen, wird ein abbezahltes Annuitätendarlehen ab dem Jahr nach dem Fälligkeitsdatum nicht mehr in der Darlehensaufstellung ausgewiesen.

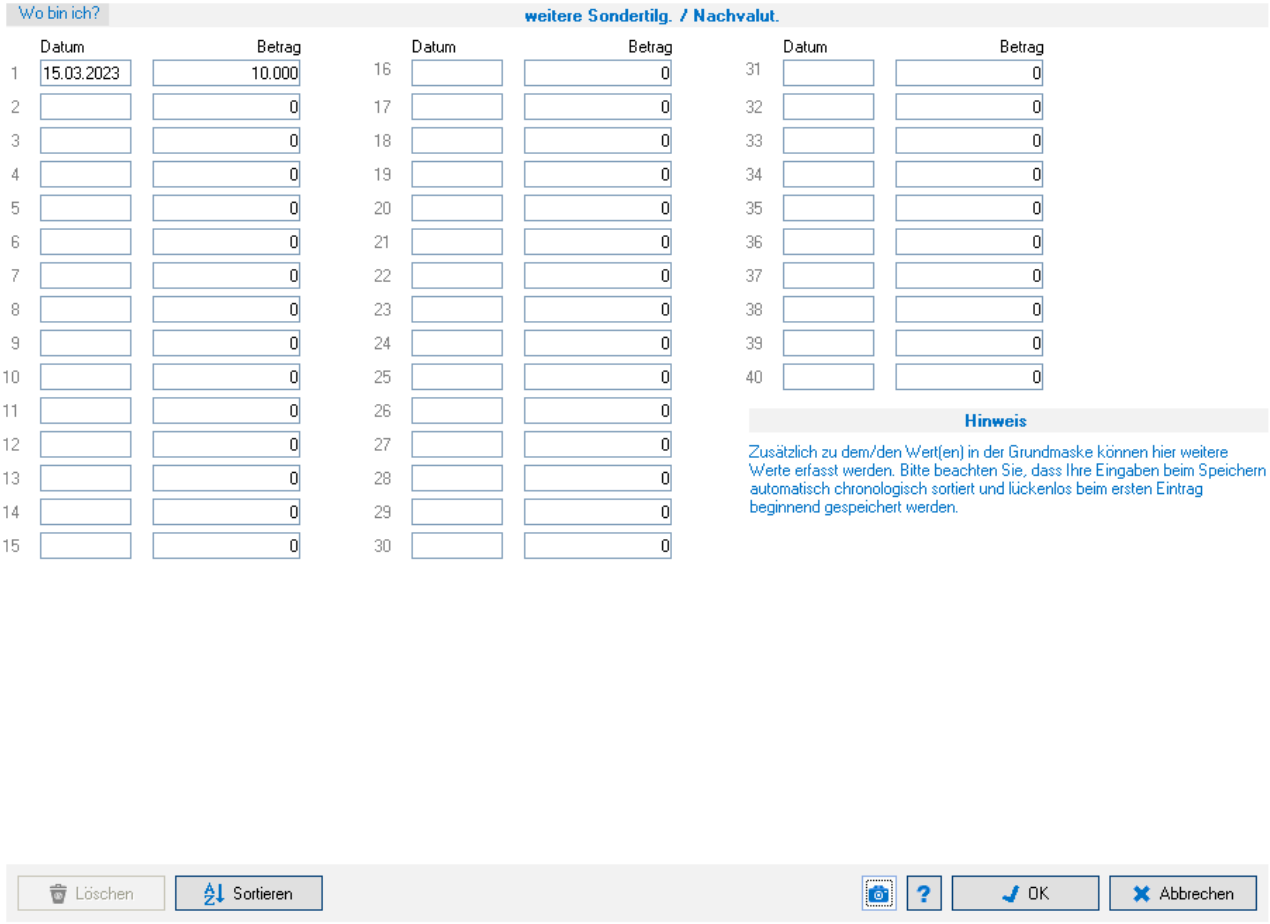
e) Unentgeltlicher Zugang

Wenn das Darlehen z.B. im Rahmen einer Erbschaft unentgeltlich zugegangen ist, kann dies über das **Feld „unentgeltlicher Zugang“** abgebildet werden. Bitte beachten Sie, dass in diesem Fall im Feld „Auszahlungsdatum“ das Datum der Erbschaft und nicht das Datum der ursprünglichen Darlehensauszahlung an den Erblasser einzupflegen ist. Durch die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ fließt das Darlehen im Zeitpunkt des Auszahlungsdatums (Erbschaftsdatum) vermögensmäßig zu. Ein Liquiditätszufluss – wie er bei einer Darlehensaufnahme erfolgen würde – wird aber unterdrückt.

Sondertilgungen/Nachvalutierungen: Hier können durch Eingabe positiver Beträge Sondertilgungen und durch Eingabe negativer Beträge Nachvalutierungen des Darlehens zu bestimmten Zeitpunkten erfasst werden. Zur korrekten Berechnung der Darlehen ist darauf zu achten, dass eine vollständige Tilgung eines Darlehens immer über das Feld „Fälligkeitsdatum“ ausgelöst werden muss. Sondertilgungen sind immer nur Teiltilgungen des Darlehens.
Hinweis: Wenn Sie in einem Darlehen den individuellen „Zins- und Tilgungsplan“ nutzen und zusätzlich hier Sondertilgungen erfassen, dann werden diese nicht in der Berechnung des Darlehens berücksichtigt, weil der Zins- und Tilgungsplan Vorrang hat.

Neben den zwei Sondertilgungen/Nachvalutierungen auf der Erfassungsmaske können über den Button

weitere 40 Daten erfasst werden.



Grafik 115.: Zusatzmaske Sondertilgungen/Nachvalutierungen

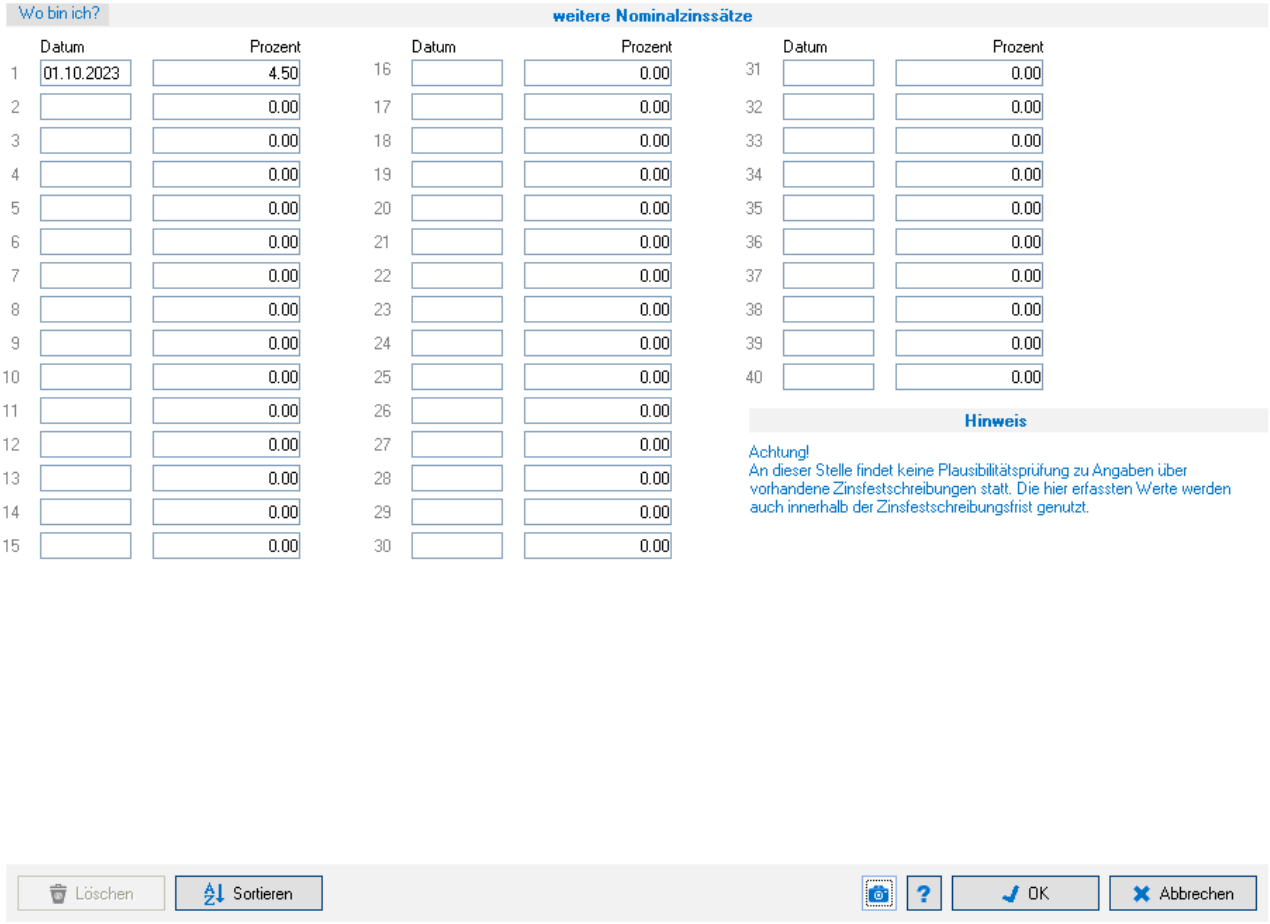
Über die Funktion „Sortieren“ werden die erfassten Termine chronologisch sortiert. Wenn Sie die Maske mit OK schließen, wird die Sortierfunktion automatisch ausgelöst.

Wenn der Kreditvertrag eine Möglichkeit zur Sondertilgung vorsieht, die aber konkret nicht geplant werden soll, können Sie diese Information über den Button „Besicherung / Zusatzinfo“ erfassen.

zukünftige Nominalzinssätze: Die Berechnung der Annuität nach dem Ende des Zinsfestschreibungszeitraums erfolgt anhand der von Ihnen eingegebenen Anschlusszinssätze und der Option „automatische Fortführung der Tilgungsreihe“.

Neben den zwei möglichen Anschlusszinssätzen können über den Button

weitere 40 Zinsphasen erfasst werden.



Grafik 116.: Zusatzmaske weitere Nominalzinssätze

Über die Funktion „Sortieren“ werden die erfassten Termine chronologisch sortiert. Wenn Sie die Maske mit OK schließen, wird die Sortierfunktion automatisch ausgelöst.

Durch die **Option „automatische Fortführung der Tilgungsreihe“**, wird die neue Annuität nach Ende des Zinsfestschreibungszeitraums als Fortschreibung der ursprünglichen Tilgungsreihe berechnet. Hierbei werden der neue Zinssatz und der Tilgungsbetrag zum Zeitpunkt der Zinssatzänderung berücksichtigt. Die so berechnete Annuität wird dann für die Restlaufzeit festgeschrieben.
Wenn Sie diese Option deaktivieren und nach dem Ende des Zinsfestschreibungszeitraums keine veränderte Annuität eingeben, rechnet das Programm automatisch mit einer konstanten Annuität weiter. Wenn Sie einen zukünftigen Zinssatz eingeben, sollten Sie aber ab dem entsprechenden Jahr die Annuität anpassen, damit eine realitätsnahe Tilgung berechnet werden kann.

Hinweise:

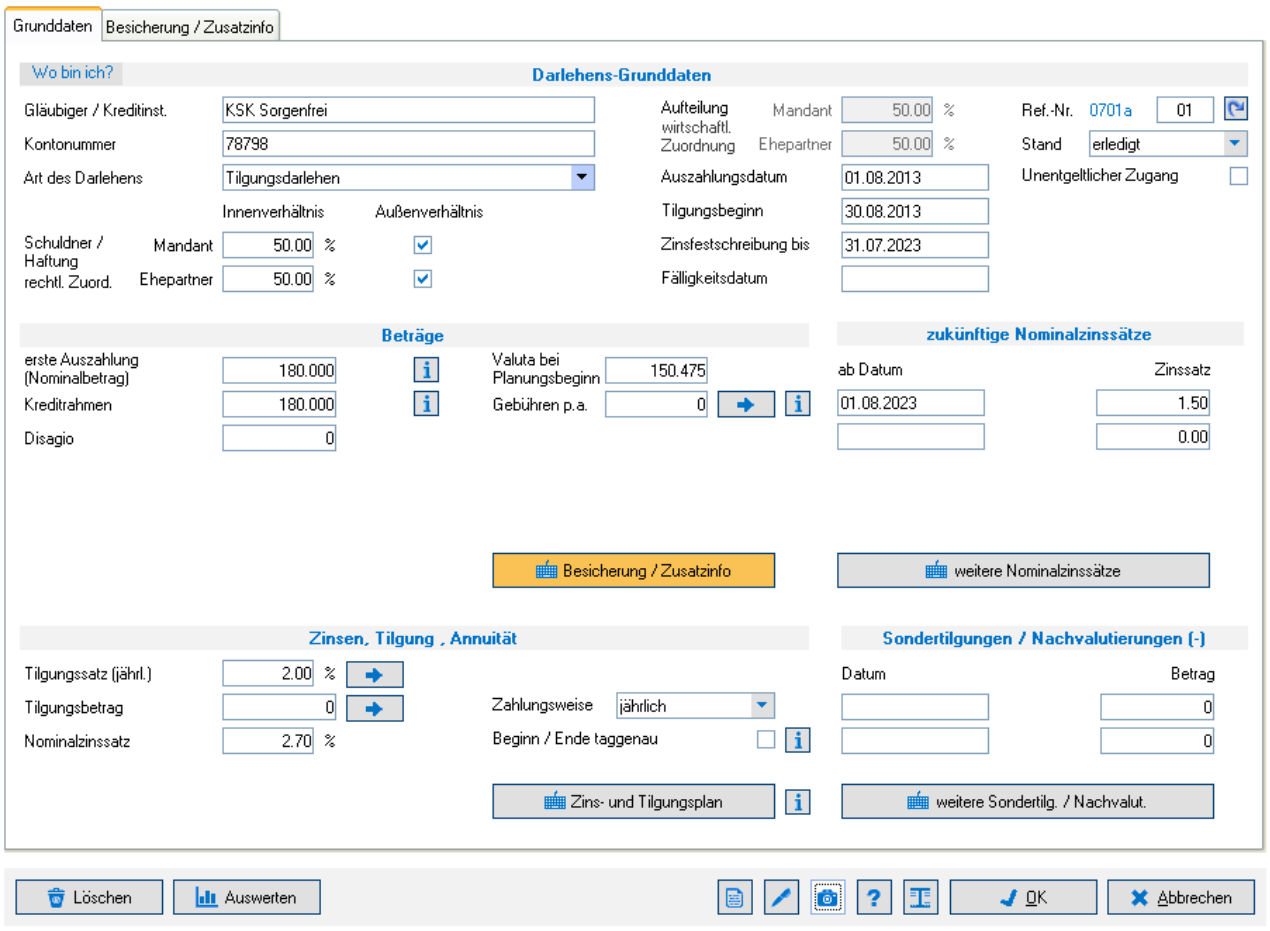
1) Durch die Fortführung der Tilgungsreihe soll grundsätzlich die Laufzeit des Darlehens konstant bleiben. Durch die Zinssatzänderung für den zweiten Festschreibungszeitraum ändert sich aber der absolute Betrag der monatlichen Zinsen im Rahmen der neuen Annuität geringfügig. Dadurch ändert sich auch der monatliche Tilgungsbetrag im Vergleich zu den

Tilgungsbeträgen, die sich ohne Zinssatzänderung ergeben würden. Dies führt – wie auch in der Realität - zu einer geringfügigen Änderung der Restlaufzeit des Darlehens, die sich in der Regel im Monatsbereich bewegt.

2) Wenn man in der Verlaufsmaske zur Annuität Werte erfasst und die Funktion „automatische Fortführung der Tilgungsreihe nutzt, ergeben sich daraus für die Zeit ab der ersten Zinssatzänderung zwangsläufig widersprechende Daten. In diesen Fällen hat die Automatik-Funktion berechnungstechnisch Vorrang.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.2.1.2 Tilgungsdarlehen



Grafik 117.: Darlehenserfassungsmaske Tilgungsdarlehen

Grunddaten: Hier können Gläubiger, Kontonummer, die Art des Darlehens, die Aufteilung des Darlehens sowie die Schuldnereigenschaft im Innenverhältnis und die Haftung im Außenverhältnis eingegeben werden.

Über die Aufteilung (wirtschaftliche Zuordnung) wird die rechnerische Aufteilung der Darlehensschuld und der Annuität im Programm bestimmt. Soweit das Darlehen innerhalb eines übergeordneten Objektes erfasst ist, werden hier automatisch – und nicht änderbar – die Zuordnungsprozentsätze des Objektes übernommen.

Eine davon abweichende Schuldnereigenschaft (Haftung im Innenverhältnis) kann separat eingegeben werden. Zusätzlich kann die Haftung im Außenverhältnis erfasst werden. Beide Werte werden bei objektgebundenen Darlehen automatisch vorbelegt.

Beispiel:

Ein Darlehen zur Finanzierung einer Immobilie wird von den Eheleuten gemeinsam aufgenommen. Die Immobilie gehört aber nur einem Ehepartner alleine.

Die wirtschaftliche Zuordnung wird automatisch vom Programm vorgenommen. Die Darlehensschuld und die Annuität werden wirtschaftlich nur dem Ehepartner zugerechnet, dem die Immobilie gehört.

Die Bank hat beide Ehepartner im Rahmen des Darlehensvertrages verpflichtet. Beide haben eine 100 % Haftung im Außenverhältnis. Im Innenverhältnis besteht aber zwischen den beiden ein Ausgleichsanspruch, so dass im Innenverhältnis jeder 50 % der Darlehensschuld beim jeweils anderen zurückholen könnte.

Die Haftung im Innen- und im Außenverhältnis wird in der Darlehensaufstellung und im Darlehensspiegel genutzt, um die Verpflichtungen insbesondere gegenüber den Banken richtig darzustellen.

Beträge: Hier wird der Nominalbetrag des Darlehens, ein Disagio und die Valuta bei Planungsbeginn abgefragt.

Zusätzlich können auch Gebühren erfasst werden. Diese werden dann zusätzlich zur Annuität berechnet.

Praxistipp:

In der Regel entspricht die erste Auszahlung (Nominalbetrag) dem Kreditrahmen. Daher werden Sie nach der Erfassung des Nominalbetrags gefragt, ob Sie den gleichen Wert als Kreditrahmen übernehmen möchten.

lehen, die nach Baufortschritt ausgezahlt werden, erfassen Sie den kompletten Kreditrahmen im entsprechenden Feld. Die tatsächlichen Auszahlungen geben Sie in den Feldern erste Auszahlung (Nominalbetrag) und Nachvalutierungen ein.

Besicherung/Zusatzinfo: Über diesen Button kann man auf die zweite Karte „Information“ wechseln. Hier gibt es grundsätzlich zwei Optionen eine Information zur Besicherung zu hinterlegen.

a) Sie können einen freien Besicherungstext eingeben, der sowohl in der Einzelauswertung des Darlehens als auch in der Darlehensaufstellung erscheint. Dieser Text hat keine wechselseitigen Auswirkungen zu anderen Erfassungsbereichen.
   Hier können Sie auch informatorisch die Regelungen zu Sondertilgungsmöglichkeiten hinterlegen, ohne planerisch eine tatsächliche Sondertilgung zu erfassen.
b) Sie können das Darlehen informatorisch mit einer der Tilgung dieses Darlehens dienenden Kapitallebensversicherung verknüpfen.
   (Für Tilgungsdarlehen in der Regel irrelevant. Erläuterung vgl. endfälliges Darlehen)

Zinsen, Tilgung, Annuität:

Bei **Tilgungsdarlehen** kann die Tilgung alternativ als Euro-Betrag oder als Prozentsatz erfasst werden. Wenn die Tilgung als Betrag erfasst wird, ist zusätzlich der Zahlungsrhythmus festzulegen.
Für die laufenden Tilgungen geht die Software jeweils von einer mittelschüssigen Tilgungsverrechnung aus.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung der Annuität im Auszahlungsjahr und im Jahr der Zahlung der letzten Annuität. In aller Regel wird diese Berechnungsmethodik nicht zu nutzen sein. Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Für den Fall, dass der banktechnische Zins- und Tilgungsverlauf sich nicht mit einer der gängigen Berechnungsmethoden darstellen lässt, besteht die Möglichkeit über den Button “Zins- und Tilgungsplan” manuell die konkreten Zins- und Tilgungsbeträge der einzelnen Jahre über die entsprechende Untermaske zu erfassen.
Durch Eingabe einer negativen Zahl in der Spalte Tilgung können Sie Nachvalutierungen des Darlehens eingeben. Die Eingaben im Zins- und Tilgungsplan haben immer Vorrang vor jeder automatischen Berechnung.

Die Zusammensetzung der Annuität für die einzelnen Planungsjahre errechnet sich nach der Formel:

Zinsbetrag plus Tilgungsbetrag gleich Annuität

Praxistipps:

a) Wenn für ein Darlehen die Zinsen nicht bezahlt werden, sondern dem Darlehen regelmäßig zugeschlagen werden sollen, dann lässt sich dies sehr gut über die Eingabe

entsprechender Nachvalutierungen darstellen.

Beachten Sie dabei den Zinseszinseffekt. Dieser wird nicht automatisch vom Programm berücksichtigt. Deshalb empfiehlt sich die Nutzung des Zins- und Tilgungsplans, wenn ein solcher von der Bank/dem Kreditgeber zur Verfügung gestellt wird.

b) Zur Erfassung von tilgungsfreien Zeiten am Anfang der Darlehenslaufzeit können Sie das Datum des Tilgungsbeginns entsprechend erfassen. Wenn während der Laufzeit eine tilgungsfreie Zeit eingeplant werden soll, kann dies über die Verlaufsmasken zu Tilgungssatz in % oder den Tilgungsbetrag erreicht werden.

Bereich Termine:

Hier werden charakteristische Termine für das Darlehen abgefragt.

a) Auszahlungsdatum

Bei Darlehen, die nach dem Planungsbeginn neu aufgenommen werden, fließt die Liquidität in Höhe des Nominalbetrags zum erfassten Datum auf dem privaten Liquiditätskonto zu (bei betrieblichen Darlehen auf dem betrieblichen Liquiditätskonto des Betriebes).

Bei Bestandsdarlehen (Auszahlungsdatum vor Planungsbeginn) findet kein Liquiditätszufluss statt. Deshalb kann im Zweifel auch auf die Ermittlung des ganz exakten ersten Auszahlungstages verzichtet werden.

b) Tilgungsbeginn

Um tilgungsfreie Zeiten am Anfang des Darlehens abbilden zu können (z.B. KfW-Darlehen), kann ein vom Auszahlungsdatum abweichender Tilgungsbeginn erfasst werden. Wenn kein Tilgungsbeginn erfasst wird, beginnen die Tilgungen mit dem Auszahlungsdatum.

c) Zinsfestschreibung bis

Hier ist immer das Ende des Zinsfestschreibungszeitraums festzulegen, in dem sich das Darlehen zum Zeitpunkt des Planungsbeginns befindet.

d) Fälligkeitsdatum

Tilgungsdarlehen kennen im Grundsatz kein Fälligkeitsdatum, sondern werden durch laufende Tilgung abbezahlt bis die Restvaluta Euro 0 beträgt. Deshalb ist das Fälligkeitsdatum in Tilgungsdarlehen kein Pflichtfeld.

Ist das Darlehen ohne Fälligkeitsdatum erfasst, existiert es technisch dauerhaft als Rahmenvereinbarung mit der Bank und kann durch Erfassung einer Nachvalutierung jederzeit wieder aufleben.

Wenn Sie ein Tilgungsdarlehen endgültig beenden wollen, erfassen Sie bitte ein Fälligkeitsdatum zum 31.12. des Jahres, in dem die letzte Rate gezahlt wurde.

Dies hat zwar auf die Berechnung des Darlehens keine Auswirkung, beeinflusst aber den Ausweis des Darlehens in der Darlehensaufstellung. Nur wenn Sie ein Fälligkeitsdatum erfassen, wird ein abbezahltes Darlehen ab dem Jahr nach dem Fälligkeitsdatum nicht mehr in der Darlehensaufstellung ausgewiesen.

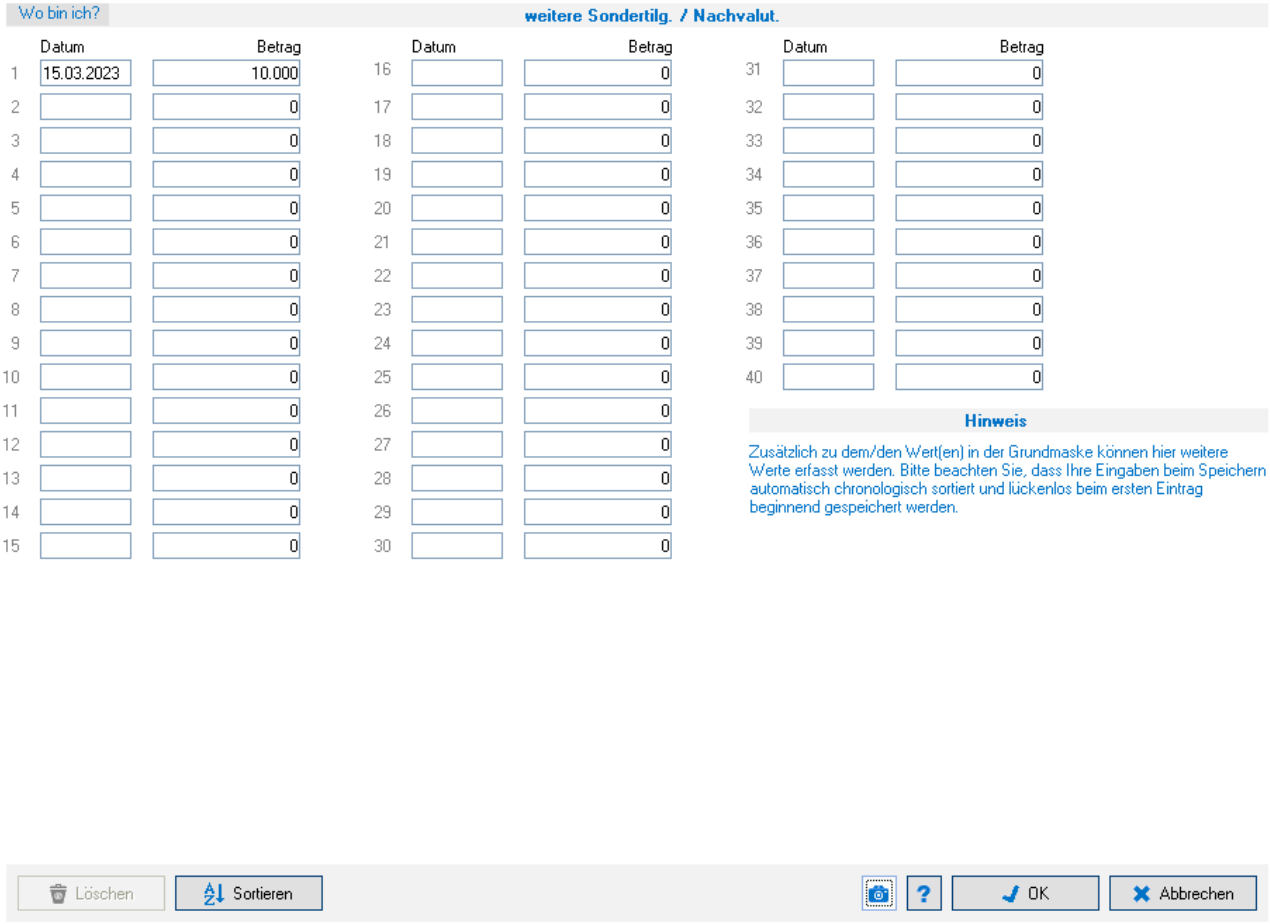
e) Unentgeltlicher Zugang

Wenn das Darlehen z.B. im Rahmen einer Erbschaft unentgeltlich zugegangen ist, kann dies über das **Feld „unentgeltlicher Zugang“** abgebildet werden. Bitte beachten Sie, dass in diesem Fall im Feld „Auszahlungsdatum“ das Datum der Erbschaft und nicht das Datum der ursprünglichen Darlehensauszahlung an den Erblasser einzupflegen ist. Durch die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ fließt das Darlehen im Zeitpunkt des Auszahlungsdatums (Erbschaftsdatum) vermögensmäßig zu. Ein Liquiditätszufluss – wie er bei einer Darlehensaufnahme erfolgen würde – wird aber unterdrückt.

Sondertilgungen/Nachvalutierungen: Hier können durch Eingabe positiver Beträge Sondertilgungen und durch Eingabe negativer Beträge Nachvalutierungen des Darlehens zu bestimmten Zeitpunkten erfasst werden. Zur korrekten Berechnung der Darlehen ist darauf zu achten, dass eine vollständige Tilgung eines Darlehens immer über das Feld „Fälligkeitsdatum“ ausgelöst werden muss. Sondertilgungen sind immer nur Teiltilgungen des Darlehens.
Neben den zwei Sondertilgungen/Nachvalutierungen auf der Erfassungsmaske können über den Button

weitere 40 Daten erfasst werden.

Hinweis: Wenn Sie in einem Darlehen den individuellen „Zins- und Tilgungsplan“ nutzen und zusätzlich hier Sondertilgungen erfassen, dann werden diese nicht in der Berechnung des Darlehens berücksichtigt, weil der Zins- und Tilgungsplan Vorrang hat.



Grafik 118.: Zusatzmaske Sondertilgungen/Nachvalutierungen

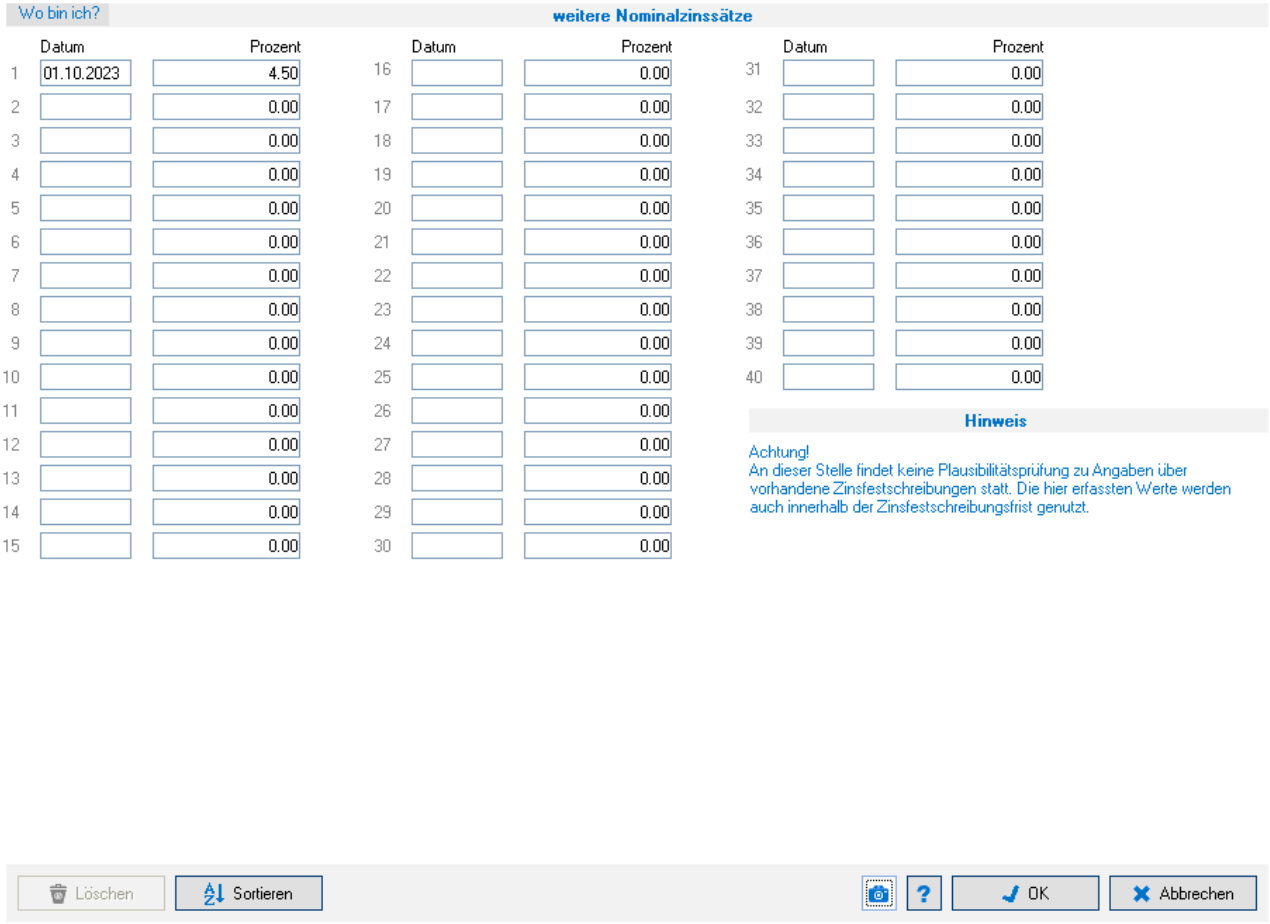
Über die Funktion „Sortieren“ werden die erfassten Termine chronologisch sortiert. Wenn Sie die Maske mit OK schließen, wird die Sortierfunktion automatisch ausgelöst.

Wenn der Kreditvertrag eine Möglichkeit zur Sondertilgung vorsieht, die aber konkret nicht geplant werden soll, können Sie diese Information über den Button „Besicherung / Zusatzinfo“ erfassen.

zukünftige Nominalzinssätze: Die Berechnung der Annuität nach dem Ende des Zinsfestschreibungszeitraums erfolgt anhand der von Ihnen eingegebenen Anschlusszinssätze und der Option „automatische Fortführung der Tilgungsreihe“.

Neben den zwei möglichen Anschlusszinssätzen können über den Button

weitere 40 Zinsphasen erfasst werden.



Grafik 119.: Zusatzmaske weitere Nominalzinssätze

Über die Funktion „Sortieren“ werden die erfassten Termine chronologisch sortiert. Wenn Sie die Maske mit OK schließen, wird die Sortierfunktion automatisch ausgelöst.

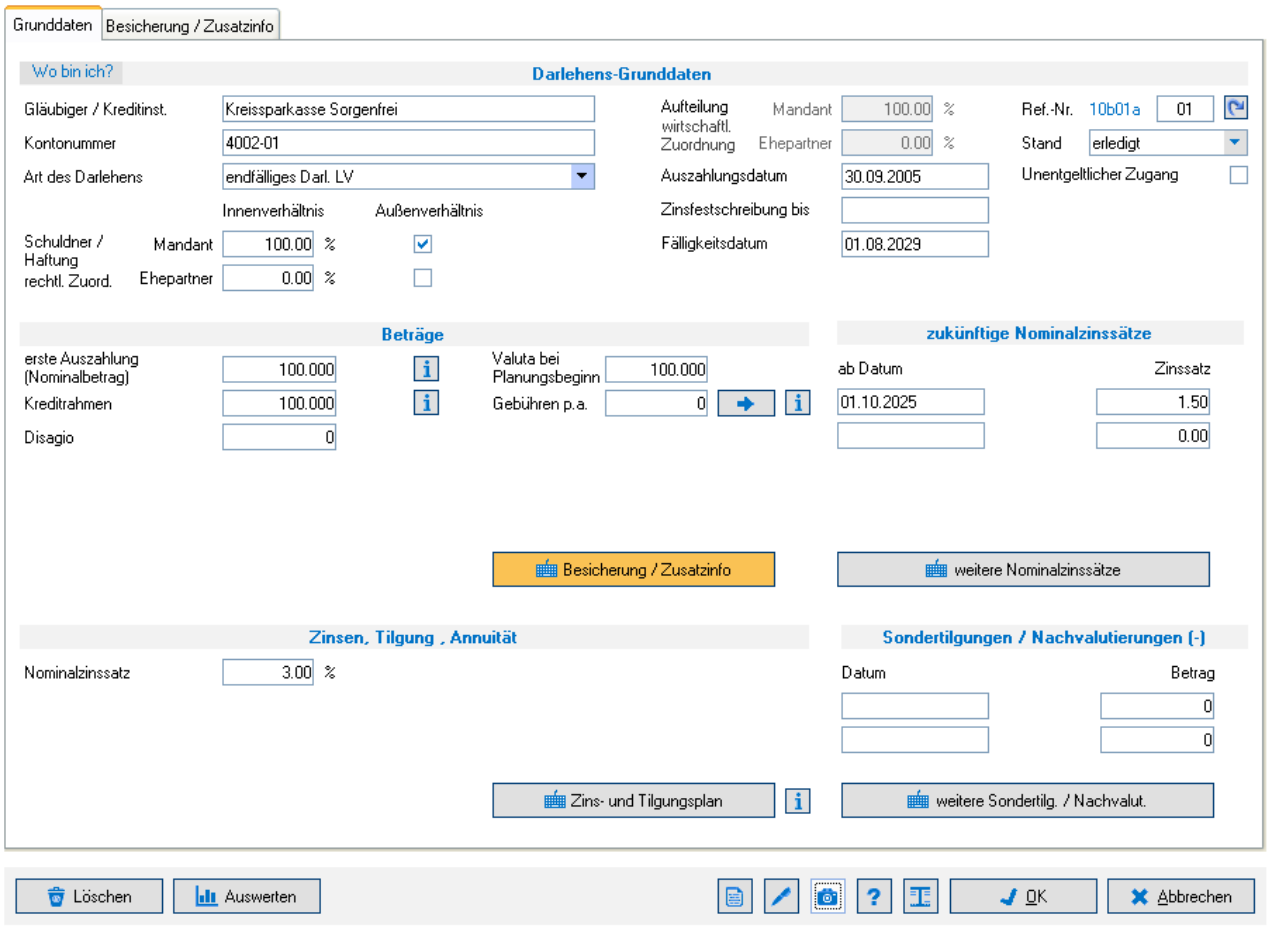
Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.2.1.3 endfällige Darlehen

Für die Berechnung von endfälligen Darlehen werden zwei verschiedene Darlehensarten angeboten:

- Endfälliges Darlehen
- Endfälliges Darlehen LV

Die Erfassung und die Berechnung ist in beiden Fällen – wie in der Praxis auch - identisch. Die Unterscheidung ist nur ein Kennzeichen, dass im zweiten Fall eine Kapitallebensversicherung als Tilgungsträger eingesetzt wird.



Grafik 120.: Darlehenserfassungsmaske endfälliges Darlehen

Grunddaten: Hier können Gläubiger, Kontonummer, die Art des Darlehens, die Aufteilung des Darlehens sowie die Schuldnereigenschaft im Innenverhältnis und die Haftung im Außenverhältnis eingegeben werden.

Über die Aufteilung (wirtschaftliche Zuordnung) wird die rechnerische Aufteilung der Darlehensschuld und der Annuität im Programm bestimmt. Soweit das Darlehen innerhalb eines übergeordneten Objektes erfasst ist, werden hier automatisch – und nicht änderbar – die Zuordnungsprozentsätze des Objektes übernommen.

Eine davon abweichende Schuldnereigenschaft (Haftung im Innenverhältnis) kann separat eingegeben werden. Zusätzlich kann die Haftung im Außenverhältnis erfasst werden. Beide Werte werden bei objektgebundenen Darlehen automatisch vorbelegt.

Beispiel:

Ein Darlehen zur Finanzierung einer Immobilie wird von den Eheleuten gemeinsam aufgenommen. Die Immobilie gehört aber nur einem Ehepartner alleine.

Die wirtschaftliche Zuordnung wird automatisch vom Programm vorgenommen. Die Darlehensschuld und die Annuität werden wirtschaftlich nur dem Ehepartner zugerechnet, dem die Immobilie gehört.

Die Bank hat beide Ehepartner im Rahmen des Darlehensvertrages verpflichtet. Beide haben eine 100 % Haftung im Außenverhältnis. Im Innenverhältnis besteht aber zwischen den beiden ein Ausgleichsanspruch, so dass im Innenverhältnis jeder 50 % der Darlehensschuld beim jeweils anderen zurückholen könnte.

Die Haftung im Innen- und im Außenverhältnis wird in der Darlehensaufstellung und im Darlehensspiegel genutzt, um die Verpflichtungen insbesondere gegenüber den Banken richtig darzustellen.

Beträge: Hier wird der Nominalbetrag des Darlehens, ein Disagio und die Valuta bei Planungsbeginn abgefragt.

Zusätzlich können auch Gebühren erfasst werden. Diese werden dann zusätzlich zur Annuität berechnet.

Praxistipp:

In der Regel entspricht die erste Auszahlung (Nominalbetrag) dem Kreditrahmen. Daher werden Sie nach der Erfassung des Nominalbetrags gefragt, ob Sie den gleichen Wert als Kreditrahmen übernehmen möchten.

Bei **Darlehen, die nach Baufortschritt ausgezahlt werden**, erfassen Sie den kompletten Kreditrahmen im entsprechenden Feld. Die tatsächlichen Auszahlungen geben Sie in den Feldern erste Auszahlung (Nominalbetrag) und Nachvalutierungen ein.

Besicherung/Zusatzinfo: Über diesen Button kann man auf die zweite Karte „Information“ wechseln. Hier gibt es grundsätzlich zwei Optionen eine Information zur Besicherung zu hinterlegen.

a) Sie können einen freien Besicherungstext eingeben, der sowohl in der Einzelauswertung des Darlehens als auch in der Darlehensaufstellung erscheint. Dieser Text hat keine wechselseitigen Auswirkungen zu anderen Erfassungsbereichen.
   Hier können Sie auch informatorisch die Regelungen zu Sondertilgungsmöglichkeiten hinterlegen, ohne planerisch eine tatsächliche Sondertilgung zu erfassen.

b) Sie können das Darlehen informatorisch mit einer der Tilgung dieses Darlehens dienenden Kapitallebensversicherung verknüpfen.

In der Auswahlmaske stehen alle Kapitallebensversicherungen, die im gleichen Objekt (Eigenheim, VuV-Immobilie, Betrieb, Beteiligung) eingegeben sind. Über die Funktion „Setzen“ wird die wechselseitige Verknüpfung festgelegt. Dies geschieht automatisch auch in der betreffenden Kapitallebensversicherung, in der auf dieses Darlehen verwiesen wird.
Es sind nur 1 zu 1-Verknüpfungen möglich.

Zinsen, Tilgung, Annuität:
Bei **endfälligen Darlehen** ist nur der Nominalzinssatz zu erfassen.

Für den Fall, dass der banktechnische Zins- und Tilgungsverlauf sich nicht mit einer der gängigen Berechnungsmethoden darstellen lässt, besteht die Möglichkeit über den Button “Zins- und Tilgungsplan” manuell die konkreten Zins- und Tilgungsbeträge der einzelnen Jahre über die entsprechende Untermaske zu erfassen.
Durch Eingabe einer negativen Zahl in der Spalte Tilgung können Sie Nachvalutierungen des Darlehens eingeben. Die Eingaben im Zins- und Tilgungsplan haben immer Vorrang vor jeder automatischen Berechnung.

Die Zusammensetzung der Annuität für die einzelnen Planungsjahre errechnet sich nach der Formel:

Zinsbetrag gleich Annuität

Praxistipp:
Wenn für ein Darlehen die Zinsen nicht bezahlt werden, sondern dem Darlehen regelmäßig zugeschlagen werden sollen, dann lässt sich dies sehr gut über die Eingabe entsprechender Nachvalutierungen darstellen.
Beachten Sie dabei den Zinseszinseffekt. Dieser wird nicht automatisch vom Programm berücksichtigt. Deshalb empfiehlt sich die Nutzung des Zins- und Tilgungsplans, wenn ein solcher von der Bank/dem Kreditgeber zur Verfügung gestellt wird.

Bereich Termine:
Hier werden charakteristische Termine für das Darlehen abgefragt.

a) Auszahlungsdatum

Bei Darlehen, die nach dem Planungsbeginn neu aufgenommen werden, fließt die Liquidität in Höhe des Nominalbetrags zum erfassten Datum auf dem privaten Liquiditätskonto zu (bei betrieblichen Darlehen auf dem betrieblichen Liquiditätskonto des Betriebes).

Bei Bestandsdarlehen (Auszahlungsdatum vor Planungsbeginn) findet kein Liquiditätszufluss statt. Deshalb kann im Zweifel auch auf die Ermittlung des ganz exakten ersten Auszahlungstages verzichtet werden.

b) Zinsfestschreibung bis

Hier ist immer das Ende des Zinsfestschreibungszeitraums festzulegen, in dem sich das Darlehen zum Zeitpunkt des Planungsbeginns befindet.

c) Fälligkeitsdatum

Endfällige Darlehen werden zum Fälligkeitsdatum zurückbezahlt. Deshalb ist das Fälligkeitsdatum in endfälligen Darlehen ein Pflichtfeld. Zu diesem Termin erfolgt ein Liquiditätsabfluss vom privaten Liquiditätskonto (bei betrieblichen Darlehen vom betrieblichen Liquiditätskonto des Betriebes). Außerdem wird das Darlehen ab dem Jahr nach dem Fälligkeitsdatum nicht mehr in der Darlehensaufstellung ausgewiesen.

d) Unentgeltlicher Zugang

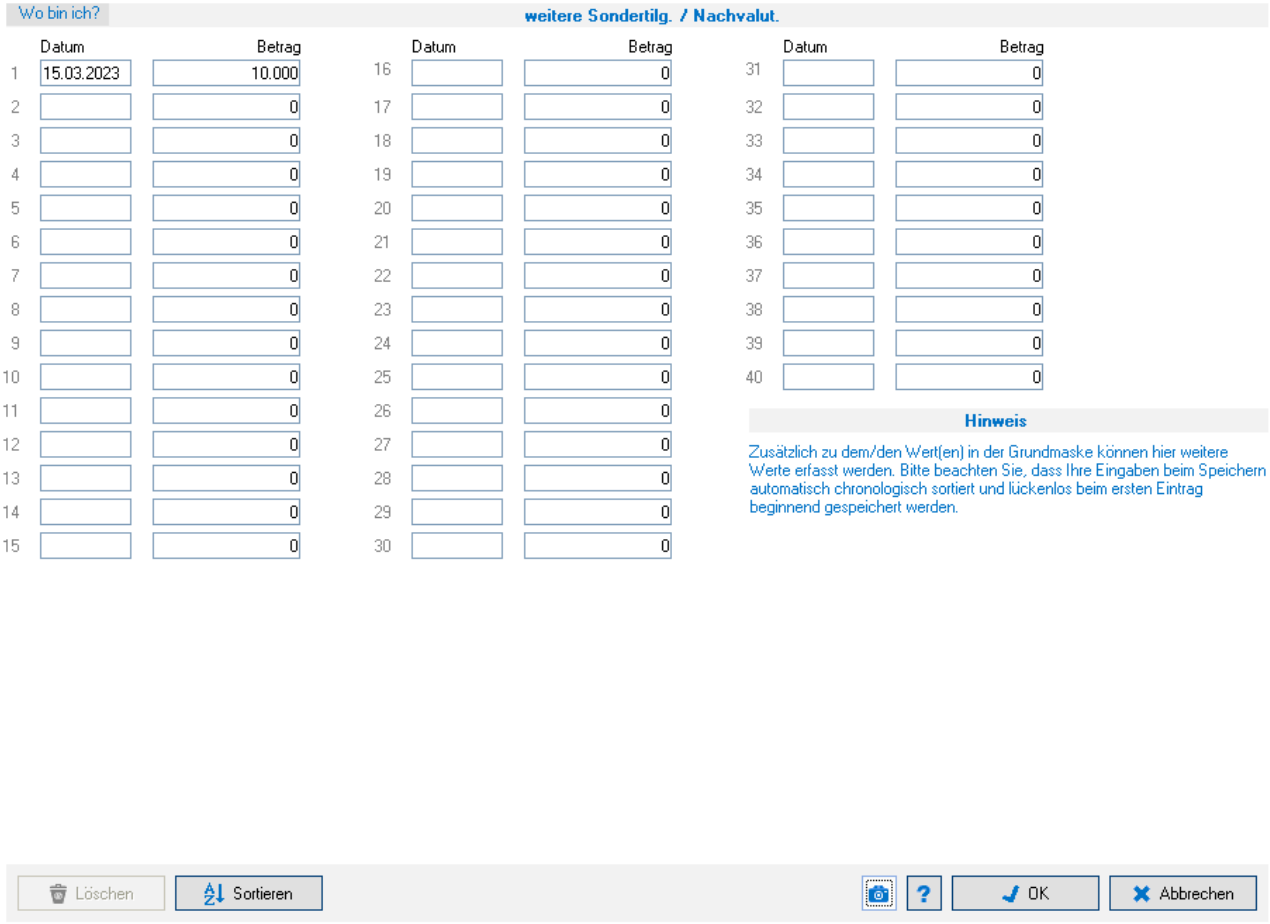
Wenn das Darlehen z.B. im Rahmen einer Erbschaft unentgeltlich zugegangen ist, kann dies über das **Feld „unentgeltlicher Zugang“** abgebildet werden. Bitte beachten Sie, dass in diesem Fall im Feld „Auszahlungsdatum“ das Datum der Erbschaft und nicht das Datum der ursprünglichen Darlehensauszahlung an den Erblasser einzupflegen ist. Durch die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ fließt das Darlehen im Zeitpunkt des Auszahlungsdatums (Erbschaftsdatum) vermögensmäßig zu. Ein Liquiditätszufluss – wie er bei einer Darlehensaufnahme erfolgen würde – wird aber unterdrückt.

Sondertilgungen/Nachvalutierungen: Hier können durch Eingabe positiver Beträge Sondertilgungen und durch Eingabe negativer Beträge Nachvalutierungen des Darlehens zu bestimmten Zeitpunkten erfasst werden. Zur korrekten Berechnung der Darlehen ist darauf zu achten, dass eine vollständige Tilgung eines Darlehens immer über das Feld „Fälligkeitsdatum“ ausgelöst werden muss. Sondertilgungen sind immer nur Teiltilgungen des Darlehens.

Neben den zwei Sondertilgungen/Nachvalutierungen auf der Erfassungsmaske können über den Button

weitere 40 Daten erfasst werden.

Hinweis: Wenn Sie in einem Darlehen den individuellen „Zins- und Tilgungsplan“ nutzen und zusätzlich hier Sondertilgungen erfassen, dann werden diese nicht in der Berechnung des Darlehens berücksichtigt, weil der Zins- und Tilgungsplan Vorrang hat.



Grafik 121.: Zusatzmaske Sondertilgungen/Nachvalutierungen

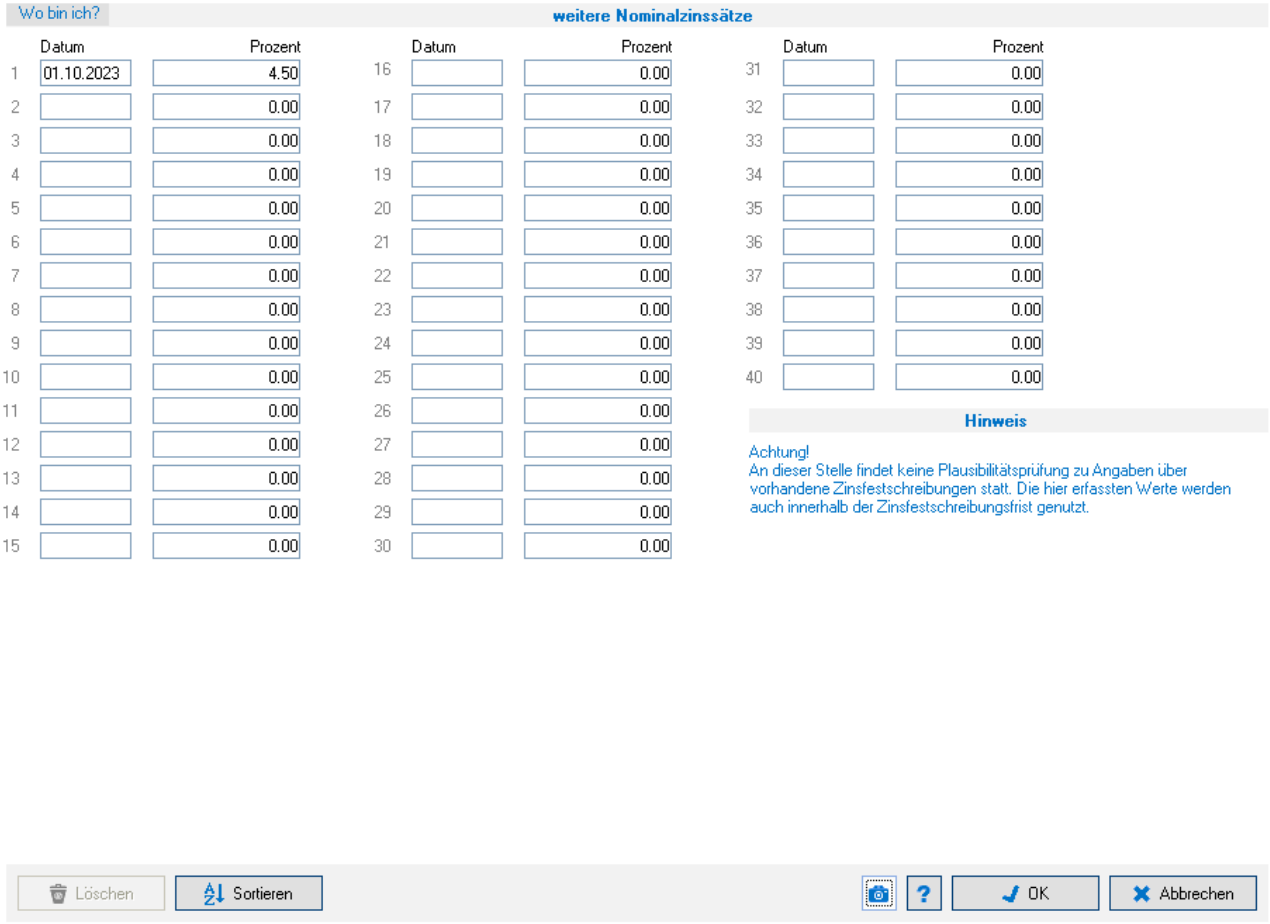
Über die Funktion „Sortieren“ werden die erfassten Termine chronologisch sortiert. Wenn Sie die Maske mit OK schließen, wird die Sortierfunktion automatisch ausgelöst.

Wenn der Kreditvertrag eine Möglichkeit zur Sondertilgung vorsieht, die aber konkret nicht geplant werden soll, können Sie diese Information über den Button „Besicherung / Zusatzinfo“ erfassen.

zukünftige Nominalzinssätze: Die Berechnung der Annuität nach dem Ende des Zinsfestschreibungszeitraums erfolgt anhand der von Ihnen eingegebenen Anschlusszinssätze und der Option „automatische Fortführung der Tilgungsreihe“.

Neben den zwei möglichen Anschlusszinssätzen können über den Button

weitere 40 Zinsphasen erfasst werden.



Grafik 122.: Zusatzmaske weitere Nominalzinssätze

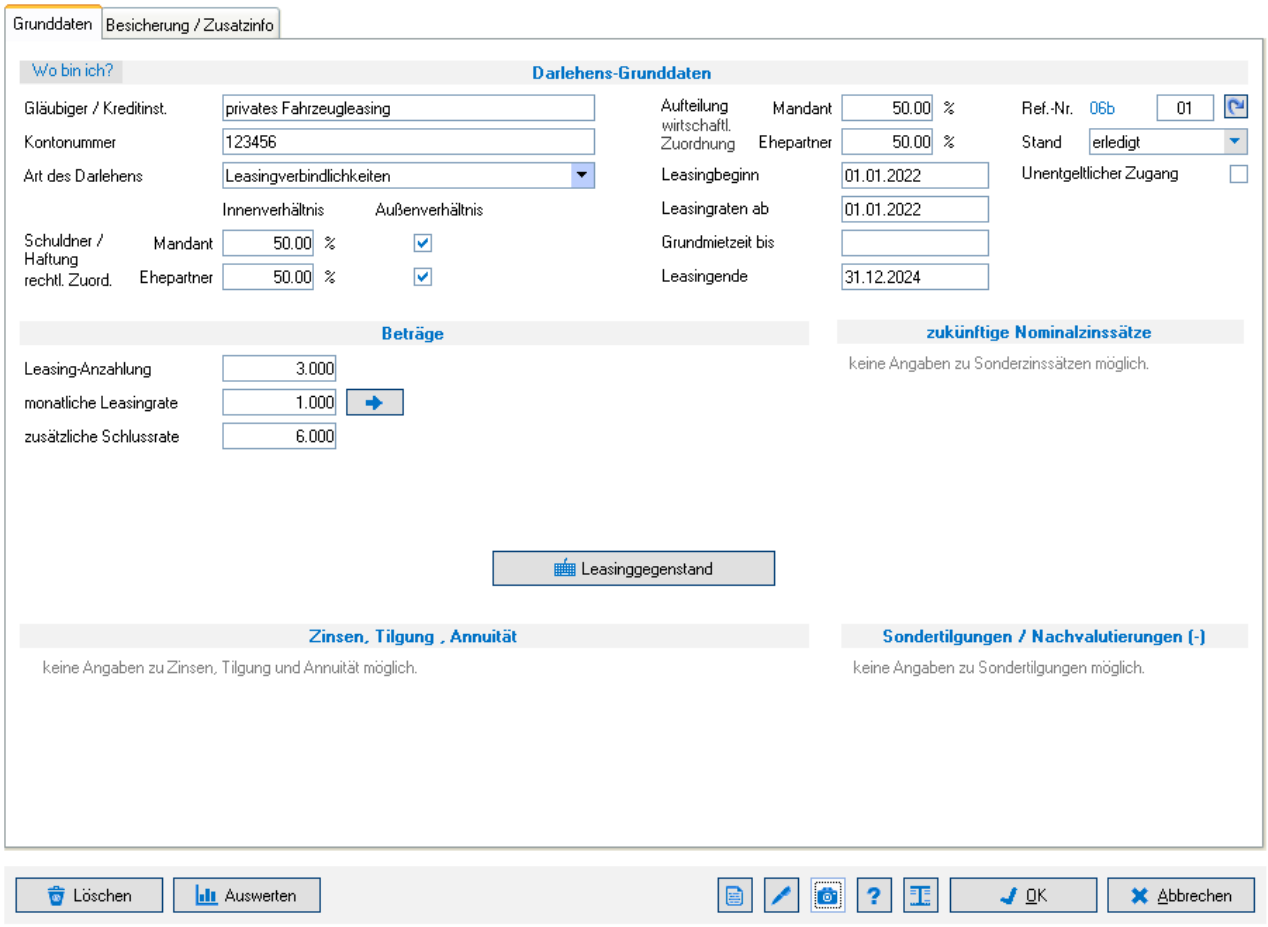
Über die Funktion „Sortieren“ werden die erfassten Termine chronologisch sortiert. Wenn Sie die Maske mit OK schließen, wird die Sortierfunktion automatisch ausgelöst.

Durch die **Option „automatische Fortführung der Tilgungsreihe“**, wird die neue Annuität nach Ende des Zinsfestschreibungszeitraums berechnet. Hierbei wird der neue Zinssatz zum Zeitpunkt der Zinssatzänderung berücksichtigt. Die so berechnete Annuität wird dann für die Restlaufzeit festgeschrieben.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.2.2 Leasing

Die Erfassung von Leasingverträgen erfolgt im privaten Bereich über die Karte „Private Verbindlichkeiten“ sowie im betrieblichen Bereich über die betrieblichen Darlehen.



Grafik 123.: Leasingverbindlichkeit

Wenn Sie im Bereich „Private Verbindlichkeiten“ oder im betrieblichen Bereich die Darlehenserfassungsmaske öffnen, können sie im Pull-down-Menü „Art des Darlehens“ den Punkt Leasingverbindlichkeiten auswählen. Durch diese Auswahl ändern sich der Aufbau der Erfassungsmaske und natürlich auch die hinterlegte Berechnung der eingegebenen Werte.

Grunddaten: Hier können Gläubiger, Kontonummer sowie die Aufteilung und der Schuldner zum Leasingvertrag erfasst werden. Über die Aufteilung wird die Verteilung des Leasingaufwands zwischen Mandant und Ehepartner bestimmt. Sollte eine davon abweichende Schuldnereigenschaft bestehen, kann diese separat eingegeben werden.

Leasing: Hier werden die Leasing-Anzahlung, die Leasing-Schlussrate sowie die monatliche Leasingrate erfasst. Die monatliche Leasingrate kann mit Hilfe der zugeordneten Verlaufsmaske im Zeitablauf geändert werden. Dies kann z.B. nach Ende der Grundmietzeit erforderlich sein.
Über den Button **„Leasinggegenstand“** haben Sie Zugriff auf die zweite Karte „Information“, auf der ein Textfeld bereit steht, um den Leasinggegenstand näher zu bezeichnen.

Termine: Hier erfassen Sie den Leasingbeginn, die Zahlung der Leasingraten ab, die Grundmietzeit bis und das Ende der Leasingzahlungen.
Über das **Feld „unentgeltlicher Zugang“** kann die Übernahme eines laufenden Leasingvertrages abgebildet werden.

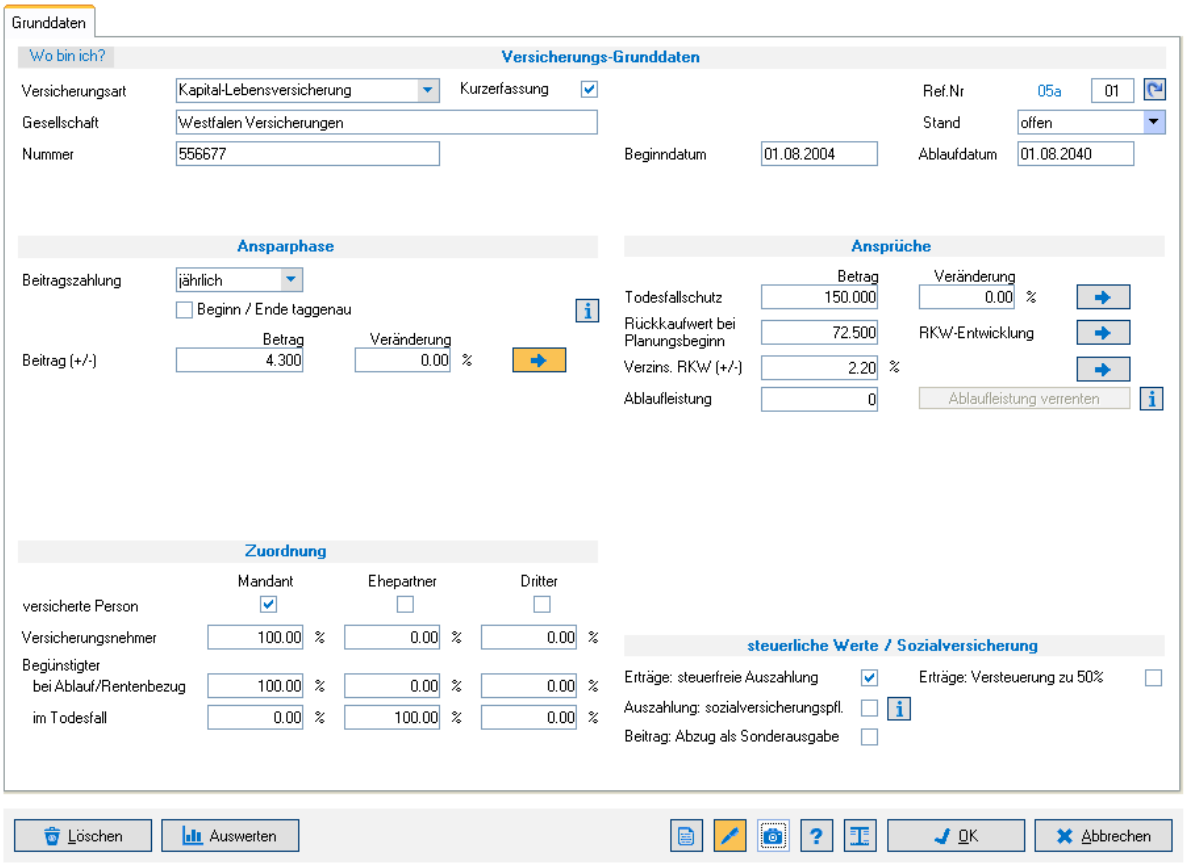
Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.2.3 Kapitallebensversicherungen

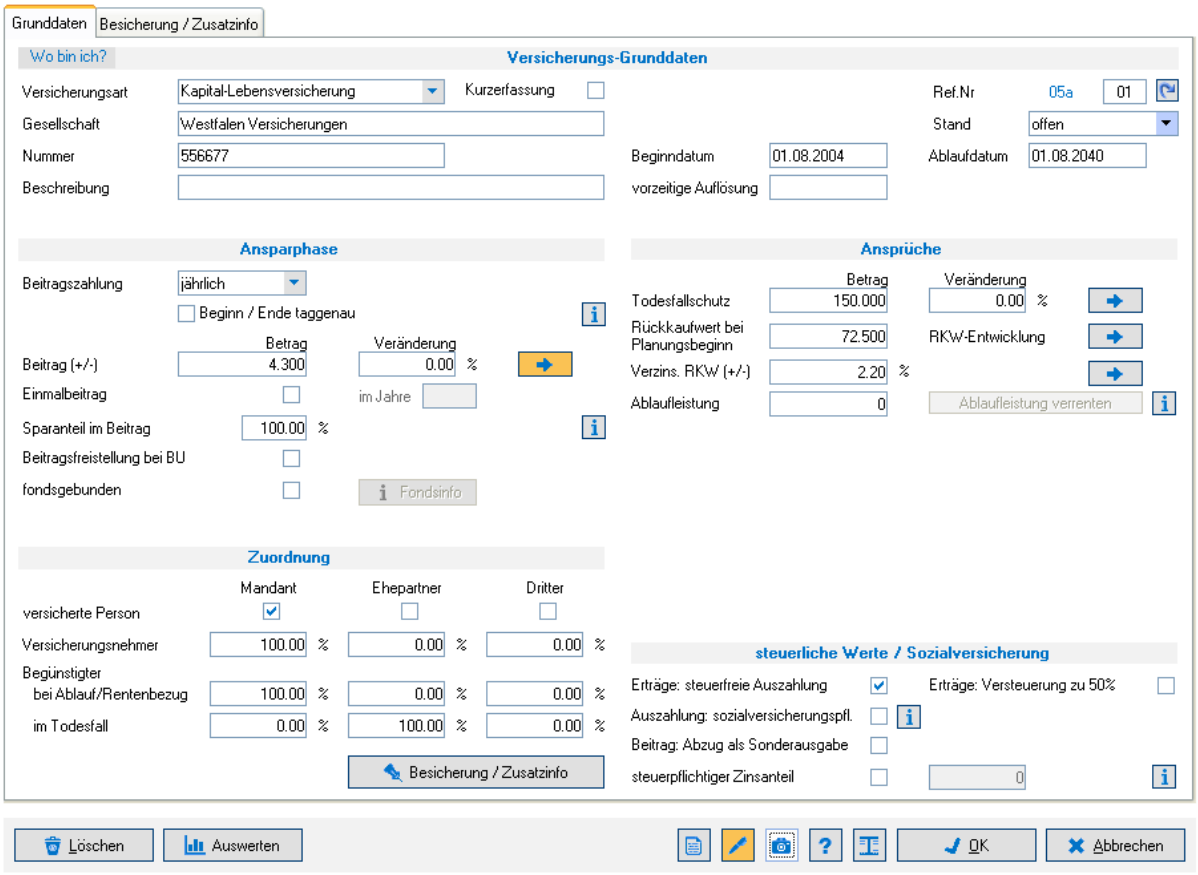
Kurzerfassung/Langerfassung:
Die Erfassung von Kapitallebensversicherungen bietet die Möglichkeit einer Kurz- und einer Langerfassung. Ziel der Kurzerfassung ist es, zeitsparend die wesentlichen Grunddaten zu erfassen, ohne sich mit der Datenbeschaffung weiterer Merkmale dieser Versicherung beschäftigen zu müssen.

a) Bei einer Neuanlage wird die Erfassungsmaske immer zuerst als Kurzerfassung angelegt.
b) Innerhalb einer Planung können mehrere Kapitallebensversicherungen frei als Kurz- oder Langerfassung kombiniert werden.

Zunächst sind hier beide Erfassungsalternativen abgebildet. Die Erläuterungen beziehen sich dann immer auf die Langerfassung, um alle Erfassungsmöglichkeiten zu beschreiben.



Grafik 124.: Kapitallebensversicherung als Kurzerfassung



Grafik 125.: Kapitallebensversicherung als Langerfassung

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Gesellschaft, die Versicherungsnummer und eine erläuternde Beschreibung dieser Versicherung.

Ansparphase:

Hier können Sie die jährlichen Beiträge sowie deren Veränderung (=Dynamisierung) eingeben.
Über das Pull-Down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird. Bei einem jährlichen Beitrag ist dann auch der jährliche Zahlbetrag, bei einem monatlichen Beitrag der monatliche Zahlbetrag zu erfassen. Zusätzlich können Sie definieren, ob es sich um einen Einmalbetrag handelt und in welchem Jahr dieser geflossen ist.
Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung des Beitrags im ersten Jahr und im Ablaufjahr.

Beispiel:

Laufzeit der Versicherung vom 01.07. bis zum 30.06.
Wenn am 01.07. der komplette Jahresbeitrag als Vorauszahlung zu leisten ist, sollte diese Option deaktiviert werden. Ist im ersten Jahr nur der anteilige Beitrag zu zahlen und erfolgt die Zahlung ab dann immer zum 01.01. bietet sich die Methode „Beginn / Ende taggenau“ an.
Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Über das Feld „Sparanteil im Beitrag“ legen Sie fest, welcher Prozentsatz des Gesamtbeitrags für den Sparvorgang und damit zur Steigerung des Rückkaufwertes zur Verfügung steht.

Beispiel:

Wenn Sie bei einem Beitrag von € 1.000 den Sparanteil im Beitrag auf 70 % festlegen, werden bei der Rückkaufwertentwicklung nur € 700 berücksichtigt. Der Rest von € 300 stellt damit den Verwaltungskosten- und Risikoanteil im Beitrag dar. Liquiditätsmäßig fließt natürlich der gesamte Beitrag von € 1.000 ab.

Praxistipps:

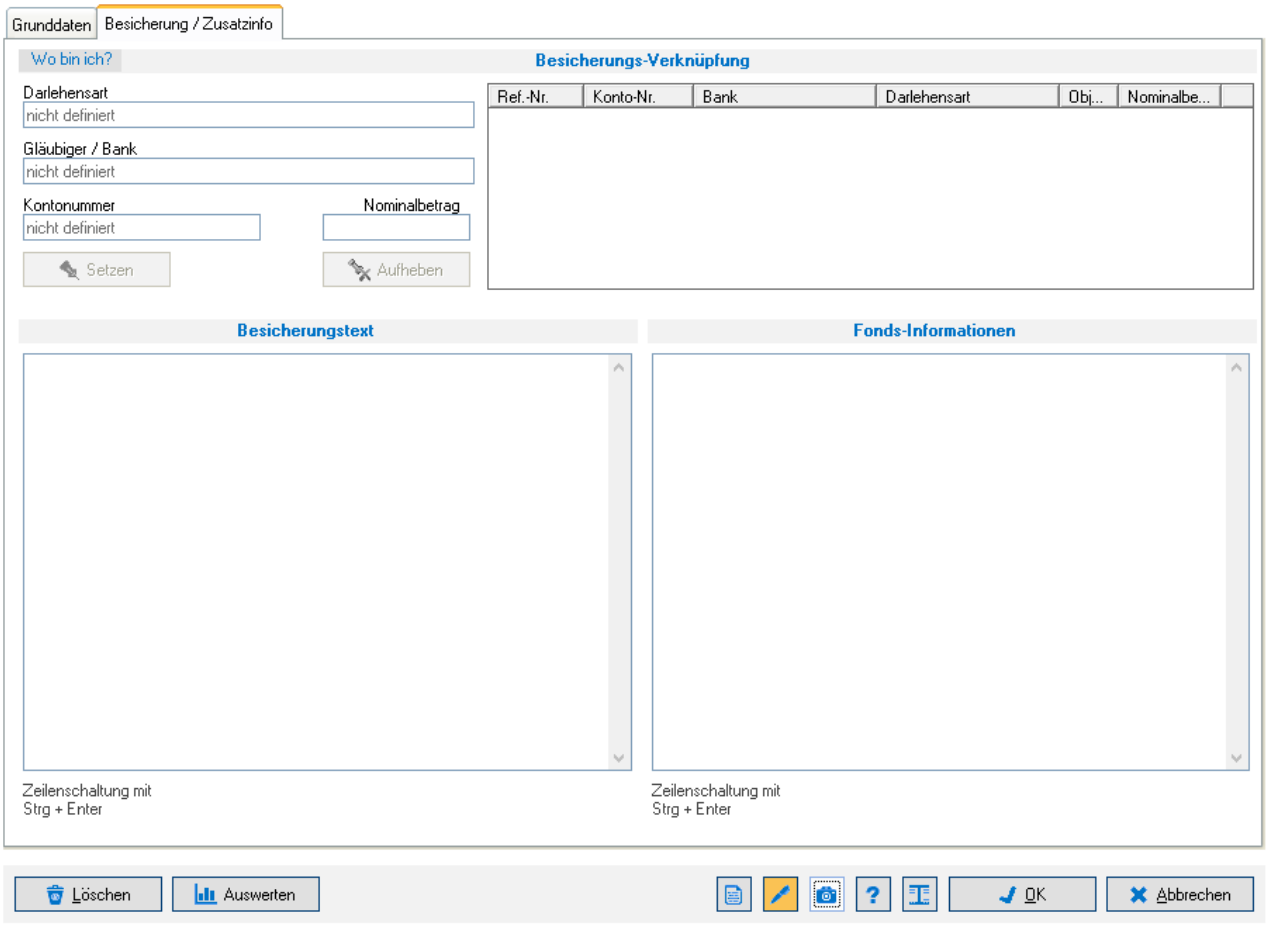
a) **Revolvierende Kapitallebensversicherung:**
   Eine revolvierende Kapitallebensversicherung ermöglicht Teilauszahlungen während der Laufzeit – also auch in der Beitragsphase. Dies kann über die Eingabe negativer Beiträge dargestellt werden. Hier ist aber streng darauf zu achten, dass durch die Eingabe der negativen Beiträge zu keinem Zeitpunkt ein negativer Rückkaufwert entstehen darf. In Jahren, in denen Teilauszahlungen vorgenommen werden, ist als negativer Beitrag der Saldo aus Beitragszahlung und Teilauszahlung einzugeben. Die Teilauszahlungen (negativen Beiträge) werden als Auszahlung aus Kapitallebensversicherungen ausgewertet.
b) **Kapitallebensversicherung mit Beitragsdepot:**
   Damit die Auszahlung aus einer Kapitallebensversicherung steuerbegünstigt ist, sind

steuerliche Mindestkriterien zu erfüllen. Unter anderem sind die Beiträge mindestens über einen Zeitraum von fünf Jahren einzuzahlen. In der Praxis möchten Mandanten aber manchmal gerne eine Einmalzahlung leisten z.B. weil in dem entsprechenden Jahr ein größerer Liquiditätszufluss stattgefunden hat (z.B. aus einer Abfindung). Um dieses Interesse mit den steuerlichen Notwendigkeiten in Übereinstimmung zu bringen, wird eine Einmalzahlung in eine Kapitalanlage (das Beitragsdepot) geleistet, die natürlich auch verzinst wird. Aus dieser Kapitalanlage werden dann automatisch über fünf Jahre Entnahmen getätigt und in die Kapitallebensversicherung eingezahlt. Der Mandant muss sich um nichts mehr kümmern.

In der Erfassung sind beide Komponenten (Kapitalanlage und Kapitallebensversicherung) zu erfassen. Die Kapitalanlage wird mit der Einmalzahlung angelegt und über die Verlaufsmaske zum Feld „Verkäufe“ werden fünf Entnahmen eingegeben, die die Kapitalanlage auf Euro 0 zurückführen. In der Kapitallebensversicherung werden korrespondierend in den gleichen Jahren die Einzahlungen über die Verlaufsmaske zum Feld Beiträge erfasst. Wenn die ersten fünf Jahre der Laufzeit der Kapitallebensversicherung bei Planungsbeginn bereits vorbei sind, wird keine Kapitalanlage erfasst und die Beiträge zur Kapitallebensversicherung sind Euro 0.

Als Zusatzinformation kann hinterlegt werden, ob eine Beitragsfreistellung in Kombination mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung vorliegt.

Dies gilt auch für die Information „fondsgebunden“. Wenn Sie „fondsgebunden“ aktivieren, schalten Sie damit den Button „Fondsinfo“ frei. Über diesen Button können Sie auf die Karte „Information“ zu dieser Kapitallebensversicherung wechseln. Auf dieser Karte können Sie dann weitere Informationen im Feld „Fonds-Informationen“ erfassen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.



Grafik 126.: Karte Information zur Kapitallebensversicherung

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest.

Definieren Sie zunächst die versicherte Person. Über die versicherte Person wird der Ausweis des Todesfallschutzes gesteuert, der in der „Aufstellung der Kapitallebensversicherungen“ mit angezeigt wird.

Bei der Eingabe des Versicherungsnehmers erfassen Sie die prozentuale Zuordnung zwischen „Mandant“ und „Ehepartner“. Hierüber wird die Zuordnung der Versicherungsbeiträge sowie des Rückkaufwertes gesteuert.

Dann legen Sie den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung fest. Die Summe der Begünstigten muss immer genau 100% betragen. Bei Ablauf bzw. Auflösung der Versicherung fließt der dann vorhandene Ablaufwert/Rückkaufwert der Versicherung den Begünstigten im festgelegten Prozentanteil zu. Sollte die Versicherung im Rahmen einer Finanzierung an eine Bank abgetreten worden sein, bleibt der Begünstigte trotzdem der Mandant oder der Ehepartner. Die in der Praxis durchgeführte direkte Auszahlung an die Bank stellt nur einen verkürzten Zahlungsweg zur Sicherstellung der Ansprüche der Bank dar. Eine begünstigte dritte Person könnte z.B. ein Kind der Eheleute sein.

Definieren Sie nun noch die Begünstigten im Todesfall. Die Summe dieser Begünstigten muss immer genau 100% betragen. Sie ist in der derzeitigen Programmversion nur informatorisch, wird aber in der „Aufstellung der Kapitallebensversicherungen“ mit angezeigt.

Besicherung: Über den Button „Besicherung“ wechseln Sie auf die Zusatzkarte „Information“.
Hier gibt es zwei Optionen eine Kapitallebensversicherung informatorisch mit einem Darlehen, das aus dieser Versicherung getilgt werden soll, zu verknüpfen.
Im Bereich „Besicherungsverknüpfung“ erscheinen in einer Auswahlmaske alle Darlehen, die in diesem Erfassungsbereich des Programms eingegeben sind. Wenn Sie ein Darlehen markieren und mit „Setzen“ bestätigen, wird auf jedem Ausdruck/Bildschirmanzeige dieser Kapitallebensversicherung darauf verwiesen, dass die Kapitallebensversicherung mit dem entsprechenden Darlehen verknüpft ist. Dies geschieht automatisch auch in dem betreffenden Darlehen, in dem dann auf diese Kapitallebensversicherung verwiesen wird.
Alternativ kann ein freier Besicherungstext eingegeben werden, der in der Einzelauswertung der Kapitallebensversicherung und in der Aufstellung der Kapitallebensversicherungen erscheint.
Dieser Text hat keine wechselseitigen Auswirkungen zu anderen Erfassungsbereichen.
Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Termine:
Sie können das Beginndatum, das Ablaufdatum sowie ein eventuelles Auflösungsdatum der Kapitallebensversicherung eingeben.
Um die Versteuerung der Zinserträge richtig zu berechnen, werden Sie mit Plausibilitätsprüfungen, die in Abhängigkeit zum Beginndatum (vor bzw. nach dem 31.12.2004) stehen, unterstützt.
Das Ablaufdatum bewirkt eine Auszahlung der eingegebenen Ablaufleistung zum Ablaufzeitpunkt.
Die Eingabe eines Auflösungsdatums bewirkt eine vorzeitige Auszahlung der Kapitallebensversicherung vor dem regulären Ablauf der Versicherung. Dabei wird nicht die Ablaufleistung, sondern der zum Zeitpunkt des Auflösungsdatums errechnete Rückkaufwert zur Auszahlung gebracht.

Praxistipp zur vorzeitigen Auflösung:
Bei einer vorzeitigen Auflösung wird der Auszahlungsbetrag taggenau bis zum Datum der „vorzeitigen Auflösung“ hochgerechnet. Wenn Ihnen von der Versicherung ein konkreter Auszahlungsbetrag mitgeteilt wurde, wird dieser wahrscheinlich vom programmseitig berechneten Wert abweichen. In diesem Fall gehen Sie bitte wie folgt vor:

1. Erfassen Sie die Versicherung zunächst so, wie sie derzeit besteht, d.h. mit dem ursprünglich geplanten Ablaufdatum. Das Feld „vorzeitige Auflösung“ lassen Sie bitte leer.
2. Klicken Sie anschließend auf den Button „Auswerten“ und drucken Sie sich den programmseitig berechneten Verlauf der Rückkaufwerte aus.

3. Geben Sie diese Werte bis zum Jahr der Auflösung in der Verlaufsmaske zum Rückkaufwert (Pfeil-Taste rechts neben „RKW-Entwicklung“) ein.
4. Setzen Sie den konkret von der Versicherung genannten Auszahlungsbetrag im Feld „Ablaufleistung“ (nicht in der Verlaufsmaske zum Rückkaufwert) ein.
5. Erfassen Sie das Datum der geplanten vorzeitigen Auflösung im Feld „Ablaufdatum“ (nicht im Feld „vorzeitige Auflösung“).

Ansprüche:

Hier erfassen Sie den Todesfallschutz bei Planungsbeginn und dessen jährliche Veränderung.

Sie legen den Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn fest. Er entspricht dem Anspruch, den der Mandant gegenüber der Versicherung bei vorzeitiger Auflösung der Kapitallebensversicherung hat.

Zur Hochrechnung des Rückkaufwertes mit Überschussbeteiligung / der Ablaufleistung stehen drei verschiedene Methoden zur Wahl:

1. **Standard: Es liegt eine voraussichtliche Ablaufleistung in Euro vor**

   Durch die Eingabe steht fest, welcher Wert am Ende der Laufzeit zur Auszahlung kommt. Das Programm muss die in der Ablaufleistung enthaltenen Zinsen selbst errechnen und auf die Laufzeit verteilen, damit Zwischenwerte dargestellt werden können.

   Berechnungsmethodik:

   Schritt 1: Höhe der Zinserträge im Planungszeitraum

   Ausgehend vom Rückkaufwert bei Planungsbeginn wird die Höhe der Zinsen errechnet als:

   Ablaufleistung

   ./. RKW bei Planungsbeginn

   ./. (Summe der Beiträge im Planungszeitraum x Sparanteil im Beitrag)

   = Zinsen im Planungszeitraum

   Schritt 2: Verteilung der Zinsen auf die Restlaufzeit

   Die Zinssumme im Planungszeitraum wird auf Basis einer iterativen Rechenmethodik so auf die verbleibenden Jahre verteilt, dass eine konstante Durchschnittsverzinsung entsteht. Die so entstehenden Zwischenwerte für die Rückkaufwerte werden durch die unterstellte Konstanz tendenziell immer etwas höher liegen als die tatsächlichen Werte der Versicherungen, die auf versicherungsmathematischer Basis errechnet werden. Die Höhe des Unterschieds hängt vom speziellen Tarif dieser Versicherung ab.

2. **Es liegen keine Informationen über die voraussichtliche Ablaufleistung vor:**

   Erfassen Sie über das Feld „Verzins. RKW“ den Zinssatz, mit dem sich die Rückkaufwerte inkl. Überschussbeteiligung sowie die eingezahlten Beiträge verzinsen sollen. Zur Verfeinerung können Sie über die Langerfassung zusätzlich den „Sparanteil im Beitrag“ berücksichtigen.

   Dann wird jeweils der Bestand der Versicherung zum 01.01. zuzüglich des hälftigen Beitrags eines Planungsjahres mit diesem Zinssatz verzinst.

   Diese Eingabe schließt sich aus mit der Eingabe einer voraussichtlichen Ablaufleistung.

3. **Es liegt eine konkrete Entwicklung der Rückkaufwerte inkl. Überschussbeteiligung vor**
   Diese können Sie über den Pfeilbutton, der rechts neben dem Feld „Rückkaufwert bei Planungsbeginn“ plaziert ist, ganz genau erfassen.

Praxistipp:
Für die Aktualisierung von Kapitallebensversicherungen, bei denen die Veränderung des Rückkaufwertes zur Anpassung der zu erwartenden Ablaufleistung genutzt werden soll, existiert eine spezielle Excel-Vorlage in den Hilfsdokumenten. (Dokument „Aktualisierung Kapital-LV Berechnungshilfe“)

Funktion „Ablaufleistung verrenten“
Mit der Funktion „Ablaufleistung verrenten“ erhalten Sie die Möglichkeit, die Ablaufleistung der Kapitallebensversicherung automatisch wieder anzulegen. Es bildet sich eine neue Kapitalanlage mit den Eckdaten der Lebensversicherung:

Kapitallebensversicherung	**Kapitalanlage**
Gesellschaft	Schuldner
Nummer	Kontonummer
Begünstigter bei Ablauf	Gläubiger
Ablaufdatum	Anlagedatum
Ablaufleistung	Anschaffungskosten

Zusätzlich erhält die Kapitalanlage automatisch weitere Eckdaten:

Automatische Verrentung = ja
Jährliche Verzinsung = Zinssatz für Verrentung von Einmalzahlungen (aus Mandanten-Stammdaten)
Thesaurierungssatz = 100 %
Steuerpflichtiger Anteil der Erträge = 100 %

Dabei ist insbesondere das Merkmal „automatische Verrentung“ für den Altersvorsorge-Check wichtig. Dadurch wird nicht nur eine automatische Wiederanlage erreicht, sondern die Verrentung der Ablaufleistung, damit bei der Berechnung der Versorgungslücke berücksichtigt werden kann, wie die Kapitallebensversicherung zur Schließung der Versorgungslücke beiträgt.

Um eine „versehentliche“ Vervielfältigung der Ablaufleistung zu verhindern, kann diese Funktion pro Lebensversicherung nur einmal genutzt werden. Anschließend wird der Funktions-Button inaktiv geschaltet.
Ausnahme: Wenn Sie eine Kapitallebensversicherung kopieren und wieder einfügen, dann wird die Funktion wieder freigeschaltet.

Steuerliche Werte/Sozialversicherung:

Hier werden die steuerlichen Parameter der Kapitallebensversicherung festgelegt. Über das Auswahlfeld „steuerfreie Auszahlung der Erträge“ bestimmen Sie, ob die im Regelfall vorliegende Steuervergünstigung §§ 10 Abs. 1 Nr. 2, Abs. 2 und § 20 Abs. 6 EStG zum Tragen kommt. Diese Option kann nur für Versicherungen mit einem Beginndatum bis zum 31.12.2004 gewählt werden. Für Versicherungen mit einem Beginndatum ab dem 01.01.2005 wurde die Option „Versteuerung der Erträge zu 50 %“ eingebaut. Wenn beide Optionen nicht ausgewählt sind, geht die Software von einer Vollversteuerung der Erträge bei Auszahlung aus.

Das Merkmal der Versteuerung der Erträge kann unabhängig vom „Abzug der Beiträge als Sonderausgabe“ angesteuert werden, um z.B. fondsgebundene Versicherungen steuerlich richtig abbilden zu können.

Zusätzlich können Sie definieren, ob die Auszahlung der Kapital-Lebensversicherung sozialversicherungspflichtig ist. Bei gesetzlich Pflichtversicherten und bei privat Krankenversicherten liegt grundsätzlich keine Sozialversicherungspflicht vor. Für freiwillig gesetzlich Krankenversicherte ist aber in vielen Satzungen der verschiedenen gesetzlichen Krankenkassen festgelegt, dass diese Auszahlung kranken- und pflegeversicherungspflichtig ist. Dies muss im Einzelfall überprüft werden.

Der steuerpflichtige Zinsanteil in der Auszahlung wird automatisch berechnet.

Neben der oben dargestellten Berechnung der Zinsen im Planungszeitraum sind für die Besteuerung auch die Zinsen relevant, die vor Planungsbeginn entstanden sind und damit ein Bestandteil des Rückkaufwertes bei Planungsbeginn sind.

Über die Höhe dieses Zinsanteils liegen in der Regel keine Informationen vor, deshalb wird dieser Wert wie folgt berechnet:

Auf Basis von Beginndatum der Versicherung und Datum des Planungsbeginns wird die Summe der Beiträge vom Versicherungsabschluss bis zum Planungsbeginn berechnet. Eine eventuell vorhandene Dynamisierung der Beiträge wird dabei „rückwärts“ berücksichtigt.

Da der Rückkaufwert bei Abschluss zwangsläufig Null ist ergibt sich:

Rückkaufwert bei Planungsbeginn

./. Summe der Beiträge bis zum Planungsbeginn

= Summe der Zinsen bis Planungsbeginn

Die Summe der zu versteuernden Zinsen ergibt sich dann als Addition der Zinssumme vor Planungsbeginn und der Zinssumme ab Planungsbeginn bis zur Auszahlung.

Da diese Berechnung nicht immer exakt der Realität entspricht, kann über die Option „steuerpflichtiger Zinsanteil“ dieser Betrag auch manuell erfasst werden. Dieser Wert überschreibt dann die automatische Berechnung.

Bitte beachten Sie, dass die steuerliche Freistellung von 15 % der Erträge, die ab dem 01.01.2018 entstanden sind und aus Investmenterträgen stammen, vom Programm nicht automatisch berechnet werden können. Sollten solche Erträge beinhaltet sein, aktivieren Sie bitte immer die Option „steuerpflichtiger Zinsanteil“ und geben den Wert manuell vor (z.B. auf Basis einer entsprechenden Versicherungsmitteilung).

Hinweis zur steuerschädlichen Auszahlung:

Sollte eine Kapitallebensversicherung steuerschädlich als Tilgungsträger verwendet worden sein, sind die Zinserträge der Abgeltungssteuer zu unterwerfen und nicht der Regelbesteuerung. Diese Umstellung kann nicht automatisch berechnet werden. Deshalb ist in diesen Fällen der Zinsertrag wie folgt zu erfassen:

a) Versicherung voll steuerpflichtig stellen

b) in der Auswertung die Höhe der steuerpflichtigen Zinsen ablesen

c) Versicherung steuerfrei stellen

d) Zinserträge mit Abgeltungsteuersatz multiplizieren

ohne KiSt: 26,375 %; mit KiSt: 28 %

e) Betrag über Mandanten-Stammdaten/Karte Einkommensteuer mit negativem Vorzeichen in dem entsprechenden Jahr als „Abzug von der Steuerzahlung“ erfassen

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

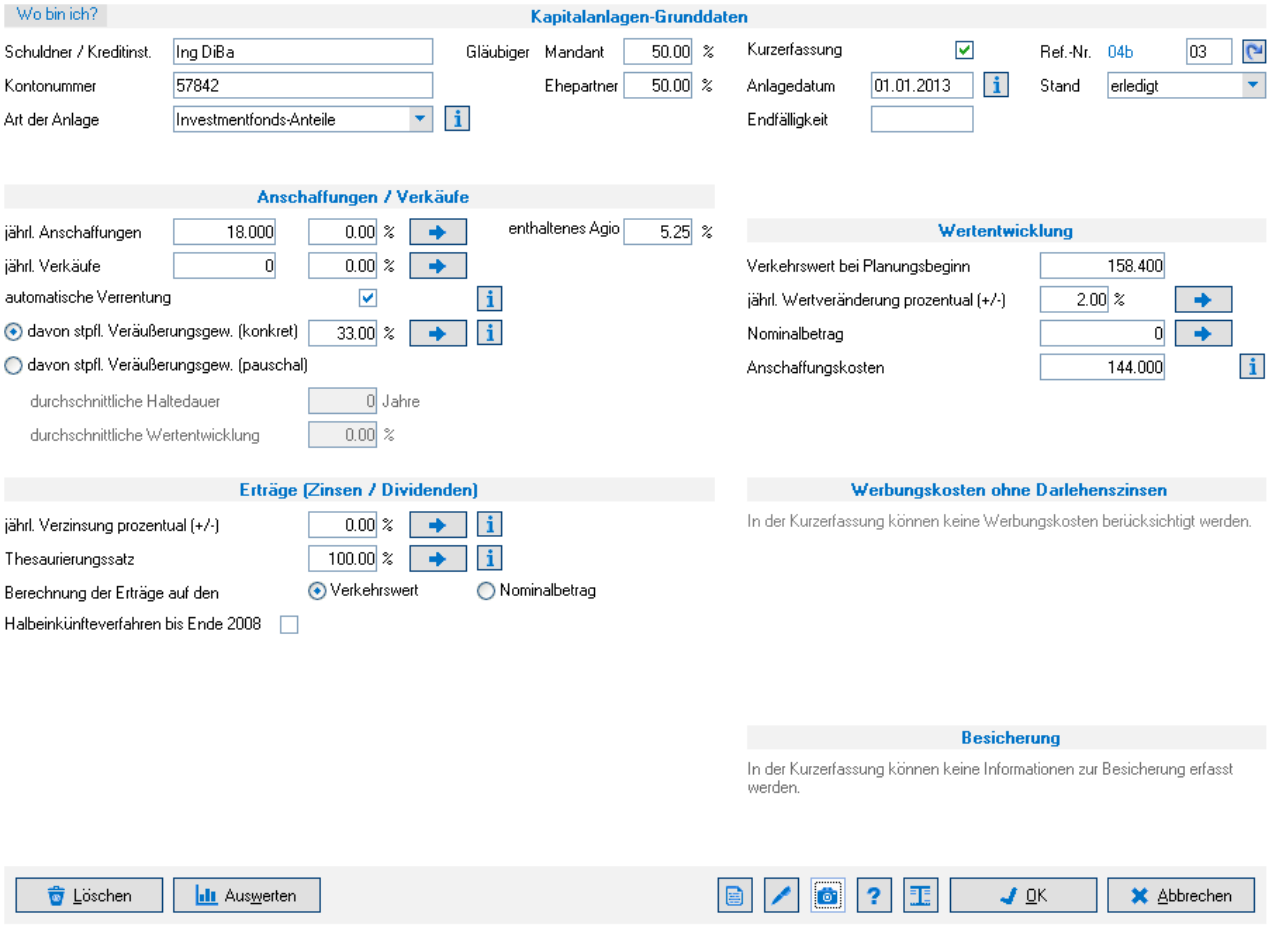
6.2.4 Kapitalanlagen

In Kapitalanlagen stehen Ihnen eine Kurz- und eine Langerfassung zur Verfügung. Ziel der Kurzerfassung ist es, zeitsparend die wesentlichen Grunddaten zu erfassen, ohne sich mit der Datenbeschaffung weiterer Merkmale dieser Anlage beschäftigen zu müssen.

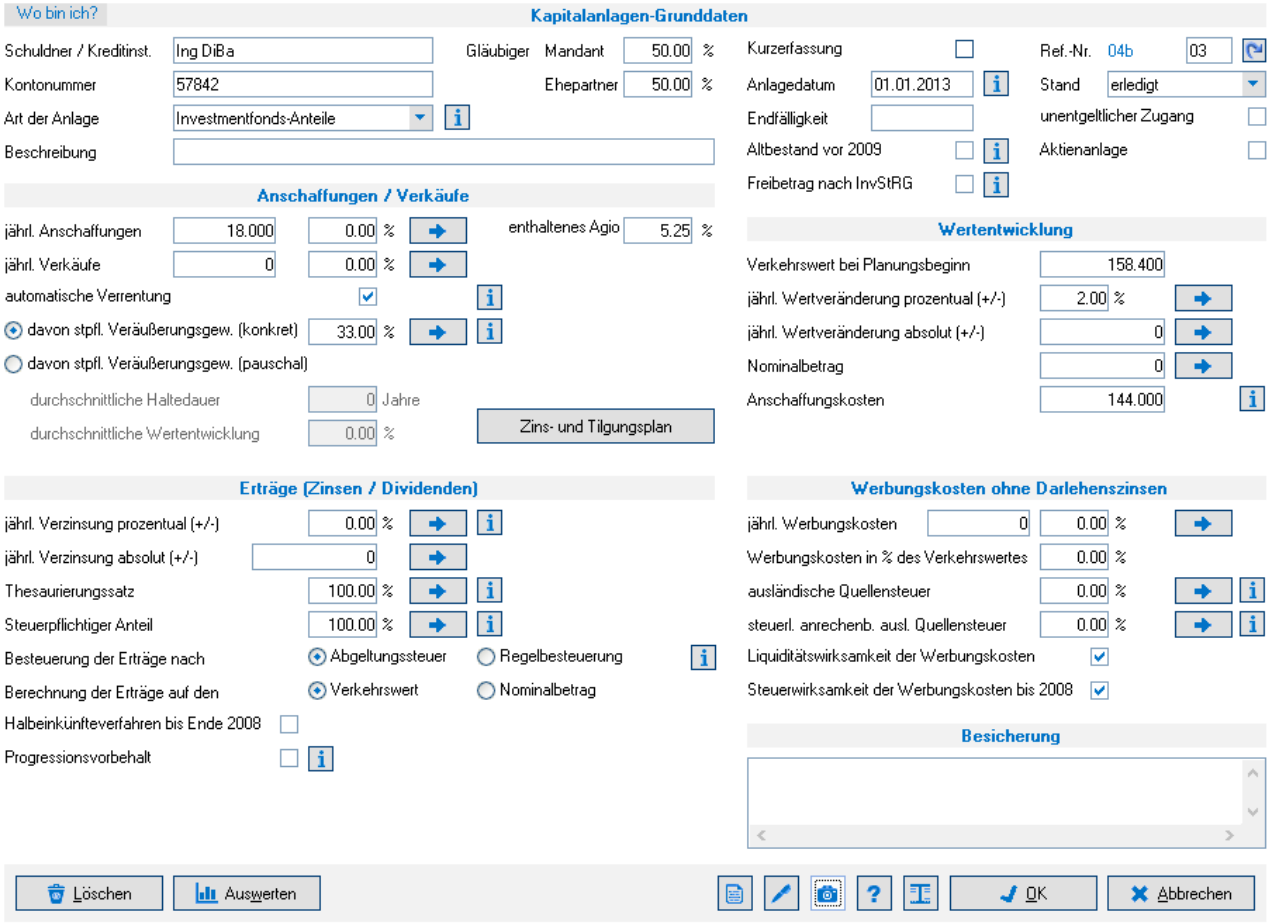
a) Bei einer Neuanlage wird die Erfassungsmaske immer zuerst als Kurzerfassung angelegt.
b) Innerhalb einer Planung können mehrere Kapitalanlagen frei als Kurz- oder Langerfassung kombiniert werden.

Beim Wechsel zwischen Lang- und Kurzerfassung werden die nicht mehr benötigten Daten gelöscht. Dies wird auch jeweils durch eine Warnmeldung dokumentiert.

Die folgenden Abbildungen zeigen zunächst beide Erfassungsalternativen. Die Erläuterungen beziehen sich dann immer auf die Langerfassung, um alle Erfassungsmöglichkeiten zu beschreiben.



Grafik 127.: Kapitalanlage als Kurzerfassung



Grafik 128.: Kapitalanlage als Langerfassung

Kapitalanlagen-Grunddaten:

Hier legen Sie Schuldner, Kontonummer, Art der Anlage sowie eine Beschreibung der Kapitalanlage fest und ordnen diese Kapitalanlage dem Mandanten oder Ehepartner zu. Die Art der Anlage können Sie über ein Pull-down-Menü auswählen. Der Inhalt dieses Pull-down-Menüs kann im Bereich „Mandanten-Stammdaten“ mandantenbezogen definiert werden. Alle Anlagen, die der gleichen Anlageart zugeordnet sind, werden in der Vermögensbilanz wie in einem „Topf“ gesammelt ausgewiesen.

Da die Zuordnung zu einer Anlageart frei definiert werden kann, kann daran kein Unterschied in der Berechnungssystematik geknüpft werden. Dies geschieht durch die zusätzlichen Merkmale, die hier aktiviert werden können.

Das **Anlagedatum** legt fest, ab wann die Kapitalanlage in der Planungsrechnung zu berücksichtigen ist. Bei einer Anschaffung im Planungszeitraum wird im Zeitpunkt des Anschaffungsdatums automatisch ein Vermögenszugang und ein Liquiditätsabfluss in Höhe der Anschaffungskosten berücksichtigt. Wenn ein Anlagedatum ab dem 01.01.2009 erfasst wird, wird daraus steuerlich die Konsequenz gezogen, dass hier kein sog. „Altbestand vor 2009“ vorliegen kann. Damit sind immer alle Wertsteigerungen steuerpflichtig.

Ohne Erfassung eines Anlagedatums sind zumindest Teile der Kapitalanlage „Altbestand“. Im Rahmen von Sparplänen kann es sich auch um zusammengefasste Mischbestände handeln.

Die Eingabe einer **Endfälligkeit** führt zum Zeitpunkt des Endfälligkeitsdatums zur Auflösung der Kapitalanlage und Übertragung des dann aktuellen Verkehrswertes auf das private Liquiditätskonto. Zusätzlich wird in diesem Zeitpunkt eine Berechnung ausgelöst, die prüft, dass die Summe der versteuerten Wertsteigerungen nicht höher ist als die Differenz aus der Summe der Verkäufe minus Anschaffungskosten. Wenn durch eine in sich unlogische Erfassung zu viel versteuert wurde, wird dies im Fälligkeitsjahr durch Rückrechnung (negative steuerpflichtige Veräußerungserlöse) korrigiert. In diesen Fällen sollte die Eingabe überprüft werden.

Die Aktivierung des Hakens „**Altbestand vor 2009**“ definiert diese Kapitalanlage so, dass keine Anschaffungen nach dem 31.12.2008 mehr stattgefunden haben. Damit sind steuerlich alle Wertzuwächse bis zum 31.12.2018 steuerfrei. Eine solche Anlage sollte demnach - wenn möglich – erst dann veräußert werden, wenn alle anderen Kapitalanlagen aufgebraucht sind.
Deshalb wird dieses Merkmal auch in der Aufstellung der Kapitalanlagen mit dem Merkmal „Ja/Nein“ genutzt.

Die Aktivierung des Hakens „**Freibetrag nach InvStRG**“ ist nur bei Kapitalanlagen möglich, die als Altbestand vor 2009 definiert sind. Soweit Veräußerungen in diesen Kapitalanlagen nach dem 01.01.2018 erfasst sind, werden die steuerpflichtigen Veräußerungsgewinne in der entsprechenden Freibetragsberechnung im Rahmen der Gesamtsteuerberechnung berücksichtigt. Dies betrifft alle Investmentfonds, die unter die Regelungen des InvStRG fallen. Bitte bedenken Sie bei der Erfassung, dass der virtuelle Verkauf und die darauf folgende virtuelle Anschaffung per 31.12.2017 zur steuerfreien Realisierung der Wertzuwächse bis zum 31.12.2017 nicht vom Programm automatisch vorgenommen werden können. Bei einem Planungsbeginn vor dem 01.01.2018 muss dies durch Anpassung des Feldes „Anschaffungskosten“ manuell geschehen.

Durch die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ wird bei einem Anlagedatum nach Planungsbeginn der Liquiditätsabfluss der erstmaligen Anschaffungskosten unterdrückt.

Anschaffungen/Verkäufe:
Hier werden Einlagen und Entnahmen in dem Bestand der Kapitalanlage erfasst. Eine Anschaffung bewirkt einen Liquiditätsabfluss vom privaten Liquiditätskonto und einen Zufluss an Vermögen in dieser Kapitalanlage. Ein Verkauf wirkt in die umgekehrte Richtung.
Durch die Eingabe eines „enthaltenen Agios“ können Sie insbesondere Investmentfonds-Sparpläne besser abbilden. Das Agio wird dann aus der Anschaffung vermögensmäßig heraus gerechnet.

Beispiel:

Eine Anschaffung von Euro 10.500 in Verbindung mit einem enthaltenen Agio von 5% führt zu einem Liquiditätsabfluss von Euro 10.500, aber nur zu einem Vermögenszuwachs von Euro 10.000.

Funktion „automatische Verrentung“:

Durch die Aktivierung dieser Funktion wird automatisch ein Entnahmeplan mit Kapitalverzehr berechnet, der alle erfassten Werte ab Rentenbeginn überschreibt. Zweck dieser Funktion ist es, den Beitrag automatisch berechnen zu lassen, den eine Kapitalanlage zur Deckung des Liquiditätsbedarfs im Rentenalter leisten kann. Dabei wird gedanklich von einer Umschichtung dieser Kapitalanlage zum Rentenbeginn auf ein Festgeld ausgegangen, also abgeltungsbesteuerte Zinsen und keine Wertsteigerungen ab diesem Zeitpunkt. Um die Höhe der möglichen jährlichen Entnahmen zu ermitteln, werden folgende Parameter berücksichtigt:

a) Jahr der ersten Entnahme:
   Erstes Jahr nach gewünschtem Rentenbeginn des Gläubigers (von der Karte „Zeiträume“ in den Mandanten-Stammdaten); wenn Mandant und Ehepartner Depotinhaber sind, wird das erste Jahr nach dem ersten Renteneintritt genommen.
b) Letztes Jahr der Berechnung:
   Erstes Jahr nach gewünschtem Rentenbeginn des Gläubigers plus Rentendauer; wenn Mandant und Ehepartner Depotinhaber sind, wird das spätere von beiden Rentenendjahren genommen
c) Zinssatz:
   immer Zinssatz für die Verrentung von Einmalansprüchen (von der Karte „Grunddaten“ in den Mandanten-Stammdaten)

Durch die gedankliche Umschichtung auf ein Festgeld enthalten die laufenden Entnahmen während der Verrentungsphase keine steuerpflichtigen Veräußerungsgewinne. Sollten aus der Ansparphase solche steuerpflichtigen Veräußerungsgewinne vorhanden sein, werden diese im Letztjahr des Entnahmezeitraums berücksichtigt.

Die Verrentungsfunktion schließt sich aus mit:

a) pauschale Berechnung der steuerpflichtigen Veräußerungserlöse
b) Besteuerung der Erträge nach Regelbesteuerung
c) Berechnung der Erträge auf den Nominalwert

Folgende Werte werden von der Verrentungsfunktion ab Verrentungsbeginn überschrieben:

a) Werbungskosten in Prozent des Verkehrswertes sind Null
b) Wertsteigerungen in Prozent sind Null
c) Jährliche Veränderungen absolut sind Null

d) Jährliche Verzinsungen absolut sind Null
e) Thesaurierungssatz der Erträge ist 100 %
f) Steuerpflichtiger Anteil der Erträge ist 100 %

Da die Berechnungsformel einheitlich auf abgeltungsbesteuerte Einkünfte abstellt, kommt es in Verrentungen, die Jahre vor 2009 berühren, durch eine automatische Korrektur dieser Abweichung zu einer Erhöhung der letzten Entnahme. Bei der Berechnung wird unterstellt, dass der Sparer-Freibetrag bereits ausgenutzt ist.

Berechnung des steuerpflichtigen Veräußerungsgewinns:

Steuerpflichtige Veräußerungsgewinne können aus den Verkäufen berechnet werden. Eine voll automatisierte Berechnung des enthaltenen steuerpflichtigen Veräußerungsgewinns ist nur möglich, wenn jede einzelne Wertpapiertransaktion inklusive Kurswert etc. erfasst ist. Da dies im Rahmen einer Planung nicht möglich ist, stehen Ihnen zwei Verfahren zur Verfügung, die alternativ genutzt werden können:

1) steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn (konkret):

   Wenn Sie den steuerpflichtigen Veräußerungsgewinn in einem einzelnen Jahr konkret kennen z.B. durch externe Ermittlung, können Sie diesen Wert als Prozentsatz vom Verkauf über die zugehörige Verlaufsmaske erfassen.

   Im Jahr der letzten Veräußerung wird automatisch geprüft, dass die Summe der versteuerten Wertsteigerungen nicht höher ist als die Differenz aus der Summe der Verkäufe minus Anschaffungskosten. Wenn durch eine in sich unlogische Erfassung zu viel versteuert wurde, wird dies im Letztjahr durch Rückrechnung (negative steuerpflichtige Veräußerungserlöse) korrigiert. In diesen Fällen sollte die Eingabe überprüft werden. Wenn Sie bei den steuerpflichtigen laufenden Erträgen eine Mindestbesteuerung in Höhe der sog. Vorabpauschalen erfasst haben, sind die bis zum Zeitpunkt der Veräußerung kumulierten Vorabpauschalen bei der Erfassung des Prozentsatzes als Minusposition zu berücksichtigen.

2) Steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn (pauschal):

   Da in der Regel eine externe Berechnung des steuerpflichtigen Anteils nur mit einem unverhältnismäßigen Aufwand bzw. gar nicht korrekt möglich ist, können Sie alternativ über die Angaben der durchschnittlichen Haltedauer und der durchschnittlichen Wertentwicklung einen steuerpflichtigen Anteil berechnen lassen.

Sollte aufgrund von vollständig erfassten Daten eine korrekte Berechnung des steuerpflichtigen Veräußerungsgewinns im letzten Jahr der Kapitalanlage möglich sein, wird dieser Wert herangezogen.

Praxistip:

Wenn die Funktion “automatische Verrentung” genutzt wird, sind in den automatisch berechneten Entnahmen ab Rentenbeginn auch steuerpflichtige Veräußerungsgewinne enthalten.

Wenn alle Anschaffungen in der Kapitalanlage seit dem 01.01.2009 getätigt wurden (Systemwechsel zur Abgeltungsteuer), kann näherungsweise als Prozentsatz das Verhältnis zwischen den zum Zeitpunkt des Rentenbeginns kumulierten Wertzuwächsen und dem zum gleichen Zeitpunkt vorhandenen Vermögenswert herangezogen werden.

Wenn Wertzuwächse aus Anschaffungen vor dem 01.01.2009 enthalten sind, sind diese vorab aus den kumulierten Wertzuwächsen heraus zu rechnen, um den erforderlichen Prozentsatz näherungsweise zu bestimmen."

Hinweise:

1) Veräußerungsgewinne aus Beteiligungen an Kapitalgesellschaften, die im Privatvermögen gehalten werden, sind seit 2001 ab einer Beteiligung von 1% im Rahmen einer Veräußerung als Einkünfte aus Gewerbebetrieb zu versteuern. (§ 17 EStG) Sofern Sie die Veräußerung einer solchen Beteiligung planen, sollte diese Beteiligung als Gewerbebetrieb erfasst werden, damit die steuerlichen Auswirkungen korrekt berechnet werden können. Über die Option „davon steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn“ kann die Besteuerung des Veräußerungsgewinns jetzt zwar auch in der Kapitalanlage erfasst werden, wird dann aber mit allen Konsequenzen der Einkunftsart Kapitalvermögen zugeordnet.
2) Wenn im Planungszeitraum die automatische Verrentung einer Kapitalanlage beginnt und endet und das Beginndatum 01.01.2009 oder jünger ist, muss die Summe der versteuerten Wertzuwächse den kumulierten Wertzuwächsen bis zum Beginn des Entnahmeplans entsprechen. Wenn in der Kapitalanlage Ausgabeaufschläge geplant werden, führt dies in der automatischen Berechnung zu einer Schlußkorrektur im Letztjahr in Höhe der Summe der Ausgabeaufschläge. Die Gesamthöhe der möglichen Entnahmen stimmt, nur die zeitliche Verteilung ist etwas anders. Wenn Sie dies korrigieren wollen, können Sie die Differenz zwischen den regelmäßigen Entnahmen und der Entnahme im Letztjahr auf den Entnahmezeitraum rechnerisch verteilen. Den neuen Entnahmebetrag erfassen Sie dann über die Verlaufsmaske „Verkäufe“ und deaktivieren die Option „automatische Verrentung“.

Zins- und Tilgungsplan:

Für den Fall von hingegebenen Darlehen – z.B. Gesellschafter-Geschäftsführer an seine eigene GmbH – können Sie zusätzlich einen „Zins- und Tilgungsplan“ eingeben.

Zusätzlich besteht die Möglichkeit, dass eine Kapitalanlage eine so individuelle Zinsgewährung bzw. Rückführung besitzt, dass ein Automatismus hier nicht mehr möglich ist.

Im individuellen Zins- und Tilgungsplan tragen Sie bitte in der Spalte Rückzahlung den liquiden Rückfluss aus der Kapitalanlage - also die Summe aus ggf. ausgezahlten Zinsen und Entnahmen -

ein. Soll die Kapitalanlage in einem Jahr erhöht werden oder planen Sie den Beginn einer Kapitalanlage mit Zins- und Tilgungsplan erst in der Zukunft, so geben Sie bitte in der Spalte Rückzahlung die entsprechende Summe mit negativem Vorzeichen ein. Die Software behandelt diese Werte automatisch als Einlage und weist sie in den Auswertungen entsprechend aus.
Bitte beachten Sie, dass die Angaben des Zins- und Tilgungsplans immer Vorrang vor den Eingaben in der Grundmaske haben. Dies gilt insbesondere für Zinswerte und jährliche Anlagen / Entnahmen.

Werbungskosten ohne Darlehenszinsen:
Hier können Sie die jährlichen Werbungskosten, die mit dieser Kapitalanlage verbunden sind, definieren. Sie haben hier alternativ die Wahl, einen jährlichen Betrag und dessen Veränderung einzugeben oder die Werbungskosten in ein prozentuales Verhältnis zum Verkehrswert zu stellen.

Es kann auch eine prozentuale ausländische Quellensteuer auf die laufenden steuerpflichtigen Erträge erfasst werden. Dabei wird unterschieden zwischen:

- Der **ausländischen Quellensteuer**: Dies ist der liquide Betrag, der im Ausland einbehalten wird und unabhängig von der inländischen Besteuerung im Ausland als Liquiditätsabfluss berücksichtigt wird.
- **Steuerlich anrechenbare ausländische Quellensteuer**: Die Anrechnung ist im Inland auf die Höhe der Abgeltungssteuer (zurzeit: 25 %) begrenzt. Dies führt dazu, dass bei einer ausländischen Quellensteuer von 25 % oder mehr, keine zusätzliche Abgeltungsteuer erhoben wird. Da nach deutscher Berechnungssystematik die Anrechnung nur auf die Abgeltungsteuer selbst erfolgt, wird in diesen Fällen trotzdem ein Solidaritätszuschlag und evtl. auch Kirchensteuer auf die Abgeltungsteuer erhoben.
  Ab 2018 ist ausländische Quellensteuer auf Publikumsfonds nicht mehr anrechenbar. In diesen Fällen setzten Sie den Prozentsatz ab 2018 auf Null.
  Eine Berechnung der ausländischen Quellensteuer auf steuerpflichtige Veräußerungsgewinne erfolgt nicht.

Außerdem können Sie hier auch die **Liquiditätswirksamkeit der Werbungskosten** definieren. Wenn Sie die Liquiditätswirksamkeit der Werbungskosten bejahen, werden diese im Bereich „Kapitalvermögen“ auch in der Liquiditätsauswertung berücksichtigt. Wenn Sie diese Auswahl verneinen, geht das Programm davon aus, dass die Werbungskosten für diese Kapitalanlage im Bereich der „Lebenshaltungskosten“ mit erfasst sind.

Zusätzlich besteht die Möglichkeit, die Steuerwirksamkeit der Werbungskosten für Planungsjahre bis 2008 zu definieren.
Die Nichtabzugsfähigkeit der Werbungskosten durch die Einführung der Abgeltungsteuer ab 2009 wird vom Programm automatisch berücksichtigt.

Wertentwicklung: Hier erfassen Sie den Verkehrswert bei Planungsbeginn und dessen jährliche Veränderung. Die jährliche Veränderung kann prozentual oder absolut eingegeben werden. Sie haben auch die Möglichkeit, eine Kombination aus diesen beiden Methoden zu nutzen. Sinn dieser Möglichkeit ist es, dass Sie zunächst generell eine prozentuale Veränderung annehmen und diese dann bei einer Aktualisierung der Planung durch die tatsächlich erfolgte Veränderung zu überschreiben.

Hinweis:

Da sich die beiden Veränderungen kumuliert auf die Berechnung auswirken, sollte bei der Erfassung von konkreten Ist-Werten als absoluter Betrag der Veränderung darauf geachtet werden, dass für diese Jahre die prozentualen Veränderungen über die Verlaufsmaske auf null gesetzt werden.

Bei der prozentualen Wertentwicklung berechnet sich der jährliche Betrag wie folgt:

Bestand 01.01.
+ Anschaffungskosten (im Berechnungsjahr) * (Tage Anschaffungsdatum bis zum 31.12. / 365)
+ (lfd. Käufe des Jahres – Agio) * 0,5
- lfd. Verkäufe des Jahres * 0,5
- Endfälliger Verkaufserlös * (Tage vom 01.01. * bis Endfälligkeit / 365)
= durchschnittlicher Kapitalbestand des Jahres * Prozentsatz der Wertentwicklung des Jahres

Zusätzlich können Sie die Nominalbetragsentwicklung erfassen. Das Feld „**Nominalbetrag**“ ist insbesondere bei festverzinslichen Wertpapieren von Bedeutung, da Sie dann im Bereich „Erträge“ eine Berechnung der Erträge bezogen auf den Nominalbetrag definieren müssen, wenn der Kurswert des Wertpapiers vom Nominalbetrag abweicht.

Bei der Erfassung der (historischen) **Anschaffungskosten** sind grundsätzlich die Anschaffungskosten bei Planungsbeginn einzugeben. Die Anschaffungskosten aus Anschaffungen während des Planungszeitraums werden vom Programm im Hintergrund automatisch fortgeschrieben.

Wichtig! Durch die Einführung des InvStRG zum 01.01.2018 besteht in den Fällen mit einem Planungsbeginn vor 2018 eine Besonderheit: Wurden durch den virtuellen Verkauf und die darauf folgende virtuelle Anschaffung per 31.12.2017 (zur steuerfreien Realisierung der Wertzuwächse bis zum 31.12.2017) die Anschaffungskosten erhöht, sind die Anschaffungskosten manuell anzupassen. Dies kann vom Programm nicht automatisch vorgenommen werden, da die Software innerhalb der Planung nur den geplanten Bestand zum 31.12.2017 zur Verfügung hat und nicht den tatsächlichen Bestand.

Erträge: Hier legen Sie die jährliche Verzinsung/den Ertrag der Kapitalanlage fest.
Die jährlichen Erträge können sowohl als prozentuale als auch absolute Werte eingegeben werden. Bitte beachten Sie hierbei, dass sich die Felder „jährliche Verzinsung prozentual“ und „jährliche Verzinsung absolut“ kumulieren. Soll die Verzinsung eines bestimmten Jahres durch einen festen Betrag vorgegeben werden, so muss das entsprechende Jahr in der Verlaufsmaske zur prozentualen Verzinsung auf „0“ gesetzt werden.
Der praktische Nutzen liegt insbesondere in der Erfassung von Ist-Werten für abgelaufene Jahre im Rahmen der Aktualisierung der Planung.

Bei der prozentualen Verzinsung berechnet sich der jährliche Zinsbetrag wie folgt:
Bestand 01.01.
+ Anschaffungskosten (im Berechnungsjahr) * (Tage Anschaffungsdatum bis zum 31.12. / 365)
+ (lfd. Käufe des Jahres – Agio) * 0,5
- lfd. Verkäufe des Jahres * 0,5
- Endfälliger Verkaufserlös * (Tage vom 01.01. bis Endfälligkeit / 365)
= durchschnittlicher Kapitalbestand des Jahres * Zinssatz des Jahres

Erfassung der steuerpflichtigen Erträge in Höhe der sog. Vorabpauschale ab 2018 (InvStRG)
Vorabpauschale = Basisertrag minus Ausschüttung des letzten Kalenderjahres
Basisertrag = 70 % des jährl. Basiszinses X Rücknahmepreis der Fondsanteile zum 01.01. des vorangegangenen Kalenderjahres.
Da der Basiszins immer nur Anfang des Folgejahres veröffentlicht wird, ist klar, dass eine Berechnung im Rahmen einer Planung zutreffend faktisch nicht möglich ist.
Deshalb kann im Rahmen einer Planung nur ersatzweise eine pauschalierte Berechnung der Vorabpauschale berücksichtigt werden.
Beispiel:
Bei einem zu 100 % thesaurierenden Fonds und einem Basiszins von 1 % ergibt sich:
Vorabpauschale = 0,7 % Basisertrag minus Euro 0 Ausschüttung = 0,70 %
Der Basiszinssatz beträgt konkret:
Für 2018 = 0,87 % => max. Vorabpauschale = 0,87 % x 0,7 = 0,61 %
Für 2019 = 0,52 % => max. Vorabpauschale = 0,52 % x 0,7 = 0,36 %

Hinweis zur praktischen Umsetzung:
Da die gezahlten Vorabpauschalen bei einer späteren Veräußerung mit den steuerpflichtigen Veräußerungsgewinnen verrechnet und damit steuerlich neutralisiert werden, bewirken Sie auf lange Sicht nur eine zeitlich andere Verteilung der steuerpflichten Erträge/Veräußerungsgewinne. Beim aktuellen Zinsniveau liegt die Vorabpauschale deutlich unter 1 % (siehe oben). Wenn Sie diese als steuerpflichtigen Ertrag berücksichtigen, muss die Summe der gezahlten

Vorabpauschalen bei der Festlegung des Prozentsatzes für den Anteil der steuerpflichtigen Veräußerungsgewinne als Abzugsposition berücksichtigt werden.
Ob dieser Effekt im Sinne der Genauigkeit der Planung abgebildet werden soll, liegt in der Entscheidung des Planers, scheint aber unter dem Gesichtspunkt der Wesentlichkeit nur in Ausnahmefällen notwendig zu sein.

Hinweis zu Wertentwicklung und Erträgen insb. im Erst-(Neuanlage) und Letztjahr (Verkauf)
Da die unterjährigen Zeitpunkte der laufenden Anschaffungen und Verkäufen aufgrund der ganzjährigen Erfassungsmöglichkeiten nicht bekannt sind, erfolgt die Berechnung der Wertentwicklung und der Erträge grundsätzlich immer bezogen auf den Stand per 01.01.
Eine abweichende Berechnung kann über die Verlaufsmaske erfasst werden.
Bei einer manuell angepassten Verzinsung/Wertentwicklung im Erstjahr (Neuanlage) sollte deshalb immer die Verlaufsmaske für die absolute Wertentwicklung/Verzinsung in Euro genutzt werden. (Langerfassung) Eine Anpassung z.B. des Zinssatzes in Prozent führt nicht zum gewünschten Ergebnis, weil der Wert per 01.01. bei einer Neuanlage Euro 0 beträgt und die Zinsen in der Berechnung dadurch bei Euro 0 bleiben würden.

Die Definition des **Thesaurierungssatzes** legt fest, wie hoch der Anteil der Wiederanlage der Erträge ist. Durch Einführung des InvStRG zum 01.01.2018 gibt es Kapitalanlagen, bei den eine 100 % Thesaurierung der Erträge nicht mehr möglich ist, weil immer eine sog. Vorabpauschale als Differenz aus Basisertrag minus tatsächlicher Ausschüttung zu versteuern ist.
Beispiel:
Bei einem zu 100 % thesaurierenden Fonds und einem Basiszins von 1 % ergibt sich:
Vorabpauschale = 0,7 % Basisertrag minus Euro 0 Ausschüttung

⇨Thesaurierungssatz = 99,3 %

Der Basiszinssatz beträgt:
Für 2018 = 0,87 % => max. Vorabpauschale = 0,87 % x 0,7 = 0,61 % = Thesaurierung 99,39 %
Für 2019 = 0,52 % => max. Vorabpauschale = 0,52 % x 0,7 = 0,36 % = Thesaurierung 99,64 %

Hinweis zur praktischen Umsetzung:
Da die Vorabpauschale zu einer sehr geringen Mindestbesteuerung führt, kann dieser Aspekt planerisch vernachlässigt werden, wenn man unterstellt, dass der liquide Abfluss vom privaten Liquiditätskonto erfolgt. Dies geschieht programmseitig automatisch durch die Gesamtsteuerberechnung.

Bei der **Festlegung des steuerpflichtigen Anteils der Erträge** sind bis 2017 in aller Regel 100 % zu erfassen. Durch Einführung der InvStRG erfolgt bei Investmentfonds – je nach Art des Fonds – ab 2018 eine steuerliche Teilfreistellung, um die Besteuerung innerhalb der Fonds auszugleichen, die über die Verlaufmaske berücksichtigt werden kann:

Fondsart	Teilfreistellung	Zu erfassende Steuerpflicht
Aktienfonds (Aktienanteil > 50 %)	30 %	70 %
Mischfonds (Aktienanteil 25 % bis 50 %)	15 %	85 %
Offene Immobilienfonds (Immobilienanteil > 50 %)	60 %	40 %
Offene Immobilienfonds (Anteil Auslandsimmobilien > 50 %)	80 %	20 %
Sonstige Fonds	0 %	100 %

Soweit die erfasste Kapitalanlage mehrere Positionen aus unterschiedlichen Kategorien enthält, muss für die Erfassung der richtigen Steuerfreistellung ein gewichteter Durchschnitt der Steuerpflicht ermittelt werden.

Besteuerung der Erträge:
Bei der Besteuerung kann zwischen „Abgeltungsbesteuerung“ und „Regelbesteuerung“ gewählt werden. Die Option „Abgeltungsteuer“ wirkt sich dabei natürlich erst ab dem Planungsjahr 2009 aus.
Die Option „Halbeinkünfteverfahren“ bewirkt den hälftigen Ansatz der Erträge in der Steuerberechnung für Planungsjahre bis inklusive 2008. Bitte lassen Sie den steuerpflichtigen Anteil der Kapitalerträge dann bei 100%.
Sie können die Ertragsberechnung auf den Verkehrswert oder den Nominalbetrag definieren, um eine praxisnahe Berechnung sowohl von Aktien als auch festverzinslichen Wertpapieren zu ermöglichen.
Für die Erfassung von Einkunftsbestandteilen, die dem Progressionsvorbehalt unterliegen, steht ein Auswahlfeld zur Verfügung. Die Auswirkung der Besteuerung wird dann in der Gesamtsteuerberechnung abgebildet.

Besicherung: Hier kann ein freier Besicherungstext eingegeben werden, der auf jeder Auswertung der Kapitalanlage sowie in der Aufstellung der Kapitalanlagen erscheint, um z.B. einen Hinweis auf das finanzierende Darlehen zu geben. Dieser Text hat keine wechselseitigen Auswirkungen zu anderen Erfassungsbereichen.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.3 Lebenshaltungskosten

Der Bereich Lebenshaltungskosten dient der Erfassung von Ausgaben, die nicht in speziellen Eingabebereichen (z.B. Versicherungen, Kapitalanlagen, etc.) erfasst wurden. Hierbei ist zu unterscheiden zwischen den Planungsarten „Altersvorsorge-Check“ einerseits sowie „Vollplanung“ und „Teilplanung“ andererseits.

Altersvorsorge-Check:

Auf die Karte Lebenshaltungskosten gehören alle Ausgaben, die **nicht** aus

- Kapitalanlagen
- Kapitallebens- oder Rentenversicherungen
- sonstige Versicherungen

resultieren, weil diese separat erfasst werden.

Neben den typischen Lebenshaltungskosten handelt es sich also insbesondere um Ausgaben für das Eigenheim, VuV-Immobilien und geschlossene Beteiligungen. Hier werden also auch solche Kosten erfasst, die sonst in den Bereichen erfasst werden, die im Rahmen einer Vollplanung zur Verfügung stehen.

Negative steuerliche Einkünfte im Rentenalter werden dabei wie folgt erfasst:

Erfassen Sie in diesem Fall das liquide Ergebnis hier und setzen Sie das Häkchen „steuerlich abziehbar“ **nicht**. Das steuerliche Ergebnis wird dann über die Karte „Einkommensteuer“ in den Stammdaten erfasst.

Vollplanung:

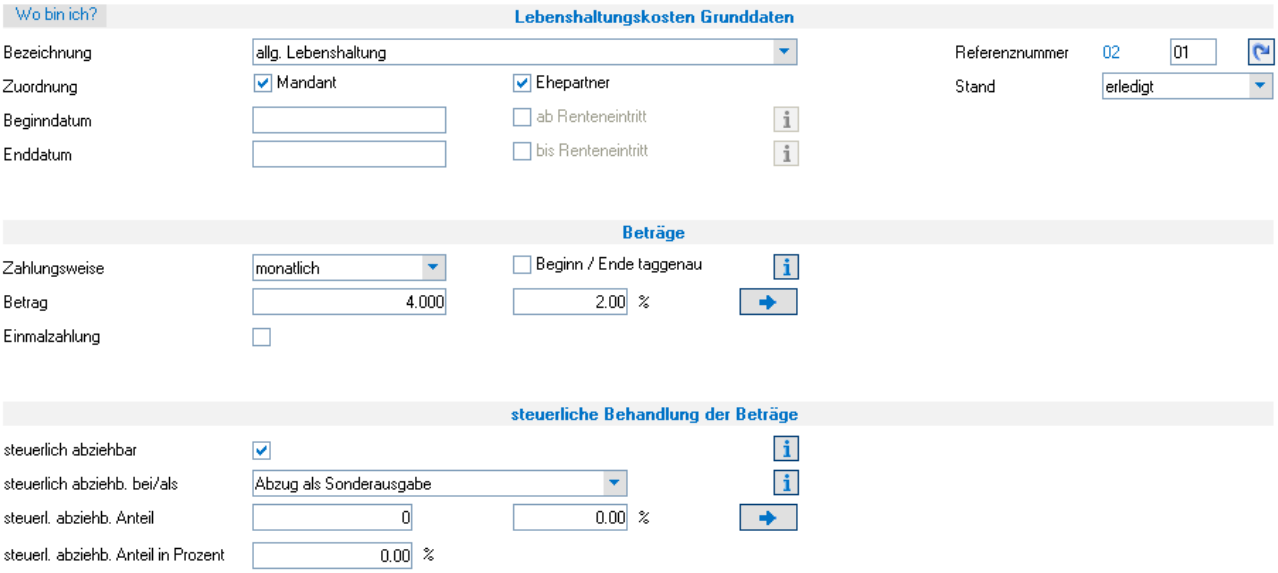
Bei einer Vollplanung werden auf der Karte Lebenshaltungskosten nur die typischen Lebenshaltungskosten erfasst. Dies sind Ausgaben, die folgende Bereiche **nicht** betreffen:

- Kapitalanlagen
- Kapitallebens- oder Rentenversicherungen
- sonstige Versicherungen
- private Darlehen
- sonstige Vermögensgegenstände
- Betriebe
- Immobilien und
- geschlossene Beteiligungen.

Im Auswahlfenster sehen Sie alle bereits angelegten Positionen. Diese können Sie per Doppelklick oder über den Button „Bearbeiten“ öffnen. Auch eine Duplizierung ist durch Kopieren und Einfügen möglich.

Durch Klick auf die Spaltenköpfe (z.B. Bezeichnung) wird die Auswahlliste automatisch nach diesem Kriterium sortiert.

Für die Eingabe einer zusätzlichen Ausgabeposition klicken Sie bitte auf den Button „Neu“.



Grafik 129.: Erfassungskarte Lebenshaltung

Erfassen Sie zunächst die Bezeichnung der Lebenshaltungs-Position. Sie können dabei sowohl auf die Vorschläge im Pull-Down-Menü zugreifen, als auch frei in das Textfeld hinein schreiben.

Manche Pull-Down-Vorschläge lösen eine Vorbelegung anderer Felder aus:

a) Spenden:
   Wenn Sie die Bezeichnung „Spenden“ auswählen, wird der Haken „steuerlich abziehbar“ aktiviert und die Position ist als Sonderausgabe definiert, die zu 100 % geltend gemacht werden kann. Eine automatische Berechnung der steuerlichen Höchstgrenzen für Spenden erfolgt nicht.

b) Beschäft./DL § 35a II EStG:
   Wenn Sie diese Alternative für die Erfassung von Haushaltnahen Beschäftigungsverhältnissen / Dienstleistungen nach § 35a Abs.II EStG auswählen, erhalten Sie einen Hinweistext, dass diese Ausgabe hier nur liquiditätsmäßig zu erfassen ist. Die steuerliche Berücksichtigung als Abzug von der Steuerschuld ist über die Karte „Einkommensteuer“ in den Mandanten-Stammdaten zu erfassen.

c) Haushalts-Minijob § 35a I EStG:
   Wenn Sie diese Alternative für die Erfassung von Mini-Jobs nach § 35a Abs. I EStG auswählen, erhalten Sie einen Hinweistext, dass diese Ausgabe hier nur liquiditätsmäßig zu erfassen ist. Die steuerliche Berücksichtigung als Abzug von der Steuerschuld ist über die Karte „Einkommensteuer“ in den Mandanten-Stammdaten zu erfassen.

d) Handwerkerleist. § 35a III EStG:
   Wenn Sie diese Alternative für die Erfassung von Handwerkerleistungen nach § 35a Abs. III EStG auswählen, erhalten Sie einen Hinweistext, dass diese Ausgabe liquiditätsmäßig besser im Eigenheim zu erfassen ist. Die steuerliche Berücksichtigung als Abzug von der Steuerschuld ist über die Karte „Einkommensteuer“ in den Mandanten-Stammdaten zu erfassen.

Über die Häkchen Mandant und Ehepartner ordnen Sie die Ausgaben personell zu. Es können auch beide Eheleute gemeinsam angehakt werden.

Um die Höhe der Lebenshaltungskosten zu berechnen, kann der Betrag mit eventueller Veränderung und dem individuellen Verlauf erfasst werden. Bei regelmäßigen Kosten können Sie auch den Zahlungsrhythmus definieren.

Hinweis zur Inflation
Wenn in den Mandanten-Stammdaten eine Inflationsrate hinterlegt ist (Regelfall), dann sollte diese auch in den Lebenshaltungskosten als Steigerungsprozentsatz erfasst werden.
Damit trifft man die Aussage: „Der Lebensstandard wird gehalten.“ Nur wenn die Nominalentwicklung der Lebenshaltungskosten parallel zur Inflation verläuft, bleibt der Kaufkraftgegenwert der Ausgaben gleich.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung der Lebenshaltungskostenposition im ersten Jahr und im letzten Jahr, in dem Liquidität fließt.
Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Sollte es sich um eine Einmalzahlung handeln, kann dies per Haken definiert werden. Diese Angabe ist zwingend mit der Erfassung des Datums der Einmalzahlung verbunden.

Die Ausgaben können auch zeitlich beschränkt werden. Dafür stehen Ihnen zwei Datumsfelder (Beginndatum und Enddatum) zur Verfügung. Die alternativen Optionen “ab Renteneintritt“ und „bis Renteneintritt“ begrenzen die Zahlung jeweils auf den Zeitpunkt, den Sie in den Mandantenstammdaten als Rentenbeginn definiert haben.
Dabei wird das Renteneintrittsdatum in der Erfassungsmaske eingeblendet. So können Sie selbst überprüfen, dass kann es nicht zu Überschneidungen kommt, wenn Sie die Kosten sowohl mit einem Beginndatum als auch mit einem Enddatum versehen möchten und dabei in einem Fall die Abhängigkeit vom Renteneintritt nutzen.
Wenn Sie in den Mandantenstammdaten dazu keine Angabe gemacht haben, greift die Software automatisch auf das gesetzliche Renteneintrittsdatum zu.

Diese Funktion ist nicht nutzbar, wenn eine Position sowohl dem Mandanten als auch dem Ehepartner zugeordnet ist, weil dann keine Klarheit über das Renteneintrittsdatum vorhanden ist.

Die Kosten werden grundsätzlich als steuerlich nicht abziehbar behandelt. Sollten die Lebenshaltungskosten als Sonderausgabe abziehbar sein, setzen Sie bitte das Häkchen „steuerlich abziehbar“. Dadurch werden weitere Felder freigeschaltet, in denen Sie den entsprechenden Wert entweder als absoluten Wert mit jährlicher Veränderung erfassen. Oder Sie definieren einen Prozentwert des liquiden Betrags.

Kinderbetreuungskosten:

Ab 2012 sind Kinderbetreuungskosten grundsätzlich als Sonderausgaben abziehbar. Um eine sinnvolle Umrechnung der liquiden Ausgaben zu den steuerlich abziehbaren Beträgen zu ermöglichen, ist es notwendig die liquiden Ausgaben pro Kind in einer Lebenshaltungsposition zu sammeln, die dann einheitlich der steuerlichen Begrenzung unterworfen werden kann.
Zur Ermittlung der steuerlich abzugsfähigen Kinderbetreuungskosten sind nachfolgend die Voraussetzungen, der Berücksichtigungszeitraum und das Berechnungsschema abgebildet.

erwerbsbedingte Kinderbetreuungskosten:

Grundvoraussetzungen:

a) Erwerbstätigkeit; bei Verheirateten müssen beide erwerbstätig sein
b) Kosten müssen nachgewiesen werden
c) Kein Ansatz von Aufwendungen für Unterrichtsleistungen, Sportaktivitäten etc.
d) Ab 2012: Abzug als Sonderausgabe
   (Bis 2011: Abzug wie Betriebsausgabe bzw. neben dem Arbeitnehmer-Pauschbetrag)

Folge: Kosten können bis zum 14. Geburtstag abgezogen werden.

Privat veranlasste Kinderbetreuung:

Grundvoraussetzungen:

a) Keine Erwerbstätigkeit und in Ausbildung, behindert bzw. dauerkrank; bei Verheirateten müssen beide nicht erwerbstätig sein bzw. ein Elternteil erwerbstätig und der andere Elternteil ist in Ausbildung, behindert oder dauerkrank
b) Kosten müssen nachgewiesen werden
c) Kein Ansatz von Aufwendungen für Unterrichtsleistungen, Sportaktivitäten etc.
d) Abzug als Sonderausgabe

Folge: Kosten können bis zum 14. Geburtstag abgezogen werden.

Auffangtatbestand „Kindergartenkinder“:

Grundvoraussetzungen:

a) Persönliche Voraussetzungen der erwerbsbedingten Kinderbetreuungskosten bzw. für die privat veranlassten Kinderbetreuung sind nicht erfüllt
b) Kosten müssen nachgewiesen werden
c) Kein Ansatz von Aufwendungen für Unterrichtsleistungen, Sportaktivitäten etc.
d) Abzug als Sonderausgabe

Folge: Kosten können ab dem 3. bis zum 6. Geburtstag abgezogen werden.

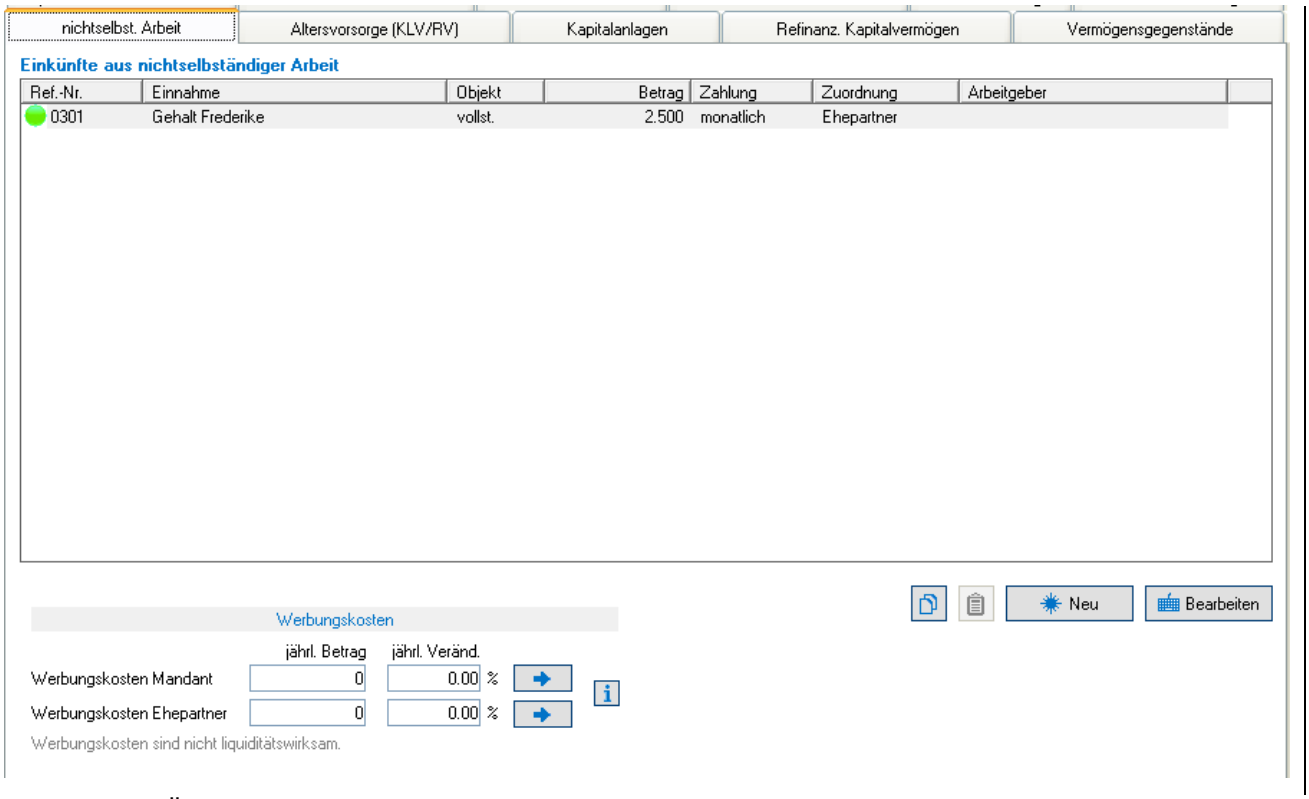
Höhe der steuerlichen Abzugsfähigkeit; jeweils pro Kind und Jahr:

2/3 der Aufwendungen für Dienstleistungen zur Betreuung des Kindes;

max. aber € 4.000 pro Kind und Jahr

6.4 Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit

Der Bereich der nichtselbständigen Arbeit ist auch mit Open-End-Systematik gestaltet. Dadurch wird es möglich, mehrere Arbeitsverhältnisse sowie unterschiedliche Einkommensbestandteile pro Person zu erfassen.

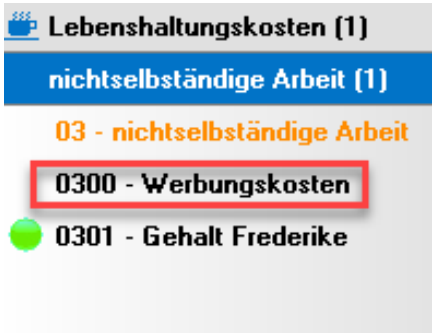


Grafik 130.: Übersicht Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit

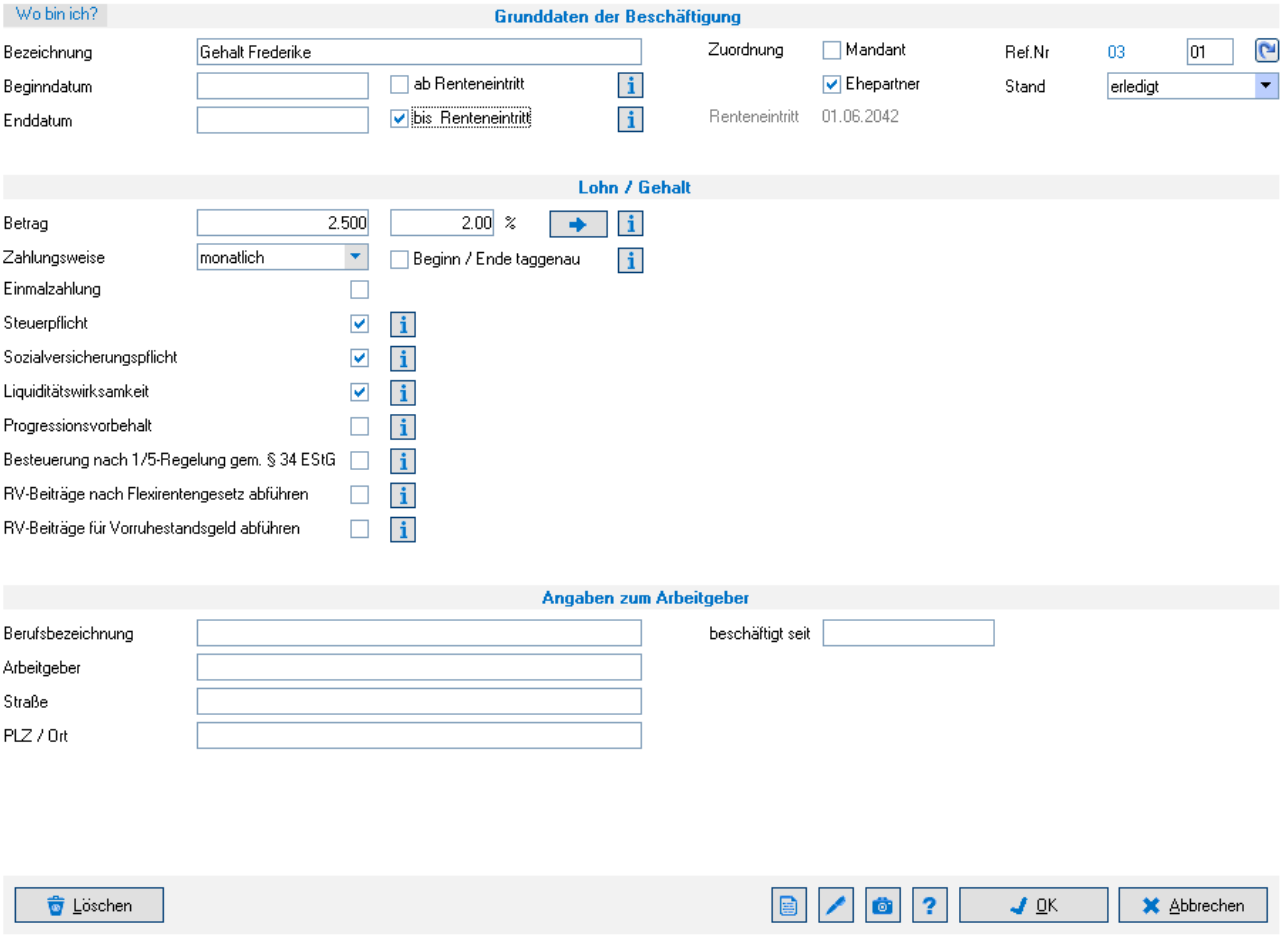
Dabei werden die Werbungskosten nur als eine Position pro Person erfasst. Bei der Eingabe der **Werbungskosten** wird unterstellt, dass diese Werbungskosten sich nur steuerlich und **nicht liquiditätsmäßig auswirken**. Soweit mit den Werbungskosten ein liquiditätsmäßiger Abfluss verbunden ist, ist im Bereich „Lebenshaltungskosten“ eine entsprechende Position zu erfassen. Diese Prämisse ist notwendig, um den doppelten Liquiditätsabfluss durch Überschneidungen

zwischen z.B. Kosten des privaten Pkws und der Werbungskosten aufgrund Fahrten Wohnung – Arbeitsstätte richtig abbilden zu können.

In der Ansteuerung links bildet sich bei der Neuanlage eines Mandanten automatisch im Bereich „nichtselbständige Arbeit“ ein Eintrag für die Erfassung der Werbungskosten.



Grafik 131.: Ansteuerung links, Eintrag Werbungskosten



Grafik 132.: Eingabe Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit

Grundangaben zu jedem Einkunftsbestandteil sind die Bezeichnung, die personelle Zuordnung, der Zahlungsrhythmus und die Erfassung des dynamisierbaren Betrages.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung der Einkünfte im ersten Jahr und im letzten Jahr, in dem die Einkünfte erzielt werden.

In der Regel sollte die Option „Beginn / Ende taggenau“ bei den Einkünften aus nichtselbständiger Arbeit nicht genutzt werden.
Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Pro Einkunftsbestandteil können Steuerpflicht, Sozialversicherungspflicht und Liquiditätswirksamkeit separat bestimmt werden. Der Arbeitnehmeranteil der Sozialversicherung wird aufgrund der Angaben auf der Karte „Sozialversicherung“ im Bereich der Mandanten-Stammdaten automatisch berechnet.
Über die weiteren Optionen „Progressionsvorbehalt“, „Besteuerung nach 1/5-Regelung gemäß § 34 EStG“, „RV-Beiträge nach Flexirentengesetz abführen“ und „RV-Beiträge für Vorruhestandsgeld abführen“ können spezielle steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Konstellationen abgebildet werden.

Beispiele:

1) Kindergartenbeiträge, die vom Arbeitgeber bezahlt werden:
   Nicht steuerpflichtig, nicht sozialversicherungspflichtig, liquiditätswirksam
2) Beiträge zur betrieblichen Altersvorsorge, die vom Arbeitgeber bezahlt werden:
   bis zu den gesetzlichen Höchstgrenzen nicht steuerpflichtig, nicht sozialversicherungspflichtig, liquiditätswirksam
3) PKW-Gestellung:
   steuerpflichtig, sozialversicherungspflichtig, nicht liquiditätswirksam
4) Beamtenbezüge:
   steuerpflichtig, nicht sozialversicherungspflichtig, liquiditätswirksam

Die Einkünfte können zeitlich begrenzt werden, sowohl hinsichtlich ihres Beginndatums als auch hinsichtlich des Enddatums.
Bei den Funktionen „ab Renteneintritt“ bzw. „bis Renteneintritt“ wird automatisch auf den gewünschten Renteneintritt von der Karte „Zeiträume“ in den Mandanten-Stammdaten zugegriffen.
Dabei wird das Renteneintrittsdatum in der Erfassungsmaske eingeblendet. So können Sie selbst überprüfen, dass es nicht zu Überschneidungen kommt, wenn Sie die Einnahmen sowohl mit einem Beginndatum als auch mit einem Enddatum versehen möchten und dabei in einem Fall die Abhängigkeit vom Renteneintritt nutzen.
Die gesetzliche Rentenversicherungspflicht endet aber in jedem Fall automatisch mit Ende der gesetzlichen Regelarbeitszeit.

Erfassung von Beiträgen zur betrieblichen Altersvorsorge als Gehaltsbestandteil

bAV-Versicherungen werden im Bereich Altersvorsorge-Versicherungen erfasst. Zur korrekten Hochrechnung der Ansprüche ist dort in der Regel auch der Beitrag zu dieser Versicherung

einzugeben. Der Zufluss des Beitrages als Gehaltsbestandteil des Mandanten ist dann als steuerfreie, sozialversicherungsfreie, aber liquiditätswirksame Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit zu berücksichtigen.

Hinweise zur Steuerfreiheit von Beiträgen zur betrieblichen Altersvorsorge:

Die Steuerfreiheit ist geregelt in §§ 3 Nr. 63 und 40b EStG.

Sie beträgt **bis inkl. 2017**:

4 % der Beitragsbemessungsgrenze zur Rentenversicherung pro Kalenderjahr.

Im Jahr 2017 sind dies 4 % von Euro 76.200 (alte Bundesländer) = Euro 3.048 p.a.

Zusätzlich max. Euro 1.800 für Versorgungszusagen, die nach dem 31.12.2004 erteilt wurden.

Ab 2018 beträgt sie:

8 % der Beitragsbemessungsgrenze zur Rentenversicherung pro Kalenderjahr.

Im Jahr 2018 sind dies 8 % von Euro 78.000 (alte Bundesländer) = Euro 6.240 p.a.

Da gleichzeitig der zusätzliche Höchstbetrag von Euro 1.800 ab dem 01.01.2018 wegfällt, erhöht sich faktisch der Höchstbetrag von Euro 4.848 in 2017 auf Euro 6.240 ab 2018.

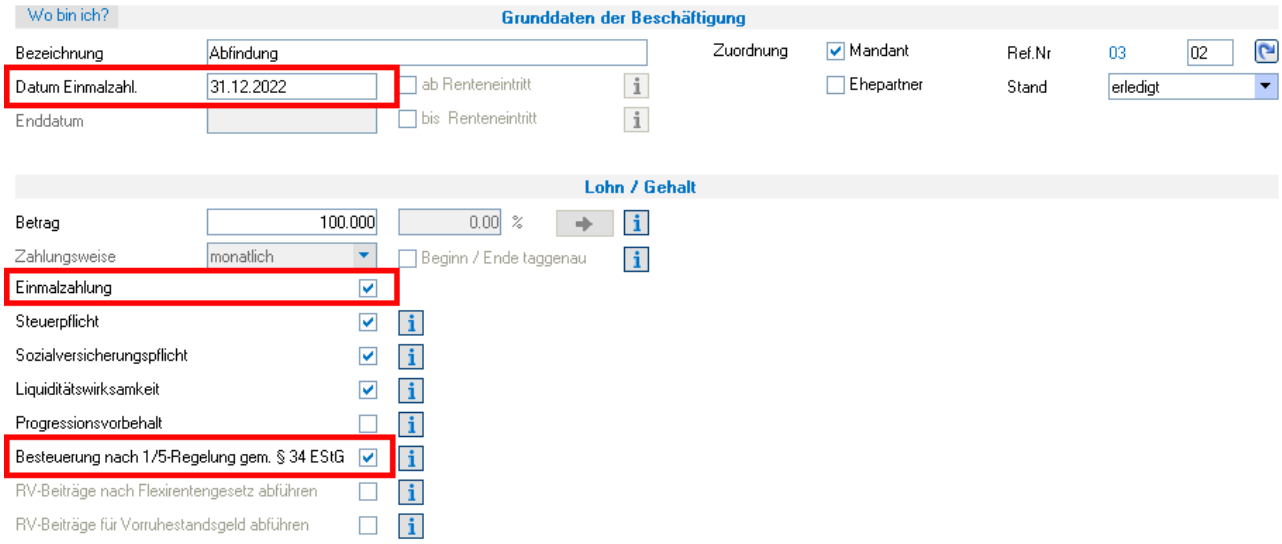
Hinweise zur Sozialversicherungsfreiheit von Beiträgen zur betrieblichen Altersvorsorge:

Die Sozialversicherungsfreiheit ist geregelt in § 18a Abs.2 Satz 2 SGB IV. Sie beträgt 4 % der Beitragsbemessungsgrenze zur Rentenversicherung pro Kalenderjahr.

Die Anpassung auf 8 % bei der Steuerfreiheit wird in der Sozialversicherungsfreiheit nicht übernommen.

In 2018 beträgt der Wert damit 4 % von Euro 78.000 (alte Bundesländer) = Euro 3.120 p.a.

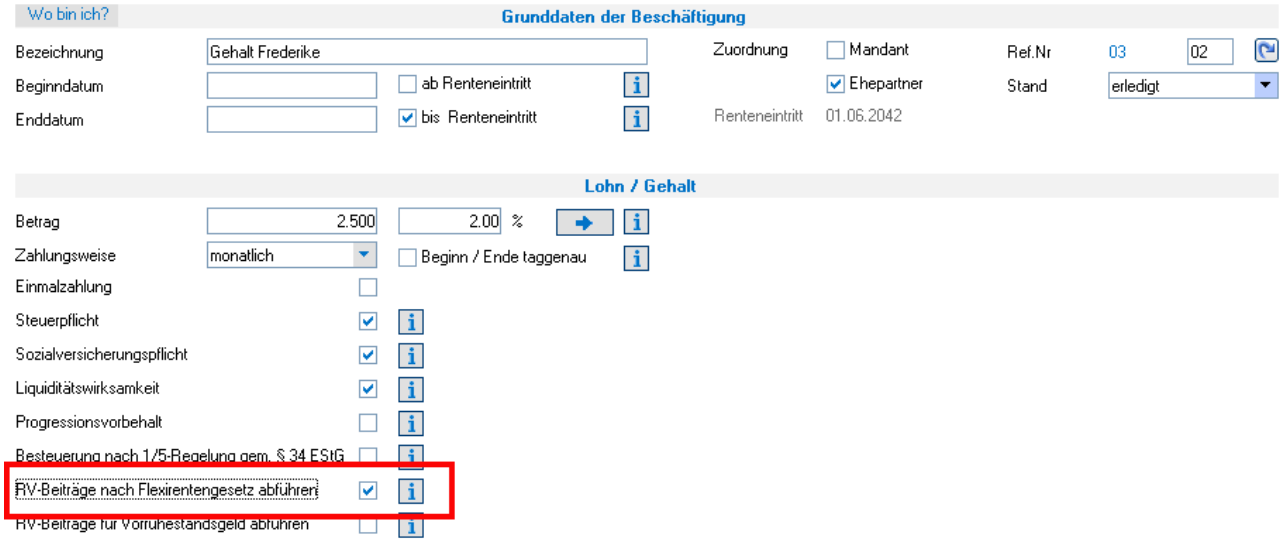
Erfassung von Einmalzahlungen (Abfindungen):



Grafik 133.: Erfassungen von Einmalzahlungen

Für die Erfassung von Einmalzahlungen steht ein Auswahlfeld zur Verfügung, um die besondere Besteuerung nach der sog. 1/5-Regelung umsetzen zu können. Die Auswirkung der Besteuerung wird dann in der Gesamtsteuerberechnung abgebildet.

Rentenversicherungsbeiträge nach Flexirentengesetz abführen:



Grafik 134.: Erfassungen von Einkünften über den regulären Renteneintritt hinaus

Wenn über den regulären Renteneintritt hinaus Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit bezogen werden, entfällt die Rentenversicherungspflicht für den Arbeitnehmer. Der Arbeitgeber muss zwar weiterhin Rentenversicherungsbeiträge abführen. Diese führen aber nicht zu einer Erhöhung der Ansprüche des Arbeitnehmers.

Durch die Einführung der Flexirente kann der Arbeitnehmer optieren, dass er selbst auch nach dem regulären Renteneintritt AN-Rentenversicherungsbeiträge abführen will. Dies hat zwei Auswirkungen:

a) Er selbst hat die entsprechenden Abzüge.
b) Sein Rentenanspruch erhöht sich sowohl durch seine eigenen als auch durch die RV-Beiträge des Arbeitgebers.

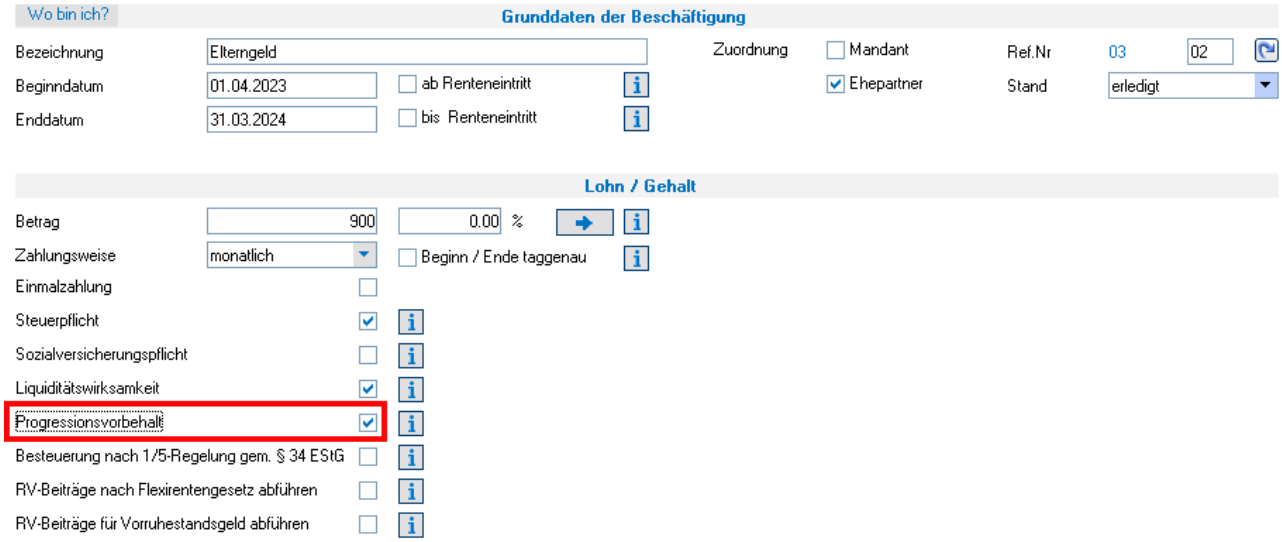
Die Arbeitslosenversicherung bricht in jedem Fall mit Erreichen der Regel-Altersgrenze ab, da auch kein Anspruch mehr auf Arbeitslosengeld existiert.

Wenn diese Option für ein Arbeitsverhältnis genutzt werden soll, kann dies angekreuzt werden.

Erfassung von Vorruhestandsgeldern:

Vorruhestandsgelder unterscheiden sich von „normalen“ Bruttobezügen durch die Tatsache, dass sie frühestens ab dem 58. Lebensjahr bezogen werden können und dass darauf keine Arbeitslosenversicherung abzuführen ist. Dieser Bezug ist immer als eigenständige Position zu erfassen. Durch die Aktivierung der Option „RV-Beiträge für Vorruhestandsgeld abführen“ wird die Zahlung der Arbeitslosenversicherung unterdrückt.

Erfassung von Einkünften, die dem Progressionsvorbehalt unterliegen:



Grafik 135.: Erfassungen von Einkünften, die dem Progressionsvorbehalt unterliegen

Für die Erfassung von Einkunftsbestandteilen, die dem Progressionsvorbehalt unterliegen, steht ein Auswahlfeld zur Verfügung. Die Auswirkung der Besteuerung wird dann in der Gesamtsteuerberechnung abgebildet.

Beachten Sie bei der Erfassung bitte, dass Lohnersatzleistungen wie z.B. das Arbeitslosengeld grundsätzlich der Sozialversicherungspflicht unterliegen, die Beiträge bei gesetzlich Pflichtversicherten aber direkt vom Arbeitsamt einbehalten werden.

Das Elterngeld dagegen ist grundsätzlich nicht sozialversicherungspflichtig.

Erfassung von Beamtenpensionen:

Beamtenpensionen sind nachträgliche Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit nach § 19 EStG und deshalb über die Karte „nichtselbständige Arbeit“ zu erfassen.

a) gesetzliche Krankenversicherungspflicht:

Beamte sind privat krankenversichert. Das Merkmal „Sozialversicherungpflicht“ ist zu deaktivieren. Beachten Sie, dass Beamte auch im Ruhestand einen Zuschuß zur privaten Krankenversicherung erhalten. Deshalb sind in der Regel als private Krankenversicherungskosten nur die Eigenanteile zu erfassen. Da der Beihilfeanspruch im Erwerbsleben 50 % beträgt und sich mit Eintritt in die Pensionszeit auf 70 % erhöht, sinkt der Eigenanteil ab diesem Zeitpunkt.

b) Versorgungsfreibetrag:

Beamtenpensionen sind Versorgungsbezüge nach § 19 II EStG. Deshalb ist ein Versorgungsfreibetrag zu berücksichtigen, der sich nach dem Beginn des Versorgungsbezugs richtet.

Berechnungsbeispiel bei Beginn des Pensionsbezugs im Jahr 2023

Jahrespension: Euro 30.000 (monatlich: Euro 2.500)

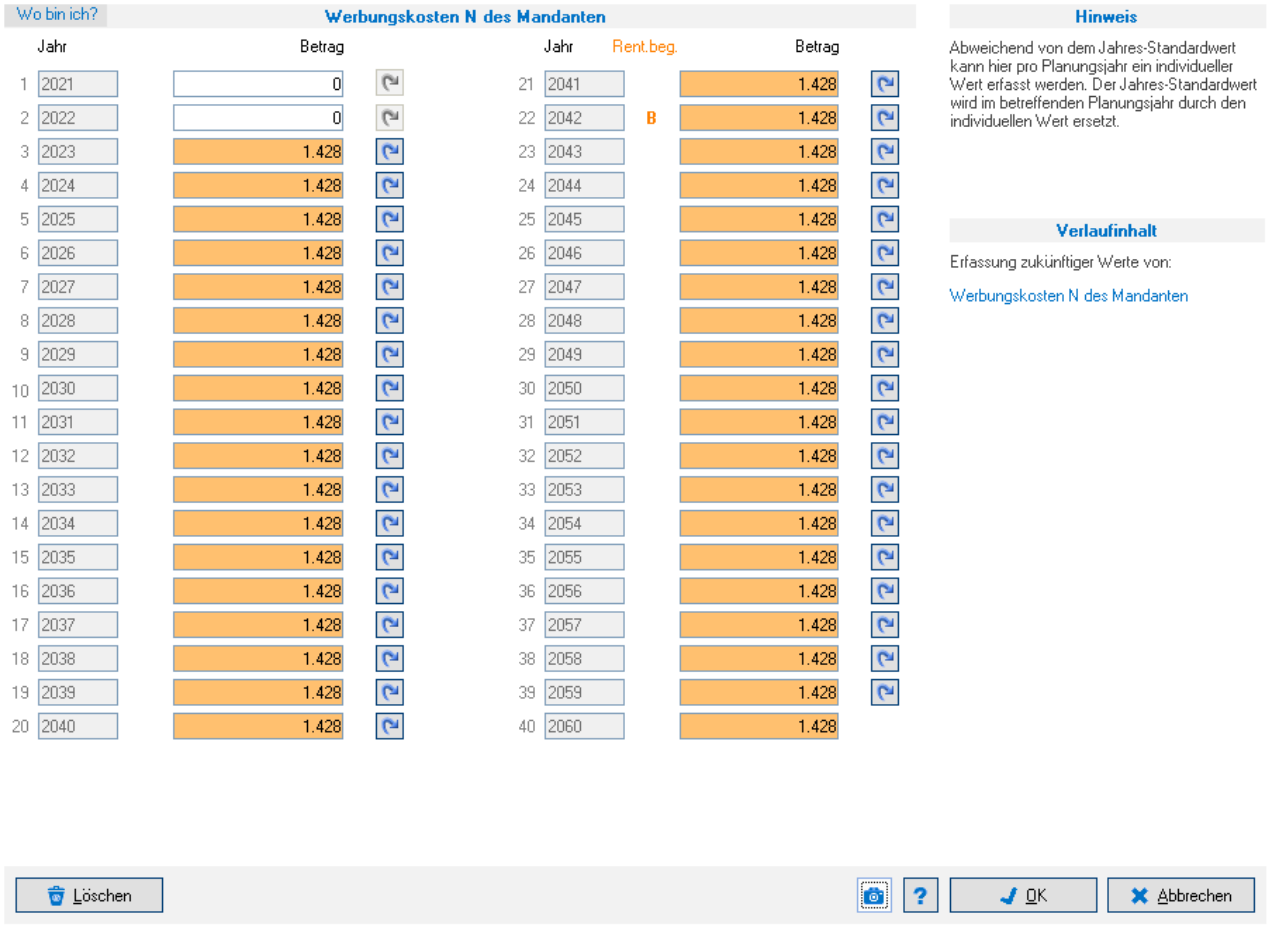
Versorgungsfreibetrag:

13,6 % von Euro 30.000 = Euro 4.080, max. aber Euro 1.020 =>	Euro 1.020
Zuschlag =>	Euro 306
Werbungskostenpauschbetrag =>	Euro 102
=> von den Euro 30.000 sind insgesamt steuerfrei	Euro 1.428

Auszug aus § 19 II EStG zur Bestimmung der relevanten Werte bei anderen Zeitpunkten:

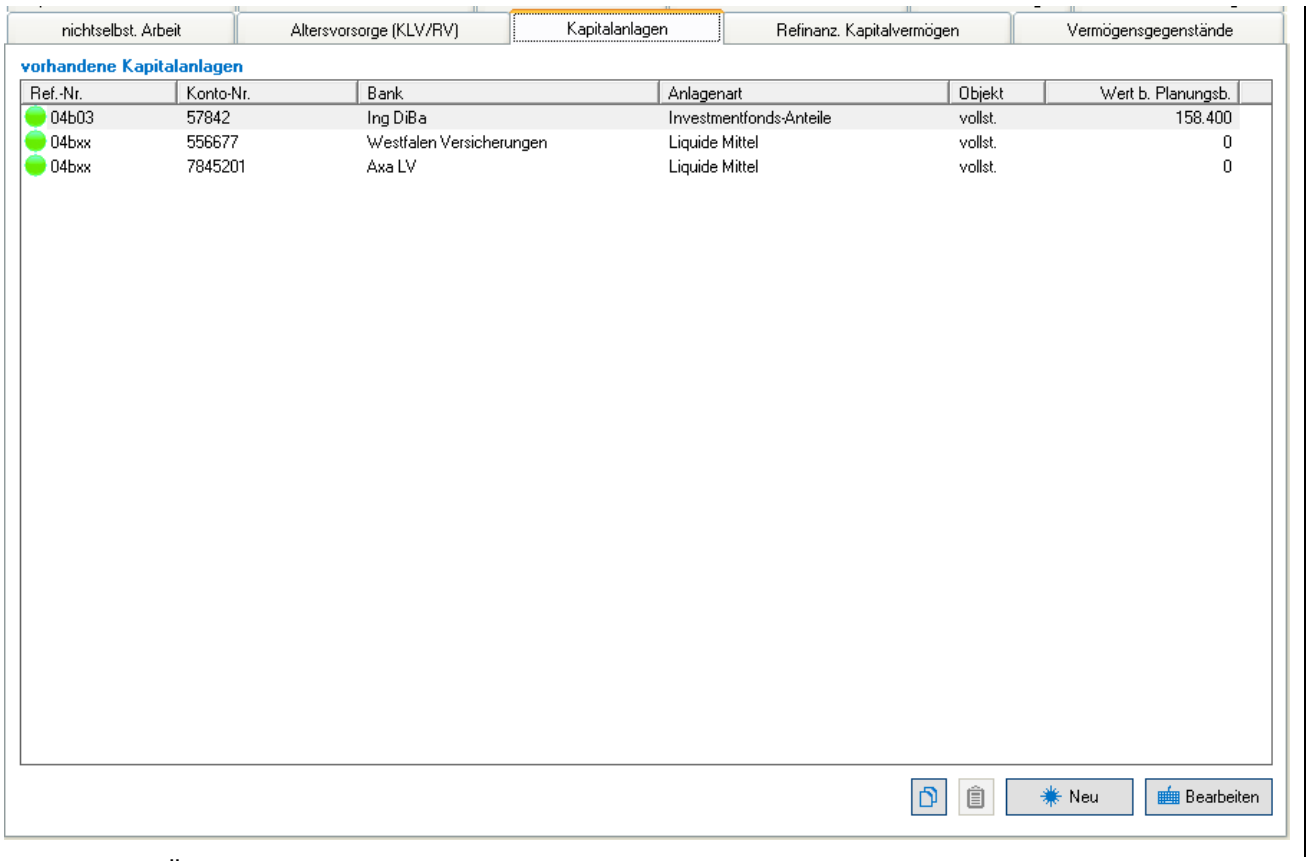
	Versorgungsfreibetrag		
Jahr des Versorgungs-beginns	**In % der Versorgungs-bezüge**	**Höchstbetrag in Euro**	**Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag in Euro**
Bis 2005	40,0	3 000	900
Ab 2006	38,4	2 880	864
2007	36,8	2 760	828
2008	35,2	2 640	792
2009	33,6	2 520	756
2010	32,0	2 400	720
2011	30,4	2 280	684
2012	28,8	2 160	648
2013	27,2	2 040	612
2014	25,6	1 920	576
2015	24,0	1 800	540
2016	22,4	1 680	504
2017	20,8	1 560	468
2018	19,2	1 440	432
2019	17,6	1 320	396
2020	16,0	1 200	360
2021	15,2	1 140	342
2022	14,4	1 080	324
2023	13,6	1 020	306
2024	12,8	960	288
2025	12,0	900	270
2026	11,2	840	252
2027	10,4	780	234
2028	9,6	720	216
2029	8,8	660	198
2030	8,0	600	180
2031	7,2	540	162
2032	6,4	480	144
2033	5,6	420	126
2034	4,8	360	108
2035	4,0	300	90
2036	3,2	240	72
2037	2,4	180	54
2038	1,6	120	36
2039	0,8	60	18
2040	0,0	0	0

In der Erfassung sollte sollte der steuerfreie Anteil (Versorgungsfreibetrag) als Werbungskosten ab dem Zeitpunkt des Pensionsbezugs eingegeben werden.



Grafik 136.: Erfassung des steuerfreien Anteils als Werbungskosten

6.5 Kapitalvermögen



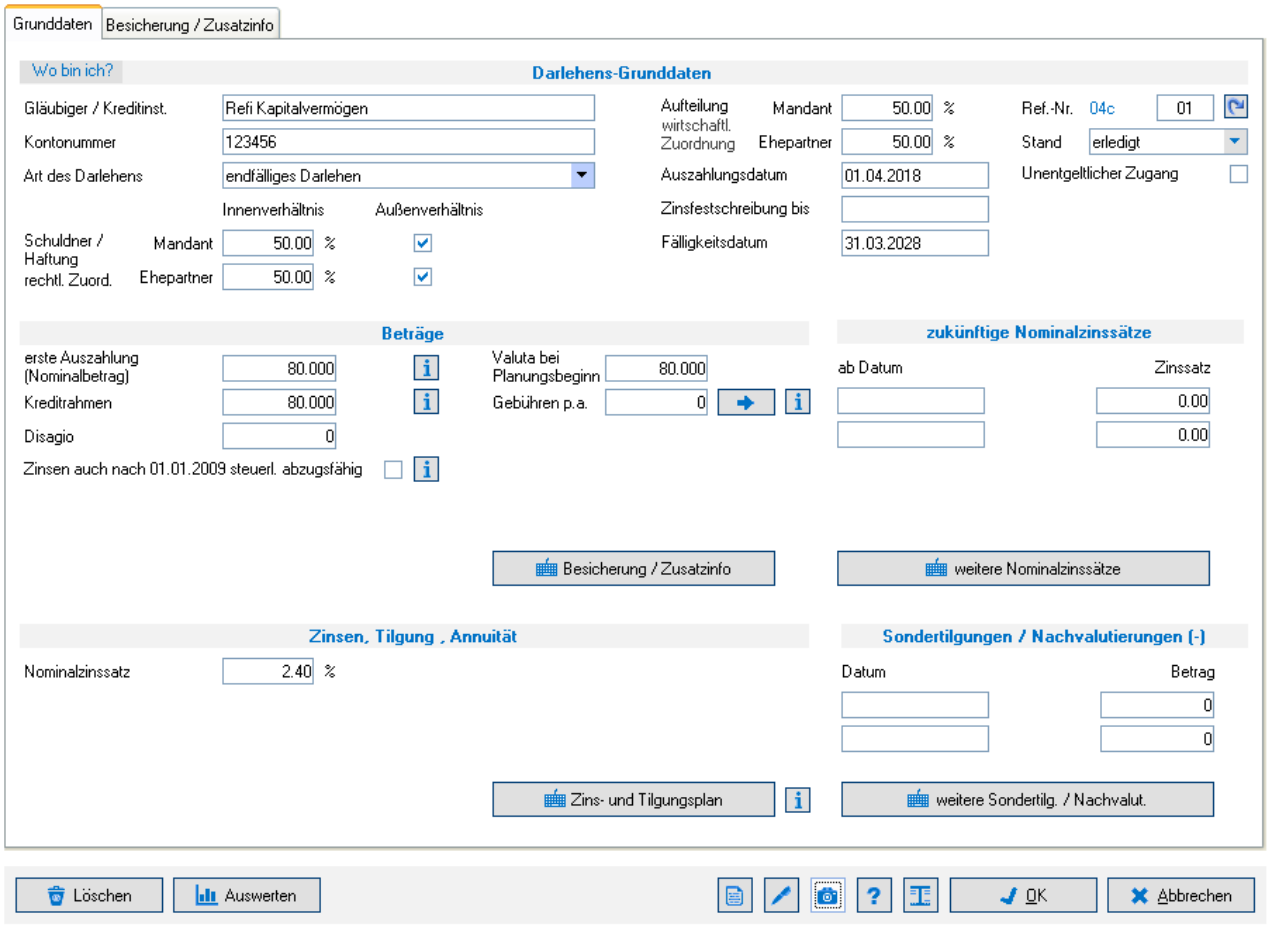
Grafik 137.: Übersicht Private Daten, Kapitalvermögen

Hier können über die Buttons „Bearbeiten“ und „Neu“ beliebig viele Kapitalanlagen angelegt und verwaltet werden.
Durch Doppelklick auf die Spaltenköpfe z.B. „Anlagenart“ wird die Auswahlbox automatisch nach diesem Kriterium sortiert.

6.5.1 Kapitalanlagen

Die allgemeine Beschreibung der Erfassung von Kapitalanlagen basiert auf der Erfassungsmaske im privaten Bereich. Deshalb kann an dieser Stelle auf diese ausführliche Beschreibung in Kapitel 6.2.4 Kapitalanlagen verwiesen werden.

6.5.2 Refinanzierung Kapitalvermögen



Grafik 138.: Eingabe private Refinanzierung Kapitalvermögen

Alle hier eingegebenen Darlehen werden automatisch dem Kapitalvermögen als Schuldposition in der Vermögensbilanz zugeordnet.

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.1 Darlehen verwiesen.

Besonderheiten:

Im Bereich „Beträge“ können steuerliche Besonderheiten eingestellt werden.

1) Steuerliche Abzugsfähigkeit der Zinsen auch nach dem 01.01.2009:

   Durch die Einführung der Abgeltungsteuer ab 2009 ist grundsätzlich kein Abzug von Werbungskosten mehr möglich. Über die Aktivierung der Option „Zinsen auch nach dem 01.01.2009 steuerlich abzugsfähig“ können Sie die Zinsen/Disagien aber steuerlich wirksam werden lassen. Dies ist dann geboten, wenn ein Darlehen für den Erwerb von Anteilen an einer Kapitalgesellschaft aufgenommen wurde (z.B. Finanzierung von GmbH-Anteilen), an der Ihr Mandant mit mind. 25% beteiligt ist oder in der er aktiv tätig und zu mind. 1% beteiligt ist.

2) Bei einem Planungsbeginn 2008 oder früher:

   Über die Aktivierung der Option „Zinsanrechnung nach dem Halbeinkünfteverfahren“ wird in

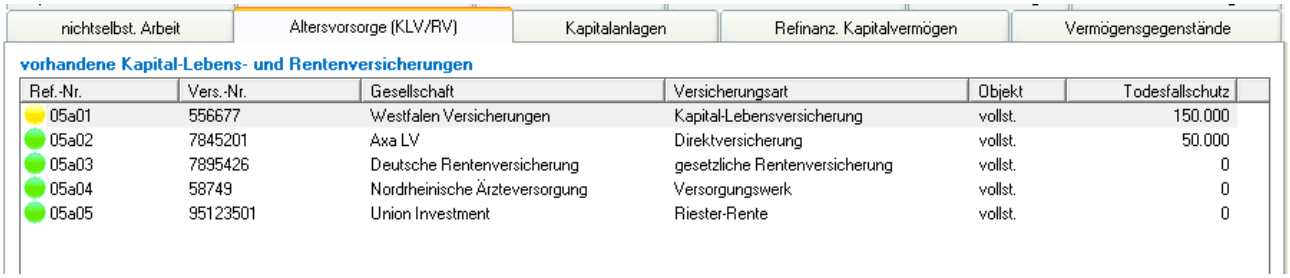
der Berechnung ein 50%-tiger Ansatz der Zinsen/Disagien als Werbungskosten berücksichtigt.

Die Deaktivierung der Option „Zinsen steuerlich abzugsfähig“ ermöglicht die vollständige Unterdrückung eines Werbungskostenansatzes.

Beide Optionen wirken sich nur auf Planungsjahre bis inkl. 2008 aus.

6.6 Versicherungen

6.6.1 Altersvorsorge-Versicherungen (KLV/RV)



Grafik 139.: Übersicht private Kapitallebens-/Rentenversicherung

Im Auswahlfenster erhalten Sie alle bereits angelegten Versicherungen aufgelistet. Über den Button “Bearbeiten“ können Sie angelegte Versicherungen auswählen. Dies ist auch über Doppelklick möglich. Über den Button „Neu“ legen Sie neue Versicherungen an.

Durch Doppelklick auf die Spaltenköpfe (z.B. „Gesellschaft“) wird die Auswahlbox automatisch nach diesem Kriterium sortiert.

Insgesamt stehen Erfassungsmasken für 11 verschiedene Versicherungsarten zur Verfügung. Durch die Differenzierung ist es möglich, verschiedene Komfortfunktionen in den einzelnen Versicherungsarten zu nutzen, z.B. automatische Berechnung der Riesterzulagen.

In jeder Versicherungsart stehen eine Kurz- und eine Langerfassung zur Verfügung. Bei einer Neuanlage wird die Versicherung immer zuerst als Kurzerfassung angelegt. In den folgenden Erläuterungen werden immer zunächst beide Erfassungsalternativen abgebildet. Die Erläuterungen beziehen sich dann immer auf die Langerfassung, um alle Erfassungsmöglichkeiten zu beschreiben.

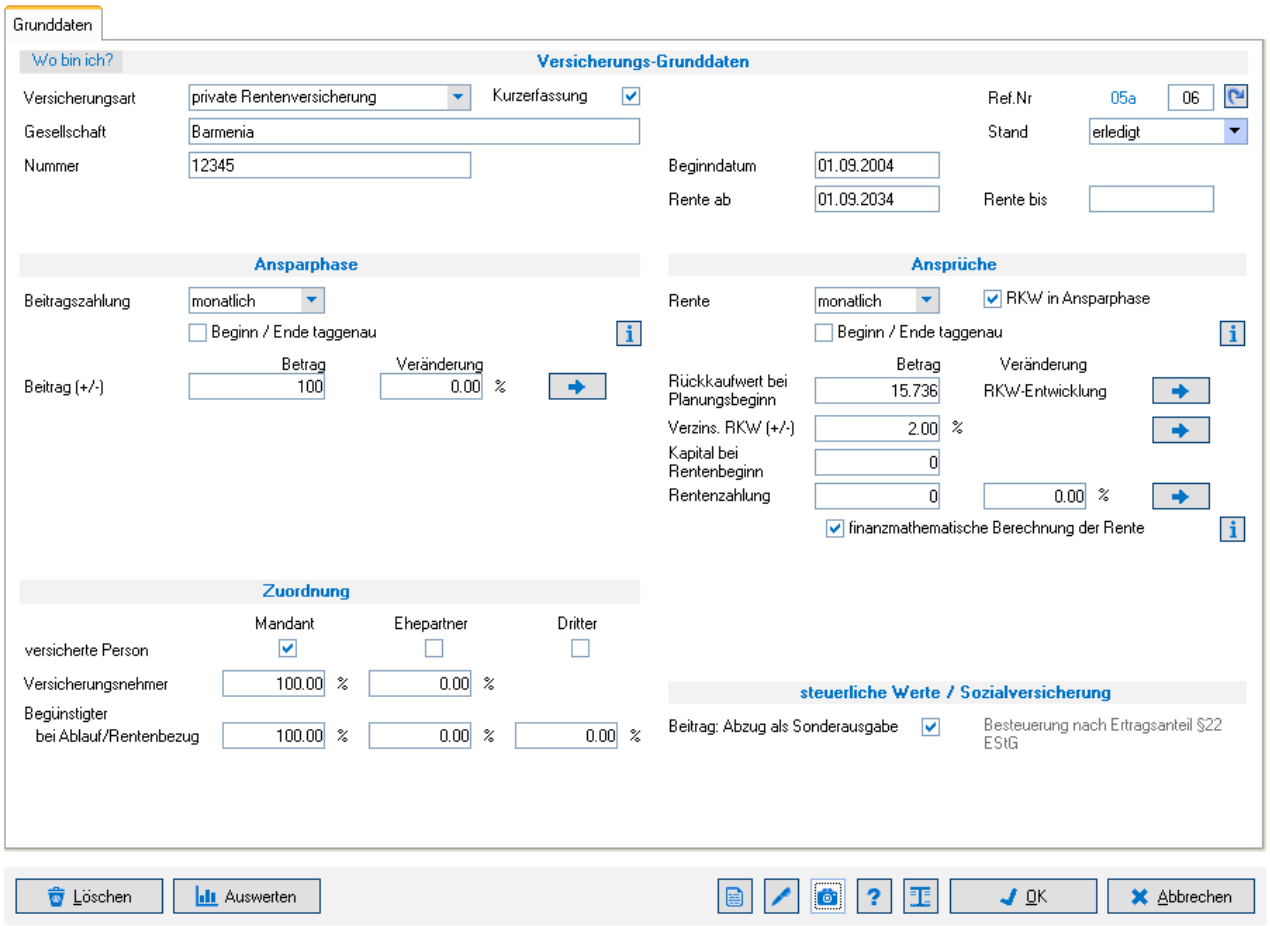
Beim Wechsel zwischen Versicherungsarten bzw. zwischen Lang- und Kurzerfassung werden die nicht mehr benötigten Daten gelöscht. Dies wird auch jeweils durch eine Warnmeldung dokumentiert.

6.6.1.1 Kapitallebensversicherungen

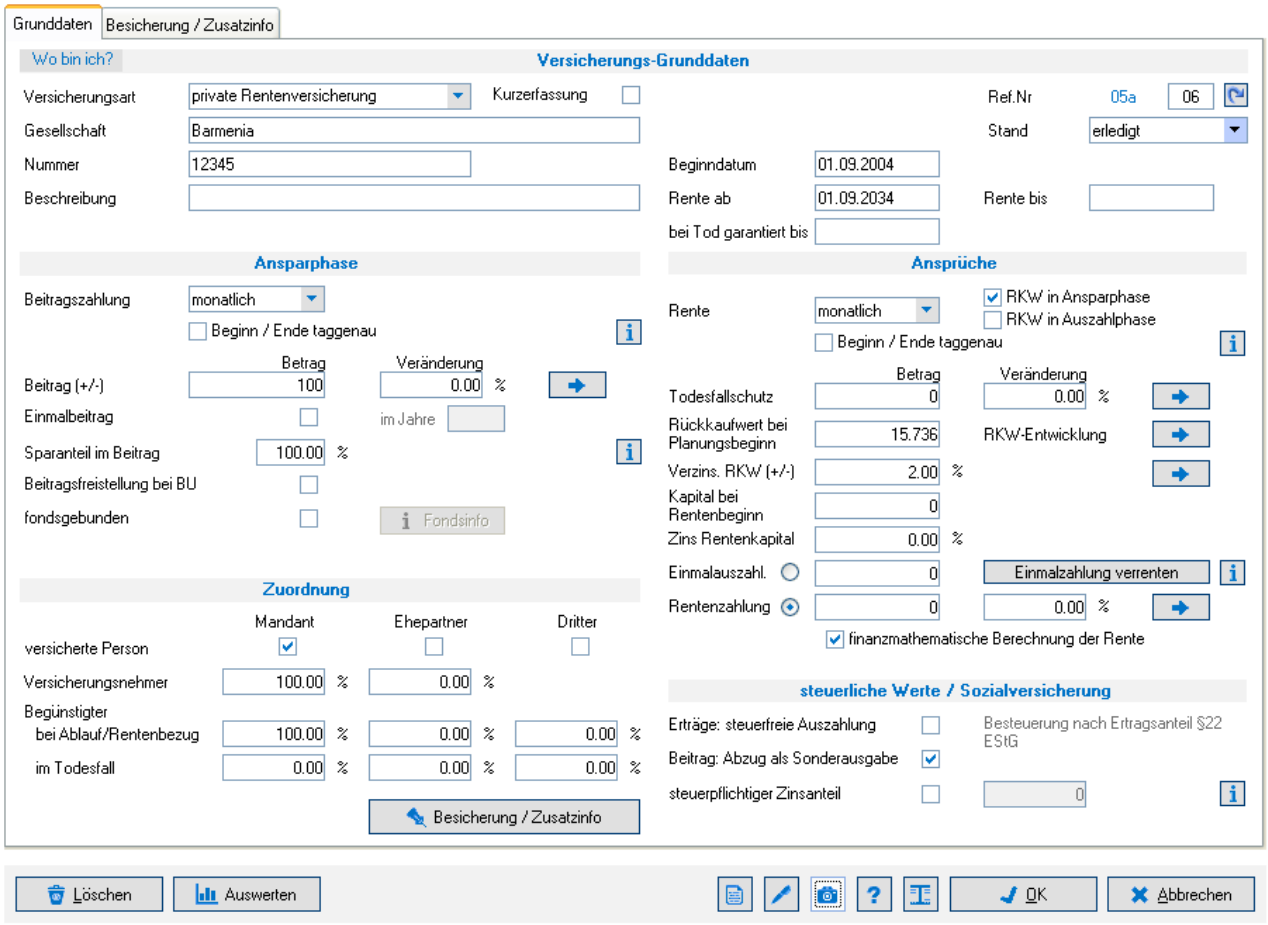
Alle Kapitallebensversicherungen, die Sie auf dieser Karteikarte erfassen, werden als ungebundene Kapitallebensversicherungen behandelt. Der Rückkaufwert plus Überschussbeteiligung wird als Vermögensposition im privaten Bereich der Vermögensbilanz ausgewiesen.

Zur Erfassung einer Kapitallebensversicherung und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.3 Kapitallebensversicherungen verwiesen.

6.6.1.2 private Rentenversicherung



Grafik 140.: Kurzerfassung private Rentenversicherung



Grafik 141.: Langerfassung private Rentenversicherung

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Gesellschaft, die Versicherungsnummer und eine erläuternde Beschreibung dieser Versicherung.

Ansparphase:

Hier können Sie die jährlichen Beiträge sowie deren Veränderung (=Dynamisierung) eingeben.

Über das Pull-down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird. Bei einem jährlichen Beitrag ist dann auch der jährliche Zahlbetrag, bei einem monatlichen Beitrag der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung des Beitrags im ersten Jahr und im Ablaufjahr.

Beispiel:

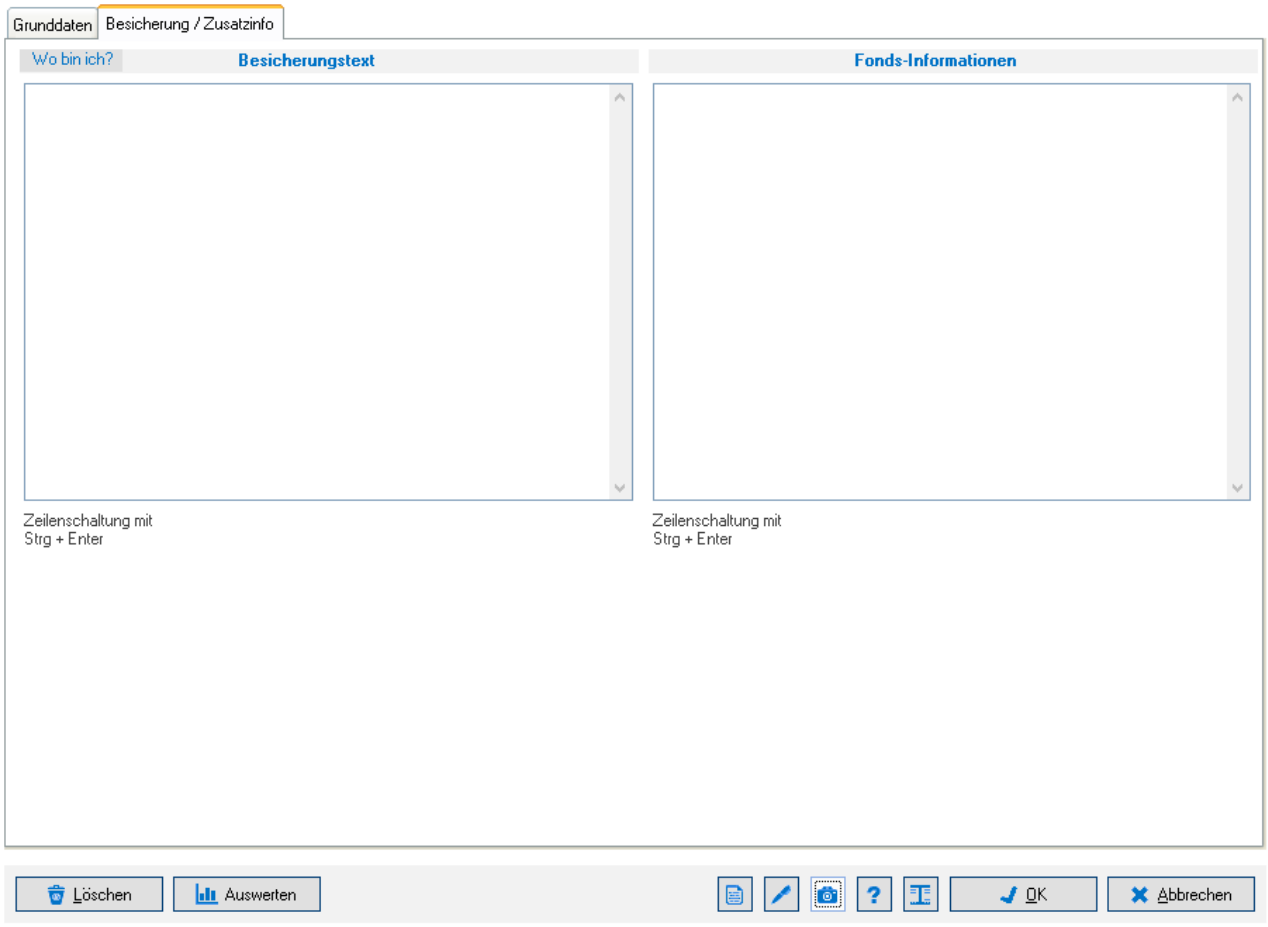
Laufzeit der Versicherung vom 01.07. bis zum 30.06.

Wenn am 01.07. der komplette Jahresbeitrag als Vorauszahlung zu leisten ist, sollte diese Option deaktiviert werden. Ist im ersten Jahr nur der anteilige Beitrag zu zahlen und erfolgt die Zahlung ab dann immer zum 01.01. bietet sich die Methode „Beginn / Ende taggenau“ an.

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Zusätzlich können Sie definieren, ob es sich um einen Einmalbetrag handelt und in welchem Jahr dieser geflossen ist.
Hier legen Sie auch fest, wie hoch der Sparanteil im Beitrag sein soll.
Als Zusatzinformation kann hinterlegt werden, ob eine Beitragsfreistellung in Kombination mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung vorliegt.

Dies gilt auch für die Information „fondsgebunden“. Wenn Sie „fondsgebunden“ aktivieren, schalten Sie damit den Button „Fondsinfo“ frei. Über diesen Button können Sie auf die Karte „Information“ zu dieser Rentenversicherung wechseln. Auf dieser Karte können Sie dann weitere Informationen im Feld „Fonds-Informationen“ erfassen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.



Grafik 142.: Karte Information zur privaten Rentenversicherung

Zuordnung:
Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Definieren Sie zunächst die versicherte Person.

Bei der Eingabe des Versicherungsnehmers erfassen Sie die prozentuale Zuordnung zwischen „Mandant“ und „Ehepartner“. Hierüber wird die Zuordnung der Versicherungsbeiträge sowie eines eventuell vorhandenen Rückkaufwertes gesteuert.

Dann legen Sie den Begünstigten bei Rentenbezug fest. Die Summe der Begünstigten muss immer genau 100% betragen. Bei Rentenbezug fließt die erfasste Rente/Einmalauszahlung den Begünstigten im festgelegten Prozentanteil zu. Sollte die Versicherung im Rahmen einer Finanzierung an eine Bank abgetreten worden sein, bleibt der Begünstigte trotzdem der Mandant oder der Ehepartner. Die in der Praxis durchgeführte direkte Auszahlung an die Bank stellt nur einen verkürzten Zahlungsweg zur Sicherstellung der Ansprüche der Bank dar. Eine begünstigte dritte Person könnte z.B. ein Kind der Eheleute sein.

Definieren Sie nun noch optional die Begünstigten im Todesfall. Die Summe dieser Begünstigten muss immer genau 100% betragen. Sie ist in der derzeitigen Programmversion nur informatorisch.

Besicherung: Über den Button „Besicherung“ wechseln Sie auf die Zusatzkarte „Information“.
Hier kann ein freier Besicherungstext eingegeben werden, der auf der Einzelauswertung der privaten Rentenversicherung erscheint. Dieser Text hat keine wechselseitigen Auswirkungen zu anderen Erfassungsbereichen.
Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Termine:
Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ und „Rente bis“ eingeben.
Wenn im Feld „Rente bis“ kein Eintrag erfolgt, wird die Rente bis zum Ende des Planungszeitraums fortgeführt. Das Feld „Rente bei Tod garantiert bis“ hat nur informatorischen Charakter.

Ansprüche:
Dieser Bereich enthält die Abbildung des Todesfallschutzes sowie eine Rückkaufwertentwicklung.
Sollte eine Rentenversicherung einen Rückkaufwert haben, aktivieren Sie die Berechnung über das Feld „RKW in Ansparphase“. In der Ansparphase wird die für die Berechnung der Wertentwicklung notwendige Verzinsung finanzmathematisch verteilt, um die eingegebene Ablaufleistung zu erreichen. Im Falle der Eingabe eines Zinssatzes, wird jeweils der Rückkaufwert per 01.01. zuzüglich 50 % des Jahresbeitrages verzinst.
Auch in der Auszahlungsphase können Sie einer Rentenversicherung eine Rückkaufwertentwicklung zuordnen.
Wenn Sie das entsprechende Häkchen setzen, ist die Berechnungsmethode abhängig von Ihren weiteren Eingaben. Wenn Sie das Feld „Rente bis“ belegt haben, entwickelt die Software den Rückkaufwert finanzmathematisch unter Berücksichtigung der ausgezahlten jährlichen Rente bis zu diesem Datum auf 0 zurück.
Wenn Sie stattdessen eine Eingabe im Feld „Zins Rentenkapital“ gemacht haben, wird diese berücksichtigt, bis der Rückkaufwert durch die Auszahlung der Rente auf 0 gesunken ist. Verzinst

wird dabei immer der Rückkaufwert per 01.01. abzüglich 50 % der jährlichen Rente. Danach entspricht der jährlich ausgezahlte Wert wirtschaftlich einem „Zinsgewinn“.
Sollten Sie keines der beiden Felder „Rente bis“ und „Zins Rentenkapital“ belegt haben, wird zunächst kein Zinsanteil berechnet, sondern lediglich die Rentenzahlung ausgelöst. Sobald der Rückkaufwert durch diese Auszahlung auf 0 gefahren ist, entspricht der Zinsanteil der Höhe der Rente. Sollten Sie „RKW in Auszahlphase“ nicht aktiviert haben, wird der ausgewiesene Wert mit Beginn der Rentenzahlung direkt auf null gesetzt.

Als Auszahlung kann sowohl eine dynamisierbare jährliche Rente als auch eine Einmalauszahlung eingegeben werden. Über einen Optionsbutton können Sie wählen, welcher der beiden Werte für die Berechnung herangezogen werden soll.

Funktion „Einmalzahlung verrenten“

Bei einer Einmalzahlung erhalten Sie mit der Funktion „Einmalzahlung verrenten“ die Möglichkeit, die Zahlung automatisch wieder anzulegen. Es bildet sich eine neue Kapitalanlage mit den Eckdaten der Versicherung:

Versicherung	**Kapitalanlage**
Gesellschaft	Schuldner
Nummer	Kontonummer
Begünstigter bei Ablauf	Gläubiger
Rente ab	Anlagedatum
Einmalauszahl.	Anschaffungskosten

Zusätzlich erhält die Kapitalanlage automatisch weitere Eckdaten:

Automatische Verrentung = ja
Jährliche Verzinsung = Zinssatz für Verrentung von Einmalzahlungen (aus Mandanten-Stammdaten)
Thesaurierungssatz = 100 %
Steuerpflichtiger Anteil der Erträge = 100 %

Dabei ist insbesondere das Merkmal „automatische Verrentung“ für den Altersvorsorge-Check wichtig. Dadurch wird nicht nur eine automatische Wiederanlage erreicht, sondern die Verrentung der Ablaufleistung, damit bei der Berechnung der Versorgungslücke berücksichtigt werden kann, wie die Versicherung zur Schließung der Versorgungslücke beiträgt.

Um eine „versehentliche“ Vervielfältigung der Ablaufleistung zu verhindern, kann diese Funktion pro Versicherung nur einmal genutzt werden. Anschließend wird der Funktions-Button inaktiv geschaltet.
Ausnahme: Wenn Sie eine Versicherung kopieren und wieder einfügen, dann wird die Funktion wieder freigeschaltet.

Rentenzahlung

Über das Pull-down-Menü „Rente“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine zusätzliche Berechnungsmethodik zur Ermittlung der Rente im ersten Jahr.

Beispiel:

Monatlicher Rentenbezug von Euro 1.000 ab dem 15.07.

Ohne Aktivierung dieser Option fließen im ersten Jahr 6 Zahlungen à Euro 1.000 = 6.000.

Wenn die Methode „Beginn / Ende taggenau“ aktiviert wird, werden im ersten Jahr ausgezahlt:

Jahresrente 12.000 x 170 Tage / 365 Tage = Euro 5.589

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Über die **Funktion „finanzmathematische Berechnung der Rente“** kann eine Rente mit Hilfe von Prämissen automatisch berechnet werden, wenn kein Wert bekannt ist. Voraussetzung der Berechnung ist eine Rückkaufwert-Berechnung in der Ansparphase, denn gedanklich wird versucht, über einen Entnahmeplan mit Kapitalverzehr die Kalkulation eines Rentenversicherers nachzuempfinden. Die genutzten Prämissen sind:

- Kapital: Rückkaufwert im Zeitpunkt „Rente ab“
- Berechnung über den Zeitraum „statistische Restlebenserwartung“ des Begünstigten der Rente
- Zinssatz: Vorrangig wird der „Zins Rentenkapital“ genutzt. Sollte hier kein Wert erfasst sein, wird der „Zinssatz Verrentung Einmalauszahlung“ aus den Mandanten-Stammdaten herangezogen.

Beachte:

In der Realität wird ein Rentenversicherer bei seiner Kalkulation eine niedrigere Rente kalkulieren als aufgrund der Restlebenserwartung berechnet wird, um die eigenen Verwaltungskosten zu decken. Deshalb sollte diese Funktion immer so genutzt werden, dass man über die automatische Berechnung einen Anhaltspunkt über die zu erwartende Rente erhält. Auf dieser Basis kann dann unter Abzug eines gedachten Verwaltungskostenanteils manuell eine Rente erfasst werden.

Steuerliche Werte/Sozialversicherung:

Hier kann das Merkmal der Versteuerung der Erträge unabhängig vom „Abzug der Beiträge als Sonderausgabe“ angesteuert werden, um z.B. fondsgebundene Versicherungen steuerlich richtig abbilden zu können.

Sollte eine Einmalauszahlung zu versteuern sein, kann der „steuerpflichtige Zinsanteil“ manuell erfasst werden.

Hinweis zur steuerschädlichen Auszahlung:

Sollte eine Einmalauszahlung aus einer privaten Rentenversicherung steuerschädlich als Tilgungsträger verwendet worden sein, sind die Zinserträge der Abgeltungssteuer zu unterwerfen und nicht der Regelbesteuerung. Diese Umstellung kann nicht automatisch berechnet werden.

a) Da im Programm in der privaten Rentenversicherung der steuerpflichtige Zinsertrag nicht automatisch berechnet wird, wird dieser aus einer Mitteilung des Versicherers benötigt.

b) Versicherung steuerfrei stellen

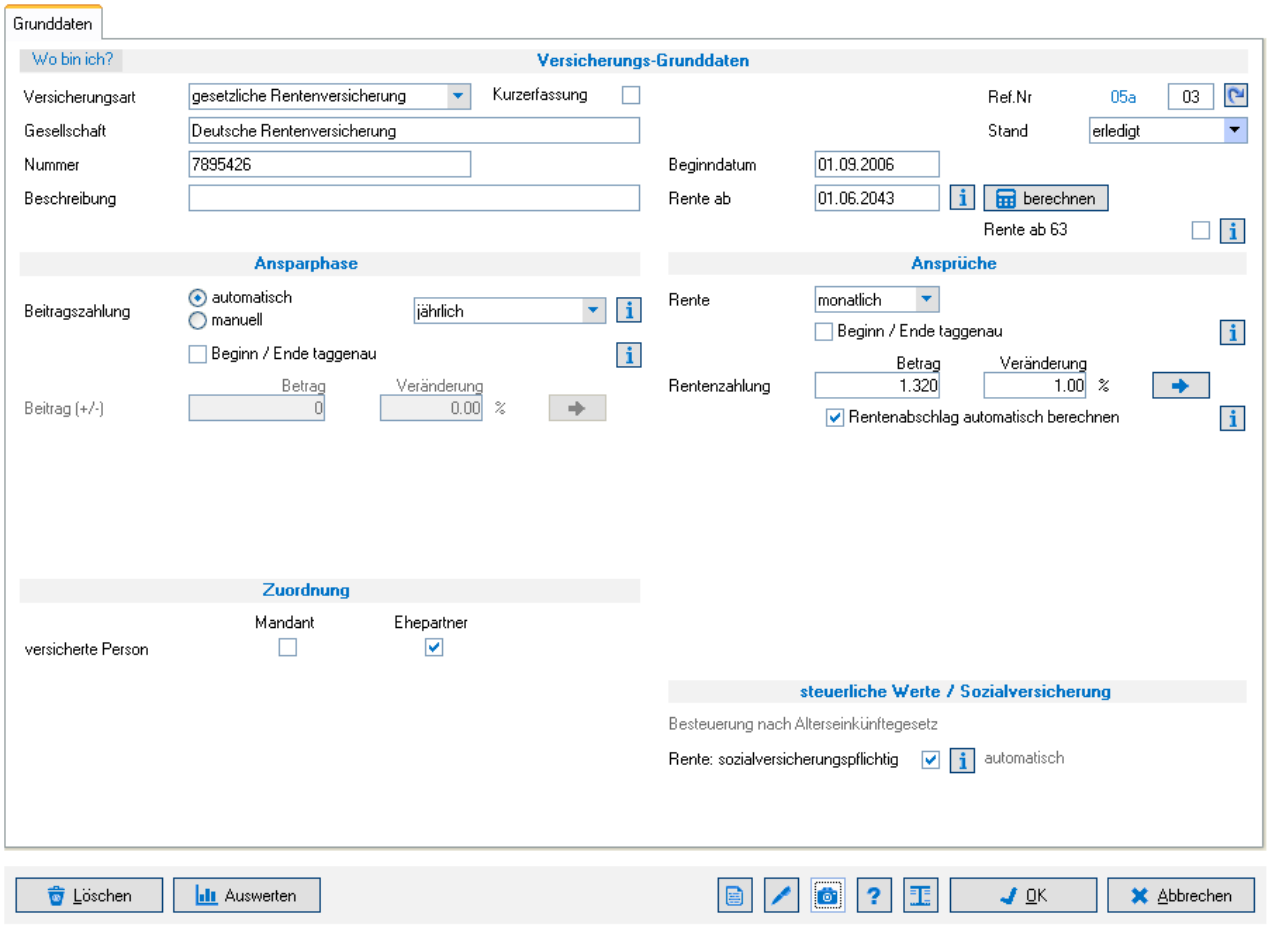
c) Zinserträge lt. Versicherungsmitteilung mit Abgeltungsteuersatz multiplizieren

ohne KiSt: 26,375 %; mit KiSt: 28 %

d) Betrag über Mandanten-Stammdaten/Karte Einkommensteuer mit negativem Vorzeichen in dem entsprechenden Jahr als „Abzug von der Steuerzahlung“ erfassen

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.6.1.3 gesetzliche Rentenversicherung



Grafik 143.: Langerfassung gesetzliche Rentenversicherung

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Gesellschaft, die Versicherungsnummer und eine erläuternde Beschreibung dieser Versicherung.

Ansparphase:

Hier können Sie die jährlichen Beiträge sowie deren Veränderung (=Dynamisierung) erfassen. Dazu stehen bei der gesetzlichen Rentenversicherung zwei Möglichkeiten zur Verfügung:

1) **automatisch:** Die Berechnung der gesetzlichen Rentenversicherungsbeiträge erfolgt automatisch auf Basis der Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit. Deshalb wird bei dieser Option innerhalb der Versicherung kein weiterer Beitrag berechnet. (normaler Arbeitnehmerfall)
2) **manuell:** Sollten Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung nicht auf Basis von Einkünften aus nichtselbständiger Arbeit entrichtet werden (freiwillige Beiträge), können diese über die Option manuell erfasst werden. Manuell erfasste Beiträge werden als zusätzlicher Altersvorsorgeaufwand berücksichtigt.

Über das Pull-down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird. Bei einem jährlichen Beitrag ist dann auch der jährliche Zahlbetrag, bei einem monatlichen Beitrag der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung des Beitrags im ersten Jahr und im Ablaufjahr.

Beispiel:

Laufzeit der Versicherung vom 01.07. bis zum 30.06.

Wenn am 01.07. der komplette Jahresbeitrag als Vorauszahlung zu leisten ist, sollte diese Option deaktiviert werden. Ist im ersten Jahr nur der anteilige Beitrag zu zahlen und erfolgt die Zahlung ab dann immer zum 01.01. bietet sich die Methode „Beginn / Ende taggenau“ an.

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Über die Definition der versicherten Person werden bei der gesetzlichen Rentenversicherung automatisch auch die Versicherungsnehmereigenschaft und der Begünstigte der Rentenzahlung festgelegt.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.

Die Funktion „berechnen“ liefert, mit Rückgriff auf das Geburtsdatum der versicherten Person, automatisch das Datum des Rentenbeginns, zu dem ein abschlagfreier Rentenbezug möglich ist.

Bei Geburtsjahrgängen bis 1946 ist dies mit dem 65ten Lebensjahr der Fall, ab dem Geburtsjahrgang 1964 mit dem 67ten Lebensjahr. Dazwischen kommt es zu einem gestaffelten zeitlichen Aufschlag.

Über die Aktivierung der Funktion „Rente ab 63“ können Sie alternativ das Datum berechnen lassen, zu dem besonders langjährig Versicherte (mind. 45 Rentenjahre bzw. Schwerbehinderte) abschlagsfrei in Rente gehen können.

Ansprüche:

Dieser Bereich enthält die Abbildung des Todesfallschutzes sowie der Rentenzahlung.

Die Zuordnung des Todesfallschutzes erfolgt immer zugunsten des Ehepartners, der nicht die versicherte Person ist.

Bei der Erfassung der dynamisierbaren jährlichen Rente kann über das Pull-down-Menü „Rente“ festgelegt werden, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine zusätzliche Berechnungsmethodik zur Ermittlung der Rente im ersten Jahr.

Beispiel:

Monatlicher Rentenbezug von Euro 1.000 ab dem 15.07.

Ohne Aktivierung dieser Option fließen im ersten Jahr 6 Zahlungen à Euro 1.000 = 6.000.

Wenn die Methode „Beginn / Ende taggenau“ aktiviert wird, werden im ersten Jahr ausgezahlt:

Jahresrente 12.000 x 170 Tage / 365 Tage = Euro 5.589

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Bei einem geplanten Renteneintritt vor dem gesetzlich festgelegten Renteneintrittsdatum kann optional automatisch ein prozentualer Abschlag von der Rente berechnet werden (0,3% pro vorzeitigen Ruhestands-Monat).

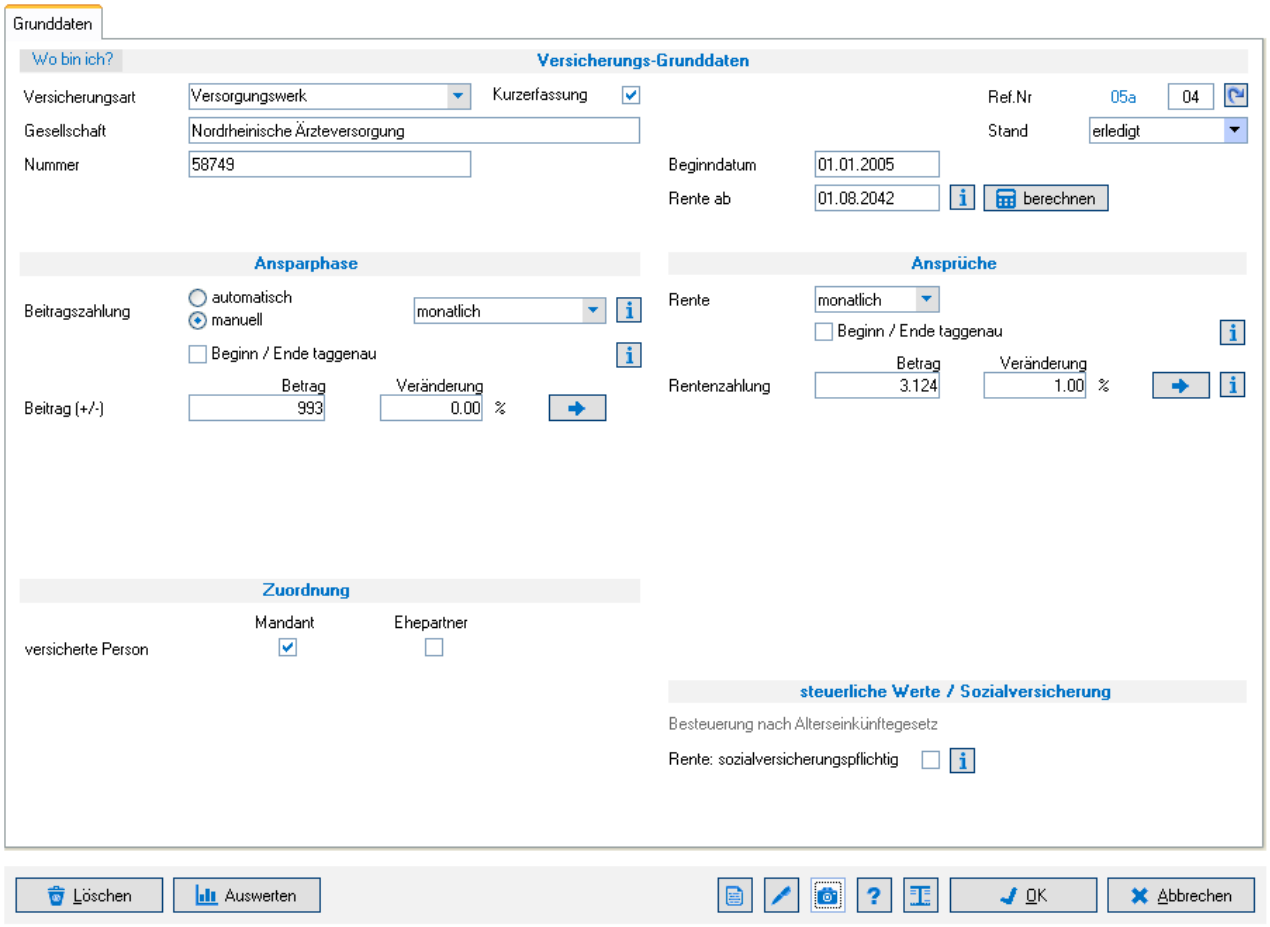
Steuerliche Werte/Sozialversicherung:

Da die gesetzliche Rente immer nach Alterseinkünftegesetz besteuert wird, sind hier keine weiteren Einstellungen nötig.

Über die Option „Rente: sozialversicherungspflichtig“ können Sie festlegen, ob die gesetzliche Rente in der Bemessungsgrundlage der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung zu berücksichtigen ist. Ist die versicherte Person gesetzlich krankenversichert, ist diese Option aktiv zu belassen. Sollte die versicherte Person privat krankenversichert sein, ist diese Option zu deaktivieren.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.6.1.4 Versorgungswerk



Grafik 144.: Langerfassung Versorgungswerk

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen des Versorgungswerks, die Versicherungsnummer und eine erläuternde Beschreibung dieser Versicherung.

Ansparphase:

Hier können Sie die jährlichen Beiträge sowie deren Veränderung (=Dynamisierung) erfassen. Dazu stehen beim Versorgungswerk zwei Möglichkeiten zur Verfügung:

1) **manuell:** Beiträge zu Versorgungswerken werden in der Regel von Selbständigen/ Freiberuflern entrichtet. Da die Beiträge in diesem Fall nicht auf Basis von Einkünften aus nichtselbständiger Arbeit entrichtet werden, müssen die Beiträge manuell erfasst werden. Manuell erfasste Beiträge werden als zusätzlicher Altersvorsorgeaufwand berücksichtigt.
2) **automatisch:** Soweit die Beiträge von nichtselbständigen Personen in ein Versorgungswerk eingezahlt werden (z.B. angestellter Arzt) erfolgt die Berechnung der Beiträge automatisch auf Basis der Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit. In der Einzelauswertung des Versorgungswerks findet deshalb keine eigenständige Beitragsberechnung mehr statt. Automatisch wird ein Arbeitgeber-Anteil berechnet, der bei der Berechnung des Altersvorsorgeaufwands berücksichtigt wird.

Über das Pull-down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird. Bei einem jährlichen Beitrag ist dann auch der jährliche Zahlbetrag, bei einem monatlichen Beitrag der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.
Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung des Beitrags im ersten Jahr und im Ablaufjahr.

Beispiel:

Laufzeit der Versicherung vom 01.07. bis zum 30.06.
Wenn am 01.07. der komplette Jahresbeitrag als Vorauszahlung zu leisten ist, sollte diese Option deaktiviert werden. Ist im ersten Jahr nur der anteilige Beitrag zu zahlen und erfolgt die Zahlung ab dann immer zum 01.01. bietet sich die Methode „Beginn / Ende taggenau“ an.
Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Über die Definition der versicherten Person werden beim Versorgungswerk automatisch auch die Versicherungsnehmereigenschaft und der Begünstigte der Rentenzahlung festgelegt.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.
Die Funktion „berechnen“ liefert, mit Rückgriff auf das Geburtsdatum der versicherten Person, automatisch das Datum, zu dem bei einer gesetzlichen Rentenversicherung ein abschlagfreier Rentenbezug möglich ist. Bei Geburtsjahrgänge bis 1946 ist dies mit dem 65ten Lebensjahr der Fall, ab dem Geburtsjahrgang 1964 mit dem 67ten Lebensjahr. Dazwischen kommt es zu einem gestaffelten Aufschlag. Dies muss im Einzelfall natürlich mit den Bedingungen des Versorgungswerks abgeglichen werden.

Ansprüche:

Dieser Bereich enthält die Abbildung des Todesfallschutzes sowie der Rentenzahlung.
Die Zuordnung des Todesfallschutzes erfolgt immer zugunsten des Ehepartners, der nicht die versicherte Person ist.
Bei der Erfassung der dynamisierbaren jährlichen Rente kann über das Pull-down-Menü „Rente“ festgelegt werden, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.
Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine zusätzliche Berechnungsmethodik zur Ermittlung der Rente im ersten Jahr.

Beispiel:

Monatlicher Rentenbezug von Euro 1.000 ab dem 15.07.

Ohne Aktivierung dieser Option fließen im ersten Jahr 6 Zahlungen à Euro 1.000 = 6.000.
Wenn die Methode „Beginn / Ende taggenau“ aktiviert wird, werden im ersten Jahr ausgezahlt:
Jahresrente 12.000 x 170 Tage / 365 Tage = Euro 5.589
Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Steuerliche Werte/Sozialversicherung:

Da die Rente aus einem Versorgungswerk immer nach Alterseinkünftegesetz besteuert wird, sind hier keine weiteren Einstellungen nötig.
Über die Option „Rente: sozialversicherungspflichtig“ können Sie festlegen, ob die Rente in der Bemessungsgrundlage der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung zu berücksichtigen ist. Ist die versicherte Person gesetzlich krankenversichert, ist diese Option aktiv zu belassen. Sollte die versicherte Person privat krankenversichert sein, ist diese Option zu deaktivieren.

Erfassung von Versorgungswerkrenten mit Besteuerung nach der Öffnungsklausel

Durch die Umstellung der Besteuerung der Versorgungswerkrenten ab dem 01.01.2005 (Alterseinkünftegesetz) kann es für Beiträge, die bis zum 31.12.2004 über dem Höchstbetrag der gesetzlichen Rentenversicherung gezahlt wurden, zu einer ungerechten Überbesteuerung kommen. Deshalb hat der Gesetzgeber für die Renten, die auf diese Beiträge entfallen eine Öffnungsklausel geschaffen, die eine Besteuerung nach dem Ertragsanteil ermöglicht.

Voraussetzung für die Inanspruchnahme der Öffnungsklausel:

Der Rentenbezieher muss für mindestens 10 Jahre Beiträge über dem jeweiligen Höchstbeitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung geleistet haben. Der 10-Jahreszeitraum muss nicht zusammenhängend belegt sein. Die Öffnungsklausel kann nur für geleistete Beiträge bis zum 31.12.2004 in Anspruch genommen werden.

Steuerliche Folge:

Ist die Voraussetzung erfüllt, so kann der Rententeil der Altersrente, der sich aus den Beiträgen über dem Angestelltenversicherungshöchstbeitrag ermittelt, mit dem günstigeren Ertragsanteil versteuert werden.

Umsetzung in der Erfassung:

a) Auszahlung als Rente

In der Regel ist keine eigenständige Berechnung der Aufteilung der Gesamtrente notwendig, weil beide Teilbeträge vom Versorgungswerk berechnet und bescheinigt werden.
Der Rentenanteil, der nach Alterseinkünftegesetz zu besteuern ist, wird als Versorgungswerkrente erfasst. Sollte der Mandant sich noch in der Beitragsphase befinden, ist hier der komplette Beitrag zu erfassen.
Der Rentenanteil, der nach Ertragsanteil zu besteuern ist, ist als private Rentenversicherung ohne Beitragsleistung zu erfassen.

b) Einmalauszahlung

Wenn der Anspruch als Einmalauszahlung realisiert werden soll, muss nochmals zwischen zwei Fällen unterschieden werden:

ba) ohne 1/5-Regelung

Erfassen Sie in der Versorgungswerkrente den Einmalanspruch im Feld Rentenzahlung und setzen Sie in der dazugehörigen Verlaufmaske alle weiteren Jahre auf Null. Der Zahlungsrhythmus für die Rente sollte auf „jährlich“ stehen.

bb) mit 1/5-Regelung

Da in der Erfassung der Versorgungswerkrente die Option „1/5-Regelung“ nicht möglich ist, gehen Sie ersatzweise bitte wie folgt vor:

Bestimmen Sie den Besteuerungsanteil bei der Auszahlung (z.B. bei Auszahlung in 2018 76 %).

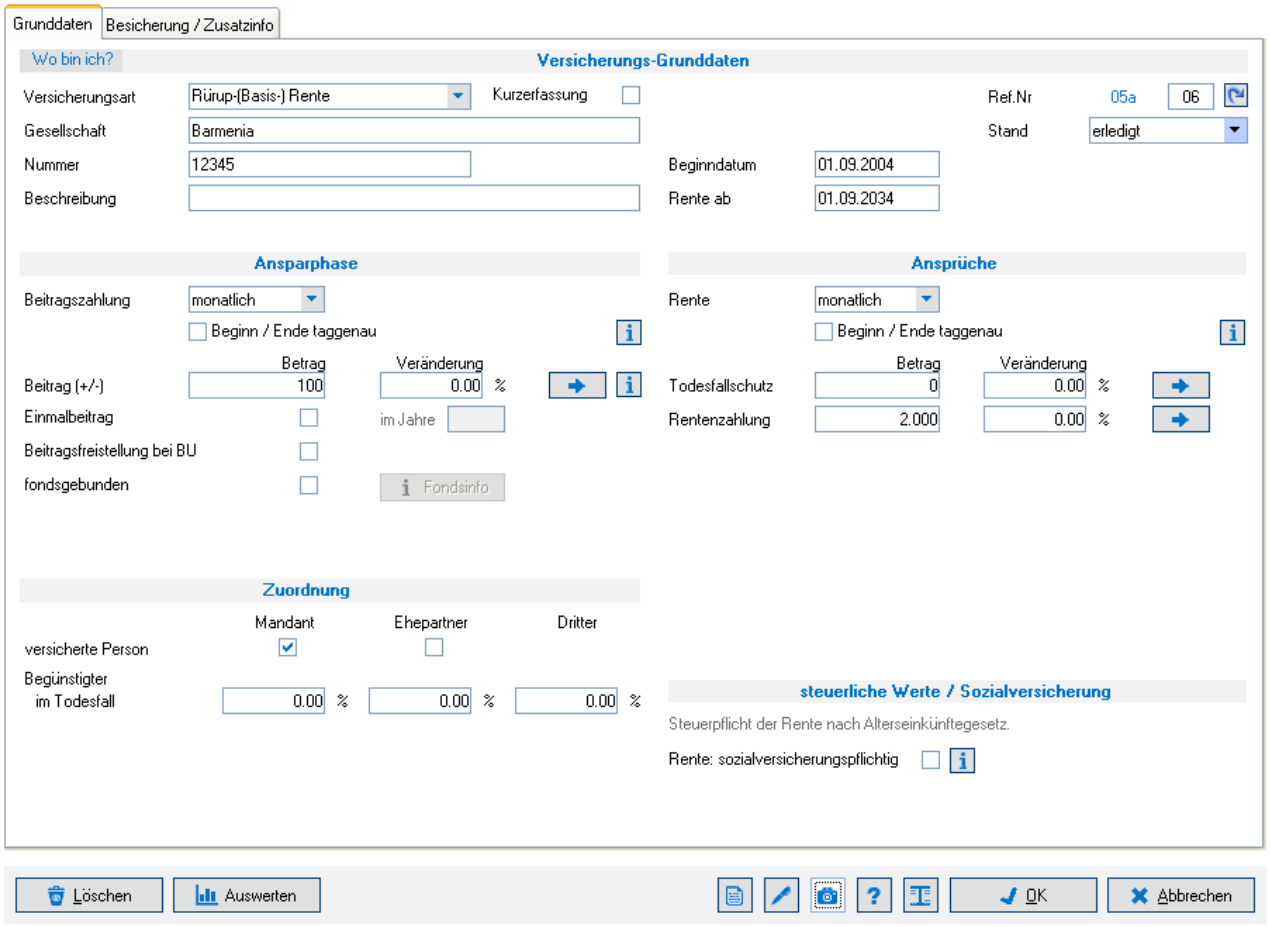
In der Versorgungswerkrente selbst erfassen Sie keinen Auszahlungsanspruch.

Legen Sie zwei Positionen „nichtselbständige Arbeit an:

- Der steuerpflichtige Anteil (im Bespiel 76 %) der Auszahlung wird dort als Einmalzahlung erfasst mit den Merkmalen: steuerpflichtig, nicht sozialversicherungspflichtig, liquiditätswirksam und „1/5-Regelung“ ist aktiviert.
- Der steuerfreie Anteil der Auszahlung (hier 24 %) wird genauso erfasst, aber mit dem Merkmal „nicht steuerpflichtig“.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.6.1.5 Rürup-(Basis)-Rente



Grafik 145.: Langerfassung Rürup-(Basis)-Rente

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Versicherungsgesellschaft, die Versicherungsnummer und eine erläuternde Beschreibung dieser Versicherung.

Ansparphase:

Hier können Sie die jährlichen Beiträge sowie deren Veränderung (=Dynamisierung) erfassen.

Über das Pull-down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird. Bei einem jährlichen Beitrag ist dann auch der jährliche Zahlbetrag, bei einem monatlichen Beitrag der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung des Beitrags im ersten Jahr und im Ablaufjahr.

Beispiel:

Laufzeit der Versicherung vom 01.07. bis zum 30.06.

Wenn am 01.07. der komplette Jahresbeitrag als Vorauszahlung zu leisten ist, sollte diese Option deaktiviert werden. Ist im ersten Jahr nur der anteilige Beitrag zu zahlen und erfolgt die Zahlung ab dann immer zum 01.01. bietet sich die Methode „Beginn / Ende taggenau“ an.

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Sollte die Rürup-Rente gegen Einmalbeitrag abgeschlossen worden sein, kann auch dies erfasst werden.
Als Zusatzinformation kann hinterlegt werden, ob eine Beitragsfreistellung in Kombination mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung vorliegt.

Dies gilt auch für die Information „fondsgebunden“. Wenn Sie „fondsgebunden“ aktivieren, schalten Sie damit den Button „Fondsinfo“ frei. Über diesen Button können Sie auf die Karte „Information“ zu dieser Rentenversicherung wechseln. Auf dieser Karte können Sie dann weitere Informationen im Feld „Fonds-Informationen“ erfassen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Zuordnung:
Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Über die Definition der versicherten Person werden automatisch auch die Versicherungsnehmereigenschaft und der Begünstigte der Rentenzahlung festgelegt.
Der Begünstigte im Todesfall kann davon abweichend definiert werden.

Termine:
Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.

Ansprüche:
Dieser Bereich enthält die Abbildung des Todesfallschutzes sowie der Rentenzahlung.
Bei der Erfassung der dynamisierbaren jährlichen Rente kann über das Pull-down-Menü „Rente“ festgelegt werden, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.
Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine zusätzliche Berechnungsmethodik zur Ermittlung der Rente im ersten Jahr.
Beispiel:
Monatlicher Rentenbezug von Euro 1.000 ab dem 15.07.
Ohne Aktivierung dieser Option fließen im ersten Jahr 6 Zahlungen à Euro 1.000 = 6.000.
Wenn die Methode „Beginn / Ende taggenau“ aktiviert wird, werden im ersten Jahr ausgezahlt:
Jahresrente 12.000 x 170 Tage / 365 Tage = Euro 5.589
Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

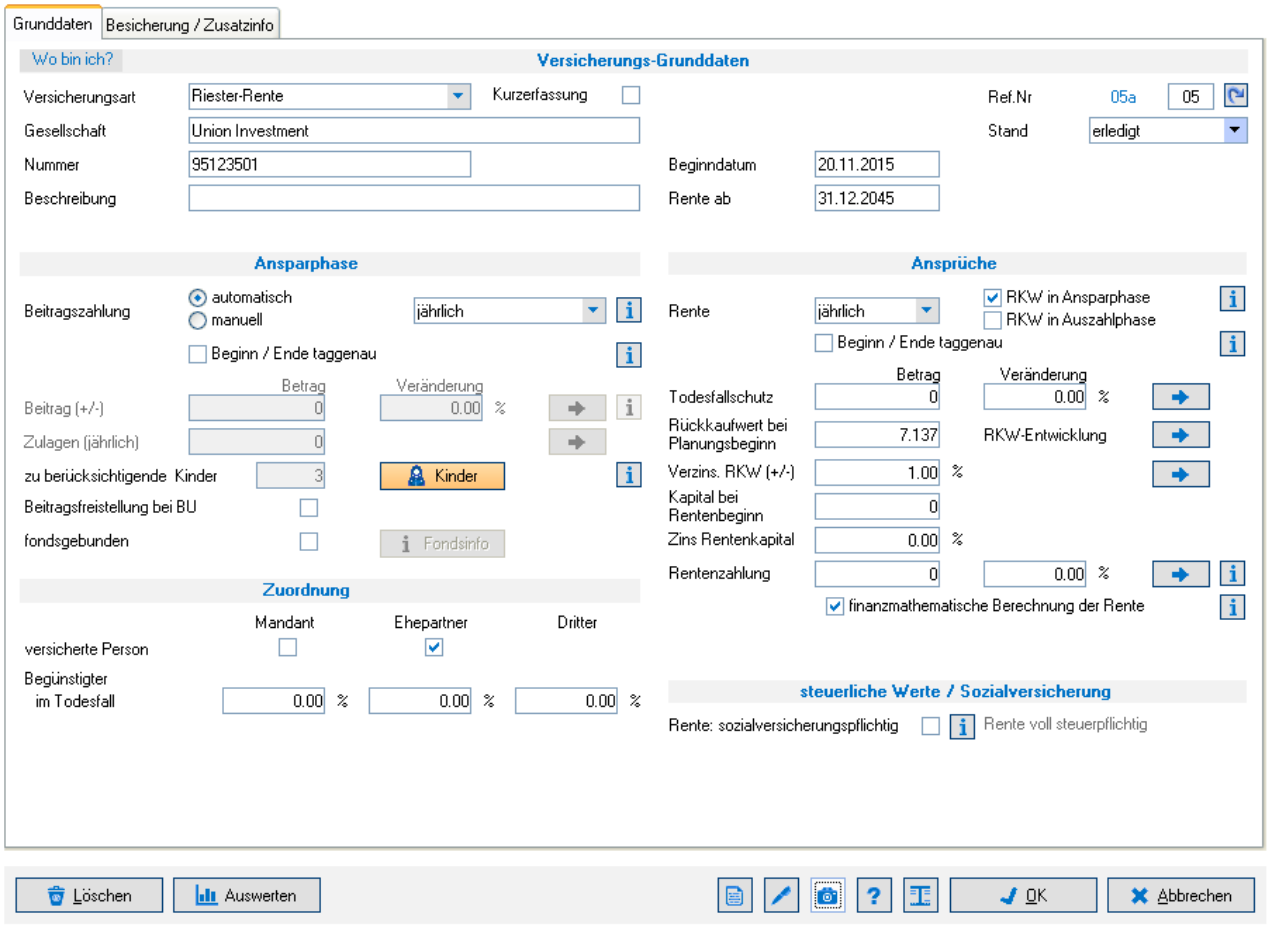
Steuerliche Werte/Sozialversicherung:

Da eine Rürup-Rente immer nach Alterseinkünftegesetz besteuert wird, sind hier keine weiteren Einstellungen nötig. Die hier erfasste Rürup-Rente gilt als „begünstigte Rürup-Renten“, die den Bedingungen des § 10 I Nr. 2b EStG entspricht. Damit werden die Beiträge für die ab dem 01.01.2006 neu geregelte Günstigerprüfung für den sog. Erhöhungsbetrag nach § 10 Iva EStG herangezogen.

Über die Option „Rente: sozialversicherungspflichtig“ können Sie festlegen, ob die Rente in der Bemessungsgrundlage der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung zu berücksichtigen ist. Ist die versicherte Person gesetzlich krankenversichert, ist diese Option aktiv zu belassen. Sollte die versicherte Person privat krankenversichert sein, ist diese Option zu deaktivieren.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.6.1.6 Riester-Rente



Grafik 146.: Langerfassung Riester-Rente

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Versicherungsgesellschaft, die Versicherungsnummer und eine erläuternde Beschreibung dieser Versicherung.

Ansparphase:

Hier können Sie die jährlichen Beiträge sowie deren Veränderung (=Dynamisierung) erfassen.
Dazu stehen bei der Riester-Rente zwei Möglichkeiten zur Verfügung:

1) **manuell:** Der Beitrag und die Zulagen (Grund- und Kinderzulagen) sind manuell zu erfassen. Diese Option sollte in Sonderfällen und immer dann genutzt werden, wenn die Höhe der Beiträge geringer ist als 4 % der rentenversicherungspflichtigen Vorjahreseinkünfte.
2) **automatisch:** Über die Option „automatisch“ wird die Höhe des Eigenbeitrags immer nach der gesetzlichen Vorgabe 4 % des rentenversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens minus Zulagen; mind. € 60; max. € 2.100 berechnet. Voraussetzung für die Beitragsberechnung über den Mindesteigenbeitrag von € 60 hinaus ist die Erfassung der Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit. Bei zwei Riester-Verträgen einer Person ist die Nutzung von „automatisch“ nicht sinnvoll, da die Grundzulage bei jedem Riester-Vertrag voll angesetzt wird.

Die Kinderzulagen werden automatisch berücksichtigt. Die Zuordnung erfolgt über den Button „Kinder“. Dort können die erfassten Kinder durch Ankreuzen dem Riester-Vertrag zugeordnet werden.

Über das Pull-down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird. Bei einem jährlichen Beitrag ist dann auch der jährliche Zahlbetrag, bei einem monatlichen Beitrag der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung des Beitrags im ersten Jahr und im Ablaufjahr.

Beispiel:

Laufzeit der Versicherung vom 01.07. bis zum 30.06.

Wenn am 01.07. der komplette Jahresbeitrag als Vorauszahlung zu leisten ist, sollte diese Option deaktiviert werden. Ist im ersten Jahr nur der anteilige Beitrag zu zahlen und erfolgt die Zahlung ab dann immer zum 01.01. bietet sich die Methode „Beginn / Ende taggenau“ an.

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Hinweis zur Berechnung:

Wenn der Sonderausgabenabzug der Eigenbeiträge für Ihren Mandanten günstiger ist als die Auszahlung der Zulagen, erhält Ihr Mandant im Rahmen seiner Einkommensteuerveranlagung aufgrund automatischer Günstigerprüfung des Finanzamtes eine Steuererstattung.

Diese automatische Günstigerprüfung wird automatisch durchgeführt. Die daraus resultierende Steuererstattung wird im Rahmen der Gesamtauswertung auf der letzten Seite der „Steuerentwicklung gesamt“ in der Zeile „ESt-Entlastung SA-Abzug Riester“ offen ausgewiesen. Soweit in dieser Zeile eine Null steht, dann ist die Zulage günstiger.

Als Zusatzinformation kann hinterlegt werden, ob eine Beitragsfreistellung in Kombination mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung vorliegt.

Dies gilt auch für die Information „fondsgebunden“. Wenn Sie „fondsgebunden“ aktivieren, schalten Sie damit den Button „Fondsinfo“ frei. Über diesen Button können Sie auf die Karte „Information“ zu dieser Rentenversicherung wechseln. Auf dieser Karte können Sie dann weitere Informationen im Feld „Fonds-Informationen“ erfassen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Über die Definition der versicherten Person werden automatisch auch die Versicherungsnehmereigenschaft und der Begünstigte der Rentenzahlung festgelegt.

Der Begünstigte im Todesfall kann davon abweichend definiert werden.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben. Das Feld „Rente bei Tod garantiert bis“ hat nur informatorischen Charakter.

Ansprüche:

Dieser Bereich enthält die Abbildung des Todesfallschutzes sowie eine Rückkaufwertentwicklung.
Sollte eine Rentenversicherung einen Rückkaufwert haben, aktivieren Sie die Berechnung über das Feld „“RKW in Ansparphase“. In der Ansparphase wird die für die Berechnung der Wertentwicklung notwendige Verzinsung finanzmathematisch verteilt, um die eingegebene Ablaufleistung zu erreichen. Im Falle der Eingabe eines Zinssatzes, wird jeweils der Rückkaufwert per 01.01. zuzüglich 50 % des Jahresbeitrages verzinst.
Auch in der Auszahlungsphase können Sie einer Rentenversicherung eine Rückkaufwertentwicklung zuordnen.
Wenn Sie das entsprechende Häkchen setzen, ist die Berechnungsmethode abhängig von Ihren weiteren Eingaben. Wenn Sie das Feld „Rente bis“ belegt haben, entwickelt die Software den Rückkaufwert finanzmathematisch unter Berücksichtigung der ausgezahlten jährlichen Rente bis zu diesem Datum auf 0 zurück.
Wenn Sie stattdessen eine Eingabe im Feld „Zins Rentenkapital“ gemacht haben, wird diese berücksichtigt, bis der Rückkaufwert durch die Auszahlung der Rente auf 0 gesunken ist. Verzinst wird dabei immer der Rückkaufwert per 01.01. abzüglich 50 % der jährlichen Rente. Danach entspricht der jährlich ausgezahlte Wert wirtschaftlich einem „Zinsgewinn“.
Sollten Sie keines der beiden Felder „Rente bis“ und „Zins Rentenkapital“ belegt haben, wird zunächst kein Zinsanteil berechnet, sondern lediglich die Rentenzahlung ausgelöst. Sobald der Rückkaufwert durch diese Auszahlung auf 0 gefahren ist, entspricht der Zinsanteil der Höhe der Rente. Sollten Sie „RKW in Auszahlphase“ nicht aktiviert haben, wird der ausgewiesene Wert mit Beginn der Rentenzahlung direkt auf null gesetzt.

Als Auszahlung kann sowohl eine dynamisierbare jährliche Rente als auch eine Einmalauszahlung eingegeben werden. Über einen Optionsbutton können Sie wählen, welcher der beiden Werte für die Berechnung herangezogen werden soll.

Über das Pull-down-Menü „Rente“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.
Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine zusätzliche Berechnungsmethodik zur Ermittlung der Rente im ersten Jahr.

Beispiel:

Monatlicher Rentenbezug von Euro 1.000 ab dem 15.07.
Ohne Aktivierung dieser Option fließen im ersten Jahr 6 Zahlungen à Euro 1.000 = 6.000.

Wenn die Methode „Beginn / Ende taggenau“ aktiviert wird, werden im ersten Jahr ausgezahlt:
Jahresrente 12.000 x 170 Tage / 365 Tage = Euro 5.589
Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Über die **Funktion „finanzmathematische Berechnung der Rente“** kann eine Rente mit Hilfe von Prämissen automatisch berechnet werden, wenn kein Wert bekannt ist. Voraussetzung der Berechnung ist eine Rückkaufwert-Berechnung in der Ansparphase, denn gedanklich wird versucht, über einen Entnahmeplan mit Kapitalverzehr die Kalkulation eines Rentenversicherers nachzuempfinden. Die genutzten Prämissen sind:

- Kapital: Rückkaufwert im Zeitpunkt „Rente ab“
- Berechnung über den Zeitraum „statistische Restlebenserwartung“ des Begünstigten der Rente
- Zinssatz: Vorrangig wird der „Zins Rentenkapital“ genutzt. Sollte hier kein Wert erfasst sein, wird der „Zinssatz Verrentung Einmalauszahlung“ aus den Mandanten-Stammdaten herangezogen.

Beachte:
In der Realität wird ein Rentenversicherer bei seiner Kalkulation eine niedrigere Rente kalkulieren als aufgrund der Restlebenserwartung berechnet wird, um die eigenen Verwaltungskosten zu decken. Deshalb sollte diese Funktion immer so genutzt werden, dass man über die automatische Berechnung einen Anhaltspunkt über die zu erwartende Rente erhält. Auf dieser Basis kann dann unter Abzug eines gedachten Verwaltungskostenanteils manuell eine Rente erfasst werden.

Steuerliche Werte/Sozialversicherung:
Über die Option „Rente: sozialversicherungspflichtig“ können Sie festlegen, ob die Rente in der Bemessungsgrundlage der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung zu berücksichtigen ist.
Eine Riester-Rente ist im Regelfall nicht sozialversicherungspflichtig.
Ausnahmen:

a) Im Alter liegt eine freiwillige gesetzliche Krankenversicherung vor (Nicht: gesetzliche Pflichtversicherung).
b) Der Vertragsabschluss erfolgte über den ehemaligen Arbeitgeber im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung.
   Ab 2018 fällt in diesen Fällen die Sozialversicherungspflicht weg (Betriebsrentenstärkungs-gesetz; § 229 Abs. 1 Nr. 5 SGB V).

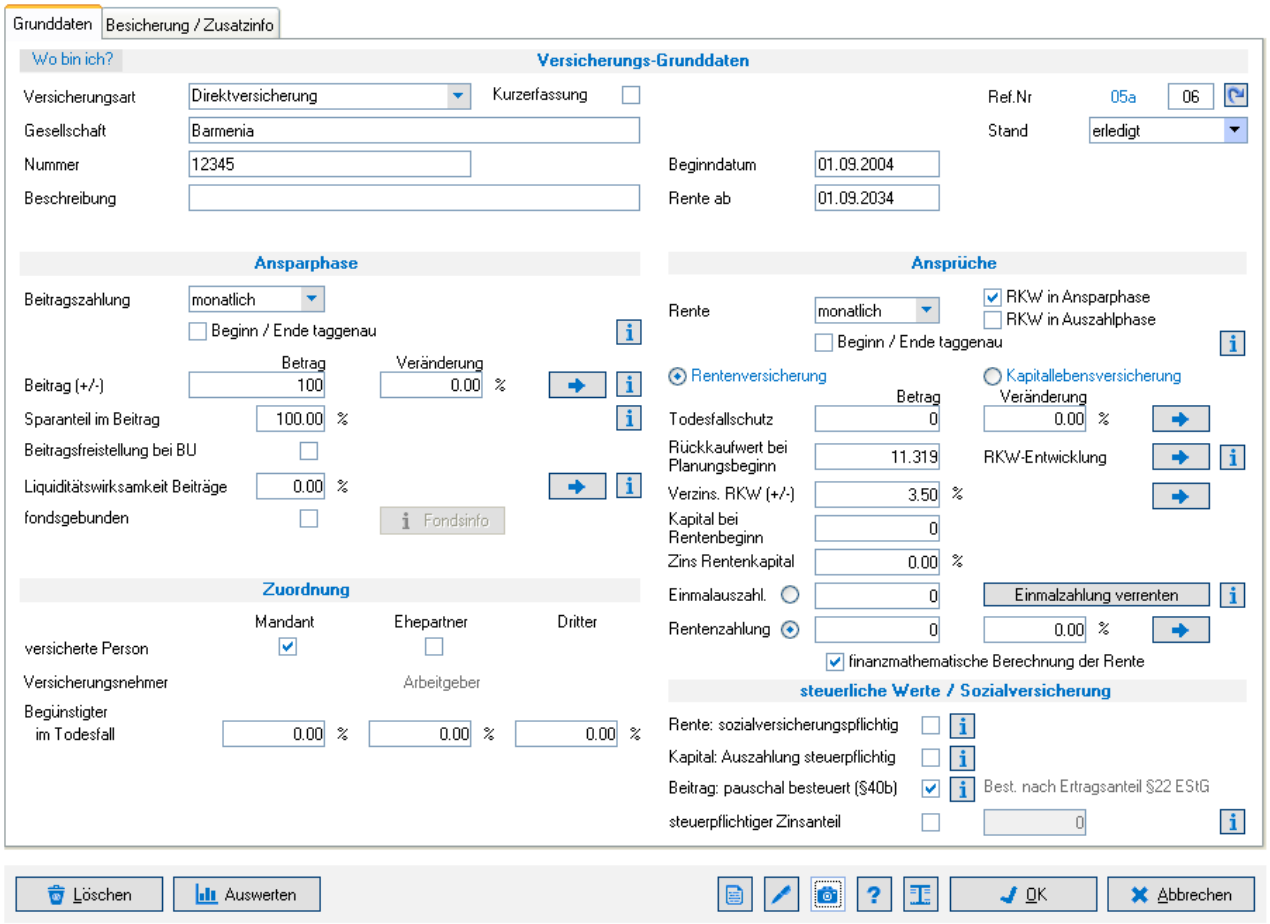
Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige

einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.6.1.7 Direktversicherung

Direktversicherungen können sowohl als Rentenversicherungen wie auch als Kapitallebensversicherungen geplant werden. Die Auswahl erfolgt im Bereich „Ansprüche“.
In den Auswertungen werden Direktversicherungen deshalb - je nach Festlegung der Versicherungsart – als Rentenversicherung oder als Kapitallebensversicherung ausgewiesen.

6.6.1.7.1 Direktversicherung als Rentenversicherung



Grafik 147.: Langerfassung Direktversicherung als Rentenversicherung

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Versicherungsgesellschaft, die Versicherungsnummer und eine erläuternde Beschreibung dieser Versicherung.

Ansparphase:

Hier können Sie die jährlichen Beiträge sowie deren Veränderung (=Dynamisierung) erfassen.

Über das Pull-down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird. Bei einem jährlichen Beitrag ist dann auch der jährliche Zahlbetrag, bei einem monatlichen Beitrag der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung des Beitrags im ersten Jahr und im Ablaufjahr.

Beispiel:

Laufzeit der Versicherung vom 01.07. bis zum 30.06.

Wenn am 01.07. der komplette Jahresbeitrag als Vorauszahlung zu leisten ist, sollte diese Option deaktiviert werden. Ist im ersten Jahr nur der anteilige Beitrag zu zahlen und erfolgt die Zahlung ab dann immer zum 01.01. bietet sich die Methode „Beginn / Ende taggenau“ an.

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Hinweis zu den Beiträgen:

In der Praxis ist die betriebliche Altersversorgung häufig „Arbeitgeber-finanziert“. Die Beiträge werden also im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. Deshalb besteht in der Software die Möglichkeit, diese Beiträge „brutto“ oder „netto“ zu erfassen:

a) Brutto-Erfassung (Standard):

   Die „Liquiditätswirksamkeit der Beiträge“ ist mit 100 % definiert. Damit erfassen den Beitrag im Rahmen des Altersvorsorgevertrages als Liquiditätsabfluss. Korrespondierend muss dann zusätzlich die „Arbeitgeber-Finanzierung“ als steuer- und sozialversicherungsfreie Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit erfasst sein.

   Um die Auswirkungen des Betriebsrentenstärkungsgesetz abzubilden, kann der AG-Zuschuss durch Reduzierung des Prozentsatzes der Liquiditätswirksamkeit auf 85 % abgebildet werden. Bei Altverträgen ist dies ab 2022 verpflichtetend. Für neue Vertragsabschlüsse ist dies verpflichtend ab 2019

b) Netto-Erfassung:

   Wenn Sie die „Liquiditätswirksamkeit der Beiträge“ auf 0 % setzen, können Sie damit den Beitrag erfassen und zur Hochrechnung des Anspuchs nutzen. Der Beitrag fließt aber nicht aus der Liquidität ab. Deshalb kann in diesen Fällen auf die zusätzliche Erfassung einer steuer- und sozialversicherungsfreien Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit verzichtet werden.

   Vorteil: Kein „Aufblähen“ der Liquiditätsströme, die der Mandant aufgrund des verkürzten Zahlungsweges im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge eventuell nicht so gut nachvollziehen kann.

   Nachteil: In den Vertragsaufstellungen wird der Beitrag nicht ausgewiesen.

Als Zusatzinformation kann hinterlegt werden, ob eine Beitragsfreistellung in Kombination mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung vorliegt.
Dies gilt auch für die Information „fondsgebunden“. Wenn Sie „fondsgebunden“ aktivieren, schalten Sie damit den Button „Fondsinfo“ frei. Über diesen Button können Sie auf die Karte „Information“ zu dieser Rentenversicherung wechseln. Auf dieser Karte können Sie dann weitere Informationen im Feld „Fonds-Informationen“ erfassen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Definieren Sie die versicherte Person. Eine Eingabe des Versicherungsnehmers ist nicht möglich, da dies in der Regel der Arbeitgeber ist. Aufgrund der Brutto-Berechnungssystematik wird die Aufteilung der Beitragszahlung anhand der Aufteilung der versicherten Person vorgenommen. Diese Aufteilung wird auch für den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung genutzt.
Der Begünstigte im Todesfall kann davon abweichend definiert werden.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.

Ansprüche:

Dieser Bereich enthält die Abbildung des Todesfallschutzes sowie eine Rückkaufwertentwicklung.
Sollte eine Rentenversicherung einen Rückkaufwert haben, aktivieren Sie die Berechnung über das Feld „“RKW in Ansparphase“. In der Ansparphase wird die für die Berechnung der Wertentwicklung notwendige Verzinsung finanzmathematisch verteilt, um die eingegebene Ablaufleistung zu erreichen. Im Falle der Eingabe eines Zinssatzes, wird jeweils der Rückkaufwert per 01.01. zuzüglich 50 % des Jahresbeitrages verzinst.
Auch in der Auszahlungsphase können Sie einer Rentenversicherung eine Rückkaufwertentwicklung zuordnen.
Wenn Sie das entsprechende Häkchen setzen, ist die Berechnungsmethode abhängig von Ihren weiteren Eingaben. Wenn Sie das Feld „Rente bis“ belegt haben, entwickelt die Software den Rückkaufwert finanzmathematisch unter Berücksichtigung der ausgezahlten jährlichen Rente bis zu diesem Datum auf 0 zurück.
Wenn Sie stattdessen eine Eingabe im Feld „Zins Rentenkapital“ gemacht haben, wird diese berücksichtigt, bis der Rückkaufwert durch die Auszahlung der Rente auf 0 gesunken ist. Verzinst wird dabei immer der Rückkaufwert per 01.01. abzüglich 50 % der jährlichen Rente. Danach entspricht der jährlich ausgezahlte Wert wirtschaftlich einem „Zinsgewinn“.
Sollten Sie keines der beiden Felder „Rente bis“ und „Zins Rentenkapital“ belegt haben, wird zunächst kein Zinsanteil berechnet, sondern lediglich die Rentenzahlung ausgelöst. Sobald der Rückkaufwert durch diese Auszahlung auf 0 gefahren ist, entspricht der Zinsanteil der Höhe der

Rente. Sollten Sie „RKW in Auszahlphase“ nicht aktiviert haben, wird der ausgewiesene Wert mit Beginn der Rentenzahlung direkt auf null gesetzt.

Beachte:

Soweit der Begünstigte unter das Betriebsrentenrecht fällt (Arbeitnehmer und Gesellschafter bis 49 % Beteiligung), existiert ein Abfindungsverbot und damit während der Laufzeit kein Kapitalanspruch, der als Vermögenswert ausgewiesen werden könnte.

Soweit der Begünstigte nicht unter das Betriebsrentenrecht fällt (Gesellschafter mit Beteiligung mind. 50 % besteht eine Abfindungsmöglichkeit.

Als Auszahlung kann sowohl eine dynamisierbare jährliche Rente als auch eine Einmalauszahlung eingegeben werden. Über einen Optionsbutton können Sie wählen, welcher der beiden Werte für die Berechnung herangezogen werden soll.

Über das Pull-down-Menü „Rente“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine zusätzliche Berechnungsmethodik zur Ermittlung der Rente im ersten Jahr.

Beispiel:

Monatlicher Rentenbezug von Euro 1.000 ab dem 15.07.

Ohne Aktivierung dieser Option fließen im ersten Jahr 6 Zahlungen à Euro 1.000 = 6.000.

Wenn die Methode „Beginn / Ende taggenau“ aktiviert wird, werden im ersten Jahr ausgezahlt:

Jahresrente 12.000 x 170 Tage / 365 Tage = Euro 5.589

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Funktion „Einmalzahlung verrenten“

Bei einer Einmalzahlung erhalten mit der Funktion „Einmalzahlung verrenten“ die Möglichkeit, die Zahlung automatisch wieder anzulegen. Es bildet sich eine neue Kapitalanlage mit den Eckdaten der Versicherung:

Versicherung	**Kapitalanlage**
Gesellschaft	Schuldner
Nummer	Kontonummer
Begünstigter bei Ablauf	Gläubiger
Rente ab	Anlagedatum
Einmalauszahl.	Anschaffungskosten

Zusätzlich erhält die Kapitalanlage automatisch weitere Eckdaten:

Automatische Verrentung = ja

Jährliche Verzinsung = Zinssatz für Verrentung von Einmalzahlungen

(aus Mandanten-Stammdaten)

Thesaurierungssatz = 100 %

Steuerpflichtiger Anteil der Erträge = 100 %

Dabei ist insbesondere das Merkmal „automatische Verrentung“ für den Altersvorsorge-Check wichtig. Dadurch wird nicht nur eine automatische Wiederanlage erreicht, sondern die Verrentung der Ablaufleistung, damit bei der Berechnung der Versorgungslücke berücksichtigt werden kann, wie die Versicherung zur Schließung der Versorgungslücke beiträgt.

Um eine „versehentliche“ Vervielfältigung der Ablaufleistung zu verhindern, kann diese Funktion pro Versicherung nur einmal genutzt werden. Anschließend wird der Funktions-Button inaktiv geschaltet.

Ausnahme: Wenn Sie eine Versicherung kopieren und wieder einfügen, dann wird die Funktion wieder freigeschaltet.

Über die **Funktion „finanzmathematische Berechnung der Rente“** kann eine Rente mit Hilfe von Prämissen automatisch berechnet werden, wenn kein Wert bekannt ist. Voraussetzung der Berechnung ist eine Rückkaufwert-Berechnung in der Ansparphase, denn gedanklich wird versucht, über einen Entnahmeplan mit Kapitalverzehr die Kalkulation eines Rentenversicherers nachzuempfinden. Die genutzten Prämissen sind:

- Kapital: Rückkaufwert im Zeitpunkt „Rente ab“
- Berechnung über den Zeitraum „statistische Restlebenserwartung“ des Begünstigten der Rente
- Zinssatz: Vorrangig wird der „Zins Rentenkapital“ genutzt. Sollte hier kein Wert erfasst sein, wird der „Zinssatz Verrentung Einmalauszahlung“ aus den Mandanten-Stammdaten herangezogen.

Beachte:

In der Realität wird ein Rentenversicherer bei seiner Kalkulation eine niedrigere Rente kalkulieren als aufgrund der Restlebenserwartung berechnet wird, um die eigenen Verwaltungskosten zu decken. Deshalb sollte diese Funktion immer so genutzt werden, dass man über die automatische Berechnung einen Anhaltspunkt über die zu erwartende Rente erhält. Auf dieser Basis kann dann unter Abzug eines gedachten Verwaltungskostenanteils manuell eine Rente erfasst werden.

Steuerliche Werte/Sozialversicherung:

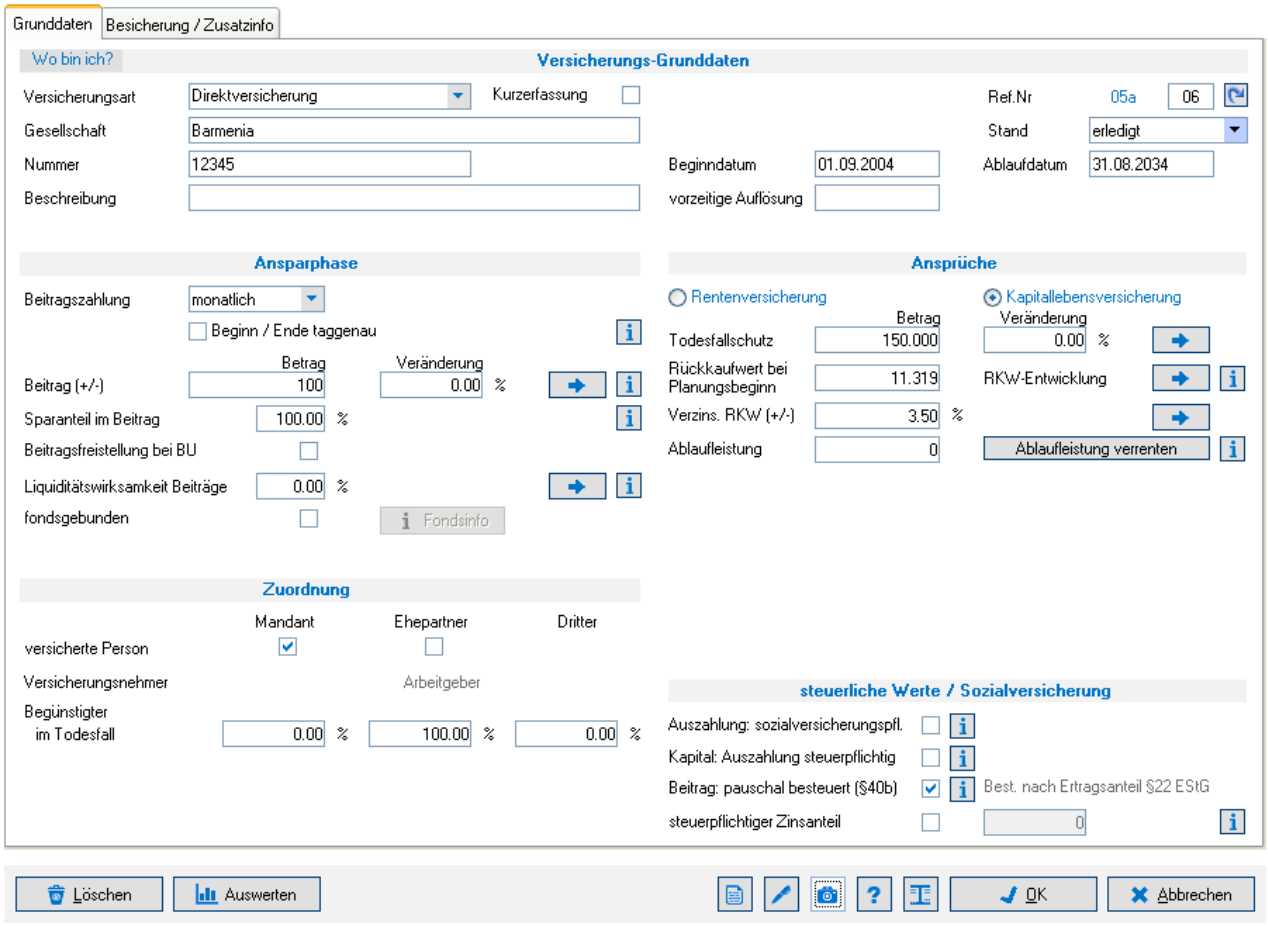
Über die Option „Rente: sozialversicherungspflichtig“ können Sie festlegen, ob die Rente in der Bemessungsgrundlage der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung zu berücksichtigen ist. Ist die versicherte Person gesetzlich krankenversichert, ist diese Option aktiv zu belassen. Sollte die versicherte Person privat krankenversichert sein, ist diese Option zu deaktivieren.

Mit „Kapital: Auszahlung steuerpflichtig“ kann die steuerpflichtige Einmalauszahlung von Versicherungen mit einem Versicherungsbeginndatum ab dem 01.01.2005 angesteuert werden.

Über „Beitrag: pauschal besteuert (§40b)“ kann für sog. Altzusagen (Versicherungsbeginn bis 31.12.2004) die Besteuerung der Rente nach Ertragsanteilen eingestellt werden.
Da bei Rentenversicherungen die automatische Berechnung des steuerpflichtigen Zinsanteils bei Einmalauszahlungen nicht möglich ist, kann dieser Zinsanteil hier manuell erfasst werden.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.6.1.7.2 Direktversicherung als Kapitallebensversicherung



Grafik 148.: Langerfassung Direktversicherung als Kapitallebensversicherung

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Gesellschaft, die Versicherungsnummer und eine erläuternde Beschreibung dieser Versicherung.

Ansparphase:

Hier können Sie die jährlichen Beiträge sowie deren Veränderung (=Dynamisierung) eingeben.

Über das Pull-down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird. Bei einem jährlichen Beitrag ist dann auch der jährliche Zahlbetrag, bei einem monatlichen Beitrag der monatliche Zahlbetrag zu erfassen. Zusätzlich können Sie definieren, ob es sich um einen Einmalbetrag handelt und in welchem Jahr dieser geflossen ist.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung des Beitrags im ersten Jahr und im Ablaufjahr.

Beispiel:

Laufzeit der Versicherung vom 01.07. bis zum 30.06.

Wenn am 01.07. der komplette Jahresbeitrag als Vorauszahlung zu leisten ist, sollte diese Option deaktiviert werden. Ist im ersten Jahr nur der anteilige Beitrag zu zahlen und erfolgt die Zahlung ab dann immer zum 01.01. bietet sich die Methode „Beginn / Ende taggenau“ an.

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Über das Feld „Sparanteil im Beitrag“ legen Sie fest, welcher Prozentsatz des Gesamtbeitrags für den Sparvorgang und damit zur Steigerung des Rückkaufwertes zur Verfügung steht.

Bei einer Kurzerfassung wird im Hintergrund immer ein „Sparanteil im Beitrag“ von 100 % genutzt.

Beispiel:

Wenn Sie bei einem Beitrag von € 1.000 den Sparanteil im Beitrag auf 70 % festlegen, werden bei der Rückkaufwertentwicklung nur € 700 berücksichtigt. Der Rest von € 300 stellt damit den Verwaltungskosten- und Risikoanteil im Beitrag dar. Liquiditätsmäßig fließt natürlich der gesamte Beitrag von € 1.000 ab.

Hinweis zu den Beiträgen:

In der Praxis ist die betriebliche Altersversorgung häufig „Arbeitgeber-finanziert“. Die Beiträge werden also im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. Deshalb besteht in der Software die Möglichkeit, diese Beiträge „brutto“ oder „netto“ zu erfassen:

a) Brutto-Erfassung (Standard):

   Die „Liquiditätswirksamkeit der Beiträge“ ist mit 100 % definiert. Damit erfassen den Beitrag im Rahmen des Altersvorsorgevertrages als Liquiditätsabfluss. Korrespondierend muss dann zusätzlich die „Arbeitgeber-Finanzierung“ als steuer- und sozialversicherungsfreie Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit erfasst sein.

   Um die Auswirkungen des Betriebsrentenstärkungsgesetz abzubilden, kann der AG-Zuschuss durch Reduzierung des Prozentsatzes der Liquiditätswirksamkeit auf 85 % abgebildet werden. Bei Altverträgen ist dies ab 2022 verpflichtetend. Für neue Vertragsabschlüsse ist dies verpflichtend ab 2019.

b) Netto-Erfassung:

Wenn Sie die „Liquiditätswirksamkeit der Beiträge“ auf 0 % setzen, können Sie damit den Beitrag erfassen und zur Hochrechnung des Anspuchs nutzen. Der Beitrag fließt aber nicht aus der Liquidität ab. Deshalb kann in diesen Fällen auf die zusätzliche Erfassung einer steuer- und sozialversicherungsfreien Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit verzichtet werden.

Vorteil: Kein „Aufblähen“ der Liquiditätsströme, die der Mandant aufgrund des verkürzten Zahlungsweges im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge eventuell nicht so gut nachvollziehen kann.

Nachteil: In den Vertragsaufstellungen wird der Beitrag nicht ausgewiesen.

Praxistipp:

Bei Versicherungen mit Jahresbeitrag, die im Planungszeitraum beginnen, sollte über die Verlaufsmaske im Erstjahr der komplette Jahresbeitrag und im Letztjahr € 0 eingegeben werden. Damit die Software erkennen kann, dass es sich bei der Eingabe im Erstjahr um einen abweichenden Wert handelt, muss die Beitragshöhe um € 1 abweichend eingegeben werden, z.B. bei Beiträgen von € 1.000 muss ein Betrag von € 1.001 eingegeben werden.

Als Zusatzinformation kann hinterlegt werden, ob eine Beitragsfreistellung in Kombination mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung vorliegt.

Dies gilt auch für die Information „fondsgebunden“. Wenn Sie „fondsgebunden“ aktivieren, schalten Sie damit den Button „Fondsinfo“ frei. Über diesen Button können Sie auf die Karte „Information“ wechseln. Auf dieser Karte können Sie dann weitere Informationen im Feld „Fonds-Informationen“ erfassen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest.

Definieren Sie zunächst die versicherte Person. Über die versicherte Person wird der Ausweis des Todesfallschutzes gesteuert, der in der „Aufstellung der Kapitallebensversicherungen“ mit angezeigt wird.

Eine Eingabe des Versicherungsnehmers ist nicht möglich, da dies in der Regel der Arbeitgeber ist. Aufgrund der Brutto-Berechnungssystematik wird die Aufteilung der Beitragszahlung anhand der Aufteilung der versicherten Person vorgenommen. Diese Aufteilung wird auch für den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung genutzt.

Definieren Sie nun noch die Begünstigten im Todesfall. Die Summe dieser Begünstigten muss immer genau 100% betragen. Sie ist in der derzeitigen Programmversion nur informatorisch, wird aber in der „Aufstellung der Kapitallebensversicherungen“ mit angezeigt.

Termine:

Sie können das Beginndatum, das Ablaufdatum sowie ein eventuelles Auflösungsdatum dieser Kapitallebensversicherung eingeben.

Um die Versteuerung der Zinserträge richtig zu berechnen, werden Sie mit Plausibilitätsprüfungen, die in Abhängigkeit zum Beginndatum (vor bzw. nach dem 31.12.2004) stehen, unterstützt.

Das Ablaufdatum bewirkt eine Auszahlung der eingegebenen Ablaufleistung zum Ablaufzeitpunkt. Die Eingabe eines Auflösungsdatums bewirkt eine vorzeitige Auszahlung der Kapitallebensversicherung vor dem regulären Ablauf der Versicherung. Dabei wird nicht die Ablaufleistung, sondern der zum Zeitpunkt des Auflösungsdatums errechnete Rückkaufwert zur Auszahlung gebracht.

Ansprüche:

Hier erfassen Sie den Todesfallschutz bei Planungsbeginn und dessen jährliche Veränderung.

Sie legen den Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn fest. Er entspricht dem Anspruch, den der Mandant gegenüber der Versicherung bei vorzeitiger Auflösung der Kapitallebensversicherung hat.

Um den Rückkaufwert mit Überschussbeteiligung/Ablaufleistung zu entwickeln, können Sie drei verschiedene Methoden wählen.

1. Wenn Ihnen keine Informationen über die voraussichtliche Ablaufleistung vorliegen, erfassen Sie nur eine Verzinsung der jeweils bestehenden Rückkaufwerte inkl. Überschussbeteiligung sowie die Beiträge. Dann wird jeweils der Bestand der Versicherung zum 01.01. zuzüglich des hälftigen Beitrags eines Planungsjahres mit diesem Zinssatz verzinst. Diese Eingabe schließt sich aus mit der Eingabe einer voraussichtlichen Ablaufleistung.
2. Wenn Ihnen die voraussichtliche Ablaufleistung von der Versicherung genannt wurde, entwickelt das Programm aus den notwendigen Daten „Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn“ „Voraussichtliche Ablaufleistung“ und „jährlicher Beitrag“ eine Entwicklung der Rückkaufwerte auf finanzmathematischer Basis. Diese Werte werden tendenziell immer etwas höher liegen als die tatsächlichen Werte der Versicherungen, die auf versicherungsmathematischer Basis errechnet werden. Die Höhe des Unterschieds hängt vom speziellen Tarif dieser Versicherung ab.
3. Wenn Ihnen von der Versicherung eine Entwicklung der Rückkaufwerte inkl. Überschussbeteiligung vorgelegt wurde, können Sie diese über den Pfeilbutton, der rechts neben dem Feld „Rückkaufwert bei Planungsbeginn“ platziert ist, ganz genau erfassen.

Beachte:

Soweit der Begünstigte unter das Betriebsrentenrecht fällt (Arbeitnehmer und Gesellschafter bis 49 % Beteiligung), existiert ein Abfindungsverbot und damit während der Laufzeit kein Kapitalanspruch, der als Vermögenswert ausgewiesen werden könnte.
Soweit der Begünstigte nicht unter das Betriebsrentenrecht fällt (Gesellschafter mit Beteiligung mind. 50 % besteht eine Abfindungsmöglichkeit.

Mit der **Funktion „Ablaufleistung verrenten“** erhalten Sie die Möglichkeit, die Ablaufleistung der Kapitallebensversicherung automatisch wieder anzulegen. Um eine „versehentliche“ Vervielfältigung der Ablaufleistung zu verhindern, kann diese Funktion pro Lebensversicherung nur einmal genutzt werden. Anschließend wird der Funktions-Button inaktiv geschaltet.
Ausnahme: Wenn Sie eine Kapitallebensversicherung kopieren und wieder einfügen, dann wird die Funktion wieder freigeschaltet.

Durch die Nutzung dieser Funktion bildet sich eine neue Kapitalanlage mit den Eckdaten der Lebensversicherung:

Kapitallebensversicherung	**Kapitalanlage**
Gesellschaft	Schuldner
Nummer	Kontonummer
Begünstigter bei Ablauf	Gläubiger
Ablaufdatum	Anlagedatum
Ablaufleistung	Anschaffungskosten

Zusätzlich erhält die Kapitalanlage automatisch weitere Eckdaten:

Automatische Verrentung = ja
Jährliche Verzinsung = Zinssatz für Verrentung von Einmalzahlungen (aus Mandanten-Stammdaten)
Thesaurierungssatz = 100 %
Steuerpflichtiger Anteil der Erträge = 100 %

Dabei ist insbesondere das Merkmal „automatische Verrentung“ für den Altersvorsorge-Check wichtig. Dadurch wird nicht nur eine automatische Wiederanlage erreicht, sondern die Verrentung der Ablaufleistung, damit bei der Berechnung der Versorgungslücke berücksichtigt werden kann, wie die Kapitallebensversicherung zur Schließung der Versorgungslücke beiträgt.

Steuerliche Werte/Sozialversicherung:

Über „Auszahlung: sozialversicherungspfl.“ legen Sie fest, ob die Ablaufleistung bei Auszahlung über 120 Monate verteilt in die Bemessungsgrundlage für die gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung einfließt.

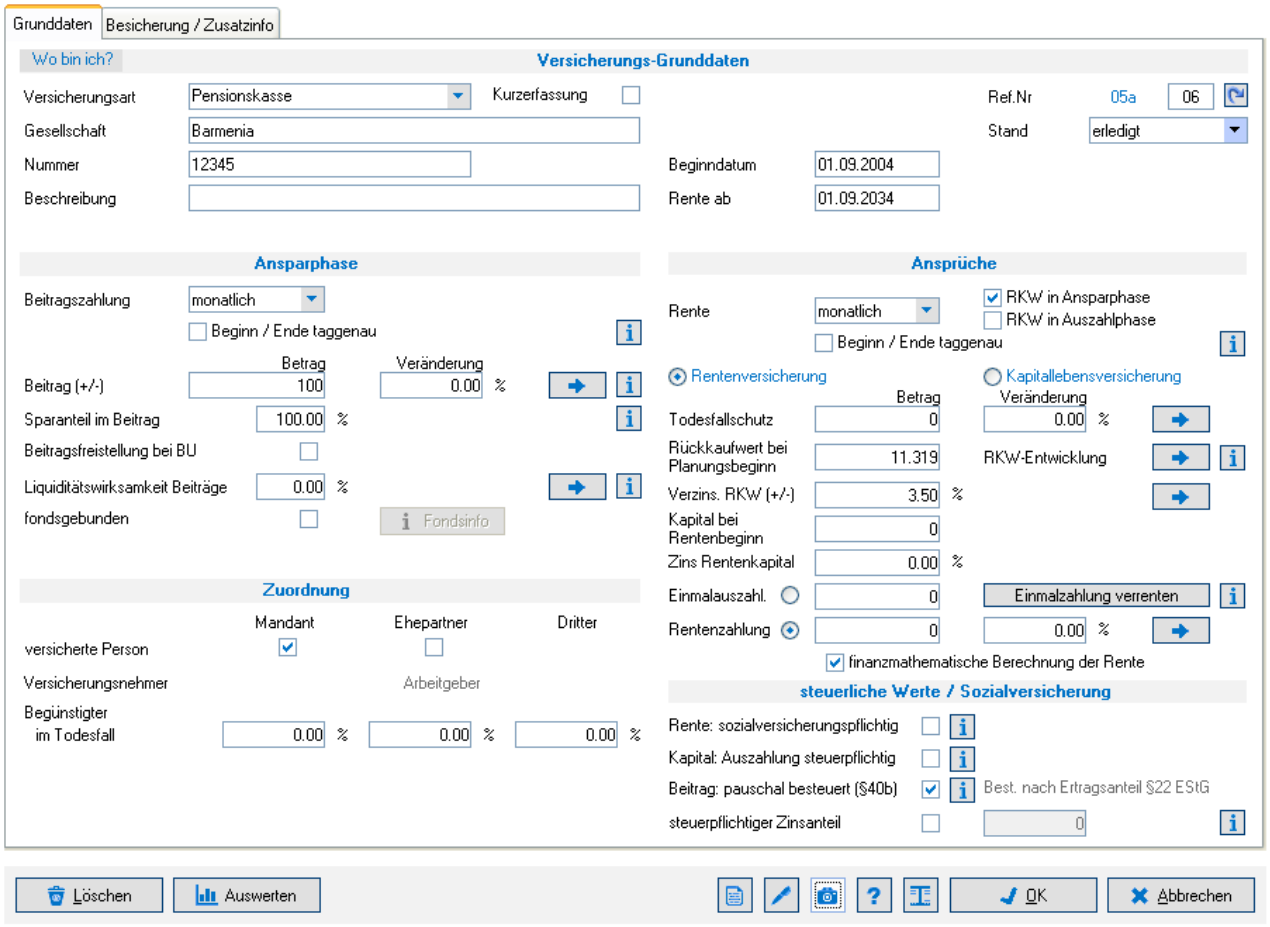
Mit „Kapital: Auszahlung steuerpflichtig“ kann die Steuerpflicht der Ablaufleistung bei Versicherungen mit einem Versicherungsbeginndatum ab dem 01.01.2005 angesteuert werden.
Der steuerpflichtige Zinsanteil in der Auszahlung wird automatisch berechnet.
Da diese Berechnung nicht immer exakt der Realität entsprechen kann, kann über die Option „steuerpflichtiger Zinsanteil“ dieser Betrag auch manuell erfasst werden und überschreibt damit die automatische Berechnung.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.6.1.8 Pensionskasse

Pensionskassen können sowohl als Rentenversicherungen als auch Kapitallebensversicherungen geplant werden. Die Auswahl erfolgt im Bereich „Ansprüche“.
In den Auswertungen werden Pensionskassen deshalb - je nach Festlegung der Versicherungsart – als Rentenversicherung oder als Kapitallebensversicherung ausgewiesen.

6.6.1.8.1 Pensionskasse als Rentenversicherung



Grafik 149.: Langerfassung Pensionskasse als Rentenversicherung

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Versicherungsgesellschaft, die Versicherungsnummer und eine erläuternde Beschreibung dieser Versicherung.

Ansparphase:

Hier können Sie die jährlichen Beiträge sowie deren Veränderung (=Dynamisierung) erfassen.

Über das Pull-down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird. Bei einem jährlichen Beitrag ist dann auch der jährliche Zahlbetrag, bei einem monatlichen Beitrag der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung des Beitrags im ersten Jahr und im Ablaufjahr.

Beispiel:

Laufzeit der Versicherung vom 01.07. bis zum 30.06.

Wenn am 01.07. der komplette Jahresbeitrag als Vorauszahlung zu leisten ist, sollte diese Option deaktiviert werden. Ist im ersten Jahr nur der anteilige Beitrag zu zahlen und erfolgt die Zahlung ab dann immer zum 01.01. bietet sich die Methode „Beginn / Ende taggenau“ an.

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Hinweis zu den Beiträgen:

In der Praxis ist die betriebliche Altersversorgung häufig „Arbeitgeber-finanziert". Die Beiträge werden also im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. Deshalb besteht in der Software die Möglichkeit, diese Beiträge „brutto" oder „netto" zu erfassen:

a) Brutto-Erfassung (Standard):

   Die „Liquiditätswirksamkeit der Beiträge" ist mit 100 % definiert. Damit erfassen den Beitrag im Rahmen des Altersvorsorgevertrages als Liquiditätsabfluss. Korrespondierend muss dann zusätzlich die „Arbeitgeber-Finanzierung" als steuer- und sozialversicherungsfreie Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit erfasst sein.

   Um die Auswirkungen des Betriebsrentenstärkungsgesetz abzubilden, kann der AG-Zuschuss durch Reduzierung des Prozentsatzes der Liquiditätswirksamkeit auf 85 % abgebildet werden. Bei Altverträgen ist dies ab 2022 verpflichtetend. Für neue Vertragsabschlüsse ist dies verpflichtend ab 2019.

b) Netto-Erfassung:

   Wenn Sie die „Liquiditätswirksamkeit der Beiträge" auf 0 % setzen, können Sie damit den Beitrag erfassen und zur Hochrechnung des Anspuchs nutzen. Der Beitrag fließt aber nicht aus der Liquidität ab. Deshalb kann in diesen Fällen auf die zusätzliche Erfassung einer steuer- und sozialversicherungsfreien Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit verzichtet werden.

   Vorteil: Kein „Aufblähen" der Liquiditätsströme, die der Mandant aufgrund des verkürzten Zahlungsweges im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge eventuell nicht so gut nachvollziehen kann.

   Nachteil: In den Vertragsaufstellungen wird der Beitrag nicht ausgewiesen.

Als Zusatzinformation kann hinterlegt werden, ob eine Beitragsfreistellung in Kombination mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung vorliegt.

Dies gilt auch für die Information „fondsgebunden". Wenn Sie „fondsgebunden" aktivieren, schalten Sie damit den Button „Fondsinfo" frei. Über diesen Button können Sie auf die Karte „Information" zu dieser Rentenversicherung wechseln. Auf dieser Karte können Sie dann weitere Informationen im Feld „Fonds-Informationen" erfassen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten" zurück.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Definieren Sie die versicherte Person. Eine Eingabe des Versicherungsnehmers ist nicht möglich, da dies in der Regel der Arbeitgeber ist. Aufgrund der Brutto-Berechnungssystematik wird die Aufteilung der Beitragszahlung anhand der Aufteilung der versicherten Person vorgenommen. Diese Aufteilung wird auch für den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung genutzt.
Der Begünstigte im Todesfall kann davon abweichend definiert werden.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.

Ansprüche:

Dieser Bereich enthält die Abbildung des Todesfallschutzes sowie eine Rückkaufwertentwicklung.
Sollte eine Rentenversicherung einen Rückkaufwert haben, aktivieren Sie die Berechnung über das Feld „“RKW in Ansparphase“. In der Ansparphase wird die für die Berechnung der Wertentwicklung notwendige Verzinsung finanzmathematisch verteilt, um die eingegebene Ablaufleistung zu erreichen. Im Falle der Eingabe eines Zinssatzes, wird jeweils der Rückkaufwert per 01.01. zuzüglich 50 % des Jahresbeitrages verzinst.
Auch in der Auszahlungsphase können Sie einer Rentenversicherung eine Rückkaufwertentwicklung zuordnen.
Wenn Sie das entsprechende Häkchen setzen, ist die Berechnungsmethode abhängig von Ihren weiteren Eingaben. Wenn Sie das Feld „Rente bis“ belegt haben, entwickelt die Software den Rückkaufwert finanzmathematisch unter Berücksichtigung der ausgezahlten jährlichen Rente bis zu diesem Datum auf 0 zurück.
Wenn Sie stattdessen eine Eingabe im Feld „Zins Rentenkapital“ gemacht haben, wird diese berücksichtigt, bis der Rückkaufwert durch die Auszahlung der Rente auf 0 gesunken ist. Verzinst wird dabei immer der Rückkaufwert per 01.01. abzüglich 50 % der jährlichen Rente. Danach entspricht der jährlich ausgezahlte Wert wirtschaftlich einem „Zinsgewinn“.
Sollten Sie keines der beiden Felder „Rente bis“ und „Zins Rentenkapital“ belegt haben, wird zunächst kein Zinsanteil berechnet, sondern lediglich die Rentenzahlung ausgelöst. Sobald der Rückkaufwert durch diese Auszahlung auf 0 gefahren ist, entspricht der Zinsanteil der Höhe der Rente. Sollten Sie „RKW in Auszahlphase“ nicht aktiviert haben, wird der ausgewiesene Wert mit Beginn der Rentenzahlung direkt auf null gesetzt.

Beachte:

Soweit der Begünstigte unter das Betriebsrentenrecht fällt (Arbeitnehmer und Gesellschafter bis 49 % Beteiligung), existiert ein Abfindungsverbot und damit während der Laufzeit kein Kapitalanspruch, der als Vermögenswert ausgewiesen werden könnte.

Soweit der Begünstigte nicht unter das Betriebsrentenrecht fällt (Gesellschafter mit Beteiligung mind. 50 % besteht eine Abfindungsmöglichkeit.

Als Auszahlung kann sowohl eine dynamisierbare jährliche Rente als auch eine Einmalauszahlung eingegeben werden. Über einen Optionsbutton können Sie wählen, welcher der beiden Werte für die Berechnung herangezogen werden soll.

Über das Pull-down-Menü „Rente“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.
Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine zusätzliche Berechnungsmethodik zur Ermittlung der Rente im ersten Jahr.

Beispiel:
Monatlicher Rentenbezug von Euro 1.000 ab dem 15.07.
Ohne Aktivierung dieser Option fließen im ersten Jahr 6 Zahlungen à Euro 1.000 = 6.000.
Wenn die Methode „Beginn / Ende taggenau“ aktiviert wird, werden im ersten Jahr ausgezahlt:
Jahresrente 12.000 x 170 Tage / 365 Tage = Euro 5.589
Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Funktion „Einmalzahlung verrenten“
Bei einer Einmalzahlung erhalten mit der Funktion „Einmalzahlung verrenten“ die Möglichkeit, die Zahlung automatisch wieder anzulegen. Es bildet sich eine neue Kapitalanlage mit den Eckdaten der Versicherung:

Versicherung	**Kapitalanlage**
Gesellschaft	Schuldner
Nummer	Kontonummer
Begünstigter bei Ablauf	Gläubiger
Rente ab	Anlagedatum
Einmalauszahl.	Anschaffungskosten

Zusätzlich erhält die Kapitalanlage automatisch weitere Eckdaten:

Automatische Verrentung = ja
Jährliche Verzinsung = Zinssatz für Verrentung von Einmalzahlungen (aus Mandanten-Stammdaten)
Thesaurierungssatz = 100 %
Steuerpflichtiger Anteil der Erträge = 100 %

Dabei ist insbesondere das Merkmal „automatische Verrentung“ für den Altersvorsorge-Check wichtig. Dadurch wird nicht nur eine automatische Wiederanlage erreicht, sondern die Verrentung

der Ablaufleistung, damit bei der Berechnung der Versorgungslücke berücksichtigt werden kann, wie die Versicherung zur Schließung der Versorgungslücke beiträgt.

Um eine „versehentliche“ Vervielfältigung der Ablaufleistung zu verhindern, kann diese Funktion pro Versicherung nur einmal genutzt werden. Anschließend wird der Funktions-Button inaktiv geschaltet.
Ausnahme: Wenn Sie eine Versicherung kopieren und wieder einfügen, dann wird die Funktion wieder freigeschaltet.

Über die **Funktion „finanzmathematische Berechnung der Rente“** kann eine Rente mit Hilfe von Prämissen automatisch berechnet werden, wenn kein Wert bekannt ist. Voraussetzung der Berechnung ist eine Rückkaufwert-Berechnung in der Ansparphase, denn gedanklich wird versucht, über einen Entnahmeplan mit Kapitalverzehr die Kalkulation eines Rentenversicherers nachzuempfinden. Die genutzten Prämissen sind:

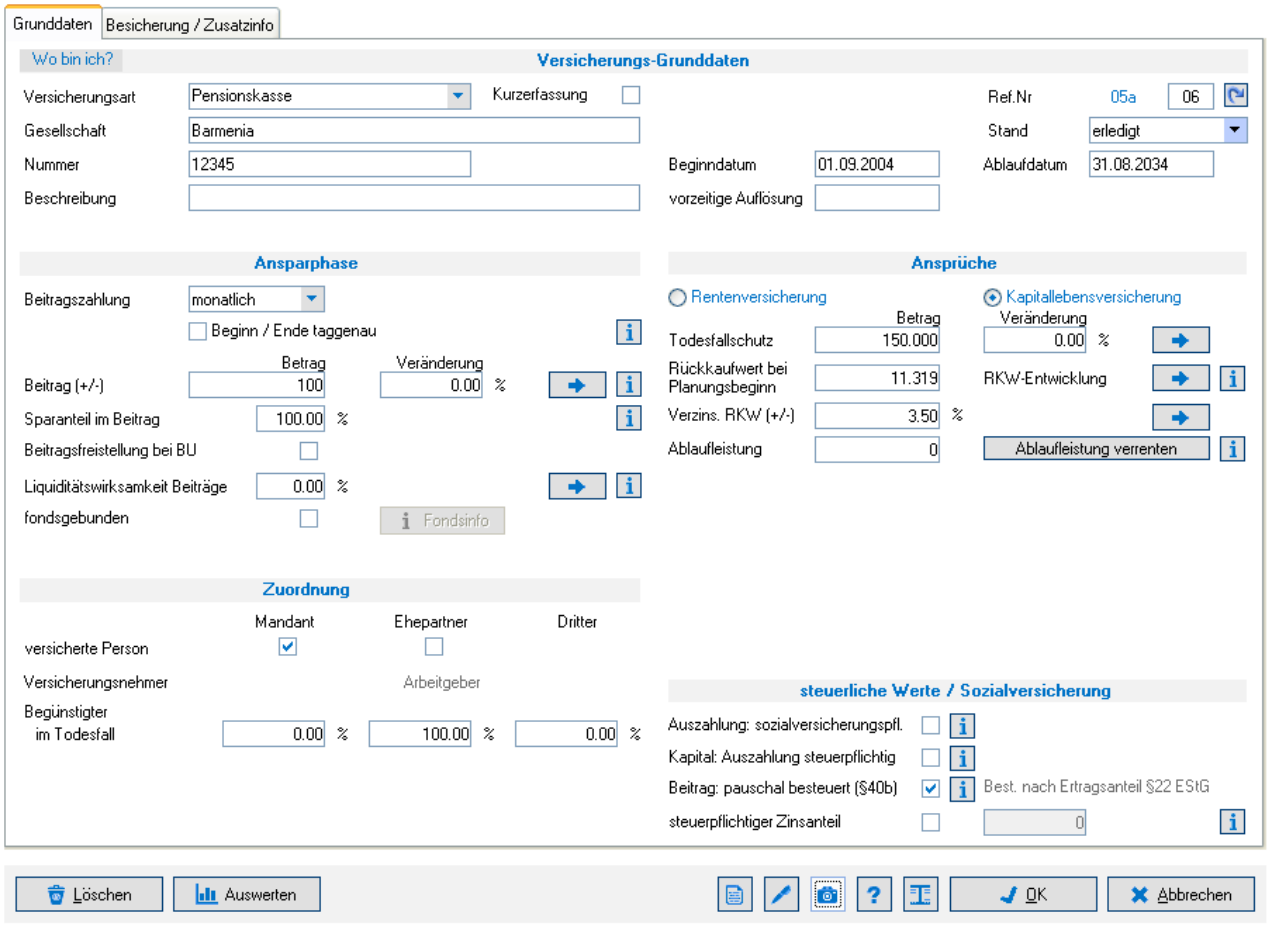
- Kapital: Rückkaufwert im Zeitpunkt „Rente ab“
- Berechnung über den Zeitraum „statistische Restlebenserwartung“ des Begünstigten der Rente
- Zinssatz: Vorrangig wird der „Zins Rentenkapital“ genutzt. Sollte hier kein Wert erfasst sein, wird der „Zinssatz Verrentung Einmalauszahlung“ aus den Mandanten-Stammdaten herangezogen.

Beachte:
In der Realität wird ein Rentenversicherer bei seiner Kalkulation eine niedrigere Rente kalkulieren als aufgrund der Restlebenserwartung berechnet wird, um die eigenen Verwaltungskosten zu decken. Deshalb sollte diese Funktion immer so genutzt werden, dass man über die automatische Berechnung einen Anhaltspunkt über die zu erwartende Rente erhält. Auf dieser Basis kann dann unter Abzug eines gedachten Verwaltungskostenanteils manuell eine Rente erfasst werden.

Steuerliche Werte/Sozialversicherung:
Über die Option „Rente: sozialversicherungspflichtig“ können Sie festlegen, ob die Rente in der Bemessungsgrundlage der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung zu berücksichtigen ist. Ist die versicherte Person gesetzlich krankenversichert, ist diese Option aktiv zu belassen. Sollte die versicherte Person privat krankenversichert sein, ist diese Option zu deaktivieren.
Mit „Kapital: Auszahlung steuerpflichtig“ kann die steuerpflichtige Einmalauszahlung von Versicherungen mit einem Versicherungsbeginndatum ab dem 01.01.2005 angesteuert werden.
Über „Beitrag: pauschal besteuert (§40b)“ kann für sog. Altzusagen (Versicherungsbeginn bis 31.12.2004) die Besteuerung der Rente nach Ertragsanteilen eingestellt werden.
Da im Rahmen von Rentenversicherungen die automatische Berechnung des steuerpflichtigen Zinsanteils bei Einmalauszahlungen nicht möglich ist, kann dieser Zinsanteil hier manuell erfasst werden.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.6.1.8.2 Pensionskasse als Kapitallebensversicherung



Grafik 150.: Langerfassung Direktversicherung als Kapitallebensversicherung

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Gesellschaft, die Versicherungsnummer und eine erläuternde Beschreibung dieser Versicherung.

Ansparphase:

Hier können Sie die jährlichen Beiträge sowie deren Veränderung (=Dynamisierung) eingeben.

Über das Pull-down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird. Bei einem jährlichen Beitrag ist dann auch der jährliche Zahlbetrag, bei einem monatlichen Beitrag der monatliche Zahlbetrag zu erfassen. Zusätzlich können Sie definieren, ob es sich um einen Einmalbetrag handelt und in welchem Jahr dieser geflossen ist.
Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung des Beitrags im ersten Jahr und im Ablaufjahr.

Beispiel:

Laufzeit der Versicherung vom 01.07. bis zum 30.06.
Wenn am 01.07. der komplette Jahresbeitrag als Vorauszahlung zu leisten ist, sollte diese Option deaktiviert werden. Ist im ersten Jahr nur der anteilige Beitrag zu zahlen und erfolgt die Zahlung ab dann immer zum 01.01. bietet sich die Methode „Beginn / Ende taggenau“ an.
Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Über das Feld „Sparanteil im Beitrag“ legen Sie fest, welcher Prozentsatz des Gesamtbeitrags für den Sparvorgang und damit zur Steigerung des Rückkaufwertes zur Verfügung steht.
Bei einer Kurzerfassung wird im Hintergrund immer ein „Sparanteil im Beitrag“ von 100 % genutzt.

Beispiel:

Wenn Sie bei einem Beitrag von € 1.000 den Sparanteil im Beitrag auf 70 % festlegen, werden bei der Rückkaufwertentwicklung nur € 700 berücksichtigt. Der Rest von € 300 stellt damit den Verwaltungskosten- und Risikoanteil im Beitrag dar. Liquiditätsmäßig fließt natürlich der gesamte Beitrag von € 1.000 ab.

Hinweis zu den Beiträgen:

In der Praxis ist die betriebliche Altersversorgung häufig „Arbeitgeber-finanziert“. Die Beiträge werden also im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. Deshalb besteht in der Software die Möglichkeit, diese Beiträge „brutto“ oder „netto“ zu erfassen:

a) Brutto-Erfassung (Standard):
   Die „Liquiditätswirksamkeit der Beiträge“ ist mit 100 % definiert. Damit erfassen den Beitrag im Rahmen des Altersvorsorgevertrages als Liquiditätsabfluss. Korrespondierend muss dann zusätzlich die „Arbeitgeber-Finanzierung“ als steuer- und sozialversicherungsfreie Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit erfasst sein.
   Um die Auswirkungen des Betriebsrentenstärkungsgesetz abzubilden, kann der AG-Zuschuss durch Reduzierung des Prozentsatzes der Liquiditätswirksamkeit auf 85 % abgebildet werden. Bei Altverträgen ist dies ab 2022 verpflichtetend. Für neue Vertragsabschlüsse ist dies verpflichtend ab 2019.

b) Netto-Erfassung:

Wenn Sie die „Liquiditätswirksamkeit der Beiträge“ auf 0 % setzen, können Sie damit den Beitrag erfassen und zur Hochrechnung des Anspuchs nutzen. Der Beitrag fließt aber nicht aus der Liquidität ab. Deshalb kann in diesen Fällen auf die zusätzliche Erfassung einer steuer- und sozialversicherungsfreien Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit verzichtet werden.

Vorteil: Kein „Aufblähen“ der Liquiditätsströme, die der Mandant aufgrund des verkürzten Zahlungsweges im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge eventuell nicht so gut nachvollziehen kann.

Nachteil: In den Vertragsaufstellungen wird der Beitrag nicht ausgewiesen.

Praxistipp:

Bei Versicherungen mit Jahresbeitrag, die im Planungszeitraum beginnen, sollte über die Verlaufsmaske im Erstjahr der komplette Jahresbeitrag und im Letztjahr € 0 eingegeben werden. Damit die Software erkennen kann, dass es sich bei der Eingabe im Erstjahr um einen abweichenden Wert handelt, muss die Beitragshöhe um € 1 abweichend eingegeben werden, z.B. bei Beiträgen von € 1.000 muss ein Betrag von € 1.001 eingegeben werden.

Als Zusatzinformation kann hinterlegt werden, ob eine Beitragsfreistellung in Kombination mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung vorliegt.

Dies gilt auch für die Information „fondsgebunden“. Wenn Sie „fondsgebunden“ aktivieren, schalten Sie damit den Button „Fondsinfo“ frei. Über diesen Button können Sie auf die Karte „Information“ wechseln. Auf dieser Karte können Sie dann weitere Informationen im Feld „Fonds-Informationen“ erfassen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest.

Definieren Sie zunächst die versicherte Person. Über die versicherte Person wird der Ausweis des Todesfallschutzes gesteuert, der in der „Aufstellung der Kapitallebensversicherungen“ mit angezeigt wird.

Eine Eingabe des Versicherungsnehmers ist nicht möglich, da dies in der Regel der Arbeitgeber ist. Aufgrund der Brutto-Berechnungssystematik wird die Aufteilung der Beitragszahlung anhand der Aufteilung der versicherten Person vorgenommen. Diese Aufteilung wird auch für den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung genutzt.

Definieren Sie nun noch die Begünstigten im Todesfall. Die Summe dieser Begünstigten muss immer genau 100% betragen. Sie ist in der derzeitigen Programmversion nur informatorisch, wird aber in der „Aufstellung der Kapitallebensversicherungen“ mit angezeigt.

Termine:

Sie können das Beginndatum, das Ablaufdatum sowie ein eventuelles Auflösungsdatum dieser Kapitallebensversicherung eingeben.

Um die Versteuerung der Zinserträge richtig zu berechnen, werden Sie mit Plausibilitätsprüfungen, die in Abhängigkeit zum Beginndatum (vor bzw. nach dem 31.12.2004) stehen, unterstützt.

Das Ablaufdatum bewirkt eine Auszahlung der eingegebenen Ablaufleistung zum Ablaufzeitpunkt. Die Eingabe eines Auflösungsdatums bewirkt eine vorzeitige Auszahlung der Kapitallebensversicherung vor dem regulären Ablauf der Versicherung. Dabei wird nicht die Ablaufleistung, sondern der zum Zeitpunkt des Auflösungsdatums errechnete Rückkaufwert zur Auszahlung gebracht.

Ansprüche:

Hier erfassen Sie den Todesfallschutz bei Planungsbeginn und dessen jährliche Veränderung.

Sie legen den Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn fest. Er entspricht dem Anspruch, den der Mandant gegenüber der Versicherung bei vorzeitiger Auflösung der Kapitallebensversicherung hat.

Um den Rückkaufwert mit Überschussbeteiligung/Ablaufleistung zu entwickeln, können Sie drei verschiedene Methoden wählen.

1. Wenn Ihnen keine Informationen über die voraussichtliche Ablaufleistung vorliegen, erfassen Sie nur eine Verzinsung der jeweils bestehenden Rückkaufwerte inkl. Überschussbeteiligung sowie die Beiträge. Dann wird jeweils der Bestand der Versicherung zum 01.01. zuzüglich des hälftigen Beitrags eines Planungsjahres mit diesem Zinssatz verzinst. Diese Eingabe schließt sich aus mit der Eingabe einer voraussichtlichen Ablaufleistung.
2. Wenn Ihnen die voraussichtliche Ablaufleistung von der Versicherung genannt wurde, entwickelt das Programm aus den notwendigen Daten „Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn“ „Voraussichtliche Ablaufleistung“ und „jährlicher Beitrag“ eine Entwicklung der Rückkaufwerte auf finanzmathematischer Basis. Diese Werte werden tendenziell immer etwas höher liegen als die tatsächlichen Werte der Versicherungen, die auf versicherungsmathematischer Basis errechnet werden. Die Höhe des Unterschieds hängt vom speziellen Tarif dieser Versicherung ab.
3. Wenn Ihnen von der Versicherung eine Entwicklung der Rückkaufwerte inkl. Überschussbeteiligung vorgelegt wurde, können Sie diese über den Pfeilbutton, der rechts neben dem Feld „Rückkaufwert bei Planungsbeginn“ platziert ist, ganz genau erfassen.

Beachte:

Soweit der Begünstigte unter das Betriebsrentenrecht fällt (Arbeitnehmer und Gesellschafter bis 49 % Beteiligung), existiert ein Abfindungsverbot und damit während der Laufzeit kein Kapitalanspruch, der als Vermögenswert ausgewiesen werden könnte.
Soweit der Begünstigte nicht unter das Betriebsrentenrecht fällt (Gesellschafter mit Beteiligung mind. 50 % besteht eine Abfindungsmöglichkeit.

Mit der **Funktion „Ablaufleistung verrenten“** erhalten Sie die Möglichkeit, die Ablaufleistung der Kapitallebensversicherung automatisch wieder anzulegen. Um eine „versehentliche“ Vervielfältigung der Ablaufleistung zu verhindern, kann diese Funktion pro Lebensversicherung nur einmal genutzt werden. Anschließend wird der Funktions-Button inaktiv geschaltet.
Ausnahme: Wenn Sie eine Kapitallebensversicherung kopieren und wieder einfügen, dann wird die Funktion wieder freigeschaltet.

Durch die Nutzung dieser Funktion bildet sich eine neue Kapitalanlage mit den Eckdaten der Lebensversicherung:

Kapitallebensversicherung	**Kapitalanlage**
Gesellschaft	Schuldner
Nummer	Kontonummer
Begünstigter bei Ablauf	Gläubiger
Ablaufdatum	Anlagedatum
Ablaufleistung	Anschaffungskosten

Zusätzlich erhält die Kapitalanlage automatisch weitere Eckdaten:

Automatische Verrentung = ja
Jährliche Verzinsung = Zinssatz für Verrentung von Einmalzahlungen (aus Mandanten-Stammdaten)
Thesaurierungssatz = 100 %
Steuerpflichtiger Anteil der Erträge = 100 %

Dabei ist insbesondere das Merkmal „automatische Verrentung“ für den Altersvorsorge-Check wichtig. Dadurch wird nicht nur eine automatische Wiederanlage erreicht, sondern die Verrentung der Ablaufleistung, damit bei der Berechnung der Versorgungslücke berücksichtigt werden kann, wie die Kapitallebensversicherung zur Schließung der Versorgungslücke beiträgt.

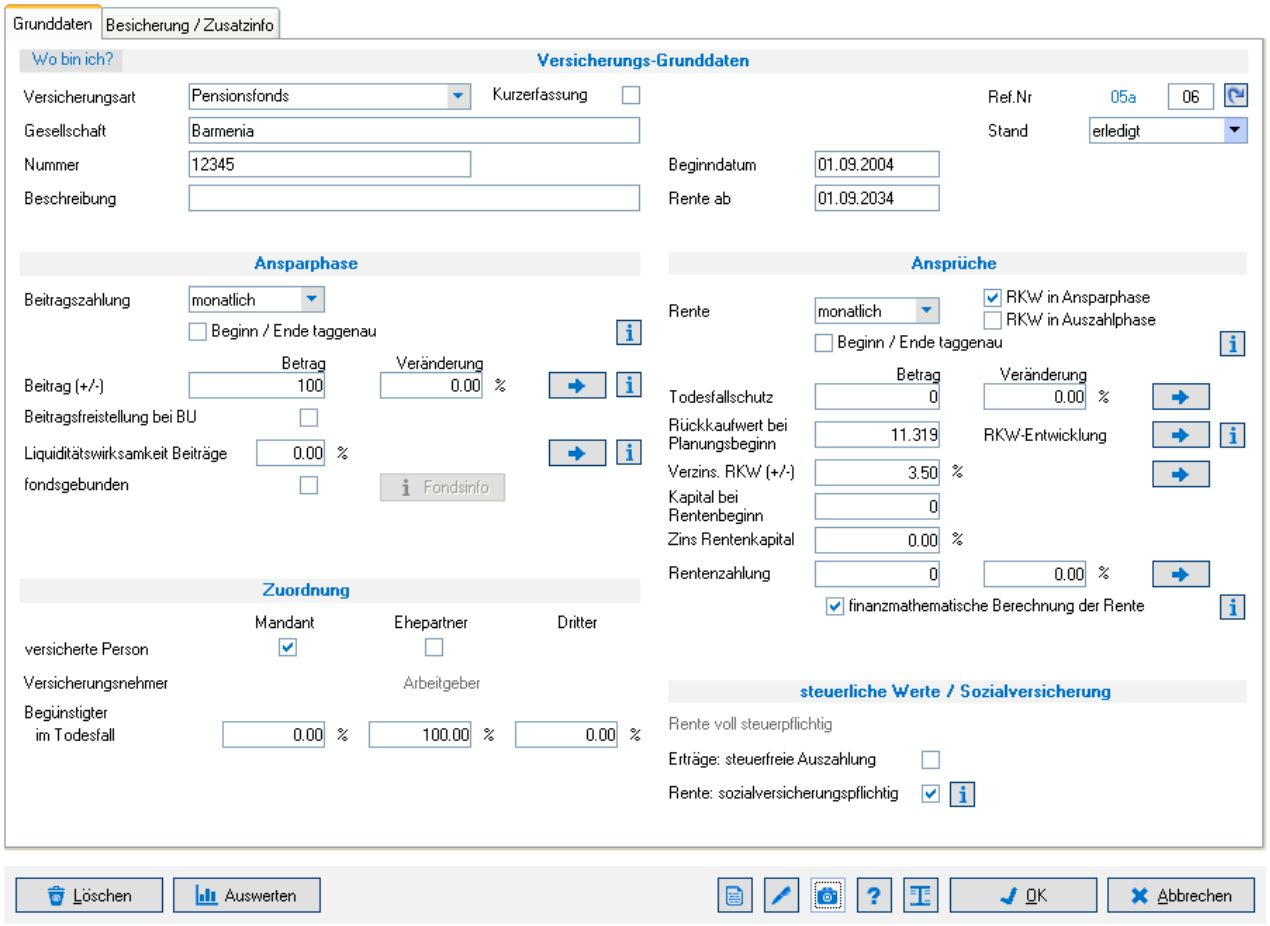
Steuerliche Werte/Sozialversicherung:

Über „Auszahlung: sozialversicherungspfl.“ legen Sie fest, ob die Ablaufleistung bei Auszahlung über 120 Monate verteilt in die Bemessungsgrundlage für die gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung einfließt.

Mit „Kapital: Auszahlung steuerpflichtig“ kann die Steuerpflicht der Ablaufleistung bei Versicherungen mit einem Versicherungsbeginndatum ab dem 01.01.2005 angesteuert werden.
Der steuerpflichtige Zinsanteil in der Auszahlung wird automatisch berechnet.
Da diese Berechnung nicht immer exakt der Realität entsprechen kann, kann über die Option „steuerpflichtiger Zinsanteil“ dieser Betrag auch manuell erfasst werden und überschreibt damit die automatische Berechnung.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.6.1.9 Pensionsfonds



Grafik 151.: Langerfassung Pensionsfonds

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Versicherungsgesellschaft, die Versicherungsnummer und eine erläuternde Beschreibung dieser Versicherung.

Ansparphase:

Hier können Sie die jährlichen Beiträge sowie deren Veränderung (=Dynamisierung) erfassen.

Über das Pull-down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird. Bei einem jährlichen Beitrag ist dann auch der jährliche Zahlbetrag, bei einem monatlichen Beitrag der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung des Beitrags im ersten Jahr und im Ablaufjahr.

Beispiel:

Laufzeit der Versicherung vom 01.07. bis zum 30.06.

Wenn am 01.07. der komplette Jahresbeitrag als Vorauszahlung zu leisten ist, sollte diese Option deaktiviert werden. Ist im ersten Jahr nur der anteilige Beitrag zu zahlen und erfolgt die Zahlung ab dann immer zum 01.01. bietet sich die Methode „Beginn / Ende taggenau“ an.

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Hinweis zu den Beiträgen:

In der Praxis ist die betriebliche Altersversorgung häufig „Arbeitgeber-finanziert“. Die Beiträge werden also im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. Deshalb besteht in der Software die Möglichkeit, diese Beiträge „brutto“ oder „netto“ zu erfassen:

a) Brutto-Erfassung (Standard):

   Die „Liquiditätswirksamkeit der Beiträge“ ist mit 100 % definiert. Damit erfassen den Beitrag im Rahmen des Altersvorsorgevertrages als Liquiditätsabfluss. Korrespondierend muss dann zusätzlich die „Arbeitgeber-Finanzierung“ als steuer- und sozialversicherungsfreie Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit erfasst sein.

   Um die Auswirkungen des Betriebsrentenstärkungsgesetz abzubilden, kann der AG-Zuschuss durch Reduzierung des Prozentsatzes der Liquiditätswirksamkeit auf 85 % abgebildet werden. Bei Altverträgen ist dies ab 2022 verpflichtetend. Für neue Vertragsabschlüsse ist dies verpflichtend ab 2019.

b) Netto-Erfassung:

   Wenn Sie die „Liquiditätswirksamkeit der Beiträge“ auf 0 % setzen, können Sie damit den Beitrag erfassen und zur Hochrechnung des Anspuchs nutzen. Der Beitrag fließt aber nicht aus der Liquidität ab. Deshalb kann in diesen Fällen auf die zusätzliche Erfassung einer steuer- und sozialversicherungsfreien Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit verzichtet

werden.

Vorteil: Kein „Aufblähen“ der Liquiditätsströme, die der Mandant aufgrund des verkürzten Zahlungsweges im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge eventuell nicht so gut nachvollziehen kann.

Nachteil: In den Vertragsaufstellungen wird der Beitrag nicht ausgewiesen.

Als Zusatzinformation kann hinterlegt werden, ob eine Beitragsfreistellung in Kombination mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung vorliegt.

Dies gilt auch für die Information „fondsgebunden“. Wenn Sie „fondsgebunden“ aktivieren, schalten Sie damit den Button „Fondsinfo“ frei. Über diesen Button können Sie auf die Karte „Information“ zu dieser Rentenversicherung wechseln. Auf dieser Karte können Sie dann weitere Informationen im Feld „Fonds-Informationen“ erfassen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Definieren Sie die versicherte Person. Eine Eingabe des Versicherungsnehmers ist nicht möglich, da dies in der Regel der Arbeitgeber ist. Aufgrund der Brutto-Berechnungssystematik wird die Aufteilung der Beitragszahlung anhand der Aufteilung der versicherten Person vorgenommen. Diese Aufteilung wird auch für den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung genutzt.
Der Begünstigte im Todesfall kann davon abweichend definiert werden.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.

Ansprüche:

Dieser Bereich enthält die Abbildung des Todesfallschutzes sowie eine Rückkaufwertentwicklung.
Sollte eine Rentenversicherung einen Rückkaufwert haben, aktivieren Sie die Berechnung über das Feld „“RKW in Ansparphase“. In der Ansparphase wird die für die Berechnung der Wertentwicklung notwendige Verzinsung finanzmathematisch verteilt, um die eingegebene Ablaufleistung zu erreichen. Im Falle der Eingabe eines Zinssatzes, wird jeweils der Rückkaufwert per 01.01. zuzüglich 50 % des Jahresbeitrages verzinst.
Auch in der Auszahlungsphase können Sie einer Rentenversicherung eine Rückkaufwertentwicklung zuordnen.
Wenn Sie das entsprechende Häkchen setzen, ist die Berechnungsmethode abhängig von Ihren weiteren Eingaben. Wenn Sie das Feld „Rente bis“ belegt haben, entwickelt die Software den Rückkaufwert finanzmathematisch unter Berücksichtigung der ausgezahlten jährlichen Rente bis zu diesem Datum auf 0 zurück.

Wenn Sie stattdessen eine Eingabe im Feld „Zins Rentenkapital“ gemacht haben, wird diese berücksichtigt, bis der Rückkaufwert durch die Auszahlung der Rente auf 0 gesunken ist. Verzinst wird dabei immer der Rückkaufwert per 01.01. abzüglich 50 % der jährlichen Rente. Danach entspricht der jährlich ausgezahlte Wert wirtschaftlich einem „Zinsgewinn“.

Sollten Sie keines der beiden Felder „Rente bis“ und „Zins Rentenkapital“ belegt haben, wird zunächst kein Zinsanteil berechnet, sondern lediglich die Rentenzahlung ausgelöst. Sobald der Rückkaufwert durch diese Auszahlung auf 0 gefahren ist, entspricht der Zinsanteil der Höhe der Rente. Sollten Sie „RKW in Auszahlphase“ nicht aktiviert haben, wird der ausgewiesene Wert mit Beginn der Rentenzahlung direkt auf null gesetzt.

Beachte:

Soweit der Begünstigte unter das Betriebsrentenrecht fällt (Arbeitnehmer und Gesellschafter bis 49 % Beteiligung), existiert ein Abfindungsverbot und damit während der Laufzeit kein Kapitalanspruch, der als Vermögenswert ausgewiesen werden könnte.

Soweit der Begünstigte nicht unter das Betriebsrentenrecht fällt (Gesellschafter mit Beteiligung mind. 50 % besteht eine Abfindungsmöglichkeit.

Als Auszahlung kann eine dynamisierbare jährliche Rente eingegeben werden.

Über das Pull-down-Menü „Rente“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine zusätzliche Berechnungsmethodik zur Ermittlung der Rente im ersten Jahr.

Beispiel:

Monatlicher Rentenbezug von Euro 1.000 ab dem 15.07.

Ohne Aktivierung dieser Option fließen im ersten Jahr 6 Zahlungen à Euro 1.000 = 6.000.

Wenn die Methode „Beginn / Ende taggenau“ aktiviert wird, werden im ersten Jahr ausgezahlt:

Jahresrente 12.000 x 170 Tage / 365 Tage = Euro 5.589

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Über die **Funktion „finanzmathematische Berechnung der Rente“** kann eine Rente mit Hilfe von Prämissen automatisch berechnet werden, wenn kein Wert bekannt ist. Voraussetzung der Berechnung ist eine Rückkaufwert-Berechnung in der Ansparphase, denn gedanklich wird versucht, über einen Entnahmeplan mit Kapitalverzehr die Kalkulation eines Rentenversicherers nachzuempfinden. Die genutzten Prämissen sind:

- Kapital: Rückkaufwert im Zeitpunkt „Rente ab“
- Berechnung über den Zeitraum „statistische Restlebenserwartung“ des Begünstigten der Rente
- Zinssatz: Vorrangig wird der „Zins Rentenkapital“ genutzt. Sollte hier kein Wert erfasst sein, wird der „Zinssatz Verrentung Einmalauszahlung“ aus den Mandanten-Stammdaten herangezogen.

Beachte:

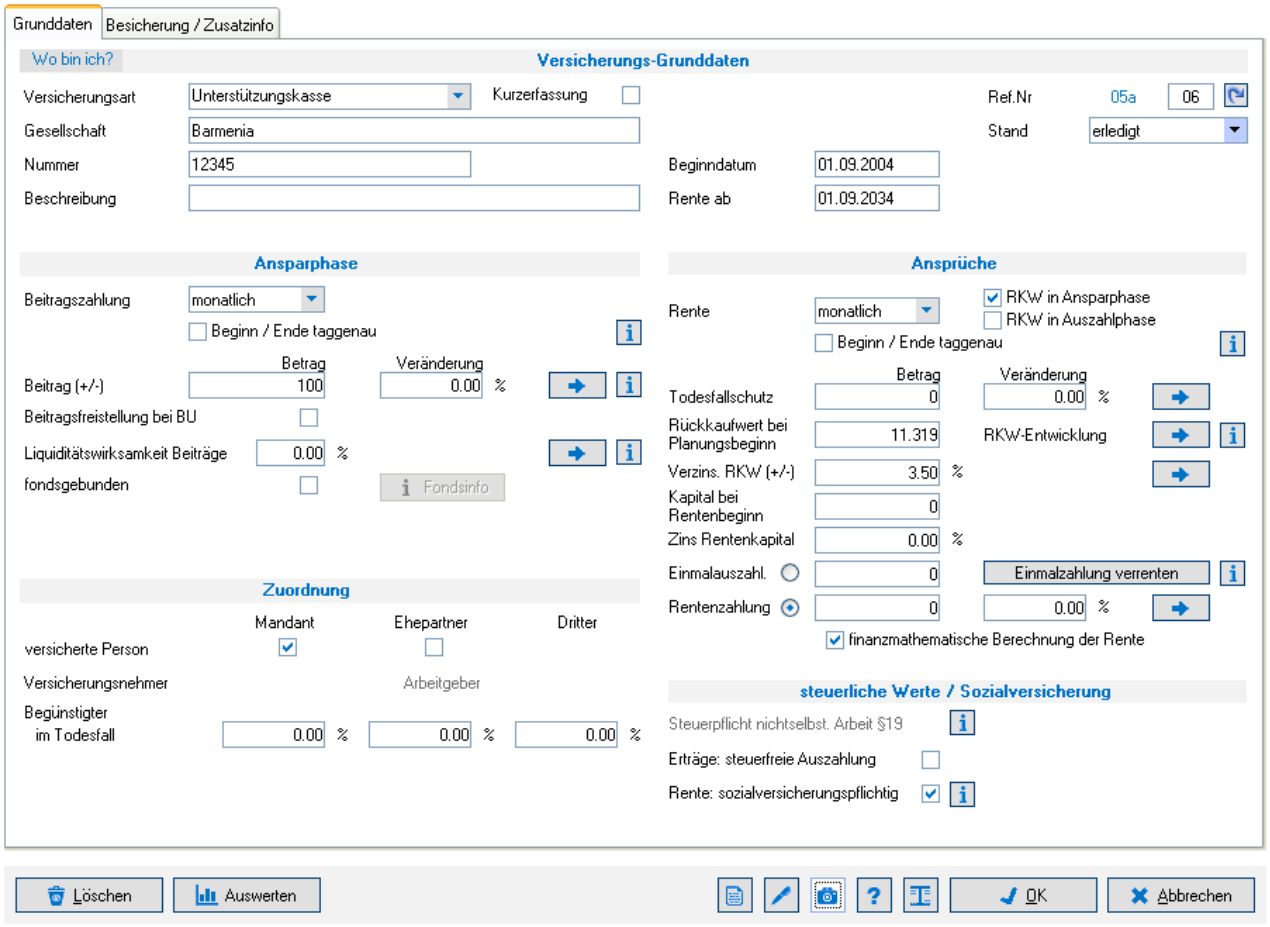
In der Realität wird ein Rentenversicherer bei seiner Kalkulation eine niedrigere Rente kalkulieren als aufgrund der Restlebenserwartung berechnet wird, um die eigenen Verwaltungskosten zu decken. Deshalb sollte diese Funktion immer so genutzt werden, dass man über die automatische Berechnung einen Anhaltspunkt über die zu erwartende Rente erhält. Auf dieser Basis kann dann unter Abzug eines gedachten Verwaltungskostenanteils manuell eine Rente erfasst werden.

Steuerliche Werte/Sozialversicherung:

Über die Option „Rente: sozialversicherungspflichtig“ können Sie festlegen, ob die Rente in der Bemessungsgrundlage der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung zu berücksichtigen ist. Ist die versicherte Person gesetzlich krankenversichert, ist diese Option aktiv zu belassen. Sollte die versicherte Person privat krankenversichert sein, ist diese Option zu deaktivieren.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.6.1.10 Unterstützungskasse



Grafik 152.: Langerfassung Unterstützungskasse

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Versicherungsgesellschaft, die Versicherungsnummer und eine erläuternde Beschreibung dieser Versicherung.

Ansparphase:

Hier können Sie die jährlichen Beiträge sowie deren Veränderung (=Dynamisierung) erfassen.

Über das Pull-down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird. Bei einem jährlichen Beitrag ist dann auch der jährliche Zahlbetrag, bei einem monatlichen Beitrag der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung des Beitrags im ersten Jahr und im Ablaufjahr.

Beispiel:

Laufzeit der Versicherung vom 01.07. bis zum 30.06.

Wenn am 01.07. der komplette Jahresbeitrag als Vorauszahlung zu leisten ist, sollte diese Option deaktiviert werden. Ist im ersten Jahr nur der anteilige Beitrag zu zahlen und erfolgt die Zahlung ab dann immer zum 01.01. bietet sich die Methode „Beginn / Ende taggenau“ an.

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Hinweis zu den Beiträgen:

In der Praxis ist die betriebliche Altersversorgung häufig „Arbeitgeber-finanziert". Die Beiträge werden also im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. Deshalb besteht in der Software die Möglichkeit, diese Beiträge „brutto" oder „netto" zu erfassen:

a) Brutto-Erfassung (Standard):
   Die „Liquiditätswirksamkeit der Beiträge" ist mit 100 % definiert. Damit erfassen den Beitrag im Rahmen des Altersvorsorgevertrages als Liquiditätsabfluss. Korrespondierend muss dann zusätzlich die „Arbeitgeber-Finanzierung" als steuer- und sozialversicherungsfreie Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit erfasst sein.

b) Netto-Erfassung:
   Wenn Sie die „Liquiditätswirksamkeit der Beiträge" auf 0 % setzen, können Sie damit den Beitrag erfassen und zur Hochrechnung des Anspuchs nutzen. Der Beitrag fließt aber nicht aus der Liquidität ab. Deshalb kann in diesen Fällen auf die zusätzliche Erfassung einer steuer- und sozialversicherungsfreien Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit verzichtet werden.
   Vorteil: Kein „Aufblähen" der Liquiditätsströme, die der Mandant aufgrund des verkürzten Zahlungsweges im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge eventuell nicht so gut nachvollziehen kann.
   Nachteil: In den Vertragsaufstellungen wird der Beitrag nicht ausgewiesen.

Als Zusatzinformation kann hinterlegt werden, ob eine Beitragsfreistellung in Kombination mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung vorliegt.

Dies gilt auch für die Information „fondsgebunden". Wenn Sie „fondsgebunden" aktivieren, schalten Sie damit den Button „Fondsinfo" frei. Über diesen Button können Sie auf die Karte „Information" zu dieser Rentenversicherung wechseln. Auf dieser Karte können Sie dann weitere Informationen im Feld „Fonds-Informationen" erfassen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten" zurück.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Definieren Sie die versicherte Person. Eine Eingabe des Versicherungsnehmers ist nicht möglich, da dies in der Regel der Arbeitgeber ist. Aufgrund der Brutto-Berechnungssystematik wird die Aufteilung der

Beitragszahlung anhand der Aufteilung der versicherten Person vorgenommen. Diese Aufteilung wird auch für den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung genutzt.
Der Begünstigte im Todesfall kann davon abweichend definiert werden.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.

Ansprüche:

Dieser Bereich enthält die Abbildung des Todesfallschutzes sowie eine Rückkaufwertentwicklung.
Sollte eine Rentenversicherung einen Rückkaufwert haben, aktivieren Sie die Berechnung über das Feld „“RKW in Ansparphase“. In der Ansparphase wird die für die Berechnung der Wertentwicklung notwendige Verzinsung finanzmathematisch verteilt, um die eingegebene Ablaufleistung zu erreichen. Im Falle der Eingabe eines Zinssatzes, wird jeweils der Rückkaufwert per 01.01. zuzüglich 50 % des Jahresbeitrages verzinst.
Auch in der Auszahlungsphase können Sie einer Rentenversicherung eine Rückkaufwertentwicklung zuordnen.
Wenn Sie das entsprechende Häkchen setzen, ist die Berechnungsmethode abhängig von Ihren weiteren Eingaben. Wenn Sie das Feld „Rente bis“ belegt haben, entwickelt die Software den Rückkaufwert finanzmathematisch unter Berücksichtigung der ausgezahlten jährlichen Rente bis zu diesem Datum auf 0 zurück.
Wenn Sie stattdessen eine Eingabe im Feld „Zins Rentenkapital“ gemacht haben, wird diese berücksichtigt, bis der Rückkaufwert durch die Auszahlung der Rente auf 0 gesunken ist. Verzinst wird dabei immer der Rückkaufwert per 01.01. abzüglich 50 % der jährlichen Rente. Danach entspricht der jährlich ausgezahlte Wert wirtschaftlich einem „Zinsgewinn“.
Sollten Sie keines der beiden Felder „Rente bis“ und „Zins Rentenkapital“ belegt haben, wird zunächst kein Zinsanteil berechnet, sondern lediglich die Rentenzahlung ausgelöst. Sobald der Rückkaufwert durch diese Auszahlung auf 0 gefahren ist, entspricht der Zinsanteil der Höhe der Rente. Sollten Sie „RKW in Auszahlphase“ nicht aktiviert haben, wird der ausgewiesene Wert mit Beginn der Rentenzahlung direkt auf null gesetzt.

Beachte:

Soweit der Begünstigte unter das Betriebsrentenrecht fällt (Arbeitnehmer und Gesellschafter bis 49 % Beteiligung), existiert ein Abfindungsverbot und damit während der Laufzeit kein Kapitalanspruch, der als Vermögenswert ausgewiesen werden könnte.
Soweit der Begünstigte nicht unter das Betriebsrentenrecht fällt (Gesellschafter mit Beteiligung mind. 50 % besteht eine Abfindungsmöglichkeit.

Als Auszahlung kann sowohl eine dynamisierbare jährliche Rente als auch eine Einmalauszahlung eingegeben werden. Über einen Optionsbutton können Sie wählen, welcher der beiden Werte für die Berechnung herangezogen werden soll.

Über das Pull-down-Menü „Rente“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine zusätzliche Berechnungsmethodik zur Ermittlung der Rente im ersten Jahr.

Beispiel:

Monatlicher Rentenbezug von Euro 1.000 ab dem 15.07.

Ohne Aktivierung dieser Option fließen im ersten Jahr 6 Zahlungen à Euro 1.000 = 6.000.

Wenn die Methode „Beginn / Ende taggenau“ aktiviert wird, werden im ersten Jahr ausgezahlt:

Jahresrente 12.000 x 170 Tage / 365 Tage = Euro 5.589

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Funktion „Einmalzahlung verrenten“

Bei einer Einmalzahlung erhalten mit der Funktion „Einmalzahlung verrenten“ die Möglichkeit, die Zahlung automatisch wieder anzulegen. Es bildet sich eine neue Kapitalanlage mit den Eckdaten der Versicherung:

Versicherung	**Kapitalanlage**
Gesellschaft	Schuldner
Nummer	Kontonummer
Begünstigter bei Ablauf	Gläubiger
Rente ab	Anlagedatum
Einmalauszahl.	Anschaffungskosten

Zusätzlich erhält die Kapitalanlage automatisch weitere Eckdaten:

Automatische Verrentung = ja

Jährliche Verzinsung = Zinssatz für Verrentung von Einmalzahlungen (aus Mandanten-Stammdaten)

Thesaurierungssatz = 100 %

Steuerpflichtiger Anteil der Erträge = 100 %

Dabei ist insbesondere das Merkmal „automatische Verrentung“ für den Altersvorsorge-Check wichtig. Dadurch wird nicht nur eine automatische Wiederanlage erreicht, sondern die Verrentung der Ablaufleistung, damit bei der Berechnung der Versorgungslücke berücksichtigt werden kann, wie die Versicherung zur Schließung der Versorgungslücke beiträgt.

Um eine „versehentliche“ Vervielfältigung der Ablaufleistung zu verhindern, kann diese Funktion pro Versicherung nur einmal genutzt werden. Anschließend wird der Funktions-Button inaktiv geschaltet.

Ausnahme: Wenn Sie eine Versicherung kopieren und wieder einfügen, dann wird die Funktion wieder freigeschaltet.

Über die **Funktion „finanzmathematische Berechnung der Rente“** kann eine Rente mit Hilfe von Prämissen automatisch berechnet werden, wenn kein Wert bekannt ist. Voraussetzung der Berechnung ist eine Rückkaufwert-Berechnung in der Ansparphase, denn gedanklich wird versucht, über einen Entnahmeplan mit Kapitalverzehr die Kalkulation eines Rentenversicherers nachzuempfinden. Die genutzten Prämissen sind:

- Kapital: Rückkaufwert im Zeitpunkt „Rente ab“
- Berechnung über den Zeitraum „statistische Restlebenserwartung“ des Begünstigten der Rente
- Zinssatz: Vorrangig wird der „Zins Rentenkapital“ genutzt. Sollte hier kein Wert erfasst sein, wird der „Zinssatz Verrentung Einmalauszahlung“ aus den Mandanten-Stammdaten herangezogen.

Beachte:

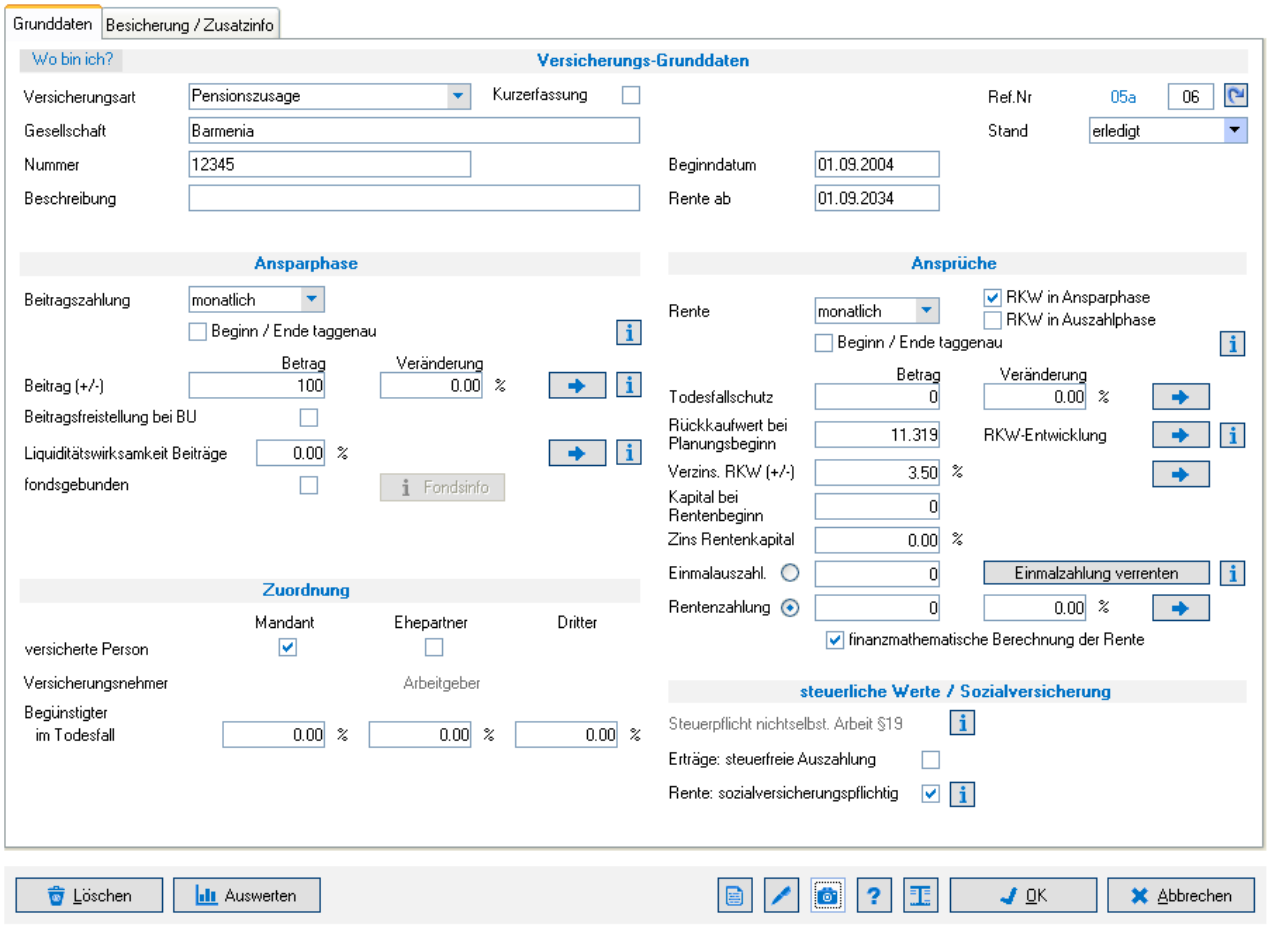
In der Realität wird ein Rentenversicherer bei seiner Kalkulation eine niedrigere Rente kalkulieren als aufgrund der Restlebenserwartung berechnet wird, um die eigenen Verwaltungskosten zu decken. Deshalb sollte diese Funktion immer so genutzt werden, dass man über die automatische Berechnung einen Anhaltspunkt über die zu erwartende Rente erhält. Auf dieser Basis kann dann unter Abzug eines gedachten Verwaltungskostenanteils manuell eine Rente erfasst werden.

Steuerliche Werte/Sozialversicherung:

Über die Option „Rente: sozialversicherungspflichtig“ können Sie festlegen, ob die Rente in der Bemessungsgrundlage der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung zu berücksichtigen ist. Ist die versicherte Person gesetzlich krankenversichert, ist diese Option aktiv zu belassen. Sollte die versicherte Person privat krankenversichert sein, ist diese Option zu deaktivieren.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.6.1.11 Pensionszusage



Grafik 153.: Langerfassung Pensionszusage

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Versicherungsgesellschaft, die Versicherungsnummer und eine erläuternde Beschreibung dieser Versicherung.

Ansparphase:

Hier können Sie die jährlichen Beiträge sowie deren Veränderung (=Dynamisierung) erfassen.

Über das Pull-down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird. Bei einem jährlichen Beitrag ist dann auch der jährliche Zahlbetrag, bei einem monatlichen Beitrag der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung des Beitrags im ersten Jahr und im Ablaufjahr.

Beispiel:

Laufzeit der Versicherung vom 01.07. bis zum 30.06.

Wenn am 01.07. der komplette Jahresbeitrag als Vorauszahlung zu leisten ist, sollte diese Option deaktiviert werden. Ist im ersten Jahr nur der anteilige Beitrag zu zahlen und erfolgt die Zahlung ab dann immer zum 01.01. bietet sich die Methode „Beginn / Ende taggenau“ an.

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Hinweis zu den Beiträgen:

In der Praxis ist die betriebliche Altersversorgung häufig „Arbeitgeber-finanziert". Die Beiträge werden also im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. Deshalb besteht in der Software die Möglichkeit, diese Beiträge „brutto" oder „netto" zu erfassen:

a) Brutto-Erfassung (Standard):
   Die „Liquiditätswirksamkeit der Beiträge" ist mit 100 % definiert. Damit erfassen den Beitrag im Rahmen des Altersvorsorgevertrages als Liquiditätsabfluss. Korrespondierend muss dann zusätzlich die „Arbeitgeber-Finanzierung" als steuer- und sozialversicherungsfreie Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit erfasst sein.

b) Netto-Erfassung:
   Wenn Sie die „Liquiditätswirksamkeit der Beiträge" auf 0 % setzen, können Sie damit den Beitrag erfassen und zur Hochrechnung des Anspuchs nutzen. Der Beitrag fließt aber nicht aus der Liquidität ab. Deshalb kann in diesen Fällen auf die zusätzliche Erfassung einer steuer- und sozialversicherungsfreien Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit verzichtet werden.
   Vorteil: Kein „Aufblähen" der Liquiditätsströme, die der Mandant aufgrund des verkürzten Zahlungsweges im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge eventuell nicht so gut nachvollziehen kann.
   Nachteil: In den Vertragsaufstellungen wird der Beitrag nicht ausgewiesen.

Als Zusatzinformation kann hinterlegt werden, ob eine Beitragsfreistellung in Kombination mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung vorliegt.

Dies gilt auch für die Information „fondsgebunden". Wenn Sie „fondsgebunden" aktivieren, schalten Sie damit den Button „Fondsinfo" frei. Über diesen Button können Sie auf die Karte „Information" zu dieser Rentenversicherung wechseln. Auf dieser Karte können Sie dann weitere Informationen im Feld „Fonds-Informationen" erfassen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten" zurück.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Definieren Sie die versicherte Person. Eine Eingabe des Versicherungsnehmers ist nicht möglich, da dies in der Regel der Arbeitgeber ist. Aufgrund der Brutto-Berechnungssystematik wird die Aufteilung der

Beitragszahlung anhand der Aufteilung der versicherten Person vorgenommen. Diese Aufteilung wird auch für den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung genutzt.
Der Begünstigte im Todesfall kann davon abweichend definiert werden.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.

Ansprüche:

Dieser Bereich enthält die Abbildung des Todesfallschutzes sowie eine Rückkaufwertentwicklung.
Sollte eine Rentenversicherung einen Rückkaufwert haben, aktivieren Sie die Berechnung über das Feld „“RKW in Ansparphase“. In der Ansparphase wird die für die Berechnung der Wertentwicklung notwendige Verzinsung finanzmathematisch verteilt, um die eingegebene Ablaufleistung zu erreichen. Im Falle der Eingabe eines Zinssatzes, wird jeweils der Rückkaufwert per 01.01. zuzüglich 50 % des Jahresbeitrages verzinst.
Auch in der Auszahlungsphase können Sie einer Rentenversicherung eine Rückkaufwertentwicklung zuordnen.
Wenn Sie das entsprechende Häkchen setzen, ist die Berechnungsmethode abhängig von Ihren weiteren Eingaben. Wenn Sie das Feld „Rente bis“ belegt haben, entwickelt die Software den Rückkaufwert finanzmathematisch unter Berücksichtigung der ausgezahlten jährlichen Rente bis zu diesem Datum auf 0 zurück.
Wenn Sie stattdessen eine Eingabe im Feld „Zins Rentenkapital“ gemacht haben, wird diese berücksichtigt, bis der Rückkaufwert durch die Auszahlung der Rente auf 0 gesunken ist. Verzinst wird dabei immer der Rückkaufwert per 01.01. abzüglich 50 % der jährlichen Rente. Danach entspricht der jährlich ausgezahlte Wert wirtschaftlich einem „Zinsgewinn“.
Sollten Sie keines der beiden Felder „Rente bis“ und „Zins Rentenkapital“ belegt haben, wird zunächst kein Zinsanteil berechnet, sondern lediglich die Rentenzahlung ausgelöst. Sobald der Rückkaufwert durch diese Auszahlung auf 0 gefahren ist, entspricht der Zinsanteil der Höhe der Rente. Sollten Sie „RKW in Auszahlphase“ nicht aktiviert haben, wird der ausgewiesene Wert mit Beginn der Rentenzahlung direkt auf null gesetzt.

Beachte:

Soweit der Begünstigte unter das Betriebsrentenrecht fällt (Arbeitnehmer und Gesellschafter bis 49 % Beteiligung), existiert ein Abfindungsverbot und damit während der Laufzeit kein Kapitalanspruch, der als Vermögenswert ausgewiesen werden könnte.
Soweit der Begünstigte nicht unter das Betriebsrentenrecht fällt (Gesellschafter mit Beteiligung mind. 50 % besteht eine Abfindungsmöglichkeit. Bei Pensionszusagen bemisst sich diese aber nicht am Rückkaufwert, sondern am Barwert des Pensionsanspruchs nach § 6 EStG.“

Als Auszahlung kann sowohl eine dynamisierbare jährliche Rente als auch eine Einmalauszahlung eingegeben werden. Über einen Optionsbutton können Sie wählen, welcher der beiden Werte für die Berechnung herangezogen werden soll.

Über das Pull-down-Menü „Rente“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine zusätzliche Berechnungsmethodik zur Ermittlung der Rente im ersten Jahr.

Beispiel:

Monatlicher Rentenbezug von Euro 1.000 ab dem 15.07.

Ohne Aktivierung dieser Option fließen im ersten Jahr 6 Zahlungen à Euro 1.000 = 6.000.

Wenn die Methode „Beginn / Ende taggenau“ aktiviert wird, werden im ersten Jahr ausgezahlt:

Jahresrente 12.000 x 170 Tage / 365 Tage = Euro 5.589

Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Funktion „Einmalzahlung verrenten“

Bei einer Einmalzahlung erhalten mit der Funktion „Einmalzahlung verrenten“ die Möglichkeit, die Zahlung automatisch wieder anzulegen. Es bildet sich eine neue Kapitalanlage mit den Eckdaten der Versicherung:

Versicherung	**Kapitalanlage**
Gesellschaft	Schuldner
Nummer	Kontonummer
Begünstigter bei Ablauf	Gläubiger
Rente ab	Anlagedatum
Einmalauszahl.	Anschaffungskosten

Zusätzlich erhält die Kapitalanlage automatisch weitere Eckdaten:

Automatische Verrentung = ja

Jährliche Verzinsung = Zinssatz für Verrentung von Einmalzahlungen (aus Mandanten-Stammdaten)

Thesaurierungssatz = 100 %

Steuerpflichtiger Anteil der Erträge = 100 %

Dabei ist insbesondere das Merkmal „automatische Verrentung“ für den Altersvorsorge-Check wichtig. Dadurch wird nicht nur eine automatische Wiederanlage erreicht, sondern die Verrentung der Ablaufleistung, damit bei der Berechnung der Versorgungslücke berücksichtigt werden kann, wie die Versicherung zur Schließung der Versorgungslücke beiträgt.

Um eine „versehentliche“ Vervielfältigung der Ablaufleistung zu verhindern, kann diese Funktion pro Versicherung nur einmal genutzt werden. Anschließend wird der Funktions-Button inaktiv geschaltet.

Ausnahme: Wenn Sie eine Versicherung kopieren und wieder einfügen, dann wird die Funktion wieder freigeschaltet.

Über die **Funktion „finanzmathematische Berechnung der Rente“** kann eine Rente mit Hilfe von Prämissen automatisch berechnet werden, wenn kein Wert bekannt ist. Voraussetzung der Berechnung ist eine Rückkaufwert-Berechnung in der Ansparphase, denn gedanklich wird versucht, über einen Entnahmeplan mit Kapitalverzehr die Kalkulation eines Rentenversicherers nachzuempfinden. Die genutzten Prämissen sind:

- Kapital: Rückkaufwert im Zeitpunkt „Rente ab“
- Berechnung über den Zeitraum „statistische Restlebenserwartung“ des Begünstigten der Rente
- Zinssatz: Vorrangig wird der „Zins Rentenkapital“ genutzt. Sollte hier kein Wert erfasst sein, wird der „Zinssatz Verrentung Einmalauszahlung“ aus den Mandanten-Stammdaten herangezogen.

Beachte:

In der Realität wird ein Rentenversicherer bei seiner Kalkulation eine niedrigere Rente kalkulieren als aufgrund der Restlebenserwartung berechnet wird, um die eigenen Verwaltungskosten zu decken. Deshalb sollte diese Funktion immer so genutzt werden, dass man über die automatische Berechnung einen Anhaltspunkt über die zu erwartende Rente erhält. Auf dieser Basis kann dann unter Abzug eines gedachten Verwaltungskostenanteils manuell eine Rente erfasst werden.

Steuerliche Werte/Sozialversicherung:

Über die Option „Rente: sozialversicherungspflichtig“ können Sie festlegen, ob die Rente in der Bemessungsgrundlage der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung zu berücksichtigen ist. Ist die versicherte Person gesetzlich krankenversichert, ist diese Option aktiv zu belassen. Sollte die versicherte Person privat krankenversichert sein, ist diese Option zu deaktivieren.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.6.2 sonstige Versicherungen

In diesem Bereich können alle Versicherungsarten, abgesehen von Kapitallebensversicherungen und Rentenversicherungen, eingegeben werden. In der Übersichtsmaske für die sonstigen Versicherungen können Sie über den Button „Neu“ beliebig viele Versicherungen anlegen und über den Button „Bearbeiten“ bestehende Versicherungen auswählen.

Wenn man eine Versicherung neu anlegt, kann man in der Erfassungsmaske im Pull-Down-Menü „Art der Versicherung“ aus verschiedenen Versicherungsarten auswählen. Durch die Auswahl der Versicherungsart legen Sie nicht nur die Art der Versicherung fest, sondern das Programm erkennt automatisch, ob die gezahlten Beiträge als Sonderausgaben anzusetzen sind oder nicht. Erfassungsbereiche, die auf die ausgewählte Art der Versicherung nicht zutreffen, werden automatisch blind geschaltet.

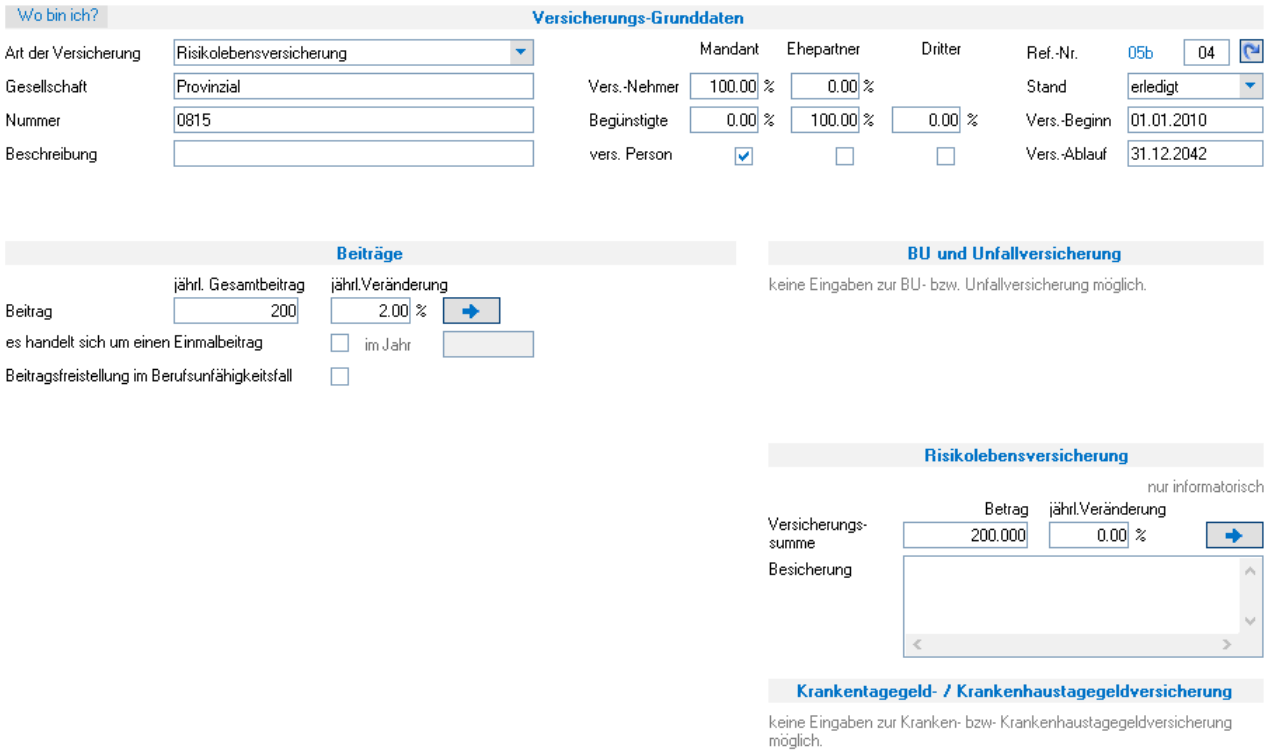
Je nach Versicherungsart wird die steuerliche Abziehbarkeit der Versicherungsbeiträge als Vorsorgeaufwand automatisch berücksichtigt. Die Höhe des steuerlichen Abzugs dieser begrenzt abziehbaren Sonderausgaben wird beeinflusst durch die Eingaben über den „Vorwegabzug bei Vorsorgeaufwendungen“ im Bereich „Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit“ und durch die gesetzlichen Höchstgrenzen für den Vorsorgeaufwand.

Hinweise:

1) Für die Berechnung wird ausschließlich die Zahlung der Versicherungsbeiträge herangezogen.
   Ansprüche im Leistungsfall (Zahlung der Versicherungsleistung) werden nur informatorisch erfasst. Die Auszahlung der Ansprüche z.B. im Rahmen der Abbildung eines Risiko-Szenarios (Risiko-LV bei Tod; Berufsunfähigkeit) erfolgt über die Erfassung einer weiteren Einnahme.
2) Soweit die Beiträge der hier erfassten Versicherung vom Arbeitgeber bezahlt werden z.B. Unfallversicherung, werden in der Praxis diese Beiträge im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. In der Software sind diese Beiträge aber immer „brutto“ zu erfassen.
   a) Erfassen Sie den Beitrag im Rahmen der sonstigen Versicherung so, als ob der Mandant den Beitrag selber zahlen würde.
   b) Auf der Karte „Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit“ erfassen Sie den Beitrag dann als Gehaltsbestandteil. Diese Beiträge sind teilweise steuer- und sozialversicherungsfrei, so dass Sie bitte die entsprechenden Optionen nutzen.

a. Bei Versicherungen mit Jahresbeitrag, die im Planungszeitraum beginnen, sollte über die Verlaufsmaske im Erstjahr der komplette Jahresbeitrag und im Letztjahr € 0 eingegeben werden. Damit die Software erkennen kann, dass es sich bei der Eingabe im Erstjahr um einen abweichenden Wert handelt, muss die Beitragshöhe um € 1 abweichend eingegeben werden, z.B. bei Beiträgen von € 1.000 muss ein Betrag von € 1.001 eingegeben werden.

6.6.2.1 Risiko-Lebensversicherungen



Grafik 154.: Risiko-Lebensversicherung

Versicherungs-Grunddaten: Hier erfassen Sie die Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.

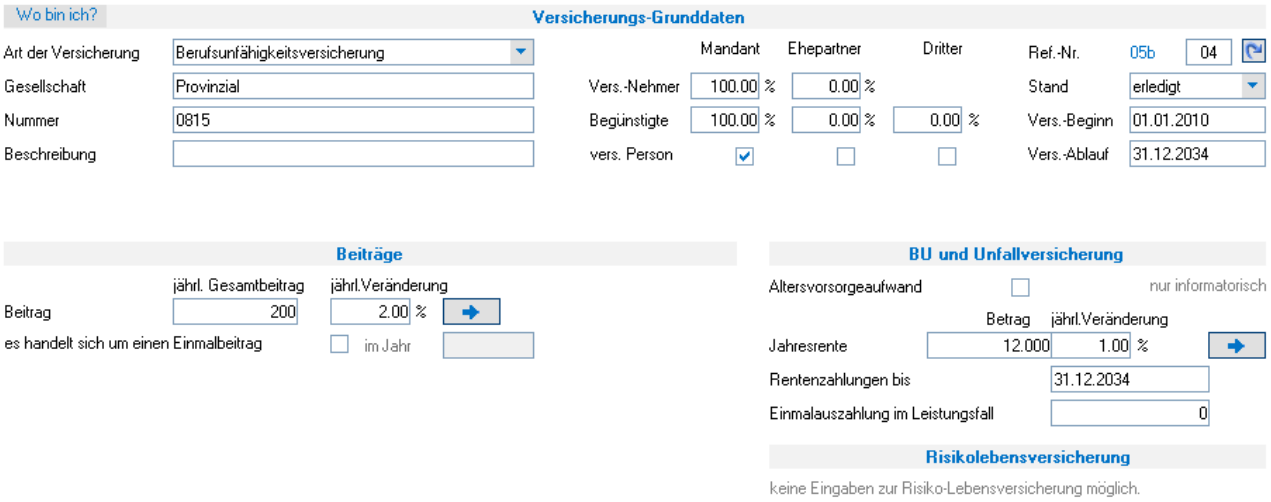
Sie legen den Versicherungsnehmer sowie Versicherungsbeginn und Ablauf fest und definieren die versicherte Person und den Begünstigten.

Beiträge: Hier wird der jährliche Versicherungsbeitrag, die jährlichen Veränderungen dieses Beitrags sowie eine eventuelle Rückgewähr der Versicherungsbeiträge bei Ablauf eingegeben. Die Versicherungsbeiträge werden taggenau berechnet, um sicherzustellen, dass die Höhe der über die gesamte Laufzeit zu leistenden Beiträge korrekt ist. (vgl. Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten)

Ebenso kann eingegeben werden, ob es sich bei dem Beitrag um einen Einmalbeitrag oder um einen sich jährlich wiederholenden Beitrag handelt. Zusätzlich können Sie informatorisch hinterlegen, ob eine Beitragsfreistellung im Berufsunfähigkeitsfall erfolgt.

Risikolebensversicherung: Hier können Sie informatorisch die Versicherungssumme und deren jährliche Veränderung eingeben sowie einen Besicherungstext, wenn die Auszahlung der Risikolebensversicherung im Todesfall zweckgebunden erfolgt.

6.6.2.2 Berufsunfähigkeitsversicherungen / Unfallversicherungen



Grafik 155.: Berufsunfähigkeitsversicherung

Versicherungs-Grunddaten: Hier erfassen Sie die Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.

Sie legen den Versicherungsnehmer sowie Versicherungsbeginn und Ablauf fest und definieren die versicherte Person und den Begünstigten.

Beiträge: Hier wird der jährliche Versicherungsbeitrag und die jährlichen Veränderungen dieses Beitrags eingegeben. Die Versicherungsbeiträge werden im Beginnjahr und im Ablaufjahr taggenau berechnet (vgl. Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten), um sicherzustellen, dass die Höhe der über die gesamte Laufzeit zu leistenden Beiträge korrekt ist.

Ebenso kann eingegeben werden, ob es sich bei dem Beitrag um einen Einmalbeitrag oder um einen sich jährlich wiederholenden Beitrag handelt.

BU und Unfallversicherung: Hier können Sie informatorisch die Höhe der Jahresrente und deren Entwicklung sowie die zeitliche Begrenzung der Rentenzahlung durch das Feld „Rentenzahlung bis“ eingeben. Alternativ kann eine Einmalauszahlung im Leistungsfalle ausgewählt werden.
Auch Beiträge aus BU-Versicherungen können Altersvorsorgeaufwand darstellen. Voraussetzung ist ein gemeinsamer Versicherungsvertrag mit einer Rentenversicherung, die selber als Altersvorsorgeaufwand zu qualifizieren ist.

Hinweis:

Im Rahmen eines Berufsunfähigkeitsszenarios sollte die Versicherung aus Dokumentationsgründen nicht gelöscht, sondern „beitragsfrei“ gestellt werden.

Die Auszahlung der BU-Rente muss über die Karte „weitere Einnahmen“ erfasst werden. Laufende BU-Renten, die bereits vor dem 01. Januar 2005 erstmalig bezogen wurden, werden grundsätzlich seit dem 01. Januar 2005 (Alterseinkünftegesetz) mit einem Ertragsanteil von 50 % besteuert.

6.6.2.3 private Krankenversicherungen / freiwillige gesetzl. Krankenversicherung

Grafik 156.: private Krankenversicherung

Für die Krankenversicherung ist hinsichtlich der Erfassung zwischen drei Fällen zu unterscheiden:

a) Gesetzliche Pflicht-Krankenversicherung

   Diese ist als solche gar nicht zu erfassen. Die Beiträge werden im Hintergrund automatisch berechnet aufgrund der Eingaben in den Mandanten-Stammdaten und der sozialversicherungspflichtigen Einkünfte (i.d.R. nichtselbständige Arbeit und im Rentenalter SV-pflichtige Renteneinkünfte)

b) Freiwillige gesetzliche Krankenversicherung

   Diese ist hier im Bereich der sonstigen Versicherungen als eigenständige Versicherungsart hinterlegt und auch so zu erfassen. Im Gegensatz zur gesetzlichen Pflichtversicherung ist die Bemessungsgrundlage aber deutlich breiter und kann vom Programm nicht automatisiert berechnet werden. Erfassen Sie deshalb den Beitrag als Fixbetrag. Im Erwerbsleben handelt es sich in aller Regel um den Höchstbetrag für gesetzliche Krankenversicherungen. Im Rentenalter muss dies nicht so sein. Beachten Sie hier insbesondere die Mindest-Bemessungsgrundlage (in 2018: 1.105 Euro pro Monat). Die Berücksichtigung von 96 % der Beiträge als steuerlich geltend zu machender Basis-Krankenversicherungsschutz erfolgt automatisch.

c) Private Krankenversicherung

   Dieser private Versicherungsvertrag ist anhand der Erfassungsmaske zu erfassen. Im Gegensatz zur freiwilligen gesetzlichen Krankenversicherung ist hier zusätzlich der Basis-

Krankenversicherungsschutz zu erfassen, da dieser von der individuellen Tarifgestaltung abhängt.

Versicherungs-Grunddaten: Hier erfassen Sie die Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.

Sie legen den Versicherungsnehmer sowie Versicherungsbeginn und Ablauf fest und definieren die versicherte Person.

Beiträge: Hier wird der jährliche Versicherungsbeitrag, die jährlichen Veränderungen dieses Beitrags eingegeben. Die Versicherungsbeiträge werden taggenau berechnet (vgl. Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten), um sicherzustellen, dass die Höhe der über die gesamte Laufzeit zu leistenden Beiträge korrekt ist.

Hinweise zu den Beiträgen:

1) Beitrags-Steigerungen im Rentenalter:

Private Krankenversicherer bilden so genannte Altersrückstellungen die dafür sorgen sollen, dass die Beiträge ab dem Renteneintritt nicht mehr oder nur noch gering ansteigen.

Zum einen sind in den Beiträgen tarifliche Altersrückstellungen enthalten, die der Versicherer nach seinen Daten und dem Alter des Versicherten berechnet.

Zum anderen sieht auch der Gesetzgeber zwischen dem 20. und 60. Lebensjahr verpflichtende zusätzliche Altersrückstellungen in Höhe von 10 Prozent vor – dazu kommen je nach Unternehmen etwa 2,5 bis 3,5 Prozent Zinsen.

Ob es tatsächlich gelingt, höhere Beiträge im Alter zu vermeiden, hängt daher auch davon ab, wie sich die Zinsen entwickeln.

Sollten Sie im Rentenalter mit einer Stagnierung oder einem Rückgang der Beiträge rechnen, berücksichtigen Sie dies bitte über die Verlaufsmaske zum Beitrag.

2) Zuschüsse des Arbeitgebers im Erwerbsleben:

Ist ein Mandant privat krankenversichert und erhält vom Arbeitgeber einen Zuschuss zu den Beiträgen, so ist in der Versicherung der Beitrag und der Basis-KV-Schutz nur in Höhe der selbstgetragenen Aufwendungen zu erfassen.

3) Zuschüsse der gesetzlichen Rentenversicherung im Rentenalter:

Bekommt ein Mandant zu seinem Beitrag zur privaten Krankenversicherung einen Zuschuss vom Rentenversicherungsträger, so ist der Beitrag ab Rentenbeginn über die Verlaufsmaske entsprechend zu reduzieren.

Anspruch auf Beitragszuschuss haben Mandanten, deren privates Krankenversicherungsunternehmen der deutschen Aufsicht oder der Aufsicht eines Staates, der das Europarecht anwendet, unterliegt. Auf den Umfang des vereinbarten Tarifes oder Versicherungsschutzes kommt es nicht an.

Es genügt, wenn einer der folgenden Tarife von Ihnen abgeschlossen worden ist:

- ambulante Heilbehandlung,
- stationäre Heilbehandlung (wahlweise Krankenhaustagegeld),
- zahnärztliche Behandlung (wahlweise Kosten für Zahnersatz),
- Kosten für Arznei-, Heil- und Hilfsmittel.

Der Zuschuss errechnet sich aus dem allgemeinen Beitragssatz der gesetzlichen Krankenversicherung und der Rente des Mandanten. Er erhält als Zuschuss den halben Betrag, der sich ergibt, wenn der allgemeine Beitragssatz der gesetzlichen Krankenkassen von derzeit 14,6 Prozent auf den Zahlbetrag der Rente angewendet wird, also 7,3 Prozent der Rente. Der Zuschuss ist jedoch auf die Hälfte der tatsächlichen Beitragsaufwendungen begrenzt.

Erhält ein Mandant mehrere Renten (zum Beispiel eine Witwenrente neben der eigenen Altersrente), wird der Zuschuss aus der Summe beider Renten berechnet. Gezahlt wird der Zuschuss dann jedoch nur zu einer dieser Renten. Eine gesetzliche Rente aus dem Ausland wird bei der Zuschussberechnung nicht berücksichtigt.

4) Erstattungsüberhang in einzelnen Jahren (Beratungsansatz Doppelzahlung PKV)

Dieser Beratungsansatz bedeutet, dass in einem Jahr die PKV-Beiträge für das laufende Jahr und das nächste Jahr gezahlt werden und im zweiten Jahr keine PKV-Beiträge. Dies wird immer wiederholt. Seit 2020 ist es durch eine Änderung des EStG auch möglich, dieses Modell auf einen Drei-Jahres-Rhythmus auszudehnen.

Zweck: In den Jahren, in denen keine Krankenversicherungsbeiträge gezahlt werden, werden andere Versicherungsbeiträge wie z.B. Beiträge zu „alten“ Kapital-LVs steuerlich nicht mehr „überlagert“ und entfalten eine steuermindernde Wirkung.

In bestimmten Konstellationen wie z.B. Arbeitgeberzuschuss zur freiwilligen GKV kann es in den Jahren ohne eigene Zahlungen zu einem Erstattungsüberhang kommen. Damit dieser sowohl auf der Liquiditätsebene als auch steuerlich richtig berücksichtigt wird, sind in diesen Jahren die Erstattungsüberhänge mit einem negativen Vorzeichen zu erfassen.

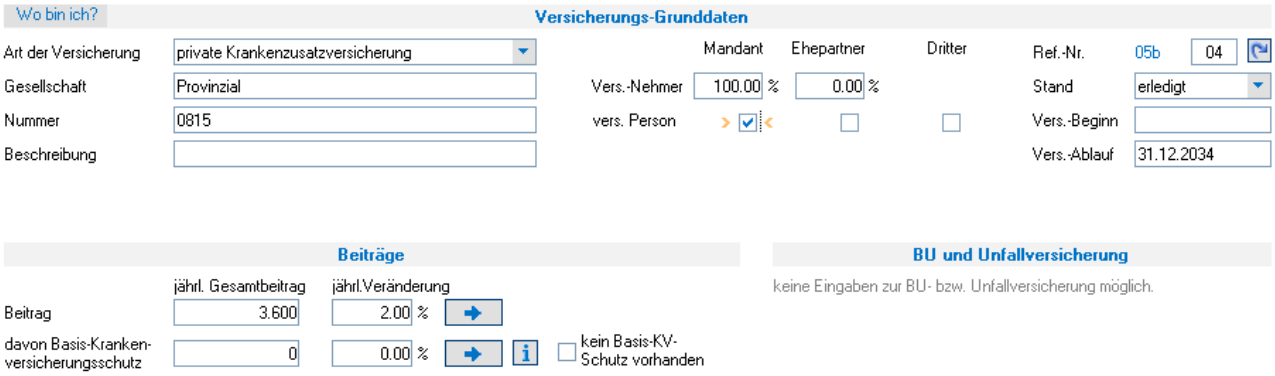
Bei der Erfassung einer privaten Krankenversicherung muss neben dem Beitrag auch der Anteil erfasst werden, der auf den Basis-Krankenversicherungsschutz entfällt. Dieser Anteil wird ab 2010 im Beitragsbescheid der privaten Krankenversicherung offen ausgewiesen. Als Richtgröße der Praxis können ersatzweise ca. 80 % des Gesamtbeitrags angesetzt werden.

Steuerliche Konsequenz: Ab 2010 kann nur noch der Basis-Krankenversicherungsschutz als sonstiger Vorsorgeaufwand geltend gemacht werden.

Es wird geprüft, ob der Grundbetrag des Basis-Krankenversicherungsschutzes nicht höher ist als der Gesamtbeitrag. Im Zweifel wird eine Überschreitung durch z.B. höhere prozentuale Steigerungen in der Berechnung automatisch gekappt.

Sollte es sich um eine private Krankenzusatzversicherung handelt, deren Beitrag keinen Basis-Krankenversicherungsschutz enthält, kann dazu eine entsprechende Option aktiviert werden.

6.6.2.4 private Krankenzusatzversicherung



Grafik 157.: private Krankenzusatzversicherung

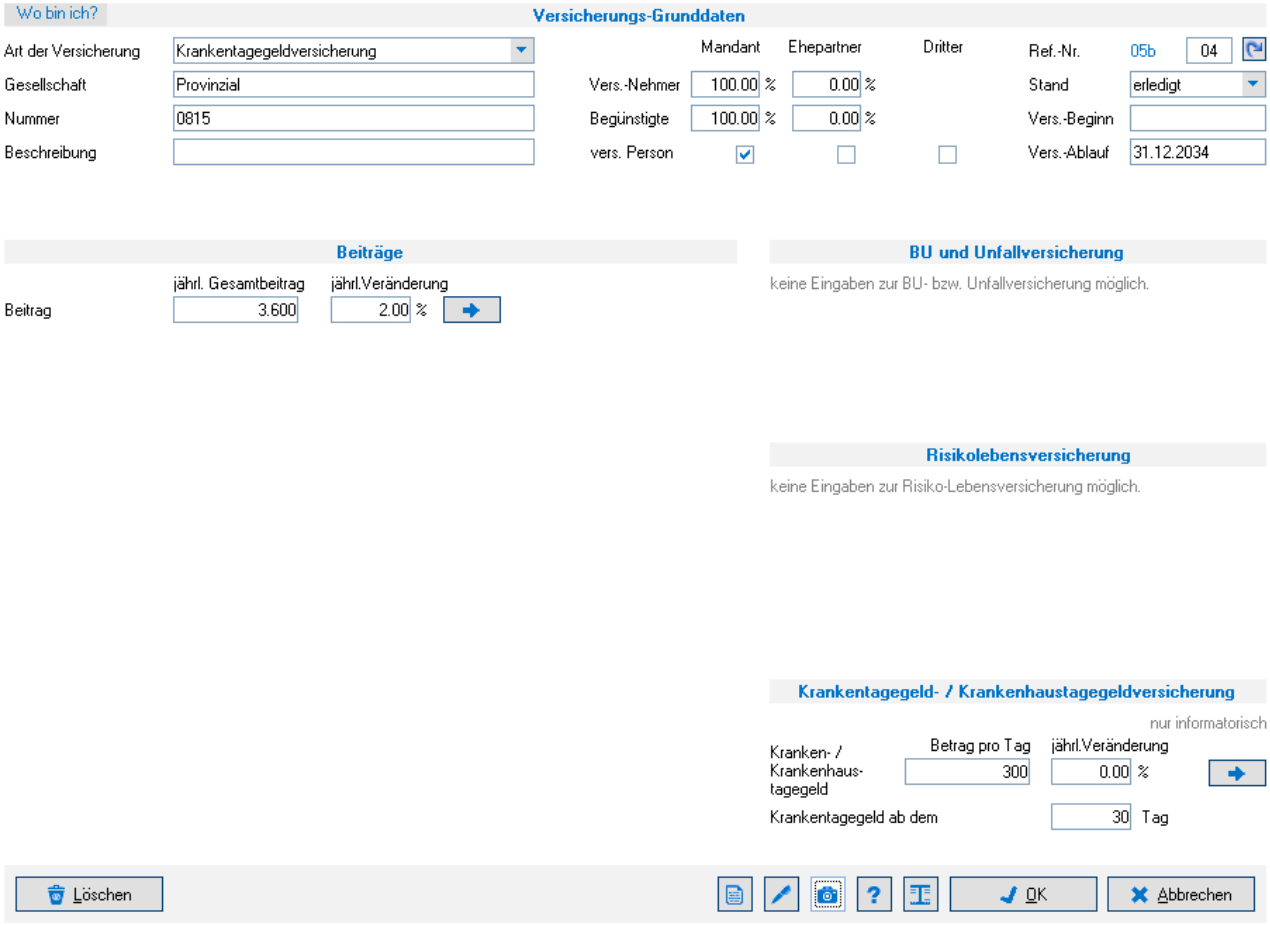
Versicherungs-Grunddaten: Hier erfassen Sie die Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.

Sie legen den Versicherungsnehmer, die versicherte Person sowie Versicherungsbeginn und Ablauf fest.

Beiträge: Hier werden der jährliche Versicherungsbeitrag und die jährlichen Veränderungen dieses Beitrags eingegeben. Die Versicherungsbeiträge werden taggenau berechnet (vgl. Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten), um sicherzustellen, dass die Höhe der über die gesamte Laufzeit zu leistenden Beiträge korrekt ist.

Da bei dieser Versicherungsart in der Regel kein Basis-Krankenversicherungsschutz vorhanden ist, wird das entsprechende Häkchen automatisch vom Programm gesetzt.

6.6.2.5 Krankentagegeld/Krankenhaustagegeld



Grafik 158.: Krankentagegeldversicherung

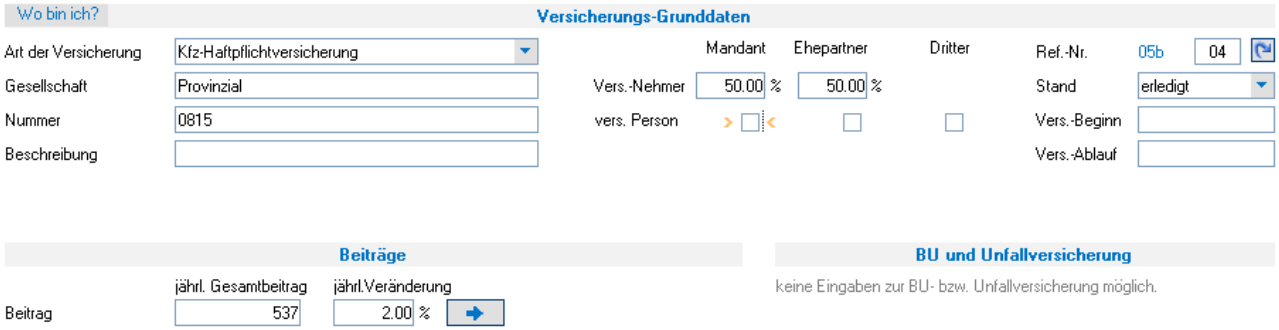
Versicherungs-Grunddaten: Hier erfassen Sie die Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.

Sie legen den Versicherungsnehmer sowie Versicherungsbeginn und Ablauf fest und definieren die versicherte Person und den Begünstigten.

Beiträge: Hier wird der jährliche Versicherungsbeitrag und die jährlichen Veränderungen dieses Beitrags eingegeben. Die Versicherungsbeiträge werden taggenau berechnet (vgl. Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten), um sicherzustellen, dass die Höhe der über die gesamte Laufzeit zu leistenden Beiträge korrekt ist.

Krankentagegeld/Krankenhaustagegeldversicherung: Hier können Sie sowohl einen Betrag pro Tag und dessen Veränderung, sowie die Information, ab wann das Krankentagegeld/Krankenhaustagegeld gezahlt wird, hinterlegen.

6.6.2.6 weitere sonstige Versicherungen



Grafik 159.: Kfz-Haftpflichtversicherung

Alle weiteren Versicherungsarten können hier in der Beschreibung zusammen gefasst werden.

Versicherungs-Grunddaten: Hier erfassen Sie die Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.
Folgende Versicherungsarten stehen – neben den detailliert beschriebenen - zur Verfügung:

- Wohngebäudeversicherung
- Hausratversicherung
- Haftpflichtversicherung
- KfZ-Haftpflichtversicherung
- KfZ-Kaskoversicherung
- Rechtsschutzversicherung
- Private Pflegeversicherung
- Sonstige Versicherung

Sie legen den Versicherungsnehmer sowie Versicherungsbeginn und Ablauf fest und definieren die versicherte Person.

Beiträge: Hier wird der jährliche Versicherungsbeitrag und die jährlichen Veränderungen dieses Beitrags eingegeben. Die Versicherungsbeiträge werden taggenau berechnet (vgl. Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten), um sicherzustellen, dass die Höhe der über die gesamte Laufzeit zu leistenden Beiträge korrekt ist.
Die unterschiedliche steuerliche Abziehbarkeit der Versicherungen wird automatisch vom Programm berücksichtigt.

6.7 sonst. Vermögensgegenstände / private Verbindlichkeiten

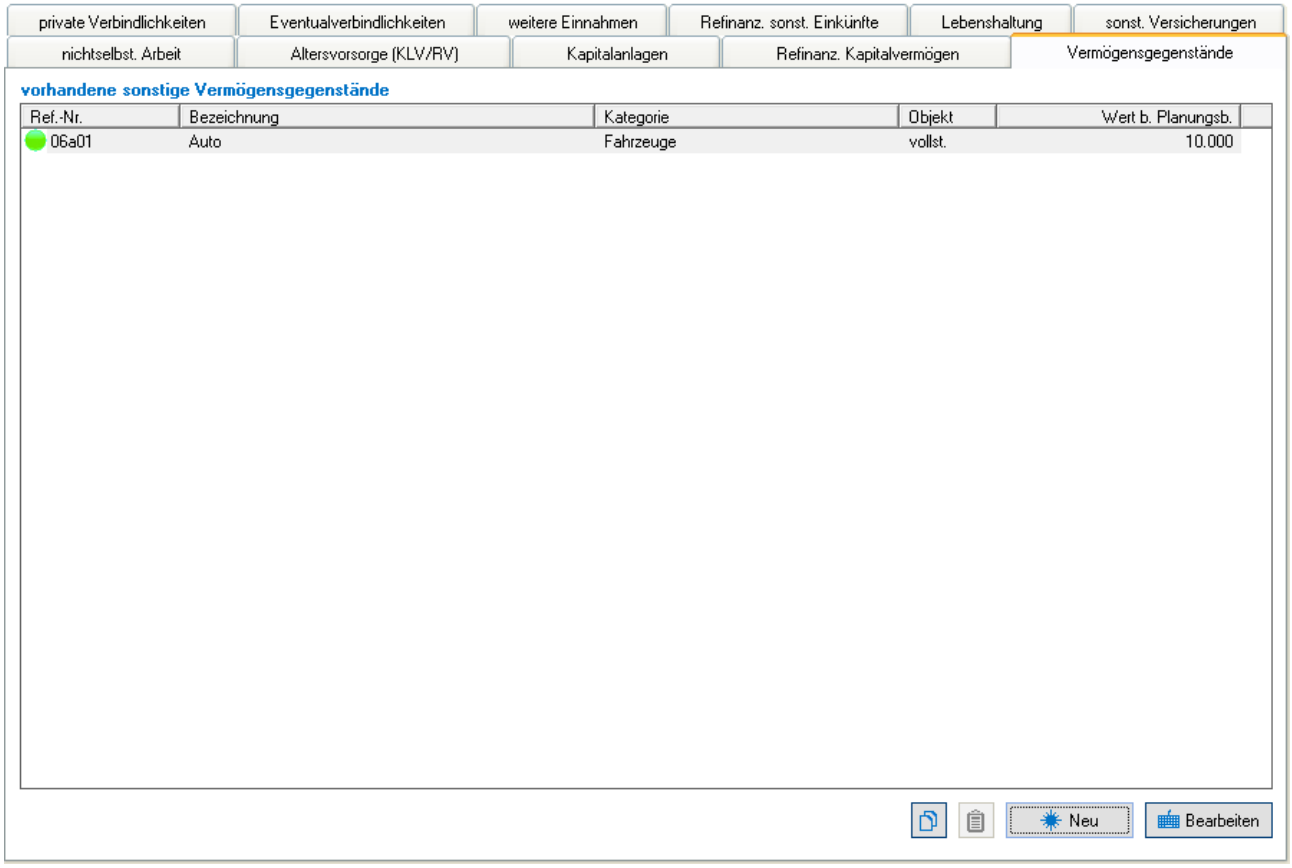
Über diesen Bereich können private Vermögensgegenstände, Steuererstattungen sowie private Verbindlichkeiten und Steuerschulden erfasst werden.

Zu den „Sonstigen Vermögensgegenständen“ zählen sowohl Anlage-Gegenstände wie zum Beispiel Kunst, Oldtimer oder Container, als auch Forderungen, zum Beispiel Ansprüche auf Schadensersatz oder Steuererstattung.

Forderungen aus gewährten Darlehen sind den Kapitalanlagen zuzuordnen.

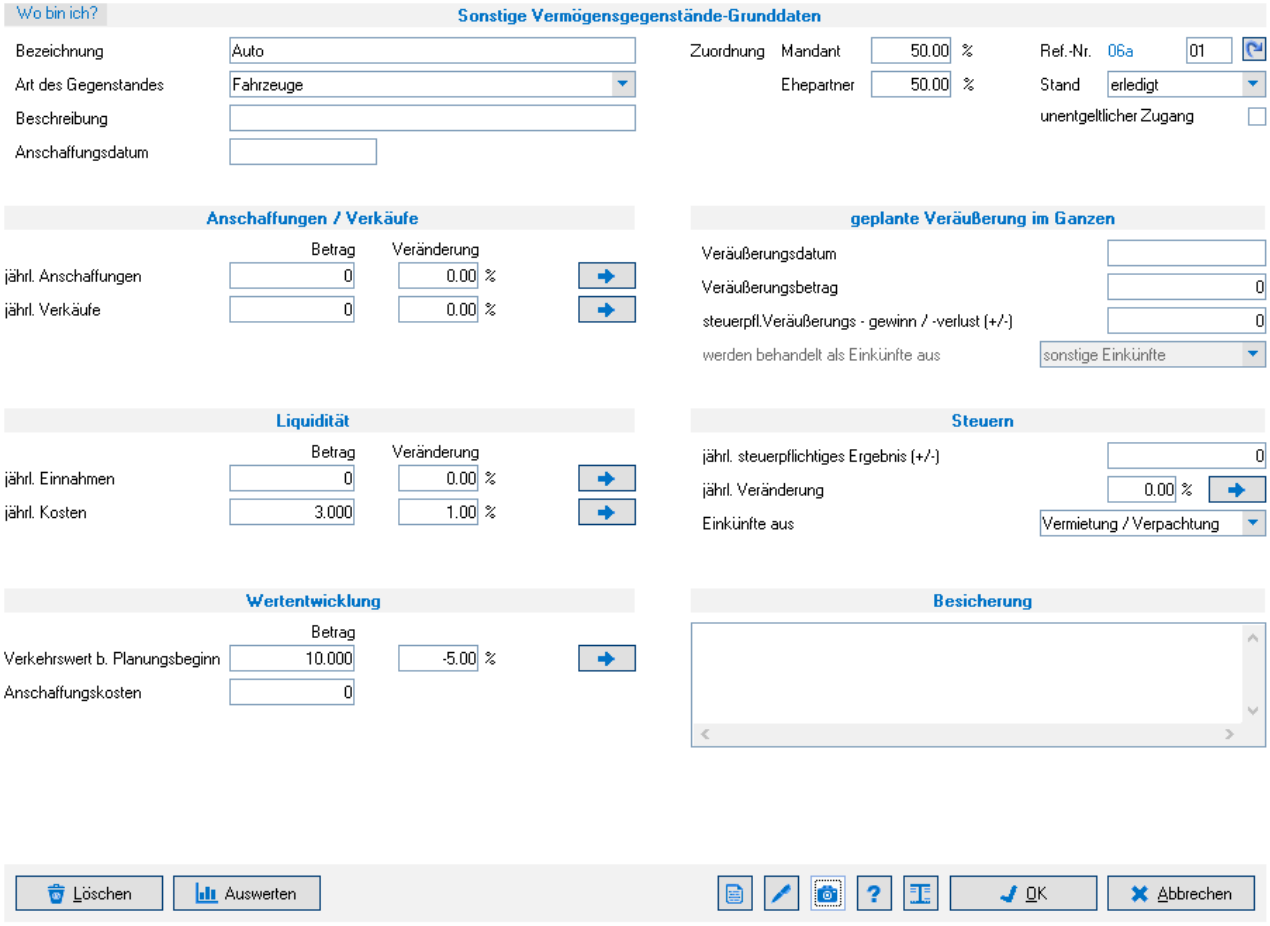
Für die Erfassung der Steuererstattungen und Steuerschulden wird zusätzlich auf die Erläuterungen in Kapitel 2.3.1.1.4 Steuerschulden / Steuererstattungen verwiesen.

6.7.1 sonstige Vermögensgegenstände



Grafik 160.: Eingabe Private Daten, sonstige Vermögensgegenstände

In der Auswahl der sonstigen Vermögensgegenstände können Sie über den Button „Neu“ neue Vermögensgegenstände anlegen bzw. über den Button „Bearbeiten“ oder Doppelklick auf einen vorhandenen sonstigen Vermögensgegenstand diesen auswählen. Durch Doppelklick auf die Spaltenköpfe z.B. „Bezeichnung“ wird die Auswahlbox automatisch nach diesem Kriterium sortiert, hier also alphabetisch.



Grafik 161.: Eingabe sonstiger Vermögensgegenstand

Grunddaten: Hier erfassen Sie die Bezeichnung des sonstigen Vermögensgegenstandes. Sie legen die Art des Vermögensgegenstandes über ein Pull-down-Menü fest und erfassen eine nähere Beschreibung des Vermögensgegenstandes und legen auch die Zuordnung des Vermögensgegenstandes zum Mandanten und Ehepartner fest.
Bei der Auswahl der Art des Vermögensgegenstandes sind zu unterscheiden:

- Die fünf frei vorgebbaren Kategorien (vgl. auch Kapitel 4.4 Arten der Vermögensgegenstände)
- Die Kategorie „Steuererstattungen“ (vgl. die separate Erläuterung im Folgekapitel)

Das Anschaffungsdatum legt fest, ab wann der Vermögensgegenstand in der Planungsrechnung zu berücksichtigen ist. Bei einer Anschaffung im Planungszeitraum wird im Zeitpunkt des Anschaffungsdatums automatisch ein Vermögenszugang und ein Liquiditätsabfluss in Höhe der Anschaffungskosten berücksichtigt.
Durch die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ wird der Liquiditätsabfluss unterdrückt.

Anschaffung und Verkäufe: Hier können Sie jährliche Anschaffungen und Verkäufe zu sonstigen Vermögensgegenständen inklusive jährlicher Veränderungen erfassen. Diese Anschaffungen/Verkäufe bedeuten immer einen Liquiditätsab- bzw. -zufluss bei der freien Liquidität (privates Liquiditätskonto).

Liquidität: Hier erfassen Sie die jährlichen Einnahmen bzw. jährlichen Kosten, die mit diesem sonstigen Vermögensgegenstand im Zusammenhang stehen.

Wertentwicklung: Hier legen Sie den Verkehrswert des sonstigen Vermögensgegenstandes bei Planungsbeginn sowie dessen jährliche Veränderung fest. Zusätzlich können Sie die Anschaffungskosten eingeben.

geplante Veräußerung im Ganzen: Hier erfassen Sie ein eventuelles Veräußerungsdatum, den Veräußerungsbetrag sowie einen steuerpflichtigen Veräußerungsgewinn oder -verlust dieses sonstigen Vermögensgegenstandes. Das Programm errechnet dann immer einen Verkauf zum 31.12. des Jahres. Bei einem unterjährigen Verkauf müssen Sie die laufenden Einnahmen und Kosten im Verkaufsjahr manuell anpassen. Wenn Sie einen steuerpflichtigen Veräußerungsgewinn/-verlust eingeben, wird dieser als privates Veräußerungsgeschäft § 23 EStG behandelt und deshalb der Einkunftsart „sonstige Einkünfte“ zugeordnet.

Steuern: Hier erfassen Sie das laufende steuerpflichtige Ergebnis und dessen Veränderung. Hier können Sie über ein Pull-down-Menü definieren, welcher Einkunftsart das Ergebnis zugeordnet werden soll.

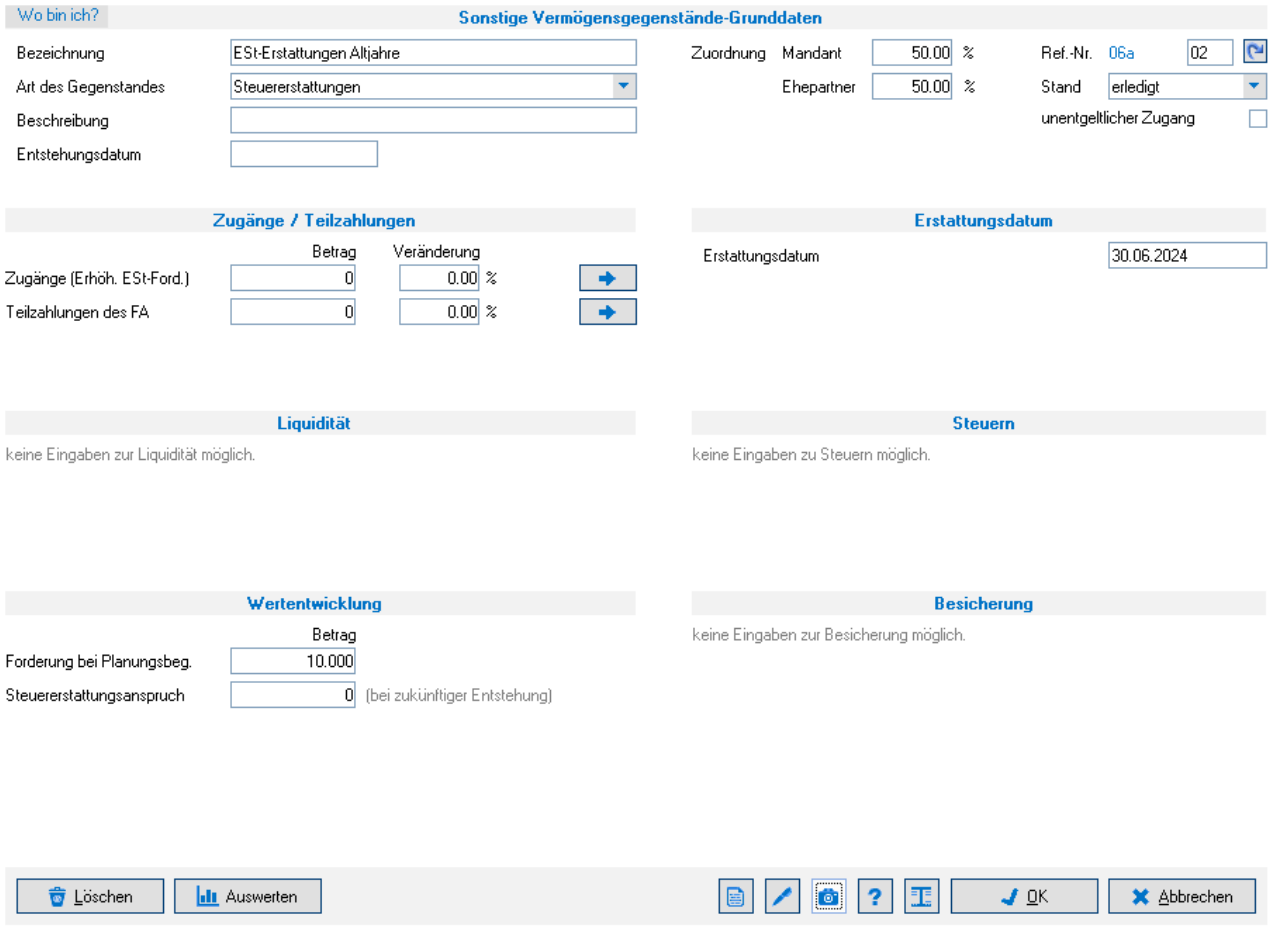
Besicherung: Hier kann ein freier Besicherungstext eingegeben werden, der auf jeder Auswertung des Vermögensgegenstandes erscheint, um z.B. einen Hinweis auf das finanzierende Darlehen zu geben. Dieser Text hat keine wechselseitigen Auswirkungen zu anderen Erfassungsbereichen.

Praxishinweis Erfassung Container-Leasing:
Eine besondere Anlageform ist das sog. Container-Leasing. Der Mandant erwirbt über einen darauf spezialisierten Anbieter einen oder mehrere Euro-Container und verleast diesen direkt wieder an den Anbieter zurück. Der Mandant ist also Leasing-Geber. Nach dem Ende der Leasing-Laufzeit wird der Container an den Spezial-Anbieter zurück verkauft.
a) Anschaffungsvorgang: Die Anschaffungskosten sind – wie bei jedem anderen Vermögensgegenstand auch - als Anschaffungskosten zu erfassen. Besteht der Vertrag bei Planungsbeginn schon, ist der Buchwert des Containers als Verkehrswert zu erfassen. Der Wertverlust ist in beiden Fällen über das Feld „Veränderung“ abzubilden.
b) laufende Leasingzahlungen: Die Leasingeinnahmen sind als „jährliche Einnahmen“ im Bereich Liquidität zu erfassen. Die zugewiesenen jährlichen steuerlichen Ergebnisse aus dem Container-Leasing (Leasingeinnahmen minus AfA) erfassen Sie bitte rechts im Feld „jährl. steuerpflichtiges Ergebnis“. Den Wert erhält der Mandant i.d.R. vom Spezial-Anbieter mitgeteilt.

c) Veräußerung: Wenn der Container am Ende der Laufzeit an den Spezial-Anbieter zurück verkauft wird, erfassen Sie Veräußerungsdatum und Veräußerungsbetrag auf Basis der mitgeteilten Werte. Der steuerliche Veräußerungsgewinn/-verlust am Ende der Laufzeit ist ebenfalls zu erfassen. Es handelt sich dabei um sog. „sonstige Einkünfte“. Die steuerliche Freigrenze in Höhe von 600 Euro pro Jahr wird vom Programm nicht automatisch berücksichtigt.
Konsequenz:
a) Ist der Gewinn aus der Veräußerung kleiner 600 Euro => Es ist kein steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn zu erfassen.
b) Gewinn aus der Veräußerung größer 600 Euro => Der Gewinn ist ungekürzt zu erfassen.
c) Da sich die Freigrenze nicht auf das Einzelgeschäft bezieht, sondern auf alle Geschäfte in einem Jahr, ist die Prüfung der Freigrenz auf alle Geschäfte eines Jahres zu beziehen.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

6.7.2 Steuererstattungen



Grafik 162.: Eingabe Steuererstattung

Grunddaten: Hier erfassen Sie die Bezeichnung der Steuererstattung und legen eine nähere Beschreibung und die Zuordnung zu Mandant und Ehepartner fest.
Als Entstehungsdatum sollte immer der 31.12. des entsprechenden Veranlagungsjahres angegeben werden.

Zugänge / Teilzahlungen: Hier besteht die Möglichkeit Veränderungen der Steuererstattung durch Forderungserhöhungen oder Teilzahlungen des Finanzamtes zu erfassen.

Wertentwicklung: Soweit es sich hier um eine Steuererstattung aus einem Veranlagungsjahr vor Planungsbeginn handelt, ist die Höhe der Forderung über das Feld „Forderung bei Planungsbeginn“ zu erfassen.
Wenn es sich um eine Steuererstattung handelt, die erst im Laufe der Planung entsteht z.B. zum Ende des ersten Planungsjahrs, ist das Feld „Steuererstattungsanspruch“ zu nutzen.

Erstattungsdatum: Hier ist das Datum der kompletten Erstattungszahlung durch das Finanzamt zu erfassen. Teilzahlungen sind nicht über dieses Datum, sondern über das dafür vorgesehen Betragsfeld zu berücksichtigen.

Hinweis:
Ab 2010 sind Erstattungszinsen als abgeltungsteuerpflichtige Kapitaleinnahmen zu versteuern. Zur pragmatischen Erfassung dieser Zinseinnahmen können Sie diese als Zugang erfassen. Um den Abgeltungsteuereffekt abzubilden, sollten dabei nur 72 % (Zinsen minus AbgeltSt, SolZ, KiSt) des Zinsbetrags erfasst werden.

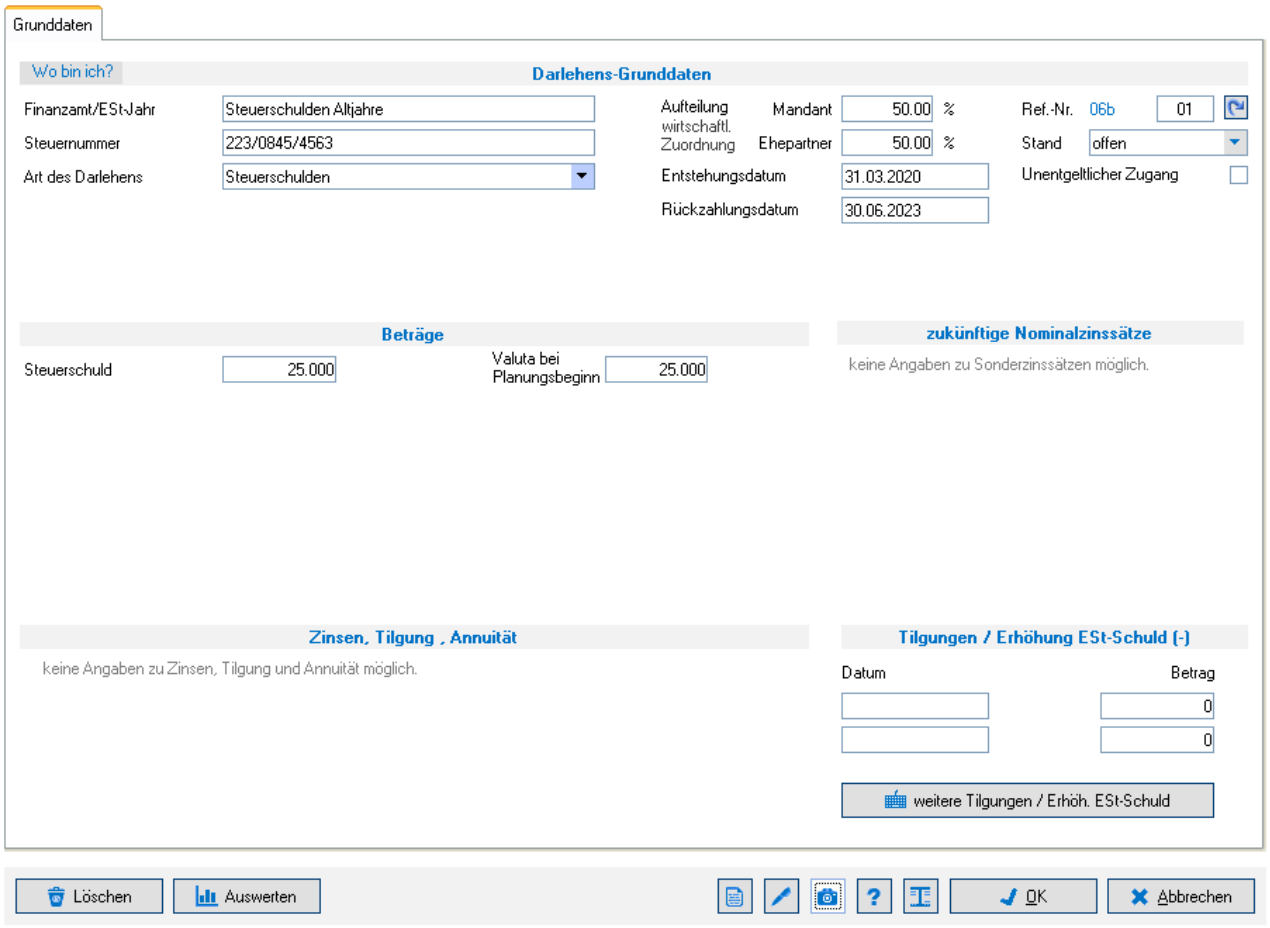
6.7.3 private Verbindlichkeiten

Hier können Sie alle privaten Verbindlichkeiten erfassen. Die hier eingegebenen Darlehen sind ungebunden, d.h. in der Vermögensbilanz dem privaten Bereich zugeordnet.

Zur Erfassung eines Darlehens oder eines Leasingvertrages und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.1 Darlehen und Kapitel 6.2.2 Leasing verwiesen.

Als Kategorie kann hier auch „Steuerschulden“ ausgewählt werden. Diese Kategorie wird in allen Auswertungen gesondert ausgewiesen, um sie von den sonstigen privaten Verbindlichkeiten abzugrenzen.
Dies ist insbesondere wichtig für den nachvollziehbaren Ausweis der Steuerschulden im Status-Bericht, wenn dieser im Rahmen einer Selbstauskunft nach § 18 KWG genutzt wird.

6.7.4 Steuerschulden



Grafik 163.: Eingabe Steuerschulden

Grunddaten: Hier können Finanzamt und Veranlagungsjahr, die Steuernummer, die Aufteilung der Steuerschuld sowie die Schuldnereigenschaft im Innenverhältnis und die Haftung im Außenverhältnis erfassen.
Über die Aufteilung (wirtschaftliche Zuordnung) wird die rechnerische Aufteilung der Steuerschuld im Programm bestimmt.
Eine davon abweichende Schuldnereigenschaft (Haftung im Innenverhältnis) kann separat eingegeben werden. Zusätzlich kann die Haftung im Außenverhältnis erfasst werden.

Steuerschulden: Soweit es sich hier um Steuerschulden aus einem Veranlagungsjahr vor Planungsbeginn handelt, ist die Höhe der Verbindlichkeit über das Feld „Valuta bei Planungsbeginn“ zu erfassen.
Wenn es sich um eine Steuerschuld handelt, die erst im Laufe der Planung entsteht z.B. zum Ende des ersten Planungsjahrs, ist das Feld „Steuerschuld“ zu nutzen.

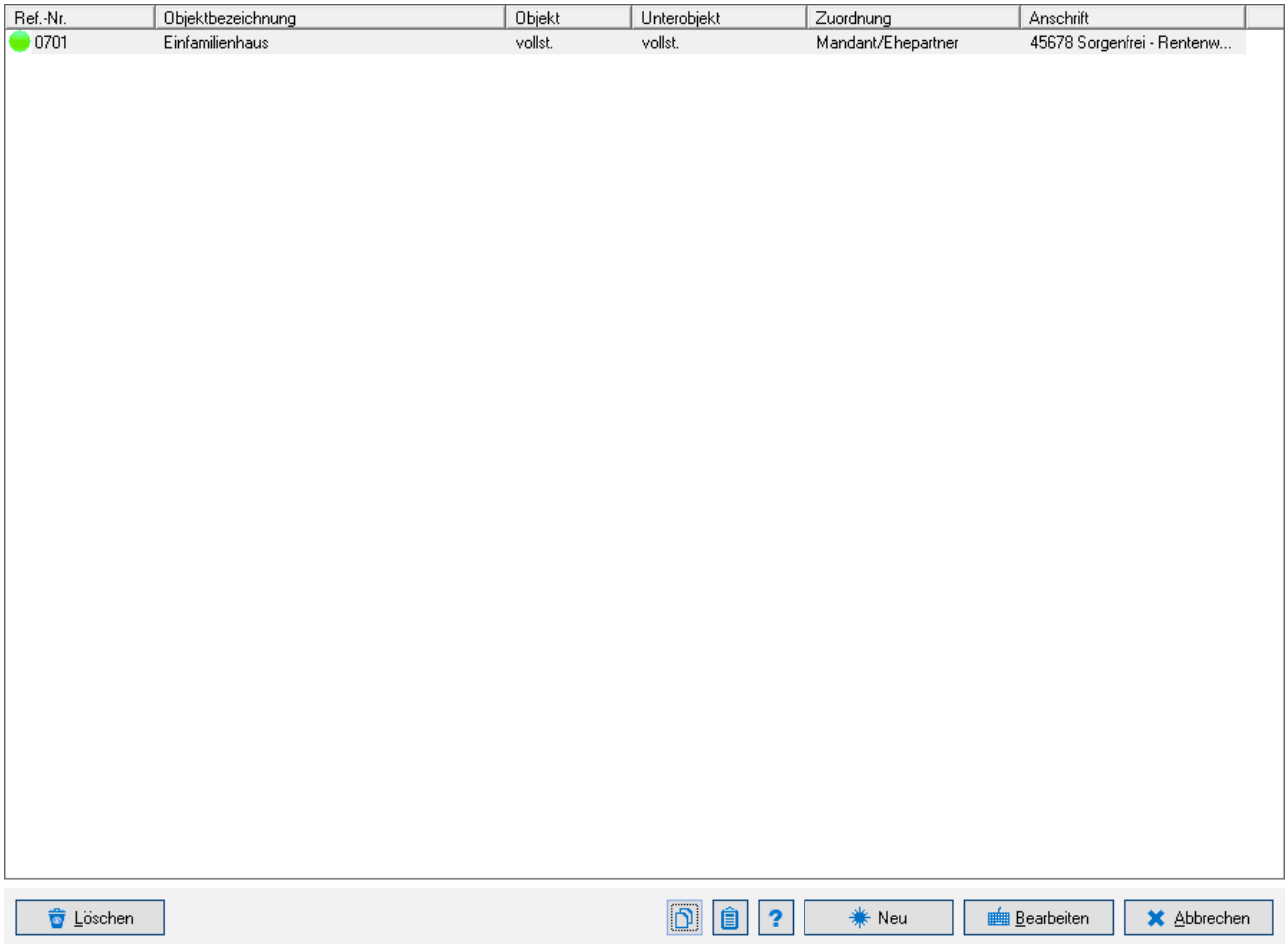
Termine: Bei zukünftigen Steuerschulden ist das Feld „Entstehungsdatum“ zu nutzen. Über das Feld „Rückzahlungsdatum“ legen Sie fest, wann die Steuerschuld bezahlt werden soll.

Sollte die Steuerschuld z.B. im Rahmen einer Erbschaft übernommen worden sein, kann das Feld „unentgeltlicher Zugang“ genutzt werden.

Tilgungen / Erhöhung der ESt-Schuld: Teilzahlungen und Erhöhungen der Steuerschuld können in diesem Bereich erfasst werden.

6.8 Eigenheim

6.8.1 Neuanlage / Auswahl

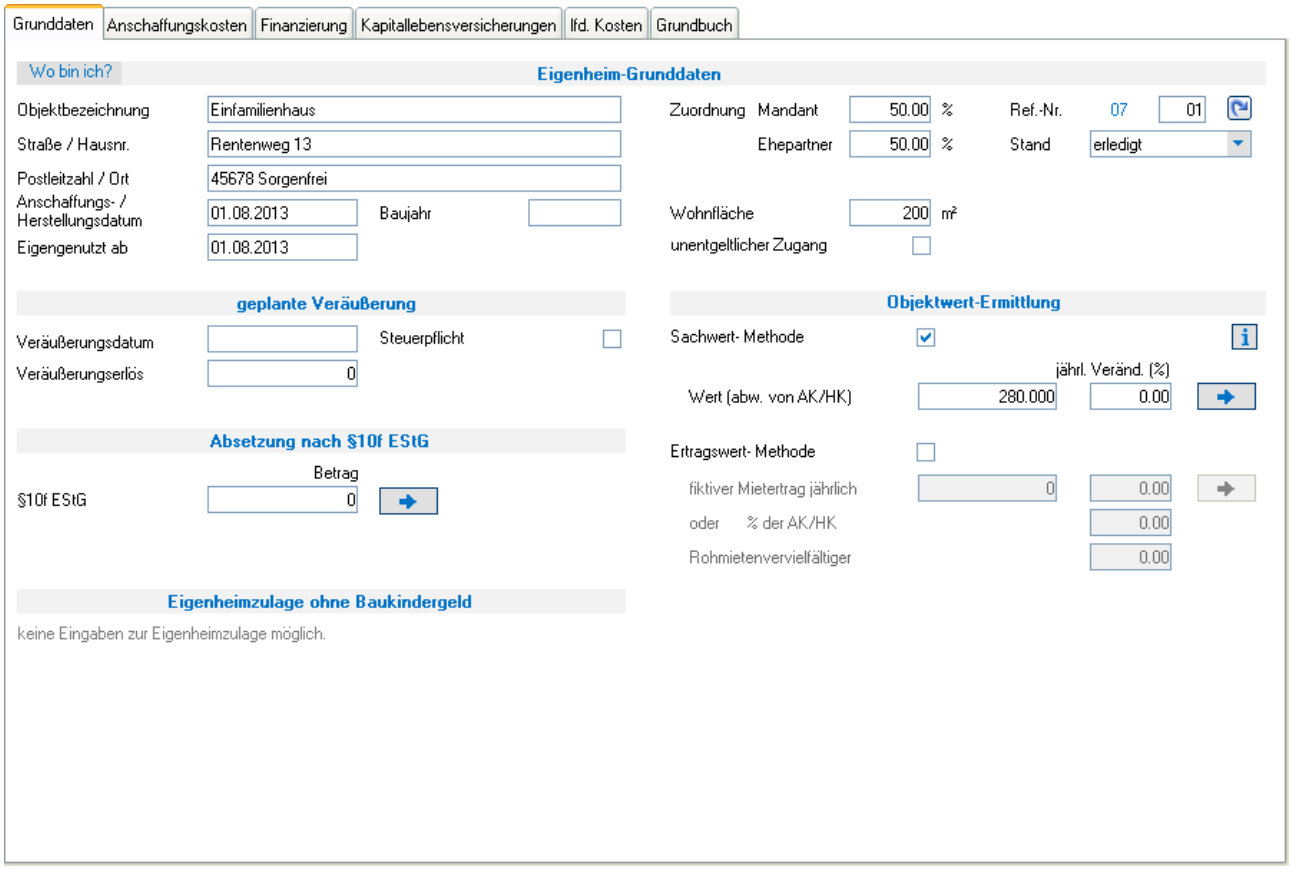


Grafik 164.: Auswahl eines Eigenheims

Wenn Sie in das Fach **Eigenheim** hineingehen, erhalten Sie ein Auswahlfenster, in dem alle bereits angelegten selbstgenutzten Immobilien aufgelistet sind. Das Programm sieht bei der Neuanlage von selbstgenutzten Immobilien keine Obergrenze vor. Die Neuanlage eines Objektes geschieht über den Button „Neu“. Wollen Sie ein vorhandenes Objekt aufrufen, markieren Sie dieses und drücken Sie den Button „Bearbeiten“. Alternativ können Sie auf das Objekt doppelklicken.

Durch Doppelklick auf die Spaltenköpfe (z.B. „Objektbezeichnung“) wird die Auswahlbox automatisch nach diesem Kriterium sortiert. Die Kopierfunktion ermöglicht es Ihnen, Eigenheime innerhalb eines Mandanten zu verdoppeln oder auch mandantenübergreifend zu verschieben.

6.8.2 Grunddaten



Grafik 165.: Eingabe Eigenheim, Grunddaten

Neben den Adressdaten des Eigenheimes muss das Anschaffungsdatum, das Datum der Eigennutzung sowie die Zuordnung zu Mandant und Ehepartner erfasst werden. Das Datum der Eigennutzung hat Auswirkungen auf die Berechnung von § 10e EStG und der Eigenheimzulage. Zusätzlich können informatorisch das Baujahr (z.B. für die externe Berechnung von schenkungsteuerlichen Werten) sowie die Größe der Wohnfläche erfasst werden.

Es besteht die Option, eine geschenkte oder ererbte Immobilie als „unentgeltlichen Zugang“ zu definieren. Das Anschaffungsdatum entspricht dann dem Schenkungsdatum. Die Immobilie geht dann in diesem Zeitpunkt vermögensmäßig zu, es findet aber kein Liquiditätsabfluss in Höhe der Anschaffungskosten für die Immobilienübertragung statt. Die mit der Übertragung zusammenhängenden sonstigen Kosten, wie z.B. Erbschafts-/Schenkungssteuer, Kosten der Grundbuchumschreibung etc., müssen natürlich – soweit sie vom Mandanten getragen werden - als einmalige Kosten auf der Karte „lfd. Kosten“ bzw. als Lebenshaltungskosten erfasst werden.

Sollten bei der Übertragung Darlehen mit übernommen worden sein, sind diese separat als „unentgeltlicher Zugang“ zu kennzeichnen.

Es kann eine geplante Veräußerung simuliert werden. Das Veräußerungsdatum ist eine Muss-Eingabe, der Veräußerungsbetrag wird entweder konkret eingegeben oder - falls er nicht eingegeben wird - durch den automatisch ermittelten Objektwert ersetzt. Das Programm errechnet dann immer einen Verkauf zum 31.12. des Jahres. Bei einem unterjährigen Verkauf müssen Sie die laufenden Einnahmen und Kosten im Verkaufsjahr manuell anpassen. Wird eine Steuerpflicht bejaht, errechnet das Programm eine Besteuerung nach § 23 EStG (Privates Veräußerungsgeschäft).

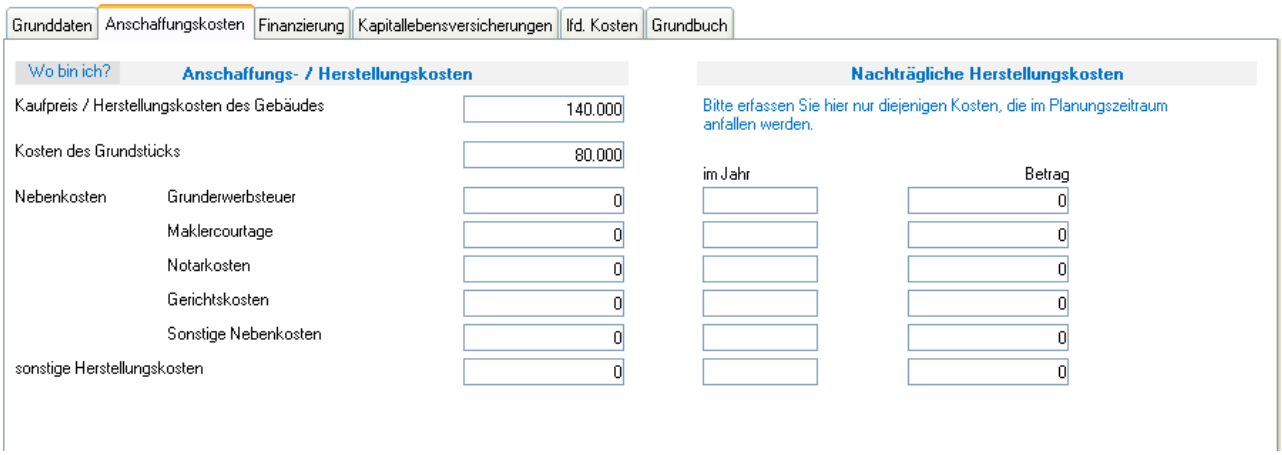
Objektwert-Ermittlung: Hier kann ausgewählt werden zwischen der Sachwertmethode und der Ertragswertmethode.

Wird die Sachwertmethode ausgewählt und kein konkreter Wert erfasst, werden automatisch die eingegebenen Anschaffungs- und Herstellungskosten zuzüglich der Anschaffungsnebenkosten als Verkehrswert der Immobilie bei Planungsbeginn herangezogen. Eine Bewertung nur auf Basis von Grundstück und Gebäude bedingt die Erfassung eines konkreten Verkehrswertes.
Nachträgliche AK/HK erhöhen den Wert ab dem Jahr der Verausgabung entsprechend. Der Verkehrswert kann über das Feld „jährliche Steigerung“ prozentual weiterentwickelt werden. Im Rahmen des Sachwertverfahrens besteht alternativ die Möglichkeit, einen von den AK/HK abweichenden Verkehrswert bei Planungsbeginn einzugeben. In der zugehörigen Verlaufsmaske kann dieser Verkehrswert im Zeitablauf individuell verändert werden.

Sollte die Ertragswertmethode ausgewählt werden, wird als Berechnungsbasis ein fiktiver Mietertrag (Kaltmiete) herangezogen, der entweder als konkreter Betrag eingegeben wird oder als Prozentsatz bezogen auf die Anschaffungs-/Herstellungskosten. Dieser fiktive Mietertrag wird mit dem eingegebenen Rohmietenvervielfältiger multipliziert und kann zusätzlich über das Feld Steigerung prozentual gesteigert werden.

Die Eigenheimzulage kann bei Immobilien mit einem Erwerbsdatum bis 2006 erfasst werden. Das dazugehörige Baukindergeld wird aufgrund der Daten zur Eigenheimzulage und den Daten zu den Kindern im Bereich „Mandanten-Stammdaten“ automatisch errechnet.
Hinweis:
Beachten Sie, dass bei einer Eingabe der Eigenheimzulage keine automatische Prüfung der Einkunftsgrenzen stattfindet. Für Altfälle besteht die Möglichkeit, die Steuervergünstigung „Absetzung nach § 10e EStG“ einzugeben.
Außerdem besteht eine Eingabemöglichkeit für Abschreibungen nach § 10f EStG.

6.8.3 Anschaffungskosten



Grafik 166.: Eingabe Anschaffungskosten

Hier können die Anschaffungskosten für Gebäude und Grundstück erfasst werden. Nebenkosten und sonstige Herstellungskosten werden prozentual auf Gebäude sowie Grund und Boden verteilt. Nachträgliche Herstellungskosten werden immer in voller Höhe dem Gebäude zugeschrieben.

6.8.4 Finanzierung

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.1 Darlehen verwiesen.

Die Darlehen im Eigenheim werden automatisch analog den Besitzverhältnissen am Eigenheim zugeordnet. Diese „Aufteilung“ zeigt die rechnerische Aufteilung der Darlehen für die Auswertungen an. Da die rechtliche Zuordnung (Schuldnereigenschaft) und die Haftung im Aussenverhältnis in der Praxis davon abweichen können, können diese auch erfasst werden. Die Schuldnereigenschaft und die Haftung im Aussenverhältnis werden in der Auswertung „Aufstellung der Darlehen“ berücksichtigt.

Liquiditätsmäßig werden diese Darlehen über das private Liquiditätskonto abgewickelt, da im Eigenheim kein eigenes Liquiditätskonto entwickelt wird.

Besonderheiten:

Da bei einem unentgeltlichen Zugang der Immobilie sowohl Darlehen existieren können, die mit übernommen wurden, als auch Darlehen, die vom Mandanten selber aufgenommen wurden, ist die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ bei jedem Darlehen separat vorzunehmen.

6.8.5 Kapitallebensversicherungen

Zur Erfassung einer Kapitallebensversicherung und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.3 Kapitallebensversicherungen verwiesen.

Alle liquiditätsmäßigen Auswirkungen wie Beitragszahlungen, Auszahlung der Lebensversicherung etc. werden über das private Liquiditätskonto gebucht, da im Eigenheim kein eigenes Liquiditätskonto entwickelt wird.

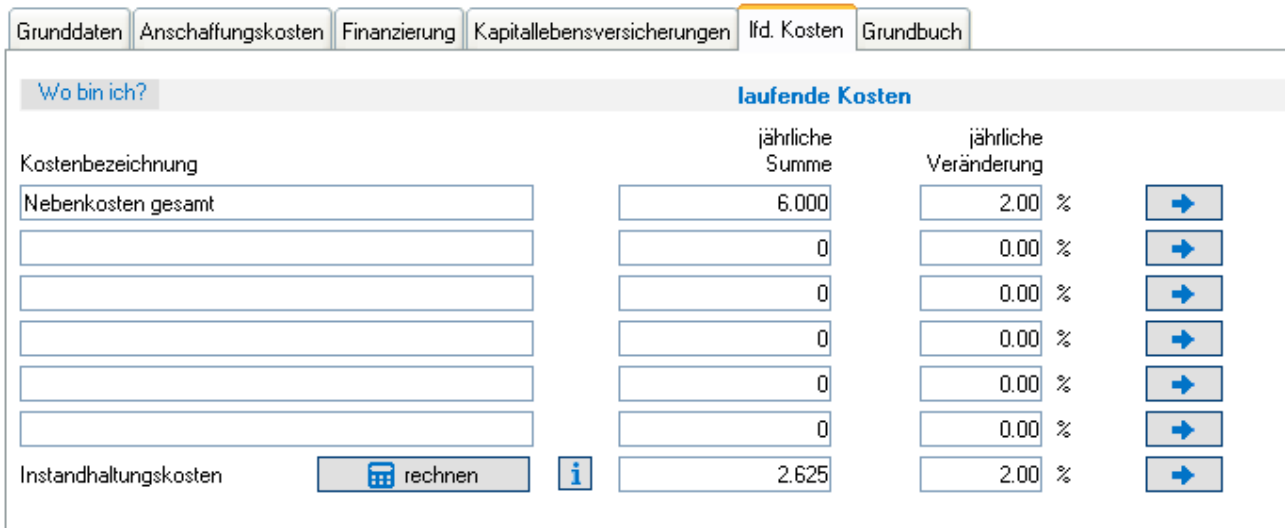
Besonderheiten:

1) Im Bereich der personellen Zuordnung können die Zuordnungen frei vorgenommen werden. Für die personelle Verteilung von Vermögen (Rückkaufwert) und Liquidität (Beiträge, Auszahlung) in den Berechnungen wird aber auf die übergeordnete Zuordnung des Eigenheims zurückgegriffen.

   Die erfassten Werte werden genutzt, um eine rechtliche Zuordnung im Summenbereich der Aufstellung der Kapitallebensversicherungen auszuweisen.

2) Im Bereich „Termine“ kann die Grundeinstellung „Auflösung bei Verkauf des Objektes“ abgewählt werden. Im Falle eines Verkaufs werden vom Programm zwangsweise alle Darlehen abgelöst. Soweit diese Darlehen über Kapitallebensversicherungen getilgt werden sollen, werden diese im Regelfall mit aufgelöst. Dies kann aber z.B. dann nicht sinnvoll sein, wenn die Restlaufzeit der Kapitallebensversicherung nur noch gering ist, da dann in den letzten Jahren mit einer sehr hohen Verzinsung des Rückkaufwertes gerechnet werden kann. Für diesen Fall kann die zwangsweise Auflösung der Kapitallebensversicherung manuell aufgehoben werden.

6.8.6 lfd. Kosten



Grafik 167.: Eingabe laufende Kosten

Auf der Karteikarte „lfd. Kosten“ erfassen Sie alle Nebenkosten und insbesondere die Instandhaltungskosten der Immobilie. Die Vorschläge der Bezeichnungen in den ersten beiden

Zeilen können frei überschrieben werden. Die Kosten führen zu einem Liquiditätsabfluss in Höhe der eingegebenen Beträge. Diese Beträge bleiben steuerlich unberücksichtigt.
Der steuerliche Abzug von Handwerkerleistungen nach § 35a Abs. 3 EStG von der Steuerzahlung ist zusätzlich in den Mandanten-Stammdaten zu erfassen (vgl. Kapitel 6.1.6 Einkommensteuer).

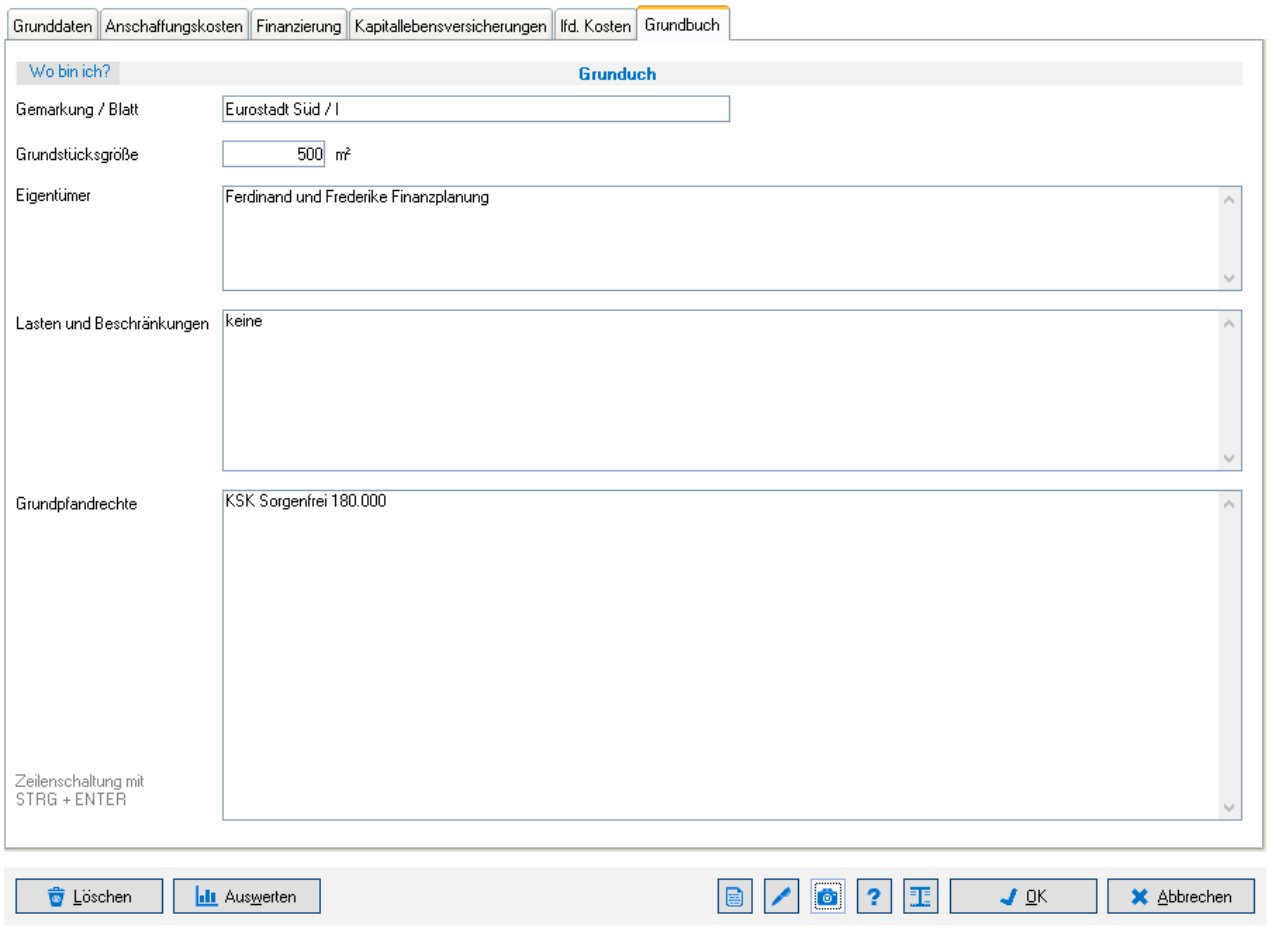
Der Button „rechnen“ neben dem Feld Instandhaltungskosten ermöglicht Ihnen die Ermittlung einer Instandhaltungskostenpauschale nach der sog. Petersschen Formel. Diese Formel beruht auf der empirischen Erkenntnis, dass sich die durchschnittlichen Gesamt-Instandhaltungskosten einer Immobilie über eine durchschnittliche Lebensdauer der Immobilie von 80 Jahren auf 150 % der ursprünglichen Anschaffungs- bzw. Herstellkosten des Gebäudes belaufen, wenn die Immobilie jederzeit in einem guten marktgängigen Zustand erhalten werden soll. Dieser Gesamtwert wird dann – um zu einer angemessenen Jahrespauschale zu kommen – über 80 Jahre verteilt.
Bei der Berechnung werden nur die ursprünglichen Anschaffungs- bzw. Herstellkosten berücksichtigt. Wenn im Planungszeitraum nachträgliche Anschaffungs-/Herstellkosten entstehen, sollten Sie die automatisch berechnete Instandhaltungspauschale über die Verlaufsmaske anpassen. Bitte nutzen Sie dafür die Formel: AK/HK gesamt * 1,5 / 80.

Soweit in den Instandhaltungskosten des Eigenheims sog. haushaltsnahe Dienstleistungen und/oder Handwerkerleistungen enthalten sein sollen, bewirken diese jeweils eine 20 %tige Steuererstattung, max. aber jeweils € 600.
Ab 2009 wurden dieser Betrag auf 20 % von max. € 6.000 angehoben, so dass eine Steuererstattung von bis zu € 1.200 möglich ist.
Bei der Planung der Instandhaltungskosten des Eigenheims kann dieser Effekt bei Vollplanungen berücksichtigt werden durch die Erfassung eines entsprechenden Abzugsbetrages auf der Karte „ESt-Berechnung“ in den Mandanten-Stammdaten.
In Teilplanungen kann ersatzweise

- der Prozentsatz geschätzt werden, zu dem die Plangröße „Instandhaltungskosten“ als haushaltsnahe Dienstleistung und/ oder Handwerkerleistung zu qualifizieren ist.
- Dann können Sie den Planansatz um 20 % der haushaltsnahen Dienstleistungen und/oder Handwerkerleistungen, max. aber um insgesamt € 1.200 reduzieren.

Die Bezeichnungen für die Nebenkosten können Sie frei überschreiben und damit auch spezielle Bezeichnungen in die Auswertung übernehmen.

6.8.7 Grundbuch



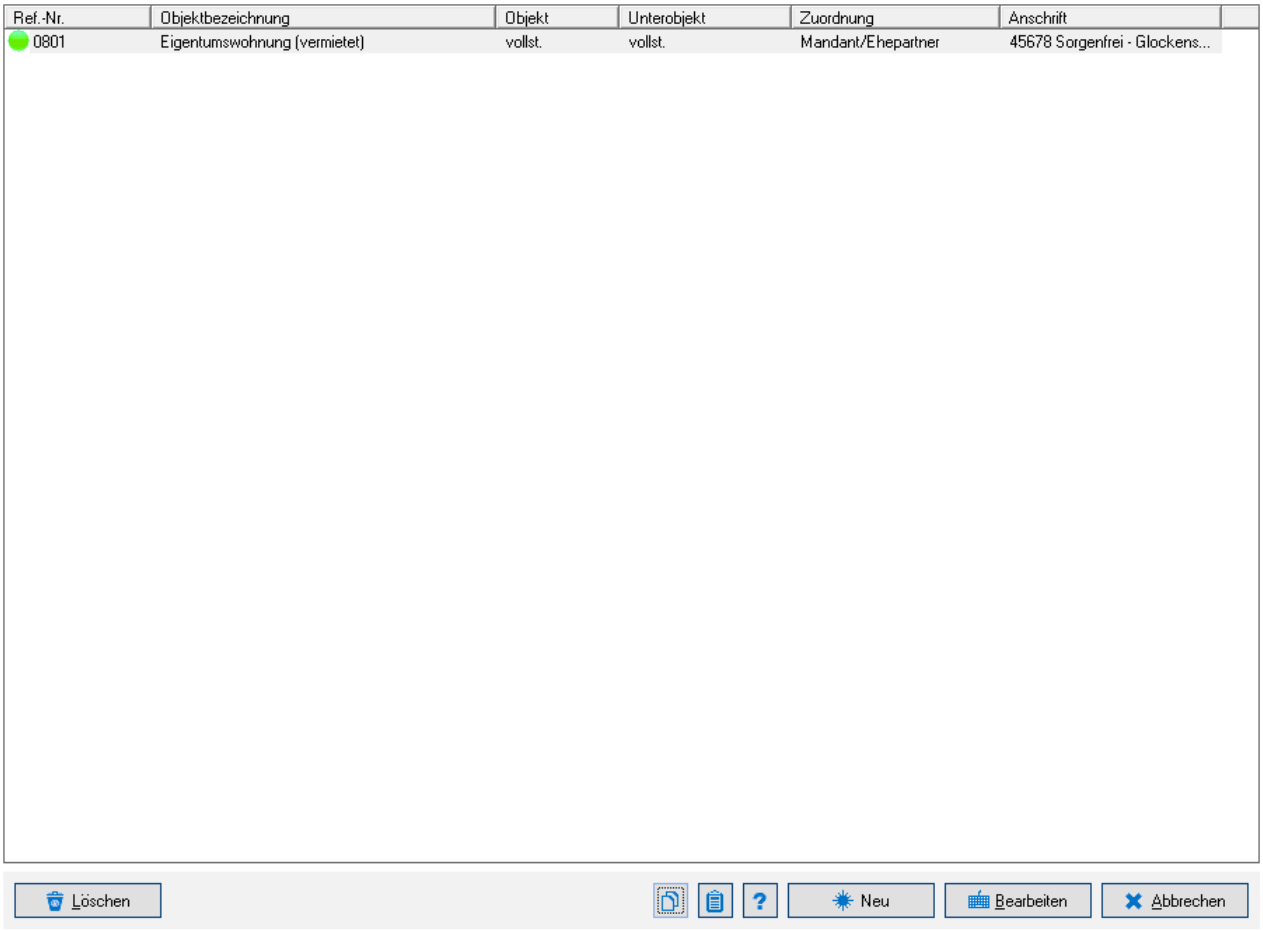
Grafik 168.: Eingabe Grundbuch

Die Eingaben auf dieser Karteikarte haben informatorischen Wert (z.B. für den Statusbericht) und werden auf dem Deckblatt der Eigenheimauswertung ausgewertet.

6.9 Vermietungs-Immobilien

6.9.1 Neuanlage /Auswahl

Wenn Sie in das Fach „Vermietung und Verpachtung“ hineingehen, erhalten Sie ein Auswahlfenster, in dem alle bereits angelegten VuV-Immobilien aufgelistet sind.



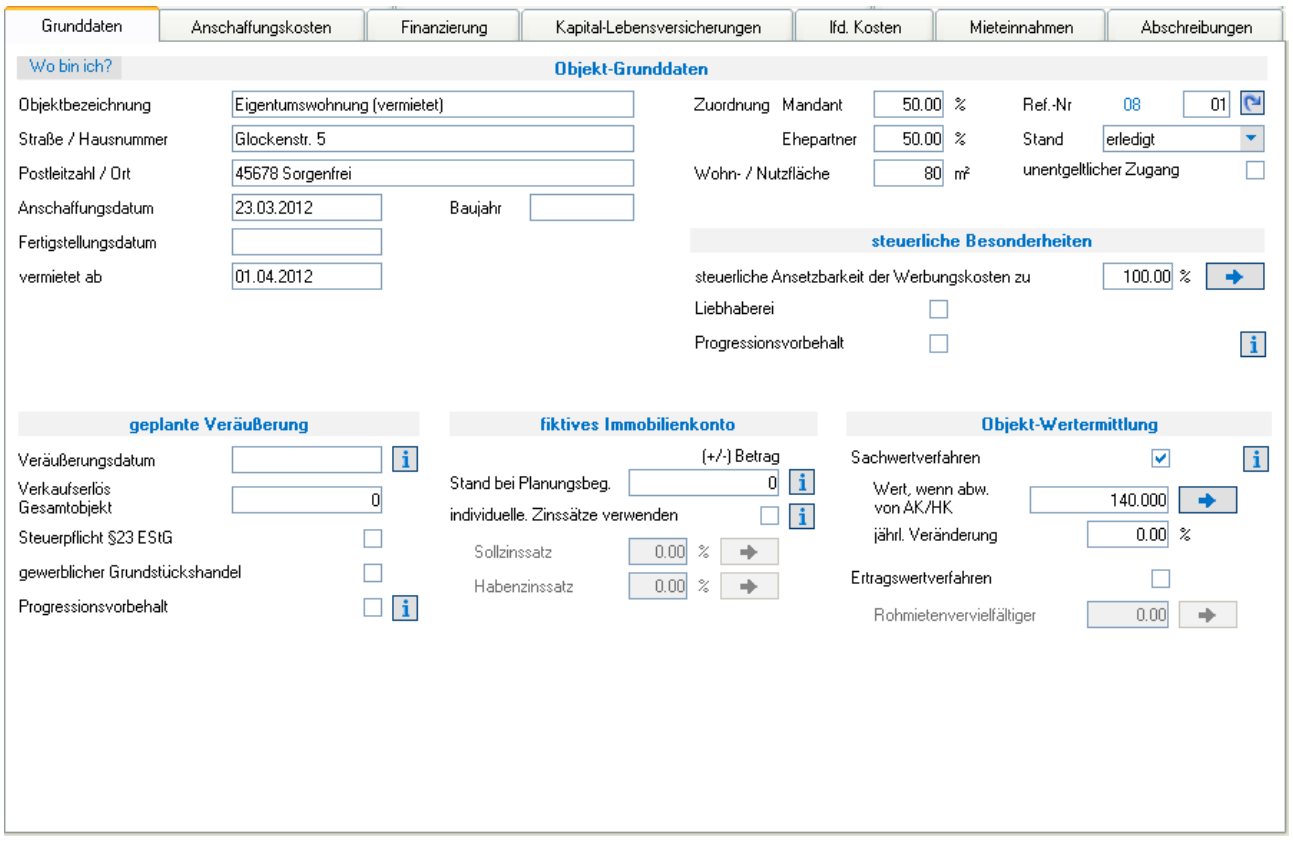
Grafik 169.: Übersicht Vermietung und Verpachtung

Das Programm sieht bei der Neuanlage von VuV-Objekten keine Obergrenze vor. Die Neuanlage geschieht durch den Button „Neu“. Wollen Sie in ein vorhandenes VuV-Objekt hineingehen, drücken Sie den Button „Bearbeiten“ oder doppelklicken Sie auf das gewünschte Objekt.

Durch Doppelklick auf die Spaltenköpfe (z.B. „Objektbezeichnung“) wird die Auswahlbox automatisch nach diesem Kriterium sortiert.

Die Kopierfunktion ermöglicht es Ihnen, VuV-Objekte innerhalb eines Mandanten zu verdoppeln oder auch mandantenübergreifend zu verschieben.

6.9.2 Grunddaten



Grafik 170.: Eingabe Vermietung und Verpachtung, Grunddaten

Objektdaten: Hier erfassen Sie die Objektbezeichnung, die Adressdaten und die Zuordnung des Objekts zu Mandant und Ehepartner sowie die Wohnfläche.

Bei Vermietungsimmobilien kann die Summe der Zuordnungsprozentsätze von 100% abweichen, z.B. für den Fall einer Erbengemeinschaft. **Auch wenn eine Zuordnung von 100% nicht erreicht wird, sind alle Angaben zum Objekt als 100%-Werte einzugeben**, da das Programm aufgrund dieser Zahlen einen eigenen Anteil an den Immobilien für Mandant und Ehepartner errechnet.

Unterscheidung von Anschaffungs- und Herstellungsfällen

In Anschaffungsfällen ist nur das Anschaffungsdatum zu erfassen. In Herstellungsfällen ist **zusätzlich** das Fertigstellungsdatum zu erfassen.

Diese Unterscheidung in Erfassung und Berechnung von Immobilien vereinfacht die Berechnung von Immobilien mit einer Herstellungsphase über einen oder mehrere Jahreswechsel, da im Herstellungsfall die Anschaffung (des Grundstücks) und der Beginn der AfA mit Fertigstellung des Gebäudes terminlich auseinanderfallen können. Die Erfassung wird ausführlich in Kapitel „6.9.13.8 VuV-Immobilie mit Herstellungsphase über den Jahreswechsel hinaus“ beschrieben.

Zusätzlich kann (z.B. für die externe Berechnung von schenkungsteuerlichen Werten) informatorisch das Baujahr erfasst werden.

Es besteht die Option, eine geschenkte oder ererbte Immobilie als „unentgeltlichen Zugang“ zu definieren. Das Anschaffungsdatum entspricht dann dem Schenkungsdatum. Die Immobilie geht dann in diesem Zeitpunkt vermögensmäßig zu, es findet aber kein Liquiditätsabfluss in Höhe der Anschaffungskosten für die Immobilienübertragung statt. Die mit der Übertragung zusammenhängenden sonstigen Kosten, wie z.B. Erbschafts-/Schenkungssteuer, Kosten der Grundbuchumschreibung etc., müssen natürlich – soweit sie vom Mandanten getragen werden - als einmalige Kosten auf der Karte „lfd. Kosten“ bzw. als Lebenshaltungskosten erfasst werden. Sollten bei der Übertragung Darlehen mit übernommen worden sein, sind diese separat als „unentgeltlicher Zugang“ zu kennzeichnen.

Das Feld “vermietet ab” bewirkt eine Berücksichtigung der Mieterträge erst ab diesem Zeitpunkt. Es erfolgt eine automatische Zwölfteilung der Mieterträge im Erstjahr. Dieses Feld steuert nicht den Beginn der Berücksichtigung der laufenden Kosten für das Objekt, da diese Kosten in der Regel auch schon vor Vermietung anfallen können.

Eine Aktivierung des Feldes „Liebhaberei“ bewirkt, dass alle steuerlichen Ergebnisse der Immobilie – positive wie negative – steuerlich unberücksichtigt bleiben. In der Einzelauswertung der Immobilie wird dann die Zeile „steuerliches Ergebnis“ um den Zusatz „(Liebhaberei)“ ergänzt und mit 0 ausgewiesen.

Die Funktion „stl. Ansetzbarkeit der Werbungskosten zu“ bewirkt eine Kürzung der Werbungskosten auf den eingegebenen Prozentsatz. Die Nutzung dieser Funktion kann z.B. bei Vermietung an nahe Angehörige unterhalb des Mietspiegels notwendig sein bzw. für die Szenariotechnik genutzt werden.

Die steuerlichen Grenzen betragen dabei:
- bis inkl. 2010: Vermietung zu weniger als 56 % der ortsüblichen Miete
- ab 2011: Vermietung zu weniger als 66 % der ortsüblichen Miete
- ab 2021: Vermietung zu weniger als 50 % der ortsüblichen Miete

Die eingegebenen Mieteinnahmen werden dabei nicht gekürzt, da diese als tatsächlicher – und damit bereits als vom Mietspiegel nach unten abweichender Wert – einzugeben sind.

Über die Verlaufsmaske dazu kann diese Größe im Zeitablauf verändert werden, um eine Änderung der Vermietungssituation (z.B. vom studierenden Kind zur „Normalvermietung“) darstellen zu können.

Ein weiterer Praxisfall wäre der Wechsel zwischen Vermietung und Eigennutzung der Immobilie. Durch Nutzung der Verlaufsmaske zum Feld „stl. Ansetzbarkeit der Werbungskosten zu“ kann die Abziehbarkeit der Werbungskosten im Zeitraum der Eigennutzung auf 0% gesetzt werden.

Bei der Neuanlage eines VuV-Objektes wird von einer 100 %-prozentigen Ansetzbarkeit der Werbungskosten ausgegangen.

Für die Erfassung von Einkunftsbestandteilen, die dem Progressionsvorbehalt unterliegen, steht ein Auswahlfeld zur Verfügung. Die Auswirkung der Besteuerung wird dann in der Gesamtsteuerberechnung abgebildet.

Fiktives Immobilienkonto: Der Sinn des fiktiven Immobilienkontos liegt in der Abbildung aller Zahlungsströme, die eine Immobilie insgesamt verursacht (ähnlich einem gesonderten Bankkonto für diese Immobilie).

Unterschiede zwischen einem echten Girokonto und dem fiktiven Immobilienkonto:

a) Zinssätze:
   In einer Planung wird mit Zinssätzen gearbeitet, die die Opportunitätskosten abbilden, während in der Realität echte Girokonto-Zinssätze vorliegen würden.
b) Kontoausgleich:
   In der Realität wird man in Phasen der Unterdeckung dieses Konto aus anderen Quellen ausgleichen, um Zinsaufwand zu vermeiden. Dies ist in der Planung gerade nicht gewollt, damit man die kumulierte Entwicklung der Liquidität ablesen kann.
c) Steuerwirkung der Immobilie:
   In der Realität wird man nach Erhalt des Steuerbescheides nicht berechnen, wie viel Steuer man ohne diese Immobilie mehr oder weniger gezahlt hätte und diesen Betrag auf das Immobilien-Konto umbuchen.
   Dies ist aber für eine vernünftige Nach-Steuer-Betrachtung unerlässlich und wird deshalb in der Planung berücksichtigt.

Aussagekraft des Immobilienkontos

a) Bestandsimmobilien

Die Entwicklung des fiktiven Immobilienkontos zeigt, welche zukünftige Liquiditätsbindung durch die Immobilie zu erwarten ist (Kontostand negativ) bzw. welche Liquidität durch die Immobilie zur Verfügung gestellt wird (Kontostand positiv).

Durch die Eingabe des „Stand bei Planungsbeginn“ kann man diese Betrachtung bei Bestandsimmobilien auch auf die Vergangenheit erweitern.

Praxistipp:

Da die Ermittlung dieses Wertes in der Praxis recht aufwendig ist – insbesondere wenn man die Steuerersparnisse/-belastungen aus der Immobilie einbeziehen möchte – ist die Eingabe eines

Startwertes nur dann sinnvoll und notwendig, wenn eine Komplettanalyse inkl. Historie der Immobilie vom Mandanten gewünscht wird.

b) Immobilien-Investition

Auch bei der Immobilien-Investition zeigt die Entwicklung des fiktiven Immobilienkontos, welche zukünftige Liquiditätsbindung durch die Immobilie zu erwarten ist (Kontostand negativ) bzw. welche Liquidität durch die Immobilie zur Verfügung gestellt wird (Kontostand positiv). Dabei wird automatisch das eingesetzte Eigenkapital als Differenz zwischen Anschaffungskosten und Fremdfinanzierung im Moment der Anschaffung vom fikt. Immobilienkonto abgebucht, so dass durch die Verzinsung auch die entgangene Eigenkapitalverzinsung abgebildet wird.

Wenn der Eigenkapitaleinsatz den Kontostand nicht beeinflussen soll, ist das Eigenkapital als Anfangsbestand zu erfassen. Dann wird nur die laufende Liquiditätsbindung abgebildet.

Achtung! Dies gilt nur für die Einzel- und Summenauswertungen der Immobilie(-n). In den Immobilienberichten wird hier aus technischen Gründen auf das private Liquiditätskonto zurück gegriffen. Deshalb ist in diesen Fällen für den Bericht zur Immobilieninvestition der Eigenkapitaleinsatz dann auch als Anfangsbestand des privaten Liquiditätskontos zu erfassen.

Die **Verzinsung des fikt. Liquiditätskontos** kann wahlweise

a) anhand der Zinssätze des privaten Liquiditätskontos berechnet werden (Standard).
b) in der Einzelauswertung der Immobilie anhand individueller Zinssätze für diese Immobilie berechnet werden (keine Auswirkung auf Immobilienberichten siehe oben). Diese Option spiegelt wider, dass den Zinssätzen des privaten Liquiditätskontos und einem fiktiven Immobilienkonto unterschiedliche Betrachtungsweisen zugrunde liegen. Die Haben- und Sollzinssätze für das fiktive Immobilienkonto sind in der Regel Opportunitäts-kostenbetrachtungen, so dass Haben- und Sollzinssatz gleich sein können.

Objekt-Wertermittlung: Hier ist es möglich, sowohl das Sachwertverfahren als auch das Ertragswertverfahren alternativ auszuwählen. Ein Wechsel kann nur über Aufhebung des aktuellen Verfahrens (☑löschen) und Aktivierung des alternativen Verfahrens (dort ☑ eingeben) erfolgen.

Das Ertragswertverfahren ermittelt den Objektwert als Ergebnis aus Kaltmiete des jeweiligen Planungsjahres multipliziert mit dem eingegebenen Rohmietenvervielfältiger.

Der Rohmietenvervielfältiger kann mit Hilfe der Verlaufsmaske für jedes einzelne Planungsjahr verändert werden.

Sollten in einzelnen Jahren Kaltmieten von Euro 0 eingegeben werden, wechselt in diesen Jahren automatisch auf das Sachwertverfahren über, da sich ansonsten zwangsläufig auch ein Vermögenswert von Euro 0 ergeben würde.

Wird das Sachwertverfahren ausgewählt und kein konkreter Wert erfasst, werden automatisch die eingegebenen Anschaffungs- und Herstellungskosten zuzüglich der Anschaffungsnebenkosten als Wert des Objektes bei Planungsbeginn herangezogen. Eine Bewertung nur auf Basis von Grundstück und Gebäude bedingt die Erfassung eines konkreten Verkehrswertes.
Nachträgliche AK/HK erhöhen den Objektwert ab dem Jahr der Verausgabung entsprechend. Der Objektwert kann über das Feld „jährliche Steigerung“ prozentual weiterentwickelt werden. Im Rahmen des Sachwertverfahrens besteht alternativ die Möglichkeit, einen von den AK/HK abweichenden Sachwert (Verkehrswert) bei Planungsbeginn einzugeben. In der zugehörigen Verlaufsmaske kann dieser Verkehrswert im Zeitablauf individuell verändert werden.

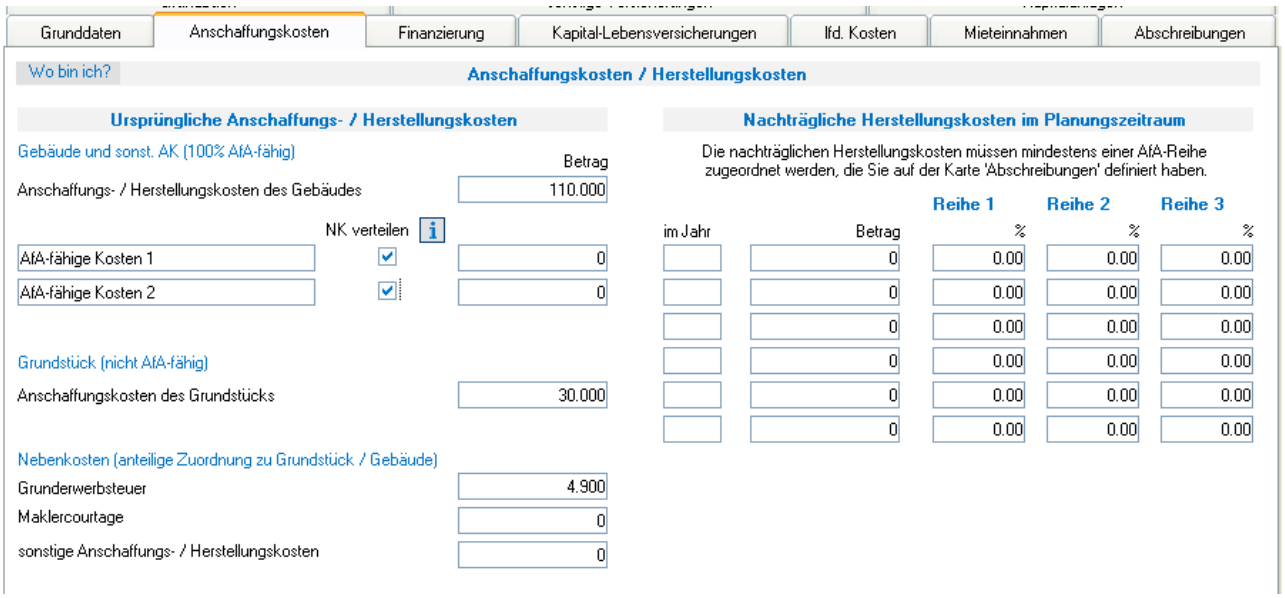
Hinweis:
Über den Bereich Hilfsdokumente steht ein Dokument „Verkehrswertberechnung Immobilie“ zur Verfügung, das eine differenziertere Ermittlung ermöglicht.

geplante Veräußerung: Hier können Sie die Veräußerung des Vermietungs-Objektes simulieren. Dazu müssen sie nur das Veräußerungsdatum eingeben (Muss-Eingabe). Das Programm errechnet dann immer einen Verkauf zum 31.12. des Jahres. Bei einem unterjährigen Verkauf müssen Sie die laufenden Einnahmen und Kosten im Verkaufsjahr manuell anpassen. Optional können Sie auch einen konkreten Veräußerungsbetrag eingeben. Dieser bezieht sich immer auf die gesamte Immobilie. Geben Sie hier keinen Veräußerungsbetrag ein, zieht das Programm den Wert heran, der sich für das Jahr der Veräußerung aufgrund der Berechnung nach dem von Ihnen gewählten Wertermittlungsverfahren ergibt.

Liegt ein steuerpflichtiger Veräußerungsvorgang vor, können Sie zwischen einer “Steuerpflicht nach § 23 EStG” und einer “sonstigen Steuerpflicht” wählen. Im Rahmen der “Steuerpflicht nach § 23 EStG” wird bei Vermietungsobjekten automatisch – in Abhängigkeit von Anschaffung oder Herstellung – der Wechsel vom Abzug der historischen AK/HK zum Abzug des fortentwickelten Buchwertes nach dem 31.07.1995/31.12.1998 berücksichtigt.
Bei einer “sonstigen Steuerpflicht”, z.B. aufgrund eines gewerblichen Grundstückhandels, wird zur Berechnung des Veräußerungsgewinns immer der fortentwickelte Buchwert abgezogen.
Beachten Sie bitte, dass vom Programm keine Gewerbesteuerberechnung durchgeführt werden kann, weil die gewerbesteuerlichen Auswirkungen auch von den steuerlichen Ergebnissen der anderen Immobilien abhängen.

Für die Erfassung von Veräußerungserlösen, die dem Progressionsvorbehalt unterliegen, steht ein Auswahlfeld zur Verfügung. Die Auswirkung der Besteuerung wird dann in der Gesamtsteuerberechnung abgebildet.

6.9.3 Anschaffungskosten



Grafik 171.: Eingabe Anschaffungskosten

Anschaffungs-/Herstellungskosten: Hier haben Sie die Möglichkeit einzelne Positionen zu erfassen, die zu 100 % abgeschrieben werden können, aber nicht direkt zum Gebäude gehören. Dabei wird davon ausgegangen, dass diese weiteren Positionen grunderwerbsteuerpflichtig sind wie z.B. eine Garage.

In den Eingabefeldern „AK/HK des Gebäudes“ und „AK des Grundstücks“ erfassen Sie bitte die historischen Anschaffungs- und Herstellungskosten, da diese Werte als Bemessungsgrundlage der Abschreibungsreihen genutzt werden.
Bitte erfassen Sie die Erwerbsnebenkosten lt. Rechnung bzw. Grunderwerbsteuer-Bescheid. Die Erwerbsnebenkosten werden dann nach dem Wertverhältnis von Grundstück zu Gebäude und „AfA-fähige Kosten 1 + 2“ auf die Anschaffungskosten des Gebäudes bzw. des Grundstücks verteilt.

Praxistipp:
Bei Anschaffungskosten, die zwar die Bemessungsgrundlage der Abschreibungen erhöhen sollen, bei denen aber keine anteilige Berechnung der Erwerbsnebenkosten erfolgen soll (z.B. Einbauküche), nehmen Sie bitte den Haken bei „NK verteilen“ heraus.

Beispiel:
AK / HK des Gebäudes: 100.000 EUR
Kosten Einbauküche: 20.000 EUR (Haken „NK verteilen“ NICHT gesetzt)
AK des Grundstücks: 50.000 EUR
Summe Erwerbsnebenkosten: 10.480

Quote Verteilung Nebenkosten: 100.000/150.000tel = 66,67 %

⇨ AfA-fähige Erwerbsnebenkosten: 10.480 * 66,67% = 6.987

⇨ Bemessungsgrundlagen:

AfA-Reihe 1: Gebäude 100.000 + 6.987 = 106.987

AfA-Reihe 2: Einbauküche 20.000

Nachträgliche Herstellungskosten im Planungszeitraum (Herstellungsfälle):

Im Herstellungsfall muss unterschieden werden:

a) Erwerb eines unbebauten Grundstücks und davon unabhängige Bebauung über einen Zeitraum, der sich auch über einen oder mehrere Jahreswechsel erstrecken kann: Bitte erfassen auf der linken Seite der Maske nur die Anschaffungskosten des Grundstücks und alle Erwerbsnebenkosten dazu. Alle Bebauuungskosten sind dann auf der rechten Seite als nachträgliche Herstellungskosten zu erfassen – auch wenn sie im gleichen Jahr wie die Anschaffung anfallen.

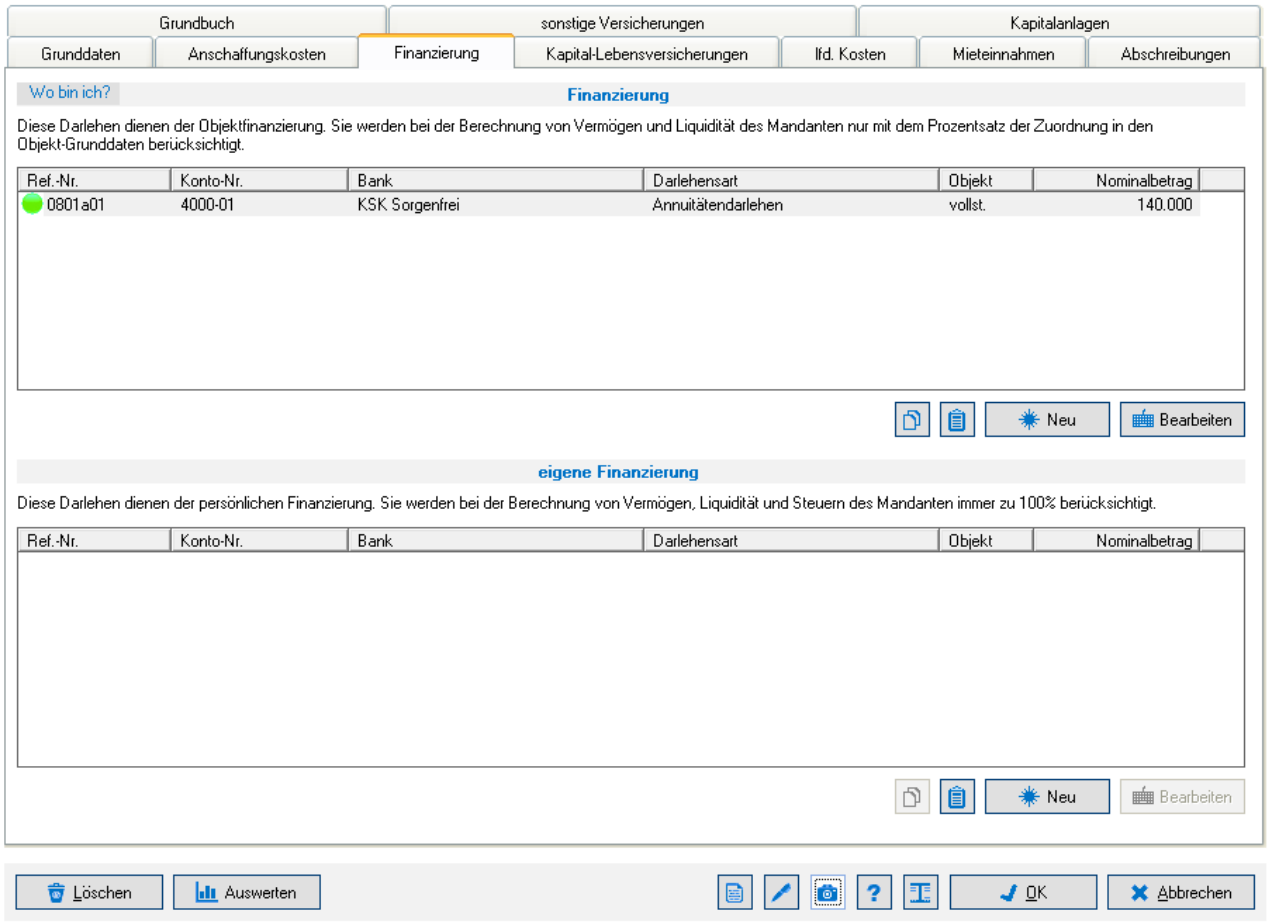
b) Erwerb eines Grundstücks über einen Bauträger mit schlüsselfertiger Bebauung: Als Bemessungsgrundlage für die Grunderwerbsteuer wird der Gesamtpreis gegenüber dem Bauträger zugrundegelegt. Daher ist der auf die Herstellung des Gebäudes entfallende Anteil der Grunderwerbsteuer (und auch andere Erwerbsnebenkosten) selbst zu errechnen und auf der rechten Seite als Herstellungskosten zu erfassen. Auf der linken Seite sind nur die Erwerbsnebenkosten zu erfassen, die dem Grundstück zuzurechnen sind.

Die nachträglichen Herstellungskosten wirken sich auf den Verkehrswert der Immobilien nur dann aus, wenn Sie das Sachwertverfahren ohne abweichenden Verkehrswert ausgewählt haben. Im Sachwertverfahren nach AK/HK gehen die nachträglichen Herstellungskosten zu 100% in den Verkehrswert des Gebäudes ein. Die nachträglichen Herstellungskosten erhöhen immer den abschreibungsfähigen Buchwert und die Bemessungsgrundlage für die Abschreibungen. Die Verausgabung mindert im entsprechenden Jahr das liquide Ergebnis. Sie können für die jeweiligen nachträglichen Herstellungskosten das Jahr der Verausgabung, den Betrag und die Zuordnung zu den festgelegten AfA–Reihen eingeben, die in der Karteikarte „Abschreibungen“ noch näher erläutert werden. Sollte zur Zuordnung zu den AfA–Reihen bei den nachträglichen Herstellungskosten keine Eingabe gemacht werden, erfolgt eine automatische Aufteilung auf die AfA-Reihen aufgrund der Angaben in der Karteikarte „Abschreibungen“.

6.9.4 Finanzierung

Das Programm unterscheidet in “Finanzierung” (Objektfinanzierung) und “eigene Finanzierung” (personenbezogene Finanzierung).Diese Unterscheidung ist erforderlich, wenn ein VuV-Objekt den Ehegatten insgesamt nicht zu 100% gehört, wenn also noch fremde Miteigentümer vorhanden

sind. Im Falle einer Immobilienbeteiligung ist diese Unterscheidung hinfällig, da bei Beteiligungen die Summe der Zuordnungsanteile von Mandant und Ehepartner immer 100 % betragen muss.



Grafik 172.: Eingabe Finanzierung und eigene Finanzierung

An der Objektfinanzierung ist der zu planende Mandant immer nur in der Höhe seines Beteiligungsprozentsatzes an dem Objekt beteiligt, der in der Karteikarte “Grunddaten” angegeben wird. Diese anteilige Berücksichtigung gilt nicht nur für die Finanzierungskosten, sondern auch für alle anderen Ausgaben und auch die Einnahmen des Objektes. Ist der zu planende Mandant an dem Objekt insgesamt zusammen mit seinem Ehegatten mit weniger als 100% beteiligt, hat er aber zur Finanzierung seines Anteils ein eigenes Darlehen aufgenommen, dann müssen ihm diese Kosten des Darlehens, im Unterschied zu den anderen Ausgaben und den Einnahmen des Objektes, zu 100% zugerechnet werden. Dazu dient der Bereich “Eigene Finanzierung”. Die hier angegebenen Darlehensdaten werden beim zu planenden Mandanten immer zu 100% berücksichtigt.

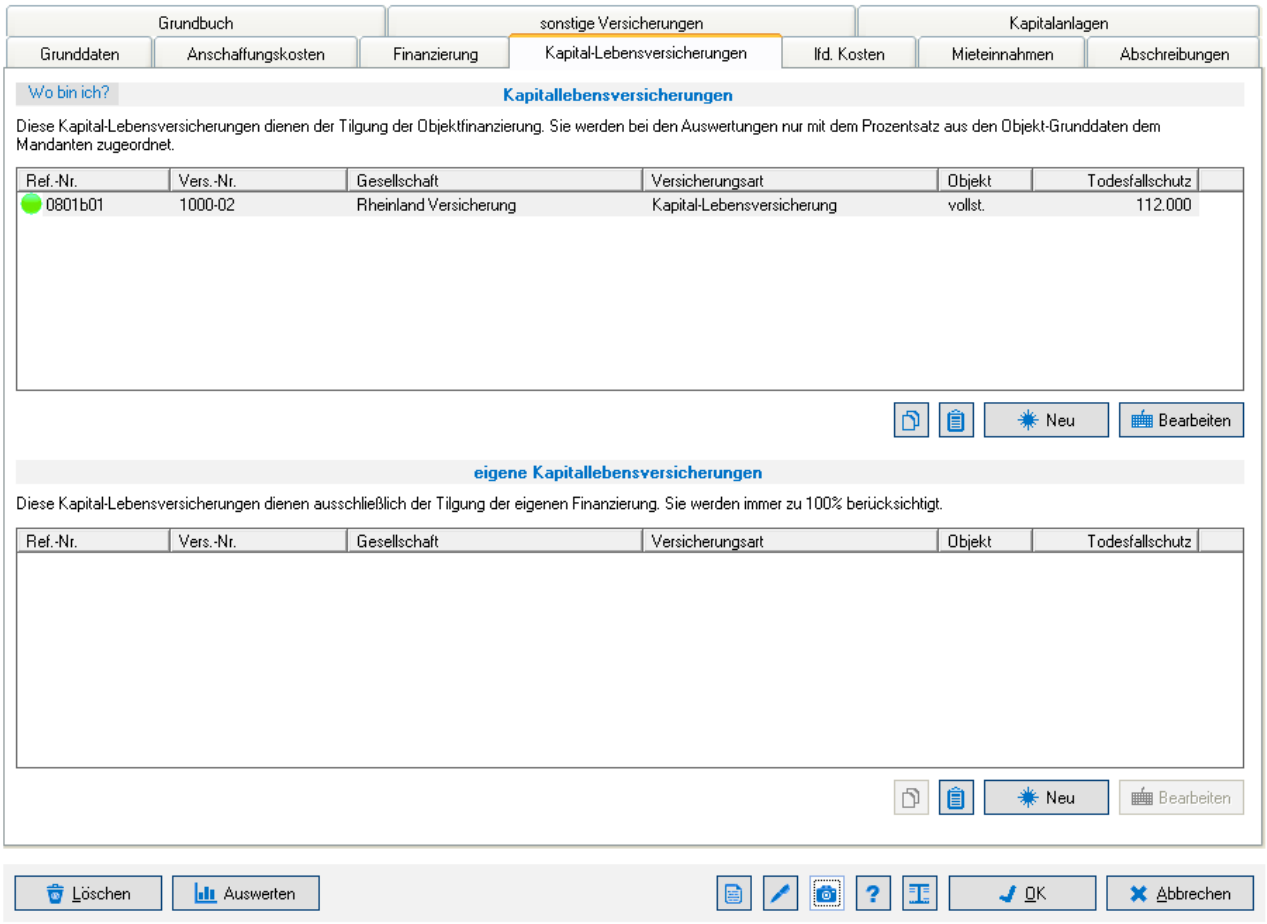
Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.1 Darlehen verwiesen.

Besonderheiten:

Da bei einem unentgeltlichen Zugang der Immobilie sowohl Darlehen existieren können, die mit übernommen wurden, als auch Darlehen, die vom Mandanten selber aufgenommen wurden, ist die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ bei jedem Darlehen separat vorzunehmen.

6.9.5 Kapitallebensversicherungen

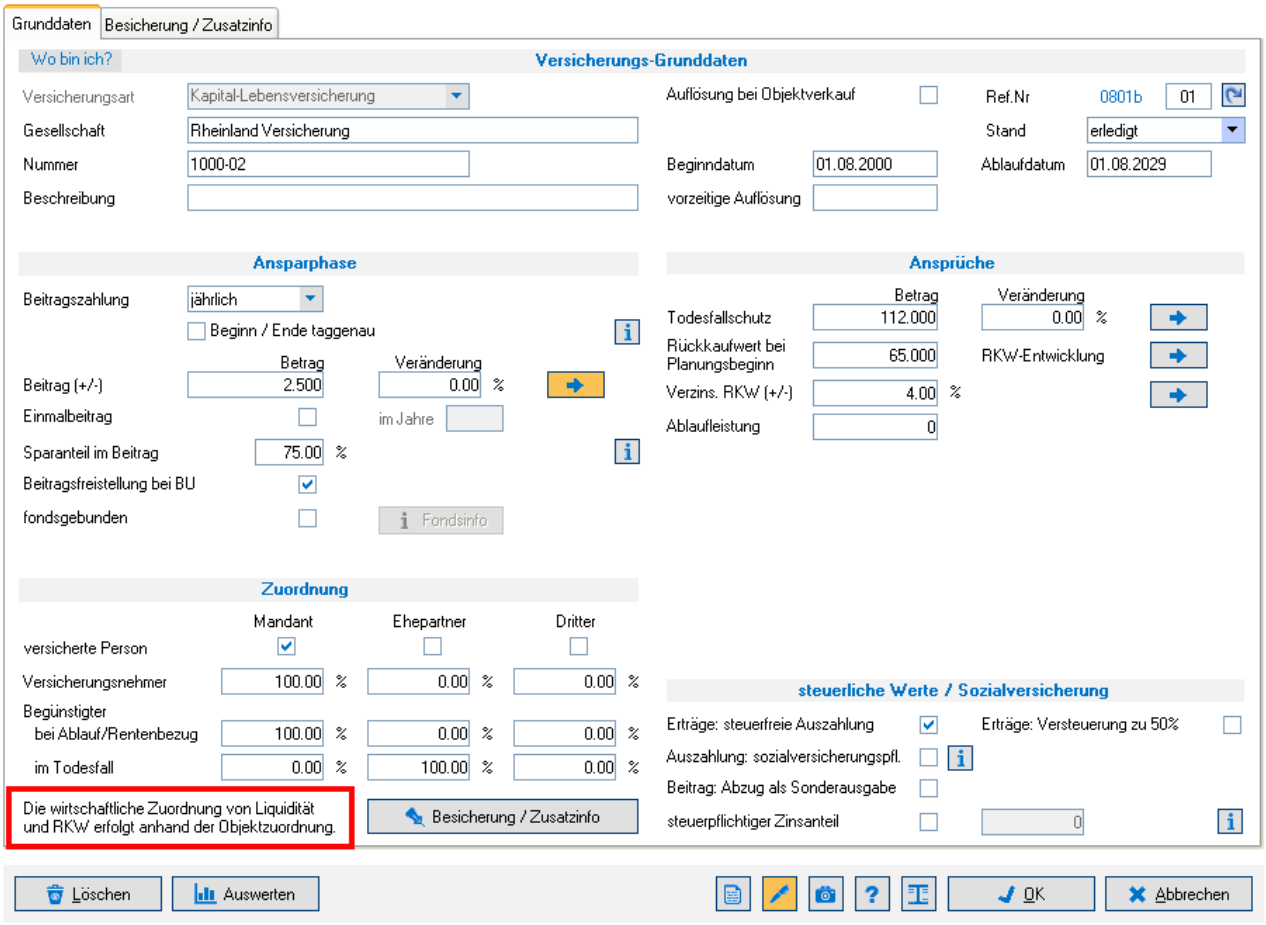
Die Software unterscheidet in Kapitallebensversicherungen (objektgebunden) und “eigene Kapitallebensversicherungen” (personenbezogen). Diese Unterscheidung ist erforderlich, wenn ein VuV-Objekt den Ehegatten insgesamt nicht zu 100% gehört, wenn also noch fremde Miteigentümer vorhanden sind. Im Falle einer Immobilienbeteiligung ist diese Unterscheidung hinfällig, da bei Beteiligungen die Summe der Zuordnungsanteile von Mandant und Ehepartner immer 100 % betragen muss.



Grafik 173.: Eingabe Kapitallebensversicherung und eigene Kapitallebensversicherung

An den objektgebundenen Kapitallebensversicherungen ist der zu planende Mandant immer nur in der Höhe seines Beteiligungsprozentsatzes an dem Objekt beteiligt, der in der Karteikarte “Grunddaten” angegeben wird. Ist der zu planende Mandant an dem Objekt insgesamt zusammen mit seinem Ehegatten mit weniger als 100% beteiligt, hat er aber eine eigene

Kapitallebensversicherung aufgenommen und dem VuV-Objekt zugeordnet, dann müssen ihm das Vermögen, die Liquidität und die steuerlichen Auswirkungen dieser Kapitallebensversicherung zu 100% zugerechnet werden. Dazu dient der Bereich “eigene Kapitallebensversicherungen”.



Grafik 174.: Eingabe VuV Kapitallebensversicherung

Zur Erfassung einer Kapitallebensversicherung und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.3 Kapitallebensversicherungen verwiesen.

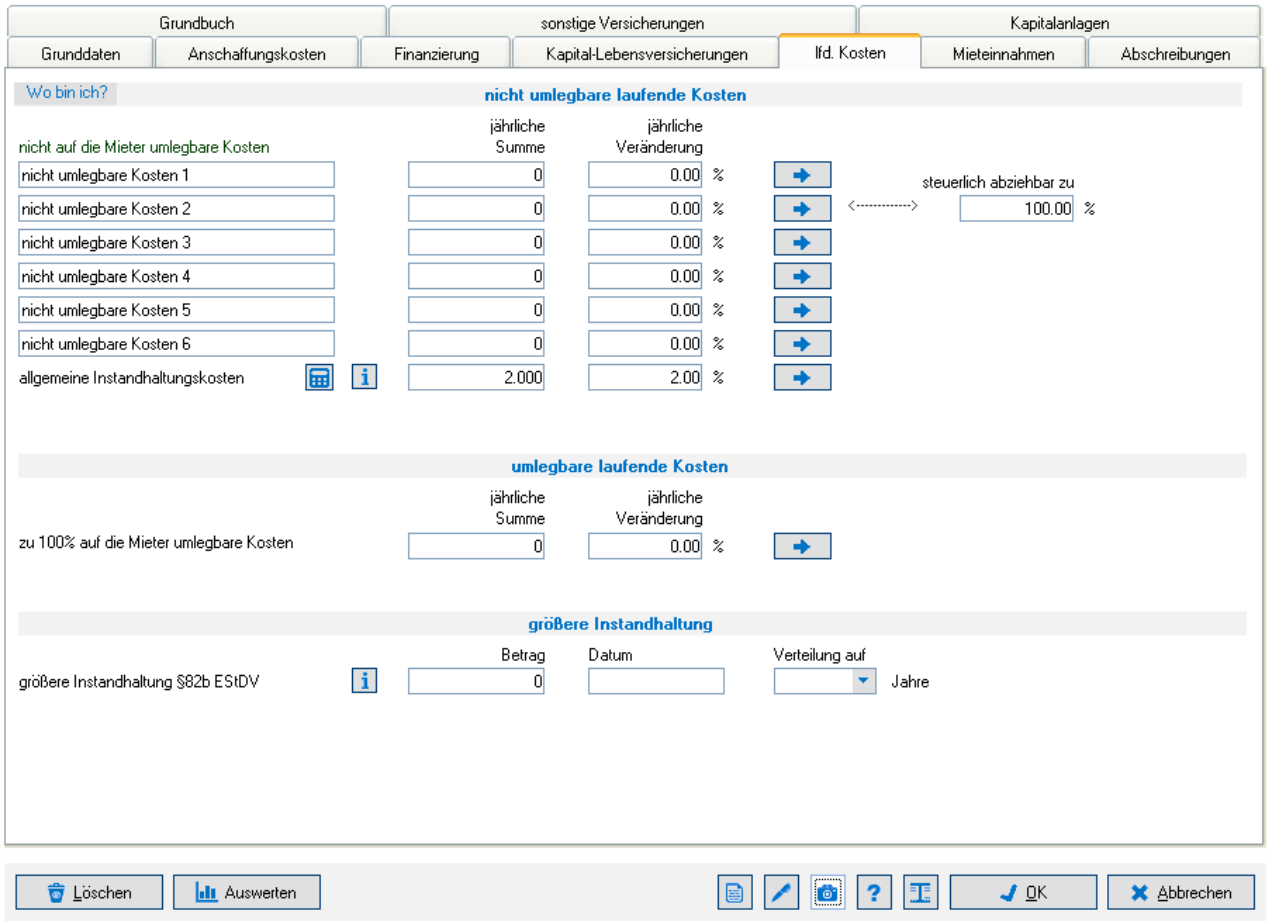
Alle liquiditätsmäßigen Auswirkungen wie Beitragszahlungen, Auszahlung der Lebensversicherung etc. werden über das private Liquiditätskonto gebucht, da im Vermietungsobjekt kein eigenes Liquiditätskonto entwickelt wird.

Besonderheiten:

1) Im Bereich der personellen Zuordnung können die Zuordnungen frei vorgenommen werden. Für die personelle Verteilung von Vermögen (Rückkaufwert) und Liquidität (Beiträge, Auszahlung) in den Berechnungen wird aber auf die übergeordnete Zuordnung des Vermietungsobjektes zurückgegriffen.
   Die erfassten Werte werden genutzt, um eine rechtliche Zuordnung im Summenbereich der Aufstellung der Kapitallebensversicherungen auszuweisen.

2) Im Bereich „Termine“ kann die Grundeinstellung „Auflösung bei Verkauf des Objektes“ abgewählt werden. Im Falle eines Verkaufs werden vom Programm zwangsweise alle Darlehen abgelöst. Soweit diese Darlehen über Kapitallebensversicherungen getilgt werden sollen, werden diese im Regelfall mit aufgelöst. Dies kann aber z.B. dann nicht sinnvoll sein, wenn die Restlaufzeit der Kapitallebensversicherung nur noch gering ist, da dann in den letzten Jahren mit einer sehr hohen Verzinsung des Rückkaufwertes gerechnet werden kann. Für diesen Fall kann die zwangsweise Auflösung der Kapitallebensversicherung manuell aufgehoben werden.

6.9.6 lfd. Kosten



Grafik 175.: Eingabe laufende Kosten

Diese Karteikarte ist in zwei Bereiche unterteilt.
Im oberen Bereich werden die Kosten erfasst, die auch auf den Mieter umgelegt werden können. Sie werden programmtechnisch als durchlaufende Posten behandelt.

Im unteren Bereich lassen sich sechs frei beschriftbare Kategorien “nicht umlegbare Kosten” und die „allgemeine Instandhaltung“ gesondert eingeben.

Diese Kosten werden in der Auswertung nicht auf den Mieter umgelegt und verbleiben deshalb als tatsächliche Ausgaben und Belastungen beim Vermieter. In der Kategorie “nicht auf den Mieter umlegbare Kosten 2” können Sie zusätzlich den steuerlich abzugsfähigen Anteil eingeben. Diese Abgrenzung ermöglicht die Darstellung von Renten, die nur mit dem Ertragsanteil steuerlich abziehbar sind.

Der Button „rechnen“ neben dem Feld Instandhaltungskosten ermöglicht Ihnen die Ermittlung einer Instandhaltungskostenpauschale nach der sog. Petersschen Formel. Diese Formel beruht auf der empirischen Erkenntnis, dass sich die durchschnittlichen Gesamt-Instandhaltungskosten einer Immobilie über eine durchschnittliche Lebensdauer der Immobilie von 80 Jahren auf 150 % der ursprünglichen Anschaffungs- bzw. Herstellkosten des Gebäudes belaufen, wenn die Immobilie jederzeit in einem guten marktgängigen Zustand erhalten werden soll. Dieser Gesamtwert wird dann – um zu einer angemessenen Jahrespauschale zu kommen – über 80 Jahre verteilt.

Bei der Berechnung werden nur die ursprünglichen Anschaffungs- bzw. Herstellkosten berücksichtigt. Wenn im Planungszeitraum nachträgliche Anschaffungs-/Herstellkosten entstehen, sollten Sie die automatisch berechnete Instandhaltungspauschale über die Verlaufsmaske anpassen. Bitte nutzen Sie dafür die Formel: AK/HK gesamt * 1,5 / 80.

Für größere Instandhaltungen, die nach §82b EStDV steuerlich über mehrere Jahre verteilt werden können, gibt es eine eigene Zeile. Hier können Sie die Kosten für die Instandhaltung steuerlich auf bis zu 5 Jahre verteilen, während die Liquidität komplett im Jahr der Entstehung abfließt.

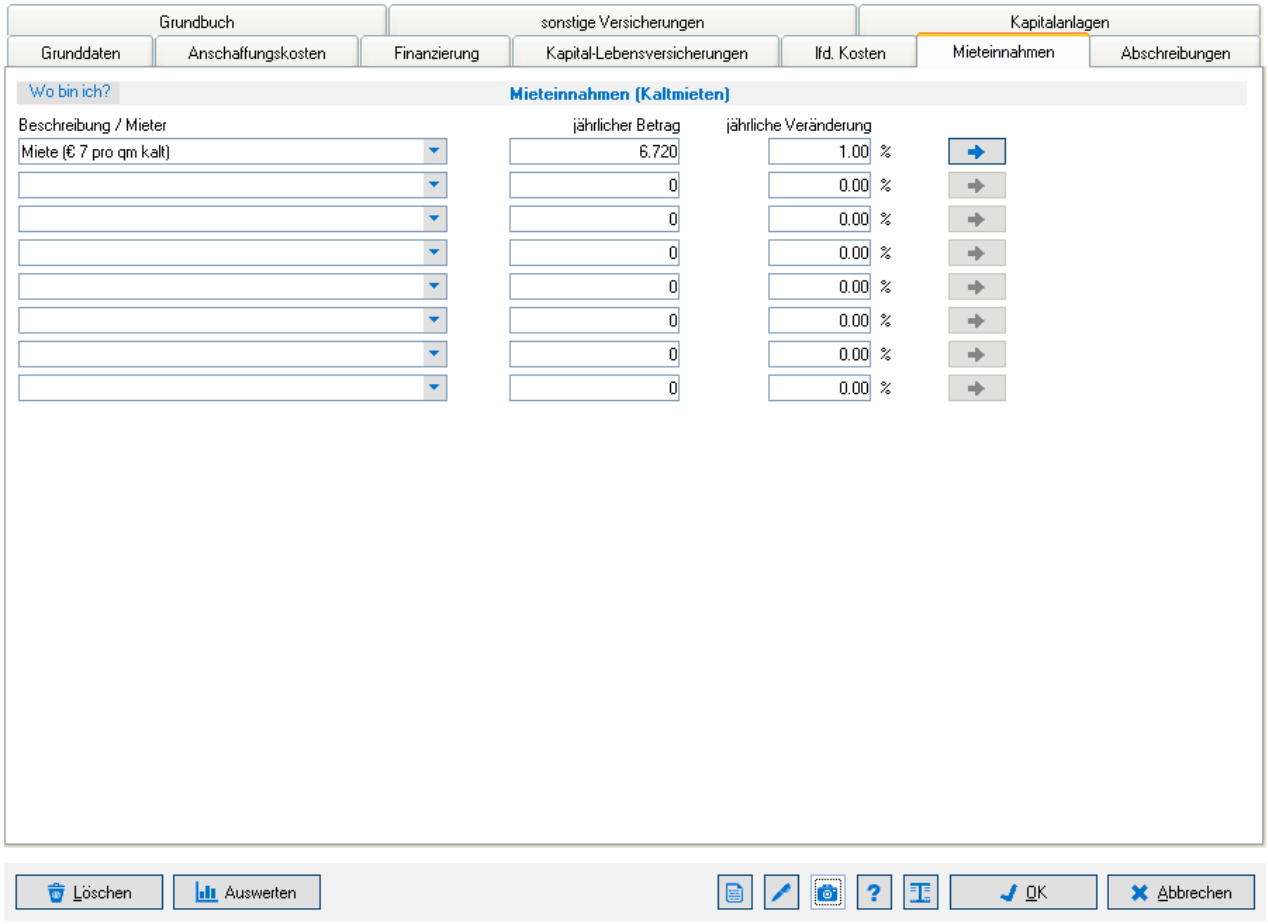
Bitte beachten Sie, dass § 82 EStDV nur bei Wohngebäuden genutzt werden kann. Die zu Wohnzwecken vermietete Fläche muss mehr als 50 % der Nutzfläche des Gesamtgebäudes betragen.

Sollte die Immobilie im Verteilungszeitraum verkauft werden, wird der Restbetrag der noch nicht steuerlich geltend gemachten Instandhaltungskosten im Verkaufsjahr berücksichtigt.

Praxistipp:

Umlegbare Betriebskosten in der Zeit bis zum Datum der Vermietung sollten als für diesen Zeitraum nicht umlegbare Kosten erfasst werden.

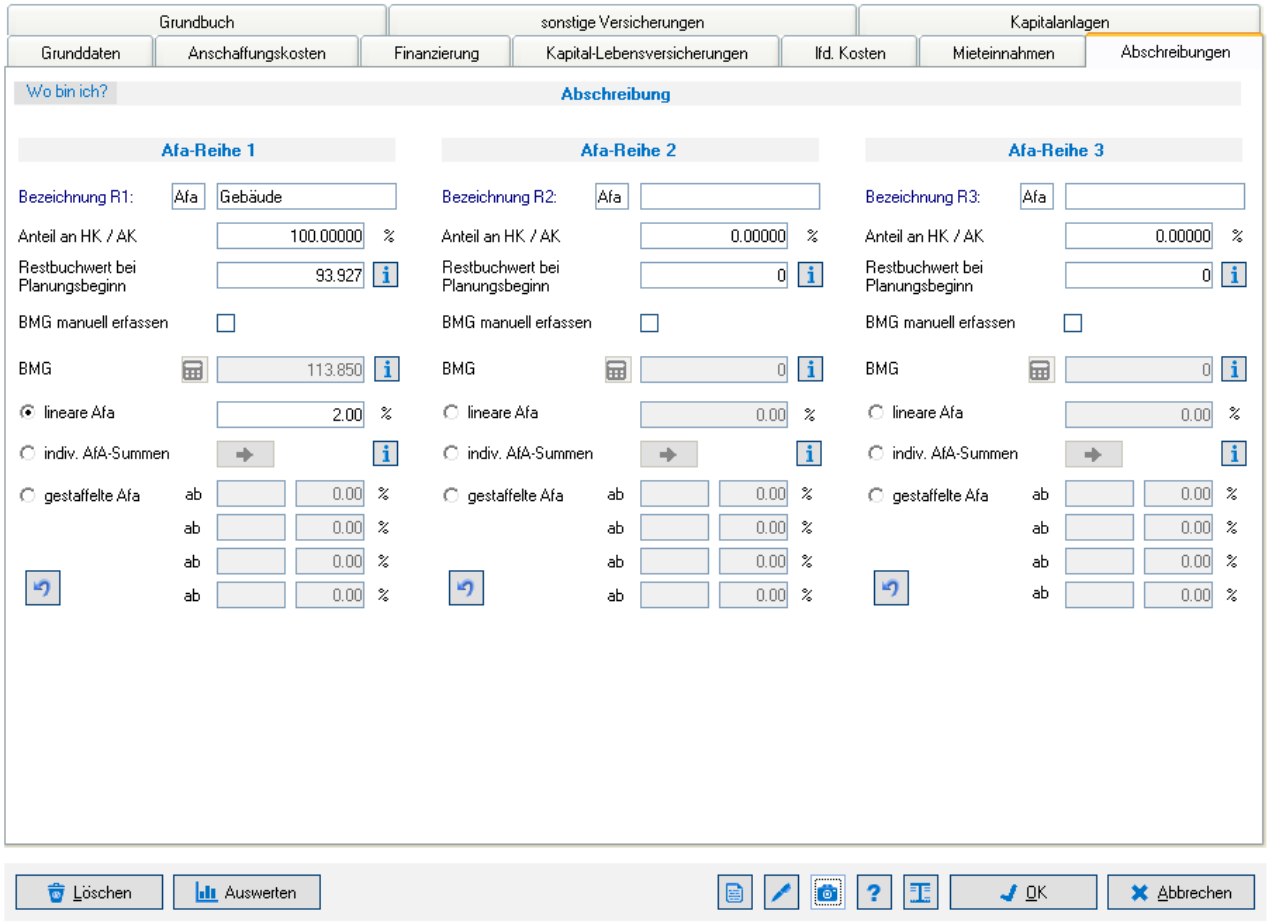
6.9.7 Mieteinnahmen



Grafik 176.: Eingabe Mieteinnahmen

Bitte geben Sie hier nur Kaltmieten ein, da die Betriebskosten auf dem Blatt laufende Kosten erfasst werden. Es können maximal acht Mietparteien differenziert werden.

6.9.8 Abschreibung

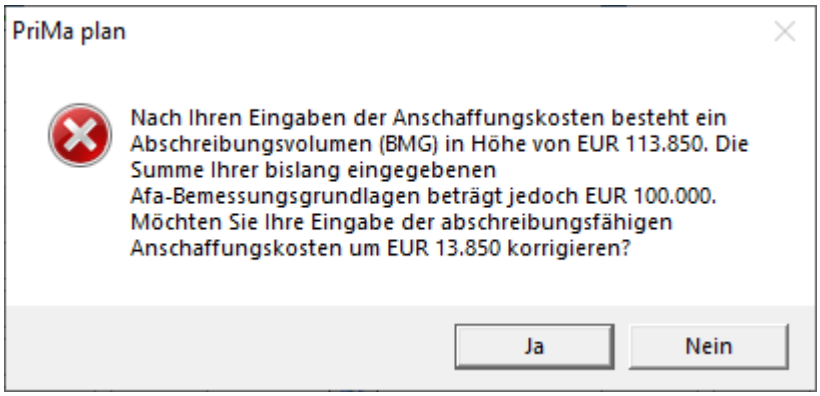


Grafik 177.: Eingabe Abschreibung

Auf dieser Karteikarte können bis zu drei verschiedene Abschreibungsreihen (R1, R2 und R3) nebeneinander erfasst werden. Für jede einzelne Abschreibungsreihe wird standardmäßig eine Bezeichnung abgefragt und ein Anteil an den gesamten Anschaffungs- und Herstellungskosten. Für jede einzelne AfA-Reihe können Sie wählen zwischen linearer AfA, individueller AfA-Summen sowie einer Staffel–AfA, wie sie § 7 Abs. 5 EStG vorsieht. Bei einer Neuanlage wird eine lineare AfA von 2 % voreingestellt.
Die Abschreibung beginnt in Anschaffungsfällen mit dem Anschaffungsdatum pro rata temporis (Ausnahme: § 7 Abs. 5 EStG immer als Ganzjahres-AfA).
In Herstellungsfällen beginnt die Abschreibung mit dem Fertigstellungsdatum (bis Version 18.0 „Herstellungsdatum“).

Bei einer prozentualen Zuordnung der Bemessungsgrundlagen erfolgt die Eingabe mit fünf Nachkommastellen und kann so mit einer Genauigkeit von Euro 1 pro Euro 10.000.000 Bemessungsgrundlage angegeben werden. Die Summe der Anteile an den Anschaffungs- und Herstellungskosten für alle drei Reihen muss immer gleich 100% sein.

Alternativ dazu kann die Eingabe der Bemessungsgrundlage auch in einem absoluten Betrag erfolgen. Dabei ist zu beachten, dass man zwischen den beiden Verfahren für alle drei AfA-Reihen nur einheitlich wählen kann. Sollte die Euro-Eingabe genutzt werden, wird automatisch die Übereinstimmung mit den auf der Karte Anschaffungskosten erfassten Werten abgeprüft und informiert Sie über eventuelle Differenzen.



Grafik 178.: Beispiel einer Meldung, wenn die Eingaben nicht übereinstimmen

Um Differenzen zu vermeiden können Sie auch die Bemessungsgrundlage der ersten Abschreibungsreihe eingeben und anschließend auf den Button klicken. Dann wird der noch ausstehende Rest der Anschaffungskosten berechnet und in das Feld der zweiten Abschreibungsreihe eingespielt.

Bei der Eingabe mehrerer AfA-Reihen ist darauf zu achten, dass die Reihe mit der individuellen AfA immer zuletzt eingegeben wird.

Die Höhe der kumulierten AfA jeder einzelnen AfA-Reihe wird durch den ihr zugeordneten Anteil am Restbuchwert begrenzt.
Dieser Restbuchwert muss für jede AfA-Reihe separat erfasst werden, da sonst im Ergebnis mangels Restbuchwert keine AfA berechnet wird.
Nachträgliche Herstellungskosten, die im Planungszeitraum anfallen und auf der Karte Anschaffungskosten eingegeben wurden, werden automatisch mit berücksichtigt.
Hinweis:
Solange Sie bei einem bestehenden Vermietungs-Objekt hier keinen Wert eingeben, handelt es sich für das Programm um ein voll abgeschriebenes Gebäude, bei dem eine AfA nicht mehr möglich ist. Bei in der Zukunft anzuschaffenden Gebäuden muss dieses Feld hingegen bei EUR 0 bleiben, da in diesen Fällen automatisch die AK/HK als erster Buchwert im Anschaffungs-/Herstellungszeitraum herangezogen werden. Der aufgrund Ihrer Eingabe weiterentwickelte Buchwert wird auch zur Berechnung eines steuerpflichtigen Veräußerungsgewinns herangezogen.

Praxistipp:

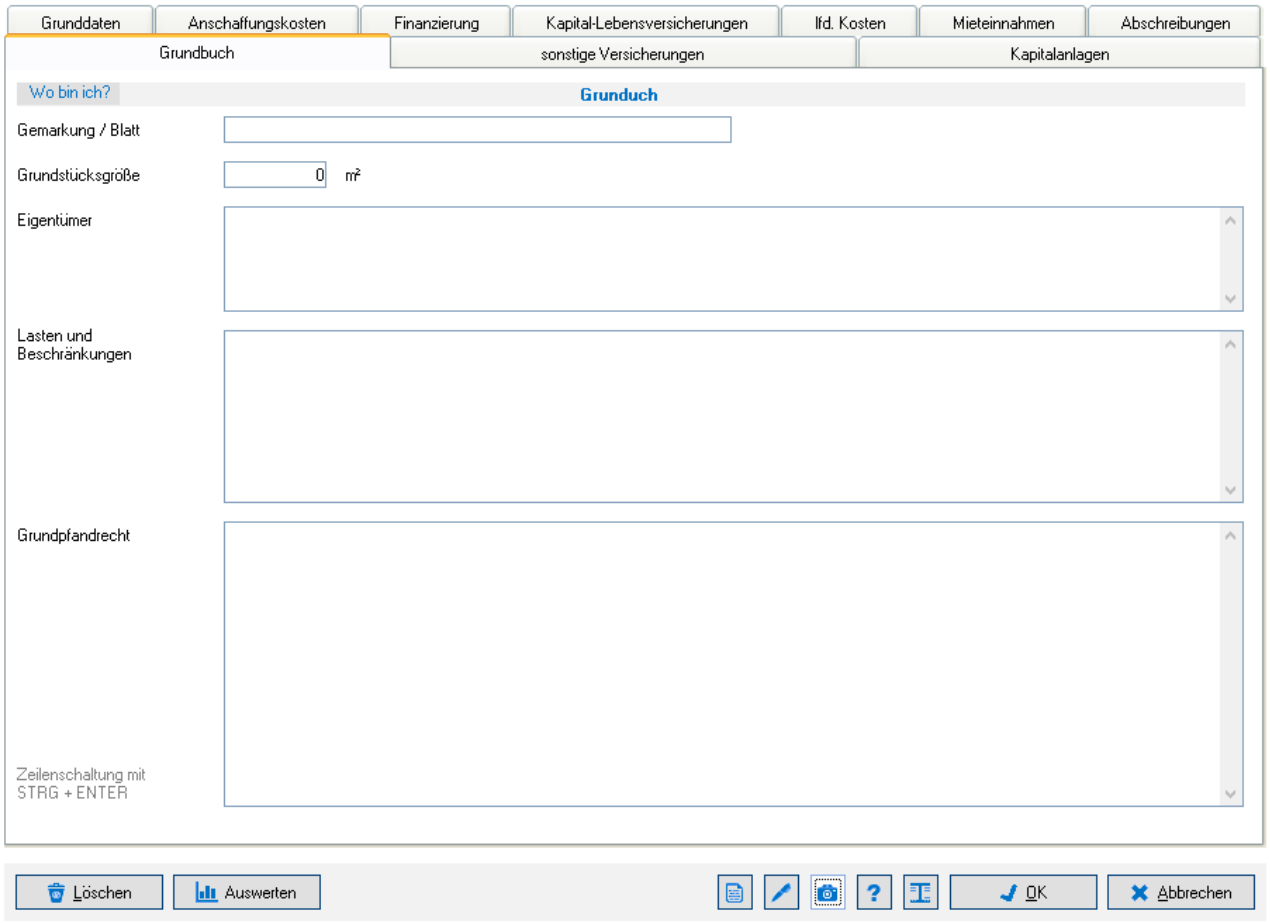
Sollte der Restbuchwert nicht bekannt sein, kann dieser hilfsweise durch Rückrechnung ermittelt werden. **Beispiel:**

Anschaffungskosten vor 5 Jahren = € 100.000

Kumulierte AfA= 5 Jahre mal 2 % AfA = 10 % AfA

zu vermutender Restbuchwert: 90 % von € 100.000 = € 90.000

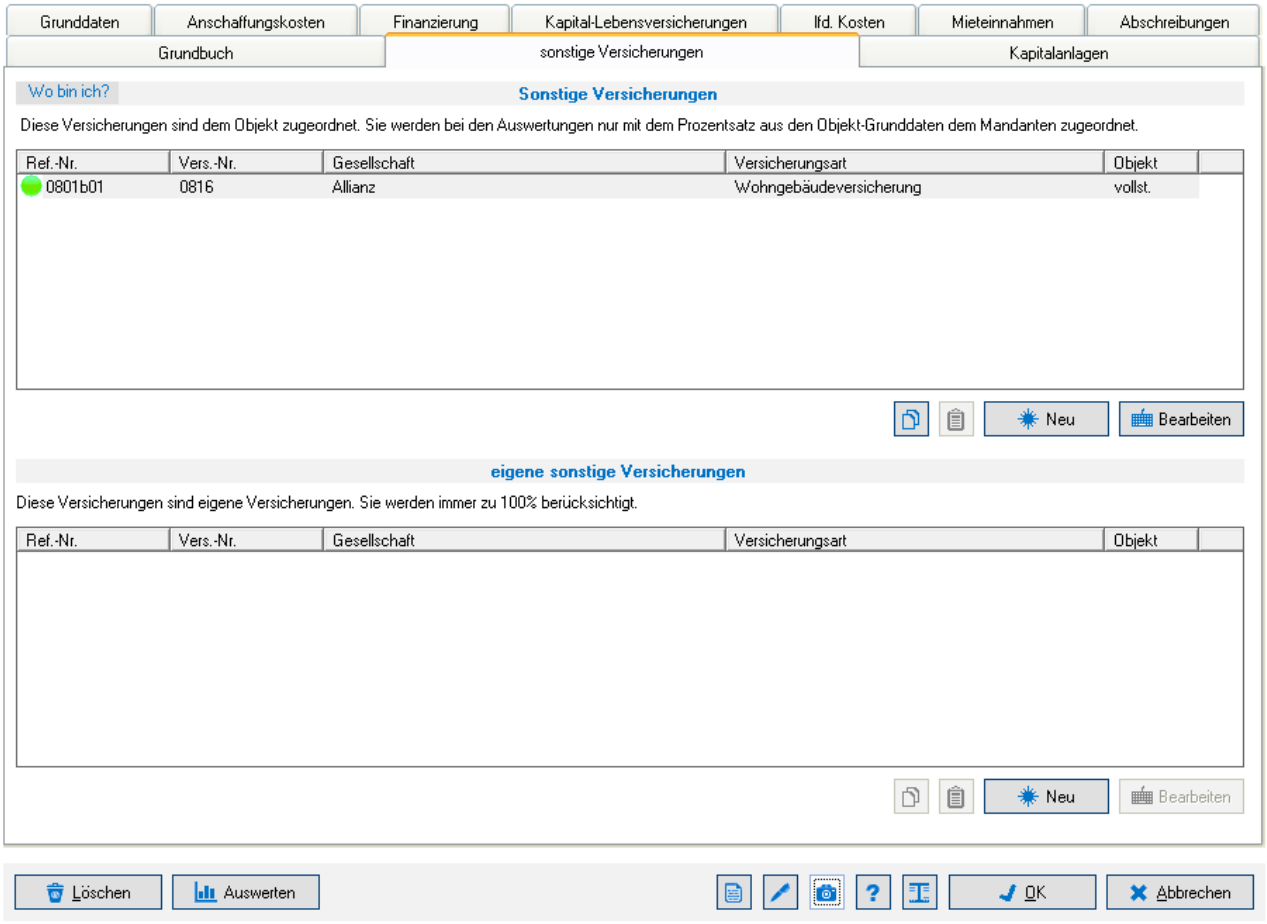
6.9.9 Grundbuch



Grafik 179.: Eingabe Grundbuch

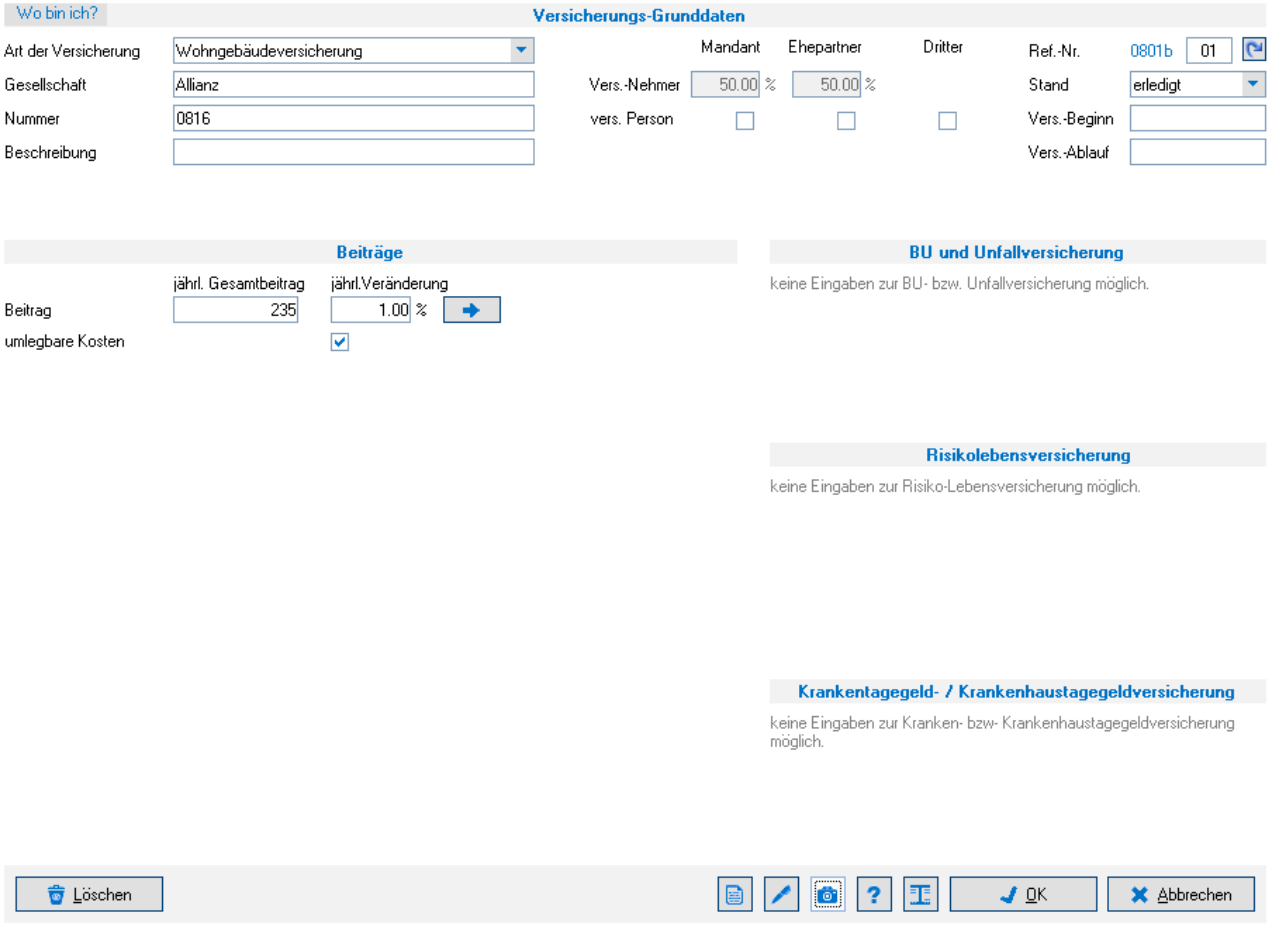
Hier können nähere Informationen zum Grundbuch, insbesondere zu den Grundpfandrechten und Lasten und Beschränkungen erfasst werden. Diese werden auf dem Deckblatt der Auswertung des VuV-Objektes als Zusatzinformationen für den Statusbericht mit ausgedruckt.

6.9.10 sonstige Versicherungen



Grafik 180.: Übersicht sonstige Versicherungen

Auch hier wird – wie bei Finanzierung und Kapitallebensversicherungen - zwischen objektgebundenen und eigenen sonstigen Versicherungen unterschieden.

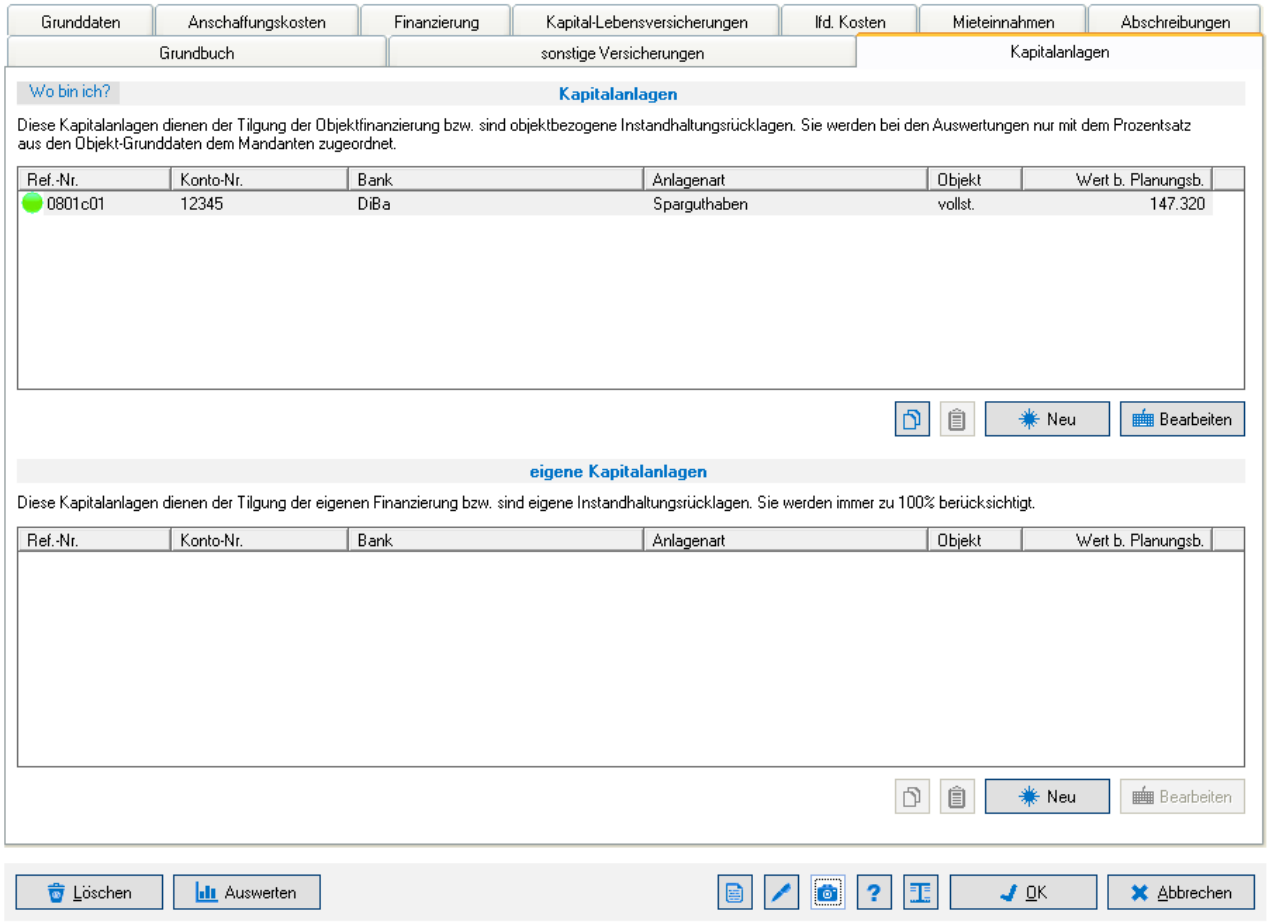


Grafik 181.: Eingabemaske sonstige Versicherungen VuV

Bei der Erfassung von objektgebundenen und eigenen sonstigen Versicherungen gibt es eine Besonderheit. Über das Auswahlfeld „umlegbare Kosten“ kann eingestellt werden, ob die Versicherungsbeiträge zu 100 % oder zu 0 % auf den Mieter umgelegt werden können.
Wenn es sich um umlegbare Kosten handelt, führt dies im Ergebnis für den Vermieter zu einer reinen Rein-Raus-Rechnung. Daraus wird auch der Zweck dieser Karte deutlich. Es geht nicht um die noch genauere Erfassung von Werbungskosten, sondern um die Vollständigkeit der Aufstellung der sonstigen Versicherungen.

Die Beiträge zu Risiko-Lebensversicherungen werden in der Liquiditätsauswertung zur Immobilie in der Zeile „LV-Beiträge“ (Objekt bzw. eigen) ausgewiesen. Die Beiträge aller anderen Versicherungen auf dieser Karte fließen in der Zeile „Beiträge sonst. Vers. (eigen)“ bzw. bei nicht umlegbaren objektgebundenen Versicherungen in der Zeile „nicht umlegbare Kosten (ges.)“.

6.9.11 Kapitalanlagen



Grafik 182.: Übersicht Kapitalanlagen

Auch hier wird – wie bei Finanzierung und Kapitallebensversicherungen – zwischen objektgebundenen und eigenen Kapitalanlagen unterschieden.

Diese Karte soll es ermöglichen neben alternativen Tilgungsinstrumenten für die Finanzierung, wie z.B. Investmentfonds, Ansparphase von Bausparverträgen, auch Instandhaltungsrücklagen zu erfassen.

Für die grundsätzliche Erfassung auf der Karte Kapitalanlagen kann auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.4 Kapitalanlagen verwiesen werden.

Bei der Erfassung von Instandhaltungsrücklagen entsprechen die „jährlichen Anschaffungen“ der Zuführung zur Instandhaltungsrücklage, die „jährlichen Verkäufe“ den Entnahmen aus der Instandhaltungsrücklage.

6.9.12 Nutzung als Immobilienplanungsprogramm

Analog zur Modulnutzung „Altersvorsorge-Check“ liegt der Gedanke nahe, die integrierte Immobilienplanung ebenfalls wie ein Modul zu nutzen.

Welche Eingaben sind über die eigentlichen Immobiliendaten hinaus nötig, um eine sinnvolle Auswertung zu erhalten?

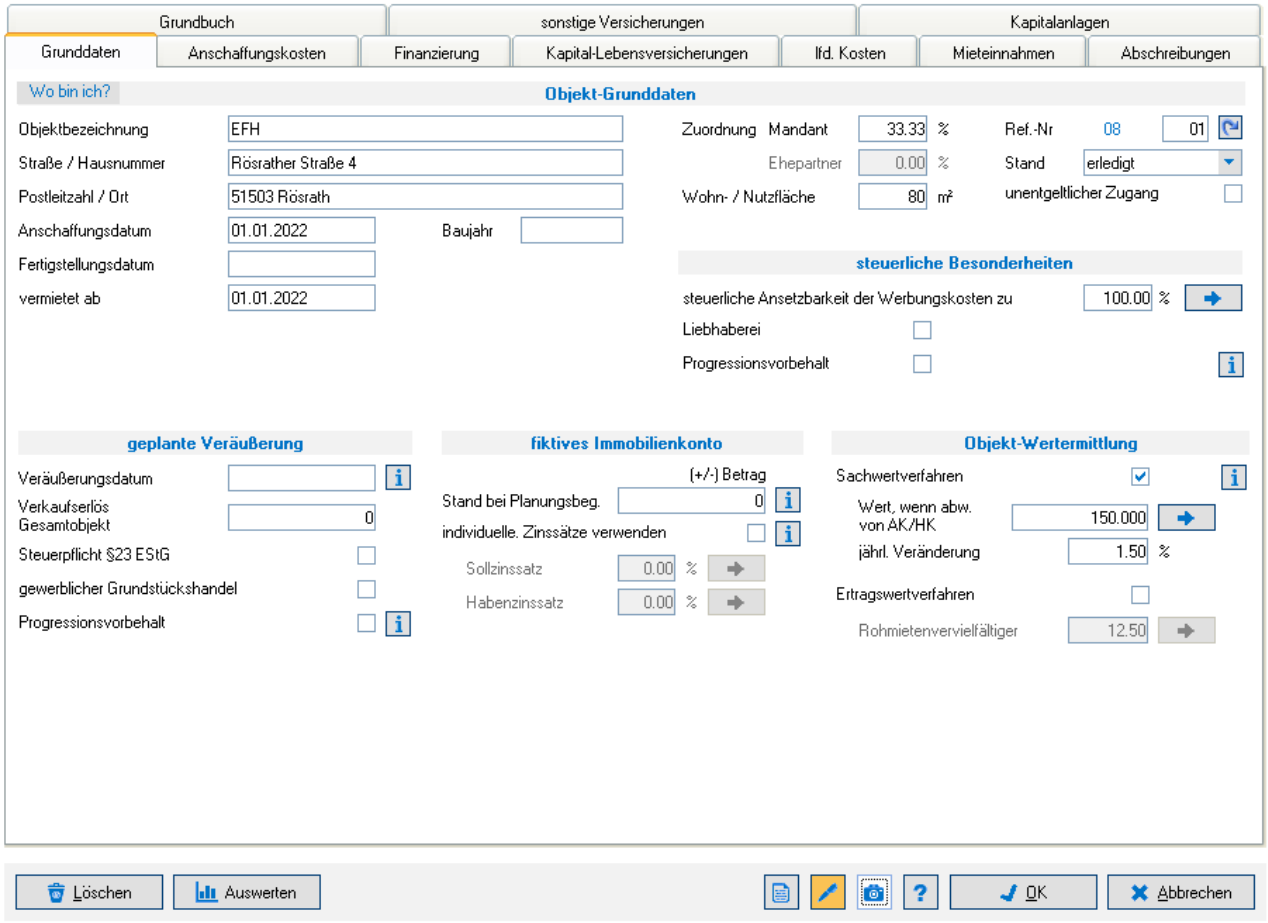
Über die Erfassung der Immobilien-Angaben hinaus werden nur Mandanten-Stammdaten benötigt. Dies sind zum einen die klassischen Adressdaten, Geburtsdatum etc.

Damit die Steuerersparnis/Steuerbelastungsrechnung innerhalb der Auswertung funktioniert, sollte im Rahmen der Planungsart „Teilplanung“ das zu versteuernde Einkommen ohne die Einkünfte aus der Immobilie, über die Karte „ESt-Berechnung“ als Grundeinkommen erfasst werden. Dieser Wert lässt sich einfach aus der letzten Einkommensteuererklärung ablesen.

6.9.13 Sonderfälle der Erfassung von VuV-Immobilien

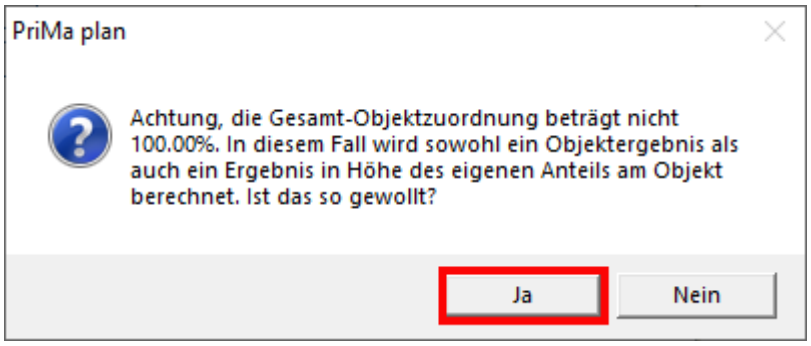
Im Folgenden werden einige Sonderfälle und deren Erfassung in der Software beschrieben:

6.9.13.1 Immobilien GbR



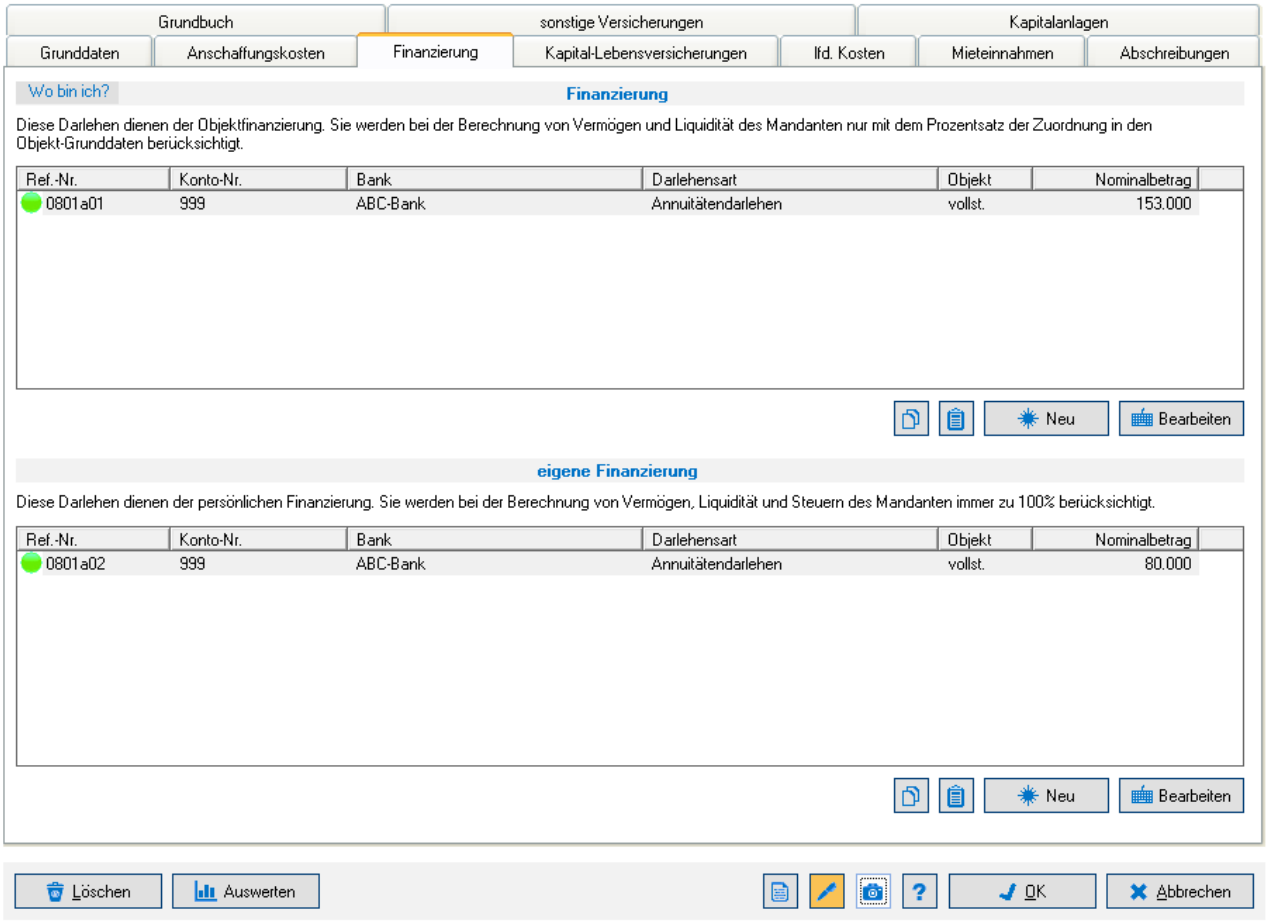
Grafik 183.: Eingabe einer Immobilien GbR, Grunddaten

Im Gegensatz zum Grundfall der Erfassung sind bei der Erfassung einer Immobilien GbR neben dem Mandanten/den Eheleuten weitere dritte Personen an der Immobilie beteiligt.
Dies kann durch eine Summe der Zuordnungsprozentsätze kleiner 100% berücksichtigt werden (z.B. auch im Fall einer Erbengemeinschaft).
Die aus dieser Erfassung resultierende Sicherheitsfrage ist dann mit „Ja“ zu bestätigen.



Für die weitere Erfassung sind zwei Aspekte zu berücksichtigen:

1) Mieteinnahmen, lfd. Kosten, Anschaffungskosten etc. sind immer als Gesamtwerte der GbR zu erfassen.
   Vereinfachend kann man sagen: Es sind die Werte aus der Anlage V zur Feststellungserklärung zu erfassen. Das Programm errechnet aufgrund der Gesamtzahlen zwei Ergebnisse: Das Ergebnis der Immobilien GbR und das anteilige Ergebnis von Mandant und Ehepartner an der GbR.
2) Alle untergeordneten Erfassungsobjekte (Darlehen, KLV, Kapitalanlagen und sonstige Versicherungen) sind auf der jeweiligen Erfassungsmaske doppelt vorhanden.
   Im oberen Teil der Maske findet sich jeweils die Zuordnung zur GbR als Ganzes. Diese Objekte werden bei der Berechnung für Mandant und Ehepartner nur in Höhe des Prozentsatzes der Beteiligung an der GbR berücksichtigt.
   Im unteren Teil der Maske findet man immer die 100 %-Zuordnung zu Mandant und Ehepartner. Die dort erfassten Werte werden Mandant und Ehepartner immer zu 100 % zugerechnet. Steuerlich gesehen handelt es sich um Sonder-Einnahmen und Sonder-Werbungskosten.



Grafik 184.: Unterschied Objektfinanzierung (anteilige Zuordnung; oben) und eigene Finanzierung (100 % Zuordnung; unten)

6.9.13.2 Erfassung eines Vorbehalts-Nießbrauch

Sollte eine Immobilie mit einem Vorbehaltsnießbrauch belastet sein, können Sie die Immobilie trotzdem als solche erfassen, wenn Sie die nachfolgenden Besonderheiten beachten:

Mandant ist Nießbraucher

Wenn der zu planende Mandant Nießbraucher der Immobilie ist, sollten Sie die Bezeichnung der Immobilie immer um den Zusatz „Nießbrauch“ ergänzen, damit bei der Herausgabe der Auswertungen an Dritte, wie z.B. Kreditinstitute, nicht der Eindruck entsteht, die Immobilie wäre im Besitz des Mandanten. Alle Daten zur Immobilie können ganz normal eingepflegt werden. Nur als Verkehrswert ist nicht der Wert der Immobilie, sondern der Wert des Nießbrauchs – ermittelt nach §§ 13-16 BewG – einzugeben.

Mandant ist Nießbrauch-Belasteter

Wenn der zu planende Mandant Nießbrauch-Belasteter der Immobilie ist, sollten Sie auch dies in der Bezeichnung der Immobilie zum Ausdruck bringen, damit bei der Herausgabe der Auswertungen an Dritte, wie z.B. Kreditinstitute, nicht der Eindruck entsteht, die Immobilie wäre

unbelastet. Zur Immobilie selber sind dann nur die Grunddaten, wie Lage, Anschaffungsdatum etc., zu erfassen. Alle Mieteinnahmen und Kosten (lfd. Kosten, AfA), soweit Sie dem Nießbraucher zuzurechnen sind, werden nicht erfasst. Nur als Verkehrswert der Immobilie ist der Verkehrswert abzüglich Wert des Nießbrauchs – ermittelt nach §§ 13-16 BewG – einzugeben.

6.9.13.3 Umsatzsteuerpflichtige Vermietung von VuV-Objekten

Sowohl die Umsatzsteuer auf die Mieteinnahmen als auch die Vorsteuer in den laufenden Kosten sind aus Sicht des Vermieters durchlaufende Posten. Deshalb sollten Sie auf die Erfassung der Umsatzsteuer grundsätzlich verzichten. Der zeitliche Unterschied zwischen Zahlung der Umsatzsteuer und Abrechnung über die Umsatzsteuer-Voranmeldung ist für eine langfristige Planung unerheblich.
Mieteinnahmen: Erfassen Sie nur die Netto-Kaltmieten.
Laufende Kosten: Erfassen Sie auch hier die Netto-Beträge.
Anschaffungskosten: Erfassen Sie nur die Netto-Anschaffungs-/Herstellungskosten.

Wenn die Umsatzsteuer trotzdem gesondert berücksichtigt werden soll, (z.B. wegen größerer zeitlicher Verschiebung zwischen Zahlung der Brutto-Anschaffungskosten und Erstattung über die Umsatzsteuer-Erklärung erst im Folgejahr), gehen Sie bitte wie folgt vor:

Mandant hat USt gezahlt, die er erst später geltend machen kann:
Die gezahlte Umsatzsteuer ist in der Immobilie als unverzinsliche Kapitalanlage zu erfassen.
Anlagedatum = Datum der USt-Zahlung
Endfälligkeit = Datum der Rückzahlung durch das Finanzamt

Mandant hat USt erhalten, die er erst später an das Finanzamt abführen muss:
Die erhaltene Umsatzsteuer ist in der Immobilie als unverzinstes Darlehen zu erfassen.
Auszahlungsdatum = Datum, an dem er die Umsatzsteuer vereinnahmt.
Endfälligkeit = Datum, an dem die Umsatzsteuer an das Finanzamt gezahlt wird.

6.9.13.4 Erfassung von gemischt genutzten Immobilien

Im Grundsatz sind in der Erfassung gemischt genutzte Immobilien (Eigennutzung und Vermietung) analog der steuerlichen Behandlung als zwei selbständige Immobilien zu erfassen.
Der eigengenutzte Teil wird als Eigenheim erfasst, der vermietete Teil als VuV-Immobilie.
In der Erfassungspraxis wirft dies ein Problem auf, wenn die Gesamtimmobilie einheitlich finanziert ist und/oder andere Werte (wie die laufenden Kosten) erst mühsam nach ihrer Zuordnung extern aufgeteilt werden müssen.

Deshalb kann man solche Immobilien auch einheitlich als VuV-Immobilie erfassen, wenn akzeptiert werden kann, dass in der privaten Vermögensbilanz diese Immobilie einheitlich im Bereich VuV erscheint.

Um diese einheitliche Erfassung umzusetzen, ist zu beachten:

1) **Erfassung des vermieteten Teils**
   Auf der Karte Grunddaten wird der Anteil, der auf die Vermietung entfällt über das Feld „stl. Ansetzbarkeit der Werbungskosten zu“ in Prozent erfasst.
2) **Erfassung der Mieteinnahmen**
   Die Mieteinnahmen sind ganz normal zu erfassen. Für den eigengenutzten Teil ist **keine** fiktive Miete anzusetzen.
3) **Alle anderen Erfassungskarten:**
   Es sind immer die 100 % Werte zu erfassen. Über den zentral festgelegten Prozentsatz der steuerlichen Abziehbarkeit der Werbungskosten werden alle Kosten zu 100 % als liquider Abfluss berechnet und die steuerlich unbeachtlichen Kostenanteile für die Eigennutzung werden automatisch berechnet.

6.9.13.5 Wechsel zwischen Vermietung und Eigennutzung

Findet im Planungszeitraum ein Wechsel zwischen Vermietung und Eigennutzung statt, kann dies auf zwei Wegen abgebildet werden.

1) **Erfassung als zwei Immobilien**
   Wenn die Immobilie z.B. zuerst eigengenutzt wird und im Planungszeitraum dann vermietet wird, wird die Immobilie zunächst komplett als Eigenheim erfasst. Mit dem Zeitpunkt des Wechsels der Nutzung wird das Eigenheim über die entsprechende Erfassungsmöglichkeit verkauft und eine VuV-Immobilie zeitgleich (Anschaffungsdatum) gekauft.
   Sind in der Immobilie Finanzierungen vorhanden, müssen die abzulösenden Beträge im fiktiven Verkaufszeitpunkt des Eigenheims über die Einzelauswertungen des Darlehens notiert werden und als neuer Nominalbetrag in den Darlehen der VuV-Immobilie genutzt werden. Auszahlungsdatum der Darlehen ist dann das fiktive Kaufdatum der Immobilie.
   Sollte zunächst eine Vermietung vorliegen und danach eine Eigennutzung, gelten diese Hinweise in analoger Weise.
   Vorteil:
   Zu den jeweiligen Stichtagen wird die Immobilie in der richtigen Vermögensklasse ausgewiesen.
   Nachteile:
   Aufwendige Erfassung, die zur Fehlervermeidung genau nachvollzogen werden muss; der fiktive Verkauf/Kauf führt zu größeren Ausschlägen in der Brutto-Liquiditätsdarstellung, weil

ein sich aufhebender Liquiditätszufluss und –abfluss dargestellt wird, der in der Realität nicht stattfindet.

2) **Erfassung als eine Immobilie**

In diesem Fall kann die Immobilie auch dauerhaft als VuV-Immobilie erfasst werden. In den Jahren der Eigennutzung ist in der Verlaufsmaske zum Feld „stl. Abziehbarkeit der Werbungskosten“ 0 % zu erfassen. Mieteinnahmen sind nur in den Jahren der Vermietung zu erfassen.

Vorteile:

Einfache und schnelle Erfassung; wenig Fehlerpotential; kein Ausweis von Liquiditätsströmen, wo in der Realität keine sind.

Nachteil:

Die Immobilie wird an jedem Stichtag als VuV-Immobilie ausgewiesen, auch in den Jahren der Eigennutzung

6.9.13.6 Zeitweise Vermietung an nahe Angehörige

Bei einer zeitweisen Vermietung an nahe Angehörige muss zwischen zwei Fällen unterschieden werden:

1) Die Vermietung erfolgt marktgerecht.

Dann ist die VuV-Immobilien auch ganz normal zu erfassen.

2) Die Vermietung erfolgt zu weniger als 66 % der ortsüblichen Miete

Dann ist die steuerliche Folge, dass die Werbungskosten nur mit dem Prozentsatz steuerlich geltend gemacht werden können, wie das prozentuale Verhältnis zwischen tatsächlicher und ortsüblicher Miete ist.

Diese steuerliche Kürzung ist für die Jahre, in denen eine solche verbilligte Vermietung vorliegt, durch Eingabe eines entsprechenden Prozentsatzes im Feld „stl. Abziehbarkeit der Werbungskosten“ abzubilden. Durch die zugehörige Verlaufsmaske kann in den Jahren, in denen eine marktgerechte Miete vereinnahmt wird, der Werbungskostenabzug auf 100 % gesetzt werden.

6.9.13.7 Teilveräußerung einer VuV-Immobilie

Wenn ein Mehrfamilienhaus mit separaten Eigentumswohnungen als eine Immobilie in PriMa plan erfasst ist und daraus eine einzelne ETW verkauft wird, handelt es sich erfassungstechnisch um eine Teilveräußerung. Folgende Punkte sind zu beachten:

a) Mieteinnahmen: Die laufenden Einnahmen werden über die Verlaufsmaske um die wegfallenden Mieten für die entsprechende Mieteinheit reduziert.

b) Lfd. Kosten: Soweit durch den Verkauf laufende und nicht auf die Mieter umlegbare Kosten sinken, ist auch dieses über die Verlaufsmasken anzupassen (z.B. Instandhaltungskostenpauschale).

c) Finanzierung: Eine aus dem Teilverkauf resultierende Darlehenstilgung ist durch Fälligkeit bei separaten Darlehen zu berücksichtigen. Sollte ein Gesamtdarlehen aufgenommen worden sein, nutzen Sie bitte die Möglichkeit, Sondertilgungen zu erfassen. Beachten Sie dabei auch die Thematik der Vorfälligkeitsentschädigung.

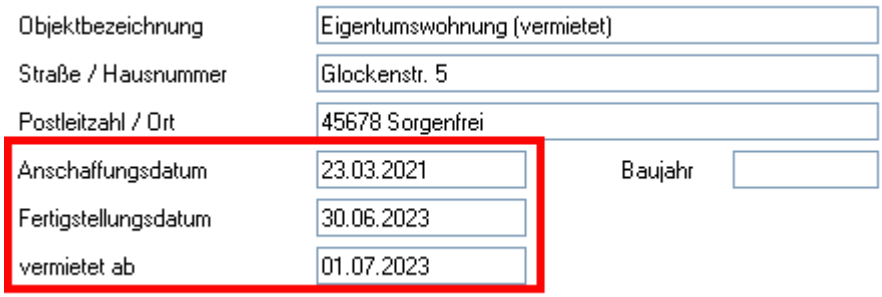
d) Anschaffungskosten: Die Anschaffungskosten als Bemessungsgrundlage der Abschreibung reduzieren sich durch den anteiligen Verkauf. Teilen Sie dazu auf der Karte „Abschreibungen“ die Anschaffungskosten auf zwei AfA-Reihen auf. In der Reihe 1 erfassen Sie die anteiligen Anschaffungskosten des verbleibenden Teils der Immobilie. Reihe 2 nimmt dann den Teil der Anschaffungskosten auf, der durch den Teilverkauf an den Erwerber übergeht. In dieser Reihe kann dann entweder über die „gestaffelte AfA“ oder über die Alternative „indiv. AfA-Summen“ die AfA-Reihe mit dem Veräußerungszeitpunkt beendet werden.

e) Veräußerungserlös: Da die Immobilie nicht als Ganzes veräußert wird, kann die Veräußerungsfunktion innerhalb der Immobilie nicht genutzt werden. Erfassen Sie den Veräußerungserlös deshalb mit entsprechender Bezeichnung in den privaten Daten als weitere Einnahme mit Einmalzufluss.

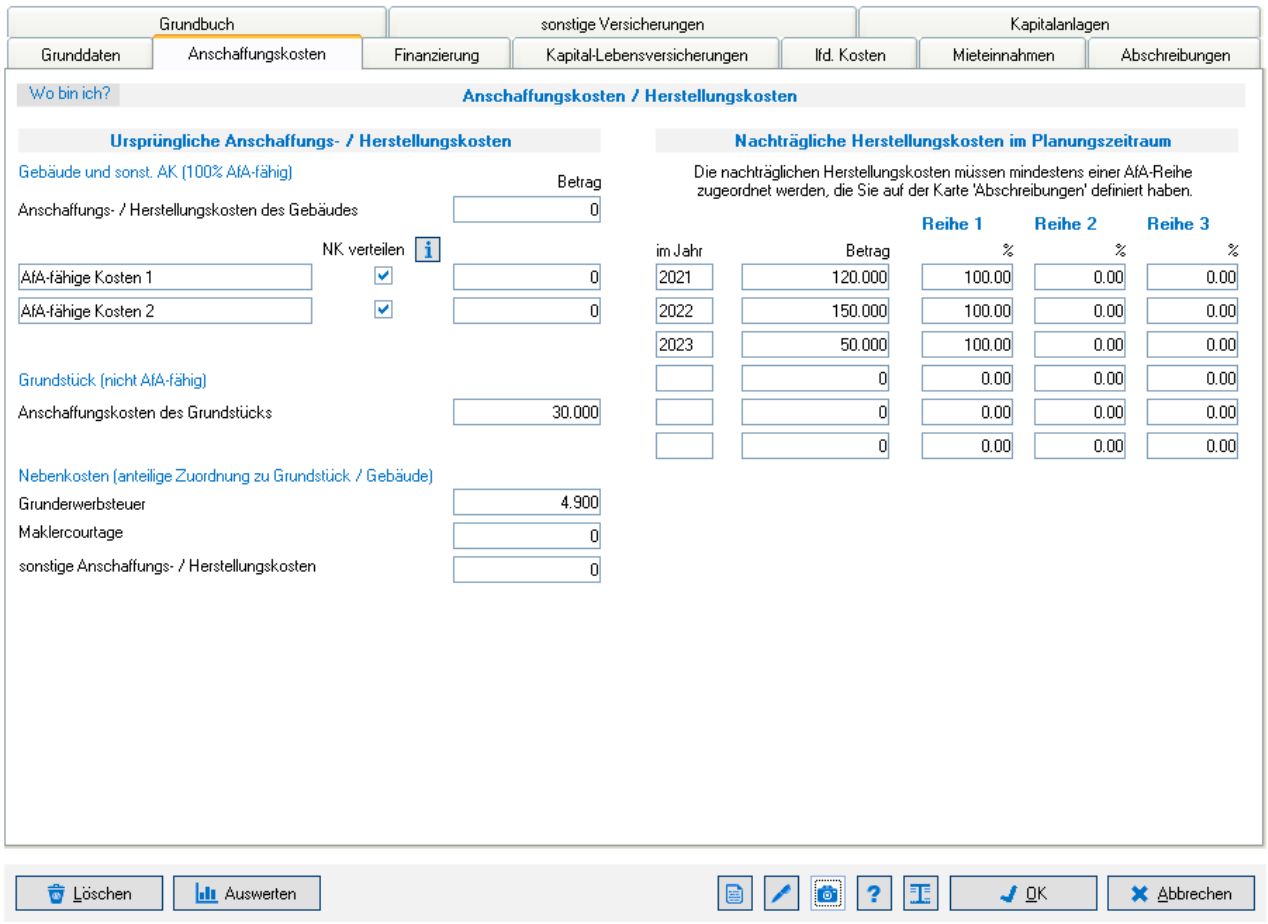
Grundsätzlich handelt es sich um eine steuerfreie Einnahme. Dies ist deshalb im Pulldown-Menü „Einkünfte aus“ so zu definieren. Sollte es sich um eine steuerpflichtige Einnahme handeln (z.B. gewerblicher Grundstückshandel), können Sie den zu versteuernden Betrag (Veräußerungserlös minus Restbuchwert) über die Funktion „abweichender steuerlicher Wert“ erfassen.

6.9.13.8 VuV-Immobilie mit Herstellungsphase über den Jahreswechsel hinaus

Im Folgenden wird anhand der betroffenen Erfassungsmasken die richtige Erfassung dargestellt. Die Abweichungen in der Erfassung gegenüber der Standard-Erfassung sind gering:



Grafik 185.: Karte Grunddaten mit Fertigstellungsdatum in einem anderen Jahr als das Anschaffungsdatum

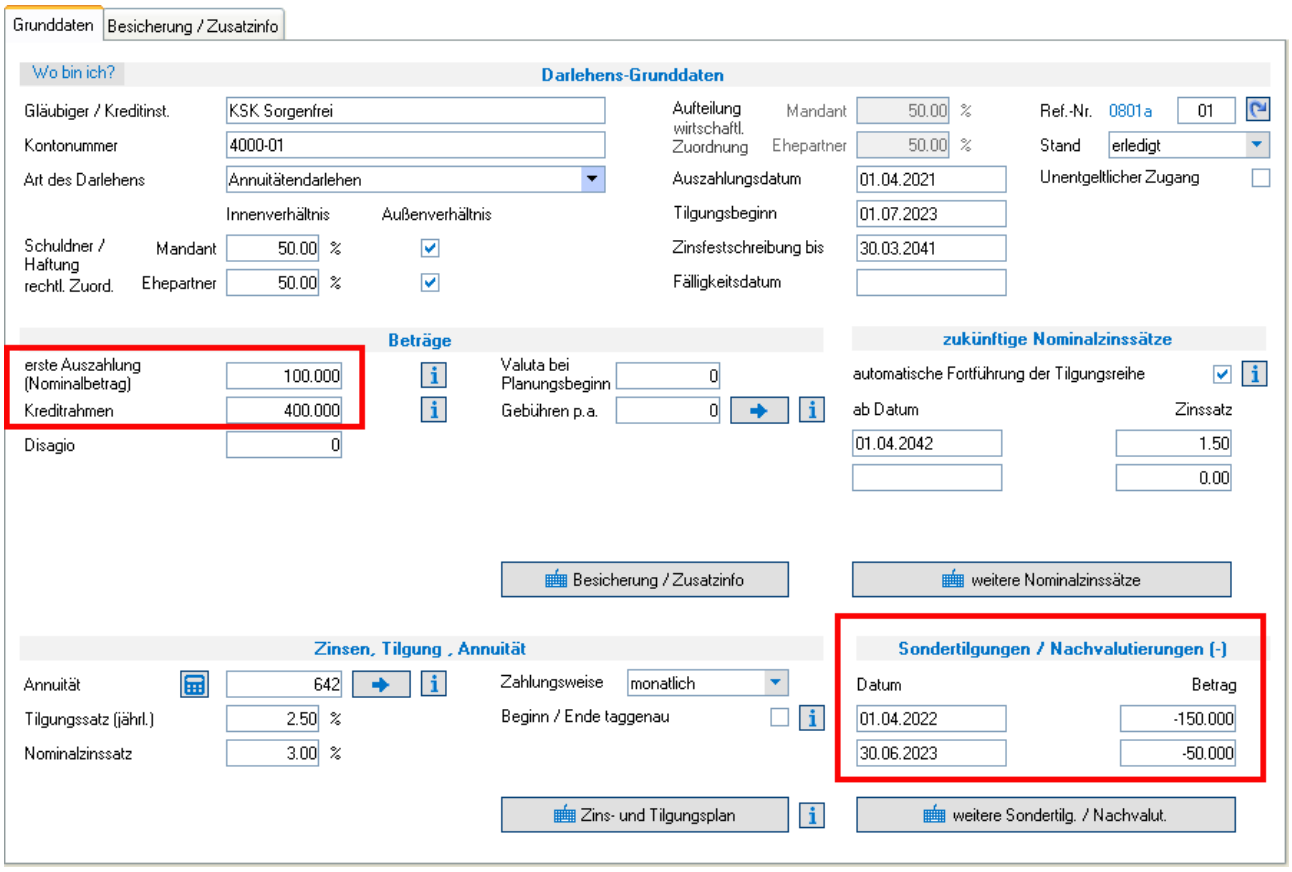


Grafik 186.: Karte Anschaffungskosten mit Erfassung der Baukosten als nachträgliche Herstellungskosten

Es ist zu unterscheiden:

a) Erwerb eines unbebauten Grundstücks und davon unabhängige Bebauung über einen Zeitraum, der sich auch über einen oder mehrere Jahreswechsel erstrecken kann: Bitte erfassen auf der linken Seite der Maske nur die Anschaffungskosten des Grundstücks und alle Erwerbsnebenkosten dazu. Alle Bebauuungskosten sind dann auf der rechten Seite als nachträgliche Herstellungskosten zu erfassen – auch wenn sie im gleichen Jahr wie die Anschaffung erfolgen.

b) Erwerb eines Grundstücks über einen Bauträger mit schlüsselfertiger Bebauung: Als Bemessungsgrundlage für die Grunderwerbsteuer wird der Gesamtpreis gegenüber dem Bauträger zugrundegelegt. Daher ist der auf die Herstellung des Gebäudes entfallende Anteil der Grunderwerbsteuer (und auch andere Erwerbsnebenkosten) selbst zu errechnen und auf der rechten Seite als Herstellungskosten zu erfassen. Auf der linken Seite sind nur die Erwerbsnebenkosten zu erfassen, die dem Grundstück zuzurechnen sind.



Grafik 187.: Karte Finanzierung mit Auszahlung nach Baufortschritt

Typischerweise erfolgt die Finanzierung als Darlehen mit Auszahlung nach Baufortschritt, bei der erste Auszahlung und Kreditrahmen betraglich auseinanderfallen und bei der die sukzessive Auszahlung als Nachvalutierung (mit minus) zu erfassen ist.

Alle Auswirkungen auf die Berechnung wie z.B. der Beginn der AfA ab Fertigstellung erfolgen automatisch.

6.9.13.9 Mietwohnungsneubau (§ 7b-AfA)

Bei VuV Objekten kann ein Mandant unter bestimmten Voraussetzungen die neue §7b-AfA nutzen. Das bedeutet, dass er zusätzlich zur normalen (linearen) AfA vier Jahre lang eine Sonder-AfA von 5% auf einen bestimmten Anteil der Anschaffungskosten nutzen kann. Die Bemessungsgrundlage für die Sonderabschreibungen sind die Anschaffungs- oder Herstellungskosten, jedoch maximal 2 000 Euro je Quadratmeter Wohnfläche.

Beispiel:

AK: 1.000.000

AfA linear (2%): 200.000 p.a. (Bemessungsgrundlage: 1.000.000)

§ 7b-AfA: 10.000 p.a. vier Jahre lang (angenommene Bemessungsgrundlage: 200.000)

⇨ **AfA Jahre 1 – 4:** 210.000 p.a.

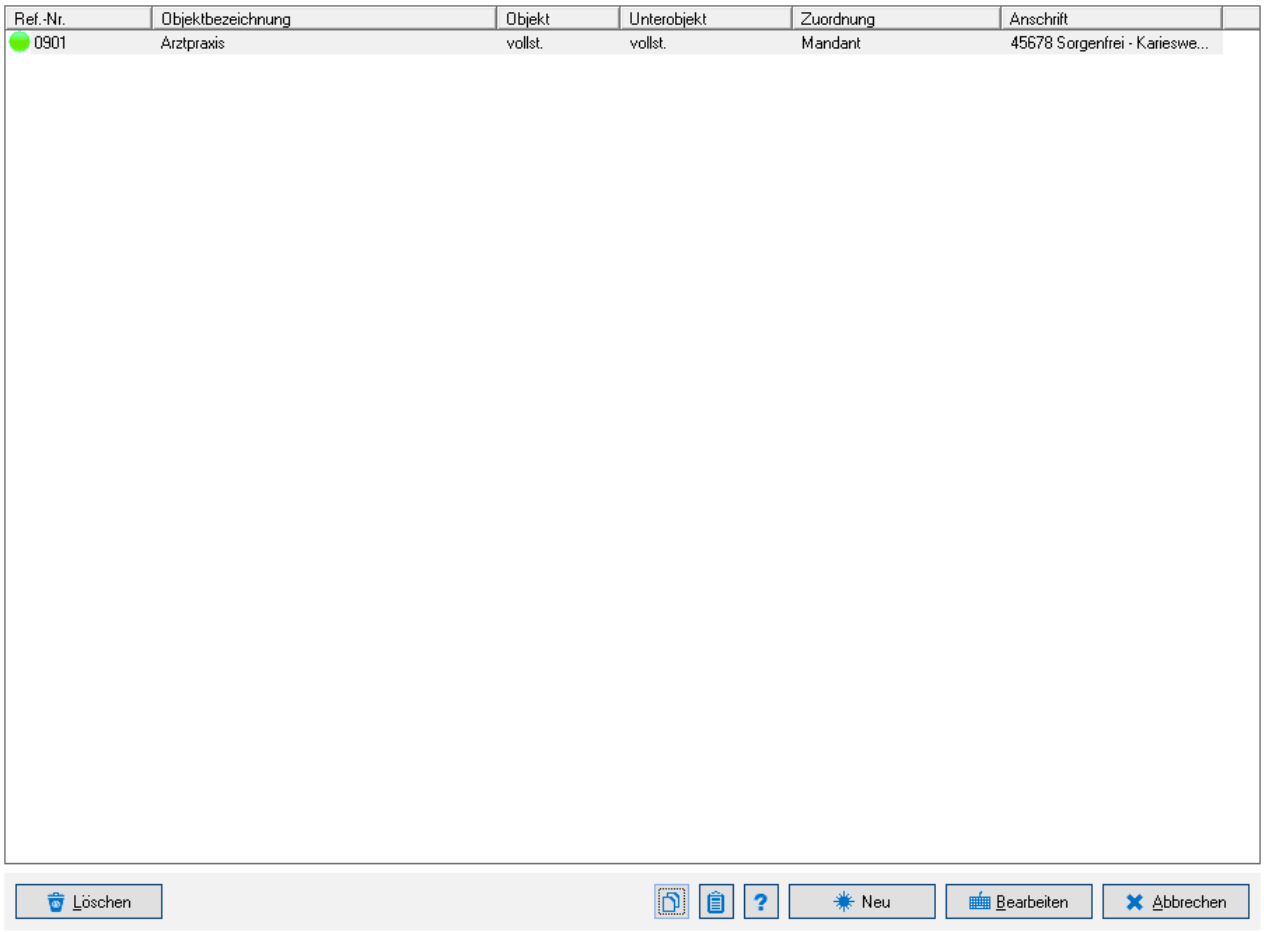
⇨ **AfA ab Jahr 5:** 200.000 p.a.

Um das in PriMa plan richtig zu erfassen, muss man dann die Summe der beiden Abschreibungsmethoden als eine einzige AfA-Reihe erfassen, da sonst die Bemessungsgrundlagen der beiden separaten Abschreibungsreihen die Anschaffungskosten übersteigen würden. Das lässt PriMa plan nicht zu.

In der „Sammel-Abschreibungsreihe“ muss dann statt der linearen AfA die Option „indiv. AfA-Beträge“ genutzt werden, um die o.g. Beträge über die Verlaufsmaske erfassen zu können (Jahre 1 – 4: 210.000, ab Jahr 5: 200.000).

6.10 Betriebe

6.10.1 Neuanlage / Auswahl



Grafik 188.: Auswahl Betriebe

Wenn Sie in das Fach „Betriebliches Vermögen“ hineingehen, erhalten Sie ein Auswahlfenster, in dem alle bereits angelegten Betriebe aufgelistet sind.

Die Neuanlage geschieht durch den Button „Neu“. Wollen Sie in einen vorhandenen Betrieb hineingehen, drücken Sie den Button „Bearbeiten“ oder Doppelklicken Sie auf den gewünschten Betrieb. Durch Doppelklick auf die Spaltenköpfe (z.B. „Objektbezeichnung“) wird die Auswahlbox automatisch nach diesem Kriterium sortiert.

Die Kopierfunktion ermöglicht es Ihnen, Betriebe innerhalb eines Mandanten zu verdoppeln oder auch mandantenübergreifend zu verschieben.

Für die Erfassung von Betrieben stehen Ihnen verschiedene Möglichkeiten zur Verfügung, die Sie der Tabelle entnehmen können:

	Kurzplanung	Langplanung - Bilanzierung	Langplanung - § 4 Abs. 3-Rechner
Gewerbebetrieb	✓	✓	✓
Freiberufler	✓	✓	✓
Land- und Forstwirt	✓	✓	✓
Kapitalgesellschaft	✓	✓	Nicht möglich

Da sich die Erfassung von Gewerbebetrieben, freiberuflichen Praxen sowie land- und forstwirtschaftlichen Betrieben - abgesehen von der Gewerbesteuer – nur marginal unterscheiden, haben wir die Erläuterungen für diese drei Betriebsformen zusammengefasst.
Abweichungen in der Erfassung von Kapitalgesellschaften werden innerhalb der Beschreibung jeweils gesondert erläutert.

Wir empfehlen Ihnen, vor der Erfassung von Werten zusätzlich das Kapitel zur Auswertung der jeweiligen Betriebsart zu lesen.

Ab dem Veranlagungszeitraum 2022 haben Personengesellschaften durch das Gesetz zur Modernisierung des Körperschaftsteuerrechts (KöMoG) die Option, sich wie eine Kapitalgesellschaft besteuern zu lassen.
Hat ein Mandant von dieser Option Gebrauch gemacht, erfassen Sie die Betriebsbezeichnung als Personengesellschaft (z.B. Müller KG) und kreuzen Sie als Rechtsform Kapitalgesellschaft an.
Ein Wechsel zwischen den Optionen innerhalb eines Betriebes im Planungszeitraum ist erfassungstechnisch nicht vorgesehen.

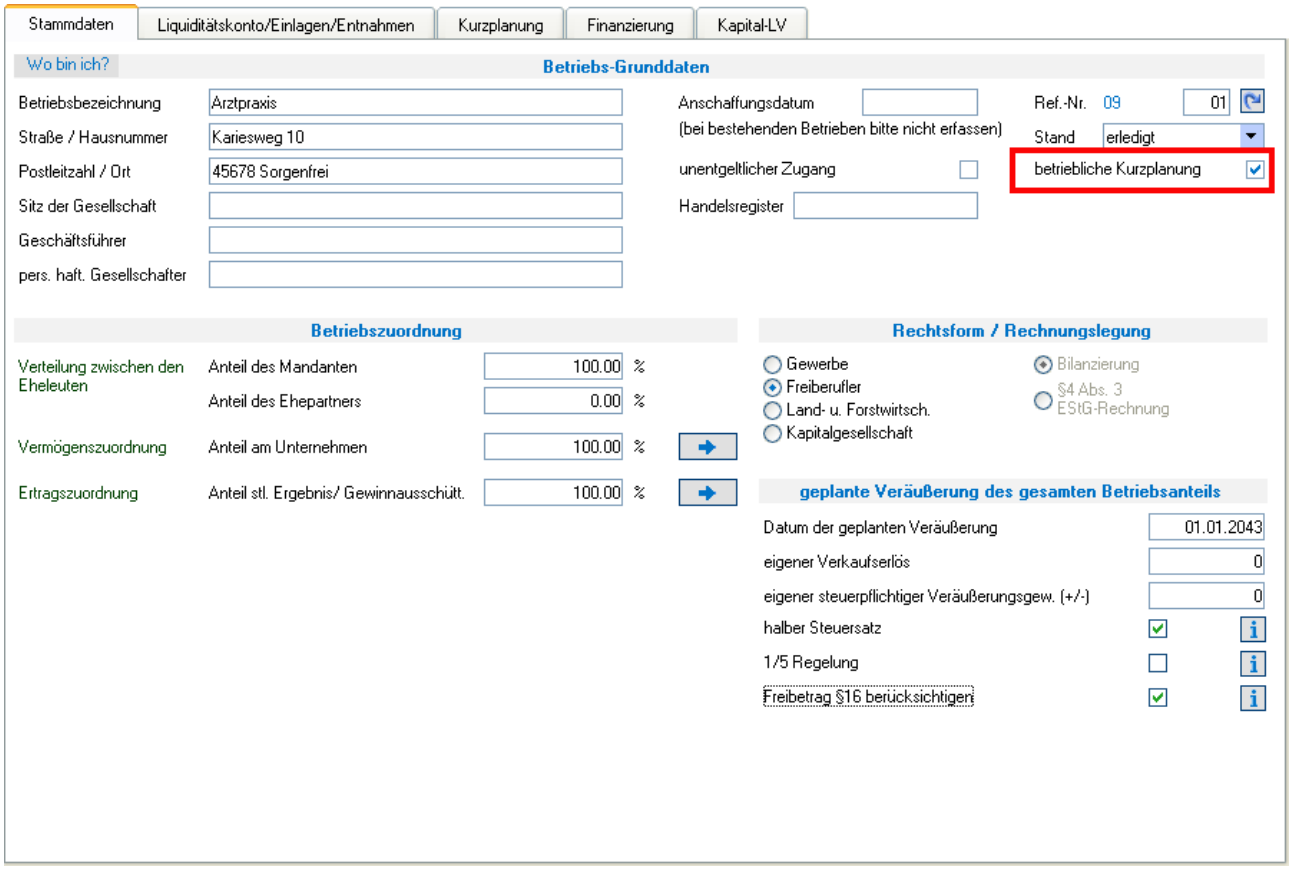
6.10.2 betriebliche Kurzplanung

Mit der betrieblichen Kurzplanung wurde die Möglichkeit geschaffen, einen Betrieb lediglich mit einigen Eckdaten einzugeben. Diese Vorgehensweise macht z.B. dann Sinn, wenn für den Betrieb bereits eine detaillierte Betriebsplanung besteht oder wenn der Betrieb als solcher nicht in der Tiefe geplant werden soll. Als Vermögens-, Liquiditäts- und Steuerbestandteil der Finanzen Ihres Mandanten sollte ein bestehender Betrieb jedoch immer in die private Finanzplanung integriert werden.

Hinweis:
Im Gegensatz zu allen anderen Bereichen der Software dient die Erfassung von Darlehen und Kapitallebensversicherungen in der betrieblichen Kurzplanung nicht als Berechnungsgrundlage zur Ermittlung von Vermögen, Liquidität und steuerlichem Ergebnis. Die Erfassung dient hier

ausschließlich der Dokumentation und dem Ausweis in der Darlehensaufstellung, dem Darlehensspiegel und der Ermöglichung eines Bruttoausweises von Vermögen und Verbindlichkeiten in der Vermögens- und Statusbilanz.

6.10.2.1 Betriebs-Stammdaten



Grafik 189.: Betriebsstammdaten betriebliche Kurzplanung

Betriebs-Grunddaten: Hier kann neben den allgemeinen Adressangaben ein Eröffnungs- bzw. Anschaffungsdatum erfasst werden, so dass auch Betriebe planbar sind, die erst nach Planungsbeginn gegründet werden sollen bzw. die nach Planungsbeginn erworben werden sollen.

Zusätzlich besteht die Option, einen geschenkten oder ererbten Betrieb als „unentgeltlichen Zugang“ zu definieren. Das Anschaffungsdatum entspricht dann dem Schenkungsdatum. Der Betrieb geht dann in diesem Zeitpunkt als Vermögen zu. Es findet aber kein Liquiditätsabfluss für die Betriebsübernahme statt.

Betriebszuordnung: Dieser Bereich erfasst die Besitzverhältnisse am Betrieb. Zunächst ist eine Verteilung zwischen den Eheleuten vorzunehmen. Hier muss immer eine Summe von 100 % erreicht werden. Die Zuordnung des Betriebes erfolgt dann über das Feld Vermögenszuordnung.
Beispiel: Der Ehemann ist zu 50 % an einer OHG beteiligt.

Eingabe: Verteilung zwischen den Eheleuten 100 % beim Ehemann, 0 % bei der Ehefrau, Vermögenszuordnung 50 %.

Getrennt von der Vermögenszuordnung ist die Ertragszuordnung vorzunehmen, so dass auch von der Vermögenszuordnung abweichende Werte eingegeben werden können. Die Ertragszuordnung bezieht sich sowohl auf die Verteilung des steuerlichen Ergebnisses als auch auf die Verteilung des Cashflows und kann als Prozentsatz des Ergebnis eingegeben werden.
Die Berücksichtigung von Vorabvergütungen ist bei der Kurzplanung nicht möglich.

geplante Veräußerung: Hier ist es möglich, eine Gesamtveräußerung des Betriebes zu simulieren. Hierbei ist zu beachten, dass ein manuell eingetragener Veräußerungserlös auch bei einer Vermögenszuordnung kleiner 100 % den gesamten Erlös darstellt, der auf den Planmandanten entfällt. Gedanklich wird der gesamte Betriebsanteil von Mandant und Ehepartner verkauft.
(Hinweis: Hier besteht ein Gegensatz zum VuV-Bereich: Dort wird das gesamte Objekt verkauft, so dass der Veräußerungsbetrag dem Planmandanten nur im Verhältnis seines Anteils am VuV-Objekt zugerechnet wird.)
Das Programm errechnet immer einen Verkauf zum 31.12. des Jahres. Bei einem unterjährigen Verkauf müssen Sie die laufenden Ergebnisse im Verkaufsjahr manuell anpassen.
Bei der geplanten Veräußerung wird immer vom Regelfall einer tariflichen Besteuerung ausgegangen. Optional können Sie eine Besteuerung nach halbem Steuersatz bzw. nach 1/5tel-Regelung wählen. Die Auswirkungen dieser Steuerermäßigung finden Sie dann in der „Steuerauswertung gesamt“ als Tarifermäßigung der Einkommensteuer wieder.
Neben diesen Steuerermäßigungen nach § 34 EStG kann auch der Freibetrag nach § 16 Abs. 4 EStG ausgewählt und automatisch berechnet werden.

Hinweise:

1) Die steuerliche Vergünstigung des sog. halben Steuersatzes nach § 34 Abs. 3 EStG bewirkt, dass der Veräußerungsgewinn – soweit er Euro 5.000.000 nicht übersteigt – nur zu 56 % in die steuerliche Bemessungsgrundlage einfließt. Voraussetzung für diese Vergünstigung ist entweder im Zeitpunkt des Verkaufs die Vollendung des 55. Lebensjahrs oder eine dauernde Berufsunfähigkeit im sozialversicherungsrechtlichen Sinne.
2) Die steuerliche Vergünstigung der sog. 1/5-Regelung nach § 34 Abs. 1 EStG bewirkt eine Kappung der Progression auf den Veräußerungsgewinn. Dazu wird der Veräußerungsgewinn durch fünf geteilt, die darauf entfallende Mehrsteuer berechnet und diese mit fünf multipliziert. Bei einer Veräußerung nach 1/5tel-Regelung kommt es sehr häufig zu einer Steuerermäßigung von EUR 0 bzw. einer sehr geringen Entlastung. Dies ist keine Fehlberechnung, sondern traurige steuerliche Realität. Die positiven Auswirkungen

der 1/5tel-Regelungen ergeben sich in der Regel erst, wenn durch zusätzliche gestalterische Maßnahmen das zu versteuernde Einkommen gegen EUR 0 gesteuert wird.

3) Die Gewährung des Freibetrags nach § 16 Abs. 4 EStG in Höhe von Euro 45.000 setzt voraus, dass der Gesellschafter im Zeitpunkt des Verkaufs das 55. Lebensjahr vollendet hat oder dauernd berufsunfähig im sozialversicherungsrechtlichen Sinne ist. Der Freibetrag wird automatisch um den Betrag gekürzt, um den der Veräußerungsgewinn den Betrag von Euro 136.000 übersteigt. Die Auswirkung der Steuervergünstigung wird in der Einzelauswertung des Betriebes ausgewiesen.

Besonderheiten bei der Erfassung von Kapitalgesellschaften:

Bei Kapitalgesellschaften steht nur der Freibetrag nach § 16 IV EStG bei 100 %-Beteiligungen zur Verfügung. Für die Berechnung des Veräußerungsgewinns wird von der Annahme ausgegangen, dass die Anteile an der Kapitalgesellschaft im Privatvermögen gehalten werden.

Bei Veräußerungsdaten nach dem 01.01.2009 wird für die Besteuerung immer von einer Vermögenszuordnung von mindestens 1 % ausgegangen. Die Besteuerung des steuerpflichtigen Veräußerungsgewinns erfolgt deshalb immer nach dem Teileinkünfteverfahren.

Veräußerungsgewinne aus Beteiligungen kleiner 1 %, die nach dem 01.01.2009 angeschafft wurden, unterliegen der Abgeltungsteuer. Diese Beteiligungen sollten deshalb nicht als Betrieb, sondern als Kapitalanlage erfasst werden.

Nach § 17 Abs. 3 EStG kann bei einem Verkauf eines Anteils an einer Kapitalgesellschaft mit einem Beteiligungsanteil kleiner 100 % ein Freibetrag von Euro 9.060 geltend gemacht werden, der bei einem Veräußerungsgewinn zwischen Euro 36.100 und Euro 45.160 linear abgeschmolzen wird. Ab einem Veräußerungsgewinn von Euro 45.160 gibt es dadurch keinen Freibetrag mehr. Dieser Freibetrag wird nicht automatisch berücksichtigt. Bitte berücksichtigen Sie den Freibetrag durch entsprechende Korrektur des automatisch berechneten Veräußerungsgewinns über das Feld „eigener steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn“.

Eigener steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn:

Das Feld „eigener steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn“ funktioniert systematisch genauso wie das Feld „eigener Verkaufserlös“. So lange kein Wert eingegeben wird, wird der automatisch berechnete Wert herangezogen.

Wenn ein Betrieb, z.B. im Rahmen vorweggenommener Erbfolge, unentgeltlich übertragen wird, wird dieser Abgang mit einem Verkaufserlös von € 1 erfasst. Daraus resultiert dann häufig berechnungstechnisch ein hoher steuerpflichtiger Veräußerungsverlust, weil dem € 1 der Buchwert des Unternehmens gegenübergestellt wird. Durch die Eingabe eines abweichenden Wertes von € 1 „eigener steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn“ wird diese unerwünschte Konsequenz aufgehoben, so dass mit dieser Vorgehensweise jeder unentgeltliche Abgang simuliert werden kann.

Rechtsform/Rechnungslegung: Hier steht Ihnen eine Auswahl zwischen den verschiedenen Betriebsformen zur Verfügung.

Ab dem Veranlagungszeitraum 2022 haben Personengesellschaften durch das Gesetz zur Modernisierung des Körperschaftsteuerrechts (KöMoG) die Option, sich wie eine Kapitalgesellschaft besteuern zu lassen.

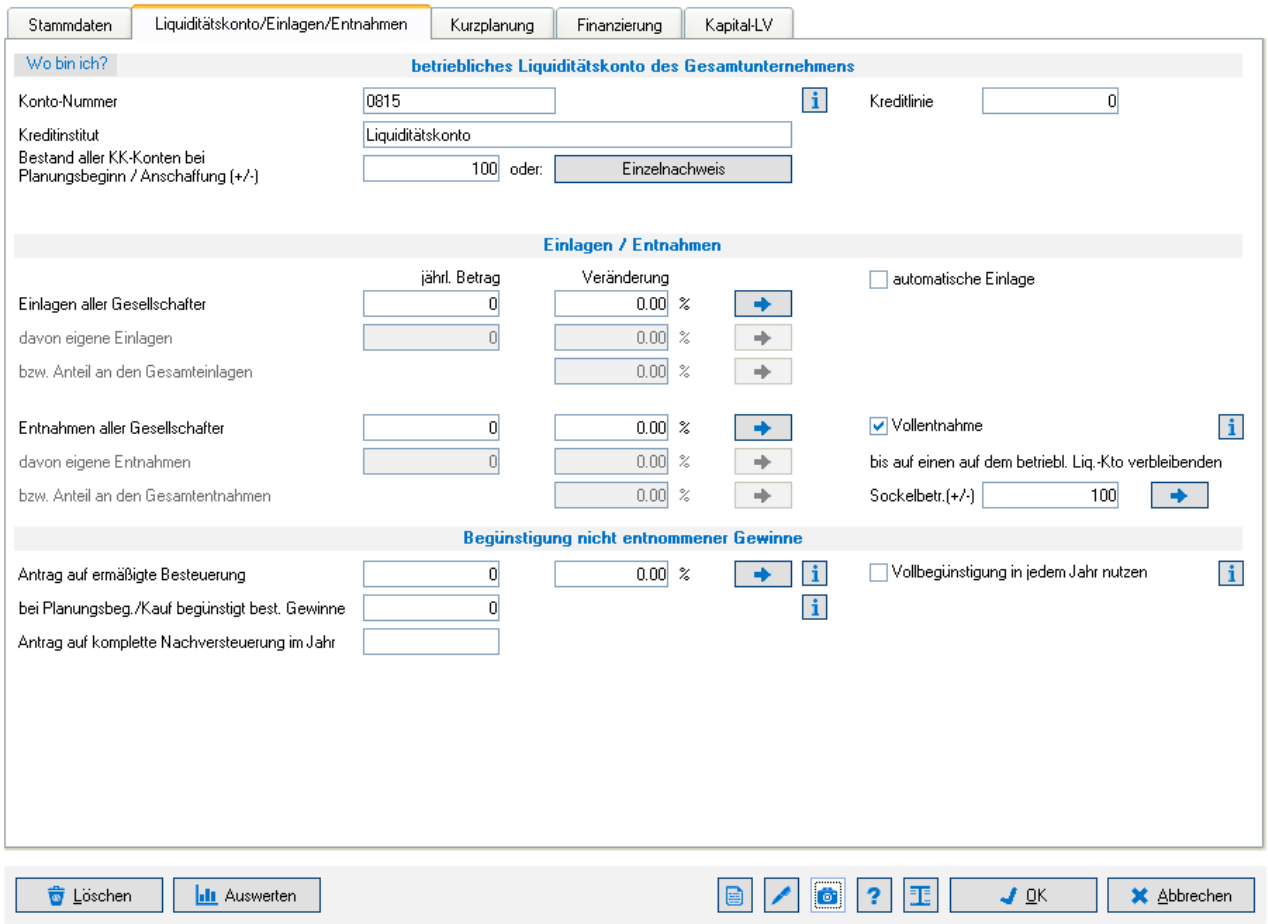
Hat ein Mandant von dieser Option Gebrauch gemacht, erfassen Sie die Betriebsbezeichnung als Personengesellschaft (z.B. Müller KG) und kreuzen Sie als Rechtsform Kapitalgesellschaft an.

Ein Wechsel zwischen den Optionen innerhalb eines Betriebes im Planungszeitraum ist erfassungstechnisch nicht vorgesehen.

Die fünfte Betriebsform „gewerblicher Fonds“ finden Sie als Auswahlfeld im Bereich „Betriebs-Stammdaten“ unter der Bezeichnung „vereinfachte Datenerfassung für betriebliche Fonds“. Dazu muss aber erst das Merkmal „betriebliche Kurzplanung“ deaktiviert werden.

Eine getrennte Erfassung der unterschiedlichen Rechnungslegungsarten ist bei der betrieblichen Kurzplanung nicht möglich.

6.10.2.2 Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen



Grafik 190.: Eingabe Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen

Auf der Karteikarte „Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen“ erfassen Sie die Daten des betrieblichen Liquiditätskontos. Dieses betriebliche Liquiditätskonto ist die Summe aller laufenden (Giro-)Konten des Unternehmens, der Kasse und aller sonstigen Liquiditätsbestände (Festgelder, Schecks, Wechsel etc.).

Für das betriebliche Liquiditätskonto des Gesamtunternehmens erfassen Sie neben der Kontonummer und der Bank den Stand des Kontos zum Planungsbeginn sowie eine bestehende Kreditlinie. Die in der Langplanung mögliche Einzelerfassung der Konten und Verzinsung des Liquiditätskontos ist in der Kurzplanung nicht möglich.

Wenn Sie auf diesem Konto die Bestände aller liquiden verfügbaren Mittel des Unternehmens (z.B. auch Festgelder) zum Planungsbeginn erfassen, erhalten Sie eine Fortschreibung der kurzfristigen Liquidität des Unternehmens in Form des betrieblichen Liquiditätskontos. Da in der Betriebsauswertung auch die Kreditlinie ausgewertet wird, erhalten Sie eine vollständige Aussage darüber, wie hoch die liquiden Reserven des Betriebes in den einzelnen Jahren sind.

Einlagen/Entnahmen: Hier können Sie bestimmen, welche Beträge aus dem Liquiditätsüberschuss des Betriebes durch Privatentnahmen entzogen bzw. durch Privateinlagen dem Betrieb zugeführt werden sollen. Damit können Sie ermitteln, ob die vorgesehenen Privatentnahmen vom Betrieb erwirtschaftet werden können.

Sie können die Einlagen aller Gesellschafter sowie die auf den Mandanten entfallenden Einlagen eingeben und entsprechend die Entnahmen aller Gesellschafter bzw. die Entnahmen des Mandanten. Ist die Ertragszuordnung kleiner als 100 % müssen Sie zwingend nicht nur die Gesamtentnahmen aller Gesellschafter, sondern auch die Entnahmen des Mandanten eingeben. Dies ist alternativ als fester Euro-Betrag oder als Prozentsatz von den Gesamtentnahmen möglich. Wenn Sie bei einer Ertragszuordnung kleiner 100 % nur die Entnahmen aller Gesellschafter eintragen, errechnet das Programm einen Entnahmeanteil des Mandanten von Euro 0 bzw. 0 %.
Den eigenen Anteil der Einlagen/Entnahmen können Sie über die jeweilige Verlaufsmaske auch im Zeitablauf verändern.

Alternativ können Sie das Feld Vollentnahme ankreuzen. Dann können Sie die Felder „Einlagen aller Gesellschafter“ und „Entnahmen aller Gesellschafter“ nicht nutzen, da diese Werte automatisch ermittelt werden. Das Feld „Anteil an den Gesamtentnahmen“ kann aber auch hier genutzt werden. In Verbindung mit dem eingegebenen „Sockelbetrag“ wird die mögliche Entnahme automatisch berechnet. Solange der Stand des betrieblichen Liquiditätskontos kleiner ist, als der gewünschte Sockelbetrag, wird keine Entnahme getätigt. Erst, wenn der Stand des betrieblichen

Liquiditätskontos den gewünschten Sockelbetrag übersteigt, wird der übersteigende Teil automatisch als Gesamtentnahme angesetzt.

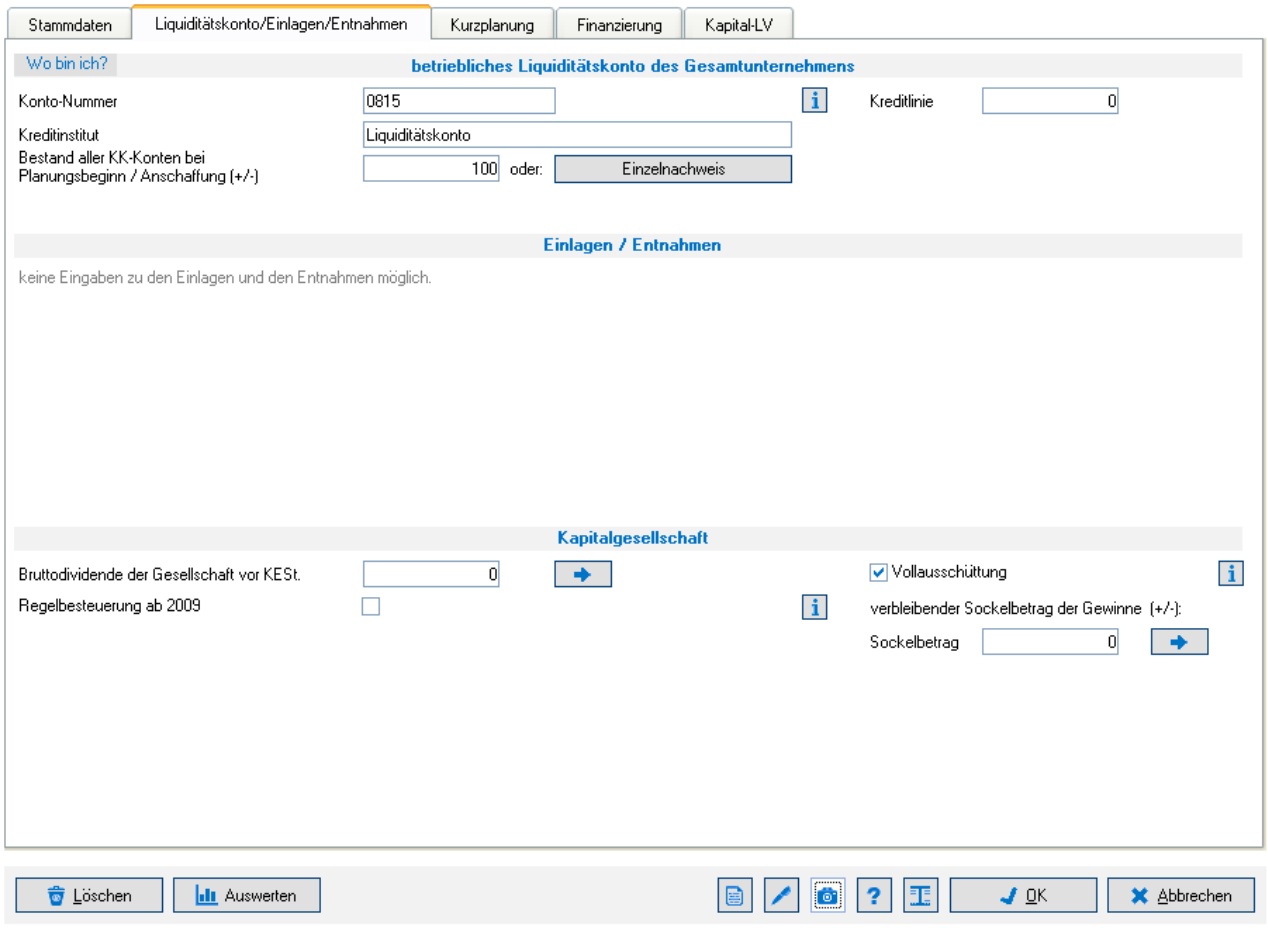
Haben Sie zusätzlich das Häkchen „automatische Einlage“ gesetzt, wird in Jahren mit negativem Ergebnis dieses bis zur Erreichung des Sockelbetrages aus dem privaten Liquiditätskonto eingelegt. Wenn die Beteiligung am Unternehmen kleiner 100 % ist, muss auch hier der Anteil an den eigenen Einlagen definiert werden.

Als Sockelbetrag können auch negative Werte eingegeben werden.

Die Eingabe von Privatentnahmen ist zwingend nötig, da die aus dem steuerlichen Ergebnis resultierende Einkommensteuer auf die betrieblichen/freiberuflichen Einkünfte vom privaten Liquiditätskonto abgebucht wird. Ohne Entnahme zumindest der Einkommensteuerzahlung wird das private Liquiditätskonto im Regelfall stark ins Minus laufen, während sich der Wert des Betriebes durch die nicht entnommene Liquidität viel zu positiv entwickelt.

Praxistipp:
Die Planung der Entnahmemöglichkeiten für die Zukunft orientiert sich am steuerlichen Ergebnis und am Cashflow des Betriebes.
Das laufende steuerliche Ergebnis begrenzt die Entnahme nach oben, wenn die Prämisse des Substanzerhalts befolgt werden soll. Der Cashflow begrenzt die Entnahme nach oben durch den daraus resultierenden Stand des betrieblichen Liquiditätskontos, das nicht beliebig ins Minus laufen kann. In der **Praxis** sollte man deshalb **immer die Alternative „Vollentnahme“** nutzen.
Dadurch wird die verfügbare Liquidität in den privaten Bereich transferiert und man kann im privaten Bereich beurteilen, ob dies „ausreicht“.
Über die Erfassung eines Sockelbetrags können sehr hohe Entnahmen bzw. bei negativem Anfangsbestand des betrieblichen Liquiditätskontos auch zu geringe Entnahmen im Erstjahr vermieden werden.

Besonderheiten bei der Erfassung von Kapitalgesellschaften:



Grafik 191.: Eingabe Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen

Kapitalgesellschaft: Hier haben Sie zwei sich gegenseitig ausschließende Möglichkeiten zu bestimmen, welcher Betrag aus dem Liquiditätsüberschuss der Kapitalgesellschaft durch Gewinnausschüttungen entzogen werden soll.

Alternative 1: Eingabe eines konkreten Wertes für die Gewinnausschüttung

Bei dieser Alternative können Sie zusätzlich über die Verlaufsmaske unterschiedliche Bruttodividenden in den einzelnen Planjahren eingeben.

Für Planungsjahre ab 2009 kann die Option „Regelbesteuerung ab 2009“ aktiviert werden. Diese Option bildet den Antrag nach § 32d Abs. 2 S. 3 EStG ab, der die Gewinnausschüttung der Regelbesteuerung unterwirft und den Werbungskostenabzug bezogen auf diese Einkunftsquelle zulässt (insb. Finanzierungskosten des Anteilserwerbs.)

Alternative 2: Vollausschüttung

Sie können auch - analog zur Vollentnahme bei den Personengesellschaften - eine „Vollausschüttung“ planen. In diesem Fall werden vom Programm die Gewinnausschüttungen der einzelnen Jahre so berechnet, dass der Gesellschaft der von Ihnen festgelegte Sockelbetrag auf dem betrieblichen Liquiditätskonto verbleibt.

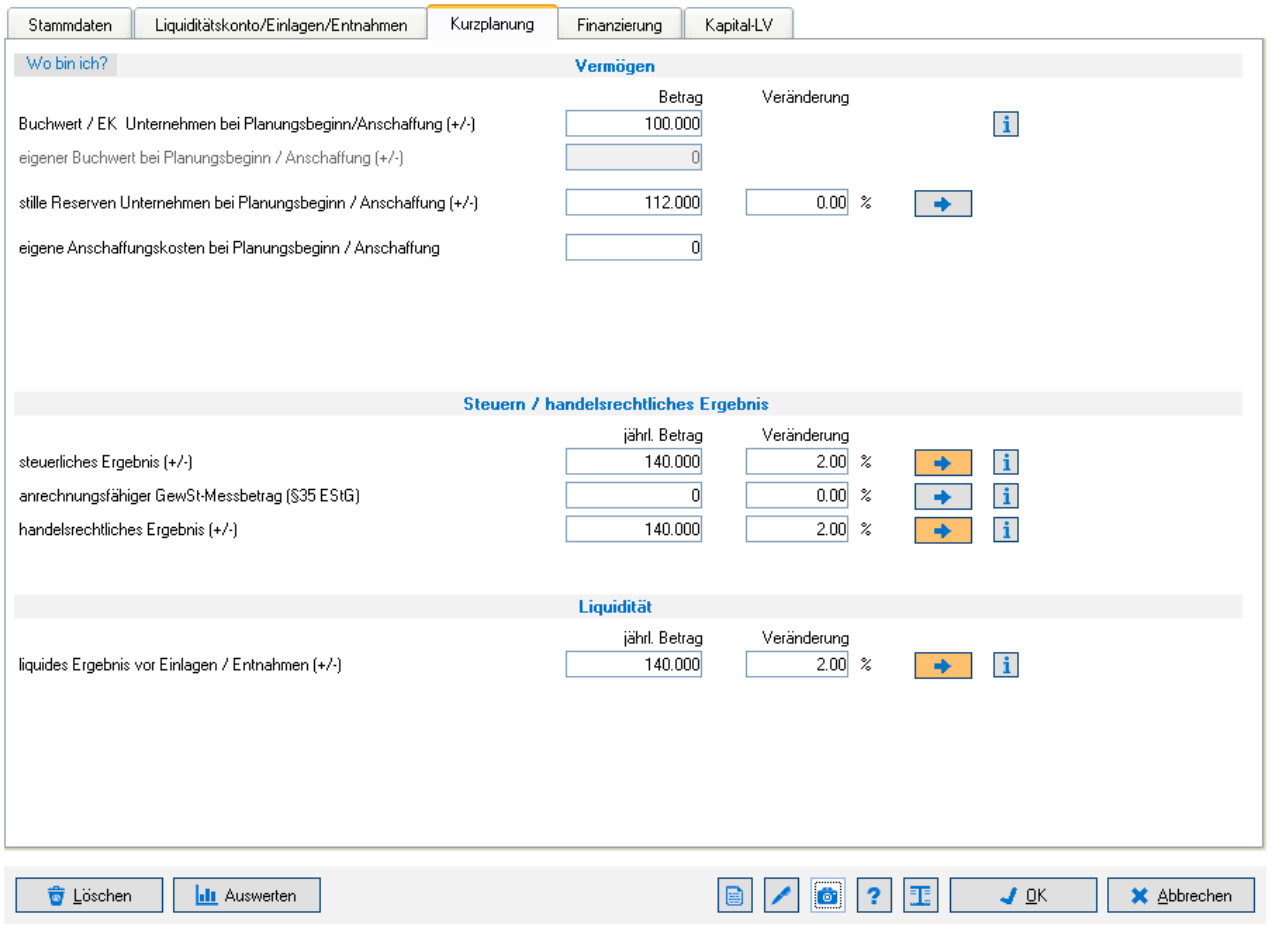
Der Liquiditätsabfluss bei der Kapitalgesellschaft erfolgt in Höhe der Bruttodividende. Die Steuern der Gesellschaft sind bei der Eingabe des steuerlichen Ergebnisses auf der Karte „betriebliche Kurzplanung“ zu berücksichtigen.
Der Liquiditätszufluss beim Mandanten erfolgt:

- bis zum Planungsjahr 2008 in Höhe der Bruttodividende minus anrechenbare Steuern. Die anrechenbaren Steuern werden dann in der Gesamtsteuerberechnung wieder als Minderung der zu zahlenden Steuer berücksichtigt.
- ab dem Planungsjahr 2009 in Höhe der Bruttodividende abzüglich Abgeltungsteuer.

Die Besteuerung der Gewinnausschüttungen wird automatisch berechnet:

- bei Planungsjahren bis 2001 mit dem Anrechnungsverfahren
- bei Planungsjahren von 2002 bis 2008 mit dem Halbeinkünfteverfahren und
- bei Planungsjahren ab 2009 mit Abgeltungsteuer. (Besonderheit: Bei der Berechnung der Abgeltungsteuer wird hier nicht mit der Formel des § 32d Abs. 1 EStG gerechnet, sondern eine eventuelle Kirchensteuerbelastung erfolgt erst im Rahmen der Gesamtsteuerberechnung.)

6.10.2.3 Kurzplanung



Grafik 192.: Eingabe Eckdaten der betrieblichen Kurzplanung

Auf dieser Karte werden die Werte für die Vermögens-, Liquiditäts- und Steuerentwicklung des Unternehmens eingegeben.

Vermögen: Hier erfassen Sie das Eigenkapital bei Planungsbeginn. Das zu erfassende Eigenkapital entspricht dem Eigenkapital der Bilanz.

Der eigene Buchwert bei Planungsbeginn ist einzugeben, um die Entwicklung des Buchwerts des Planmandanten bei einer Vermögenszuordnung kleiner 100% fortschreiben zu können. Die unterschiedlichen variablen Kapitalkonten der Gesellschafter bei Personengesellschaften verbieten hier eine automatische Ableitung aus dem Buch-/Vermögenswert des Unternehmens anhand des Prozentsatzes der Vermögenszuordnung.

Besonderheiten bei der Erfassung von Kapitalgesellschaften:

Der eigene Buchwert bei Planungsbeginn ist bei Kapitalgesellschaften nicht erfassbar, weil er automatisch aus Vermögensanteil und Eigenkapital der Gesellschaft ermittelt wird.

Die Stillen Reserven können ebenfalls im Bereich „Vermögen“ eingegeben werden und prozentual im Planungszeitraum verändert werden. Zur Abbildung eines „Badwill“ ist hier auch die Eingabe von negativen Werten möglich.

Die Angabe der Anschaffungskosten hat bei den Personengesellschaften nur informatorischen Charakter, während diese bei Kapitalgesellschaften Bedeutung als Abzugsposition im Fall des Betriebsverkaufs genutzt werden.

Steuern/handelsrechtliches Ergebnis: Hier erfassen Sie bitte das steuerliche Ergebnis lt. einheitlicher und gesonderter Gewinnfeststellung bzw. bei Kapitalgesellschaften nach Körperschaftsteuererklärung.

Da in der Kurzplanung keine Gewerbesteuerberechnung vorgenommen wird, ist der anrechnungsfähige Gewerbesteuermessbetrag manuell zu erfassen. Dieser wirkt sich dann automatisch auf die Berechnung der Einkommensteuer des Mandanten aus.
In der betrieblichen Kurzplanung wird die konkret gezahlte Gewerbesteuer nicht erfasst. Deshalb wird für die Anrechnung der gezahlten Gewerbesteuer auf die Einkommensteuer nach § 35 EStG von einem Hebesatz von 380 % ausgegangen.
Da bei Freiberuflern, Land- und Forstwirten sowie Kapitalgesellschaften kein anrechnungsfähiger Gewerbesteuermessbetrag existiert, wird in diesen Fällen die Option deaktiviert.

Die Erfassung des handelsrechtlichen Ergebnisses dient dann der Fortschreibung des Kapitalkontos der Gesellschaft.
Differenz zwischen steuerlichem und handelsrechtlichem sind in der Regel die nichtabziehbaren Betriebsausgaben. Wesentlicher Punkt ist dabei ab dem Jahr 2008 die Gewerbesteuer, die seitdem nicht mehr steuerlich abziehbar ist.

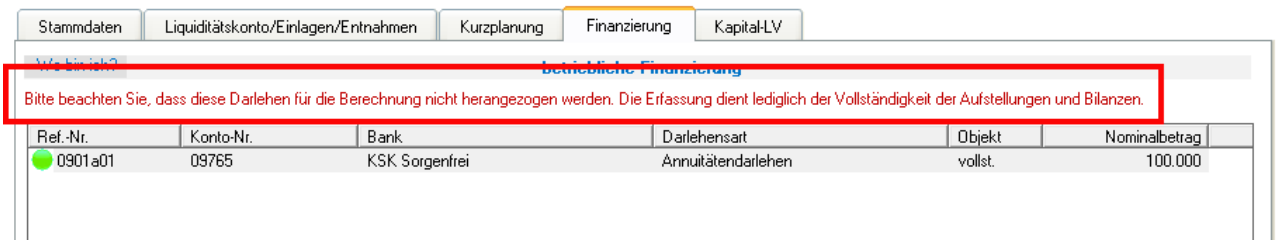
liquides Ergebnis vor Einlagen / Entnahmen: Hier kann für den Normalfall ebenfalls das Ergebnis der handelsrechtlichen GuV erfasst werden, da sich steuerliches und liquides Ergebnis langfristig ausgleichen. Durch die Trennung beider Werte ist es aber möglich besondere Einflussfaktoren, wie z.B. Darlehensaufnahmen und –tilgungen, Investitionen etc., zu berücksichtigen.

Praxistipp:
Die Genauigkeit der Überleitungsrechnung vom steuerlichen zum liquiden Ergebnis hängt vom individuellen Ziel der Planung und dem Gewicht des Betriebes ab. Dazu können grob drei Stufen unterschieden werden:

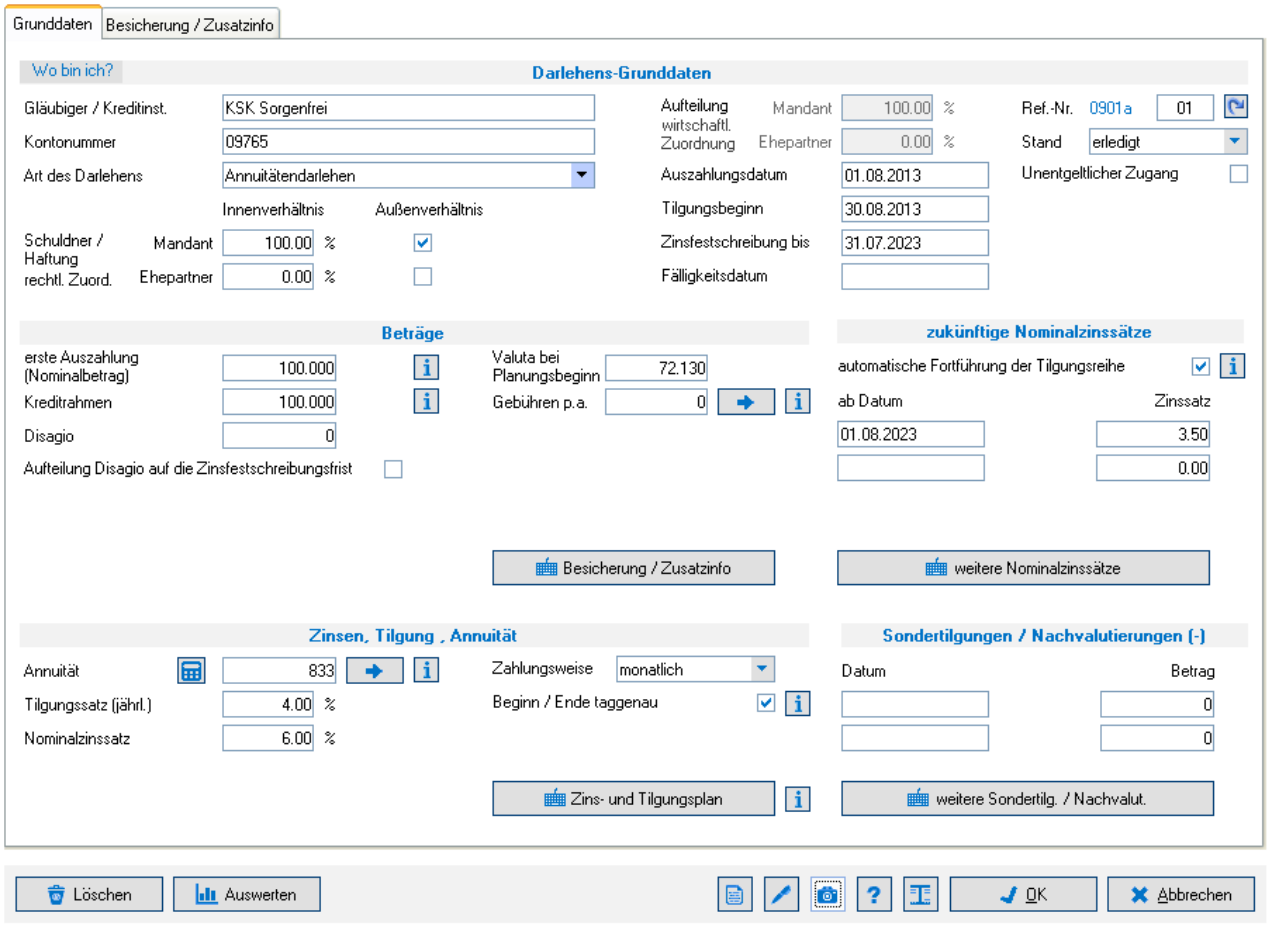
1) **Bei geringer Bedeutung des Betriebes:** Erfassen Sie das Ergebnis der handelsrechtlichen GuV als liquides Ergebnis vor Einlagen/Entnahmen, da sich steuerliches und liquides Ergebnis langfristig ausgleichen.
2) **Mittelweg:** Berechnen Sie überschlägig mit einer vereinfachten Überleitungsrechnung den Unterschied anhand der letzten GuV und den vorhandenen Zusatzinformationen.
3) **Hohe Bedeutung des Betriebes bzw. der zukünftigen Entnahmemöglichkeit:** Arbeiten Sie mit der betrieblichen Langplanung. Die Kurzplanung ist hierfür nicht geeignet. Der Mittelweg liefert nur eine Aussage über den aktuellen Unterschied zwischen steuerlichem und liquidem Ergebnis.

6.10.2.4 betriebliche Darlehen

Die Erfassung dient nur der Dokumentation und dem Ausweis in der Darlehensaufstellung, dem Darlehensspiegel und der Ermöglichung eines Bruttoausweises in der Vermögens- und Statusbilanz.



Grafik 193.: Übersicht der betrieblichen Darlehen



Grafik 194.: Eingabe betriebliche Darlehen

Die aus den Darlehen resultierenden Steuerwirkungen (z.B. Zinsaufwand) und die Liquiditätsströme (z.B. Darlehensauszahlungen und Tilgungen) werden in der Berechnung des Betriebes nicht berücksichtigt. Diese Werte sind bereits bei der Eingabe des steuerlichen und liquiden Ergebnisses auf der Karte „betriebliche Kurzplanung“ zu berücksichtigen.

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.1 Darlehen und Kapitel 6.2.2 Leasing verwiesen.

Besonderheiten:

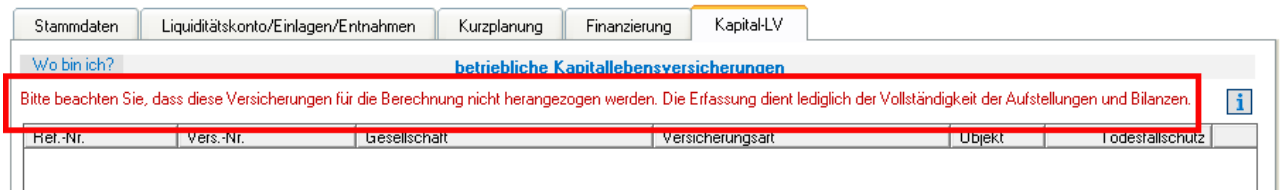
1) Im Bereich „Beträge“ können Sie definieren, ob das Disagio auf die Zinsfestschreibungsfrist verteilt wird oder nicht. Voraussetzung dafür ist die Eingabe eines Zinsfestschreibungsdatums. Diese Angabe ist in der betrieblichen Kurzplanung allerdings nur informatorisch.
2) Bei Leasingverträgen kann die Leasing-Anzahlung auf die Grundmietzeit verteilt werden.
3) Für Gewerbebetriebe kann bei jedem Darlehen separat bestimmt werden, ob die Zinsen als Dauerschuldzinsen im Sinne des Gewerbesteuergesetzes gelten. Diese Angabe ist in der Kurzplanung rein informatorisch.
4) Da bei einem unentgeltlichen Zugang des Gesamtbetriebes sowohl Darlehen existieren können, die mit übernommen wurden, als auch Darlehen, die vom Mandanten selber

aufgenommen wurden, ist die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ bei jedem Darlehen separat vorzunehmen.

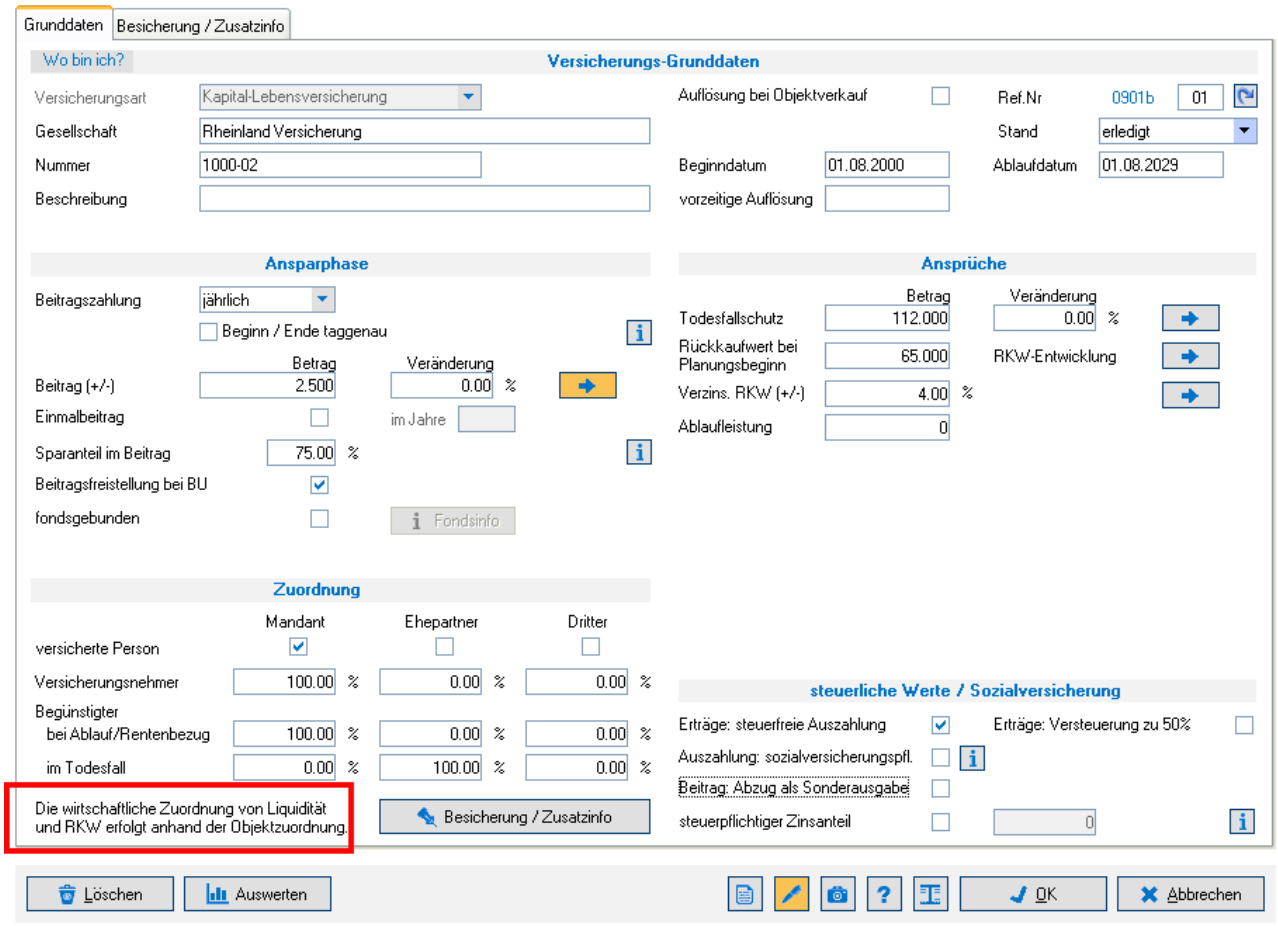
5) Die betrieblichen Darlehen werden automatisch analog den Besitzverhältnissen am Betrieb zugeordnet. Diese „Aufteilung“ zeigt die rechnerische Aufteilung der Darlehen für die Auswertungen an. Da die rechtliche Zuordnung (Schuldnereigenschaft) und die Haftung im Aussenverhältnis in der Praxis davon abweichen können, können diese auch erfasst werden. Die Schuldnereigenschaft und die Haftung im Aussenverhältnis werden in der Auswertung „Aufstellung der Darlehen“ berücksichtigt.
6) Bei einer Veräußerung des Betriebes werden Darlehen und Leasingverträge automatisch mit verkauft. Dabei wird unterstellt, dass die zum Verkaufszeitpunkt noch bestehende Restvaluta in den vereinbarten Verkaufserlös „eingepreist“ wurde. Daher werden die Darlehen und Leasingverträge in der Planung einfach ohne Tilgung des Restbetrages abgebrochen.

6.10.2.5 betriebliche Kapitallebensversicherungen

Die Erfassung von Kapitallebensversicherungen in der betrieblichen Kurzplanung dient nur der Dokumentation und dem Ausweis in der Aufstellung der Versicherungen, dem Lebensversicherungsspiegel und der Ermöglichung eines Bruttoausweises in Vermögens- und Status-Bilanz.



Grafik 195.: Übersicht der betrieblichen Kapitallebensversicherungen



Grafik 196.: Eingabe betriebliche Kapitallebensversicherungen

Hinweis:

Bitte beachten Sie, dass die Werte der Kapitallebensversicherung in der betrieblichen Kurzplanung hinsichtlich Vermögen, Liquidität und Steuern nicht berücksichtigt werden. Diese Werte sind – soweit erforderlich - bei der Eingabe der Werte auf der Karte „betriebliche Kurzplanung“ zu berücksichtigen. Sollte der Höchstbetrag der sonstigen Vorsorgeaufwendungen (€ 2.400 bzw. 1.500 pro Person) bereits ausgeschöpft sein, sind keine Korrekturen des steuerlichen Ergebnisses aufgrund der Beiträge nötig. Ein steuerpflichtiger Kapitalertrag bei Auszahlung kann aus der Direktanzeige der Lebensversicherung ersehen werden. Dieser ist dann über die Mandanten-Stammdaten als Einkünfte aus Kapitalvermögen einzugeben.

Zur Erfassung einer Kapitallebensversicherung und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.3 Kapitallebensversicherungen verwiesen.

Besonderheiten:

1) Im Bereich der personellen Zuordnung können die Zuordnungen frei vorgenommen werden. Für die personelle Verteilung von Vermögen (Rückkaufwert) und Liquidität (Beiträge, Auszahlung) in den Berechnungen wird aber auf die übergeordnete Zuordnung des Betriebes zurückgegriffen.

Die erfassten Werte werden genutzt, um eine rechtliche Zuordnung im Summenbereich der Aufstellung der Kapitallebensversicherungen auszuweisen.

2) Im Bereich „Termine“ kann die Grundeinstellung „Auflösung bei Verkauf des Objektes“ bei Kurzplanungen nicht abgewählt werden.

6.10.3 betriebliche Langplanung

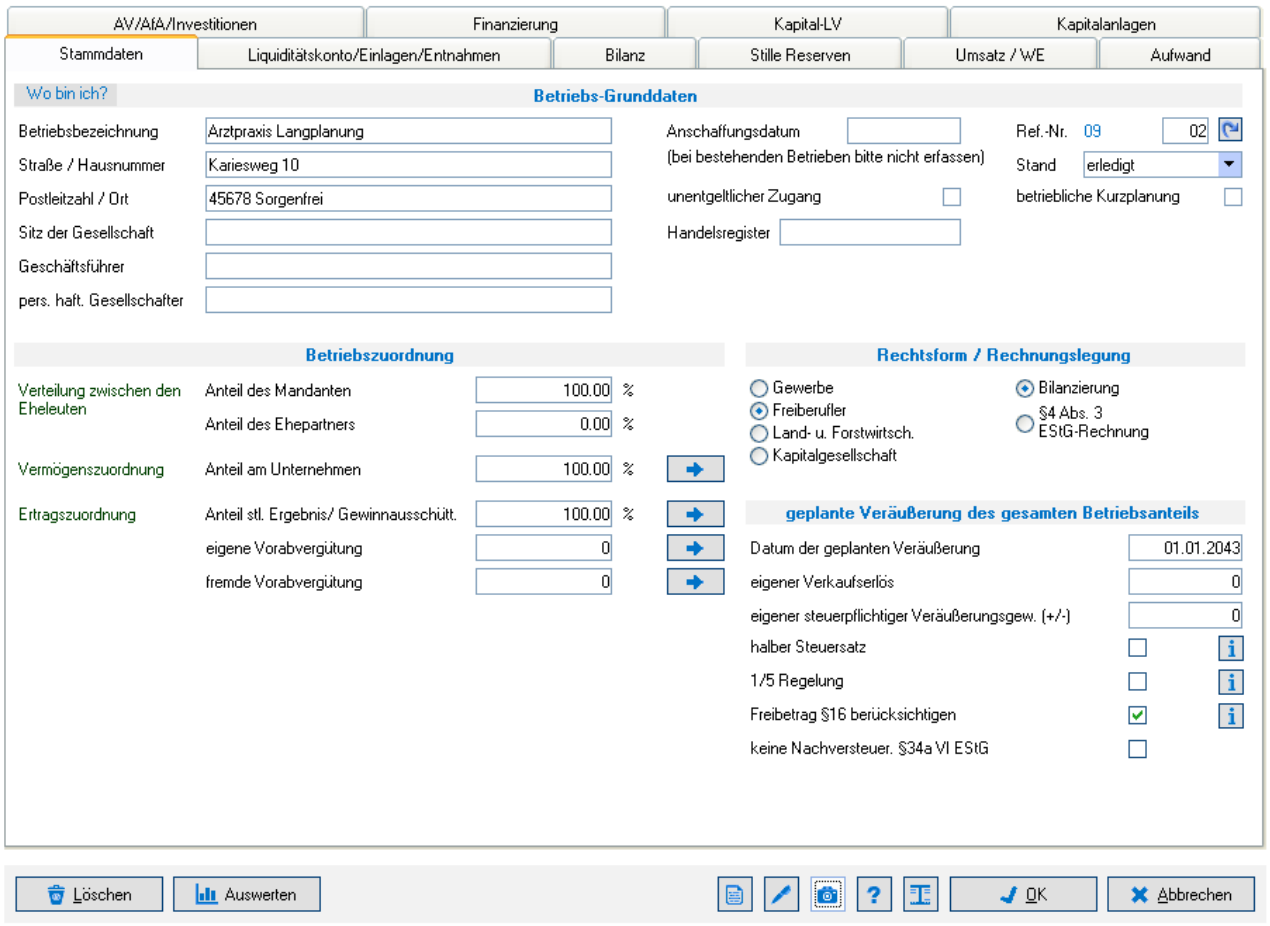
Alternativ zur betrieblichen Kurzplanung kann auch ein ausführliches Betriebsplanungsmodul genutzt werden.

Deaktivieren Sie dazu das Feld „betriebliche Kurzplanung“. Dadurch erhöht sich die Zahl der Erfassungskarten von 5 auf 11.

Auch hier erfolgt die Darstellung über eine allgemeine Beschreibung der Karte bezogen auf die Rechtsformen Gewerbebetrieb, Freiberufler, Land- und Forstwirt (Personengesellschaften).

Die Besonderheiten bei der Erfassung von Kapitalgesellschaften werden dann jeweils ergänzend an den entsprechenden Stellen erläutert.

6.10.3.1 Betriebs-Stammdaten



Grafik 197.: Eingabe Betriebs-Stammdaten

Betriebs-Grunddaten: Hier kann neben den allgemeinen Adressangaben ein Eröffnungs-/ Anschaffungsdatum erfasst werden, so dass auch Betriebe planbar sind, die erst nach Planungsbeginn gegründet oder erworben werden sollen. Sollten bei einem Anschaffungsfall betriebliche Darlehen und Kapitallebensversicherungen mit einem Anschaffungsdatum vor Anschaffung des Betriebes versehen sein, werden die vor Anschaffung des Betriebes liegenden Werte nicht berücksichtigt, da sie dem Mandanten noch nicht zuzurechnen sind. Im Gegensatz dazu werden die eigenen Darlehen und Kapitallebensversicherungen berücksichtigt, auch wenn ihr Anschaffungsdatum vor dem Anschaffungsdatum des Betriebes liegt, da die Finanzierung des Erwerbs des Betriebes zeitlich vor der Anschaffung des Betriebes selber liegen kann.

Zusätzlich besteht die Option, einen geschenkten oder ererbten Betrieb als „unentgeltlichen Zugang“ zu definieren. Das Anschaffungsdatum entspricht dann dem Schenkungsdatum. Der Betrieb geht dann in diesem Zeitpunkt als Vermögen zu, es findet aber kein Liquiditätsabfluss für die Betriebsübernahme statt. Sollten bei der Betriebsübernahme Darlehen mit übernommen worden sein, sind diese separat beim jeweiligen Darlehen als „unentgeltlicher Zugang“ zu kennzeichnen.

Wenn Sie den Haken bei „betriebliche Kurzplanung“ setzen, reduzieren sich die Eingabemasken auf 5 Karten. Eine detaillierte Beschreibung entnehmen Sie bitte dem Kapitel „Betriebliche Kurzplanung“.

Betriebszuordnung: Hier erfassen Sie die Besitzverhältnisse am Betrieb. Zunächst ist eine Verteilung zwischen den Eheleuten vorzunehmen. Hier muss immer eine Summe von 100 % erreicht werden. Die Zuordnung des Betriebes erfolgt dann über das Feld Vermögenszuordnung.
Beispiel: Der Ehemann ist zu 50 % an einer OHG beteiligt.
Eingabe: Verteilung zwischen den Eheleuten 100 % beim Ehemann, 0 % bei der Ehefrau, Vermögenszuordnung 50 %.

Hinweis:
Wenn die Vermögenszuordnung kleiner 100 % ist, ist bei Personengesellschaften zwingend der „eigene Buchwert bei Planungsbeginn“ auf der Karte Bilanz zu erfassen.

Getrennt von der Vermögenszuordnung ist die Ertragszuordnung vorzunehmen, so dass auch von der Vermögenszuordnung abweichende Werte eingegeben werden können. Die Ertragszuordnung bezieht sich sowohl auf die Verteilung des steuerlichen Ergebnisses als auch auf die Verteilung des Cashflows und kann sowohl in einem Prozentsatz des Ergebnisses als auch in einem konkreten Betrag eingegeben werden. Diese Angaben können auch kombiniert werden.

Beispiel: Bei einer Ertragszuordnung von 50 % und einem konkreten Betrag von EUR 10.000 als eigene Vorabvergütung wird wie folgt gerechnet:
Aus dem Jahresergebnis wird ein Betrag von EUR 10.000,00 dem Planmandanten direkt zugeordnet, das um EUR 10.000,00 verminderte Jahresergebnis wird dann dem geplanten Mandanten noch einmal mit 50 % zugeordnet.
In der Auswertung erfolgt die Ergebniszuordnung dann über einen einheitlichen Prozentsatz am Ergebnis des Betriebes.

geplante Veräußerung: Hier ist es möglich, eine Gesamtveräußerung des Betriebes zu simulieren. Hierbei ist zu beachten, dass ein manuell eingetragener Veräußerungserlös auch bei einer Vermögenszuordnung kleiner 100 % den gesamten Erlös darstellt, der auf den Planmandanten entfällt. Gedanklich wird der gesamte Unternehmensanteil von Mandant und Ehepartner verkauft.
(Hinweis: Hier besteht ein Gegensatz zum VuV-Bereich: Dort wird das gesamte Objekt verkauft, so dass der Veräußerungsbetrag dem Planmandanten nur im Verhältnis seines Anteils am VuV-Objekt zugerechnet wird.)

Das Programm errechnet immer einen Verkauf zum 31.12. des Jahres. Bei einem unterjährigen Verkauf müssen Sie die laufenden Ergebnisse im Verkaufsjahr manuell anpassen.

Bei der geplanten Veräußerung wird immer vom Regelfall einer tariflichen Besteuerung ausgegangen. Optional können Sie eine Besteuerung nach halbem Steuersatz bzw. nach 1/5tel-Regelung wählen. Die Auswirkungen dieser Steuerermäßigung finden Sie dann in der „Steuerauswertung gesamt“ als Tarifermäßigung der Einkommensteuer unter „außerordentliche Einkünfte § 34 EStG“.

Hinweise:

1) Die steuerliche Vergünstigung des sog. halben Steuersatzes nach § 34 Abs. 3 EStG bewirkt, dass der Veräußerungsgewinn – soweit er Euro 5.000.000 nicht übersteigt – nur zu 56 % in die steuerliche Bemessungsgrundlage einfließt. Voraussetzung für diese Vergünstigung ist entweder im Zeitpunkt des Verkaufs die Vollendung des 55. Lebensjahrs oder eine dauernde Berufsunfähigkeit im sozialversicherungsrechtlichen Sinne.
2) Die steuerliche Vergünstigung der sog. 1/5-Regelung nach § 34 Abs. 1 EStG bewirkt eine Kappung der Progression auf den Veräußerungsgewinn. Dazu wird der Veräußerungsgewinn durch fünf geteilt, die darauf entfallende Mehrsteuer berechnet und diese mit fünf multipliziert. Bei einer Veräußerung nach 1/5tel-Regelung kommt es sehr häufig zu einer Steuerermäßigung von EUR 0 bzw. einer sehr geringen Entlastung. Dies ist keine Fehlberechnung, sondern traurige steuerliche Realität. Die positiven Auswirkungen der 1/5tel-Regelungen ergeben sich in

der Regel erst, wenn durch zusätzliche gestalterische Maßnahmen das zu versteuernde Einkommen gegen EUR 0 gesteuert wird.

3) Die Gewährung des Freibetrags nach § 16 Abs. 4 EStG in Höhe von Euro 45.000 setzt voraus, dass der Gesellschafter im Zeitpunkt des Verkaufs das 55. Lebensjahr vollendet hat oder dauernd berufsunfähig im sozialversicherungsrechtlichen Sinne ist. Der Freibetrag wird automatisch um den Betrag gekürzt, um den der Veräußerungsgewinn den Betrag von Euro 136.000 übersteigt. Die Auswirkung der Steuervergünstigung wird in der Einzelauswertung des Betriebes ausgewiesen.

Sollten im Betrieb Kapitalanlagen vorhanden sein, werden diese beim Betriebsverkauf eine gedankliche Sekunde vor dem Verkauf aufgelöst. Dies führt im Regelfall zur Erhöhung des betrieblichen Liquiditätskontos, das dann mit veräußert wird. Sollte die Option „Vollentnahme“ bzw. „Vollausschüttung“ aktiviert sein, wird die freigewordene Liquidität noch vor Verkauf entnommen bzw. ausgeschüttet und damit weder im automatisch berechneten Veräußerungserlös noch im steuerpflichtigen Veräußerungsgewinn berücksichtigt.
In der Realität werden beim Verkauf von Personengesellschaften die Kapitalanlagen nach § 20 Abs. 2 Satz 3 EStG aus dem Buchwert heraus gerechnet und separat nach § 20 EStG besteuert. Diese Separierung wird nicht vorgenommen.
Dies hat in der Praxis zwei Konsequenzen:

a) der Veräußerungsgewinn wird komplett der Einkunftsart der betrieblichen Einkunftsart zugeordnet.
b) Die in den Kapitalanlagen enthaltenen Veräußerungsgewinne werden nicht automatisch ermittelt. Diese Größe muss manuell durch Erhöhung des automatisch berechneten Veräußerungsgewinns über das Feld „eigener steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn“ berücksichtigt werden.

Die Option „ohne Nachversteuerung § 34a VI EStG“ unterdrückt die automatische Nachversteuerung thesaurierungsbegünstigter Gewinne im Verkaufsfall. Diese Option wird für die Übertragungen unter Fortführung des Buchwertes durch den Erwerber benötigt z.B. im Fall der vorweggenommenen Erbfolge.

Besonderheiten bei der Erfassung von Kapitalgesellschaften:

Bei Kapitalgesellschaften steht grundsätzlich nur die Steuerermäßigung nach dem halben Steuersatz zur Verfügung, bei 100 %-Beteiligungen auch noch der Freibetrag nach § 16 IV EStG. Für die Berechnung des Veräußerungsgewinns wird von der Annahme ausgegangen, dass die Anteile an der Kapitalgesellschaft im Privatvermögen gehalten werden.
Bei Veräußerungsdaten nach dem 01.01.2009 wird für die Besteuerung immer von einer Vermögenszuordnung von mindestens 1 % ausgegangen. Die Besteuerung des steuerpflichtigen Veräußerungsgewinns erfolgt deshalb immer nach dem Teileinkünfteverfahren. Sollte im

Ausnahmefall eine Beteiligung kleiner 1 % vorliegen, sind die Anpassungen zur rechtlich vorgesehen Abgeltungsteuer manuell vorzunehmen.

Nach § 17 Abs. 3 EStG kann bei einem Verkauf eines Anteils an einer Kapitalgesellschaft mit einem Beteiligungsanteil kleiner 100 % ein Freibetrag von Euro 9.060 geltend gemacht werden, der bei einem Veräußerungsgewinn zwischen Euro 36.100 und Euro 45.160 linear abgeschmolzen wird. Ab einem Veräußerungsgewinn von Euro 45.160 gibt es dadurch keinen Freibetrag mehr. Dieser Freibetrag wird nicht automatisch berechnet. Bitte berücksichtigen Sie den Freibetrag durch entsprechende Korrektur des automatisch berechneten Veräußerungsgewinns über das Feld „eigener steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn".

Hinweis für den Verkauf von Personengesellschaften:

1) Bei einer Veräußerung Personengesellschaften nach 1/5tel-Regelung kommt es sehr häufig zu einer Steuerermäßigung von EUR 0 bzw. einem sehr geringen Betrag. Dies ist keine Fehlberechnung. Die positiven Auswirkungen der 1/5tel-Regelungen ergeben sich in der Regel erst, wenn durch zusätzliche gestalterische Maßnahmen das zu versteuernde Einkommen gegen EUR 0 gesteuert wird.
2) In der Realität werden beim Verkauf von Personengesellschaften die Kapitalanlagen nach § 20 Abs. 2 Satz 3 EStG aus dem Buchwert heraus gerechnet und separat nach § 20 EStG besteuert. Diese Separierung wird nicht vorgenommen.

Das Feld „eigener steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn" funktioniert systematisch genauso wie das Feld „eigener Verkaufserlös". So lange kein Wert eingegeben wird, wird der automatisch berechnete Wert herangezogen.

Hinweis:

Wenn ein Betrieb z.B. im Rahmen vorweggenommener Erbfolge unentgeltlich übertragen wird, wird dieser Abgang mit einem Verkaufserlös von € 1 erfasst. Daraus resultiert dann häufig berechnungstechnisch ein hoher steuerpflichtiger Veräußerungsverlust, weil dem € 1 der Buchwert des Unternehmens gegenübergestellt wird. Durch die Eingabe eines abweichenden Wertes von € 1 „eigener steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn" wird diese unerwünschte Konsequenz aufgehoben, so dass mit dieser Vorgehensweise jeder unentgeltliche Abgang simuliert werden kann.

Rechtsform/Rechnungslegung: Hier steht Ihnen eine Auswahl zwischen den verschiedenen Betriebsformen Gewerbebetrieb, Freiberufler, Land- und Forstwirtschaft und Kapitalgesellschaft sowie den Rechnungslegungsarten „Bilanzierung" und „§ 4 Abs. 3-EStG-Rechnung" zur Verfügung.

Ab dem Veranlagungszeitraum 2022 haben Personengesellschaften durch das Gesetz zur Modernisierung des Körperschaftsteuerrechts (KöMoG) die Option, sich wie eine Kapitalgesellschaft besteuern zu lassen.

Hat ein Mandant von dieser Option Gebrauch gemacht, erfassen Sie die Betriebsbezeichnung als Personengesellschaft (z.B. Müller KG) und kreuzen Sie als Rechtsform Kapitalgesellschaft an.
Ein Wechsel zwischen den Optionen innerhalb eines Betriebes im Planungszeitraum ist erfassungstechnisch nicht vorgesehen.

Zwischen den Betriebsformen Gewerbebetrieb, Freiberufler und Land- und Forstwirtschaft ergeben sich nur zwei Unterschiede zwischen den Betriebsformen:

1) Die steuerlichen Einkünfte werden der entsprechenden Einkunftsart zugeordnet.
2) Bei Gewerbebetrieben wird eine Gewerbesteuerberechnung durchgeführt.

Die fünfte Betriebsform „gewerblicher Fonds“ finden Sie als Auswahlfeld im Bereich „Betriebs-Stammdaten“ unter der Bezeichnung „vereinfachte Datenerfassung für betriebliche Fonds“.

Exkurs: Umstellung der Rechnungslegung

Die Auswahl der Rechnungslegungsart „Bilanzierung“ oder „§ 4 Abs. 3-EStG-Rechnung“ ist nur möglich bei Personengesellschaften. Die Wahl der Rechnungslegung hat Auswirkung auf die Berechnung der Auswertungen. Insbesondere die Verarbeitung der Bestandsveränderungen Vorräte und die Veränderungen der Forderungen und Verbindlichkeiten führen zu unterschiedlichen Ergebnissen. Details dazu entnehmen Sie bitte der Beschreibung der Auswertungen. Auf eine getrennte Darstellung bei der Erfassung verzichtet, da hier grundsätzlich keine Unterschiede bestehen.

Eingabe der Umstellung der Rechnungslegungsart:

Eine Umstellung der Rechnungslegung ist nur im ersten Planungsjahr möglich, da sich die Auswertungen sonst teilweise auf eine § 4 Abs. 3-Rechnung und teilweise auf eine Bilanzierung beziehen müssten.

1) Umstellung im ersten Planungsjahr von § 4 Abs. 3-Rechnung auf Bilanzierung:
   Die Verarbeitung der Bestandsveränderungen Vorräte und der Veränderungen von Forderungen und Verbindlichkeiten in den einzelnen Planungsjahren erfolgt automatisch auf der Basis „Bilanzierung“. Manuell muss nur die Aktivierung der Vorräte und Forderungen sowie die Passivierung der Verbindlichkeiten eingegeben werden. Konkret bedeutet dies:
   Da die Vorräte, Forderungen und Verbindlichkeiten als Vermögensposition zum 01.01. Planungsbeginn bereits eingepflegt sind, geht es nur um die Auswirkung auf das steuerliche und liquide Ergebnis des Unternehmens.
   Der Bestand der Vorräte, der Forderungen aus LuL sowie der sonstigen Forderungen zum 01.01.Planungsbeginn ist als einmaliger sonstiger betrieblicher Ertrag im ersten Planungsjahr zu erfassen. Der Bestand der Verbindlichkeiten aus LuL und der sonstigen Verbindlichkeiten ist als einmaliger betrieblicher Aufwand zu erfassen. Wenn Sie vom Wahlrecht nach

R 17 Abs. 1 EStR Gebrauch machen wollen, verteilen Sie einfach die einzugebenden Werte auf die ersten drei Planungsjahre.

Um das liquide Ergebnis im ersten Planungsjahr richtig berechnen zu können, muss man diese Anpassungen des steuerlichen Ergebnisses auf der Karte „Aufwand“ unter den Anpassungen Cashflow neutralisieren, da es sich um eine rein steuerliche Regelung handelt. Durch die Umstellung der Rechnungslegung fließt keine Liquidität.

2) Umstellung im ersten Planungsjahr von Bilanzierung auf § 4 Abs. 3-Rechnung:

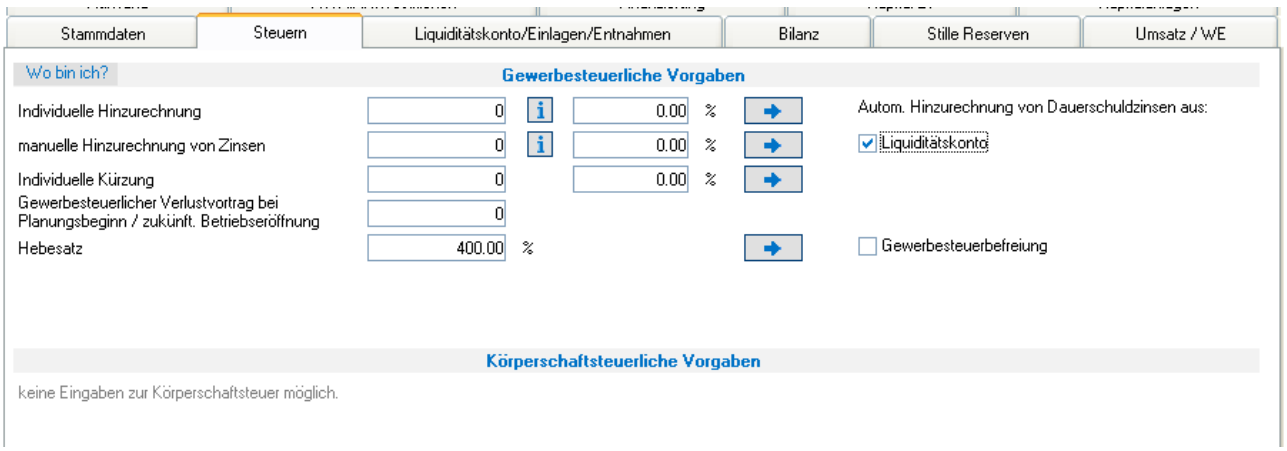
Die Verarbeitung der Bestandsveränderungen Vorräte und der Veränderungen von Forderungen und Verbindlichkeiten in den einzelnen Planungsjahren erfolgt automatisch auf der Basis § 4 Abs. 3-Rechnung“. Manuell muss nur der Wegfall der Aktivierung der Vorräte und Forderungen sowie der Wegfall der Passivierung der Verbindlichkeiten eingegeben werden. Konkret bedeutet dies:

Da die Vorräte, Forderungen und Verbindlichkeiten als Vermögensposition zum 01.01. Planungsbeginn bereits eingepflegt sind, geht es nur um die Auswirkung auf das steuerliche und liquide Ergebnis des Unternehmens.

Der Bestand der Vorräte, der Forderungen aus LuL sowie der sonstigen Forderungen zum 01.01. Planungsbeginn ist als einmaliger betrieblicher Aufwand im zweiten Planungsjahr (R 17 Abs. 2 EStR) zu erfassen. Der Bestand der Verbindlichkeiten aus LuL und der sonstigen Verbindlichkeiten ist als einmaliger sonstiger betrieblicher Ertrag im zweiten Planungsjahr zu erfassen.

Um das liquide Ergebnis im ersten Planungsjahr richtig berechnen zu können, muss man diese Anpassungen des steuerlichen Ergebnisses auf der Karte „Aufwand“ unter den Anpassungen Cashflow neutralisieren, da es sich um eine rein steuerliche Regelung handelt. Durch die Umstellung der Rechnungslegung fließt keine Liquidität.

6.10.3.2 Steuern



Grafik 198.: Eingabe Steuern

Die Karte „Steuern“ ist für die Betriebsformen Freiberufler sowie Land- und Forstwirtschaft nicht relevant, da auf dieser Karte nur Daten zur Berechnung von betrieblichen Steuern erfasst werden.

Gewerbesteuerliche Vorgaben:

Hier können Sie individuelle Hinzurechnungen und individuelle Kürzungen zur Gewerbesteuer erfassen.

Für Planjahre ab 2008 muss bei den Hinzurechnungen zwischen den Hinzurechnungen von Zinsen und allen anderen Hinzurechnungen unterschieden werden, weil für die Hinzurechnung von Zinsen ein separater Freibetrag von € 100.000 zum Ansatz kommt.

Bis zum Planjahr 2007 wird die Hinzurechnung von Zinsen durch die Aktivierung der Option „Dauerschuld i.S.d. GewStG“ in den einzelnen betrieblichen Darlehen sowie für das betriebliche Liquiditätskonto auf der Karte „Steuern“ ausgelöst.

Für Planjahre ab 2008 werden die Zinsen aus betrieblichen Darlehen und dem betrieblichen Liquiditätskonto automatisch mit 25 % hinzugerechnet. Die Hinzurechnung der sog. Finanzierungsanteile von Mieten, Pachten, Leasing. (§ 8 Nr. 1 d,e,f GewStG) in Höhe von

- 20 % der Mieten, Pachten, Leasing von beweglichem Anlagevermögen
- 65 % der Mieten, Pachten, Leasing von unbeweglichem Anlagevermögen
- 25 % der Lizenzzahlungen

ist über das Feld „manuelle Hinzurechnung von Zinsen“ zu erfassen. Der Freibetrag von € 100.000 wird dann automatisch berücksichtigt.

Über das Feld „Gewerbesteuerbefreiung“ können Sie Gewerbebetriebe abbilden, die z.B. aufgrund vermögensverwaltender Tätigkeit zwar Einkünfte aus Gewerbebetrieb vermitteln, aber nicht der Gewerbesteuer unterliegen. Diese Option ist auch für Kapitalgesellschaften nutzbar.

Erfasst werden können auch ein gewerbesteuerlicher Verlustvortrag sowie der Hebesatz der Gemeinde, der im Zeitablauf geändert werden kann. Als Konsequenz aus dem Steuervergünstigungsabbaugesetz wird bis inklusive 2003 bei einem Hebesatz kleiner 200 % keine Anrechnung des 1,8fachen GewSt-Messbetrages nach § 35 EStG vorgenommen.

Ab 2004 wird automatisch der Mindest-Hebesatz von 200 % angewandt.

Die Anpassung des Anrechnungsfaktors für die Einkommensteuer vom 1,8fachen bis 2007 auf das 3,8fache ab 2008 wird automatisch vorgenommen

Besonderheiten bei der Erfassung von Kapitalgesellschaften:

Körperschaftsteuerliche Vorgaben:

Der körperschaftssteuerliche Verlustvortrag wird gesondert erfasst.

Über die Erfassung des „KSt-Guthabens bei Planungsbeginn bzw. zum 31.12.2006“ wird der Abbau des KSt-Guthabens durch Ausschüttungen in den Jahren 2002 bis 2006 aufgrund der Gewinnausschüttung automatisch berechnet.
Ab dem Planungsjahr 2007 wird der Abbau des Guthabens aufgrund der Neuregelung des § 37 Abs. 5 KSt berechnet, also Auszahlung von jeweils 10 % des Guthabens per 31.12.2006 in den Jahren 2008 bis 2017. Aus diesem Grund ist im Feld „KSt-Guthaben“ auch bei einem Planungsbeginn nach 2007 immer der am 31.12.2006 letztmals steuerlich festgestellte Stand zu erfassen.

Im Bereich „Anpassungsmöglichkeiten für Planjahre bis inkl. 2001 (Anrechnungsverfahren) erfassen Sie individuelle Hinzurechnungen und Kürzungen zur Beeinflussung der Bemessungsgrundlage der Körperschaftsteuer. Die Eingaben in den Feldern „Individuelle KSt-Minderung“ bzw. „Individuelle KSt-Erhöhung“ beeinflussen die Körperschaftsteuer direkt.
Individuelle Hinzurechnungen oder Kürzungen können z.B. erforderlich sein, um in Planjahren, für die noch das Anrechnungsverfahren gilt (bis inkl. 2001), eine Anpassung an die Körperschaftsteuerbelastung zu ermöglichen, falls die geplanten Ausschüttungen nicht voll aus EK 40 bedient werden können. Das Programm errechnet die Körperschaftsteuerminderung aufgrund der Ausschüttung immer so, als ob ausreichend EK 40 vorhanden wäre.

Die Software geht von der Grundannahme aus, dass das Halbeinkünfteverfahren erst im Jahr 2002 seine Wirkung entfaltet, da die Ausschüttungen in 2001 auf das Geschäftsjahr 2000 erfolgen.

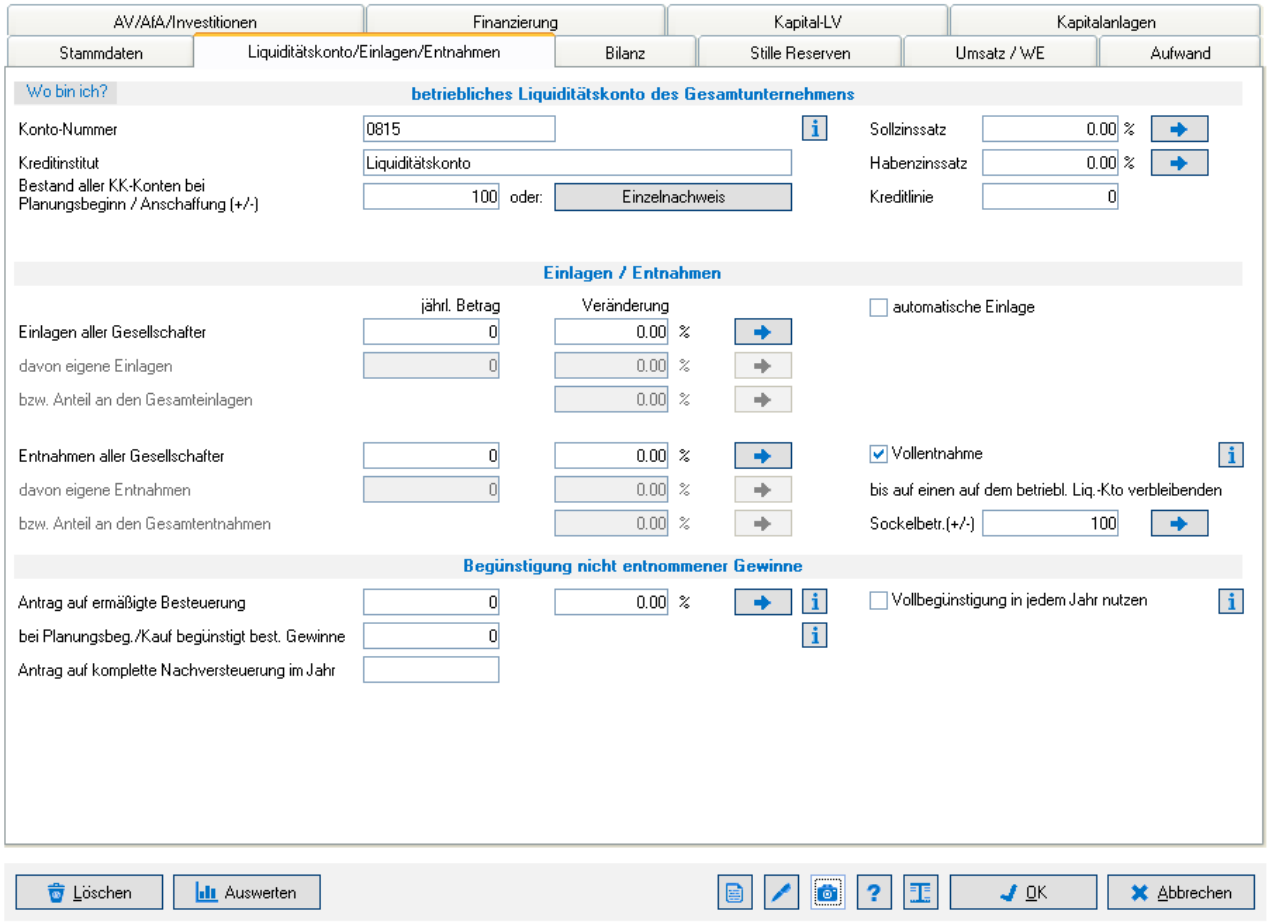
Zinsschranke § 4h EStG, § 8a KStG:

Die Praxisrelevanz für mittelständische Mandanten hinsichtlich dieser Regelung ist sehr gering, deshalb wurde auf eine programmtechnische Umsetzung verzichtet.
Kumulative Voraussetzungen für die Zinsschranke:

1) Zinssaldo > 1.000.000 Euro
2) Konzernunternehmen
3) Eigenkapitalquote kleiner als Eigenkapitalquote des Gesamtkonzerns

In diesen Fällen kann der Zinsaufwand zu 100 % nur noch bis zur Höhe der Zinserträge angesetzt werden. Der weitere Zinsaufwand kann zu 30 % des EBITDA plus Zinsaufwand minus Zinsertrag plus Abschreibungen angesetzt werden.
(EBITDA ist die Abkürzung für "earnings before interest, tax, depreciation and amortization", zu Deutsch: Gewinn vor Zinsen, Steuern und Abschreibungen)
Den nichtabzugsfähigen Teil des Zinsaufwands erfassen Sie in solchen Fällen bitte über die Karte „Umsatz/WE“ als sonstigen Ertrag. Den Vortrag der nichtabzugsfähigen Zinsen verwalten Sie bitte extern bzw. über die Notizfunktion.

6.10.3.3 Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen



Grafik 199.: Eingabe Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen Personengesellschaften

Betriebliches Liquiditätskonto des Gesamtunternehmens:

Auf der Karteikarte „Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen“ erfassen Sie die Daten des betrieblichen Liquiditätskontos. Dieses betriebliche Liquiditätskonto ist die Summe aller laufenden (Giro-)Konten des Unternehmens, der Kasse und aller sonstigen Liquiditätsbestände (Festgelder, Schecks, Wechsel etc.). Der Stand des betrieblichen Liquiditätskontos zum 01.01. des Planungsbeginns ist – im Gegensatz zur betrieblichen Kurzplanung - Bestandteil des automatisch berechneten Anfangsbuchwertes des Unternehmens.

Bitte erfassen Sie neben der Kontonummer und der Bank den Stand des Kontos zum Planungsbeginn. Diesen Anfangsbestand können Sie alternativ als einen Betrag oder in Form eines Einzelnachweises erfassen. Zusätzlich können Sie die Kreditlinie sowie den Sollzinssatz bzw. den Habenzinssatz eingeben. Diese Zinssätze können Sie in den einzelnen Planungsjahren über die zugeordneten Verlaufsmasken anpassen.

Wenn Sie auf diesem Konto die Bestände aller liquiden verfügbaren Mittel des Unternehmens (z.B. auch Festgelder) zum Planungsbeginn erfassen, erhalten Sie eine Fortschreibung der kurzfristigen Liquidität des Unternehmens in Form des betrieblichen Liquiditätskontos. Da in der Betriebsauswertung auch die Kreditlinie ausgewertet wird, erhalten Sie eine vollständige Aussage darüber, wie hoch die liquiden Reserven des Betriebes in den einzelnen Jahren sind.

Einlagen/Entnahmen:

Hier haben Sie die Möglichkeit zu bestimmen, welche Beträge aus dem Liquiditätsüberschuss des Betriebes durch Privatentnahmen entzogen bzw. durch Privateinlagen dem Betrieb zugeführt werden sollen. Damit können Sie ermitteln, ob die vorgesehenen Privatentnahmen vom Betrieb erwirtschaftet werden können.

Sie können die Einlagen aller Gesellschafter sowie die auf den Mandanten entfallenden Einlagen eingeben und entsprechend die Entnahmen aller Gesellschafter bzw. die Entnahmen des Mandanten. Ist die Ertragszuordnung kleiner als 100 % müssen Sie zwingend nicht nur die Gesamtentnahmen aller Gesellschafter, sondern auch die Entnahmen des Mandanten eingeben. Dies ist alternativ als fester Euro-Betrag oder als Prozentsatz von den Gesamtentnahmen möglich. Wenn Sie bei einer Ertragszuordnung kleiner 100 % nur die Entnahmen aller Gesellschafter eintragen, errechnet das Programm einen Entnahmeanteil des Mandanten von Euro 0 bzw. 0 %.

Alternativ können Sie das Feld Vollentnahme ankreuzen. Dann können Sie die Felder „Einlagen aller Gesellschafter“ und „Entnahmen aller Gesellschafter“ nicht nutzen, da diese Werte automatisch ermittelt werden. Das Feld „Anteil an den Gesamtentnahmen“ kann aber auch hier genutzt werden. Den eigenen Anteil der Einlagen/Entnahmen können Sie über die jeweilige Verlaufsmaske auch im Zeitablauf verändern.

In Verbindung mit dem eingegebenen „Sockelbetrag“ wird die mögliche Entnahme automatisch berechnet. Solange der Stand des betrieblichen Liquiditätskontos kleiner ist, als der gewünschte Sockelbetrag, wird keine Entnahme getätigt. Erst, wenn der Stand des betrieblichen Liquiditätskontos den gewünschten Sockelbetrag übersteigt, wird der übersteigende Teil automatisch als Gesamtentnahme angesetzt.

Haben Sie zusätzlich das Häkchen „automatische Einlage“ gesetzt, wird in Jahren mit negativem Ergebnis dieses bis zur Erreichung des Sockelbetrages aus dem privaten Liquiditätskonto eingelegt. Wenn die Beteiligung am Unternehmen kleiner 100 % ist, muss auch hier der Anteil an den eigenen Einlagen definiert werden.

Als Sockelbetrag können auch negative Werte eingegeben werden.

Die Eingabe von Privatentnahmen ist zwingend nötig, da die aus dem steuerlichen Ergebnis resultierende Einkommensteuer auf die betrieblichen/freiberuflichen Einkünfte vom privaten Liquiditätskonto abgebucht wird. Ohne Entnahme zumindest der Einkommensteuerzahlung wird das private Liquiditätskonto im Regelfall stark ins Minus laufen, während sich der Wert des Betriebes durch die nicht entnommene Liquidität viel zu positiv entwickelt.

Begünstigung nicht entnommener Gewinne:

Für bilanzierende Personengesellschaften können Sie die Begünstigung nicht entnommener Gewinne nach § 34a EStG berechnen lassen.

Für Jahre, in denen Ihr bilanzierender Mandant eine Gewinnbeteiligung von über 10 % bzw. über € 10.000 bekommt, können Sie die antragsgebundene sog. Thesaurierungsbegünstigung des § 34a EStG berechnen lassen. Diese Berechnung können Sie über zwei verschiedene Methoden auslösen:

1) Erfassen Sie einen konkreten Betrag:

   Die Software berechnet dann eine Begünstigung Ihres eingegebenen Betrages bis maximal zur Höhe des begünstigungsfähigen Betrags und schreibt diese Beträge als nachversteuerungspflichtigen Betrag fort. Sobald ein positiver Entnahmeüberschuss vorliegt, der größer ist als die laufenden Einkünfte, wird automatisch eine Nachversteuerung ausgelöst.

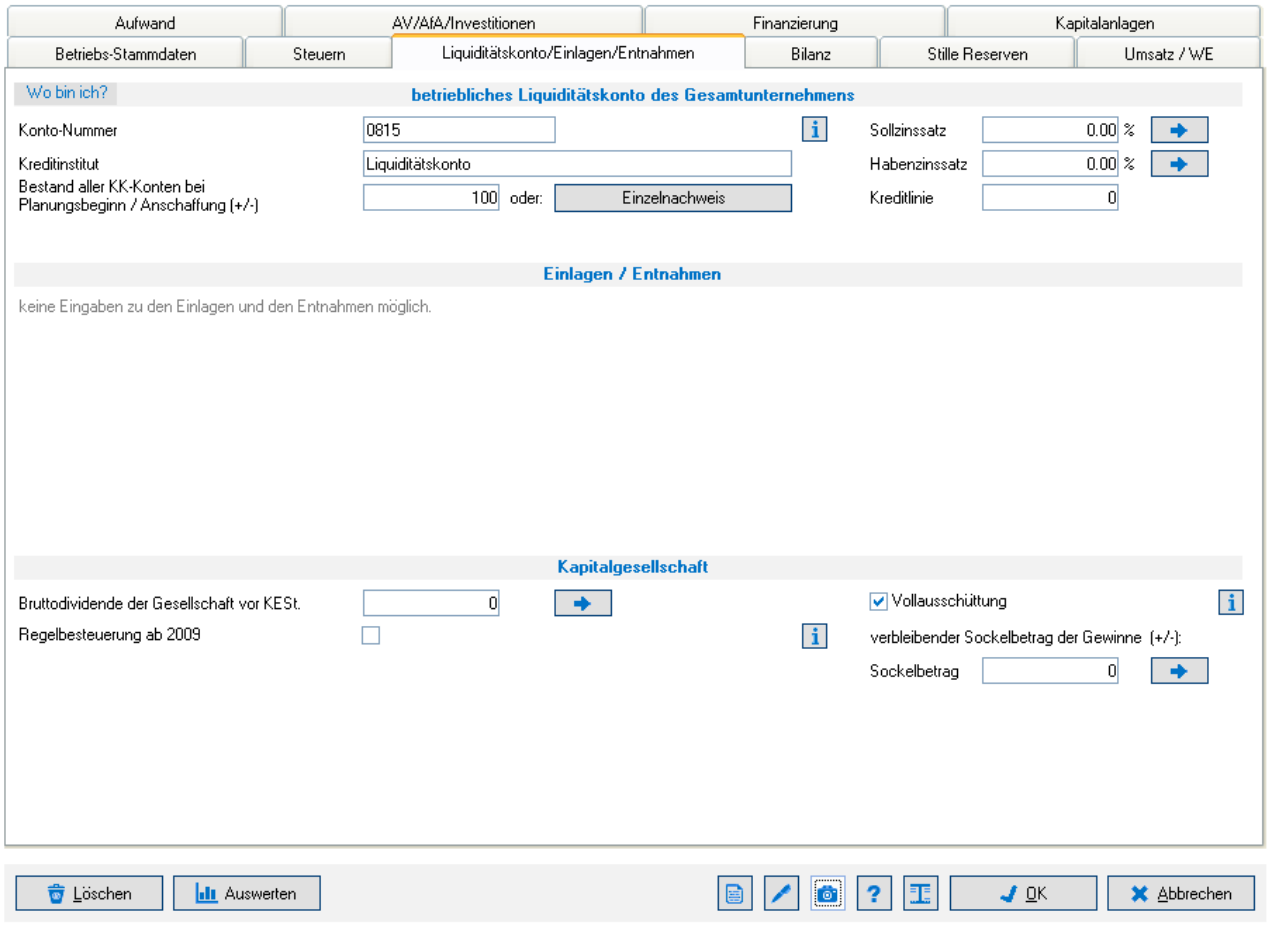
   Zusätzlich können Sie diese Nachversteuerung manuell über das Feld „Antrag auf komplette Nachversteuerung“ auslösen.

2) Wählen Sie die Funktion **Vollbegünstigung** aus:

   Die Software berechnet dann eine Begünstigung immer bis genau zur Höhe des begünstigungsfähigen Betrags und schreibt diese Beträge als nachversteuerungspflichtigen Betrag fort. Auch hier wird im Bedarfsfall automatisch eine Nachversteuerung ausgelöst. In diesem Fall ist eine Kombination mit dem Feld „Antrag auf komplette Nachversteuerung“ jedoch nicht möglich.

In den Jahren, in denen eine Nachversteuerung durchgeführt wird, z.B. per Antrag oder wegen Betriebsverkauf, wird keine anteilige Begünstigung berechnet, sondern nur eine Nachversteuerung.

Besonderheiten bei der Erfassung von Kapitalgesellschaften:



Grafik 200.: Eingabe Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen Kapitalgesellschaften

Kapitalgesellschaft: Hier haben Sie zwei sich gegenseitig ausschließende Möglichkeiten zu bestimmen, welcher Betrag aus dem Liquiditätsüberschuss der Kapitalgesellschaft durch Gewinnausschüttungen entzogen werden soll.

Alternative 1: Eingabe eines konkreten Wertes für die Gewinnausschüttung

Bei dieser Alternative können Sie zusätzlich über die Verlaufsmaske unterschiedliche Bruttodividenden in den einzelnen Planjahren eingeben.

Für Planungsjahre ab 2009 kann die Option „Regelbesteuerung ab 2009“ aktiviert werden. Diese Option bildet den Antrag nach § 32d Abs. 2 S. 3 EStG ab, der die Gewinnausschüttung der Regelbesteuerung unterwirft und den Werbungskostenabzug bezogen auf diese Einkunftsquelle zulässt (insb. Finanzierungskosten des Anteilserwerbs).

Alternative 2: Vollausschüttung

Sie können auch - analog zur Vollentnahme bei den Personengesellschaften - eine „Vollausschüttung“ planen. In diesem Fall werden vom Programm die Gewinnausschüttungen der einzelnen Jahre so berechnet, dass der Gesellschaft der von Ihnen festgelegte Sockelbetrag auf dem betrieblichen Liquiditätskonto verbleibt.

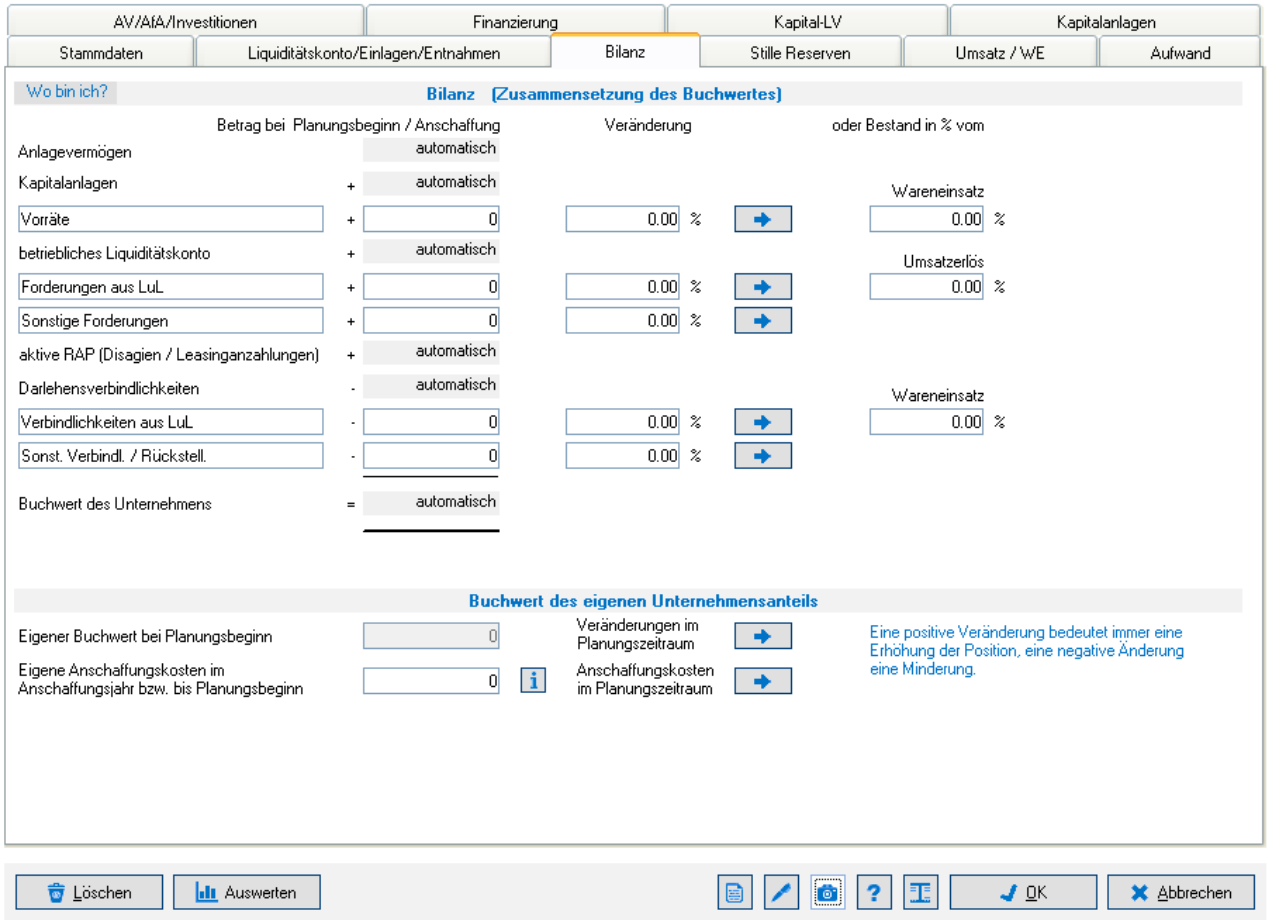
Der Liquiditätsabfluss bei der Kapitalgesellschaft wird in Höhe der Bruttodividende ausgewiesen. Die Steuern auf die Ausschüttung sind in der Größe „Körperschaftsteuer/SolZ“ enthalten.
Der Liquiditätszufluss beim Mandanten erfolgt:

- bis zum Planungsjahr 2008 in Höhe der Bruttodividende minus anrechenbare Steuern. Die anrechenbaren Steuern werden dann in der Gesamtsteuerberechnung wieder als Minderung der zu zahlenden Steuer berücksichtigt.
- ab dem Planungsjahr 2009 in Höhe der Bruttodividende abzüglich Abgeltungsteuer.

Die Besteuerung der Gewinnausschüttungen berechnet sich automatisch:

- bei Planungsjahren bis 2001 mit dem Anrechnungsverfahren
- bei Planungsjahren von 2002 bis 2008 mit dem Halbeinkünfteverfahren und
- bei Planungsjahren ab 2009 mit der Abgeltungsteuer. (Besonderheit: Bei der Berechnung der Abgeltungsteuer wird hier nicht mit der Formel des § 32d Abs. 1 EStG gerechnet, sondern eine eventuelle Kirchensteuerbelastung erfolgt erst im Rahmen der Gesamtsteuerberechnung.)

6.10.3.4 Bilanz



Grafik 201.: Eingabe Bilanz

Die Angaben zum Buchwert (Bilanzierung) bzw. Vermögenswert (§ 4 Abs. 3 EStG) des Unternehmens können differenziert erfasst werden. Die wesentlichen Bilanz-/ Vermögenspositionen werden separat mit ihren Anfangsbeständen erfasst.
Auf der Karte „Bilanz“ sind zu erfassen:

- Vorräte
- Forderungen aus Lieferung und Leistung
- Sonstige Forderungen
- Verbindlichkeiten aus Lieferung und Leistung
- Sonstige Verbindlichkeiten.

Diese Positionen können auch frei beschriftet werden. Beachten Sie dabei aber, dass sich die berechnungstechnische Verarbeitung der einzelnen Bilanzpositionen weiterhin an der ursprünglichen Berechnung orientiert.

Zur automatischen Berechnung des Buch-/Vermögenswertes des Unternehmens werden aus anderen Erfassungsmasken des Betriebes herangezogen:

- Anlagevermögen (von der Karte „AV/AfA/Investitionen“)
- Guthaben bei Kreditinstituten (positives betriebliches Liquiditätskonto)
- Darlehensverbindlichkeiten (betriebliche Darlehen zuzüglich eines negativen betrieblichen Liquiditätskonto).

Weitere im realen Unternehmen vorhandene Bilanzpositionen müssen unter die o.g. Positionen subsumiert werden.
Ausnahme: Bei Bilanzierenden werden aktive Rechnungsabgrenzungsposten aus der Abgrenzung von Disagien eingegebener Darlehen und der Abgrenzung von Leasing-Anzahlungen aus eingegebenen Leasing-Verträgen automatisch berechnet und sind somit nicht unter die sonstigen Forderungen zu subsumieren.

Alle auf dieser Karte zu erfassenden Bilanz-/Vermögenswerte können prozentual und über die Verlaufsmaske weiterentwickelt werden. Zusätzlich können die „Forderungen aus LuL“ in Relation zur Entwicklung der Umsatzerlöse weiterentwickelt werden.
Beispiel: Die Eingabe „10,00%“ im Feld „oder in % der Umsatzerlöse“ bewirkt bei einer Steigerung der Umsatzerlöse von € 100.000 eine Steigerung der Forderungen aus LuL um 10% von € 100.000 = € 10.000.

Die Positionen „Vorräte“ und „Verbindlichkeiten aus LuL“ können nach der gleichen Systematik im Verhältnis der Veränderung des Wareneinsatzes weiterentwickelt werden.

Die Veränderungen der Bilanzpositionen wirken sich konsequenterweise in der Auswertung auch auf das steuerliche und das liquide Ergebnis aus. Bei der Umsetzung der Auswirkungen wird die Rechnungslegungsart berücksichtigt.

Grundgedanken beim Zusammenspiel der Eingabe von Vermögenspositionen und Positionen aus GuV bzw. E-Ü-R sind:

- Die Eingaben auf der Karte „Bilanz“ sind Zusatzinformationen zu den Eingaben auf den Karten „Umsatz/WE“ und „Aufwand“. Dadurch kann für eine Fortschreibung einer Betriebsplanung anhand der Vorjahreszahlen auf den Karten „Umsatz/WE“ und „Aufwand“ ein „Abschreiben“ der Vergangenheitszahlen erfolgen und berechnungstechnisch kann für Vorräte, Forderungen aus LuL sowie Verbindlichkeiten aus LuL eine Entwicklung dieser Bilanzpositionen in Relation zu Umsatz bzw. Wareneinsatz angeboten werden.
- Der Cashflow wird aus dem steuerlichen Ergebnis abgeleitet.

Zum besseren Verständnis einige Beispiele:

Beispiel 1: Bilanzierender / Veränderung der Vorräte

Wenn der Vorratsbestand vom 31.12.2008 zum 31.12.2009 um € 100.000 steigt:

a) steigt der Buchwert um € 100.000
b) mindert sich der Wareneinsatz um € 100.000.

Die daraus resultierenden Konsequenzen werden automatisch berechnet:

a) In Höhe von € 100.000 findet kein Verbrauch von Vorräten statt. Über eine „automatische Buchung“ steigt das steuerliche Ergebnis.
b) Da die Bestandsveränderung nicht liquiditätswirksam ist, wird im Rahmen der Überleitung zum Cashflow automatisch eine Korrektur von - € 100.000 vorgenommen. Damit hat die Änderung der Bilanzposition im Ergebnis keine Auswirkung auf den Cashflow.

Beispiel 2: § 4 Abs. 3-EStG-Rechner (Einnahme-Überschuss) / Veränderung der Vorräte

Wenn der Vorratsbestand vom 31.12.2008 zum 31.12.2009 um € 100.000 steigt, folgt daraus:

a) Erhöhung des Buchvermögens um € 100.000
b) kein Einfluss auf das steuerliche Ergebnis
   (Die Zusatzinformation, dass von den in 2004 eingekauften Vorräten € 100.000 nicht verbraucht wurden, spielt beim § 4 Abs. 3-Rechner steuerlich keine Rolle. Die Bestandsveränderungen werden bei § 4 Abs. 3-Rechnern erst bei Betriebsveräußerung berücksichtigt.)
c) kein Einfluss auf den Cashflow
   (Da der gezahlte Wareneinkauf bereits in voller Höhe im steuerlichen Ergebnis enthalten ist, findet keine Anpassung des Cashflows statt.)

Beispiel 3: Bilanzierender / Veränderung der Forderungen Lieferung und Leistung

Wenn der Stand der Forderungen LuL vom 31.12.2008 zum 31.12.2009 um € 100.000 steigt, folgt daraus:

a) Erhöhung des Buchwertes um € 100.000

b) keine Auswirkung auf das steuerliche Ergebnis
(Ob ein Umsatz am 31.12. bezahlt ist oder nicht, spielt für die Gewinnermittlung des Bilanzierenden keine Rolle.)

c) Minderung des Cashflows um € 100.000
(In Höhe des Forderungsaufbaus wurden Rechnungen noch nicht bezahlt.)

Beispiel 4: § 4 Abs. 3 EStG-Rechner (Einnahme-Überschuss) / Veränd. der Forderungen LuL

Wenn der Stand der Forderungen LuL vom 31.12.2008 zum 31.12.2009 um € 100.000 steigt, folgt daraus:

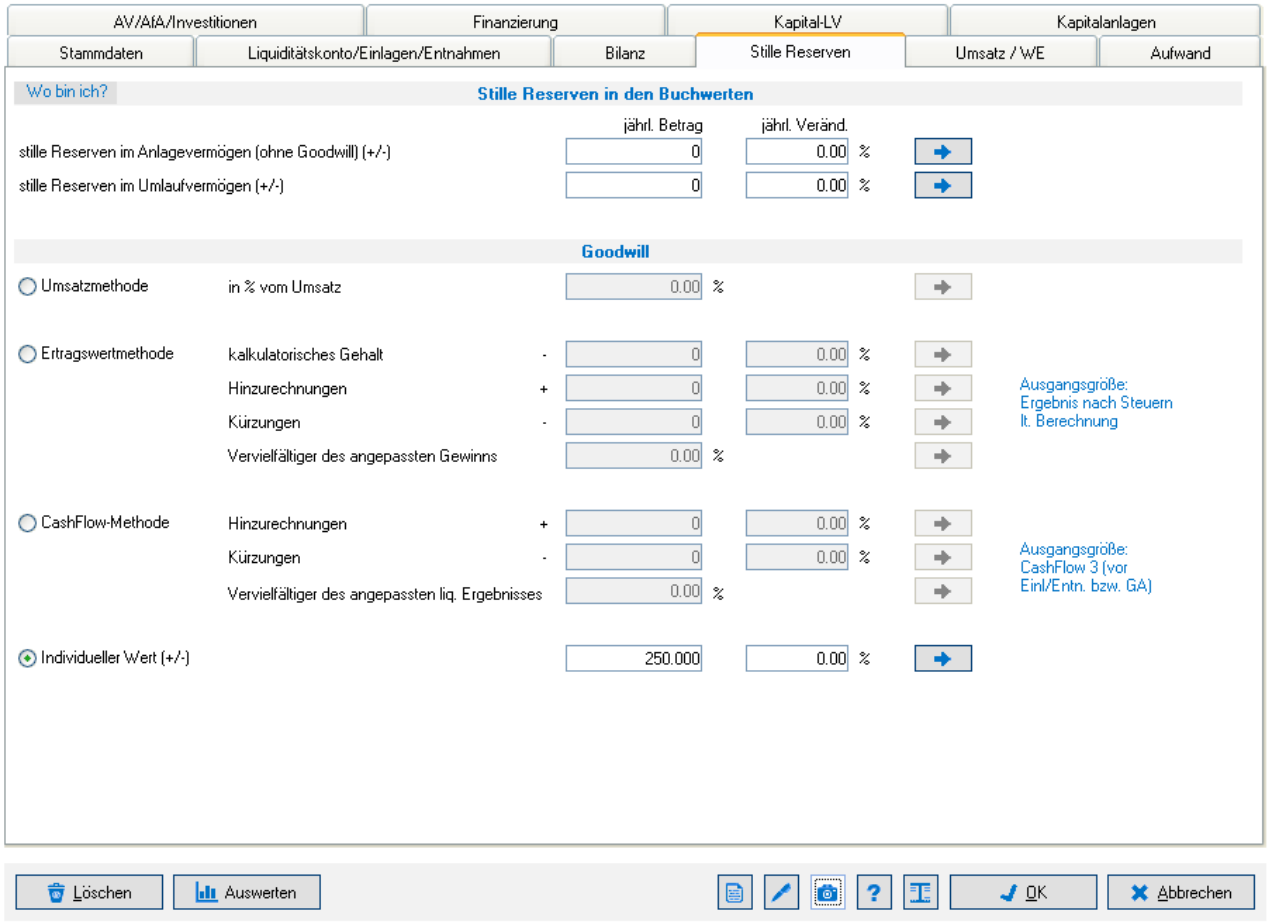
a) Erhöhung des Buchvermögens um € 100.000

b) Minderung des steuerlichen Ergebnisses um € 100.000
(§ 4 Abs. 3-Rechner versteuern nach Zahlungseingang. Da in Höhe des Forderungsaufbaus Rechnungen noch nicht bezahlt wurden, sind sie im steuerlichen Ergebnis nicht zu berücksichtigen.)

c) Minderung des Cashflows um € 100.000
(Da diese Minderung bereits in voller Höhe im steuerlichen Ergebnis berücksichtigt ist, braucht in der Cashflow-Berechnung keine Anpassung mehr zu erfolgen.)

Der eigene Buchwert bei Planungsbeginn ist einzugeben, um die Entwicklung des Buchwerts des Planmandanten fortschreiben zu können. Die unterschiedlichen variablen Kapitalkonten der Gesellschafter bei Personengesellschaften verbieten hier eine automatische Ableitung aus dem Buch-/Vermögenswert des Unternehmens anhand des Prozentsatzes der Vermögenszuordnung.
Die Angaben zu den Anschaffungskosten sind nur im Falle eines Zukaufs weiterer Unternehmensanteile von Bedeutung.
Die Anschaffungskosten bewirken lediglich einen Liquiditätsabfluss beim Unternehmer. Der Liquiditätszufluss im Unternehmen muss separat als Cashflow-Anpassung erfasst werden.

6.10.3.5 Stille Reserven



Grafik 202.: Eingabe Stille Reserven

Auf dieser Karte können die stillen Reserven jahrgenau erfasst werden. Sie umfassen neben den stillen Reserven im Anlagevermögen (ohne Goodwill) und im Umlaufvermögen insbesondere den Goodwill (immaterieller Firmenwert). Zur Abbildung eines „Badwill“ ist hier auch die Eingabe von negativen Werten möglich.

Der Goodwill kann alternativ nach insgesamt vier Methoden entwickelt werden:

1) Umsatzmethode:

   Der Goodwill wird in jedem Jahr als Prozentsatz der Umsatzerlöse ermittelt. Über die Verlaufsmaske kann in den einzelnen Jahren ein abweichender Prozentsatz eingegeben werden. Das Programm akzeptiert für diese Methode Werte bis zu 999,99%.

2) Ertragswertmethode:

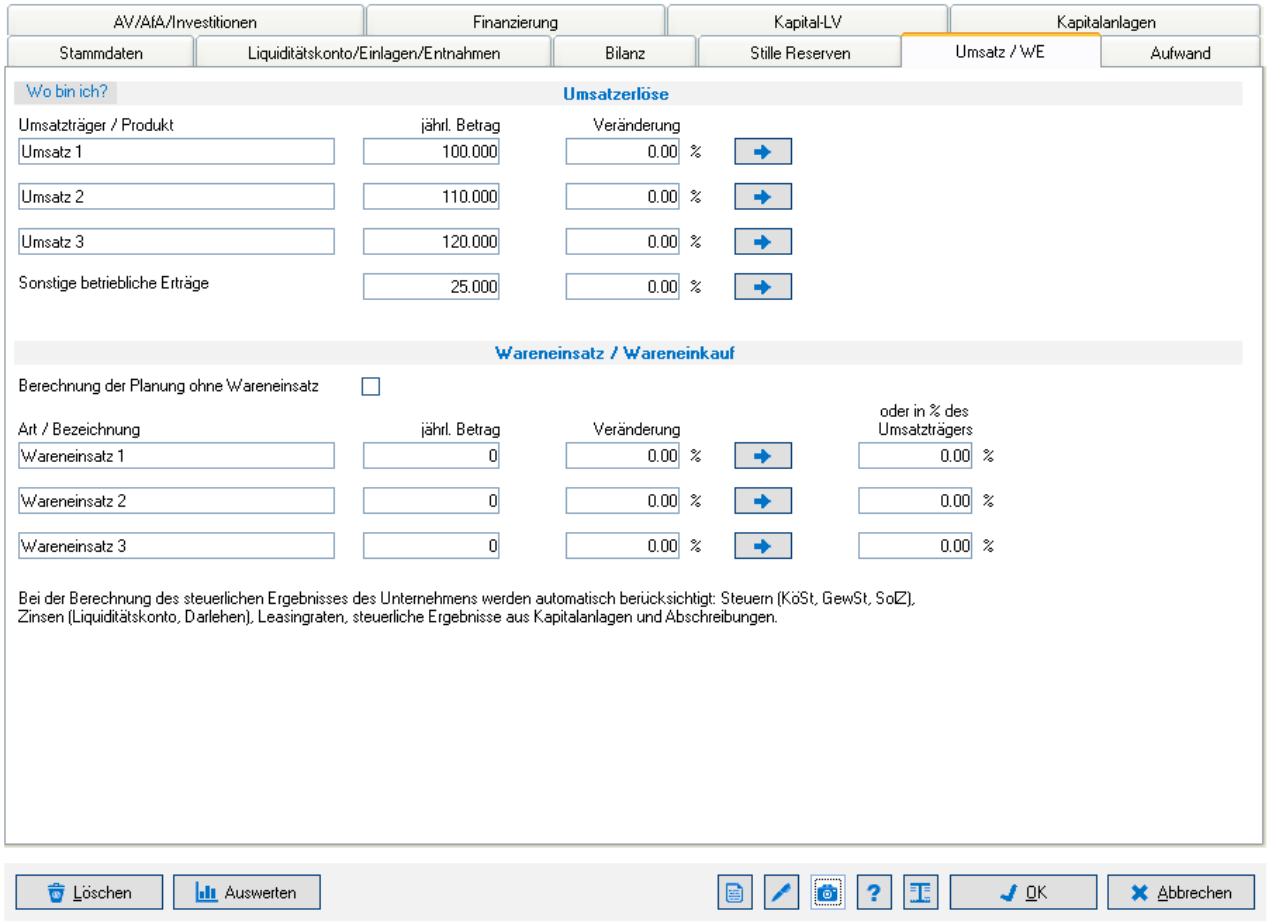
   Ausgehend vom Ergebnis nach Steuern der einzelnen Jahre kann dieser Wert um ein kalkulatorisches Gehalt gemindert und um individuelle Hinzurechnungen und Kürzungen erhöht bzw. gemindert werden. Dieses angepasste Ergebnis nach Steuern wird dann - analog der Umsatzmethode - in jedem Jahr als Prozentsatz dieses angepassten steuerlichen Wertes

ermittelt. Über die Verlaufsmaske kann in den einzelnen Jahren ein abweichender Prozentsatz eingegeben werden. Das Programm akzeptiert für diese Methode Werte bis zu 999,99%.

3) Cashflow-Methode:
   Ausgehend vom Cashflow 3 (liquides Ergebnis vor Einlagen/Entnahmen) der einzelnen Jahre kann dieser Wert um individuelle Hinzurechnungen und Kürzungen erhöht bzw. gemindert werden. Dieser angepasste Cashflow wird dann - analog der Umsatzmethode - in jedem Jahr als Prozentsatz dieses angepassten Cashflows ermittelt. Über die Verlaufsmaske kann in den einzelnen Jahren ein abweichender Prozentsatz eingegeben werden. Das Programm akzeptiert auch für diese Methode Werte bis zu 999,99%.
4) Individueller Wert:
   Hier können Sie einen extern ermittelten individuellen Wert eingeben.

Für die ersten drei Berechnungsmethoden wird als Grundlage der Berechnung des Goodwills zum 31.12. der Umsatz, das Ergebnis nach Steuern bzw. der Cashflow diesen Jahres (z.B. Umsatz 2004 für die Berechnung des Goodwills zum 31.12.2004) herangezogen.
Da für den Goodwill am 01.01. Planungsbeginn der relevante Umsatz (Umsatz des Jahres vor Planungsbeginn) nicht zur Verfügung steht, wird ersatzweise der Umsatz des ersten Planjahres herangezogen.

6.10.3.6 Umsatz/Wareneinkauf



Grafik 203.: Eingabe Umsatz/Wareneinkauf

Für die Eingabe von Umsatz und Wareneinkauf gilt die Grundüberlegung:
Für die Fortschreibung einer Betriebsplanung anhand der Vorjahreszahlen müssen die relevanten Vergangenheitszahlen unverändert eingegeben werden. Die Eingaben auf der Karte „Bilanz“ sind Zusatzinformationen zu den Eingaben auf der Karte „Umsatz/WE“.

Pro Betrieb können bis zu drei verschiedene und frei beschriftbare Umsatzträger erfasst werden, die prozentual und über die Verlaufsmaske für jedes einzelne Jahr weiterentwickelt werden können.

Zusätzlich können auch sonstige betriebliche Erträge berücksichtigt werden.

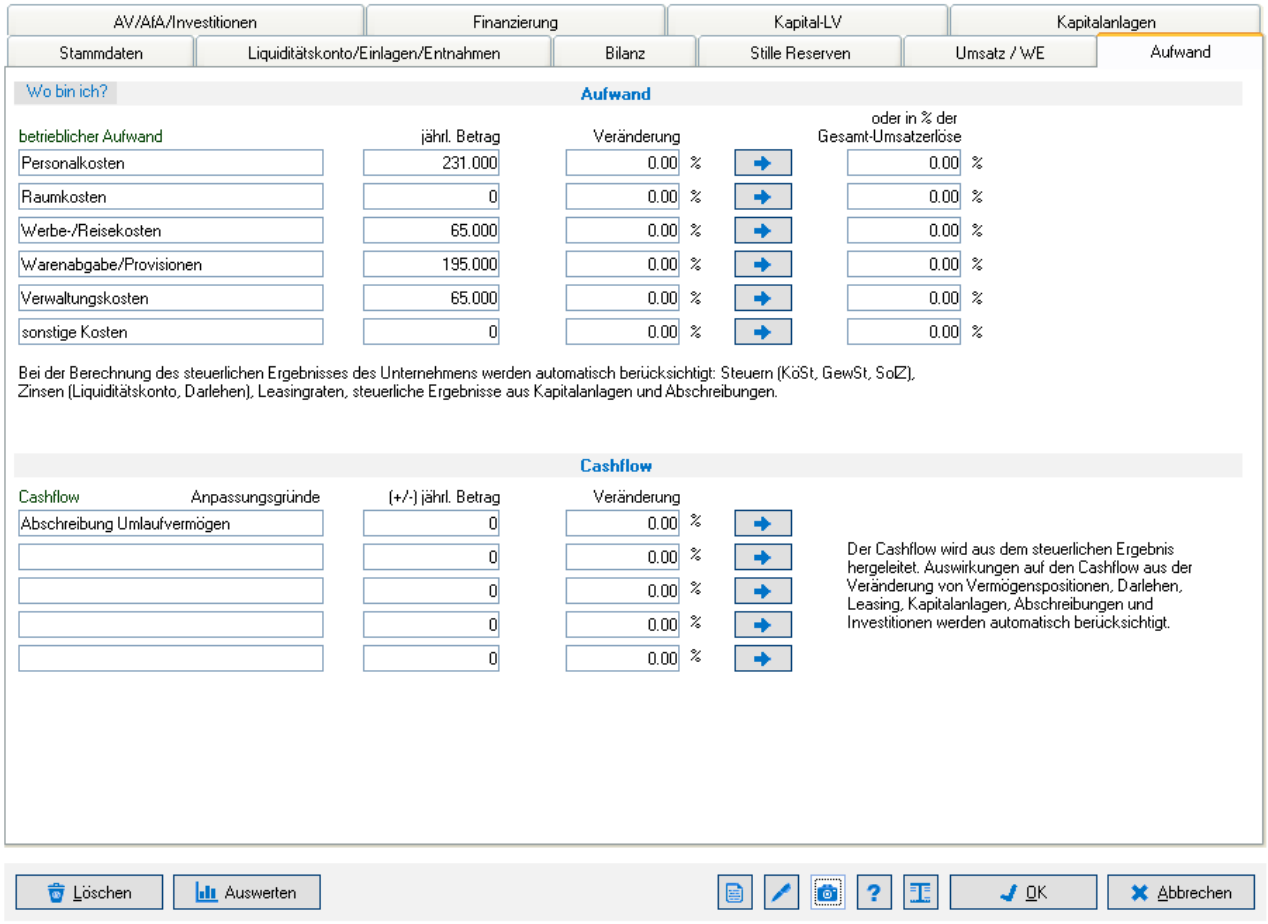
Es können ebenfalls bis zu drei Wareneinkaufspositionen eingegeben werden. Diese Wareneinkaufspositionen sind immer direkt den entsprechenden Umsatzträgern zugeordnet. Die erste Wareneinkaufsposition gehört immer zu der ersten Umsatzträgerposition usw.
Neben der Möglichkeit, den Wareneinkauf prozentual und über die Verlaufsmaske für jedes einzelne Jahr weiterzuentwickeln, kann alternativ auch eine Entwicklung in Relation zum jeweiligen Umsatzträger erfolgen.

Beispiel:

Handelsprodukt A bringt im ersten Jahr einen Umsatz von € 250.000. Der Wareneinkauf dazu beträgt 60% von € 250.000 = € 150.000.

Im zweiten Jahr beträgt der Umsatz aus Handelsprodukt A 102% von € 250.000 = € 255.000. Der Wareneinkauf dazu beträgt 60% von € 255.000 = € 153.000.

6.10.3.7 Aufwand/Cashflow



Grafik 204.: Eingabe Aufwand/Cashflow

Im Bereich „Aufwand/Cashflow“ können pro Betrieb bis zu sechs verschiedene und frei beschriftbare Aufwandspositionen erfasst werden, die prozentual und über die Verlaufsmaske für jedes einzelne Jahr weiterentwickelt werden können. Neben der Möglichkeit, den jeweiligen Aufwand prozentual und über die Verlaufsmaske für jedes einzelne Jahr weiterentwickeln zu können, kann jeweils alternativ auch eine Entwicklung in Relation zu den Gesamt-Umsatzerlösen erfolgen.

Beispiel:

Im ersten Jahr erwirtschaftet das Unternehmen einen Umsatz von € 500.000.

Die Aufwandsposition „Warenabgabe, Provisionen“ beträgt 5% von € 500.000 = € 25.000.
Im zweiten Jahr beträgt der Gesamt-Umsatz € 540.000. Die Aufwandsposition „Warenabgabe, Provisionen“ beträgt dann 5% von € 540.000 = € 27.000.

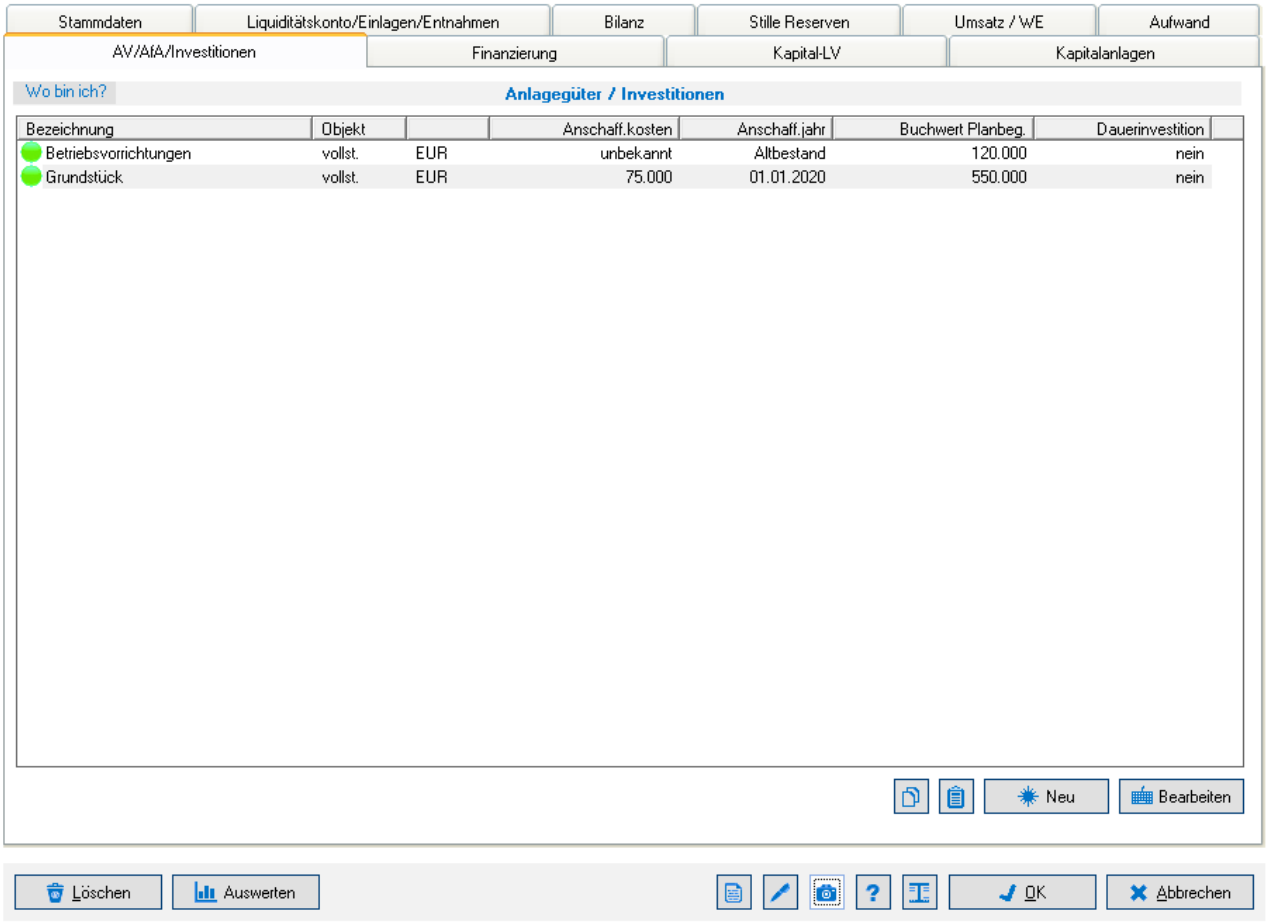
Das steuerliche Ergebnis des Unternehmens wird dann anhand der Angaben zu Umsatz, Wareneinsatz, betrieblichem Aufwand, Darlehen, Leasing, betrieblichem Liquiditätskonto, Kapitalanlagen, Steuern sowie Anlagevermögen errechnet.

Ausgehend von diesem steuerlichen Ergebnis wird eine Überleitungsrechnung zum liquiden Ergebnis (Cashflow) hergestellt. Um vom steuerlichen Ergebnis des Unternehmens zum Cash-Flow zu gelangen, werden alle Einflussfaktoren, die aus Darlehen (Tilgung, Disagien etc.), Leasing, Kapitalanlagen, Abschreibungen, Investitionen, Deinvestitionen und aus den Veränderungen der Buch-/Vermögenspositionen auf der Karte „Bilanz“ resultieren, automatisch berücksichtigt.

Über diese automatisch berücksichtigten Veränderungen hinaus können weitere Anpassungen des Cashflows nötig sein, aufgrund von Einflussfaktoren die:

1) keinen Einfluss auf das steuerliche Ergebnis haben,
   z.B. Einzahlungen in die Kapitalrücklage, oder
2) im steuerlichen Ergebnis enthalten sind, aber keinen Einfluss auf den Cashflow haben,
   z.B. Anspar-Abschreibungen nach § 7g EStG.

6.10.3.8 AV/AfA/Investitionen

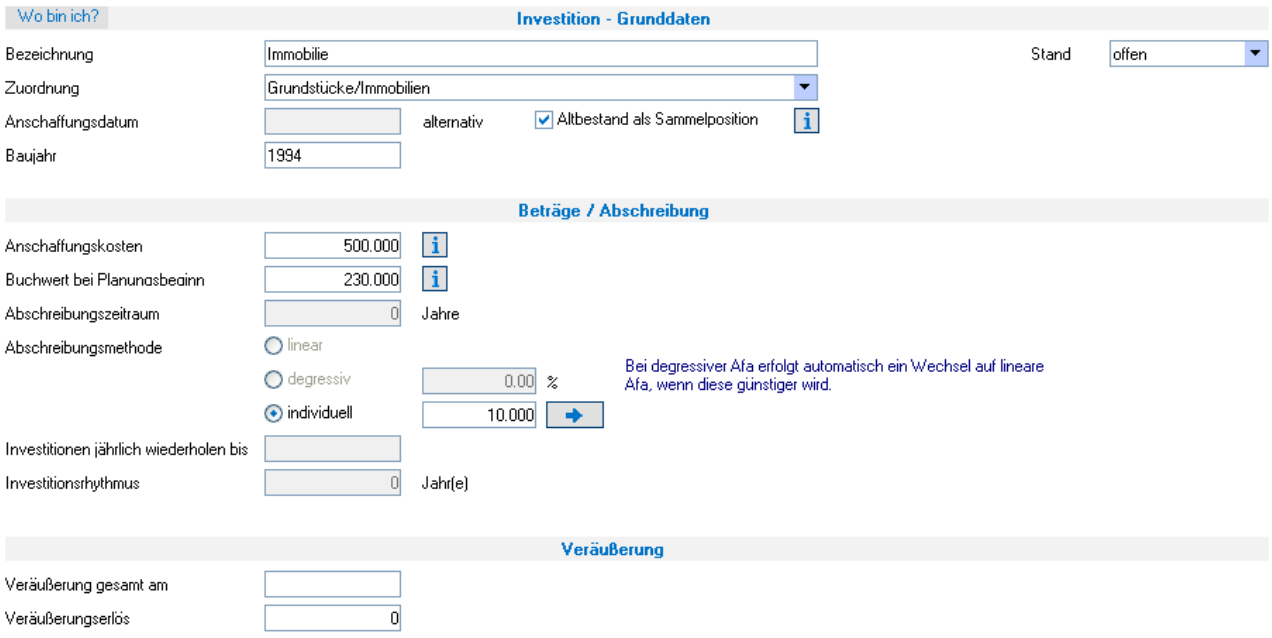


Grafik 205.: Eingabe AV/AfA/Investitionen (Übersicht der Anlagegüter)

Das Anlagevermögen und die zukünftigen Investitionen werden separat erfasst und die Auswirkungen auf Vermögen, steuerliches Ergebnis und Cashflow automatisch berücksichtigt.

In der Übersicht des Anlagevermögens wird über die Spalte Anschaffungsjahr dokumentiert, ob es sich um Anlagevermögen handelt, das zum Planungsbeginn bereits vorhanden war (Altbestand), oder um zukünftige Investitionen (konkretes Anschaffungsdatum).
Durch Doppelklick auf die Spaltenköpfe (z.B. „Bezeichnung“) wird die Auswahlbox automatisch nach diesem Kriterium sortiert, hier also alphabetisch.
In den Auswertungen gilt für die Sortierreihenfolge der Investitionen zunächst der Altbestand nach der Bezeichnung alphabetisch und danach die geplanten Investitionen nach dem Datum der geplanten Anschaffung.

Bei der Erfassung des Anlagevermögens muss unterschieden werden zwischen dem bereits bei Planungsbeginn vorhandenen Altbestand und den nach Planungsbeginn vorgenommenen bzw. geplanten Investitionen.



Grafik 206.: Eingabe AV/AfA/Investitionen (Erfassung Altbestand)

Konzept bei der Erfassung des bestehenden Anlagevermögens ist es, nicht jede einzelne Anlageposition zu erfassen, sondern eine zusammenfassende Eingabe zu praktizieren.

1) Sammelposition Bestand Anlagevermögen „Grundstücke/Immobilien“.
2) Sammelposition Bestand Anlagevermögen „sonstiges Anlagevermögen“.
3) Einzelerfassung aller Positionen, die im Planungszeitraum konkret veräußert werden sollen.

Die Zuordnung des Anlagevermögens zu „Grundstücke/Immobilien“ und „sonstiges Anlagevermögen“ erfolgt über das Pull-down-Menü im Feld Zuordnung.
Wenn Sie den Eintrag „Grundstücke/Immobilien“ auswählen, erhalten Sie ein zusätzliches Feld für die informatorische Erfassung des Baujahrs der Immobilie (z.B. für die externe Berechnung von schenkungsteuerlichen Werten).

Für den Altbestand als Sammelposition ist zwingend ein Buchwert bei Planungsbeginn zu erfassen, die Angabe der Anschaffungskosten erfolgt lediglich informatorisch. Zur Berechnung der AfA kann nur die „individuelle“ Abschreibungsmethode genutzt werden. Die in der Verlaufsmaske eingegebenen individuellen AfA-Beträge werden bei Überschreiten des Buchwertes in der Berechnung automatisch gekappt. Die Eingabe einer Dauerinvestition ist für den Altbestand nicht möglich.

Soweit Positionen aus dem Altbestand konkret veräußert werden sollen, müssen sie separat erfasst werden, weil über die Felder „Veräußerung gesamt am“ und „Veräußerungserlös“ nur die gesamte Anlageposition veräußert werden kann. Eine Teilveräußerung ist nicht möglich. Wird eine

Veräußerung eingegeben, errechnet das Programm automatisch alle Auswirkungen inkl. Abgang des Buchwertes etc..

Einzelerfassung des Anlagevermögens (Bestand)

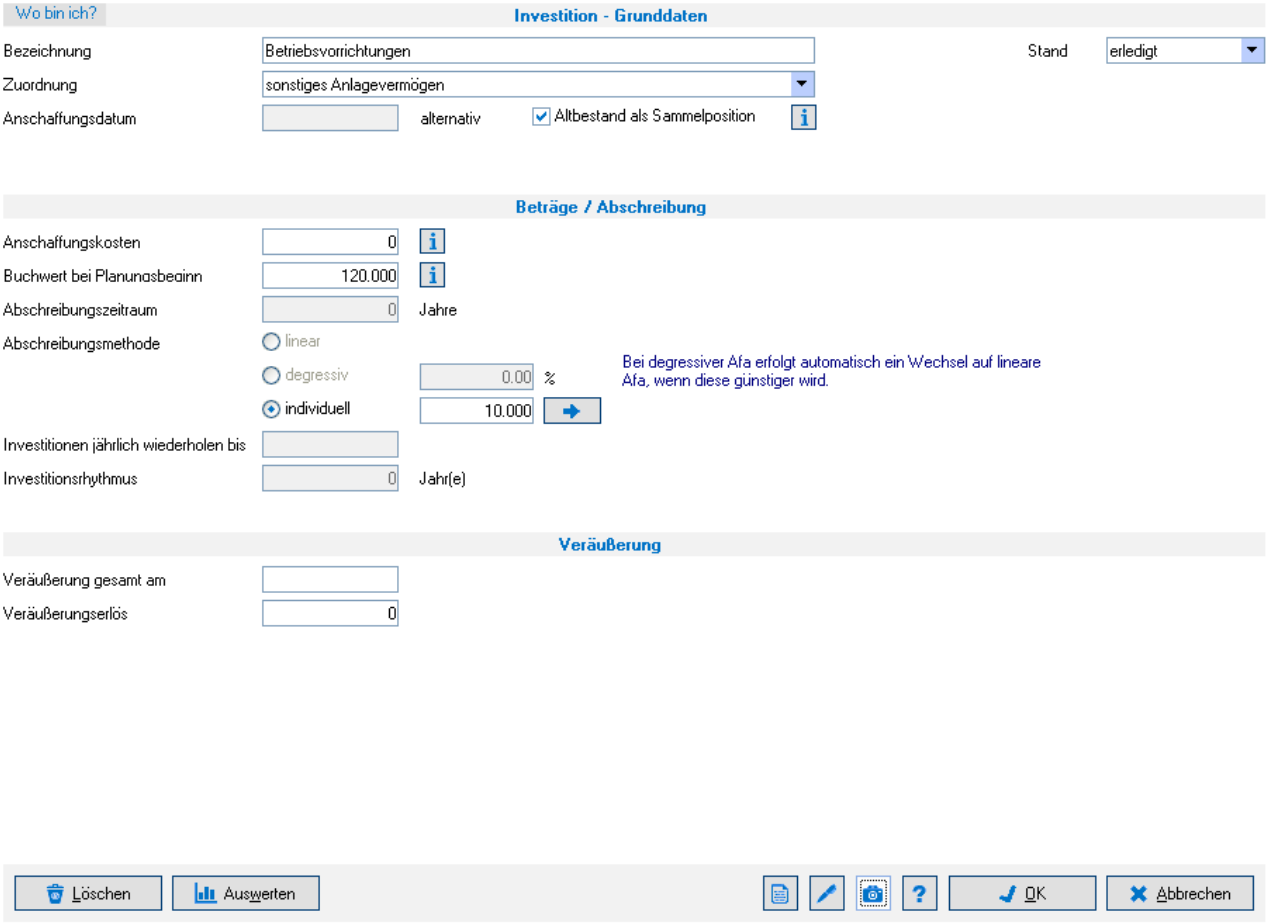
Wenn das bei Planungsbeginn bestehende Anlagevermögen nicht als Sammelposition Altbestand sondern einzeln erfasst werden soll, kann dies dadurch erreicht werden, dass man den Haken „Altbestand“ deaktiviert.

Dann müssen erfasst werden:

- Feld „Anschaffungsdatum“: das ursprüngliche Anschaffungsdatum
- Feld „Anschaffungskosten“: die ursprünglichen Anschaffungskosten
- Feld „Buchwert bei Planungsbeginn“: der Buchwert zum 31.12. des Jahres vor Planungsbeginn (wenn hier kein Eintrag erfolgt, berechnet die Software den Wert selbst)
- Feld „Abschreibungszeitraum“: der ursprüngliche Abschreibungszeitraum

Wenn Sie bei einem Anlagegut mit Anschaffung vor Planungsbeginn einen Buchwert bei Planungsbeginn erfassen, kann die Funktion „Investition jährlich wiederholen bis“ nicht genutzt werden.

Über die Buttons „Drucken“ und „Anzeige“ kann eine Auswertung der Anlageposition direkt aus dem Erfassungsblatt heraus vorgenommen werden.



Grafik 207.: Eingabe AV/AfA/Investitionen (Erfassung zukünftige Investition)

Bei der Erfassung von zukünftigen Investitionen sind das geplante Anschaffungsdatum, die Anschaffungskosten sowie der Abschreibungszeitraum zwingend einzugeben. Um das Anschaffungsdatum zu erfassen, müssen Sie erst den Haken ☑ bei „Altbestand“ deaktivieren.

Zur Berechnung der AfA (taggenau gerechnet) stehen drei AfA-Methoden zur Verfügung.

1) Die lineare AfA verteilt die Abschreibung gleichmäßig auf den Abschreibungszeitraum.
2) Die degressive Abschreibung ermittelt die AfA pro Jahr in Prozent des Restbuchwertes des jeweiligen 01.01. Die Umstellung auf eine günstigere lineare AfA für den restlichen Abschreibungszeitraum nach § 7 Abs. 3 EStG erfolgt automatisch.
3) Zusätzlich steht eine individuelle AfA-Reihe zur Verfügung.

Aufgrund gesetzlicher Vorgaben ist die degressive Abschreibungsmethode nur bei einem Anschaffungsdatum in bestimmten Jahren möglich.

Bis 2010: degressive Afa ist möglich

2011 bis 2019: degressive AfA ist nicht zulässig

2020 und 2021: degressive AfA ist möglich, aber mit max. 25 % p.a. bzw. max. dem 2,5 fachen der entsprechenden linearen Abschreibung

ab 2022: degressive AfA ist nicht zulässig

Dauerinvestition:

Bei geplanten Investitionen steht zusätzlich die Option offen, diese als Dauerinvestition zu definieren. So können Sie regelmäßig wiederkehrende Investitionen als ein Anlagegut erfassen.

Beispiel: Eine bestimmte Maschine muss regelmäßig alle sechs Jahre aufgrund wirtschaftlicher Abnutzung neu gekauft werden, Abschreibungszeitraum laut amtlicher AfA-Tabelle ist aber fünf Jahre. Über die Felder „Investitionen jährlich wiederholen bis“ und „Investitionsrhythmus“ kann die regelmäßige Neubeschaffung geplant werden.

Veräußerung eines Anlagegutes:

Soweit eine Investition im Planungszeitraum konkret wieder veräußert werden soll, kann dies über die Felder „Veräußerung gesamt am“ und „Veräußerungserlös“ geplant werden. Eine Teilveräußerung ist nicht möglich. Wird eine Veräußerung eingegeben, errechnet das Programm automatisch alle Auswirkungen inkl. Abgang des Buchwertes etc..

6.10.3.9 betriebliche Darlehen

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.1 Darlehen und Kapitel 6.2.2 Leasing verwiesen.

Die betrieblichen Darlehen und Leasingverträge werden nicht nur vermögensmäßig dem Betrieb zugeordnet, sondern die resultierenden Steuerwirkungen (z.B. Zinsaufwand) und die Liquiditätsströme (z.B. Tilgungen) werden automatisch berücksichtigt. Alle Liquiditätsauswirkungen dieser Darlehen fließen über das betriebliche Liquiditätskonto.

Besonderheiten:

1) Im Bereich „Beträge“ können Sie bei diesen Darlehen das Disagio wahlweise steuerlich direkt abziehen lassen oder auf die Zinsfestschreibungsfrist verteilen und damit die unterschiedliche Behandlung des Disagios bei Bilanzierenden und § 4 Abs. 3-EStG-Rechnern abbilden. Voraussetzung für die Verteilung ist die Eingabe eines Zinsfestschreibungsdatums.

   Beachten Sie bitte: Bei § 4 Abs. 3-EStG-Rechnern darf das Disagio nur dann direkt abgezogen werden, wenn es marktüblich ist. (Regelfall) Gem. BMF vom 20.10.2003, BStBl I 2003, 546 ist das der Fall, wenn bei Darlehen mit einem Zinsfestschreibungszeitraum von mindestens 5 Jahren ein Damnum in Höhe von bis zu 5 v. H. vereinbart worden ist. Der über die marktüblichen Beträge hinausgehende Teil ist auf den Zinsfestschreibungszeitraum oder bei dessen Fehlen auf die Laufzeit des Darlehens zu verteilen.
2) Bei Leasingverträgen können Sie die Leasing-Anzahlung auf die Grundmietzeit verteilen lassen.

3) Für Gewerbebetriebe und Kapitalgesellschaften kann bei jedem Darlehen für Planungsjahre bis inklusive 2007 separat bestimmt werden, ob die Zinsen automatisch als Dauerschuldzinsen in die Gewerbesteuerberechnung einfließen sollen.
   Ab dem Planungsjahr 2008 erfolgt automatisch der Ansatz von 25 % der Zinsen als Hinzurechnung bei der GewSt.
4) Da bei einem unentgeltlichen Zugang des Gesamtbetriebes sowohl Darlehen existieren können, die mit übernommen wurden, als auch Darlehen, die vom Mandanten selber aufgenommen wurden, ist die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ bei jedem Darlehen separat vorzunehmen.
5) Die betrieblichen Darlehen werden automatisch analog den Besitzverhältnissen am Betrieb zugeordnet. Diese „Aufteilung“ zeigt die rechnerische Aufteilung der Darlehen für die Auswertungen an. Da die rechtliche Zuordnung (Schuldnereigenschaft) und die Haftung im Aussenverhältnis in der Praxis davon abweichen können, können diese auch erfasst werden. Die Schuldnereigenschaft und die Haftung im Aussenverhältnis werden in der Auswertung „Aufstellung der Darlehen“ berücksichtigt.
6) Bei einer Veräußerung des Betriebes werden Darlehen und Leasingverträge automatisch mit verkauft. Dabei wird unterstellt, dass die zum Verkaufszeitpunkt noch bestehende Restvaluta in den vereinbarten Verkaufserlös „eingepreist“ wurde. Daher werden die Darlehen und Leasingverträge in der Planung einfach ohne Tilgung des Restbetrages abgebrochen.

6.10.3.10 eigene Darlehen

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.1 Darlehen und Kapitel 6.2.2 Leasing verwiesen.

Wurde die Beteiligung an dem Betrieb fremdfinanziert und fallen auf diese Weise Finanzierungskosten an, die in den betrieblichen Aufwendungen des Betriebes und auch in dessen Vermögen nicht berücksichtigt sind, so gibt das Programm hier die Möglichkeit, sogenannte „eigene Darlehen“ einzugeben. Die „eigenen Darlehen“ haben damit den Charakter von Sonderbetriebsvermögen.

Daraus resultieren zwei grundsätzliche Unterschiede zu den betrieblichen Darlehen:

- Diese Darlehen werden vermögensmäßig immer zu 100 % dem Mandanten zugerechnet – unabhängig von der Vermögenszuordnung des Betriebes. Steuerlich werden die Zinsen zu 100 % von den entsprechenden Einkünften aus dem Betrieb abgezogen. Auch die liquiditätsmäßige Zuordnung erfolgt immer zu 100 %. Diese 100 %-tige vermögensmäßige und liquiditätsmäßige Zuordnung erfolgt auch bei den Leasingverträgen.

- Liquiditätsmäßig werden diese Darlehen und Leasingverträge – im Gegensatz zu den betrieblichen Darlehen – über das private Liquiditätskonto abgewickelt.

Besonderheiten:

1) Im Bereich „Beträge“ können Sie bei diesen Darlehen das Disagio wahlweise steuerlich direkt abziehen lassen oder auf die Zinsfestschreibungsfrist verteilen und damit die unterschiedliche Behandlung des Disagios bei Bilanzierenden und § 4 Abs. 3-EStG-Rechnern abbilden. Voraussetzung der Verteilung ist die Eingabe eines Zinsfestschreibungsdatums.

   Beachten Sie bitte: Bei § 4 Abs. 3-EStG-Rechnern darf das Disagio nur dann direkt abgezogen werden, wenn es marktüblich ist. Gem. BMF vom 20.10.2003, BStBl I 2003, 546 ist das der Fall, wenn bei Darlehen mit einem Zinsfestschreibungszeitraum von mindestens 5 Jahren ein Damnum in Höhe von bis zu 5 v. H. vereinbart worden ist. Der über die marktüblichen Beträge hinausgehende Teil ist auf den Zinsfestschreibungszeitraum oder bei dessen Fehlen auf die Laufzeit des Darlehens zu verteilen.
2) Bei Leasingverträgen kann die Leasing-Anzahlung auf die Grundmietzeit verteilt werden.
3) Bei jedem eigenen Darlehen kann für Planungsjahre bis inklusive 2007 separat bestimmt werden, ob die Zinsen automatisch als Dauerschuldzinsen in die Gewerbesteuer-berechnung einfließen sollen. Ab dem Planungsjahr 2008 erfolgt automatisch der Ansatz von 25 % der Zinsen als Hinzurechnung bei der GewSt.
4) Da bei einem unentgeltlichen Zugang des Gesamtbetriebes sowohl Darlehen existieren können, die mit übernommen wurden, als auch Darlehen, die vom Mandanten selber aufgenommen wurden, ist die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ bei jedem Darlehen separat vorzunehmen.
5) Die eigenen betrieblichen Darlehen werden automatisch analog den Besitzverhältnissen am Betrieb zugeordnet. Diese „Aufteilung“ zeigt die rechnerische Aufteilung der Darlehen für die Auswertungen an. Da die rechtliche Zuordnung (Schuldnereigenschaft) und die Haftung im Aussenverhältnis in der Praxis davon abweichen können, können diese auch erfasst werden. Die Schuldnereigenschaft und die Haftung im Aussenverhältnis werden in der Auswertung „Aufstellung der Darlehen“ berücksichtigt.
6) Bei einer Veräußerung des Betriebes werden eigene Darlehen und eigene Leasingverträge vom Programm automatisch abgebrochen und müssen manuell berücksichtigt werden. Wenn der Vertrag im Zuge der Veräußerung aufgelöst wird, ändern Sie bitte das Datum für die Darlehensfälligkeit bzw. für das Leasingende entsprechend auf das Veräußerungsdatum. Vorfälligkeitsentschädigungen und Änderungen der Leasingschlußrate sind auch entsprechend zu berücksichtigen. Wenn ein Vertrag ins Privatvermögen übernommen wird, ist im Betrieb selbst keine Änderung vorzunehmen. Die Übertragung ins Privatvermögen erfolgt dann über die Neuanlage eines Darlehens bzw.

Leasingvertrages im privaten Bereich mit Anschaffungsdatum/Leasingbeginn = Veräußerungsdatum des Betriebes.

Besonderheiten bei der Erfassung von Kapitalgesellschaften:

Bei Kapitalgesellschaften wird diese Karte nicht angeboten, weil die Finanzierung des Anteilskaufs im Bereich „private Daten“ auf der Karte „Refinanzierung Kapitalvermögen“ zu erfassen ist.

6.10.3.11 Kapitallebensversicherungen

Zur Erfassung einer Kapitallebensversicherung und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.3 Kapitallebensversicherungen verwiesen.

Diese Kapitallebensversicherungen werden vermögensmäßig immer zu 100% dem Mandanten zugerechnet – unabhängig von der Vermögenszuordnung des Betriebes. Auch die liquiditätsmäßige Zuordnung erfolgt immer zu 100%. Alle liquiditätsmäßigen Auswirkungen wie Beitragszahlungen, Auszahlung der Lebensversicherung etc. werden über das private Liquiditätskonto gebucht.

Besonderheiten:

1) Im Bereich der personellen Zuordnung können die Zuordnungen frei vorgenommen werden. Für die personelle Verteilung von Vermögen (Rückkaufwert) und Liquidität (Beiträge, Auszahlung) in den Berechnungen wird aber auf die übergeordnete Zuordnung des Betriebes zurückgegriffen.
   Die erfassten Werte werden genutzt, um eine rechtliche Zuordnung im Summenbereich der Aufstellung der Kapitallebensversicherungen auszuweisen.
2) Im Bereich „Termine“ kann die Grundeinstellung „Auflösung bei Verkauf des Objektes“ abgewählt werden. Im Falle eines Betriebsverkaufs werden vom Programm zwangsweise alle Darlehen abgelöst. Soweit diese Darlehen über Kapitallebensversicherungen getilgt werden sollen, werden diese im Regelfall mit aufgelöst. Dies kann aber z.B. dann nicht sinnvoll sein, wenn die Restlaufzeit der Kapitallebensversicherung nur noch gering ist, da dann in den letzten Jahren mit einer sehr hohen Verzinsung des Rückkaufwertes gerechnet werden kann. Für diesen Fall kann die zwangsweise Auflösung der Kapitallebensversicherung manuell aufgehoben werden.

Besonderheiten bei der Erfassung von Kapitalgesellschaften:

Bei Kapitalgesellschaften wird diese Karte nicht angeboten, weil die Finanzierung des Anteilskaufs im Bereich „private Daten“ zu erfassen.

6.10.3.12 betriebliche Kapitalanlagen

Zur grundsätzlichen Erfassung von Kapitalanlagen und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.4 Kapitalanlagen verwiesen.

Die Unterschiede zur Erfassung von Kapitalanlagen im privaten Bereich beschränken sich auf den Bereich der Besteuerung:

1) keine Erfassungsmöglichkeit für ausländische Quellensteuer

2) Ertragsbesteuerung bei Personengesellschaften

Ab 2009 unterliegen die Erträge dem Teileinkünfteverfahren (Regelbesteuerung mit 60 % Steuerpflicht und 60 % Werbungskostenabzug). Dies wird vom Programm automatisch berücksichtigt, so dass ein steuerpflichtiger Anteil von 100 % zu erfassen ist.
Die Einbehaltung von Abgeltungsteuer hat hier keine abgeltende Wirkung, sondern ist nur wie eine Steuervorauszahlung zu betrachten, von der man sich auch befreien lassen kann. Die Software berechnet deshalb hier keine Einbehaltung von Abgeltungsteuer.

Veräußerungsgewinne sind – unabhängig vom Anschaffungszeitpunkt der Kapitalanlage - immer steuerpflichtig nach dem Teileinkünfteverfahren. Die Berechnung erfolgt allerdings nicht automatisch (im Gegensatz zur Berechnung bei privaten Kapitalanlagen). Die steuerliche Bemessungsgrundlage muss deshalb manuell berechnet werden.

Berechnungssystematik (mit Beispielzahlen):

Wert der Kapitalanlage zum Veräußerungszeitpunkt	150.000
Anschaffungskosten lt. Erfassungsfeld	-55.000
Summe der „jährlichen Anschaffungen“	-37.000
Zu versteuern (Summe der Wertzuwächse)	58.000

Anteil der zu versteuernden Wertzuwächse am Verkehrswert im Veräußerungszeitpunkt:
58.000 ÷ 150.000 = 38,67 %

Dieser Wert von 38,67 % ist im Feld „davon stpfl. Veräußerungsgewinn (konkret)“ zu erfassen.

Ab 2018 (Einführung des InvStRG) wird diese Regelung für sog. Publikumsfonds aufgehoben und durch eine Teilfreistellung je nach Fondsart ersetzt. Damit ist für Planungsjahre ab 2018 bei Publikumsfonds ein steuerfreier Anteil nach folgender Tabelle zu erfassen:

Fondsart	**Teilfreistellung**	**Zu erfassende Steuerpflicht unter Berücksichtigung des Teileinkünfteverfahrens**
Aktienfonds (Aktienanteil > 50 %)	60 %	66,67 %
Mischfonds (Aktienanteil 25 % bis 50 %)	30 %	100 % (1)
Offene Immobilienfonds (Immobilienanteil > 50 %)	60 %	66,67 %
Offene Immobilienfonds (Anteil Auslandsimmobilien > 50 %)	80 %	33,33 %
Sonstige Fonds	0 %	100 % (2)

(1) Tatsächlich wäre hier ein Prozentsatz von 116,67 % zu erfassen, um die Steuerpflicht im Ergebnis auf 70 % zu erhöhen. Erfassungswerte größer 100 % sind aber erfassungstechnisch nicht möglich. Wenn diese Ungenauigkeit planerisch nicht hingenommen werden kann, nutzen Sie bitte für die Erfassung der Erträge das Feld „jährl. Verzinsung (absolut) und erfassen hier 116,67 % der tatsächlichen Erträge.

(2) Tatsächlich wäre hier ein Prozentsatz von 166,67 % zu erfassen, um die Steuerpflicht im Ergebnis auf 100 % zu erhöhen. Erfassungswerte größer 100 % sind aber erfassungstechnisch nicht möglich. Wenn diese Ungenauigkeit planerisch nicht hingenommen werden kann, nutzen Sie bitte für die Erfassung der Erträge das Feld „jährl. Verzinsung (absolut) und erfassen hier 166,67 % der tatsächlichen Erträge.

3) Ertragsbesteuerung bei Kapitalgesellschaften:

Ab 2009 unterliegen die laufenden Erträge der Regelbesteuerung und fließen in den laufenden Gewinn der Kapitalgesellschaft ein.

Rechtlich gesehen sind die Kapitalerträge in Kapitalgesellschaften:

a) steuerfrei, wenn Sie von anderen Kapitalgesellschaften stammen z.B. Aktiendividenden (§ 8b KStG). In diesen Fällen setzen Sie bitte den steuerpflichtigen Anteil auf 5 %, um die pauschale Hinzurechnung des nichtabziehbaren Aufwands zu berücksichtigen.

b) in anderen Fällen in der Regel abgeltungsteuerpflichtig. Da diese Abgeltungsteuer aber innerhalb der Kapitalgesellschaft keine Abgeltungswirkung entfaltet, sondern wie eine anrechenbare Steuer behandelt wird, kommt dies im Ergebnis der Regelbesteuerung gleich. Deshalb wird hier keine Abgeltungsbesteuerung vorgenommen.

Veräußerungsgewinne sind – unabhängig vom Anschaffungszeitpunkt der Kapitalanlage - immer steuerpflichtig nach dem Teileinkünfteverfahren. Die Berechnung erfolgt allerdings nicht

automatisch (im Gegensatz zur Berechnung bei privaten Kapitalanlagen). Die steuerliche Bemessungsgrundlage muss deshalb manuell berechnet werden.

Berechnungssystematik (mit Beispielzahlen):

Wert der Kapitalanlage zum Veräußerungszeitpunkt	150.000
Anschaffungskosten lt. Erfassungsfeld	-55.000
Summe der „jährlichen Anschaffungen“	-37.000
Zu versteuern (Summe der Wertzuwächse)	58.000

Anteil der zu versteuernden Wertzuwächse am Verkehrswert im Veräußerungszeitpunkt:
58.000 ÷ 150.000 = 38,67 %

Dieser Wert von 38,67 % ist im Feld „davon stpfl. Veräußerungsgewinn (konkret)“ zu erfassen.

Ab 2018 (Einführung des InvStRG) wird die Steuerfreiheit nach § 8b KStG für sog. Publikumsfonds aufgehoben und durch eine Teilfreistellung je nach Fondsart ersetzt. Damit ist für Planungsjahre ab 2018 bei Publikumsfonds ein steuerfreier Anteil nach folgender Tabelle zu erfassen:

Fondsart	**Teilfreistellung**	**Zu erfassende Steuerpflicht unter Berücksichtigung des Teileinkünfteverfahrens**
Aktienfonds (Aktienanteil > 50 %)	80 %	33,33 %
Mischfonds (Aktienanteil 25 % bis 50 %)	40 %	100 %
Offene Immobilienfonds (Immobilienanteil > 50 %)	60 %	66,67 %
Offene Immobilienfonds (Anteil Auslandsimmobilien > 50 %)	80 %	33,33 %
Sonstige Fonds	0 %	100 % (1)

(1) Tatsächlich wäre hier ein Prozentsatz von 166,67 % zu erfassen, um die Steuerpflicht im Ergebnis auf 100 % zu erhöhen. Erfassungswrte größer 100 % sind aber erfassungstechnisch nicht möglich. Wenn diese Ungenauigkeit planerisch nicht hingenommen werden kann, nutzen Sie bitte für die Erfassung der Erträge das Feld „jährl. Verzinsung (absolut) und erfassen hier 166,67 % der tatsächlichen Erträge.

6.10.4 Nutzung als Unternehmensplanungsprogramm

Analog zur Modulnutzung „Altersvorsorge-Check“ liegt der Gedanke nahe, die integrierte Betriebsplanung ebenfalls wie ein Modul zu nutzen.

1) Welche Eingaben sind über die eigentlichen Betriebsdaten hinaus nötig, um eine sinnvolle Auswertung zu erhalten?

Über die Erfassung der betrieblichen Angaben hinaus werden nur Mandanten-Stammdaten benötigt. Dies sind zum einen die klassischen Adressdaten, Geburtsdatum etc.

Damit die Steuerersparnis/Steuerbelastungsrechnung innerhalb der betrieblichen Auswertung funktioniert, sollte im Rahmen der Planungsart „Teilplanung“ das zu versteuernde Einkommen ohne die Einkünfte aus dem Betrieb über die Karte „ESt-Berechnung“ als Grundeinkommen erfasst werden. Dieser Wert lässt sich einfach aus der letzten Einkommensteuererklärung ablesen.

2) Welche besonderen Möglichkeiten habe ich dann?

Die integrierte Betriebsplanung bietet eine langfristige Berechnung der Unternehmensentwicklung unter besonderer Berücksichtigung von

- Darlehensentwicklungen,
- Investitionsplanung,
- Planung der Bilanzpositionen und
- automatischer Berechnung der betrieblichen Steuern.

3) Wo sind die Grenzen dieser Betriebsplanung?

Die Grenzen der integrierten Betriebsplanung liegen in zwei Punkten:

a) Durch die langfristige Betrachtungsweise werden nur Jahreswerte berechnet und ausgewertet. Alle kurzfristigen Planungen, die den Ausweis unterjähriger Zahlen benötigen, wie z.B. Existenzgründungsplanungen, sind nicht vernünftig abbildbar.

b) Für sehr umfangreiche Betriebsplanungen stehen bei der Umsatz- und Aufwands-differenzierung zu wenige Möglichkeiten zur Verfügung (max. drei Umsatzträger).

Selbstverständlich können betriebliche Planungen, die extern erstellt wurden, dann über die Alternative „Kurzplanung“ integriert werden.

6.10.5 Sonderbetriebsvermögen / Ergänzungsbilanzen

Die Problematik bei der Darstellung von Sonderbetriebsvermögen bzw. Ergänzungsbilanzen ergibt sich dadurch, dass der Vermögensanteil am Gesamtbetrieb abweicht vom Vermögensanteil am Gegenstand des Sonderbetriebsvermögens/der Ergänzungsbilanz. Dies lässt sich am besten durch die Eingabe zweier Betriebe abbilden.

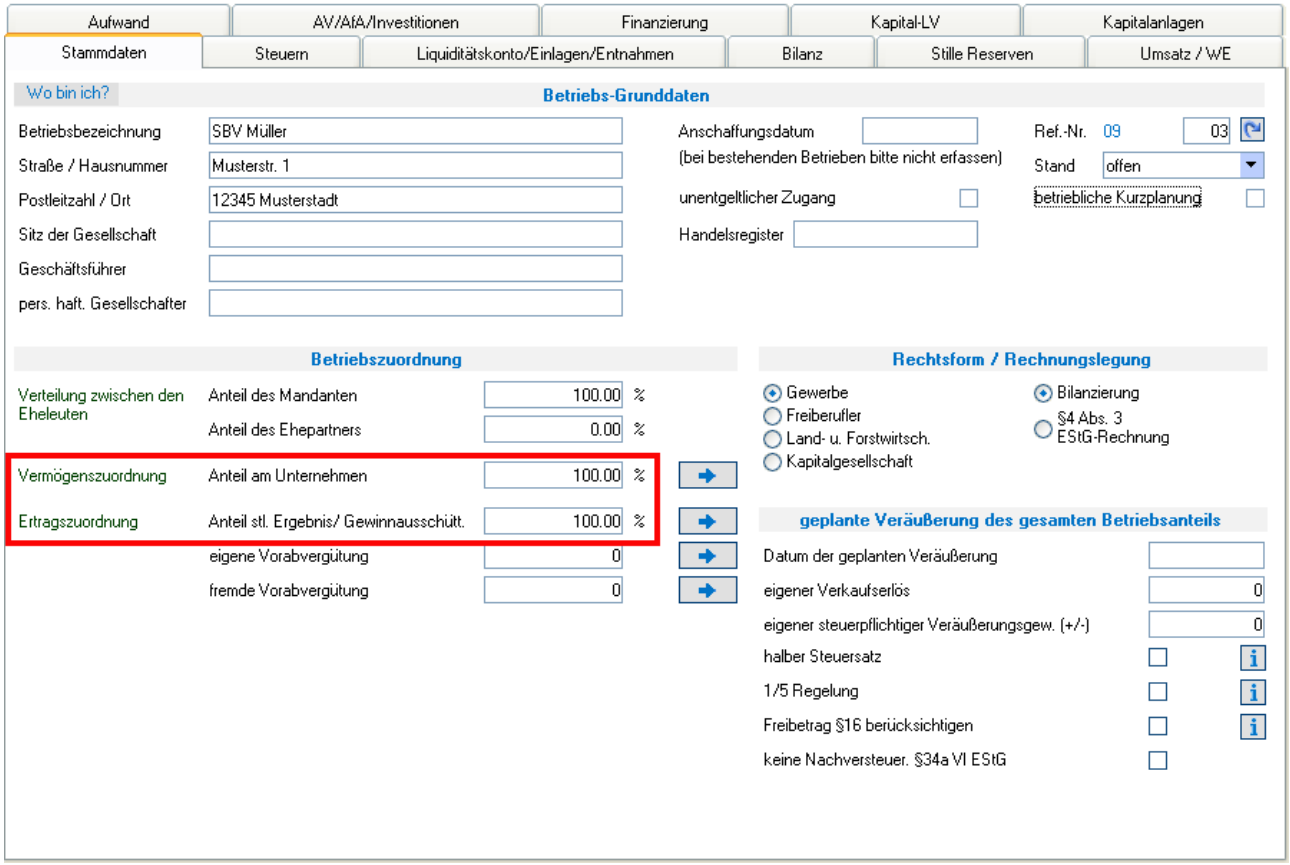
Beispielfall:

1) Muster-KG: Anteil des Mandanten Müller: 50 %

Die Eingabe der Muster KG braucht nicht näher dargelegt zu werden. Sie folgt den allgemeinen Regeln zur Erfassung von Personengesellschaften.

Der Mietaufwand für das SBV-Grundstück ist als betrieblicher Aufwand zu erfassen.

2) SBV Müller: Grundstück (an KG verpachtet); Vermögensanteil: 100 %



Grafik 208.: Erfassung Grunddaten Sonderbetriebsvermögen

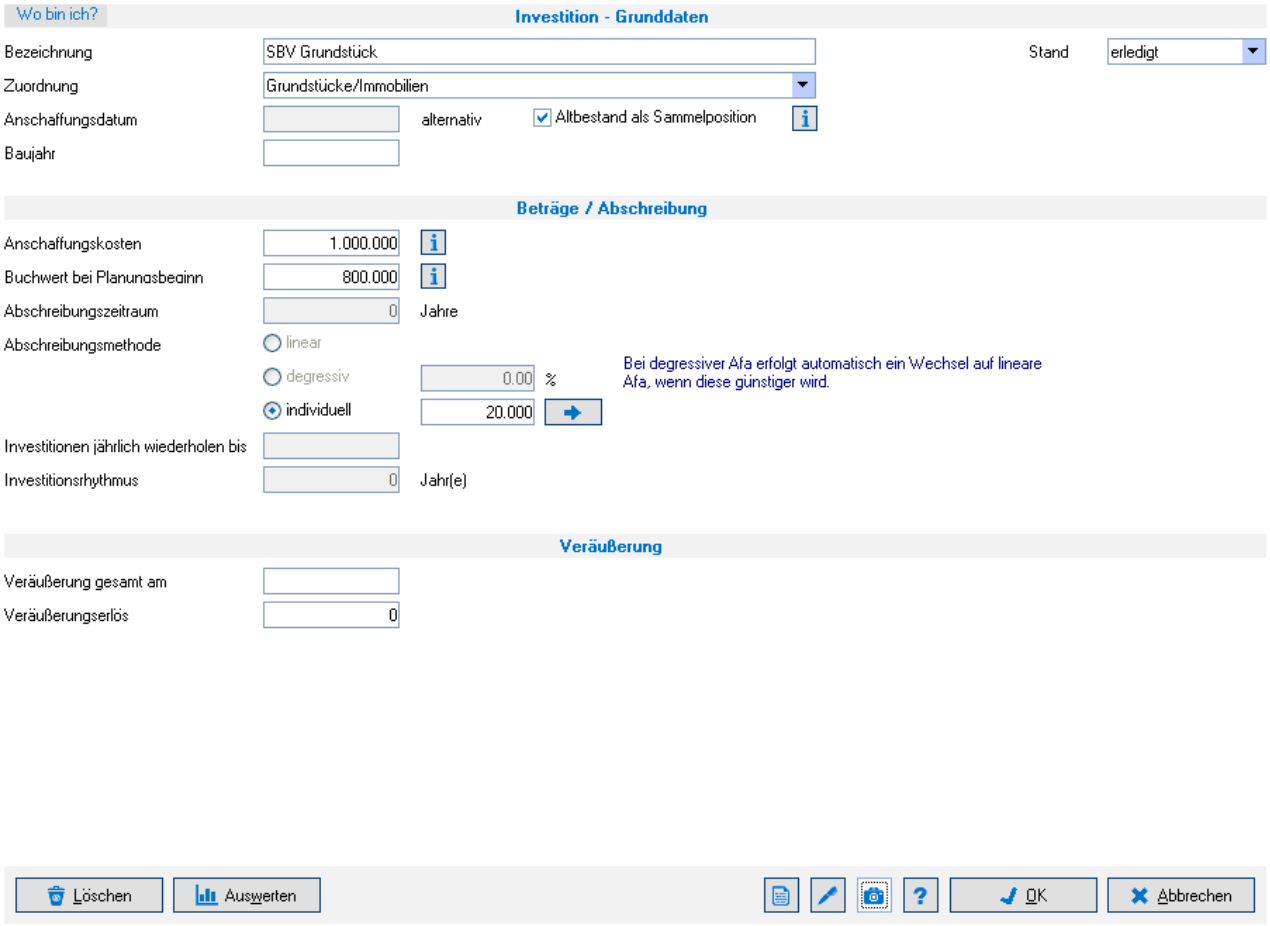
Eingabe SBV Müller

Das Grundstück des Herrn Müller ist nicht als VuV-Immobilie, sondern als weitere Personengesellschaft zu erfassen.

Der Mietertrag ist als Umsatz zu erfassen:

Grafik 209.: Erfassung Mietertrag in SBV Müller

Das Grundstück ist als Anlagegegenstand zu erfassen:



Grafik 210.: Erfassung des Grundstücks in SBV Müller

Vergessen Sie nicht die Eingabe einer „Vollentnahme“, damit die Liquiditätsüberschüsse zur Zahlung der Einkommensteuer zur Verfügung stehen.

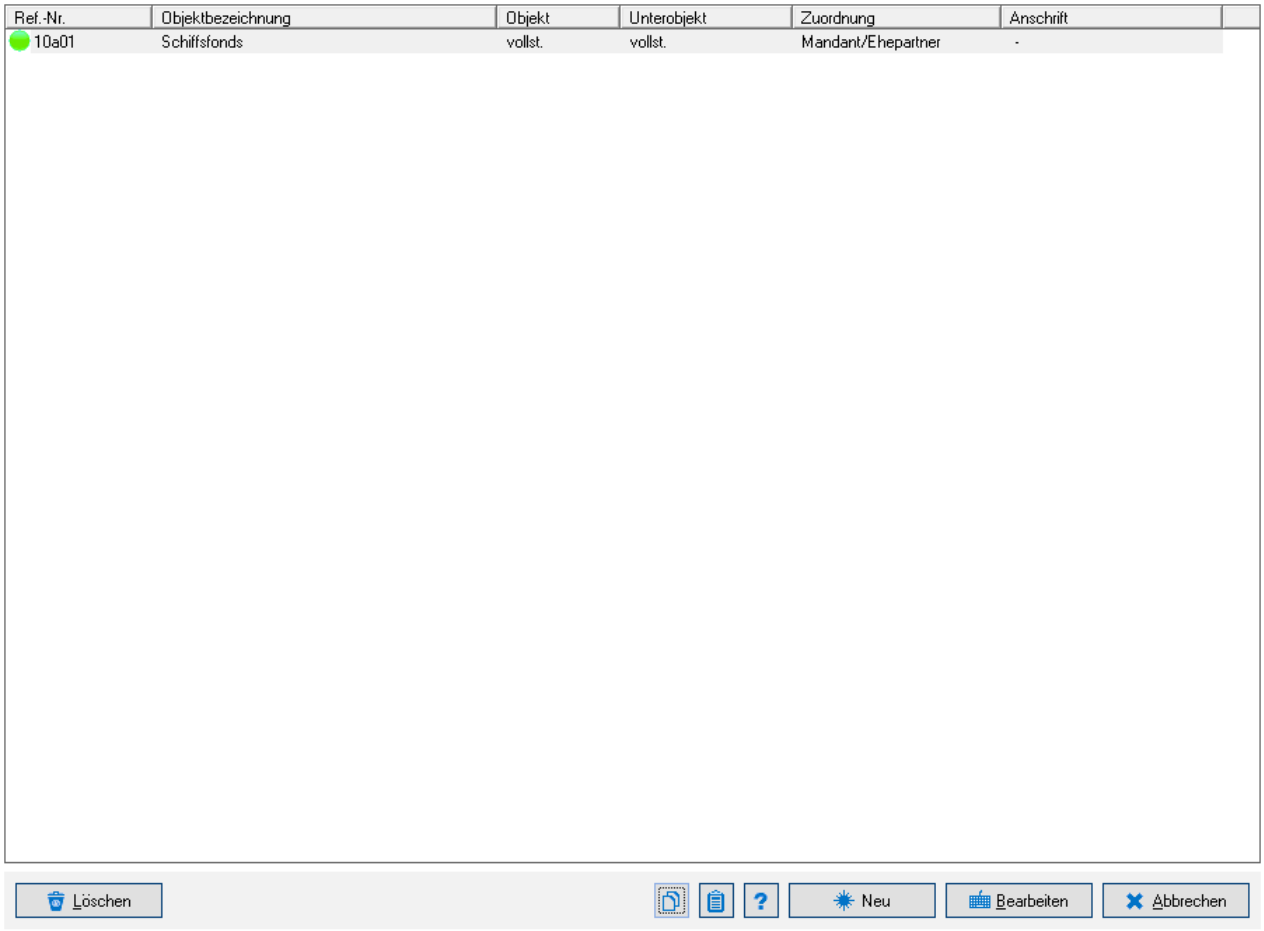
Wichtig! In der Realität wird der Gewerbesteuerfreibetrag von € 24.500 insgesamt nur einmal gewährt, da es sich um ein einheitliches Gewerbesteuersubjekt handelt. Deshalb ist die im Hintergrund ablaufende automatische Berücksichtigung des Gewerbesteuerfreibetrages im SBV-Betrieb auf der Karte „Steuern“ über das Feld „individuelle Hinzurechnung“ zu neutralisieren.

Exkurs Betriebsaufspaltung:

Bei Betriebsaufspaltungen ist die Eingabetechnik gleich (Es sind ja auch zwei Gesellschaften!). Es findet aber keine Hinzurechnung bei der Gewerbesteuer statt, weil es auch zwei Gewerbesteuerfreibeträge gibt.

6.11 Beteiligungen

6.11.1 Neuanlage / Auswahl



Grafik 211.: Auswahl einer betrieblichen Beteiligung

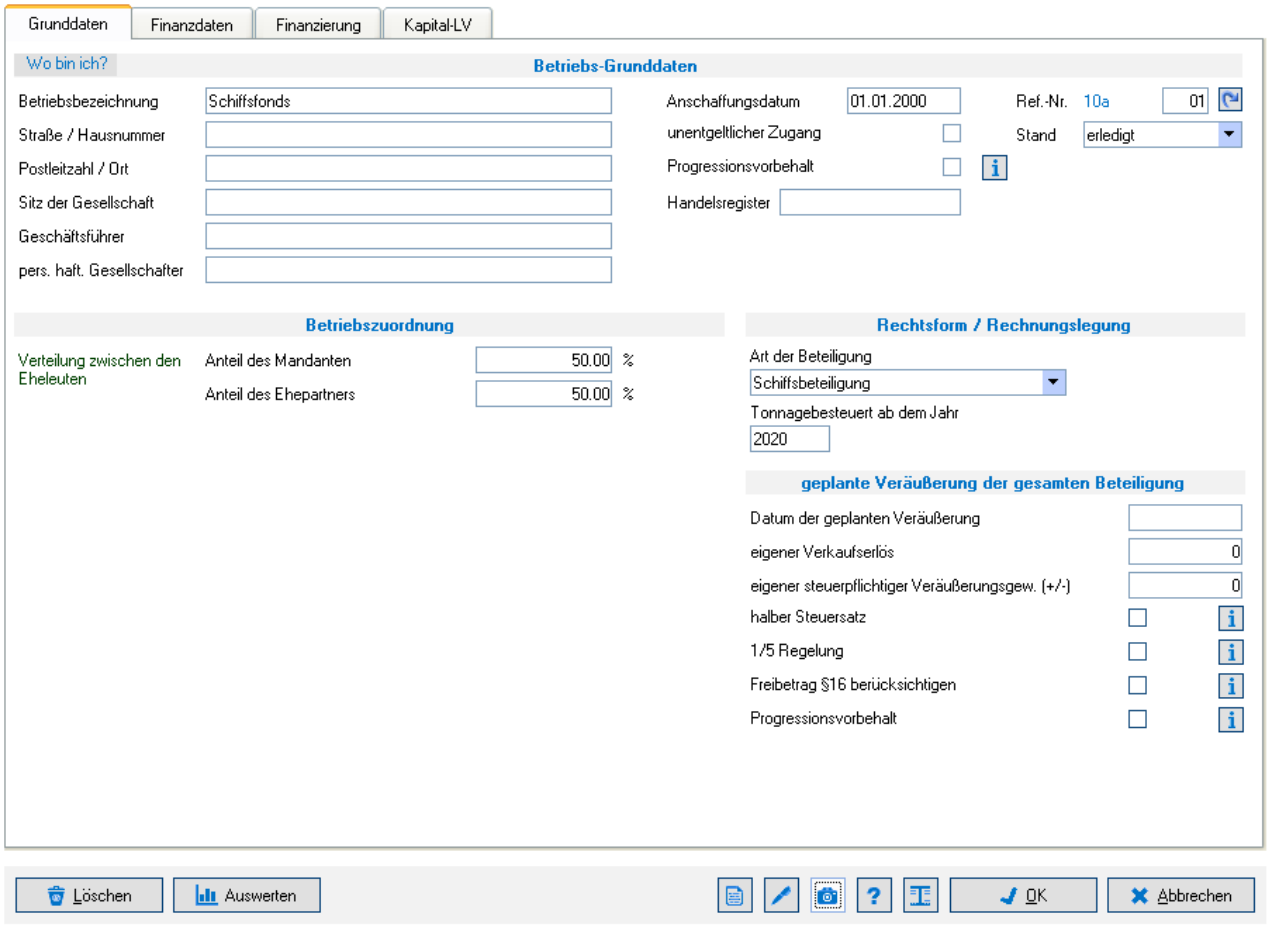
Eine Übersicht über alle bereits angelegten Beteiligungen erhalten Sie über zwei Wege:

1) Über die Navigationsleiste links mit Klick auf den Balken „Beteiligungen“.
2) Über die Pull-Down-Menüs oben „betriebl. Vermögen“ bzw. „Vermietung“ und dort „gewerbliche Beteiligungen anlegen/verwalten“ bzw. „Immobilienbeteiligungen anlegen/verwalten“.

6.11.2 gewerbliche Beteiligungen

Hier erfassen Sie gewerbliche Fondsbeteiligungen wie z.B. Medienfonds oder Schiffsbeteiligungen.

6.11.2.1 Stammdaten



Grafik 212.: Eingabe Stammdaten

Betriebs-Grunddaten: Hier muss neben den allgemeinen Adressangaben ein Anschaffungsdatum erfasst werden, so dass auch Beteiligungen planbar sind, die erst in der Zukunft gekauft werden sollen.
Es besteht die Option, eine geschenkte oder ererbte Beteiligung als „unentgeltlichen Zugang“ zu definieren. Das Anschaffungsdatum entspricht dann dem Schenkungsdatum. Die Beteiligung geht dann in diesem Zeitpunkt vermögensmäßig zu, es findet aber kein Liquiditätsabfluss für die Übernahme statt. Sollten bei der Übernahme Darlehen mit übernommen worden sein, sind diese separat als „unentgeltlicher Zugang“ zu kennzeichnen.

Für die Erfassung von Einkunftsbestandteilen, die dem Progressionsvorbehalt unterliegen, steht ein Auswahlfeld zur Verfügung. Die Auswirkung der Besteuerung wird dann in der Gesamtsteuerberechnung abgebildet.

Betriebszuordnung: Hier erfassen Sie die Anteilsverhältnisse. Bei Beteiligungen ist nur eine Verteilung zwischen den Eheleuten möglich. Hier muss immer eine Summe von 100% erreicht werden. Eine Trennung von Vermögenszuordnung und Ertragszuordnung findet bei der Beteiligung nicht statt.

Art der Beteiligung: Hier definieren Sie die Art der Beteiligung. Diese Zusatzinformation wird in der neuen Aufstellung für Beteiligungen mit ausgewertet.
Wenn Sie an dieser Stelle als Art der Beteiligung „Schiffsbeteiligung“ auswählen, schalten Sie damit die Funktion „Tonnagebesteuert ab“ frei. Die Eingabe bewirkt, dass ab dem Jahr der Tonnagebesteuerung die Zinsen aus der Finanzierung der Beteiligung steuerlich nicht mehr berücksichtigt werden.

geplante Veräußerung des gesamten Betriebsanteils: Hier ist es möglich, eine Veräußerung der Beteiligung zu simulieren. Das Programm errechnet immer einen Verkauf zum 31.12. des Jahres. Bei einem unterjährigen Verkauf müssen Sie die laufenden steuerlichen Ergebnisse und Ausschüttungen im Verkaufsjahr manuell anpassen.
Bei der geplanten Veräußerung wird immer vom Regelfall einer tariflichen Besteuerung ausgegangen. Optional können Sie eine Besteuerung nach halbem Steuersatz bzw. nach 1/5-Regelung wählen. Die Auswirkungen dieser Steuerermäßigung finden Sie dann in der „Steuerauswertung gesamt“ als Tarifermäßigung der Einkommensteuer wieder.

Hinweis:
Bei einer Veräußerung nach 1/5-Regelung kommt es sehr häufig zu einer Steuerermäßigung von EUR 0 bzw. einem sehr geringen Betrag. Dies ist keine Fehlberechnung sondern traurige Realität. Die positiven Auswirkungen der 1/5-Regelungen ergeben sich in der Regel erst, wenn durch zusätzliche gestalterische Maßnahmen das zu versteuernde Einkommen gegen EUR 0 gesteuert wird.

Neben diesen Steuerermäßigungen nach § 34 EStG kann auch der Freibetrag nach § 16 Abs. 4 EStG ausgewählt und automatisch berechnet werden.

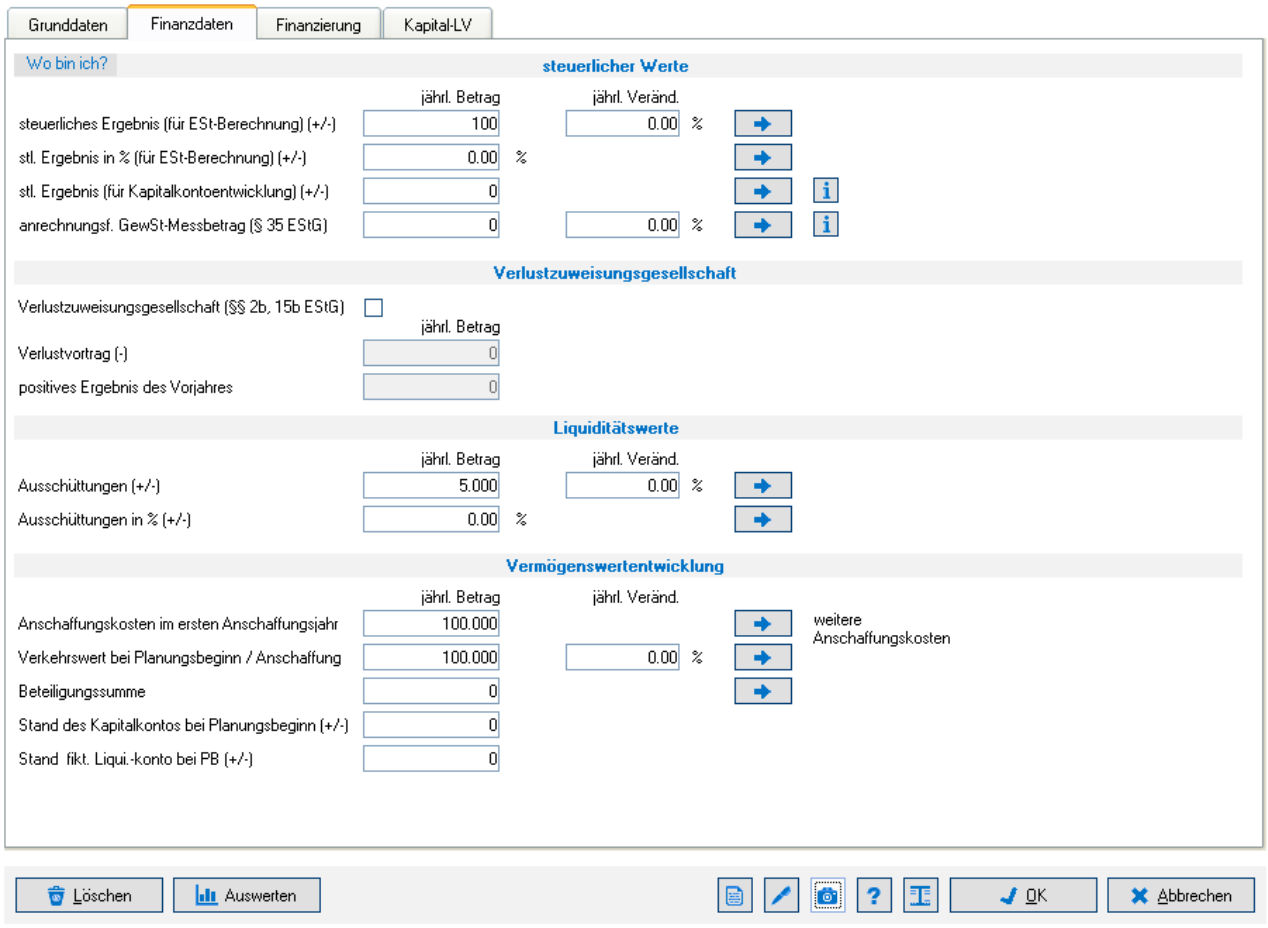
Für die Erfassung von Veräußerungserlösen, die dem Progressionsvorbehalt unterliegen, steht ein Auswahlfeld zur Verfügung. Die Auswirkung der Besteuerung wird dann in der Gesamtsteuerberechnung abgebildet.

Das Feld „eigener steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn“ funktioniert systematisch genauso wie das Feld „eigener Verkaufserlös“. So lange kein Wert eingegeben wird, wird der automatisch berechnete Wert herangezogen.
Hinweis:
Wenn eine Beteiligung z.B. im Rahmen vorweggenommener Erbfolge unentgeltlich übertragen wird, wird dieser Abgang mit einem Verkaufserlös von € 1 erfasst. Daraus resultiert dann häufig berechnungstechnisch ein hoher steuerpflichtiger Veräußerungsverlust, weil dem € 1 der Buchwert der Beteiligung gegenübergestellt wird. Durch die Eingabe eines abweichenden Wertes von € 1

„eigener steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn“ wird diese unerwünschte Konsequenz aufgehoben, so dass mit dieser Vorgehensweise jeder unentgeltliche Abgang simuliert werden kann.

Insbesondere bei Schiffsbeteiligungen kann dieses Feld dazu genutzt werden, den richtigen steuerlichen Veräußerungsgewinn einzugeben, der im Rahmen der automatischen Berechnungen aufgrund der Fortschreibung des Kapitalkontos ermittelt wird.

6.11.2.2 Finanzdaten



Grafik 213.: Eingabe Finanzdaten

steuerliche Werte: Hier kann das steuerliche Ergebnis der Beteiligung als Betrag mit Steigerungsprozentsatz und individuellem Verlauf erfasst werden. Über die zugeordnete Verlaufsmaske können Sie die Prospektangaben sozusagen „abschreiben“. Alternativ können Sie auch das Feld „steuerliches Ergebnis in %“ nutzen. Hierfür muss das Feld „Beteiligungssumme“ im Bereich „Vermögenswertentwicklung“ belegt sein.
Das steuerliche Ergebnis in % kann in der Verlaufsmaske auch dreistellig eingegeben werden, um Planwerte auch im Verkaufsjahr besser abbilden zu können.

Zusätzlich gibt es das Feld „stl. Ergebnis (Kapitalkontoentwicklung)“. Dieses Feld dient dazu, für die Entwicklung des Kapitalkontos einen vom zu versteuernden Ergebnis des Fonds abweichenden Wert einzugeben. Dies ist z.B. bei der Eingabe von Schiffsbeteiligungen nach dem Wechsel zur Tonnagebesteuerung notwendig. Wird dieses Feld nicht genutzt, wird vom Programm automatisch die Eingabe im Feld „stl. Ergebnis (ESt-Berechnung)“ bzw. „stl. Ergebnis in % (ESt-Berechnung)“ für die Entwicklung des Kapitalkontos herangezogen.

Der anrechnungsfähige GewSt-Messbetrag, der dem Mandanten zuzurechnen ist, kann ebenfalls eingegeben werden, damit eine Steuerermäßigung nach § 35 EStG gerechnet werden kann.
Da die konkret gezahlte Gewerbesteuer nicht erfasst wird, wird für die Anrechnung der gezahlten Gewerbesteuer auf die Einkommensteuer nach § 35 EStG von einem Hebesatz von 380 % ausgegangen.

Praxistipp:
Wenn Sie zu diesem Punkt keine Angaben haben, können Sie diesen Wert näherungsweise schätzen. Sobald die anfänglichen Verluste der Beteiligung durch positive Ergebnisse ausgeglichen worden sind, beträgt der GewSt-Messbetrag 5% der positiven steuerlichen Ergebnisse der Beteiligung.

Verlustzuweisungsgesellschaft: Hier legen Sie fest, ob die Beteiligung eine Verlustzuweisungsgesellschaft im Sinne des § 2b EStG ist. Wenn Sie diese Auswahl aktivieren, benötigt das Programm auch Angaben über das positive Ergebnis des Vorjahres bzw. den Verlustvortrag, um die Fortschreibung der Ergebnisse gesondert analog § 10d EStG vornehmen zu können. Wenn Sie diese Option aktivieren, erhalten Sie über die Ergebnisfortschreibung des sog. „steuerlich berücksichtigungsfähigen Ergebnisses“ eine gesonderte Auswertungsseite.

Liquiditätswerte: Hier erfassen Sie die Ausschüttungen der Beteiligung. Diese können dem Emissionsprospekt der Beteiligung entnommen werden und analog zum steuerlichen Ergebnis entweder als absolute Beträge oder als Prozentsatz der Beteiligungssumme erfasst werden.
Die Ausschüttungen in % können in der Verlaufsmaske auch dreistellig eingegeben werden, um Planwerte auch im Verkaufsjahr besser abbilden zu können.

Vermögenswertentwicklung: Die historischen Anschaffungskosten und die Anschaffungskosten, die im Planungszeitraum verausgabt werden, erfassen Sie hier.
Die Verkehrswertermittlung erfolgt über die Eingabe des Verkehrswertes der Beteiligung bei Planungsbeginn sowie eines jährlichen Steigerungsprozentsatzes bzw. durch Einpflegen einzelner Werte in die Verlaufsmaske.
Hinweis:
Über den Bereich Hilfsdokumente steht ein Dokument „Berechnung Verkehrswert Beteiligung“ zur

Verfügung, das eine Ermittlung des Verkehrswertes nach Discounted Cashflow-Methode ermöglicht.

Bitte erfassen Sie auch den Stand des Kapitalkontos bei Planungsbeginn. Dieser wird für den Fall des Verkaufs der Beteiligung zur Berechnung des richtigen steuerpflichtigen Veräußerungsgewinns benötigt. Bei einer geplanten Anschaffung des Fonds kann es zum 01.01. Planungsbeginn naturgemäß noch keinen Stand des Kapitalkontos geben. Deshalb wird die Angabe zum Anfangsbestand des Kapitalkontos bei Beteiligungen, die erst nach dem 01.01. Planungsbeginn gekauft werden sollen, nicht für die Berechnung berücksichtigt.

Das in der Auswertung berechnete fiktive Liquiditätskonto der Beteiligung kann hinsichtlich seines Anfangsbestandes beeinflusst werden, um eine Gesamtschau der Rentabilität einer Beteiligung auch bei Alt-Beteiligungen zu ermöglichen.

6.11.2.3 eigene Darlehen

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.1 Darlehen verwiesen.

Wurde die Beteiligung fremdfinanziert, können sog. eigene Darlehen eingegeben werden.

Liquiditätsmäßig werden diese Darlehen über das private Liquiditätskonto abgewickelt, da in der Beteiligung kein eigenes Liquiditätskonto entwickelt wird.

Besonderheiten:

1) Im Bereich „Beträge“ können Sie bei diesen Darlehen das Disagio wahlweise steuerlich direkt abziehen lassen oder auf die Zinsfestschreibungsfrist verteilen und damit die unterschiedliche Behandlung des Disagios bei Bilanzierung bzw. § 4 Abs. 3-EStG-Rechnung abbilden. Voraussetzung für die Verteilung ist die Eingabe eines Zinsfestschreibungsdatums.
   Beachten Sie bitte: Bei § 4 Abs. 3-EStG-Rechnern darf das Disagio nur dann direkt abgezogen werden, wenn es marktüblich ist. Gem. BMF vom 20.10.2003, BStBl I 2003, 546 ist das der Fall, wenn bei Darlehen mit einem Zinsfestschreibungszeitraum von mindestens 5 Jahren ein Damnum in Höhe von bis zu 5 v. H. vereinbart worden ist. Der über die marktüblichen Beträge hinausgehende Teil ist auf den Zinsfestschreibungszeitraum oder bei dessen Fehlen auf die Laufzeit des Darlehens zu verteilen.
2) Da bei einem unentgeltlichen Zugang der Beteiligung sowohl Darlehen existieren können, die mit übernommen wurden, als auch Darlehen, die vom Mandanten selber aufgenommen wurden, ist die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ bei jedem Darlehen separat vorzunehmen.

6.11.2.4 Kapitallebensversicherungen

Zur Erfassung einer Kapitallebensversicherung und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.3 Kapitallebensversicherungen verwiesen.

Alle liquiditätsmäßigen Auswirkungen wie Beitragszahlungen, Auszahlung der Lebensversicherung etc. werden über das private Liquiditätskonto gebucht, da in der Beteiligung kein eigenes Liquiditätskonto entwickelt wird.

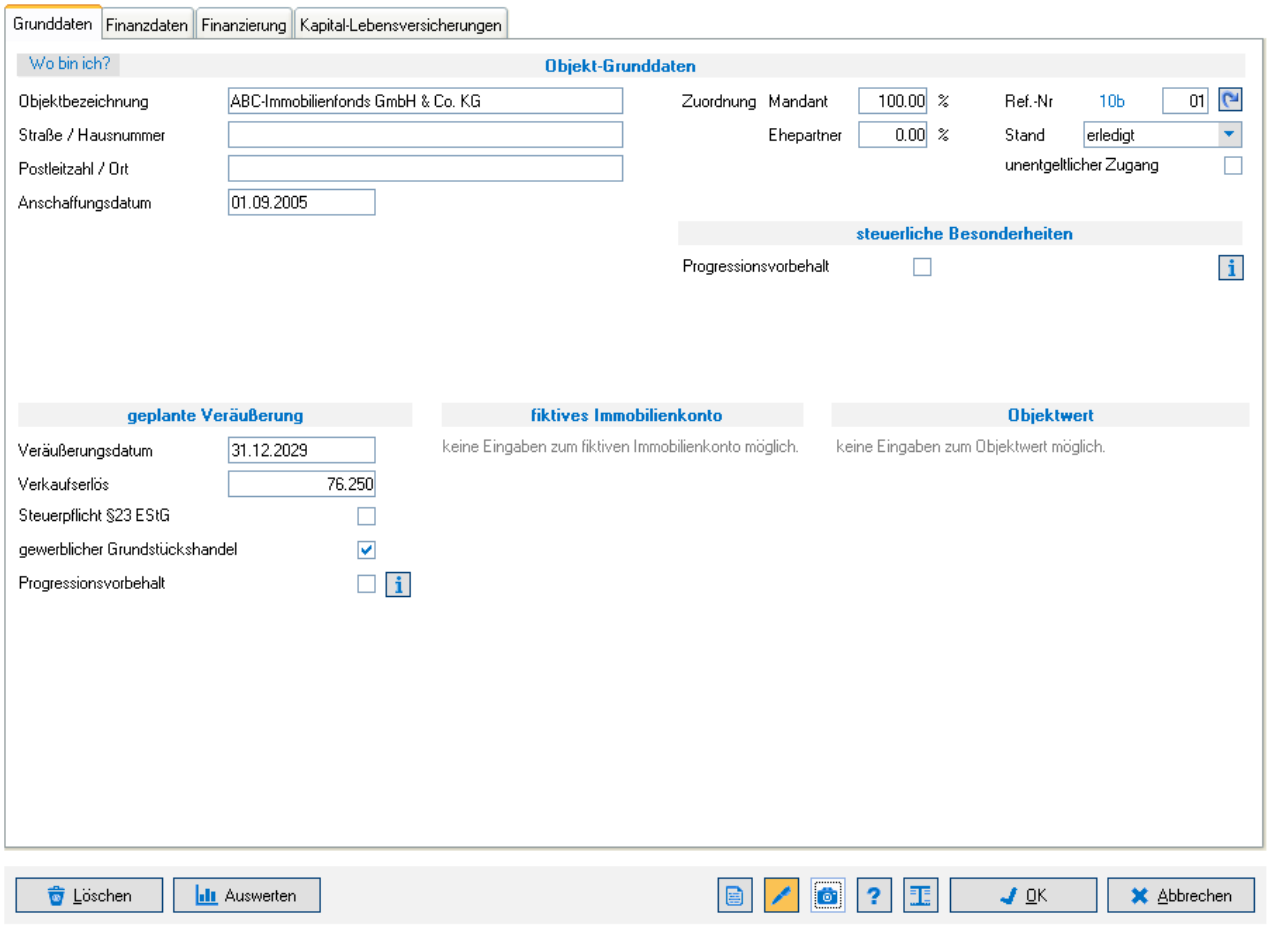
Besonderheiten:

1) Im Bereich der personellen Zuordnung können die Zuordnungen frei vorgenommen werden. Für die personelle Verteilung von Vermögen (Rückkaufwert) und Liquidität (Beiträge, Auszahlung) in den Berechnungen wird aber auf die übergeordnete Zuordnung der Beteiligung zurückgegriffen.
   Die erfassten Werte werden genutzt, um eine rechtliche Zuordnung im Summenbereich der Aufstellung der Kapitallebensversicherungen auszuweisen.
2) Im Bereich „Termine“ kann die Grundeinstellung „Auflösung bei Verkauf des Objektes“ abgewählt werden. Im Falle eines Beteiligungsverkaufs werden vom Programm zwangsweise alle Darlehen abgelöst. Soweit diese Darlehen über Kapitallebensversicherungen getilgt werden sollen, werden diese im Regelfall mit aufgelöst. Dies kann aber z.B. dann nicht sinnvoll sein, wenn die Restlaufzeit der Kapitallebensversicherung nur noch gering ist, da dann in den letzten Jahren mit einer sehr hohen Verzinsung des Rückkaufwertes gerechnet werden kann. Für diesen Fall kann die zwangsweise Auflösung der Kapitallebensversicherung manuell aufgehoben werden.

6.11.3 Immobilien-Beteiligungen

Hier erfassen Sie Beteiligungen an geschlossenen Immobilien-Fonds.

6.11.3.1 Grunddaten



Grafik 214.: Eingabe Immobilien-Fonds Grunddaten

Objektdaten: Erfassen Sie eine Beteiligung an einem Immobilien-Fonds, muss die Summe der Zuordnungsprozentsätze immer genau 100% betragen.
Es besteht die Option, eine geschenkte oder ererbte Beteiligung als „unentgeltlichen Zugang“ zu definieren. Das Anschaffungsdatum entspricht dann dem Schenkungsdatum. Die Beteiligung geht dann in diesem Zeitpunkt vermögensmäßig zu, es findet aber kein Liquiditätsabfluss für die Übernahme statt. Sollten bei der Übernahme Darlehen mit übernommen worden sein, sind diese separat als „unentgeltlicher Zugang“ zu kennzeichnen.
Für die Erfassung von Einkunftsbestandteilen, die dem Progressionsvorbehalt unterliegen, steht ein Auswahlfeld zur Verfügung. Die Auswirkung der Besteuerung wird dann in der Gesamtsteuerberechnung abgebildet.

geplante Veräußerung: Hier ist es möglich, eine Veräußerung der Beteiligung zu simulieren. Das Programm errechnet immer einen Verkauf zum 31.12. des Jahres. Bei einem unterjährigen

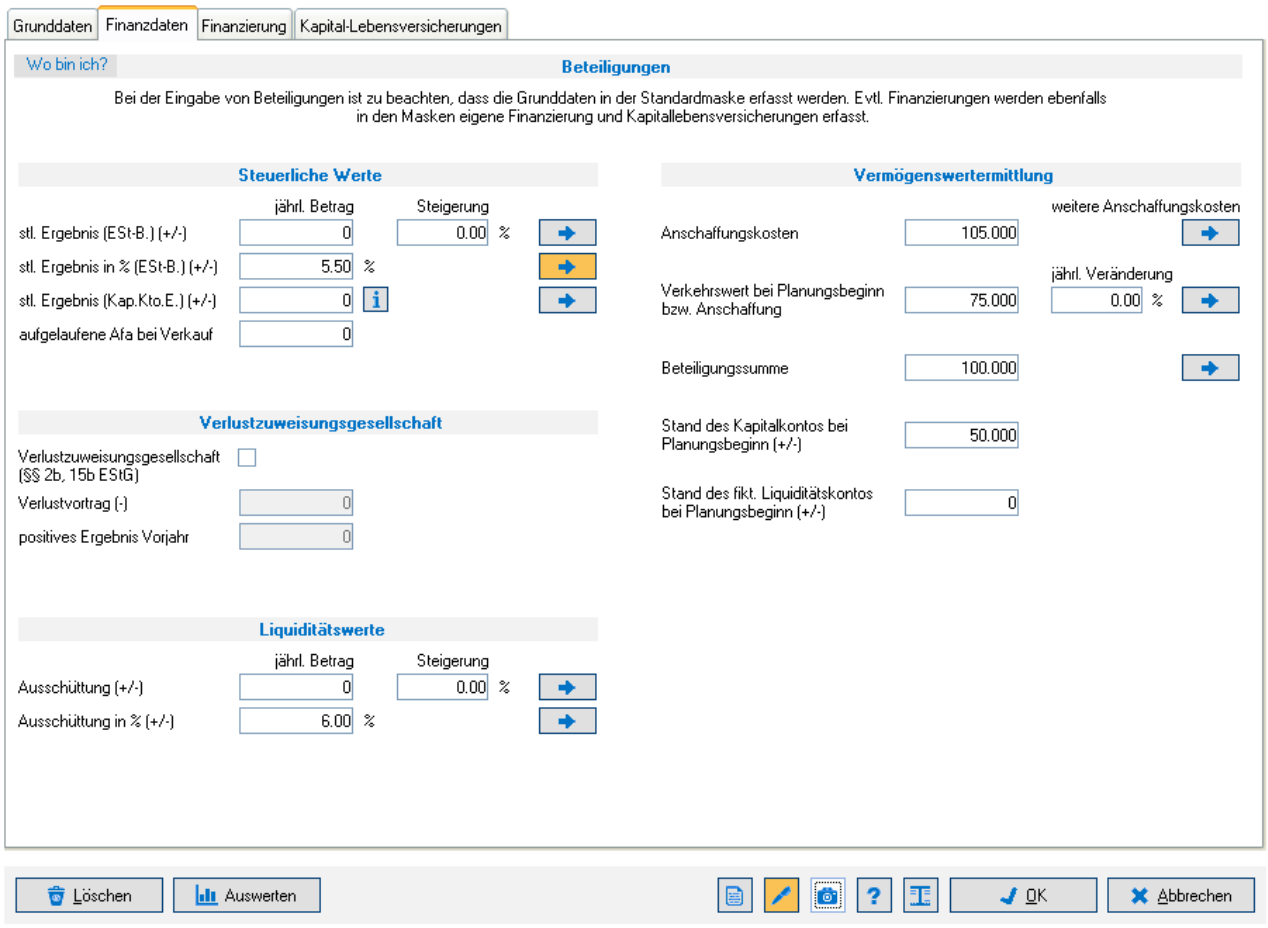
Verkauf müssen Sie die laufenden steuerlichen Ergebnisse und Ausschüttungen im Verkaufsjahr manuell anpassen.

Liegt ein steuerpflichtiger Veräußerungsvorgang vor, können Sie zwischen einer “Steuerpflicht nach § 23 EStG” und einer “sonstigen Steuerpflicht” wählen.

Im Rahmen der “Steuerpflicht nach § 23 EStG” wird auch bei Beteiligungen automatisch der Wechsel vom Abzug der historischen AK/HK zum Abzug des fortentwickelten Buchwertes nach dem 31.07.1995/31.12.1998 berücksichtigt. Bei einer “sonstigen Steuerpflicht” (z.B. aufgrund eines gewerblichen Grundstückhandels) wird zur Berechnung des Veräußerungsgewinns immer der fortentwickelte Buchwert abgezogen.

Für die Erfassung von Veräußerungserlösen, die dem Progressionsvorbehalt unterliegen, steht ein Auswahlfeld zur Verfügung. Die Auswirkung der Besteuerung wird dann in der Gesamtsteuerberechnung abgebildet.

6.11.3.2 Fonds-Finanzdaten



Grafik 215.: Eingabe Finanzdaten

steuerliche Werte: Hier kann das steuerliche Ergebnis der Beteiligung als Betrag mit Steigerungsprozentsatz und individuellem Verlauf erfasst werden. Über die zugeordnete

Verlaufsmaske können Sie die Prospektangaben sozusagen „abschreiben“. Alternativ können Sie auch das Feld „steuerliches Ergebnis in %“ nutzen. Hierfür muss das Feld „Beteiligungssumme im Bereich „Vermögenswertentwicklung“ belegt sein.
Das steuerliche Ergebnis in % kann in der Verlaufsmaske auch dreistellig eingegeben werden, um Planwerte auch im Verkaufsjahr besser abbilden zu können.

Zusätzlich gibt es das Feld „stl. Ergebnis (Kapitalkontoentwicklung)“. Dieses Feld dient dazu, für die Entwicklung des Kapitalkontos einen vom zu versteuernden Ergebnis des Fonds abweichenden Wert einzugeben. Dies ist z.B. bei der Eingabe von Immobilienfonds notwendig, deren Einkünfte dem Progressionsvorbehalt unterliegen. Wird dieses Feld nicht genutzt wird vom Programm automatisch die Eingabe im Feld „stl. Ergebnis (ESt-Berechnung)“ bzw. „stl. Ergebnis in % (ESt-Berechnung)“ für die Entwicklung des Kapitalkontos herangezogen.

Verlustzuweisungsgesellschaft: Hier legen Sie fest, ob die Immobilien-Beteiligung eine Verlustzuweisungsgesellschaft im Sinne des § 2b EStG ist. Wenn Sie diese Auswahl aktivieren, benötigt das Programm auch Angaben über das positive Ergebnis des Vorjahres bzw. den Verlustvortrag für dieses Objekt, um die Fortschreibung der Ergebnisse für dieses Objekt gesondert analog § 10d EStG vornehmen zu können. Nur bei Aktivierung dieses Bereichs erhalten Sie über die Ergebnisfortschreibung eine gesonderte Auswertungsseite mit dem sog. „steuerlich berücksichtigungsfähigen Ergebnis“.

Die eigenen Finanzierungskosten berücksichtigen Sie hier bitte nicht, da diese Kosten automatisch über die Darlehenseingaben auf der Karte „eigene Finanzierung“ berücksichtigt werden.

Die Angabe der aufgelaufenen AfA wird im Fall eines steuerpflichtigen Verkaufs benötigt, um den richtigen steuerpflichtigen Veräußerungsgewinn berechnen zu können.

Liquiditätswerte: Hier erfassen Sie die Ausschüttungen der Beteiligung. Diese können dem Emissionsprospekt der Beteiligung entnommen werden und analog zum steuerlichen Ergebnis, entweder als absolute Beträge oder als Prozentsatz der Beteiligungssumme erfasst werden.
Die Ausschüttungen in % können in der Verlaufsmaske auch dreistellig eingegeben werden, um Planwerte auch im Verkaufsjahr besser abbilden zu können.

Vermögenswertentwicklung: Die historischen Anschaffungskosten und die Anschaffungskosten, die im Planungszeitraum verausgabt werden, erfassen Sie hier.
Die Verkehrswertermittlung erfolgt über die Eingabe des Verkehrswertes der Beteiligung bei Planungsbeginn sowie eines jährlichen Steigerungsprozentsatzes und durch Einpflegen einzelner Werte in die Verlaufsmaske.

Hinweis:
Über den Bereich Hilfsdokumente steht ein Dokument „Berechnung Verkehrswert Beteiligung“ zur Verfügung, das eine Ermittlung des Verkehrswertes nach Discounted Cashflow-Methode ermöglicht.

Bitte erfassen Sie auch den Stand des Kapitalkontos bei Planungsbeginn. Dieser wird für den Fall des Verkaufs der Fondsbeteiligung zur Berechnung des richtigen steuerpflichtigen Veräußerungsgewinns benötigt. Bei einer geplanten Anschaffung der Beteiligung kann es zum 01.01. Planungsbeginn naturgemäß noch keinen Stand des Kapitalkontos geben. Deshalb wird die Angabe zum Anfangsbestand des Kapitalkontos bei Beteiligungen, die erst nach dem 01.01. Planungsbeginn gekauft werden sollen, nicht für die Berechnung berücksichtigt.

Das in der Auswertung berechnete fiktive Liquiditätskonto der Beteiligung kann hinsichtlich seines Anfangsbestandes beeinflusst werden, um eine Gesamtschau der Rentierlichkeit einer Beteiligung auch bei Alt-Beteiligungen zu ermöglichen.

6.11.3.3 eigene Finanzierung

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.1 Darlehen verwiesen.

Wurde die Beteiligung fremdfinanziert, können sog. eigene Darlehen eingegeben werden.
Liquiditätsmäßig werden diese Darlehen über das private Liquiditätskonto abgewickelt, da in der Beteiligung kein eigenes Liquiditätskonto entwickelt wird.

Besonderheiten:
Da bei einem unentgeltlichen Zugang der Beteiligung sowohl Darlehen existieren können, die mit übernommen wurden, als auch Darlehen, die vom Mandanten selber aufgenommen wurden, ist die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ bei jedem Darlehen separat vorzunehmen.

6.11.3.4 Kapitallebensversicherungen

Zur Erfassung einer Kapitallebensversicherung und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.3 Kapitallebensversicherungen verwiesen.

Alle liquiditätsmäßigen Auswirkungen wie Beitragszahlungen, Auszahlung der Lebensversicherung etc. werden über das private Liquiditätskonto gebucht, da in der Beteiligung kein eigenes Liquiditätskonto entwickelt wird.

Besonderheiten:

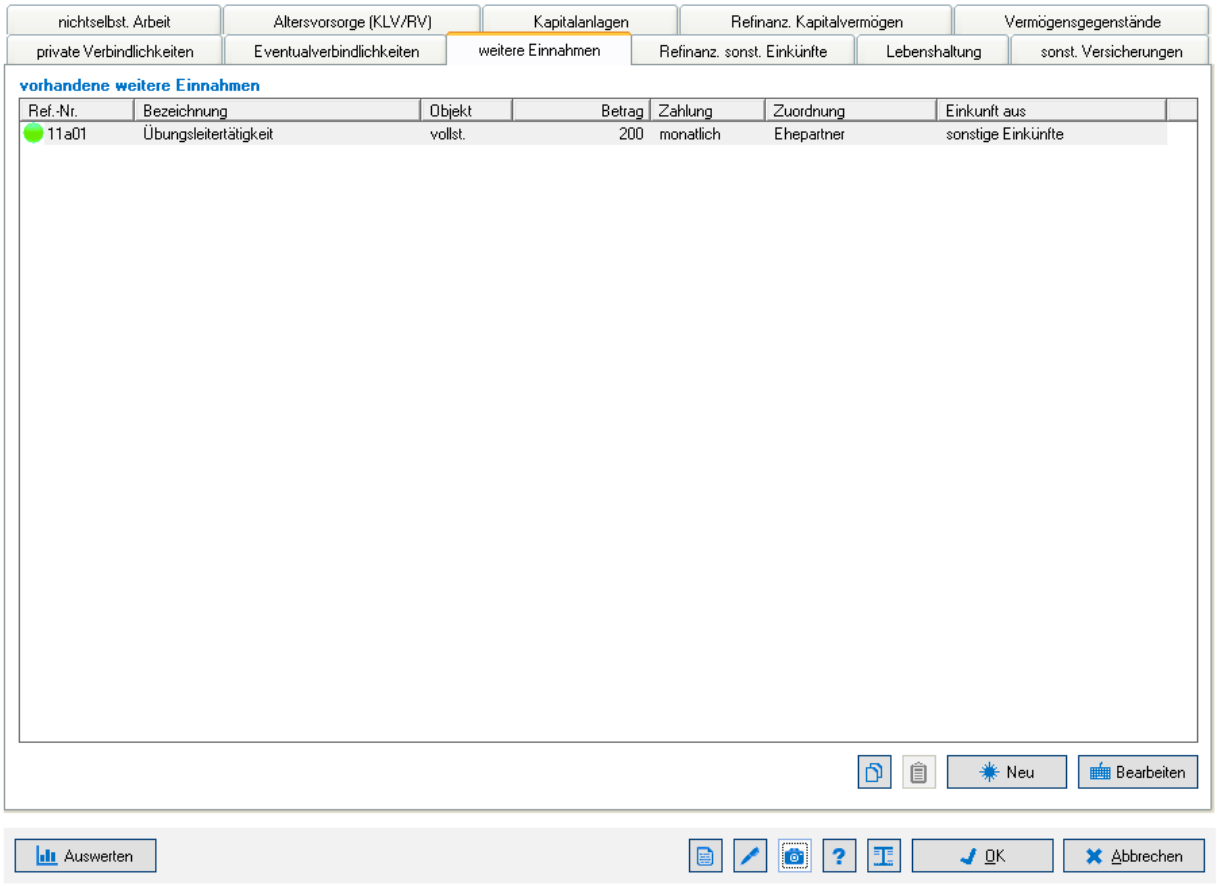
1) Im Bereich der personellen Zuordnung können die Zuordnungen frei vorgenommen werden. Für die personelle Verteilung von Vermögen (Rückkaufwert) und Liquidität (Beiträge, Auszahlung) in den Berechnungen wird aber auf die übergeordnete Zuordnung der Beteiligung zurückgegriffen.

   Die erfassten Werte werden genutzt, um eine rechtliche Zuordnung im Summenbereich der Aufstellung der Kapitallebensversicherungen auszuweisen.

2) Im Bereich „Termine“ kann die Grundeinstellung „Auflösung bei Verkauf des Objektes“ abgewählt werden. Im Falle eines Beteiligungsverkaufs werden vom Programm zwangsweise alle Darlehen abgelöst. Soweit diese Darlehen über Kapitallebensversicherungen getilgt werden sollen, werden diese im Regelfall mit aufgelöst. Dies kann aber z.B. dann nicht sinnvoll sein, wenn die Restlaufzeit der Kapitallebensversicherung nur noch gering ist, da dann in den letzten Jahren mit einer sehr hohen Verzinsung des Rückkaufwertes gerechnet werden kann. Für diesen Fall kann die zwangsweise Auflösung der Kapitallebensversicherung manuell aufgehoben werden.

6.12 Sonstiges

6.12.1 weitere Einnahmen



Grafik 216.: Erfassung weitere Einnahmen Übersicht

Der Bereich „weitere Einnahmen“ dient der Erfassung von Einnahmen, die nicht in speziellen Eingabebereichen (z.B. Betriebe, Vermietungseinkünfte, Einkünfte aus Kapitalvermögen etc.) erfasst wurden. Hierbei ist zu unterscheiden zwischen den Planungsarten „Altersvorsorge-Check“ einerseits sowie „Vollplanung“ und „Teilplanung“ andererseits.

Altersvorsorge-Check:

Auf die Karte weitere Einnahmen gehören alle Einnahmen, die nicht aus

- Kapitallebens- oder Rentenversicherungen
- Kapitalanlagen
- nichtselbständiger Arbeit

resultieren, die Sie separat eingegeben haben.

Hierbei handelt es sich insbesondere um Einnahmen aus Betrieben, Immobilien und geschlossenen Beteiligungen. Dabei sind zu unterscheiden:

1) **Dauereinnahmen wie z.B. VuV, Einkünfte aus selbständiger Arbeit**

   Diese Einnahmen werden im Rahmen eines Altersvorsorge-Checks naturgemäß nur geschätzt bzw. in Absprache mit dem Mandanten bewusst offen gelassen.

   Positive steuerpflichtige Einkünfte können hier problemlos erfasst werden.

   Negative steuerliche/liquide Ergebnisse aus diesen Bereichen können über die Karte Lebenshaltungskosten erfasst werden.

2) **Einmalzuflüsse z.B. Veräußerungserlös des eigenen Unternehmens**

   Auch diese Einnahmen werden im Rahmen eines Altersvorsorge-Checks nur geschätzt bzw. in Absprache mit dem Mandanten bewusst offen gelassen.

   Bei Einmalzuflüssen ergibt sich zudem das Problem, dass damit noch keine Aussage getroffen wird, wie der Erlös dauerhaft zur Schließung der Versorgungslücke beitragen kann.

   Praxistipp zu Einmalzuflüssen:

   Wenn Sie diese Einmalzuflüsse als weitere Einnahme erfasst haben, können Sie über die Funktion der „automatischen Verrentung“ den einmaligen Zufluss sehr einfach in einen Entnahmeplan mit Kapitalverzehr umrechnen lassen. Dies geschieht dann – wie bei Kapitallebensversicherungen – über die automatische Bildung einer Kapitalanlage.

Vollplanung und Teilplanungen:

Bei diesen Planungsarten werden auf der Karte weitere Einnahmen alle Positionen erfasst, die nicht aus

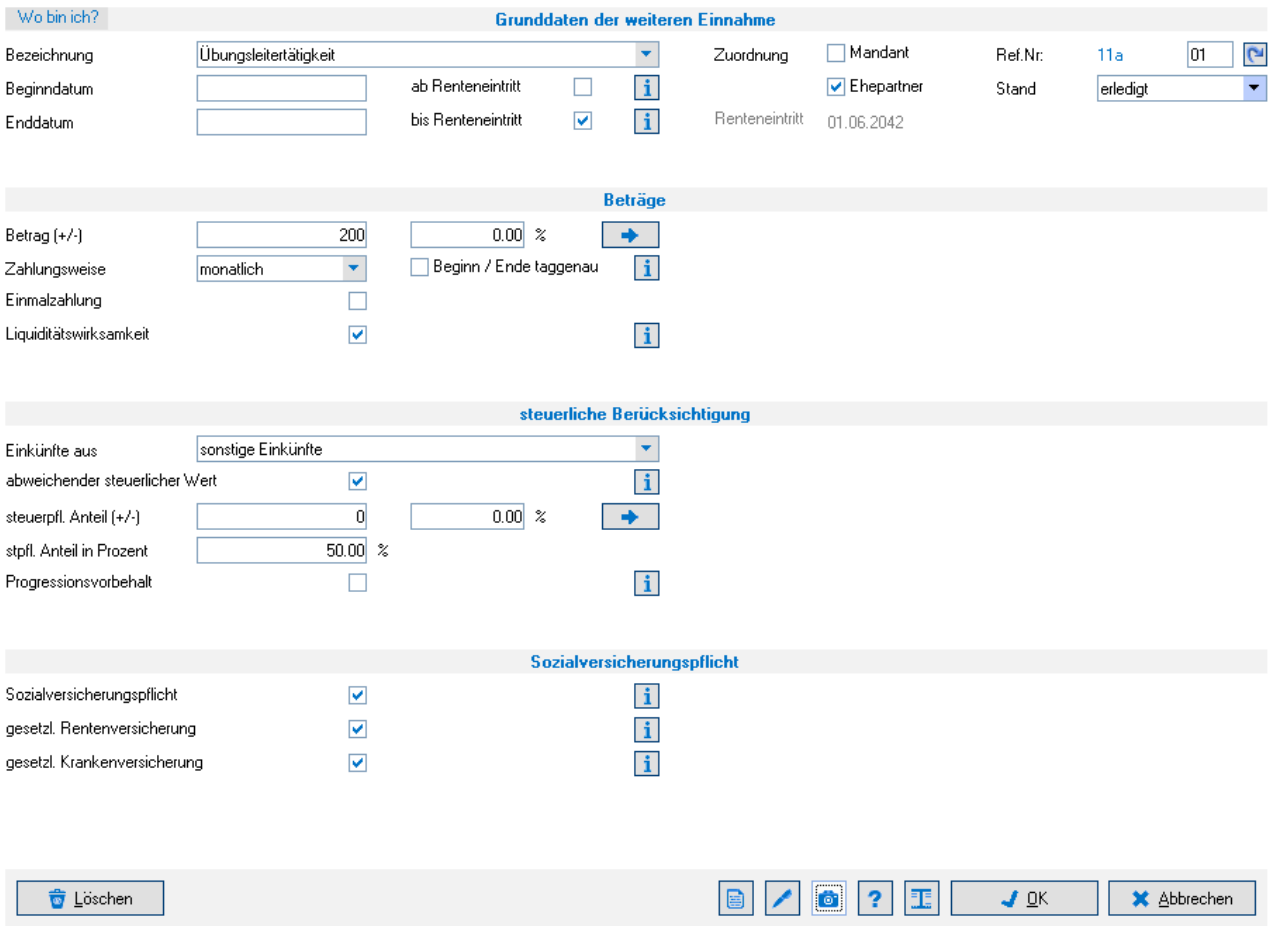
- Kapitallebens- oder Rentenversicherungen
- Kapitalanlagen
- nichtselbständiger Arbeit
- sonstigen Vermögensgegenständen

- Betrieben
- Immobilien und
- geschlossenen Beteiligungen

resultieren, da diese bereits separat erfasst wurden.

Praxistipp: Wenn Sie aus Vereinfachungsgründen eines der vorgenannten Objekte (z.B. eine vermietete Immobilie) nicht komplett erfassen möchten, sondern nur die daraus resultierenden liquiden und steuerlichen Ergebnisse in der Planung berücksichtigen möchten, können Sie dies ebenfalls über die weiteren Einnahmen lösen. Für Jahre mit negativen liquiden bzw. steuerlichen Ergebnissen ist hier auch die Erfassung von negativen Werten möglich.

Im Auswahlfenster sehen Sie alle bereits angelegten Positionen. Diese können Sie per Doppelklick oder über den Button „Bearbeiten“ öffnen. Auch eine Duplizierung ist durch Kopieren und Einfügen möglich.
Für die Eingabe einer zusätzlichen Einnahme klicken Sie bitte auf den Button „Neu“.
Durch Klick auf die Spaltenköpfe (z.B. Bezeichnung) wird die Auswahlliste automatisch nach diesem Kriterium sortiert.



Grafik 217.: Erfassung weitere Einnahmen Einzelposition

Grundangaben zu jeder Einnahme sind die Bezeichnung, die Einkunftsart, die personelle Zuordnung, der Zahlungsrhythmus und der Betrag.

Die Einkunftsarten „nichtselbständige Arbeit“ und „Kapitalvermögen“ können Sie hier nicht wählen, da die Erfassung dieser Einnahmen auf separaten Karten in den Privaten Daten erfolgt.

Bei der Zuordnung können Sie entweder nur den Mandanten bzw. nur den Ehepartner, oder auch beide Eheleute anhaken.

Die Option „Beginn / Ende taggenau“ ermöglicht eine weitere Berechnungsmethodik zur Ermittlung der weiteren Einnahme im Erstjahr und im letzten Jahr der Zahlung. In aller Regel wird diese Berechnungsmethodik nicht zu nutzen sein. Nähere Erläuterungen zu den unterschiedlichen Berechnungsmethodiken finden Sie in Kapitel 2.3.1.6 Unterjährige Berechnung von Werten.

Wenn es sich um eine einmalige Einnahme handelt, können Sie das entsprechende Häkchen setzen. Die Beschriftung des Feldes „Beginndatum“ ändert sich dann automatisch in „Datum Einmalzahlung“.
Sobald Sie das Feld „Einmalzahlung“ aktiviert haben, bietet sich zusätzlich die Möglichkeit, über den Button „autom. Verrentung“ den Betrag – wie bei Kapitallebensversicherungen – automatisch in eine Kapitalanlage mit Verrentungsfunktion umrechnen zu lassen.

Durch die Deaktiviereung des Hakens bei „liquiditätswirksam“ können Sie definieren, dass diese Einnahme nur steuerlich wirksam ist, aber keinen Liquiditätszufluss auslöst.

Die Optionen „ab Renteneintritt“ und „bis Renteneintritt“ begrenzen die Zahlung jeweils auf den Zeitpunkt, den Sie in den Mandantenstammdaten als Rentenbeginn definiert haben.
Dabei wird das Renteneintrittsdatum in der Erfassungsmaske eingeblendet. So können Sie selbst überprüfen, dass kann es nicht zu Überschneidungen kommt, wenn Sie die Einnahmen sowohl mit einem Beginndatum als auch mit einem Enddatum versehen möchten und dabei in einem Fall die Abhängigkeit vom Renteneintritt nutzen.

Wenn Sie in den Mandantenstammdaten keine Angabe gemacht haben, wird automatisch auf das gesetzliche Renteneintrittsdatum zugegriffen.

Die Einnahmen werden grundsätzlich als 100% steuerpflichtig behandelt. Bei steuerfreien Einnahmen wählen Sie bitte im Pull-down-Menü „Einkünfte aus“ den Eintrag „steuerfreie Einnahme“.
Wenn eine Einnahme nur zu einem Teil steuerpflichtig ist, setzen Sie bitte das Häkchen „abweichender steuerlicher Wert“. Dadurch werden weitere Felder freigeschaltet, in denen Sie

entweder den steuerpflichtigen Anteil als absoluten Wert mit jährlicher Veränderung erfassen, oder Sie definieren einen Prozentwert des liquiden Betrags.

Für die Erfassung von Einkunftsbestandteilen, die dem Progressionsvorbehalt unterliegen, steht ein Auswahlfeld zur Verfügung. Die Auswirkung der Besteuerung wird dann in der Gesamtsteuerberechnung abgebildet.

Sollte eine Einnahme auch sozialversicherungspflichtig sein, so können Sie dies durch Setzen des entsprechenden Häkchens erfassen. Zusätzlich können Sie definieren, bei welcher Berechnungsgrundlage (gesetzliche Rentenversicherung und/oder gesetzliche Krankenversicherung) die Einnahme berücksichtigt werden soll.

Hinweis zur Erfassung von Berufsunfähigkeitsrenten in Risikoszenarien:

Rentenzahlung: Die Auszahlung einer Berufsunfähigkeitsrente im Rahmen eines Risikoszenarios ist als weitere Einnahme zu erfassen. Das Beginndatum entspricht dem Datum des Eintritts der simulierten Berufsunfähigkeit. Das Endedatum entspricht dem Vertragsablauf der Berufsunfähigkeitsversicherung (in der Regel 65. Lebensjahr).

Versteuerung: Zeitlich begrenzte Rentenleistung sind nur mit einem Ertragsanteil zu versteuern. Zur Ermittlung des anzusetzenden Ertragsanteils steht Ihnen im Bereich Hilfsdokumente das Dokument „Liste Ertragsanteile ab 2005“ zur Verfügung. Setzen Sie den Haken „abweichender steuerlicher Wert“ und erfassen Sie den Ertragsanteil im Feld „stpfl. Anteil in Prozent“.

Sozialversicherungspflicht: BU-Renten sind grundsätzlich nicht rentenversicherungspflichtig. Es kann aber ein gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherungspflicht vorliegen.

Fallkonstellationen:

- privat Krankenversicherte: keine gesetzliche Krankenversicherungspflicht der BU-Rente
- gesetzlich Krankenversicherte: eine Krankenversicherungspflicht liegt vor bei BU-Verträgen, die mit betrieblicher Altersvorsorge gekoppelt sind, sowie bei freiwillig in der gesetzlichen Krankenversicherung versicherten; Ist der Mandant pflichtversichert in der gesetzlichen Krankenversicherung ist eine private BU-Rente in der Regel nicht krankenversicherungspflichtig

Sollten eine Krankenversicherungspflicht vorliegen, aktivieren Sie den Haken „Sozialversicherungspflicht“ und nehmen den danach sichtbaren Haken bei „gesetzl. Rentenversicherung“ raus.

Praxistipp:

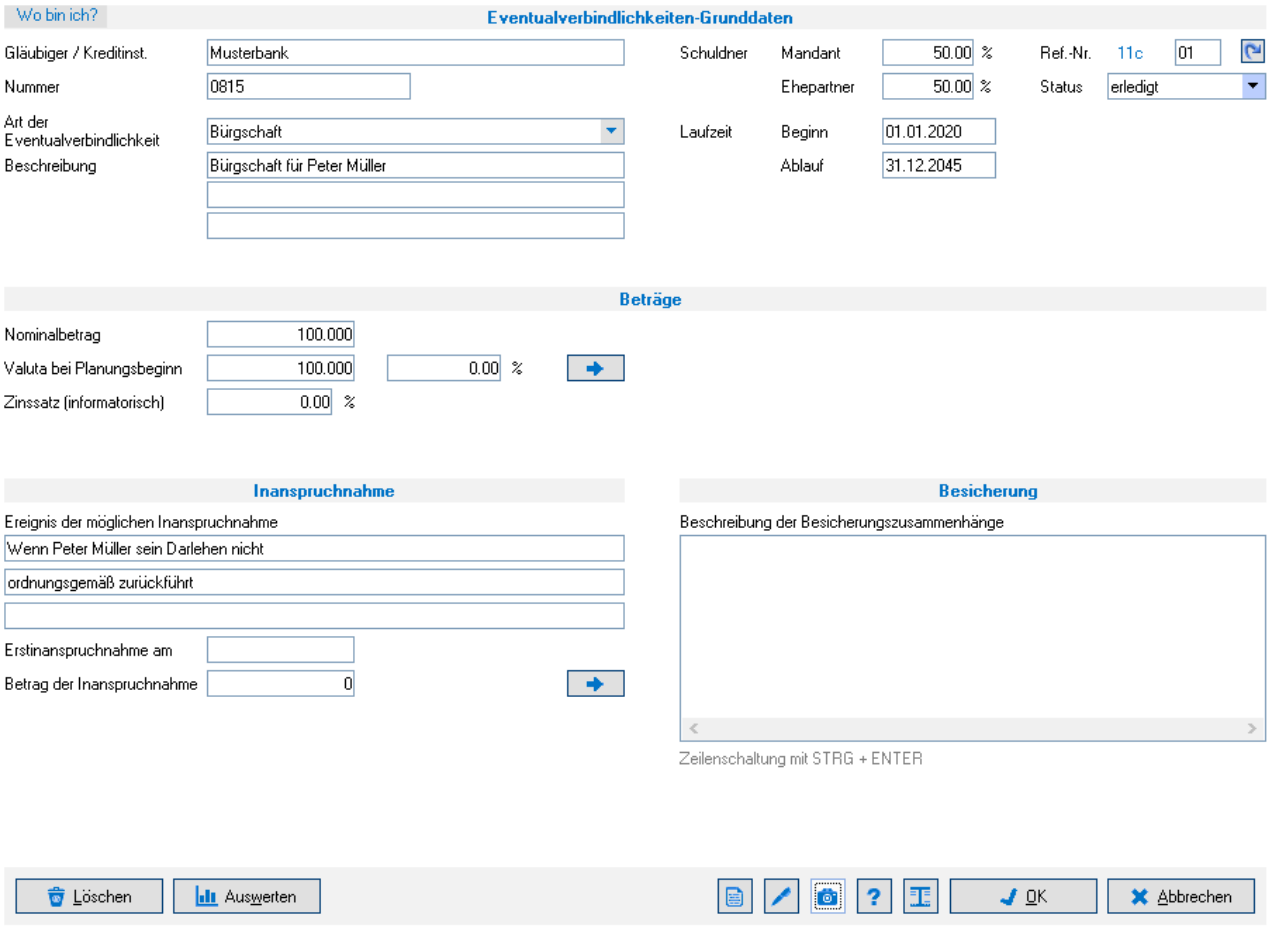
Erfassung von Elterngeld - Erfassen Sie das Elterngeld als steuerfreie Einnahme. Die Höhe des Elterngeldes beträgt 67 % des letzten Nettoeinkommens für 12 Monate, max. € 1.800 pro Monat. Eine Verlängerung um max. 2 Vätermonate auf dann 14 Monate ist möglich.

6.12.2 Refinanzierung sonstige Einkünfte

Vermögensmäßig werden diese Darlehen dem Bereich „Private Schuldpositionen“ zugeordnet, die entstehenden Zinsen werden als Werbungskosten bei der Einkunftsart „Sonstige Einkünfte“ berücksichtigt.

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 6.2.1 Darlehen verwiesen.

6.12.3 Eventualverbindlichkeiten



Grafik 218.: Eingabe Eventualverbindlichkeiten

Grunddaten: Hier können Sie den Gläubiger, eine Kontonummer, die Art der Eventualverbindlichkeit, eine Beschreibung zur Eventualverbindlichkeit sowie die Verteilung der Schuldnereigenschaft eingeben. Als Art der Eventualverbindlichkeit stehen Ihnen zur Verfügung: „Bürgschaft“, „Gewährleistung/Avale“, „Verbindlichkeiten aus Wechselübertragungen“ und „sonstige Eventualverbindlichkeiten“.

Zusätzlich erfassen Sie bitte die Laufzeit der Eventualverbindlichkeit mit Beginn und Ablauf.

Beträge: Hier erfassen Sie den Nominalbetrag der Eventualverbindlichkeit, die Valuta bei Planungsbeginn und eine jährliche Veränderung. Zusätzlich können Sie informatorisch einen Zinssatz erfassen.

Inanspruchnahme: Hier können Sie das Ereignis der möglichen Inanspruchnahme verbal beschreiben, eine Erstinanspruchnahme datumsmäßig konkretisieren und den Betrag der Inanspruchnahme eingeben. Über die zugeordnete Verlaufsmaske können Sie weitere Inanspruchnahmen in Folgejahre definieren.

Bei der Berechnung der Inanspruchnahmen wird der Betrag, der liquiditätsmäßig abfließt, automatisch auf den fortentwickelten Wert der Valuta begrenzt.

Sollte die Inanspruchnahme sich auch steuerlich auswirken, so müssen Sie dies separat durch eine manuelle Korrektur des zu versteuernden Einkommens herbeiführen.

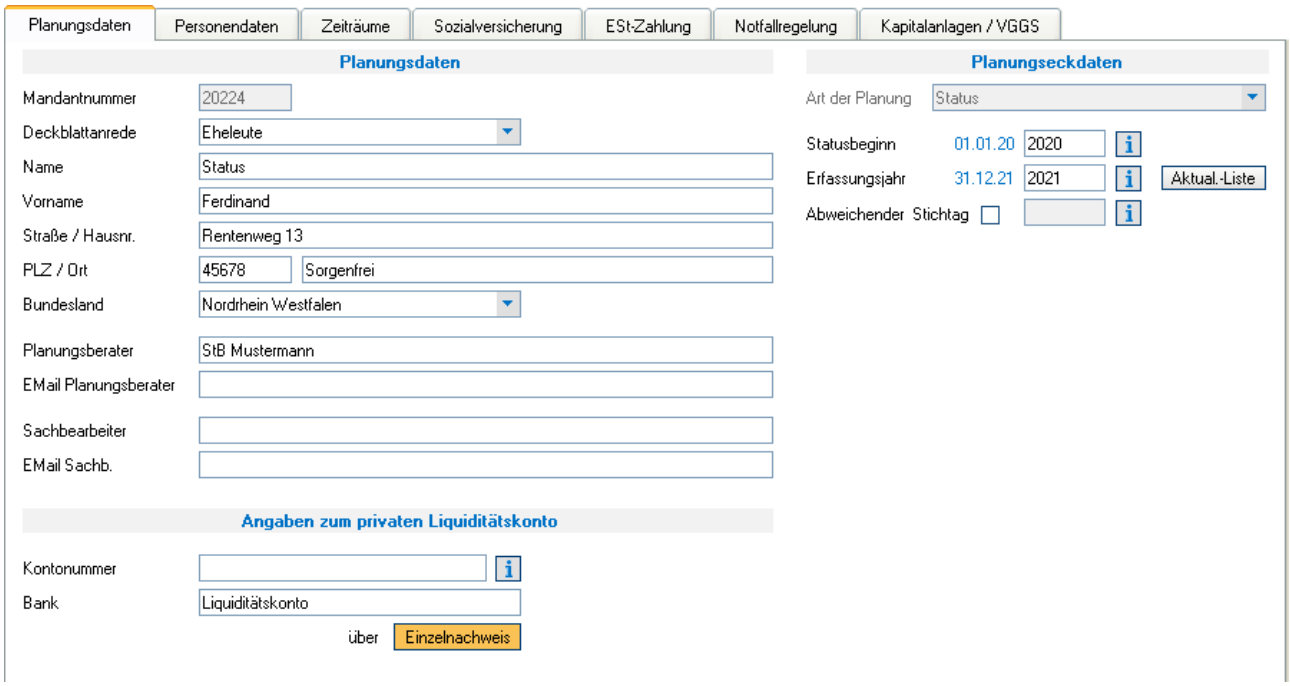
Besicherung: Hier können Sie einen zusätzlichen Text hinterlegen, z.B. weitere Vereinbarungen, die bei einer Inanspruchnahme wirksam werden. Dieser Text wird sowohl in der Einzelauswertung als auch in der Aufstellung der Eventualverbindlichkeiten angezeigt.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7 Erfassung Status

Die Planungsart **Status** unterscheidet sich von allen anderen Planungsarten, weil es nicht um die Planung der Zukunft geht, sondern um die **Dokumentation der Vergangenheit**.
Es werden also nur Ist-Daten erfasst.

7.1 Stammdaten



Grafik 219.: Mandanten-Stammdaten in der Planungsart Status

Im Bereich „Mandanten-Stammdaten“ eröffnet sich Ihnen im Rahmen von Statuserstellungen der Zugriff auf folgende Karteikarten:

- „Planungsdaten“
- „Personendaten“
- „Zeiträume“
- „Sozialversicherung“
- „ESt-Zahlung“
- „Notfallregelung“
- „Kapitalanlagen / VGGS“

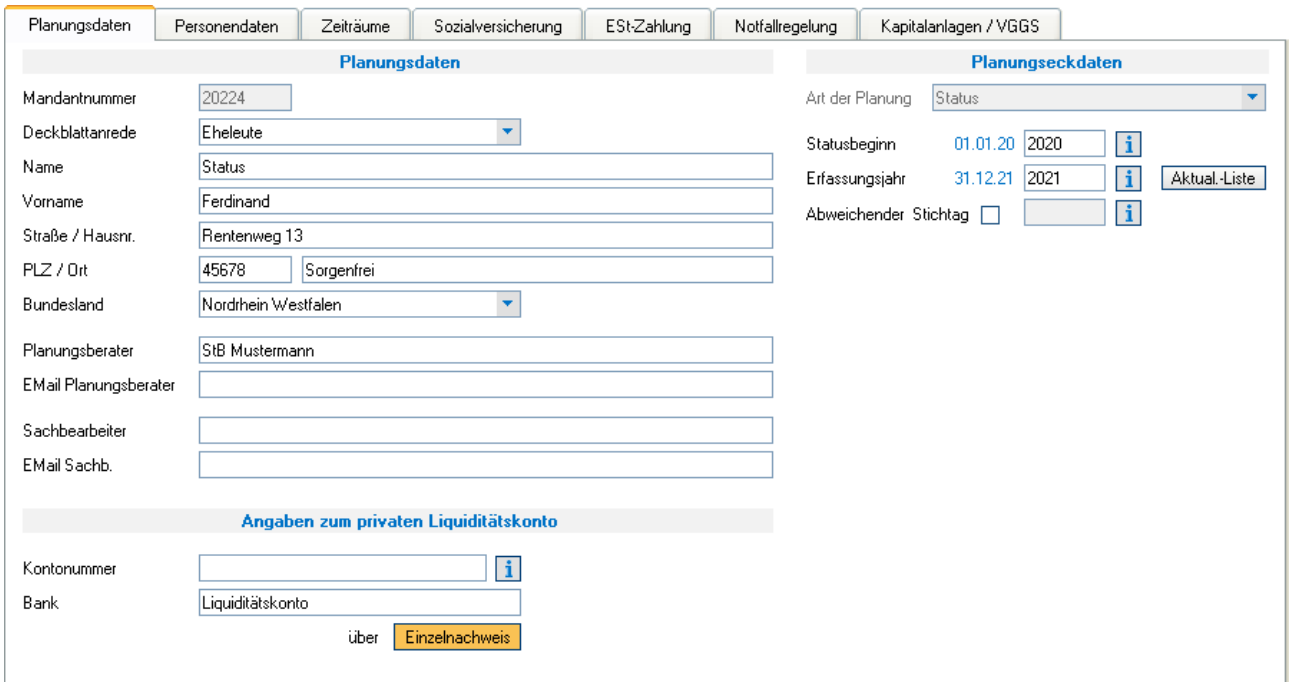
Im Kopf des Bereiches „Mandanten-Stammdaten“ können Sie die **Beschreibung des Szenarios**, in dem Sie sich befinden, eingeben. Diese Beschreibung kennzeichnet das Szenario und erscheint:

- in der Übersicht „Auswahl eines Szenarios des Mandanten“
- auf der Auswertungsseite „Deckblatt“

- auf jeder einzelnen Auswertungsseite im Kopfbereich
- auf den ausgedruckten Mandanten-Stammdaten („Drucken“).

Auf dem Bildschirm ist diese Beschreibung jederzeit unterhalb der Iconleiste für Sie sichtbar.

7.1.1 Planungsdaten



Grafik 220.: Planungsdaten

Bei der Neuanlage eines Mandanten vergeben Sie hier die Mandantennummer und erfassen Name und Adresse des Mandanten. Weitergehende Kommunikationsdaten erfassen Sie bitte auf der Karte Personendaten. Zusätzlich können Sie den Planungsberater und den Sachbearbeiter, der für die Erfassung der Daten zuständig ist, eingeben.

Die einmal vergebene Mandantennummer können Sie nach Abspeicherung nicht mehr verändern, da alle eingegebenen Daten an diese Nummer geknüpft werden. Eine Veränderung der Mandantennummer ist nachträglich nur noch über die Funktion „Export“ und einen anschließenden Import möglich. Näheres dazu lesen Sie im Kapitel 3.5.7 Änderung der Mandantennummer.

Planungseckdaten: Hier legen Sie fest:

- die Art der Planung (hier dann „Status“)
- den Statusbeginn
- das Erfassungsjahr
- ggf. einen abweichenden Stichtag

Hinweis:

Eine Umschaltung zwischen den Planungsarten ist nach dem ersten Speichern nicht mehr möglich. Einen Datenbestand auf eine andere Planungsart umzustellen, kann über die Erstellung eines Szenarios durchgeführt werden.

Statusbeginn:

Hier legen Sie fest mit welchem Stichtag die Planung beginnen soll. Statusbeginn 2015 würde bedeuten, dass die Planung mit dem Stichtag 01.01.2015 beginnt und alle Anfangswerte aufgrund von Belegen wie z.B. Darlehensvaluten auf Basis der Belege zum 31.12.2014 zu erfassen sind. Zum Verdeutlichen des konkreten Stichtags wird das komplette Datum links neben dem Erfassungsfeld angezeigt.

Erfassungsjahr:

Die Planungsart Status kennt neben dem „Statusbeginn“ auch noch das „Erfassungsjahr“.
Bei der Ersterfassung eines Mandanten sind diese beiden Jahre in der Regel identisch, wenn man nicht von vornherein über die Verlaufsmasken Ist-Daten für mehrere Jahre erfassen möchte.
Das Erfassungsjahr ist dabei das Jahr zu dessen Stichtag (Ende) wir die Daten erfassen wollen. In der Regel ist es deshalb nicht das Kalenderjahr, in dem wir uns zurzeit befinden, sondern das Jahr davor.

Beispiel:

Vollplanung:

Wenn wir im Juni 2022 eine Planung erfassen wollen, ist der Planungsbeginn in aller Regel der 01.01.2022. Alle Vermögens- und Schuldenwerte werden anhand der Unterlagen zum 31.12.2021 erfasst.

Status:

Wenn wir im Juni 2022 einen Status zum 31.12.2021 erstellen wollen, muss der Statusbeginn der 01.01.2021 sein, damit wir die Werte zum 31.12.2021 als Werte für das Erfassungsjahr erfassen können.

Die Festlegung des Erfassungsjahrs hat zwei Konsequenzen:

1) Das Erfassungsjahr entspricht dem Planungsende in einer Vollplanung.
2) Bei der Erfassung in den einzelnen Grundmasken werden alle Werte auf das Erfassungsjahr bezogen.

Wird das Erfassungsjahr in einem Status hochgesetzt, werden automatisch für alle Werte die jeweils zuletzt eingegebene Wert übernommen. Für die neuen Werte liegen noch keine konkret erfassten Informationen vor. Diese Werte müssen beim Mandanten erfragt werden.
Um die Nachfrage optimal zu organisieren, können Sie eine sog. Aktualisierungsliste erzeugen. Mit Hilfe dieser Liste kann Ihr Mandant die Informationen perfekt strukturiert zusammentragen und an Sie zurückgeben.
Dazu gibt es neben dem Feld „Erfassungsjahr“ einen Button Aktual.-Liste.

Aufstellung der aus Vorjahren übernommenen Jahreswerte

Sortierung nach: Planungsbereich
Stichtag 31.12.
Planungsbeginn 01.01.2019

Planungsbereich Name Nummer (Kto-, Vers.Nr)	Detail Zuordnung Name	Wertbezeichnung Zahlungsweise	zuletzt erfasst Wert für das Jahr	Wert
Betrieb Freiberufler	Arztpraxis	Buchwert	2020 2021	100.000
Betrieb Freiberufler	Arztpraxis	eigener Anteil am steuerlichen Ergebnis in %	2020 2021	100.00
Betrieb Freiberufler	Arztpraxis	eigener Anteil am Vermögen in %	2020 2021	100.00
Betrieb Freiberufler	Arztpraxis	Stille Reserven	2020 2021	112.000
Darlehen Annuitätendarlehen 09765	KSK Sorgenfrei Betrieb Arztpraxis	Valuta	2020 2021	72.130
Darlehen Annuitätendarlehen 4000-01	KSK Sorgenfrei Vermietung/Verpachtung Eigentumswohnung (vermietet)	Valuta	2020 2021	104.989

Grafik 221.: Beispiel Aktualisierungsliste

Veränderung des Erfassungsjahres um mehr als ein Jahr

Wenn das Erfassungsjahr um mehr als ein Jahr hochgesetzt wird, ergeben sich Zwischenjahre zu denen keine konkreten Informationen vorliegen. Rechentechnisch wird vom System automatisch der zuletzt eingegebene Wert für alle Folgejahre benutzt. Es wird System unterstellt, dass sich die Werte in den Zwischenjahren nicht geändert haben, solange keine besseren Informationen vorliegen.
Diese automatisch übernommenen Werte haben eine ganz andere Qualität als konkret erfasste Daten. Um diesen Unterschied sichtbar zu machen, können Sie ebenfalls über die Aktualisierungsliste auswerten, welche Werte nur aus Vorjahren übernommen wurden.

Abweichender Stichtag:

Optional kann ein abweichender Stichtag genutzt werden. Dieser Stichtag ist im Format TT.MM. zu erfassen.

Damit wird – wie bei einem abweichenden Wirtschaftsjahr – der genannte Stichtag in den Auswertungen verschoben. Es erfolgt keine! anteilige Berechnung in einem Anlaufjahr und Umstellung auf den 31. Dezember für alle weiteren Jahre.

Beispiel:

Wenn der Status mit einem Statusbeginn 2022 erfasst wird, ergibt sich daraus für den Regelfall ein erstes Statusjahr vom 01. Januar 2022 bis zum 31. Dezember 2022.

Wenn die Option „abweichender Stichtag“ genutzt wird und z.B. der 30.06. erfasst wird, ersetzt dieses abweichende Datum den 31. Dezember.

In der Konsequenz verschieben sich damit alle Zeitangaben nach vorne.

- Der Statusbeginn ist jetzt der 01. Juli 2021.
- Das erste Erfassungsjahr erstreckt sich vom 01. Juli 2021 bis zum 30. Juni 2022.
- Alle folgenden Erfassungsjahre erstrecken sich ebenfalls vom 01. Juli bis zum 30. Juni.
- Alle Stichtagsauswertungen werden auf den 30. Juni dargestellt.

Um den Zusammenhang des abweichenden Stichtags mit den erfassten Jahreszahlen zu verdeutlichen, werden jeweils die konkreten Datumsangaben links neben den Erfassungsfeldern angezeigt.

Mit dieser Funktion wird

a) keine veränderte Berechnung der Werte ausgelöst.
b) nur die Beschriftung der Auswertungen verändert. Alle Werte werden im Hintergrund immer noch ganzjährig berechnet.
c) in allen stichtagsbezogenen Auswertungen nur die Datumsangabe verändert. Die zeitliche Zuordnung von Positionen, die im Planungszeitraum angeschafft oder verkauft werden, orientiert sich immer noch am Kalenderjahr 01.01. bis 31.12.

Hinweis:

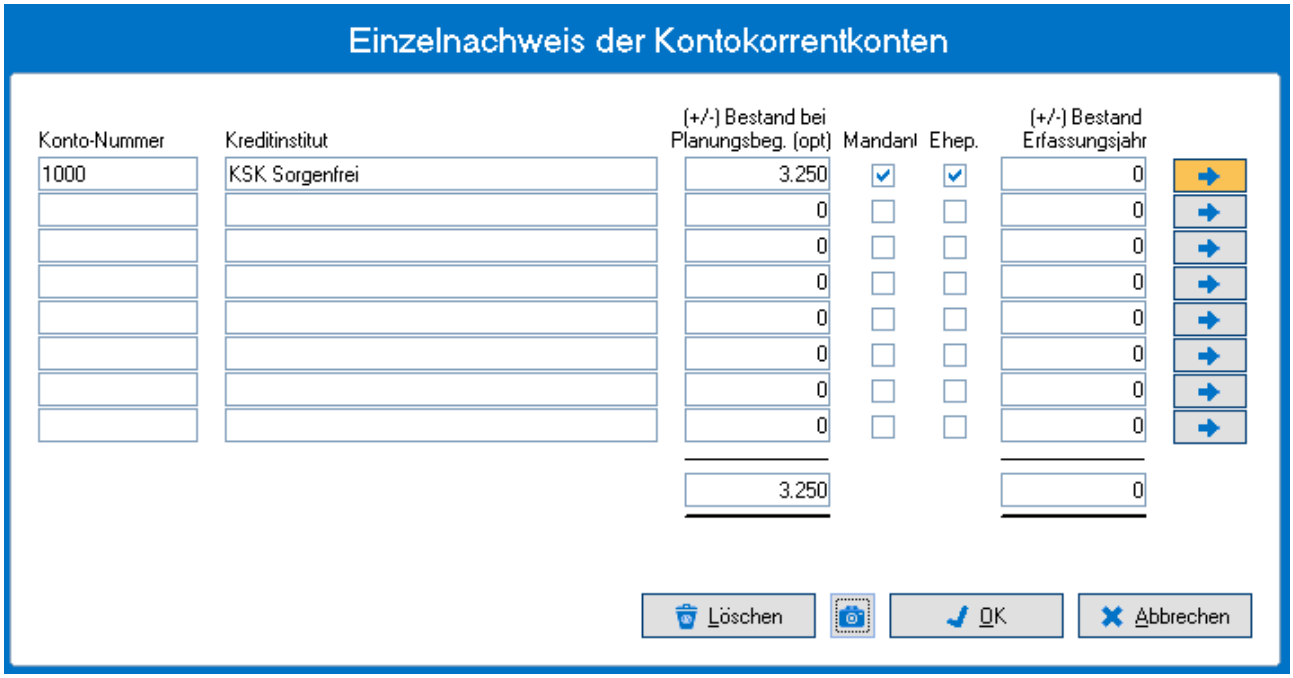
Da es sich nur um einen Beschriftungsänderung handelt, kann es in Stichtagsauswertungen dazu kommen, dass Positionen nicht mehr erscheinen, obwohl sie zum genannten Stichtag noch vorhanden sind (Verkaufsdatum im Zeitraum zwischen abweichendem Stichtag und dem 31.12. des Jahres).

Umgekehrt kann es bei Anschaffungen dazu kommen, dass Positionen noch nicht erscheinen, obwohl sie eigentlich schon angeschafft sind (Anschaffung zwischen abweichenden Stichtag und dem 31.12.des Jahres).

Angaben zum privaten Liquiditätskonto:

Das private Liquiditätskonto erfasst den Bestand der freien Liquidität bei Statusbeginn und zu jedem weiteren Erfassungszeitpunkt. Um die Zusammensetzung dieser freien Liquidität besser

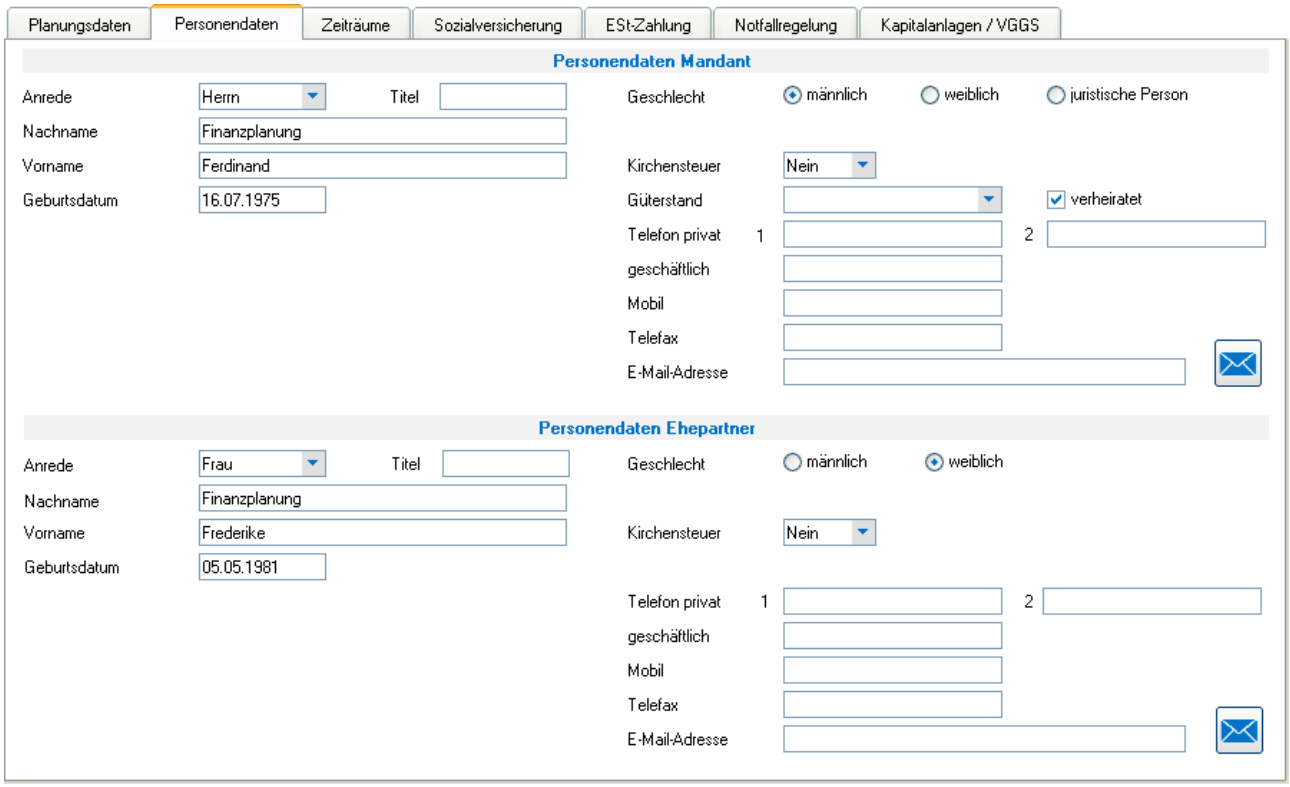
dokumentieren zu können, können über den „Einzelnachweis“ bis zu acht verschiedene Konten erfasst werden.



In der Planungsart Status werden die Bestände zum Stichtag nicht berechnet, sondern konkret erfasst. Dabei spielt es keine Rolle welche Einnahmen und Ausgaben auf welches Konto geflossen sind. Es interessiert nur der Bestand des einzelnen Kontos zum Stichtag.

Die Bestände werden im Statusbericht (Standard) separat ausgewiesen. In der Bilanz erscheint jeweils die Summe der positiven und der negativen Konten auf der Aktiv- und der Passivseite mit der Bezeichnung „Kontokorrentkonten“. In der detaillierten Vermögensübersicht werden alle Konten einzeln aufgeführt, je nach Kontostand in der Übersicht zum Vermögen oder in der Übersicht der Verbindlichkeiten.

7.1.2 Personendaten



Grafik 222.: Mandanten-Stammdaten Personendaten

Bei der Neuanlage eines Mandanten erfassen Sie hier alle weiteren Stammdaten zu Mandant und Ehepartner:

- Geburtsdatum
- Kirchensteuerpflicht
- Geschlecht
- Verheiratet
- Güterstand
- weitere Kommunikationsdaten.

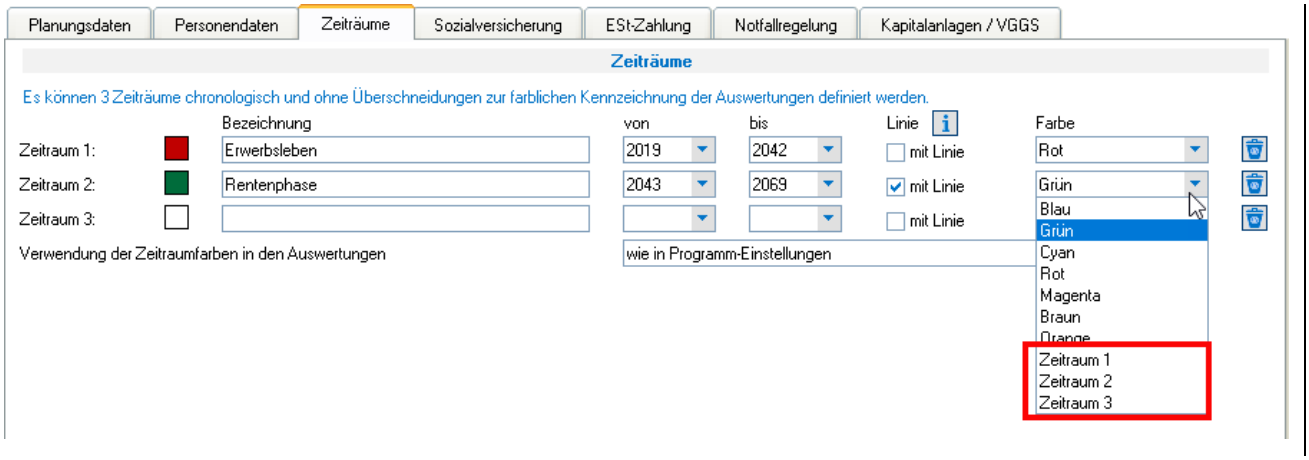
Der untere Erfassungsbereich für den Ehepartner wird erst angezeigt, wenn der Haken „verheiratet“ aktiviert wird.

Soweit die Daten des Mandanten bereits auf der Karte Planungsdaten eingegeben sind, werden sie automatisch übernommen.

Die Erfassung des Güterstands hat informatorischen Charakter und wird auf der Auswertung Mandanten-Stammdaten berücksichtigt. Änderungen von Berechnungen oder Auswertungen ergeben sich daraus nicht.

Umfangreiche Kommunikationsdaten können Sie im Bereich „Kommunikation“ erfassen. Über der Email-Adresse finden Sie den sog. Email-Konnektor. Er öffnet automatisch MS Outlook und Sie können unmittelbar eine E-Mail an den Mandanten (z.B. zur Klärung offener Fragen) schicken.

7.1.3 Zeiträume



Grafik 223.: Mandanten-Stammdaten, Zeiträume

Festlegung der Zeiträume:

Hier können Sie Teil-Zeiträume definieren, diese farblich markieren und individuell benennen. Die Jahreszahlen können dabei entweder aus den Pulldown-Menüs ausgewählt oder manuell erfasst werden. Bei der Festlegung der Farbe können Sie im Pulldown-Menü entweder aus festen Farben auswählen oder auf die Farbverwaltung zugreifen. Näheres dazu finden Sie im Kapitel 4.12.1 Farben einstellen.

Mit dem Pulldown-Menü **„Verwendung der Zeitraum-Farben“** definieren Sie, wo sich die eingestellten Farben auswirken sollen. Standardmäßig werden diese als Schriftfarbe der Jahreszahlen in allen Tabellen und Grafiken verwendet, um die Zeiträume sichtbar zu machen. Davon abweichend können Sie die Farben auch nur in den Tabellenköpfen oder nur in den Grafiken verwenden.

Diese Einstellung können Sie in den Programm-Einstellungen auf der Karte „Auswertung“ auch zentral für alle Mandanten festlegen.

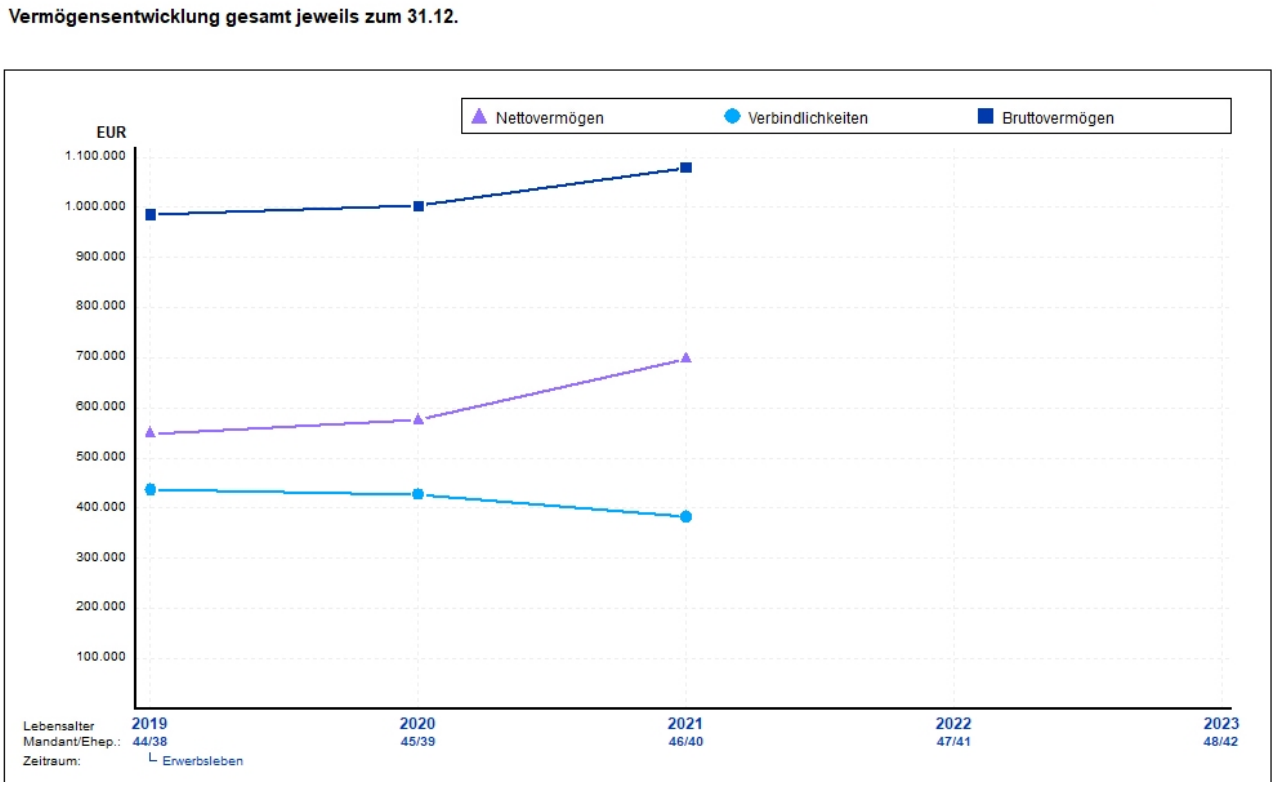
Ein Zeitraum wird durch das Beginn- und Endjahr, die Zeitraumbezeichnung und einer Farbzuordnung bestimmt. Die drei möglichen Zeiträume müssen chronologisch angeordnet sein und dürfen sich nicht überschneiden.

Da bei Balkengrafiken nicht alle Statusjahre angezeigt werden, erfolgt die Zuweisung der Zeitraumbeschriftung nach folgenden Regeln:

a) Die Zuweisung erfolgt grundsätzlich immer zum ersten angezeigten Jahr, das zum Zeitraum gehört.

b) Ist in der Anzeige der Balkengrafik gar kein Jahr des Zeitraums ausgewählt, erfolgt auch keine Anzeige der Zeitraumbezeichnung.

Für den Beginn jeden Zeitraums kann zusätzlich eine senkrechte Linie in allen Liniengrafiken eingeblendet werden. Damit kann der Übergang zwischen den Lebensphasen optisch nochmals hervorgehoben werden. Um den Übergang richtig abzubilden, werden die Linien zwischen den ausgewählten Jahren abgebildet.

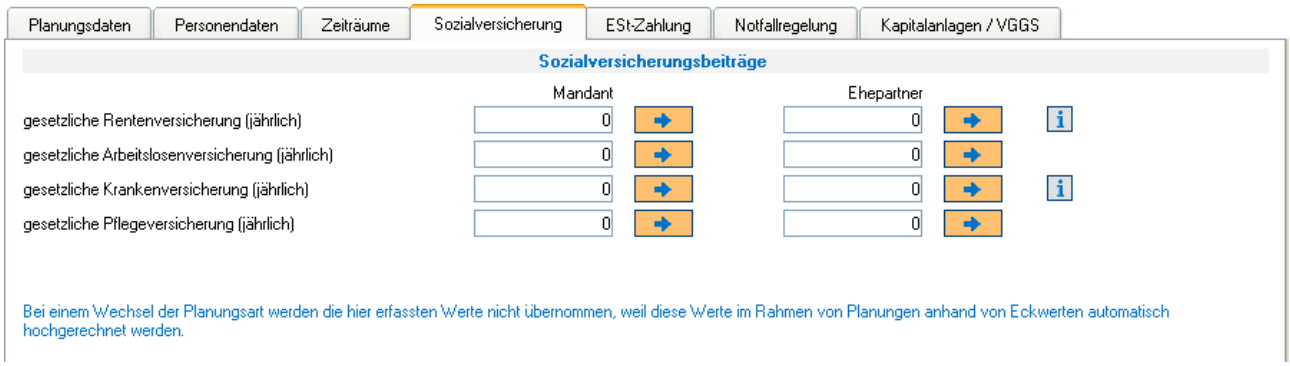


Grafik 224.: Auswirkung der Option „mit Linie“ auf Liniengrafiken

Aus der Definition und der Ausgabe von Planungszeiträumen resultieren eine bessere Verständlichkeit und Übersichtlichkeit der Auswertungsseiten. Denn dadurch können Jahre, ab denen wichtige Planungsphasen beginnen werden (Renteneintritt, etc.) oder entscheidende Ereignisse im Planungszeitraum vorgesehen sind, gut erkennbar und verständlich gekennzeichnet werden.

Bei den tabellarischen Auswertungen erhalten Sie eine farbliche Kennzeichnung der Jahreszahlen. Bei den Grafiken werden auch die individuellen Beschriftungen mit eingeblendet.

7.1.4 Sozialversicherung

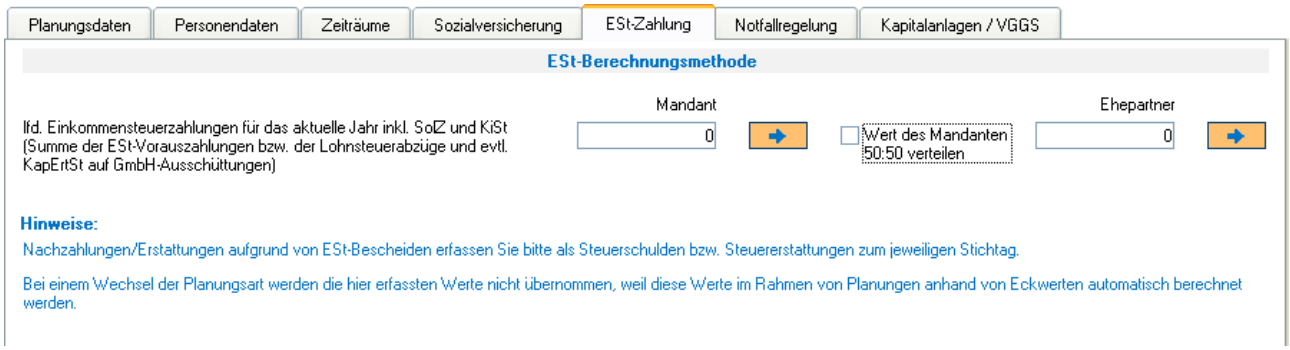


Grafik 225.: Karte Sozialversicherung

In der Planungsart Status findet im Hintergrund **keine!** Berechnung der gesetzlichen Sozialversicherung statt. Es geht es ausschließlich um die Erfassung des tatsächlichen Liquiditätsabflusses im Erfassungsjahr.

Um eine differenziertere Aussage zu ermöglichen, kann dabei zwischen den einzelnen Versicherungsarten der gesetzlichen Sozialversicherung unterschieden werden.

7.1.5 ESt-Zahlung

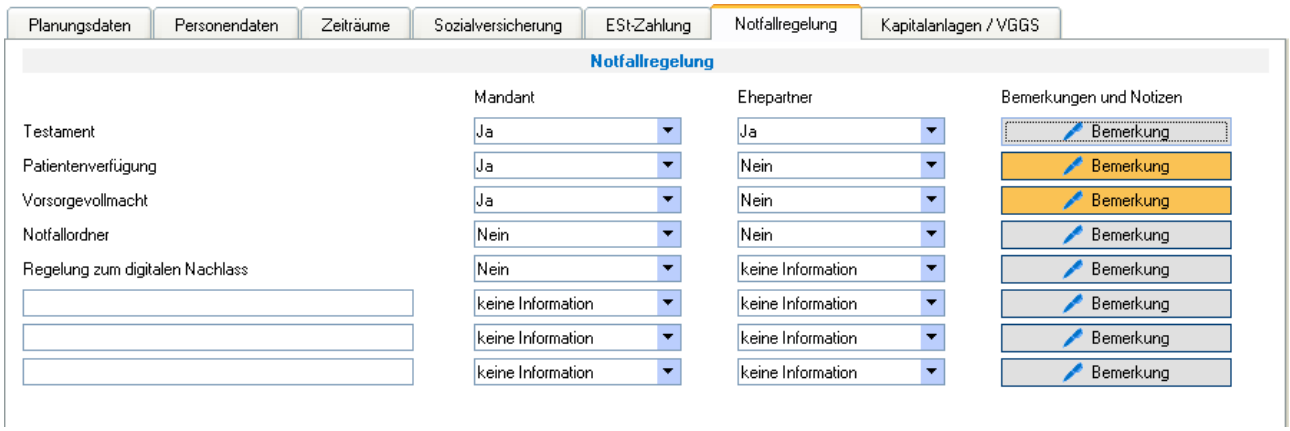


Grafik 226.: Mandanten-Stammdaten, ESt-Berechnung bei Planungsart „Status“

Da im Statusbericht Ist-Daten erfasst werden sollen, findet **keine!** Steuerberechnung statt. Die Steuer wird nur in ihrer Dimension als Liquiditätsabfluss berücksichtigt. Die Höhe dieses Liquiditätsabflusses wird anhand des Steuerbescheides oder ähnlicher geeigneter Unterlagen erfasst.
Dabei ist nicht auf die zu veranlagende Steuer abzustellen, sondern auf die Steuer, die als bereits gezahlt aufgeführt ist, denn genau diese Steuer ist im aktuellen Jahr bezahlt worden.
Die Steuernachzahlung oder –erstattung aufgrund des Steuerbescheides ist erst im Folgejahr gezahlt worden und deshalb unter Steuerschulden oder Steuererstattungen zu erfassen. Lesen Sie dazu auch die Kapitel 7.7.2 Steuererstattungen und 7.7.4 Steuerschulden.

Grundsätzlich kann die Steuerzahlung individuell auf Mandant und Ehepartner aufgeteilt werden. Über die Funktion „Wert des Mandanten 50:50 verteilen“ kann die Steuerzahlung vom entsprechenden Beleg übernommen werden und auf beide Ehepartner gleich verteilt werden.

7.1.6 Notfall-Regelungen



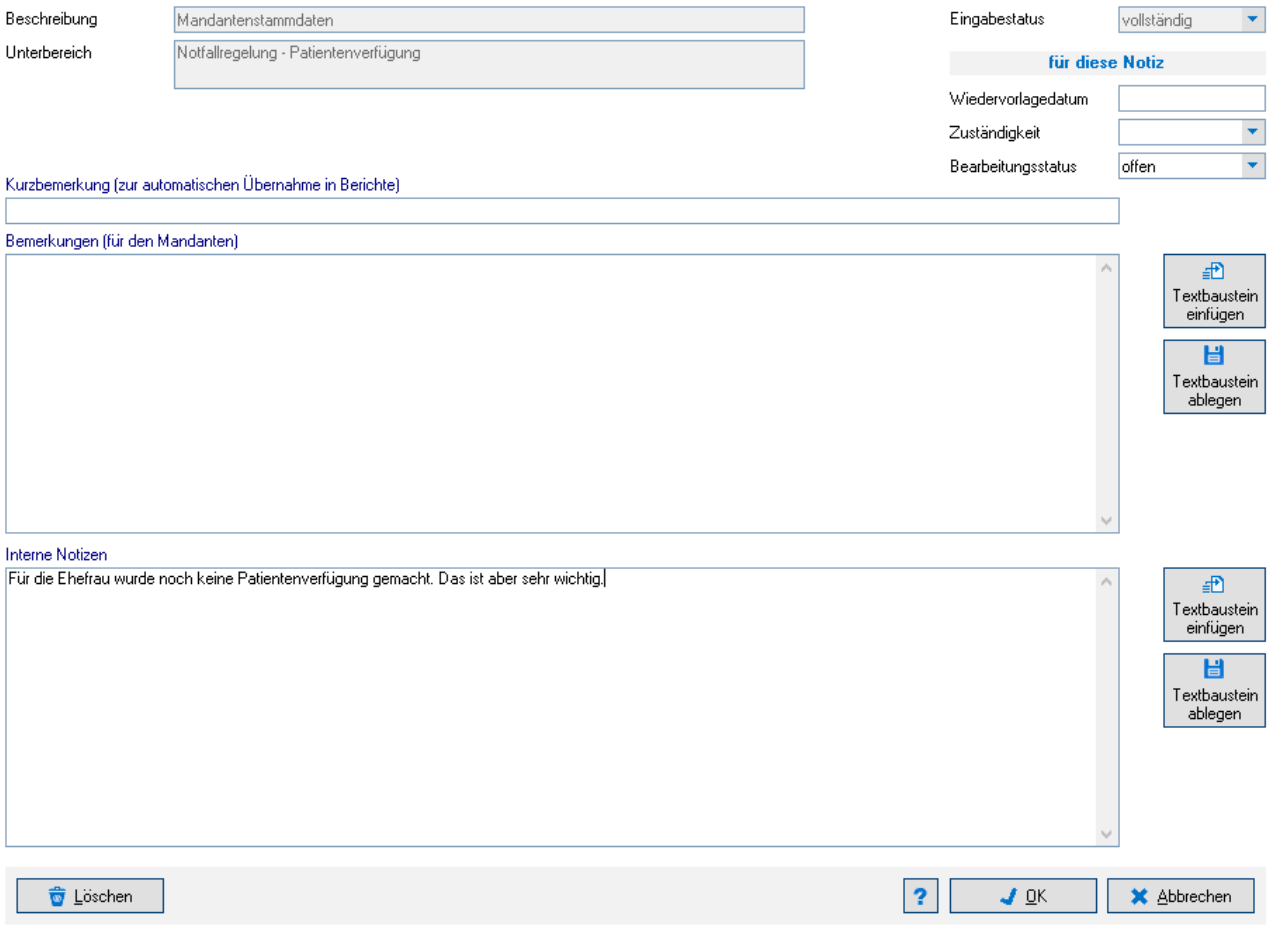
Grafik 227.: Mandanten-Stammdaten, Notfall-Regelungen

Die Karte Notfall-Regelungen dient der Dokumentation, welche Regelungen für den Ernstfall getroffen wurden. Es stehen Ihnen neben fünf festen Bezeichnungen (Testament, Patientenverfügung, Vorsorgevollmacht, Notfallordner und Regelung zum digitalen Nachlass) drei frei beschriftbare Zeilen zur Verfügung.

Im Pulldown-Menü der einzelnen Zeilen wählen Sie – getrennt für Mandant und Ehepartner – aus zwischen den Einträgen

- Ja
- Nein
- keine Information.

Über den Button „Bemerkungen“ gelangen Sie in einen Notizbereich zur betreffenden Regelung.



Grafik 228.: Notfall-Regelung, Button Bemerkung

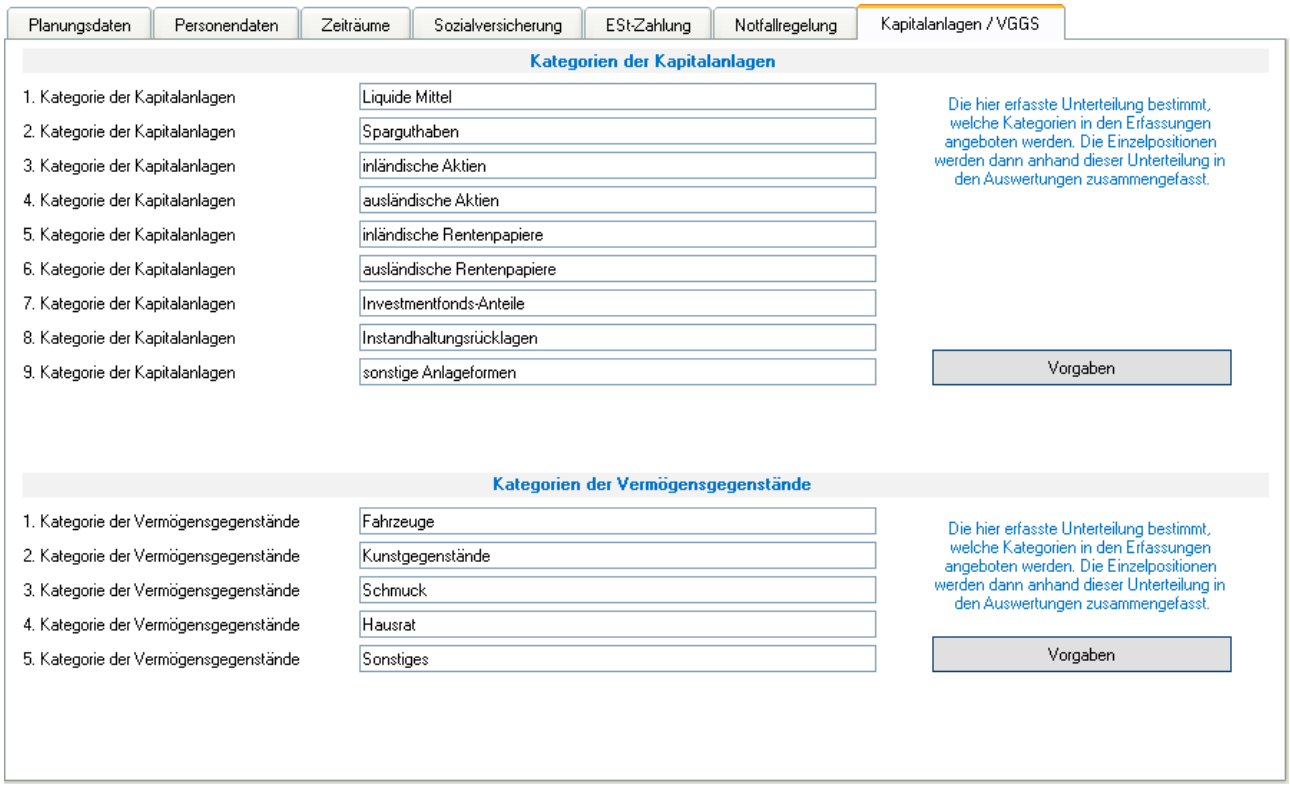
Im Feld „Kurzbemerkung (zur automatischen Übernahme in Berichte)“ geben Sie Informationen ein, die im Berichtswesen über entsprechende Feldvariablen automatisch eingespielt werden.

Die Informationen, die Sie über die Felder „Bemerkungen (für den Mandanten)“ und „interne Notizen“ eingeben, werden über eine separate Liste in den ToDo-Listen ausgewertet. Mehr dazu

erfahren Sie im Kapitel 8.2.2 ToDo-Listen (Unvollständigkeiten / Bearbeitungsstände, Notizen, Wiedervorlagen, Notfall-Regelungen).
Bei der Erfassung der Bemerkungen können Sie – wie im normalen Notizbereich auch – auf die Textbaustein-Verwaltung zugreifen. Nähere Informationen bekommen Sie im Kapitel 11.1.2.2 Textbausteine

Wenn Sie für einen Eintrag ein Wiedervorlagedatum erfassen, fließt dieses automatisch mit in die Liste der fälligen Wiedervorlagen mit ein. Eine Erläuterung dieser Liste erhalten Sie ebenfalls im Kapitel 8.2.2 ToDo-Listen (Unvollständigkeiten / Bearbeitungsstände, Notizen, Wiedervorlagen, Notfall-Regelungen).

7.1.7 Kapitalanlagen / VGGS



Grafik 229.: Mandanten-Stammdaten, Kapitalanlagen / VGGS

Hier können Sie **mandantenspezifisch** bis zu neun verschiedene Kapitalanlagearten sowie bis zu fünf Kategorien der sonstigen Vermögensgegenstände festlegen.

Diese Kategorien stehen Ihnen dann im Bereich „Kapitalvermögen“ bzw. „sonstige Vermögensgegenstände“ zur Verfügung, um das dort vorhandene Vermögen in diese „Töpfe“ zuzuordnen.
Im Bereich „sonstige Vermögensgegenstände“ wird programmseitig eine sechste, nicht änderbare Kategorie in das Pulldown-Menü eingespielt. Diese nennt sich „Steuererstattungen“.

Über den Button „Vorgaben“ können Sie sich die programmseitig vorgesehenen Kategorien, die Sie im Bereich „Berater-Stammdaten“ selber verändern können, in Ihren Mandanten einspielen.

7.2 Bereichsübergreifende Erfassungsmasken

Im Gegensatz zu den meisten Vermögenspositionen, die ausschließlich einem ganz bestimmten Erfassungsbereich zuzuordnen sind, kann die Eingabe von Darlehen, Leasing, Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen - abhängig von der sachlichen Zuordnung - in fast allen Erfassungsbereichen vorkommen.

Die Erfassungssystematik basiert auf der sachlichen Zuordnung der Darlehen, Leasingverträgen, Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen zum übergeordneten Objekt wie z.B. einer Immobilie.

Beispiel:
Ein Darlehen, das der Finanzierung einer Immobilie dient, ist innerhalb dieser Immobilie auf der Karte „Finanzierung“ einzugeben. Erfolgt die Tilgung dieses Darlehens über eine Kapitallebensversicherung, ist auch diese Kapitallebensversicherung innerhalb dieser Immobilie auf der Karte „Kapitallebensversicherungen“ einzugeben.

Weil die Erfassung von Darlehen, Leasing, Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen in den verschiedenen Erfassungsbereichen zu großen Teilen identisch ist, beschreiben wir in diesem Kapitel die generelle Erfassung und erläutern dann die Unterschiede in den speziellen Erfassungsbereichen.

7.2.1 Darlehen

Die Darlehenserfassungsmaske ist dynamisch programmiert, so dass sich – in Abhängigkeit von der Darlehensart – nicht nur unterschiedliche Berechnungen, sondern auch unterschiedliche und passgenaue Erfassungsmasken ergeben.

Als Darlehensarten werden angeboten:

- Bauspardarlehen
- Annuitätendarlehen
- Tilgungsdarlehen
- Endfälliges Darlehen
- Endfälliges Darlehen LV

- Variables Darlehen

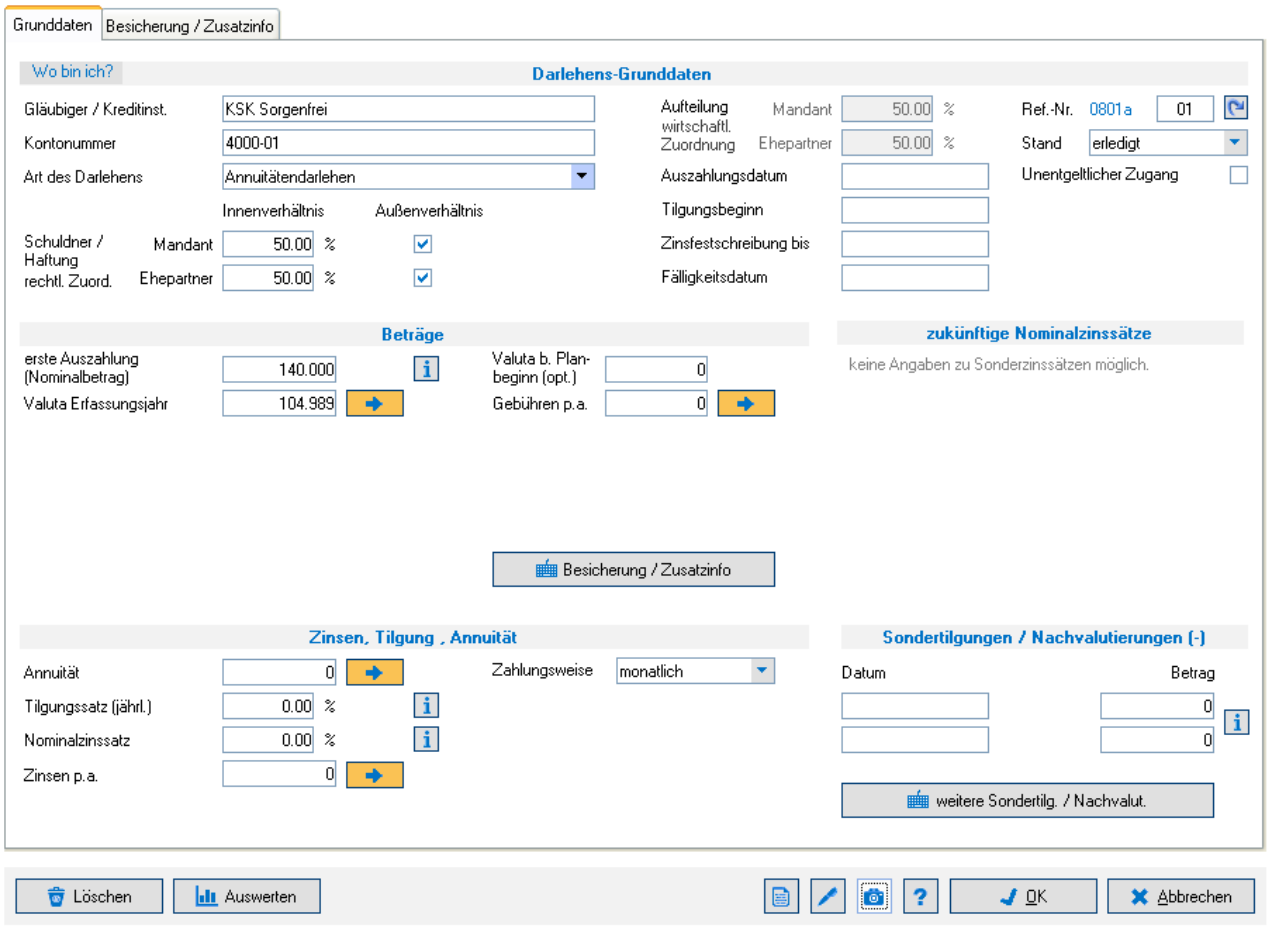
Die Auswahl der Darlehensart erfolgt über das Pull-Down-Menü „Art des Darlehens“.
Bei den privaten Verbindlichkeiten kann zusätzlich noch die Kategorie „Steuerschulden“ ausgewählt werden. Dies betrifft Steuerverbindlichkeiten, die bei Planungsbeginn noch bestehen.

7.2.1.1 Annuitätendarlehen

Für die Berechnung von Annuitätendarlehen werden drei verschiedene Darlehensarten angeboten:

- Bauspardarlehen
- Annuitätendarlehen und
- Variables Darlehen.

Die Erfassung und die Berechnung ist in allen drei Fällen – wie in der Praxis auch - identisch. Die Unterscheidung wurde nur deshalb vorgenommen, damit der Mandant in der Auswertung und hier insbesondere in der Darlehensaufstellung die Begrifflichkeit wieder findet, die er erwartet.
Die Darlehensart „Bauspardarlehen“ bildet dabei nur die Darlehensphase des Bausparvertrages ab. Die Ansparphase des Bausparvertrags ist als Kapitalanlage zu erfassen.



Grafik 230.: Darlehenserfassungsmaske Annuitätendarlehen

Grunddaten: Hier können Gläubiger, Kontonummer, die Art des Darlehens, die Aufteilung des Darlehens sowie die Schuldnereigenschaft im Innenverhältnis und die Haftung im Außenverhältnis eingegeben werden.

Über die Aufteilung (wirtschaftliche Zuordnung) wird die rechnerische Aufteilung der Darlehensschuld und der Annuität im Programm bestimmt. Soweit das Darlehen innerhalb eines übergeordneten Objektes erfasst ist, werden hier automatisch – und nicht änderbar – die Zuordnungsprozentsätze des Objektes übernommen.

Eine davon abweichende Schuldnereigenschaft (Haftung im Innenverhältnis) kann separat eingegeben werden. Zusätzlich kann die Haftung im Außenverhältnis erfasst werden. Beide Werte werden bei objektgebundenen Darlehen automatisch vorbelegt.

Beispiel:

Ein Darlehen zur Finanzierung einer Immobilie wird von den Eheleuten gemeinsam aufgenommen. Die Immobilie gehört aber nur einem Ehepartner alleine.

Die wirtschaftliche Zuordnung wird automatisch vom Programm vorgenommen. Die Darlehensschuld und die Annuität werden wirtschaftlich nur dem Ehepartner zugerechnet, dem die Immobilie gehört.

Die Bank hat beide Ehepartner im Rahmen des Darlehensvertrages verpflichtet. Beide haben eine 100 % Haftung im Außenverhältnis. Im Innenverhältnis besteht aber zwischen den beiden ein Ausgleichsanspruch, so dass im Innenverhältnis jeder 50 % der Darlehensschuld beim jeweils anderen zurückholen könnte.

Die Haftung im Innen- und im Außenverhältnis wird in der Darlehensaufstellung und im Darlehensspiegel genutzt, um die Verpflichtungen insbesondere gegenüber den Banken richtig darzustellen.

Beträge: Hier wird der Nominalbetrag des Darlehens, die Valuta bei Planungsbeginn (optional), die Valuta des jeweiligen Erfassungsjahres und mögliche Gebühren abgefragt.

Praxistipp:

Bei Darlehen, die nach Baufortschritt ausgezahlt werden, erfassen Sie den Kreditrahmen als Nominalbetrag, damit dieser in der Darlehensaufstellung richtig ausgewiesen wird.

a) Erfolgt die **erste Auszahlung innerhalb des Planungszeitraums**, so geben Sie das entsprechende Datum im Feld „Auszahlungsdatum“ ein. Programmseitig wird dadurch der komplette Kreditbetrag ausgezahlt. Um dies zu korrigieren, erfassen Sie bitte gleichzeitig den Differenzbetrag zwischen Kreditrahmen und erster Auszahlung als Sondertilgung. Alle weiteren Auszahlungen sind als Nachvalutierungen einzugeben.

Da im Status die Nachvalutierungen und Sondertilgungen nur eine Liquiditätswirkung haben und die Valuta nicht beeinflussen, muss die Valuta zum 31.12.Erfassungsjahr jeweils konkret erfasst werden.

b) Erfolgt die **erste Auszahlung vor dem Planungsbeginn** erfassen Sie alle vor dem Planungsbeginn ausgezahlten Beträge als Valuta bei Planungsbeginn. Alle weiteren Auszahlungen nach dem Planungsbeginn sind als Nachvalutierungen einzugeben.
Da im Status die Nachvalutierungen nur eine Liquiditätswirkung haben und die Valuta nicht beeinflussen, muss die Valuta zum 31.12.Erfassungsjahr jeweils konkret erfasst werden.

Besicherung/Zusatzinfo: Über diesen Button kann man auf die zweite Karte „Information“ wechseln. Hier gibt es grundsätzlich zwei Optionen eine Information zur Besicherung zu hinterlegen.

a) Sie können einen freien Besicherungstext eingeben, der sowohl in der Einzelauswertung des Darlehens als auch in der Darlehensaufstellung erscheint. Dieser Text hat keine wechselseitigen Auswirkungen zu anderen Erfassungsbereichen.
   Hier können Sie auch informatorisch die Regelungen zu Sondertilgungsmöglichkeiten hinterlegen, ohne planerisch eine tatsächliche Sondertilgung zu erfassen.
b) Sie können das Darlehen informatorisch mit einer der Tilgung dieses Darlehens dienenden Kapitallebensversicherung verknüpfen.
   (Für Annuitätendarlehen in der Regel irrelevant. Erläuterung vgl. endfälliges Darlehen)

Zinsen, Tilgung, Annuität: In diesem Bereich können Eckdaten des Darlehens und liquiditätsrelevante Informationen erfasst werden. Alle hier erfasste Daten haben nur Auswirkung auf die Liquidität. Es besteht kein Zusammenhang zu den erfassten Darlehensständen über das Feld „Valuta Erfassungsjahr“.

Zur **Annuität** können sowohl der Betrag als auch der der Zahlungsrhythmus erfasst werden.

Bei der Erfassung des **Tilgungssatz (jährl.)** ist der **anfängliche vertraglich vereinbarte Tilgungssatz gemeint**.

Der **Nominalzinssatz** ist im Status eine Information, die in der Darlehensaufstellung und im Darlehensspiegel ausgewiesen wird. Eine Auswirkung auf Berechnungen ergibt sich nicht.

Die **Zinsen** werden ebenfalls also singuläre Information erfasst.

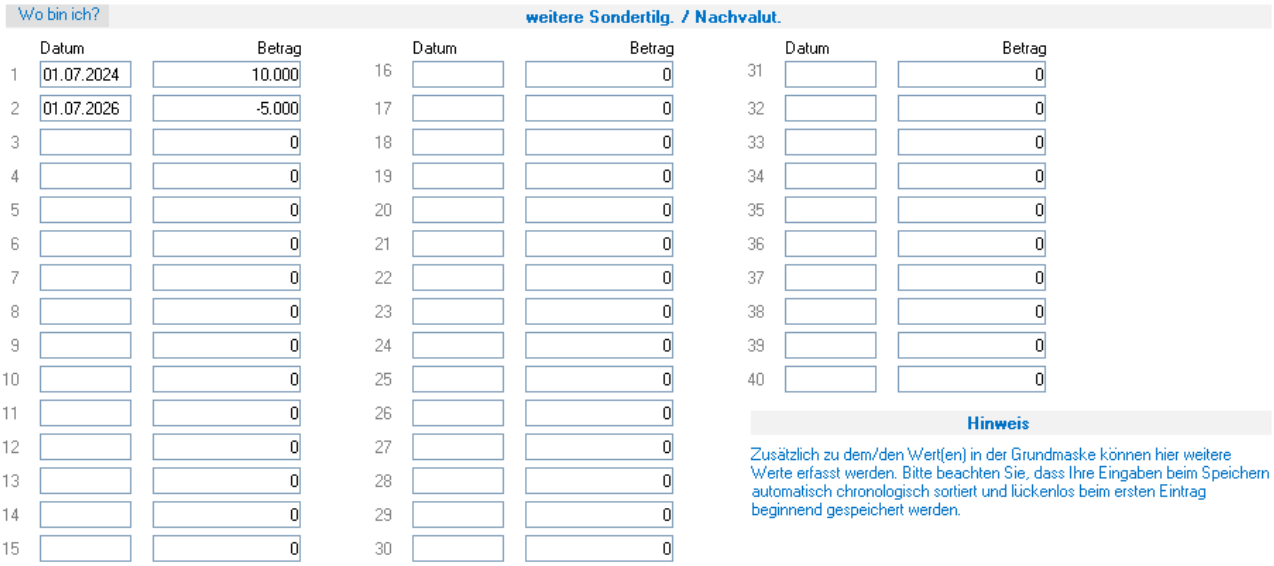
In der Liquiditätsauswertung ergibt sich daraus immer ein Liquiditätsabfluss in Höhe der Annuität. Die Information über die Höhe der Zinsen bewirkt nur die Aufteilung der Annuität auf Zins und Tilgung innerhalb der Tabelle „liquides Ergebnis“.
Sollten aufgrund unlogischer Eingaben die Zinsen höher sein als die Annuität, bewirkt dies eine negative Tilgung und damit einen Aufbau der Darlehensschuld.

Termine: Hier werden charakteristische Termine für das Darlehen abgefragt.
In der Planungsart Status haben die erfassten Termine folgende Auswirkungen:
a) Sie bestimmen, ob das Darlehen bei einer Stichtagsauswertung (Vermögensbilanz, Darlehensaufstellungen) als vorhanden oder nicht vorhanden betrachtet wird. Wenn kein Auszahlungsdatum oder Fälligkeitsdatum erfasst wird, gilt diese Position als „von Anfang an“ bzw. bis zum letzten auswertbaren Stichtag (= Erfassungsjahr) vorhanden. Ab dem Jahr nach dem Fälligkeitsdatum werden abbezahlte Darlehen nicht mehr in der Darlehensaufstellung ausgewiesen.
b) Sie haben Auswirkungen auf das liquide Ergebnis. Ein Auszahlungsdatum bewirkt den Zufluss von Liquidität in Höhe des Nominalbetrages. Das Fälligkeitsdatum bewirkt den Abfluss der erfassten Valuta im Jahr der Fälligkeit.

Wenn das Darlehen z.B. im Rahmen einer Erbschaft unentgeltlich zugegangen ist, kann dies über das **Feld „unentgeltlicher Zugang“** angekreuzt werden. Bitte beachten Sie, dass in diesem Fall im Feld „Auszahlungsdatum“ das Datum der Erbschaft und nicht das Datum der ursprünglichen Darlehensauszahlung an den Erblasser einzupflegen ist. Durch die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ wird der Liquiditätszufluss unterdrückt.

Sondertilgungen/Nachvalutierungen: Hier können durch Eingabe positiver Beträge Sondertilgungen und durch Eingabe negativer Beträge Nachvalutierungen des Darlehens zu bestimmten Zeitpunkten erfasst werden. Diese Eingaben haben im Status nur einen Einfluss auf die Liquidität. Es gibt auch hier keinen Zusammenhang zur Entwicklung der Darlehensvaluta. Neben den zwei Sondertilgungen/Nachvalutierungen auf der Erfassungsmaske können über den Button

weitere 40 Daten erfasst werden.



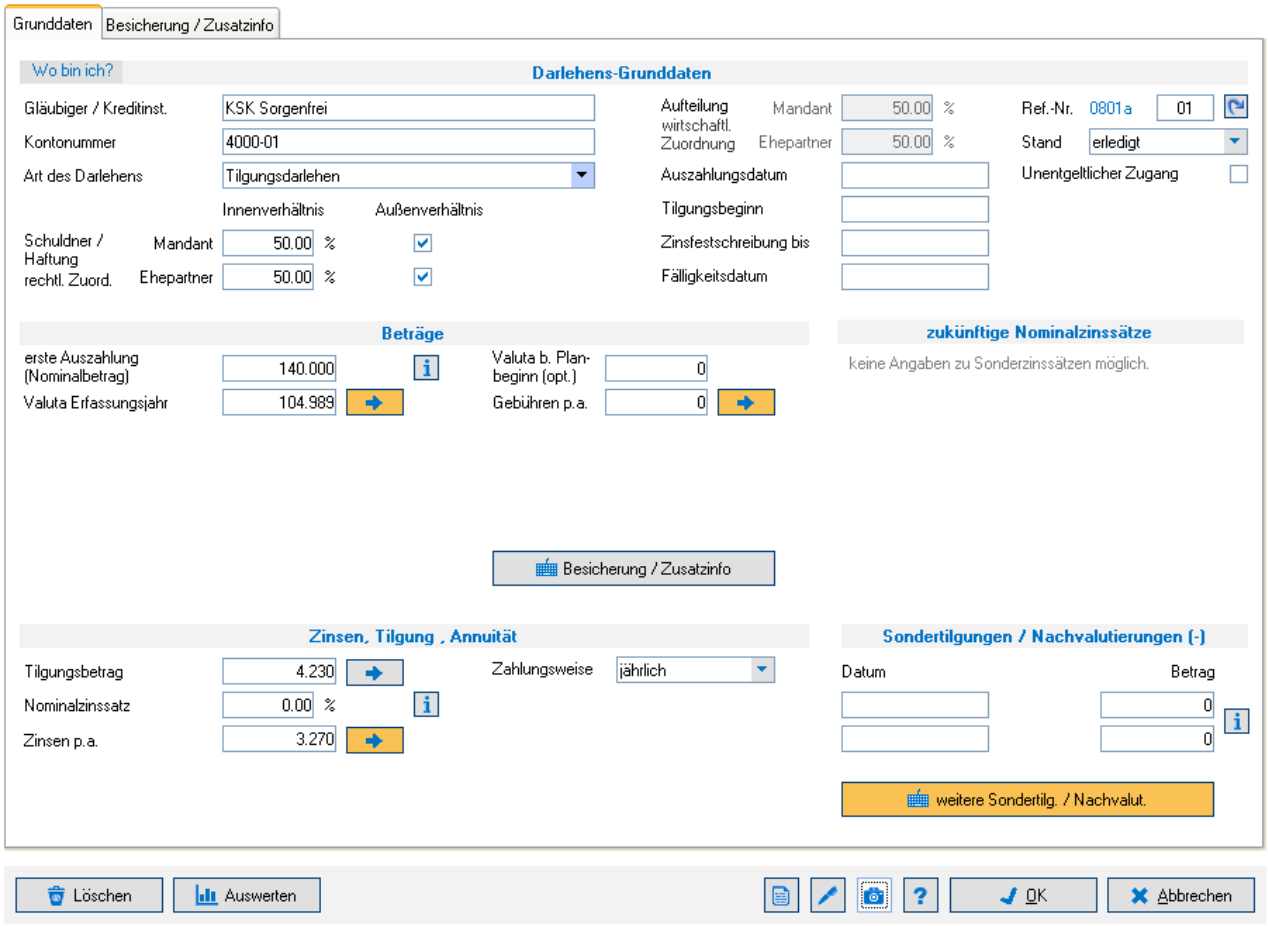
Grafik 231.: Zusatzmaske Sondertilgungen/Nachvalutierungen

Über die Funktion „Sortieren“ werden die erfassten Termine chronologisch sortiert. Wenn Sie die Maske mit OK schließen, wird die Sortierfunktion automatisch ausgelöst.

Wenn der Kreditvertrag eine Möglichkeit zur Sondertilgung vorsieht, die aber konkret nicht geplant werden soll, können Sie diese Information über den Button „Besicherung / Zusatzinfo“ erfassen.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.2.1.2 Tilgungsdarlehen



Grafik 232.: Darlehenserfassungsmaske Tilgungsdarlehen

Grunddaten: Hier können Gläubiger, Kontonummer, die Art des Darlehens, die Aufteilung des Darlehens sowie die Schuldnereigenschaft im Innenverhältnis und die Haftung im Außenverhältnis eingegeben werden.

Über die Aufteilung (wirtschaftliche Zuordnung) wird die rechnerische Aufteilung der Darlehensschuld und der Annuität im Programm bestimmt. Soweit das Darlehen innerhalb eines übergeordneten Objektes erfasst ist, werden hier automatisch – und nicht änderbar – die Zuordnungsprozentsätze des Objektes übernommen.

Eine davon abweichende Schuldnereigenschaft (Haftung im Innenverhältnis) kann separat eingegeben werden. Zusätzlich kann die Haftung im Außenverhältnis erfasst werden. Beide Werte werden bei objektgebundenen Darlehen automatisch vorbelegt.

Beispiel:

Ein Darlehen zur Finanzierung einer Immobilie wird von den Eheleuten gemeinsam aufgenommen. Die Immobilie gehört aber nur einem Ehepartner alleine.

Die wirtschaftliche Zuordnung wird automatisch vom Programm vorgenommen. Die Darlehensschuld und die Annuität werden wirtschaftlich nur dem Ehepartner zugerechnet, dem die Immobilie gehört.

Die Bank hat beide Ehepartner im Rahmen des Darlehensvertrages verpflichtet. Beide haben eine 100 % Haftung im Außenverhältnis. Im Innenverhältnis besteht aber zwischen den beiden ein Ausgleichsanspruch, so dass im Innenverhältnis jeder 50 % der Darlehensschuld beim jeweils anderen zurückholen könnte.

Die Haftung im Innen- und im Außenverhältnis wird in der Darlehensaufstellung und im Darlehensspiegel genutzt, um die Verpflichtungen insbesondere gegenüber den Banken richtig darzustellen.

Beträge: Hier wird der Nominalbetrag des Darlehens, die Valuta bei Planungsbeginn (optional), die Valuta des jeweiligen Erfassungsjahres und mögliche Gebühren abgefragt.

Praxistipp:

Bei Darlehen, die nach Baufortschritt ausgezahlt werden, erfassen Sie den Kreditrahmen als Nominalbetrag, damit dieser in der Darlehensaufstellung richtig ausgewiesen wird.

a) Erfolgt die **erste Auszahlung innerhalb des Planungszeitraums**, so geben Sie das entsprechende Datum im Feld „Auszahlungsdatum“ ein. Programmseitig wird dadurch der komplette Kreditbetrag ausgezahlt. Um dies zu korrigieren, erfassen Sie bitte gleichzeitig den Differenzbetrag zwischen Kreditrahmen und erster Auszahlung als Sondertilgung. Alle weiteren Auszahlungen sind als Nachvalutierungen einzugeben.

Da im Status die Nachvalutierungen und Sondertilgungen nur eine Liquiditätswirkung haben und die Valuta nicht beeinflussen, muss die Valuta zum 31.12.Erfassungsjahr jeweils konkret erfasst werden.

b) Erfolgt die **erste Auszahlung vor dem Planungsbeginn** erfassen Sie alle vor dem Planungsbeginn ausgezahlten Beträge als Valuta bei Planungsbeginn. Alle weiteren Auszahlungen nach dem Planungsbeginn sind als Nachvalutierungen einzugeben.
Da im Status die Nachvalutierungen nur eine Liquiditätswirkung haben und die Valuta nicht beeinflussen, muss die Valuta zum 31.12.Erfassungsjahr jeweils konkret erfasst werden.

Besicherung/Zusatzinfo: Über diesen Button kann man auf die zweite Karte „Information“ wechseln. Hier gibt es grundsätzlich zwei Optionen eine Information zur Besicherung zu hinterlegen.

a) Sie können einen freien Besicherungstext eingeben, der sowohl in der Einzelauswertung des Darlehens als auch in der Darlehensaufstellung erscheint. Dieser Text hat keine wechselseitigen Auswirkungen zu anderen Erfassungsbereichen.
   Hier können Sie auch informatorisch die Regelungen zu Sondertilgungsmöglichkeiten hinterlegen, ohne planerisch eine tatsächliche Sondertilgung zu erfassen.
b) Sie können das Darlehen informatorisch mit einer der Tilgung dieses Darlehens dienenden Kapitallebensversicherung verknüpfen.
   (Für Tilgungsdarlehen in der Regel irrelevant. Erläuterung vgl. endfälliges Darlehen)

Zinsen, Tilgung, Annuität: In diesem Bereich können Eckdaten des Darlehens und liquiditätsrelevante Informationen erfasst werden. Alle hier erfasste Daten haben nur Auswirkung auf die Liquidität. Es besteht kein Zusammenhang zu den erfassten Darlehensständen über das Feld „Valuta Erfassungsjahr“.

Zum **Tilgungsbetrag** kann sowohl der Betrag als auch der der Zahlungsrhythmus erfasst werden.

Der **Nominalzinssatz** ist im Status eine Information, die in der Darlehensaufstellung und im Darlehensspiegel ausgewiesen wird. Eine Auswirkung auf Berechnungen ergibt sich nicht.

Die **Zinsen** werden ebenfalls also singuläre Information erfasst.

In der Liquiditätsauswertung ergibt sich daraus immer ein Liquiditätsabfluss in Höhe von Tilgungsbetrag plus Zinszahlung.

Termine: Hier werden charakteristische Termine für das Darlehen abgefragt.
In der Planungsart Status haben die erfassten Termine folgende Auswirkungen:
a) Sie bestimmen, ob das Darlehen bei einer Stichtagsauswertung (Vermögensbilanz, Darlehensaufstellungen) als vorhanden oder nicht vorhanden betrachtet wird. Wenn kein Auszahlungsdatum oder Fälligkeitsdatum erfasst wird, gilt diese Position als „von Anfang an“ bzw. bis zum letzten auswertbaren Stichtag (= Erfassungsjahr) vorhanden. Ab dem Jahr nach dem

Fälligkeitsdatum werden abbezahlte Darlehen nicht mehr in der Darlehensaufstellung ausgewiesen.

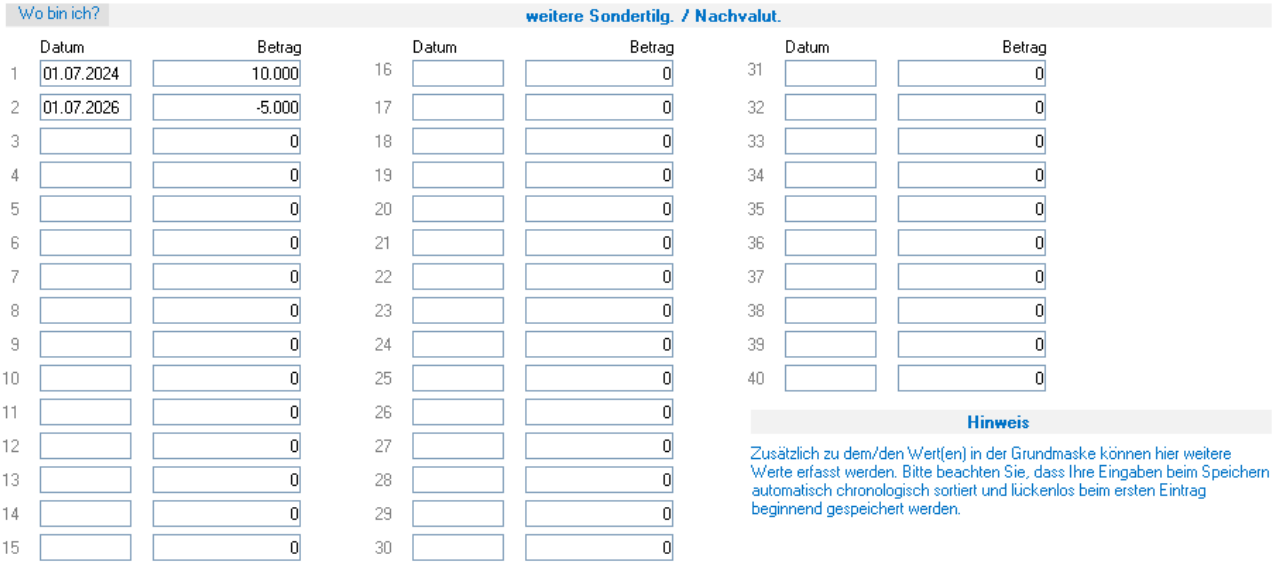
b) Sie haben Auswirkungen auf das liquide Ergebnis. Ein Auszahlungsdatum bewirkt den Zufluss von Liquidität in Höhe des Nominalbetrages. Das Fälligkeitsdatum bewirkt den Abfluss der erfassten Valuta im Jahr der Fälligkeit.

Wenn das Darlehen z.B. im Rahmen einer Erbschaft unentgeltlich zugegangen ist, kann dies über das **Feld „unentgeltlicher Zugang“** angekreuzt werden. Bitte beachten Sie, dass in diesem Fall im Feld „Auszahlungsdatum“ das Datum der Erbschaft und nicht das Datum der ursprünglichen Darlehensauszahlung an den Erblasser einzupflegen ist. Durch die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ wird der Liquiditätszufluss unterdrückt.

Sondertilgungen/Nachvalutierungen: Hier können durch Eingabe positiver Beträge Sondertilgungen und durch Eingabe negativer Beträge Nachvalutierungen des Darlehens zu bestimmten Zeitpunkten erfasst werden. Zur korrekten Berechnung der Darlehen ist darauf zu achten, dass eine vollständige Tilgung eines Darlehens immer über das Feld „Fälligkeitsdatum“ ausgelöst werden muss. Sondertilgungen sind immer nur Teiltilgungen des Darlehens.

Neben den zwei Sondertilgungen/Nachvalutierungen auf der Erfassungsmaske können über den Button

weitere 40 Daten erfasst werden.



Grafik 233.: Zusatzmaske Sondertilgungen/Nachvalutierungen

Über die Funktion „Sortieren“ werden die erfassten Termine chronologisch sortiert. Wenn Sie die Maske mit OK schließen, wird die Sortierfunktion automatisch ausgelöst.

Wenn der Kreditvertrag eine Möglichkeit zur Sondertilgung vorsieht, die aber konkret nicht geplant werden soll, können Sie diese Information über den Button „Besicherung / Zusatzinfo“ erfassen.

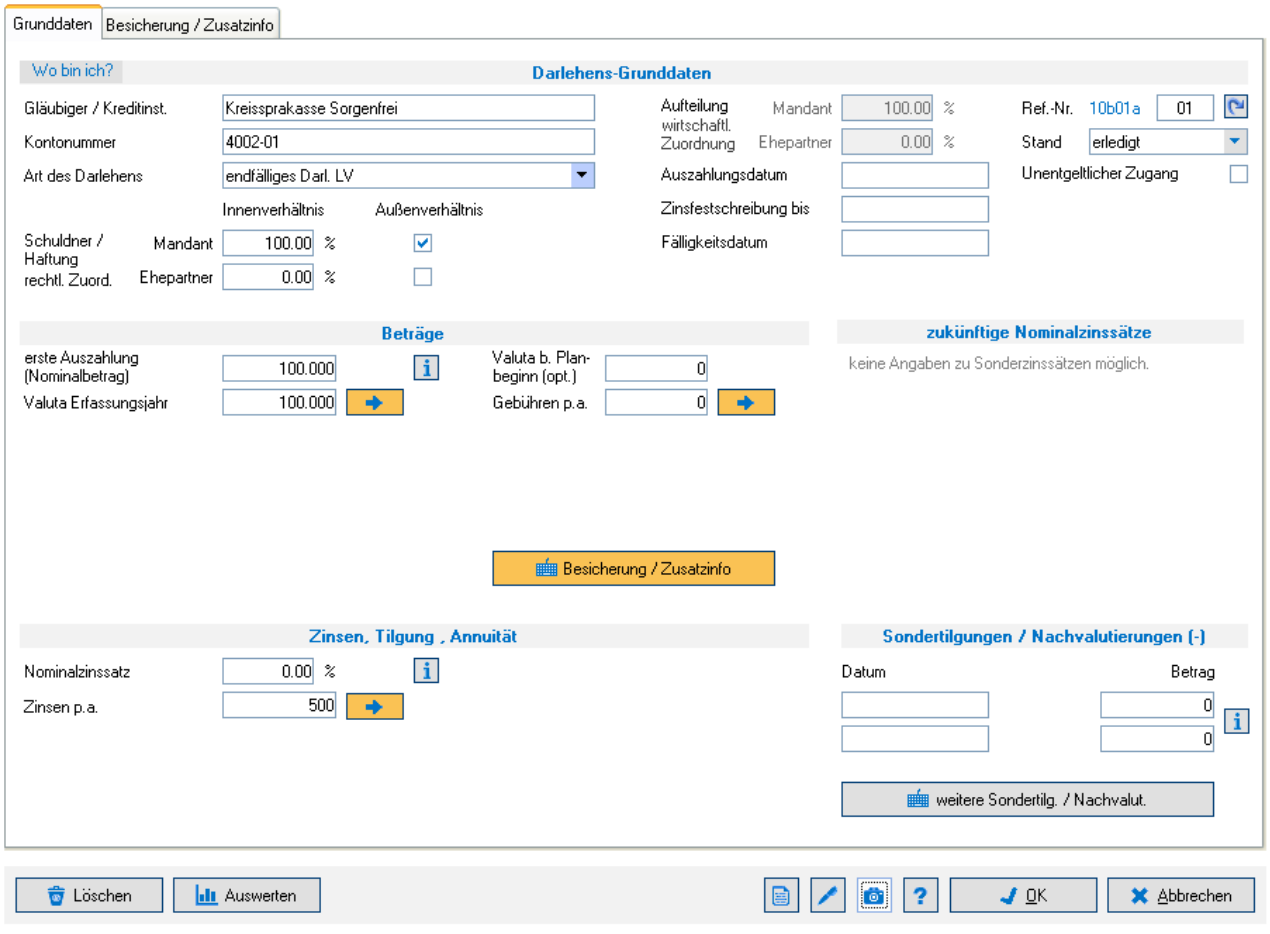
Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.2.1.3 endfällige Darlehen

Für die Berechnung von endfälligen Darlehen werden zwei verschiedene Darlehensarten angeboten:

- Endfälliges Darlehen
- Endfälliges Darlehen LV

Die Erfassung und die Berechnung ist in beiden Fällen – wie in der Praxis auch - identisch. Die Unterscheidung ist nur ein Kennzeichen, dass im zweiten Fall eine Kapitallebensversicherung als Tilgungsträger eingesetzt wird.



Grafik 234.: Darlehenserfassungsmaske endfälliges Darlehen

Grunddaten: Hier können Gläubiger, Kontonummer, die Art des Darlehens, die Aufteilung des Darlehens sowie die Schuldnereigenschaft im Innenverhältnis und die Haftung im Außenverhältnis eingegeben werden.

Über die Aufteilung (wirtschaftliche Zuordnung) wird die rechnerische Aufteilung der Darlehensschuld und der Annuität im Programm bestimmt. Soweit das Darlehen innerhalb eines übergeordneten Objektes erfasst ist, werden hier automatisch – und nicht änderbar – die Zuordnungsprozentsätze des Objektes übernommen.

Eine davon abweichende Schuldnereigenschaft (Haftung im Innenverhältnis) kann separat eingegeben werden. Zusätzlich kann die Haftung im Außenverhältnis erfasst werden. Beide Werte werden bei objektgebundenen Darlehen automatisch vorbelegt.

Beispiel:

Ein Darlehen zur Finanzierung einer Immobilie wird von den Eheleuten gemeinsam aufgenommen. Die Immobilie gehört aber nur einem Ehepartner alleine.

Die wirtschaftliche Zuordnung wird automatisch vom Programm vorgenommen. Die Darlehensschuld und die Annuität werden wirtschaftlich nur dem Ehepartner zugerechnet, dem die Immobilie gehört.

Die Bank hat beide Ehepartner im Rahmen des Darlehensvertrages verpflichtet. Beide haben eine 100 % Haftung im Außenverhältnis. Im Innenverhältnis besteht aber zwischen den beiden ein Ausgleichsanspruch, so dass im Innenverhältnis jeder 50 % der Darlehensschuld beim jeweils anderen zurückholen könnte.

Die Haftung im Innen- und im Außenverhältnis wird in der Darlehensaufstellung und im Darlehensspiegel genutzt, um die Verpflichtungen insbesondere gegenüber den Banken richtig darzustellen.

Beträge: Hier wird der Nominalbetrag des Darlehens, die Valuta bei Planungsbeginn (optional), die Valuta des jeweiligen Erfassungsjahres und mögliche Gebühren abgefragt.

Praxistipp:

Bei Darlehen, die nach Baufortschritt ausgezahlt werden, erfassen Sie den Kreditrahmen als Nominalbetrag, damit dieser in der Darlehensaufstellung richtig ausgewiesen wird.

a) Erfolgt die **erste Auszahlung innerhalb des Planungszeitraums**, so geben Sie das entsprechende Datum im Feld „Auszahlungsdatum“ ein. Programmseitig wird dadurch der komplette Kreditbetrag ausgezahlt. Um dies zu korrigieren, erfassen Sie bitte gleichzeitig den Differenzbetrag zwischen Kreditrahmen und erster Auszahlung als Sondertilgung. Alle weiteren Auszahlungen sind als Nachvalutierungen einzugeben.

Da im Status die Nachvalutierungen und Sondertilgungen nur eine Liquiditätswirkung haben und die Valuta nicht beeinflussen, muss die Valuta zum 31.12.Erfassungsjahr jeweils konkret erfasst werden.

b) Erfolgt die **erste Auszahlung vor dem Planungsbeginn** erfassen Sie alle vor dem Planungsbeginn ausgezahlten Beträge als Valuta bei Planungsbeginn. Alle weiteren Auszahlungen nach dem Planungsbeginn sind als Nachvalutierungen einzugeben.
Da im Status die Nachvalutierungen nur eine Liquiditätswirkung haben und die Valuta nicht beeinflussen, muss die Valuta zum 31.12.Erfassungsjahr jeweils konkret erfasst werden.

Besicherung/Zusatzinfo: Über diesen Button kann man auf die zweite Karte „Information“ wechseln. Hier gibt es grundsätzlich zwei Optionen eine Information zur Besicherung zu hinterlegen.

a) Sie können einen freien Besicherungstext eingeben, der sowohl in der Einzelauswertung des Darlehens als auch in der Darlehensaufstellung erscheint. Dieser Text hat keine wechselseitigen Auswirkungen zu anderen Erfassungsbereichen.
   Hier können Sie auch informatorisch die Regelungen zu Sondertilgungsmöglichkeiten hinterlegen, ohne planerisch eine tatsächliche Sondertilgung zu erfassen.
b) Sie können das Darlehen informatorisch mit einer der Tilgung dieses Darlehens dienenden Kapitallebensversicherung verknüpfen.

In der Auswahlmaske stehen alle Kapitallebensversicherungen, die im gleichen Objekt (Eigenheim, VuV-Immobilie, Betrieb, Beteiligung) eingegeben sind. Über die Funktion „Setzen“ wird die wechselseitige Verknüpfung festgelegt. Dies geschieht automatisch auch in der betreffenden Kapitallebensversicherung, in der auf dieses Darlehen verwiesen wird.
Es sind nur 1 zu 1-Verknüpfungen möglich.

Zinsen, Tilgung, Annuität: In diesem Bereich können Eckdaten des Darlehens und liquiditätsrelevante Informationen erfasst werden. Alle hier erfasste Daten haben nur Auswirkung auf die Liquidität. Es besteht kein Zusammenhang zu den erfassten Darlehensständen über das Feld „Valuta Erfassungsjahr“.

Der **Nominalzinssatz** ist im Status eine Information, die in der Darlehensaufstellung und im Darlehensspiegel ausgewiesen wird. Eine Auswirkung auf Berechnungen ergibt sich nicht.

Die **Zinsen** werden ebenfalls also singuläre Information erfasst.

In der Liquiditätsauswertung ergibt sich daraus immer ein Liquiditätsabfluss in Höhe der Zinszahlung.

Termine: Hier werden charakteristische Termine für das Darlehen abgefragt.
In der Planungsart Status haben die erfassten Termine folgende Auswirkungen:
a) Sie bestimmen, ob das Darlehen bei einer Stichtagsauswertung (Vermögensbilanz, Darlehensaufstellungen) als vorhanden oder nicht vorhanden betrachtet wird. Wenn kein

Auszahlungsdatum oder Fälligkeitsdatum erfasst wird, gilt diese Position als „von Anfang an“ bzw. bis zum letzten auswertbaren Stichtag (= Erfassungsjahr) vorhanden. Ab dem Jahr nach dem Fälligkeitsdatum werden abbezahlte Darlehen nicht mehr in der Darlehensaufstellung ausgewiesen.

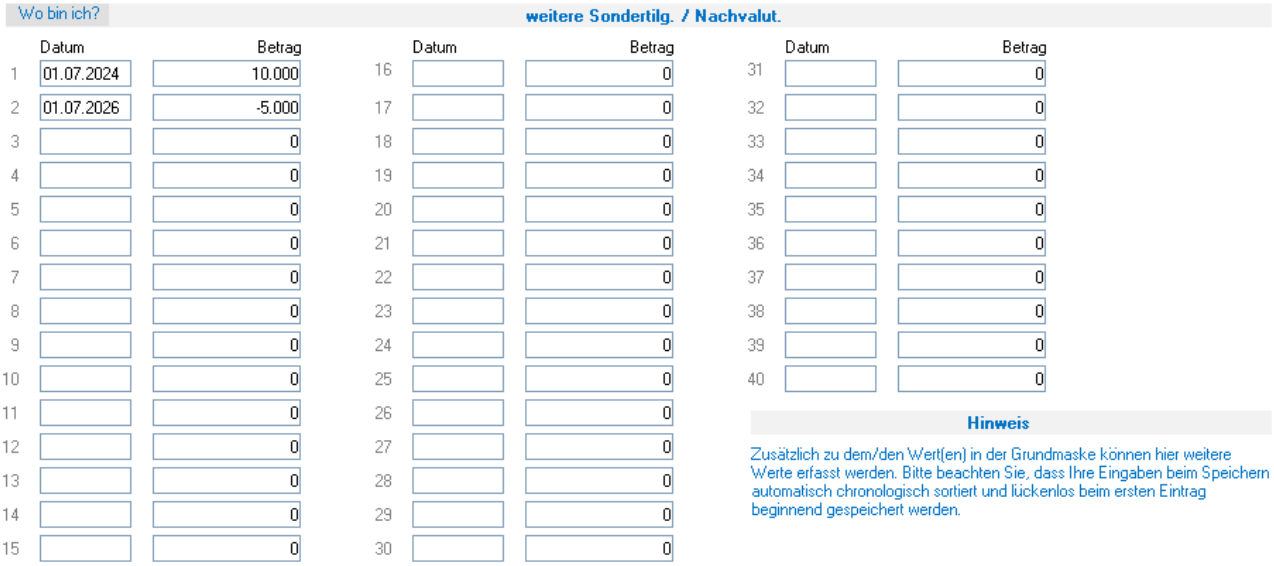
b) Sie haben Auswirkungen auf das liquide Ergebnis. Ein Auszahlungsdatum bewirkt den Zufluss von Liquidität in Höhe des Nominalbetrages. Das Fälligkeitsdatum bewirkt den Abfluss der erfassten Valuta im Jahr der Fälligkeit.

Wenn das Darlehen z.B. im Rahmen einer Erbschaft unentgeltlich zugegangen ist, kann dies über das **Feld „unentgeltlicher Zugang“** angekreuzt werden. Bitte beachten Sie, dass in diesem Fall im Feld „Auszahlungsdatum“ das Datum der Erbschaft und nicht das Datum der ursprünglichen Darlehensauszahlung an den Erblasser einzupflegen ist. Durch die Auswahl „unentgeltlicher Zugang“ wird der Liquiditätszufluss unterdrückt.

Sondertilgungen/Nachvalutierungen: Hier können durch Eingabe positiver Beträge Sondertilgungen und durch Eingabe negativer Beträge Nachvalutierungen des Darlehens zu bestimmten Zeitpunkten erfasst werden. Zur korrekten Berechnung der Darlehen ist darauf zu achten, dass eine vollständige Tilgung eines Darlehens immer über das Feld „Fälligkeitsdatum“ ausgelöst werden muss. Sondertilgungen sind immer nur Teiltilgungen des Darlehens.

Neben den zwei Sondertilgungen/Nachvalutierungen auf der Erfassungsmaske können über den Button

weitere 40 Daten erfasst werden.



Grafik 235.: Zusatzmaske Sondertilgungen/Nachvalutierungen

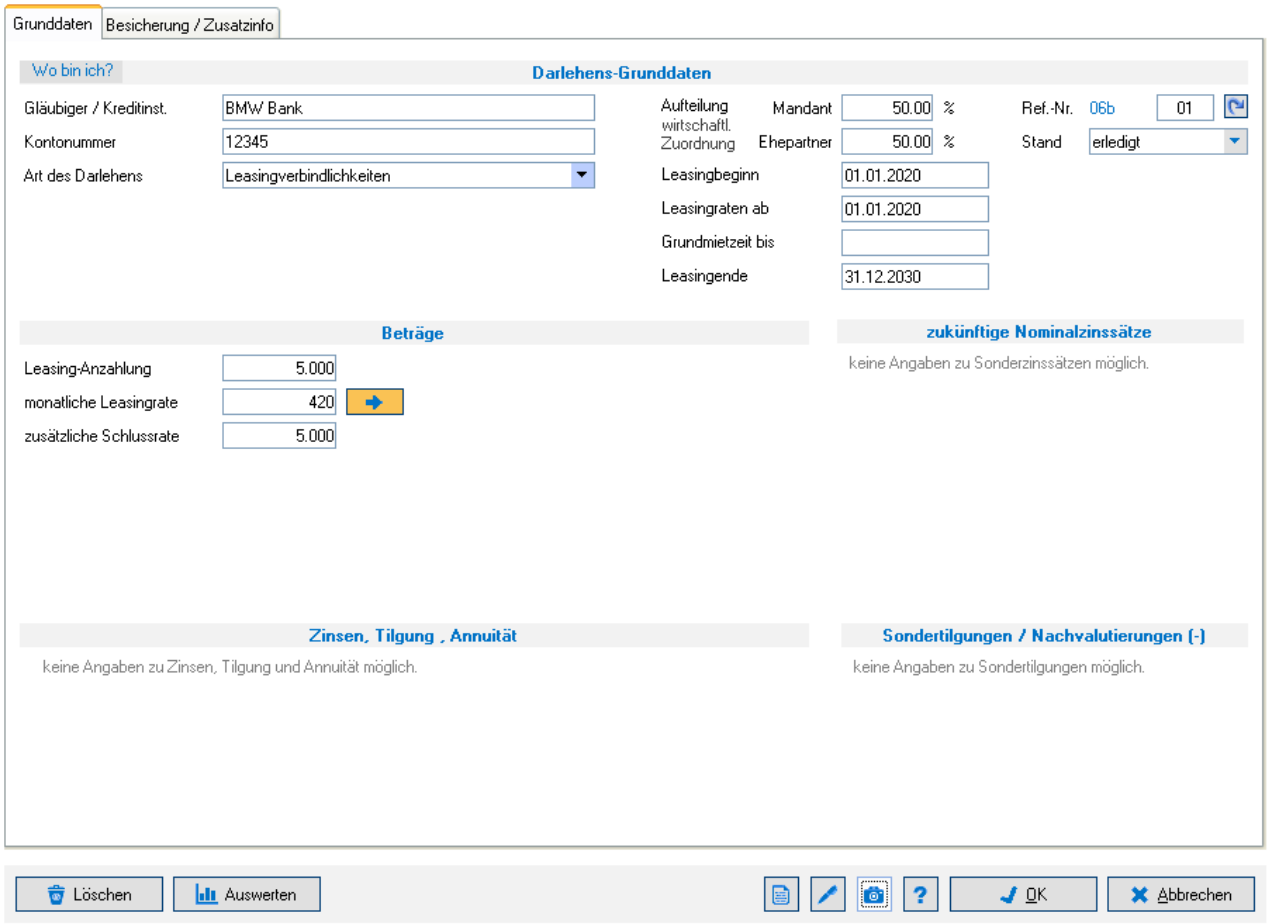
Über die Funktion „Sortieren“ werden die erfassten Termine chronologisch sortiert. Wenn Sie die Maske mit OK schließen, wird die Sortierfunktion automatisch ausgelöst.

Wenn der Kreditvertrag eine Möglichkeit zur Sondertilgung vorsieht, die aber konkret nicht geplant werden soll, können Sie diese Information über den Button „Besicherung / Zusatzinfo“ erfassen.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.2.2 Leasing

Die Erfassung von Leasingverträgen erfolgt im privaten Bereich über die Karte „Private Verbindlichkeiten“ sowie im betrieblichen Bereich über die Karte „Finanzierung“.



Grafik 236.: Leasingverbindlichkeit

Wenn Sie im Bereich „Private Verbindlichkeiten“ oder im betrieblichen Bereich die Darlehenserfassungsmaske öffnen, können sie im Pull-down-Menü „Art des Darlehens“ den Punkt

Leasingverbindlichkeiten auswählen. Durch diese Auswahl ändern sich der Aufbau der Erfassungsmaske und natürlich auch die hinterlegte Berechnung der eingegebenen Werte.

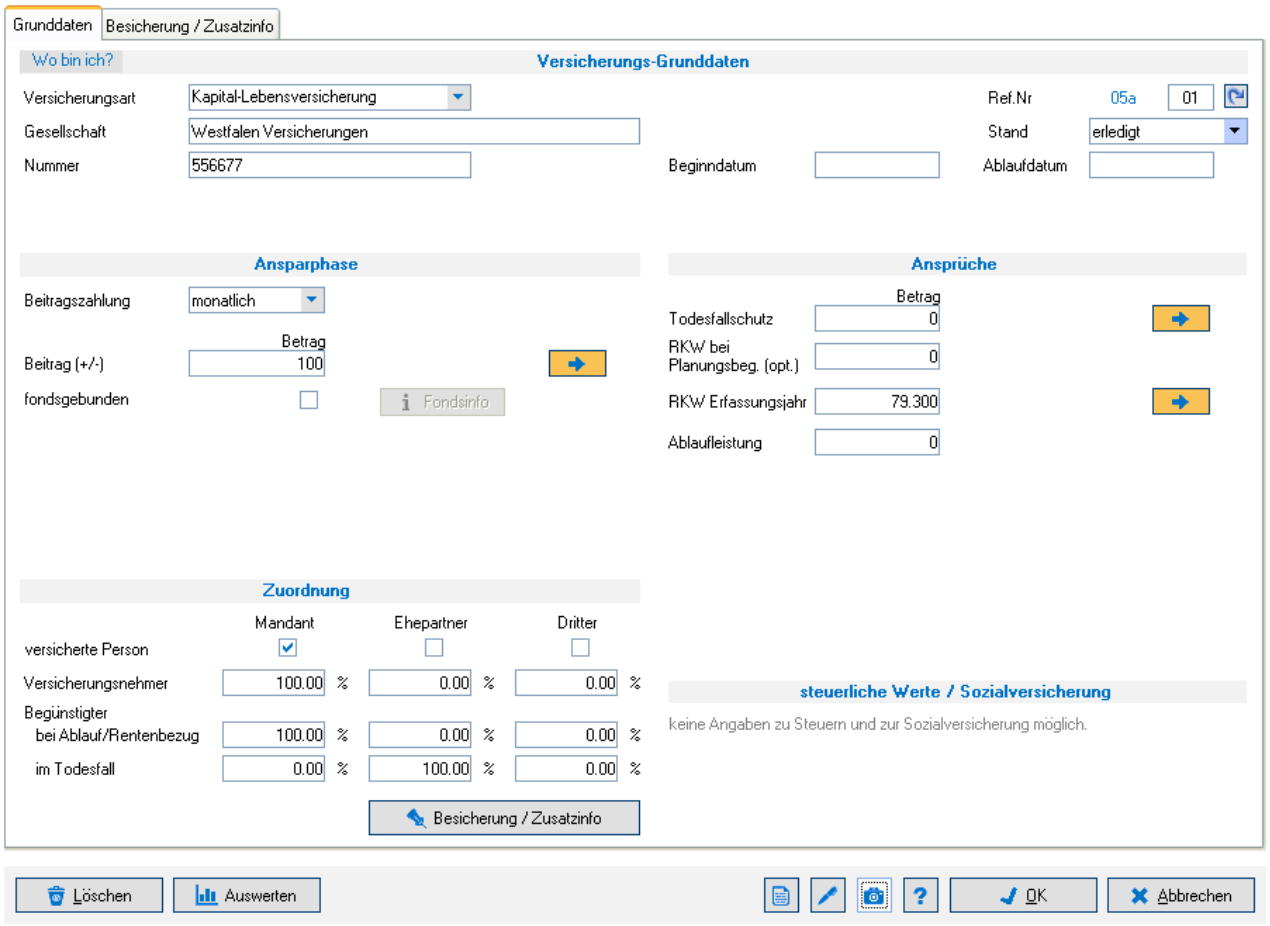
Grunddaten: Hier können Gläubiger, Kontonummer sowie die Aufteilung und der Schuldner zum Leasingvertrag erfasst werden. Über die Aufteilung wird die Verteilung des Leasingaufwands zwischen Mandant und Ehepartner bestimmt. Sollte eine davon abweichende Schuldnereigenschaft bestehen, kann diese separat eingegeben werden.

Leasing: Hier werden die Leasing-Anzahlung, die Leasing-Schlussrate sowie die monatliche Leasingrate erfasst.

Termine: Hier erfassen Sie den Leasingbeginn, die Zahlung der Leasingraten ab, die Grundmietzeit bis und das Ende der Leasingzahlungen.
Im Gegensatz zu allen anderen Positionen in der Planungsart Status ist bei Leasingverträgen das Enddatum eine Pflichteingabe, weil es für die Berechnung der Leasingverbindlichkeit (= Summe aller restlichen Leasingzahlung), die unter dem Bilanzstrich ausgewiesen wird, zwingend benötigt wird.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.2.3 Kapitallebensversicherungen



Grafik 237.: Kapitallebensversicherung

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Gesellschaft und die Versicherungsnummer.

Ansparphase:

Hier können Sie die Beiträge eingeben. Über das Pull-Down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird.

Im Status gibt es keinen Zusammenhang zwischen Beitragszahlung und Rückkaufwertentwicklung. Der Beitrag fließt nur in das liquide Ergebnis ein.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest.

Definieren Sie zunächst die versicherte Person. Über die versicherte Person wird der Ausweis des Todesfallschutzes gesteuert, der in der „Aufstellung der Kapitallebensversicherungen“ mit angezeigt wird.

Bei der Eingabe des Versicherungsnehmers erfassen Sie die prozentuale Zuordnung zwischen „Mandant“ und „Ehepartner“. Hierüber wird die Zuordnung der Versicherungsbeiträge gesteuert.

Dann legen Sie den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung fest. Die Summe der Begünstigten muss immer genau 100% betragen. Bei Ablauf bzw. Auflösung der Versicherung fließt der dann vorhandene Ablaufwert/Rückkaufwert der Versicherung den Begünstigten im festgelegten Prozentanteil zu. Sollte die Versicherung im Rahmen einer Finanzierung an eine Bank abgetreten worden sein, bleibt der Begünstigte trotzdem der Mandant oder der Ehepartner. Die in der Praxis durchgeführte direkte Auszahlung an die Bank stellt nur einen verkürzten Zahlungsweg zur Sicherstellung der Ansprüche der Bank dar. Eine begünstigte dritte Person könnte z.B. ein Kind der Eheleute sein.

Definieren Sie nun noch die Begünstigten im Todesfall. Die Summe dieser Begünstigten muss immer genau 100% betragen. Sie ist in der derzeitigen Programmversion nur informatorisch, wird aber in der „Aufstellung der Kapitallebensversicherungen“ mit angezeigt.

Termine:
Sie können das Beginndatum und das Ablaufdatum der Kapitallebensversicherung eingeben. Das Ablaufdatum bewirkt eine Auszahlung der eingegebenen Ablaufleistung zum Ablaufzeitpunkt.
Wenn kein Beginndatum oder Ablaufdatum erfasst wird, wird diese Position als „von Anfang an“ bzw. als bis zum letzten auswertbaren Stichtag (= Erfassungsjahr) vorhanden betrachtet.

Ansprüche:
Hier erfassen Sie den Todesfallschutz. Sie legen den Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn und separat für die einzelnen Erfassungsjahre fest. Der Rückkaufwert entspricht dem Anspruch, den der Mandant gegenüber der Versicherung bei vorzeitiger Auflösung der Kapitallebensversicherung hat.

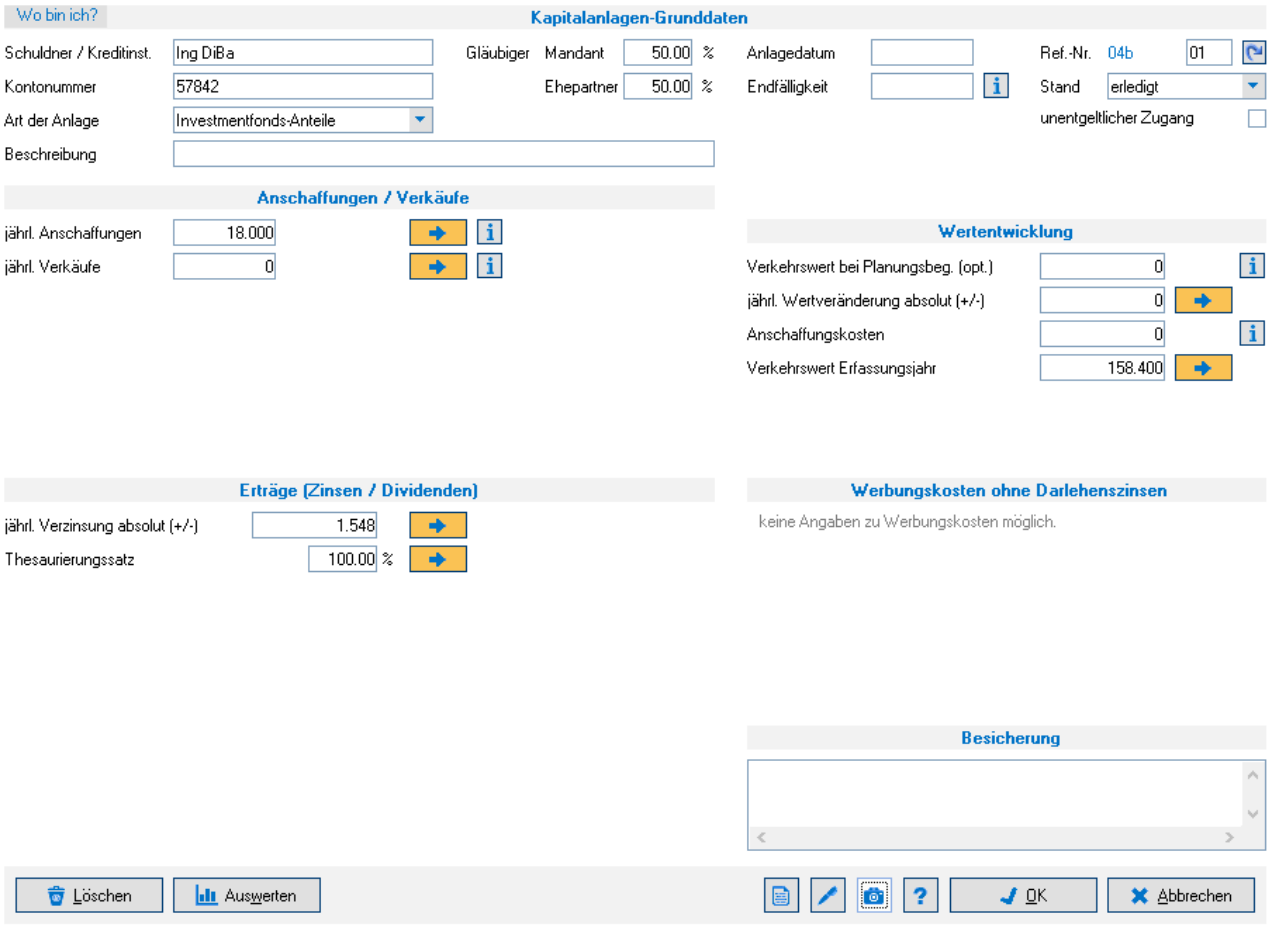
In der Planungsart Status erfolgt keine Hochrechnung des Rückkaufwertes. Die Wertentwicklung ergibt sich ausschließlich aus den erfassten Daten zu den Rückkaufwerten der Erfassungsjahre.

Die Ablaufleistung wird – neben dem informatorischen Ausweis in den Aufstellungen – nur für die Höhe des Liquiditätszuflusses zum Ablaufdatum genutzt.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige

einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.2.4 Kapitalanlagen



Grafik 238.: Kapitalanlage

Kapitalanlagen-Grunddaten:

Hier legen Sie Schuldner, Kontonummer, Art der Anlage sowie eine Beschreibung der Kapitalanlage fest und ordnen diese Kapitalanlage dem Mandanten oder Ehepartner zu. Die Art der Anlage können Sie über ein Pull-down-Menü auswählen. Der Inhalt dieses Pull-down-Menüs kann im Bereich „Mandanten-Stammdaten“ mandantenbezogen definiert werden. Alle Anlagen, die der gleichen Anlageart zugeordnet sind, werden in der Vermögensbilanz wie in einem „Topf“ gesammelt ausgewiesen. Die Zuordnung bewirkt aber keinen Unterschied in der Berechnungssystematik.

Weiter können Sie hier das Anlagedatum erfassen. Dieses Datum legt fest, ab wann die Kapitalanlage in der Auswertung zu berücksichtigen ist. Bei einer Anschaffung im Erfassungszeitraum wird im Zeitpunkt der Anschaffung ein Liquiditätsabfluss in Höhe der

Anschaffungskosten berücksichtigt. Es besteht kein Zusammenhang zum Verkehrswert der Kapitalanlage.

Die Erfassung einer Endfälligkeit bewirkt einen Liquiditätsabfluss in Höhe des Verkehrswertes des Jahres der Fälligkeit.

Anschaffungen/Verkäufe:
Hier werden Einlagen und Entnahmen dieser Kapitalanlage erfasst. Diese Eingaben bewirken nur einen Liquiditätsabfluss bzw. Liquiditätszufluss. Einen rechentechnischen Zusammenhang zum Verkehrswert gibt es nicht.

Wertentwicklung: Hier erfassen Sie den Verkehrswert bei Planungsbeginn und den aktuellen Verkehrswert des jeweiligen Erfassungsjahres. Die Angabe der Anschaffungskosten ist nur bei einer Anschaffung nach Planungsbeginn notwendig.

Erträge: Hier legen Sie die jährliche Verzinsung fest. Außerdem definieren Sie hier, wie hoch der Thesaurierungssatz ist.

Wichtig!
Durch die unabhängige Erfassung von Vermögen und Liquidität stimmen Vermögensänderung (Differenz der Verkehrswerte) und Liquidität in der Regel nicht überein. Um die Liquidität des abgelaufenen Jahres korrekt erfassen zu können, benötigt man exakte Informationen über die Höhe der Erträge, den Thesaurierungssatz sowie die Höhe der unterjährigen Anschaffungen und Verkäufe.

Diese Informationen sind bei Mandanten nicht zwingend vorhanden, können aber von diesen bei der Bank angefordert werden. Im Bereich der online-Depotverwaltung kann eine entsprechende Auswertung in der Regel selbst abgefragt werden.
Wenn die liquiditätswirksamen exakt erfasst sind, ist die verbleibende Differenz der Kursgewinn oder –verlust.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.3 Lebenshaltungskosten

Der Bereich Lebenshaltungskosten dient der Erfassung von Ausgaben, die folgende Bereiche **nicht** betreffen:

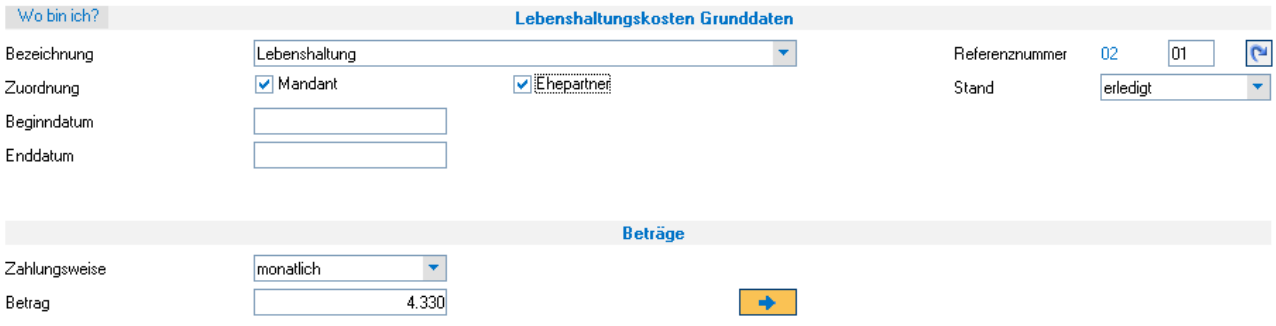
- Kapitalanlagen
- Kapitallebens- oder Rentenversicherungen
- sonstige Versicherungen
- private Darlehen
- sonstige Vermögensgegenstände
- Betriebe
- Immobilien und
- geschlossene Beteiligungen.

Die Erfassung der tatsächlichen Lebenshaltungskosten stellt sich in der Praxis als eines der schwierigsten Probleme heraus. Die Ermittlung einer zutreffenden Größenordnung setzt eine hohe Bereitschaft zur Mitwirkung beim Mandanten voraus. Um den Mandanten die Ermittlung leichter zu machen, kann das **Hilfsdokument „Ermittlung Lebenshaltungskosten.xls“** genutzt werden, dass im Bereich Dokumente unter Rechentools/Fachinfos zu finden ist.

Da die Lebenshaltungskosten nach der Erfassung aller sonstigen Ausgaben und der Einnahmen wie eine Art Restgröße zu betrachten ist, sollte die Erfassung **immer zuletzt** gemacht werden.

Im Auswahlfenster sehen Sie alle bereits angelegten Positionen. Diese können Sie per Doppelklick oder über den Button „Bearbeiten“ öffnen. Auch eine Duplizierung ist durch Kopieren und Einfügen möglich.
Durch Klick auf die Spaltenköpfe (z.B. Bezeichnung) wird die Auswahlliste automatisch nach diesem Kriterium sortiert.

Für die Eingabe einer zusätzlichen Ausgabeposition klicken Sie bitte auf den Button „Neu“.



Grafik 239.: Erfassungskarte Lebenshaltung

Erfassen Sie zunächst die Bezeichnung der Lebenshaltungs-Position. Sie können dabei sowohl auf die Vorschläge im Pull-Down-Menü zugreifen, als auch frei in das Textfeld hinein schreiben.

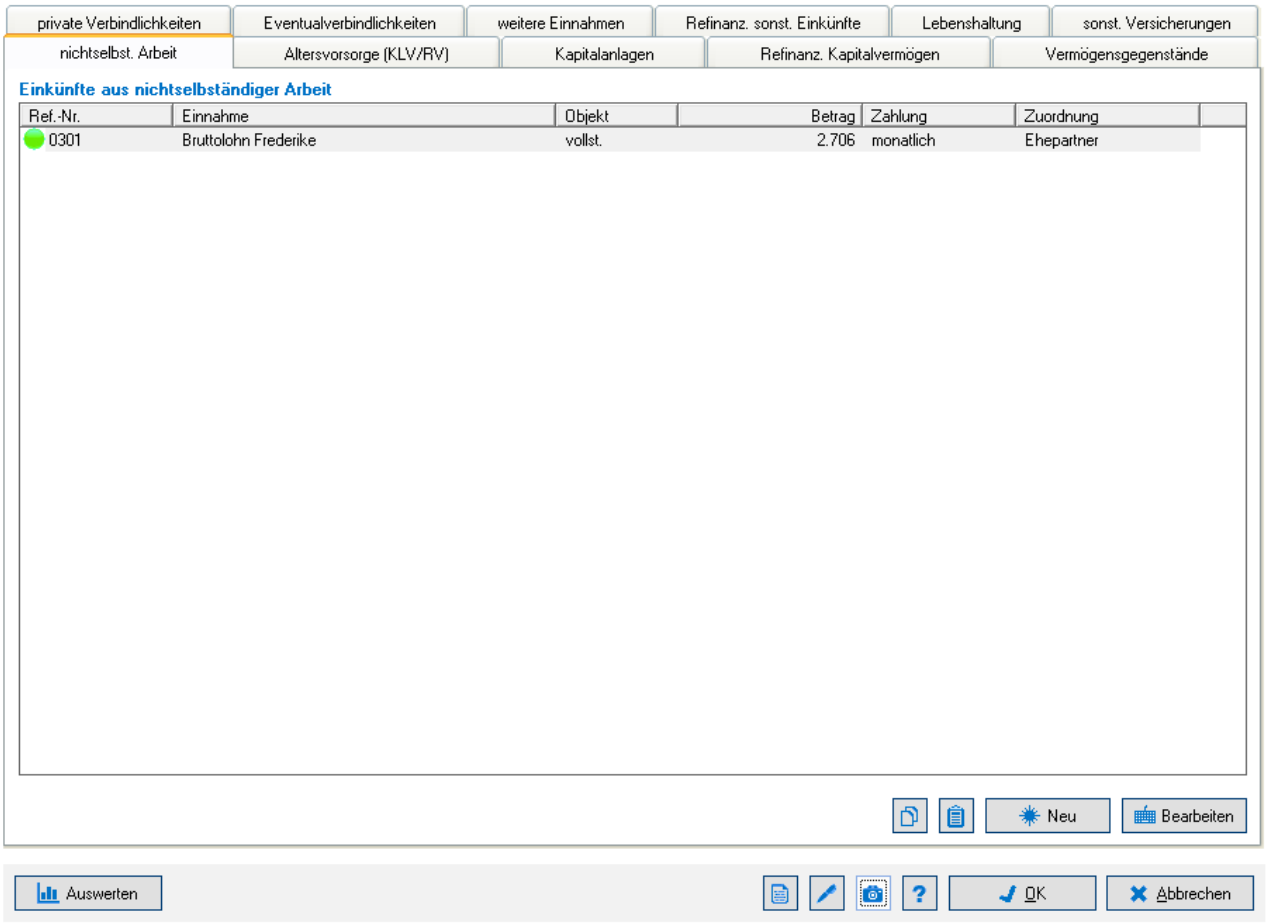
Über die Häkchen Mandant und Ehepartner ordnen Sie die Ausgaben personell zu. Es können auch beide Eheleute gemeinsam angehakt werden.

Neben der Höhe der Lebenshaltungskosten kann auch der Zahlungsrhythmus definiert werden.

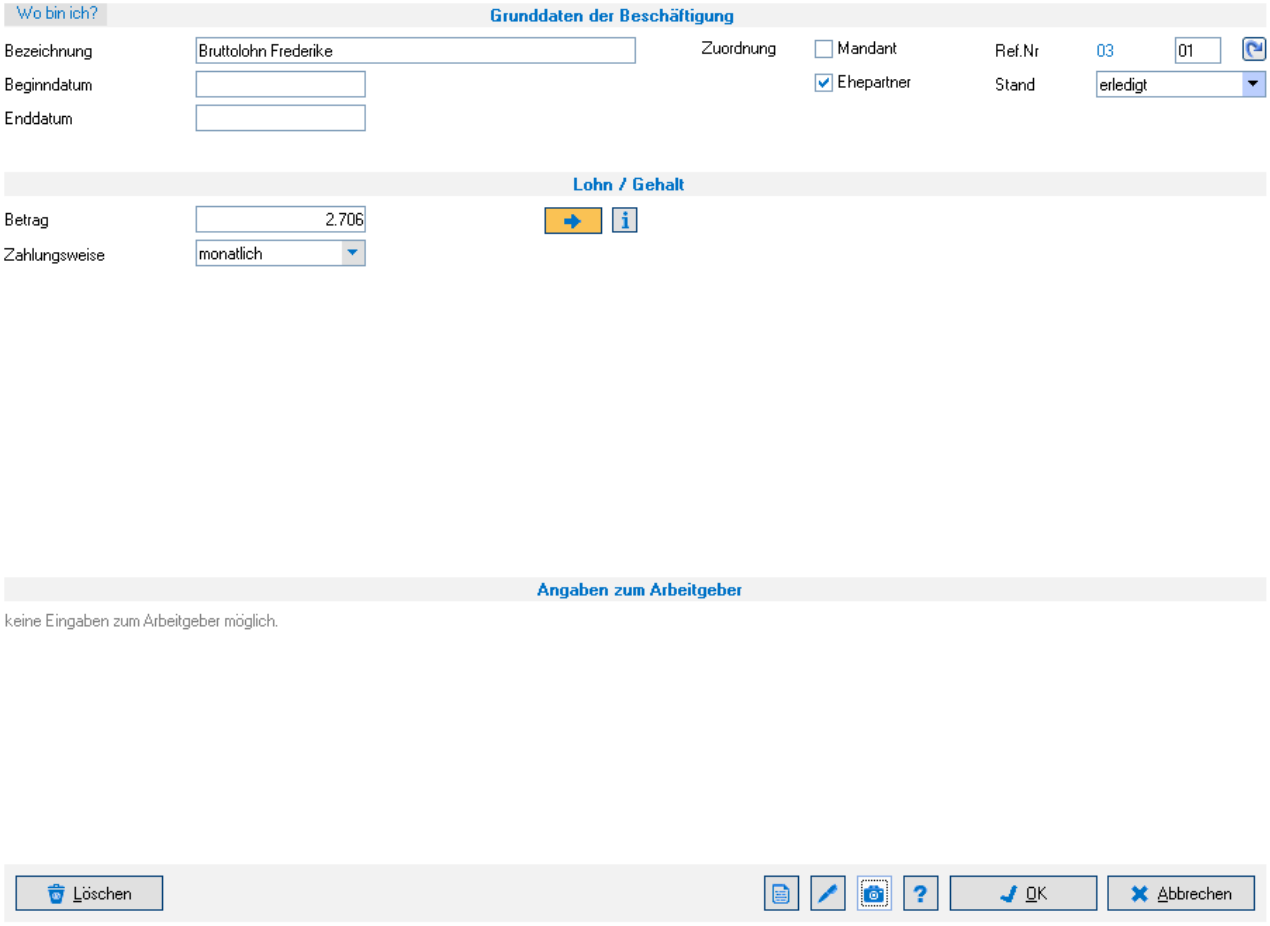
Die Ausgaben können auch zeitlich beschränkt werden. Dafür stehen Ihnen zwei Datumsfelder (Beginndatum und Enddatum) zur Verfügung.

7.4 Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit

Der Bereich der nichtselbständigen Arbeit ist mit Open-End-Systematik gestaltet. Dadurch wird es möglich mehrere Arbeitsverhältnisse sowie unterschiedliche Einkommensbestandteile pro Person zu erfassen.



Grafik 240.: Übersicht Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit



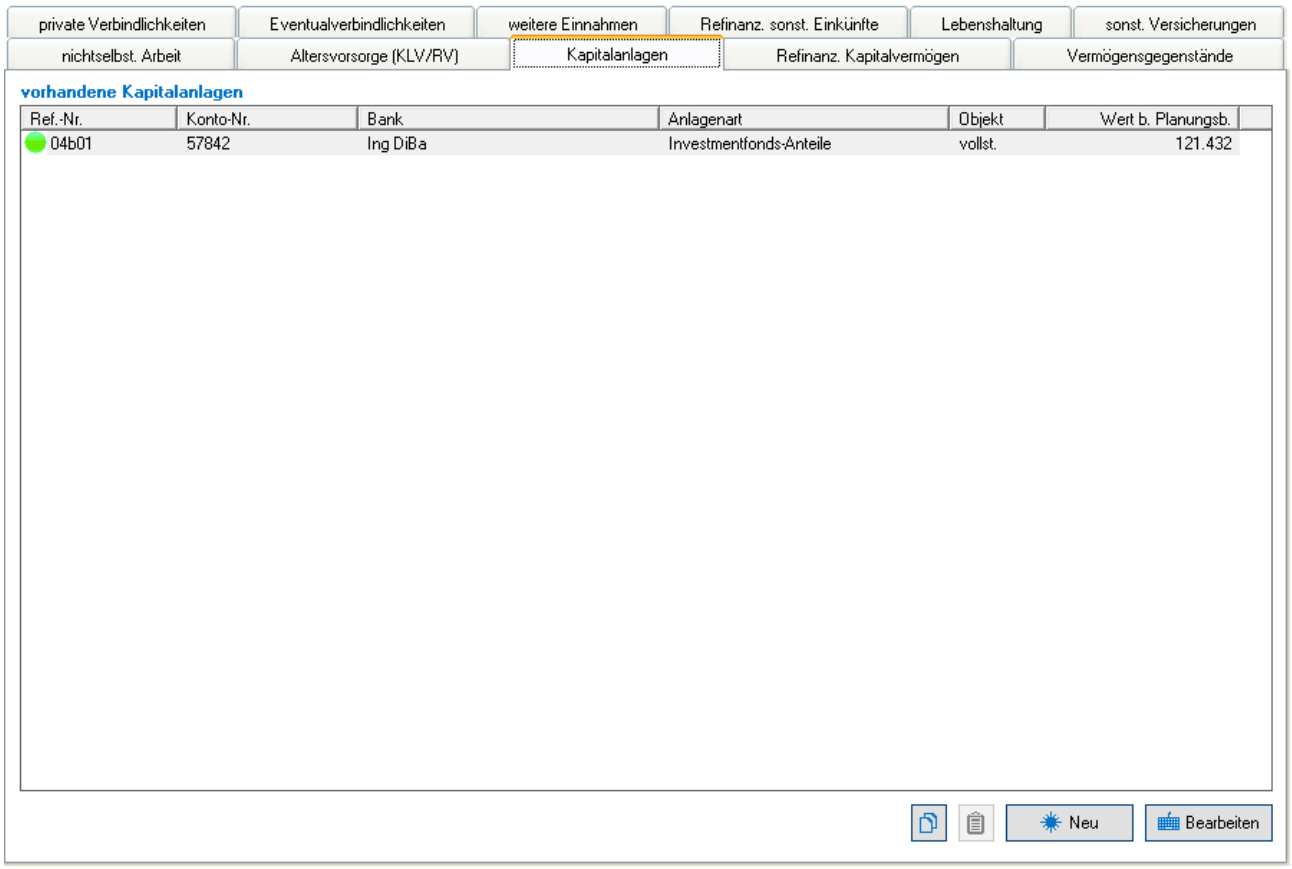
Grafik 241.: Eingabe Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit

Grundangaben zu jedem Einkunftsbestandteil sind die Bezeichnung, die personelle Zuordnung, der Zahlungsrhythmus und die Erfassung des Betrages.

Grundsätzlich ist der Bruttolohn zu erfassen, weil die darauf lastende Steuer- und Sozialversicherungsbelastung zwar nicht berechnet aber separat in den Stammdaten erfasst wird.

Die Einkünfte können zeitlich begrenzt werden, sowohl hinsichtlich ihres Beginndatums als auch hinsichtlich des Enddatums.

7.5 Kapitalvermögen



Grafik 242.: Eingabe Private Daten Kapitalvermögen

Im Bereich „vorhandene Kapitalanlagen“ können über die Buttons „Bearbeiten“ und „Neu“ beliebig viele Kapitalanlagen angelegt und verwaltet werden.
Durch Doppelklick auf die Spaltenköpfe z.B. „Anlagenart“ wird die Auswahlbox automatisch nach diesem Kriterium sortiert.

7.5.1 Kapitalanlagen

Die allgemeine Beschreibung der Erfassung von Kapitalanlagen basiert auf der Erfassungsmaske im privaten Bereich. Deshalb kann an dieser Stelle auf diese ausführliche Beschreibung verwiesen werden. Zur Erfassung einer Kapitalanlage und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.4 Kapitalanlagen verwiesen.

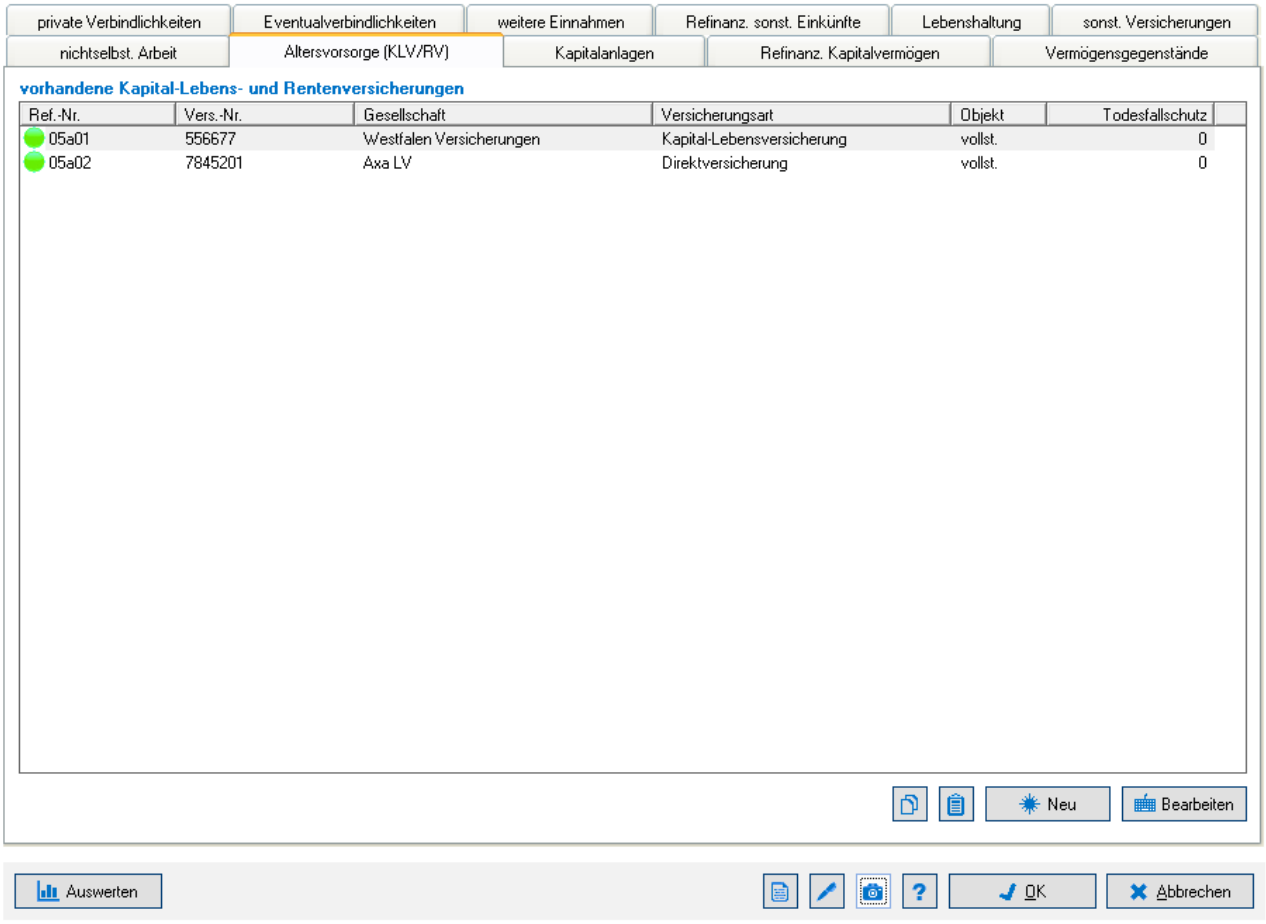
7.5.2 Refinanzierung Kapitalvermögen

Alle hier eingegebenen Darlehen werden automatisch dem Kapitalvermögen als Schuldposition in der Vermögensbilanz zugeordnet.

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.1 Darlehen verwiesen.

7.6 Versicherungen

7.6.1 Altersvorsorge-Versicherungen (KLV/RV)



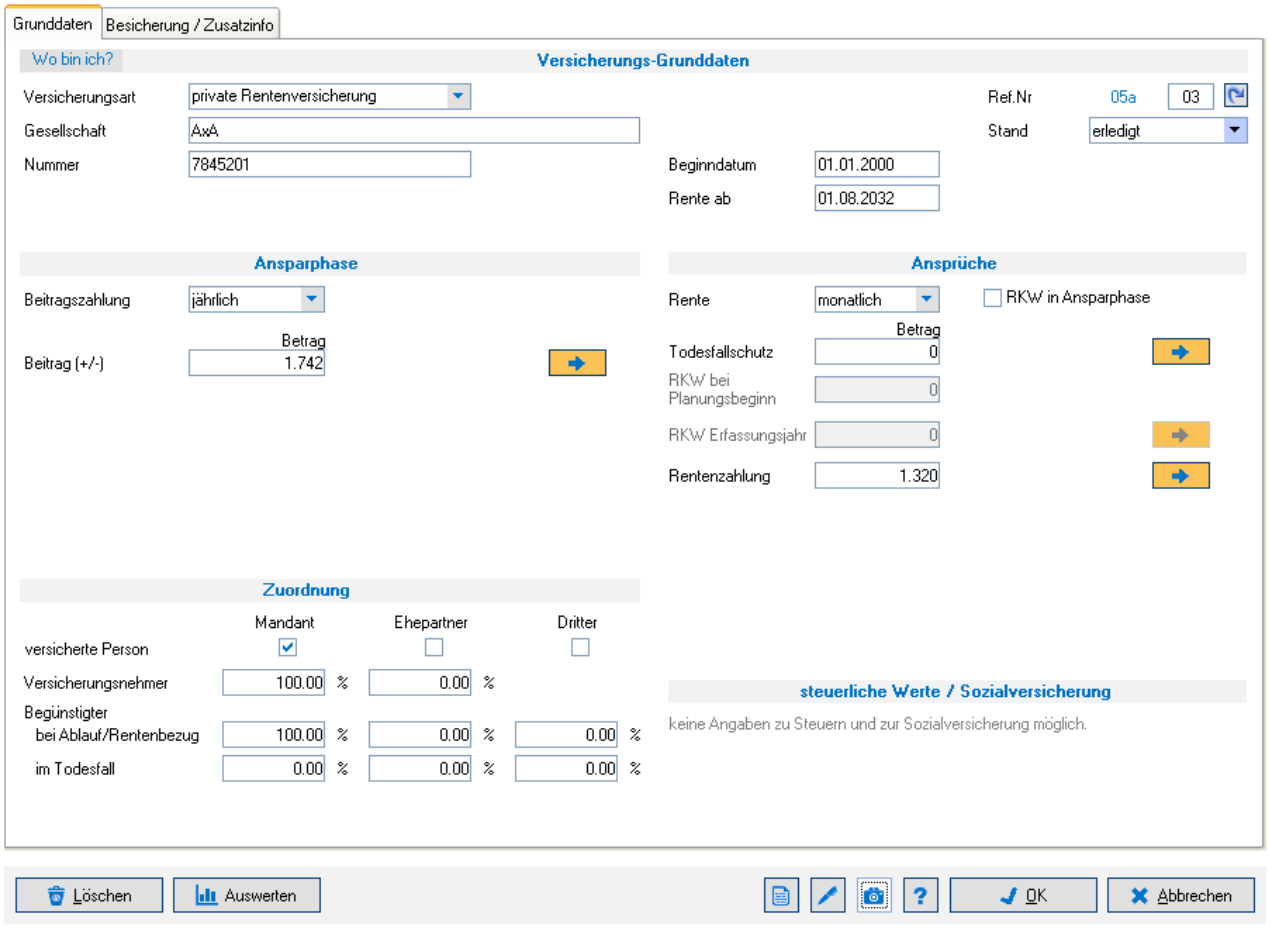
Grafik 243.: Übersicht private Kapitallebens-/Rentenversicherung

Im Auswahlfenster erhalten Sie alle bereits angelegten Versicherungen aufgelistet. Über den Button “Bearbeiten“ können Sie angelegte Versicherungen auswählen. Dies ist auch über Doppelklick möglich. Über den Button „Neu“ legen Sie neue Versicherungen an.
Durch Doppelklick auf die Spaltenköpfe (z.B. „Gesellschaft“) wird die Auswahlbox automatisch nach diesem Kriterium sortiert.
Insgesamt stehen Erfassungsmasken für 11 verschiedene Versicherungsarten zur Verfügung. Durch die Differenzierung ist es möglich, verschiedene Komfortfunktionen in den einzelnen Versicherungsarten zu nutzen.
Beim Wechsel zwischen Versicherungsarten werden die nicht mehr benötigten Daten gelöscht. Dies wird auch jeweils durch eine Warnmeldung dokumentiert.

7.6.1.1 Kapitallebensversicherungen

Alle Kapitallebensversicherungen, die Sie auf dieser Karteikarte erfassen, werden als ungebundene Kapitallebensversicherungen behandelt. Der Rückkaufwert plus Überschussbeteiligung wird als Vermögensposition im privaten Bereich der Vermögensbilanz ausgewiesen.
Zur Erfassung einer Kapitallebensversicherung und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.3 Kapitallebensversicherungen verwiesen.

7.6.1.2 private Rentenversicherung



Grafik 244.: Erfassung private Rentenversicherung

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Gesellschaft und die Versicherungsnummer.

Ansparphase:

Hier können Sie die Beiträge eingeben. Über das Pull-Down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird.

Im Status gibt es keinen Zusammenhang zwischen Beitragszahlung und Rückkaufwertentwicklung. Der Beitrag fließt nur in das liquide Ergebnis ein.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest.

Definieren Sie zunächst die versicherte Person. Über die versicherte Person wird der Ausweis des Todesfallschutzes gesteuert, der in der „Aufstellung der Rentenversicherungen“ mit angezeigt wird.

Bei der Eingabe des Versicherungsnehmers erfassen Sie die prozentuale Zuordnung zwischen „Mandant“ und „Ehepartner“. Hierüber wird die Zuordnung der Versicherungsbeiträge gesteuert.

Dann legen Sie den Begünstigten bei Rentenbezug fest. Die Summe der Begünstigten muss immer genau 100% betragen. Bei Rentenbezug fließt die erfasste Rente/Einmalauszahlung den Begünstigten im festgelegten Prozentanteil zu. Sollte die Versicherung im Rahmen einer Finanzierung an eine Bank abgetreten worden sein, bleibt der Begünstigte trotzdem der Mandant oder der Ehepartner. Die in der Praxis durchgeführte direkte Auszahlung an die Bank stellt nur einen verkürzten Zahlungsweg zur Sicherstellung der Ansprüche der Bank dar. Eine begünstigte dritte Person könnte z.B. ein Kind der Eheleute sein.

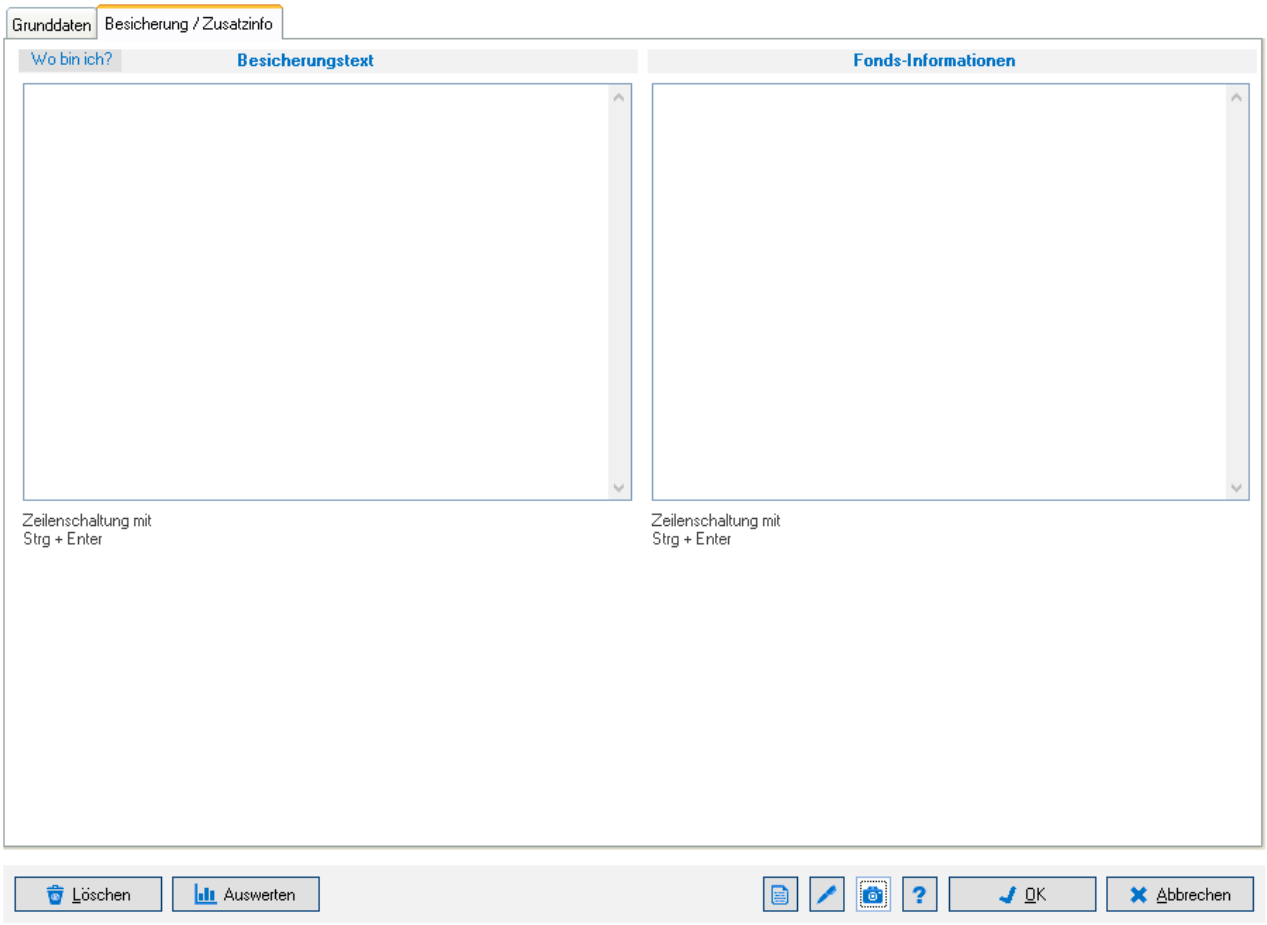
Definieren Sie nun noch optional die Begünstigten im Todesfall. Die Summe dieser Begünstigten muss immer genau 100% betragen. Sie ist in der derzeitigen Programmversion nur informatorisch.

Termine:
Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.
Wenn kein Beginndatum erfasst wird, wird diese Position als „von Anfang an“ vorhanden betrachtet. Das Datum „Rente ab“ wird in der Planungsart Status erst dann zum Pflichtfeld, wenn ein Rentenanspruch erfasst ist. Dann wird über dieses Feld gesteuert, in welchen Jahren die Rente fließt.

Ansprüche:
Hier erfassen Sie den Todesfallschutz.
Sollte eine Rentenversicherung einen Rückkaufwert haben, aktivieren Sie die Berechnung über das Feld „RKW in Ansparphase“. Dann legen Sie den Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn und separat für die einzelnen Erfassungsjahre fest. Der Rückkaufwert entspricht dem Anspruch, den der Mandant gegenüber der Versicherung bei vorzeitiger Auflösung der Rentenversicherung hat.

Über das Pull-down-Menü „Rente“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist im Feld „Rentenzahlung“ der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.
Sollte in der privaten Rentenversicherung keine laufende Rentenzahlung sondern eine Einmalzahlung gewählt worden sein, lässt sich dies durch Erfassung des Einmalbetrags im entsprechenden Erfassungsjahr und Festlegung des Zahlungsrhythmus auf „jährlich“ abbilden.

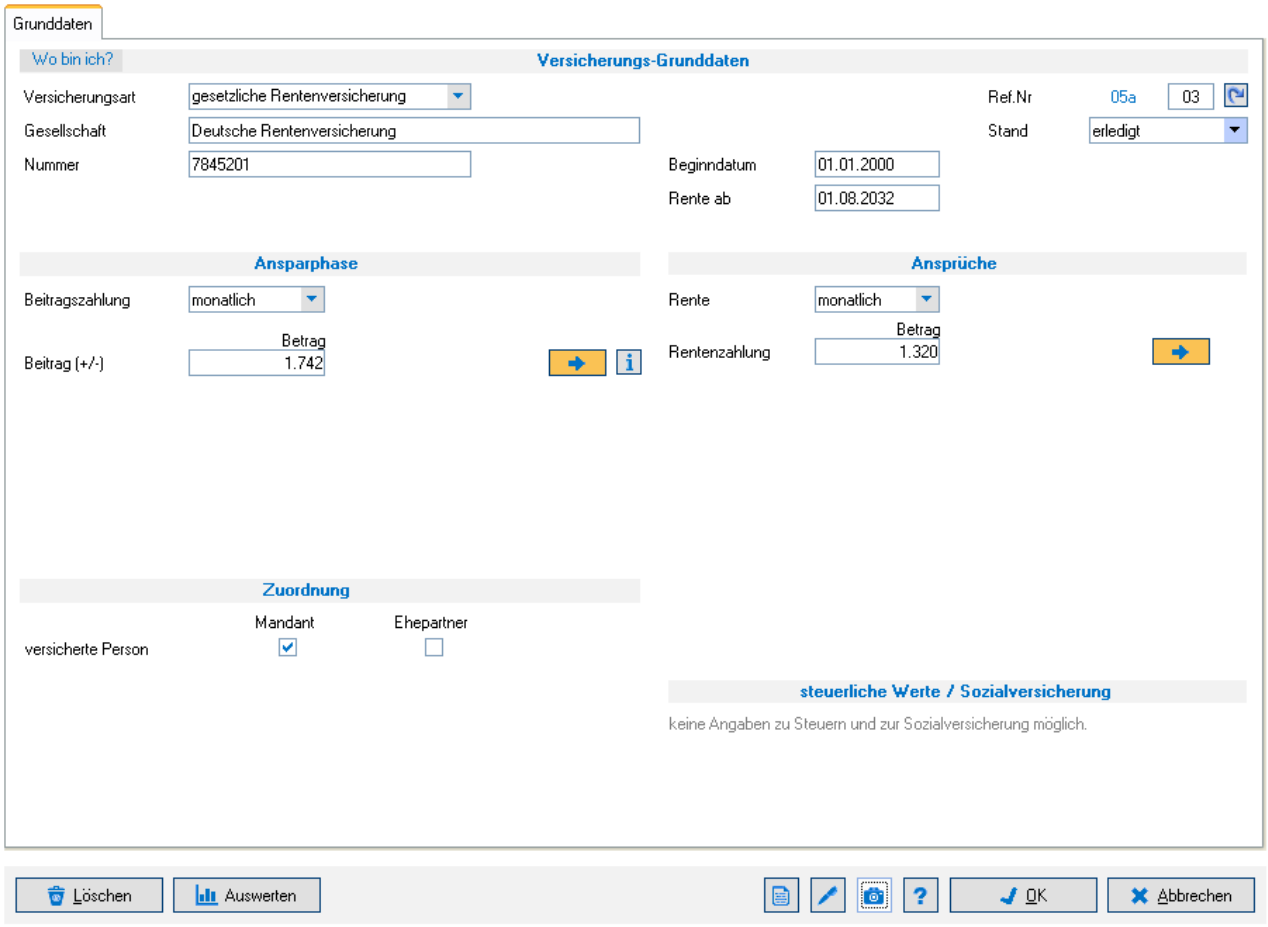
Karte „Information“:
Auf der Karte „Information“ können Sie weitere Informationen zu dieser Versicherung erfassen, z.B. bei fondsgebundenen Versicherungen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.



Grafik 245.: Karte Information zur privaten Rentenversicherung

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.6.1.3 gesetzliche Rentenversicherung



Grafik 246.: Erfassung gesetzliche Rentenversicherung

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Gesellschaft und die Versicherungsnummer.

Ansparphase:

Hier können Sie die Beiträge eingeben. Über das Pull-Down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Über die Definition der versicherten Person werden bei der gesetzlichen Rentenversicherung automatisch auch die Versicherungsnehmereigenschaft und der Begünstigte der Rentenzahlung festgelegt.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.

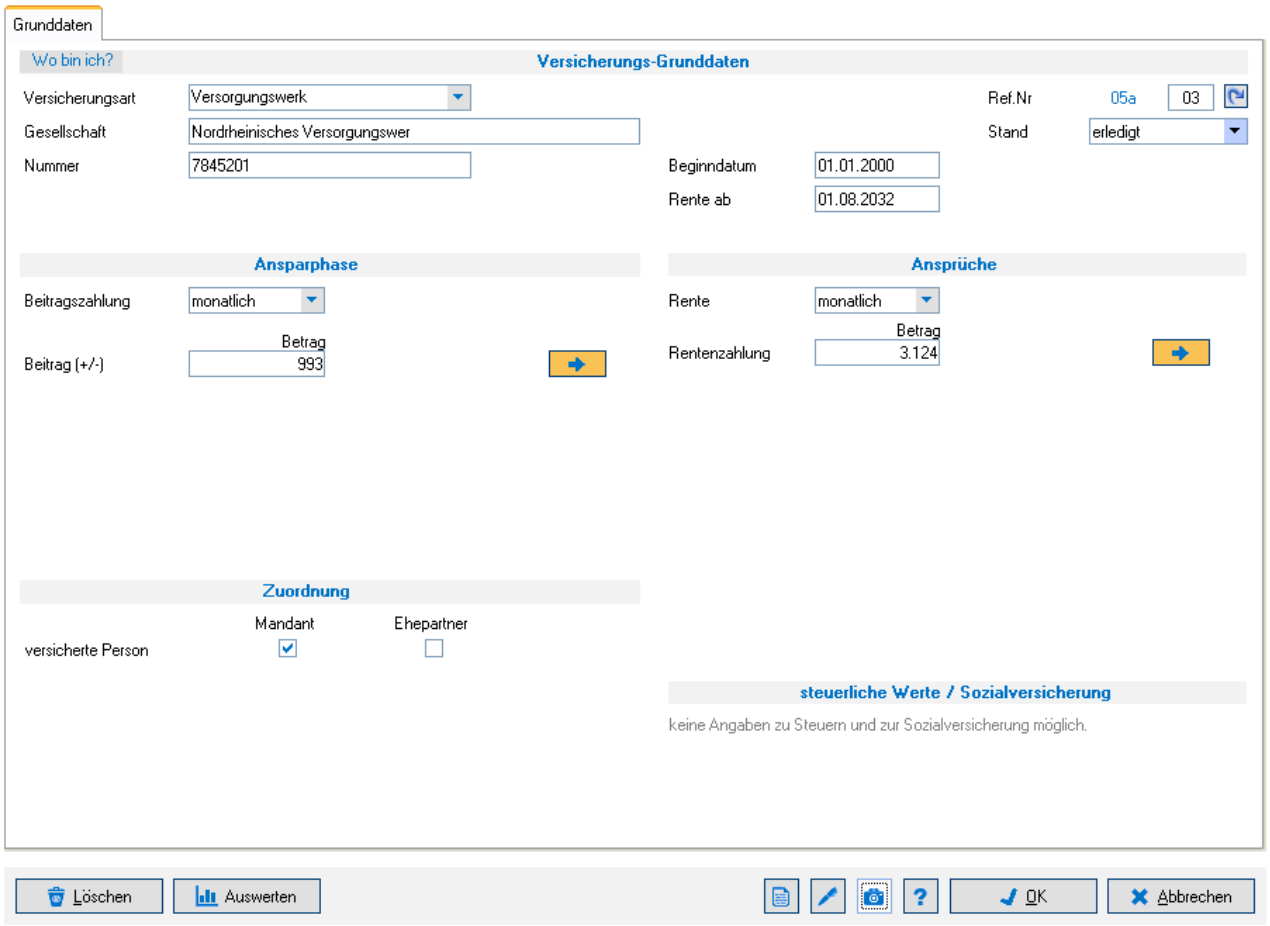
Wenn kein Beginndatum erfasst wird, wird diese Position als „von Anfang an“ vorhanden betrachtet. Das Datum „Rente ab“ wird in der Planungsart Status erst dann zum Pflichtfeld, wenn

ein Rentenanspruch erfasst ist. Dann wird über dieses Feld gesteuert, in welchen Jahren die Rente fließt.

Ansprüche:
Bei der Erfassung der Rente kann über das Pull-down-Menü „Rente“ festgelegt werden, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.6.1.4 Versorgungswerk



Grafik 247.: Erfassung Versorgungswerk

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen des Versorgungswerks und die Versicherungsnummer.

Ansparphase:

Hier können Sie die Beiträge eingeben. Über das Pull-Down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Über die Definition der versicherten Person werden beim Versorgungswerk automatisch auch die Versicherungsnehmereigenschaft und der Begünstigte der Rentenzahlung festgelegt.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.

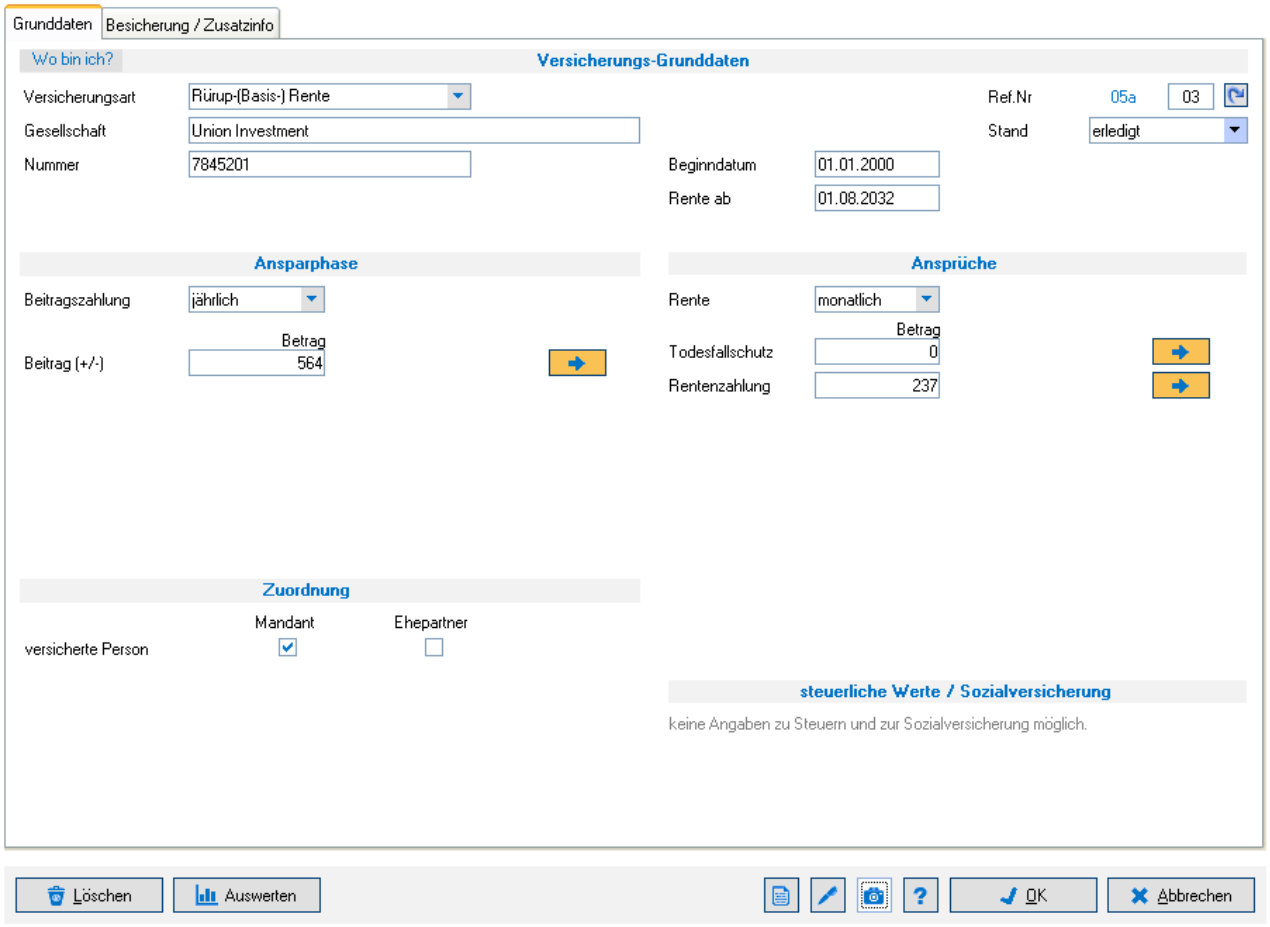
Wenn kein Beginndatum erfasst wird, wird diese Position als „von Anfang an“ vorhanden betrachtet. Das Datum „Rente ab“ wird in der Planungsart Status erst dann zum Pflichtfeld, wenn ein Rentenanspruch erfasst ist. Dann wird über dieses Feld gesteuert, in welchen Jahren die Rente fließt.

Ansprüche:

Bei der Erfassung der Rente kann über das Pull-down-Menü „Rente“ festgelegt werden, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.6.1.5 Rürup-(Basis)-Rente



Grafik 248.: Erfassung Rürup-(Basis)-Rente

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.

Ansparphase:

Hier können Sie die Beiträge eingeben. Über das Pull-Down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird.

Im Status gibt es keinen Zusammenhang zwischen Beitragszahlung und Rückkaufwertentwicklung. Der Beitrag fließt nur in das liquide Ergebnis ein.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Über die Definition der versicherten Person werden automatisch auch die Versicherungsnehmereigenschaft und der Begünstigte der Rentenzahlung festgelegt.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.

Wenn kein Beginndatum erfasst wird, wird diese Position als „von Anfang an“ vorhanden betrachtet. Das Datum „Rente ab“ wird in der Planungsart Status erst dann zum Pflichtfeld, wenn ein Rentenanspruch erfasst ist. Dann wird über dieses Feld gesteuert, in welchen Jahren die Rente fließt.

Ansprüche:

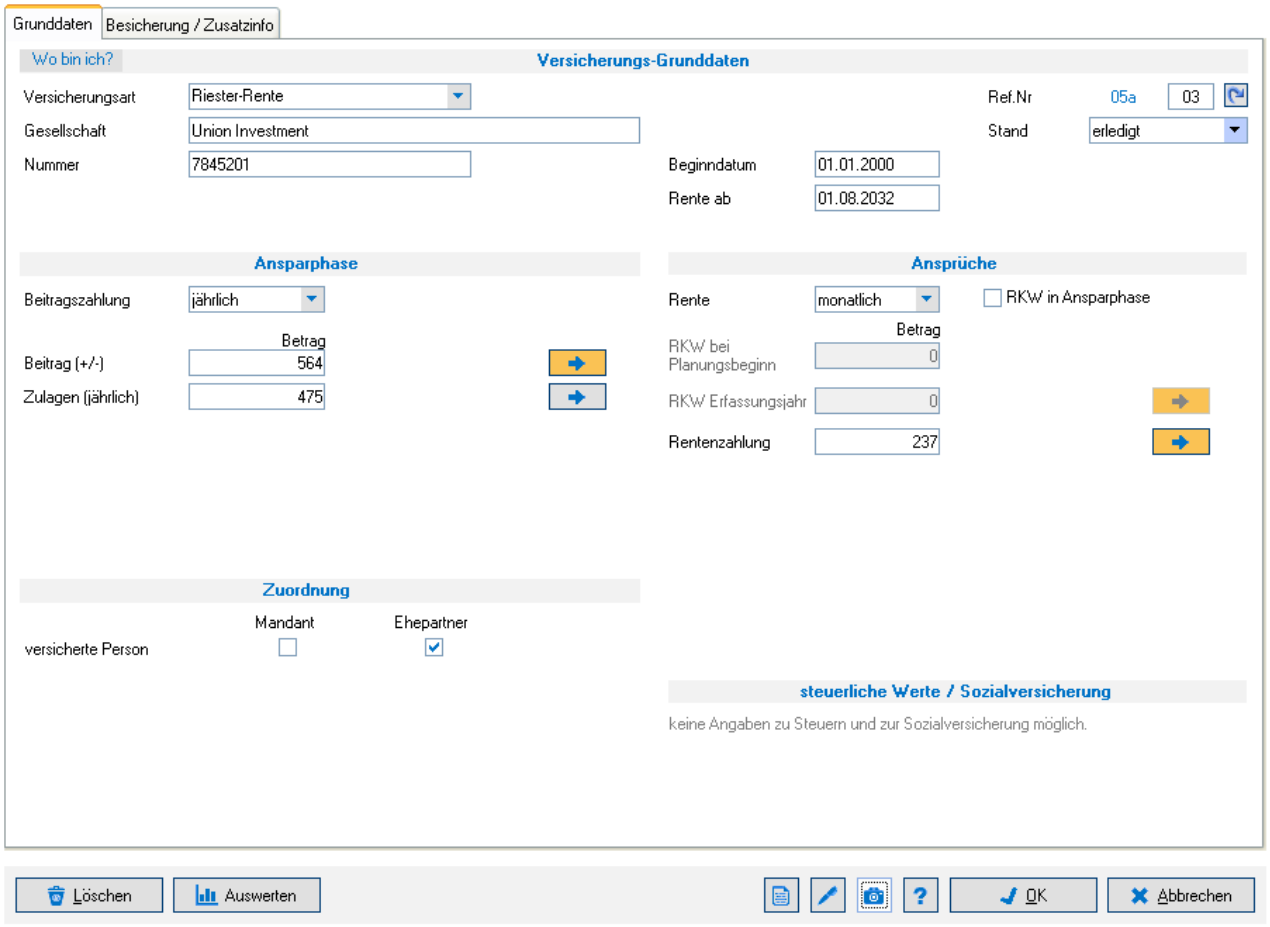
Bei der Erfassung der Rente kann über das Pull-down-Menü „Rente“ festgelegt werden, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Karte „Information“:

Auf dieser Karte können Sie weitere Informationen erfassen, z.B. bei fondsgebundenen Versicherungen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.6.1.6 Riester-Rente



Grafik 249.: Erfassung Riester-Rente

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.

Ansparphase:

Hier können Sie die Beiträge sowie deren Entwicklung erfassen. Der Beitrag und die Zulagen (Grund- und Kinderzulagen) sind manuell zu erfassen.

Über das Pull-down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird. Bei einem jährlichen Beitrag ist dann auch der jährliche Zahlbetrag, bei einem monatlichen Beitrag der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Im Status gibt es keinen Zusammenhang zwischen Beitragszahlung und Rückkaufwertentwicklung. Der Beitrag fließt nur in das liquide Ergebnis ein.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Über die Definition der versicherten Person werden automatisch auch die Versicherungsnehmereigenschaft und der Begünstigte der Rentenzahlung festgelegt.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.
Wenn kein Beginndatum erfasst wird, wird diese Position als „von Anfang an“ vorhanden betrachtet. Das Datum „Rente ab“ wird in der Planungsart Status erst dann zum Pflichtfeld, wenn ein Rentenanspruch erfasst ist. Dann wird über dieses Feld gesteuert, in welchen Jahren die Rente fließt.

Ansprüche:

Sie legen den Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn und separat für die einzelnen Erfassungsjahre fest. Der Rückkaufwert entspricht dem Anspruch, den der Mandant gegenüber der Versicherung bei vorzeitiger Auflösung der Kapitallebensversicherung hat.
In der Planungsart Status erfolgt keine Hochrechnung des Rückkaufwertes. Die Wertentwicklung ergibt sich ausschließlich aus den erfassten Daten zu den Rückkaufwerten der Erfassungsjahre.

Über das Pull-down-Menü „Rente“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus die Rente ausgezahlt wird. Bei einer monatlichen Rente ist der monatliche Zahlbetrag zu erfassen.

Karte „Information“:

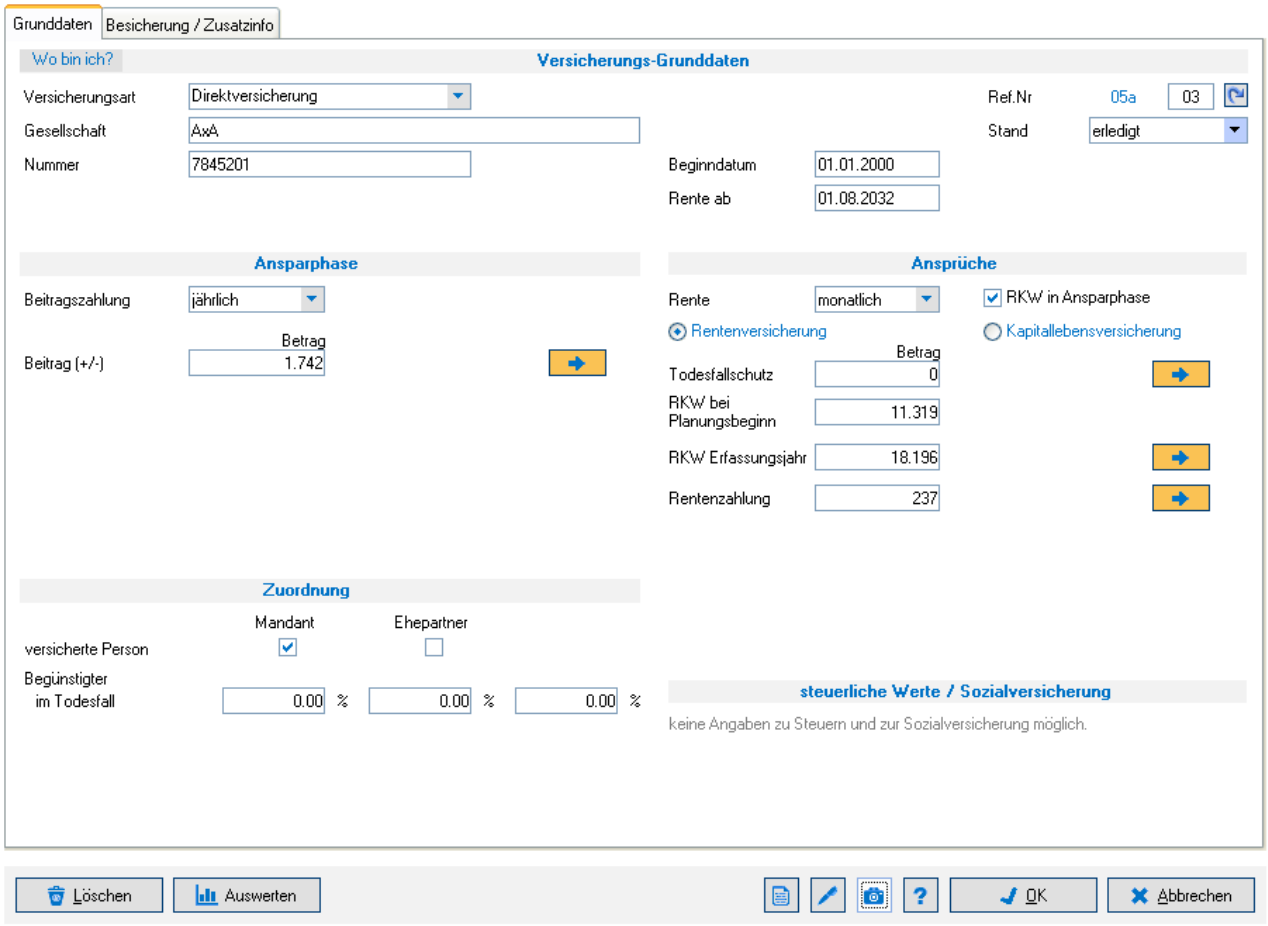
Auf dieser Karte können Sie weitere Informationen erfassen, z.B. bei fondsgebundenen Versicherungen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.6.1.7 Direktversicherung

Direktversicherungen können sowohl als Rentenversicherungen wie auch als Kapitallebensversicherungen geplant werden. Die Auswahl erfolgt im Bereich „Ansprüche“.
In den Auswertungen werden Direktversicherungen deshalb - je nach Festlegung der Versicherungsart – als Rentenversicherung oder als Kapitallebensversicherung ausgewiesen.

7.6.1.7.1 Direktversicherung als Rentenversicherung



Grafik 250.: Erfassung Direktversicherung als Rentenversicherung

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.

Ansparphase:

Hier können Sie die Beiträge eingeben. Über das Pull-Down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird.
Im Status gibt es keinen Zusammenhang zwischen Beitragszahlung und Rückkaufwertentwicklung. Der Beitrag fließt nur in das liquide Ergebnis ein.

Hinweis zu den Beiträgen:

In der Praxis ist die betriebliche Altersversorgung häufig „Arbeitgeber-finanziert“. Die Beiträge werden also im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. Für die Erfassung in der Planungsart „Status“ heißt das:

a) Wenn Sie die Beiträge „brutto“ erfassen möchten, geben Sie die „Arbeitgeber-Finanzierung“ als Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit ein und den Beitrag im Rahmen des Altersvorsorgevertrages.
b) Möchten Sie diesen Aufwand vermeiden, erfassen Sie die Versicherung ohne Beitrag.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Definieren Sie die versicherte Person. Eine Eingabe des Versicherungsnehmers ist nicht möglich, da dies in der Regel der Arbeitgeber ist. Aufgrund der Brutto-Berechnungssystematik wird die Aufteilung der Beitragszahlung anhand der Aufteilung der versicherten Person vorgenommen. Diese Aufteilung wird auch für den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung genutzt.
Der Begünstigte im Todesfall kann davon abweichend definiert werden.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.
Wenn kein Beginndatum erfasst wird, wird diese Position als „von Anfang an“ vorhanden betrachtet. Das Datum „Rente ab“ wird in der Planungsart Status erst dann zum Pflichtfeld, wenn ein Rentenanspruch erfasst ist. Dann wird über dieses Feld gesteuert, in welchen Jahren die Rente fließt.

Ansprüche:

Hier erfassen Sie den Todesfallschutz.
Sollte eine Rentenversicherung einen Rückkaufwert haben, aktivieren Sie die Berechnung über das Feld „“RKW in Ansparphase“.
Sie legen den Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn und separat für die einzelnen Erfassungsjahre fest. Der Rückkaufwert entspricht dem Anspruch, den der Mandant gegenüber der Versicherung bei vorzeitiger Auflösung der Kapitallebensversicherung hat.

In der Planungsart Status erfolgt keine Hochrechnung des Rückkaufwertes. Die Wertentwicklung ergibt sich ausschließlich aus den erfassten Daten zu den Rückkaufwerten der Erfassungsjahre.

Beachte:

Soweit der Begünstigte unter das Betriebsrentenrecht fällt (Arbeitnehmer und Gesellschafter bis 49 % Beteiligung), existiert ein Abfindungsverbot und damit während der Laufzeit kein Kapitalanspruch, der als Vermögenswert ausgewiesen werden könnte.

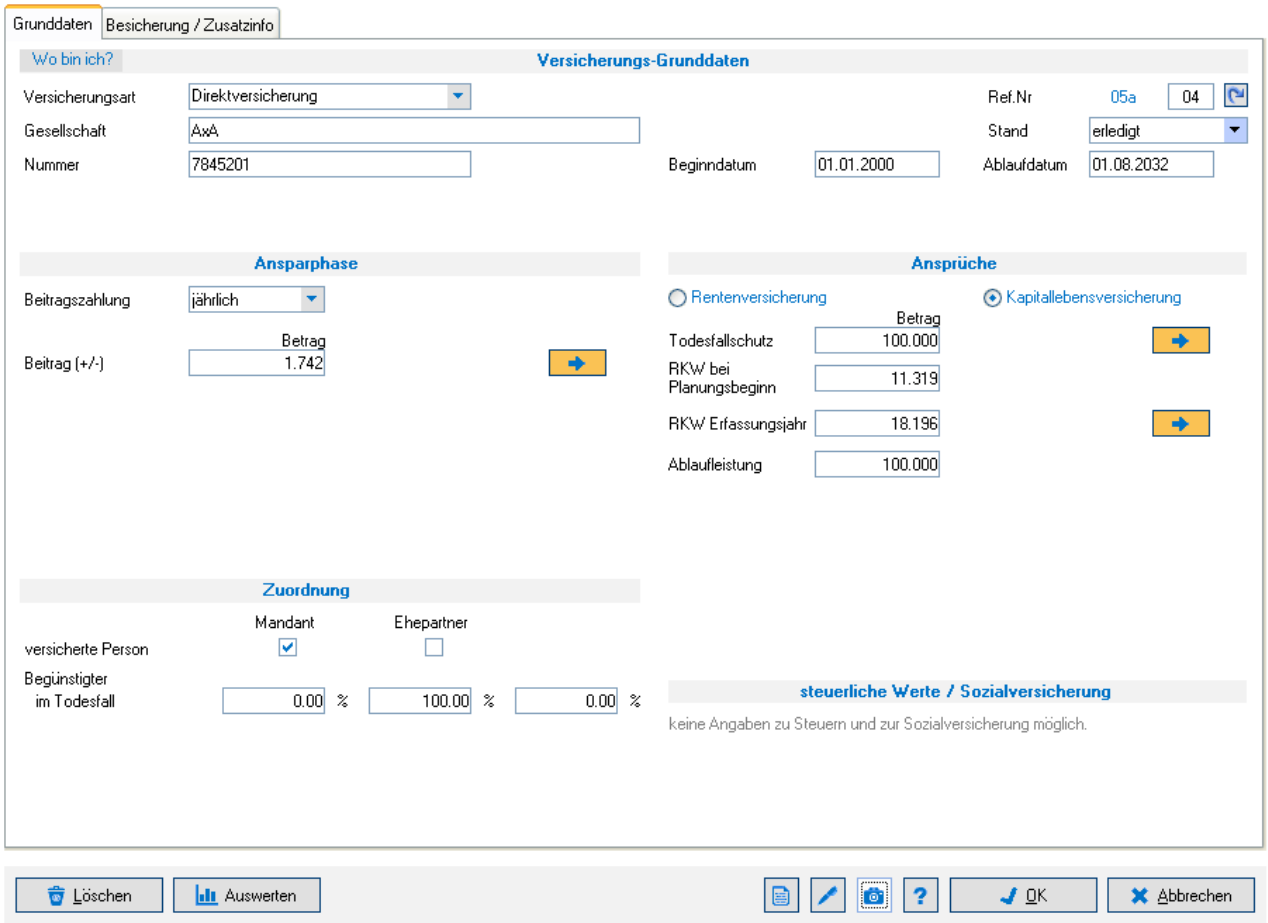
Soweit der Begünstigte nicht unter das Betriebsrentenrecht fällt (Gesellschafter mit Beteiligung mind. 50 %) besteht eine Abfindungsmöglichkeit.

Karte „Information“:

Auf dieser Karte können Sie weitere Informationen erfassen, z.B. bei fondsgebundenen Versicherungen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.6.1.7.2 Direktversicherung als Kapitallebensversicherung



Grafik 251.: Erfassung Direktversicherung als Kapitallebensversicherung

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Gesellschaft und die Versicherungsnummer.

Ansparphase:

Hier können Sie die Beiträge eingeben. Über das Pull-Down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird.
Im Status gibt es keinen Zusammenhang zwischen Beitragszahlung und Rückkaufwertentwicklung. Der Beitrag fließt nur in das liquide Ergebnis ein.

Hinweis zu den Beiträgen:

In der Praxis ist die betriebliche Altersversorgung häufig „Arbeitgeber-finanziert“. Die Beiträge werden also im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. Für die Erfassung in der Planungsart „Status“ heißt das:

a) Wenn Sie die Beiträge „brutto“ erfassen möchten, geben Sie die „Arbeitgeber-Finanzierung“ als Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit ein und den Beitrag im Rahmen des Altersvorsorgevertrages.
b) Möchten Sie diesen Aufwand vermeiden, erfassen Sie die Versicherung ohne Beitrag.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Definieren Sie zunächst die versicherte Person. Über die versicherte Person wird der Ausweis des Todesfallschutzes gesteuert, der in der „Aufstellung der Kapitallebensversicherungen“ mit angezeigt wird.

Eine Eingabe des Versicherungsnehmers ist nicht möglich, da dies in der Regel der Arbeitgeber ist. Aufgrund der Brutto-Berechnungssystematik wird die Aufteilung der Beitragszahlung anhand der Aufteilung der versicherten Person vorgenommen. Diese Aufteilung wird auch für den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung genutzt.
Definieren Sie nun noch die Begünstigten im Todesfall. Die Summe dieser Begünstigten muss immer genau 100% betragen. Sie ist in der derzeitigen Programmversion nur informatorisch, wird aber in der „Aufstellung der Kapitallebensversicherungen“ mit angezeigt.

Termine:

Sie können das Beginndatum und das Ablaufdatum der Kapitallebensversicherung eingeben. Das Ablaufdatum bewirkt eine Auszahlung der eingegebenen Ablaufleistung zum Ablaufzeitpunkt.
Wenn kein Beginndatum oder Ablaufdatum erfasst wird, wird diese Position als „von Anfang an“ bzw. als bis zum letzten auswertbaren Stichtag (= Erfassungsjahr) vorhanden betrachtet.

Ansprüche:

Hier erfassen Sie den Todesfallschutz.

Sie legen den Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn und separat für die einzelnen Erfassungsjahre fest. Der Rückkaufwert entspricht dem Anspruch, den der Mandant gegenüber der Versicherung bei vorzeitiger Auflösung der Kapitallebensversicherung hat.
In der Planungsart Status erfolgt keine Hochrechnung des Rückkaufwertes. Die Wertentwicklung ergibt sich ausschließlich aus den erfassten Daten zu den Rückkaufwerten der Erfassungsjahre.
Die Ablaufleistung wird – neben dem informatorischen Ausweis in den Aufstellungen – nur für die Höhe des Liquiditätszuflusses zum Ablaufdatum genutzt.

Beachte:
Soweit der Begünstigte unter das Betriebsrentenrecht fällt (Arbeitnehmer und Gesellschafter bis 49 % Beteiligung), existiert ein Abfindungsverbot und damit während der Laufzeit kein Kapitalanspruch, der als Vermögenswert ausgewiesen werden könnte.
Soweit der Begünstigte nicht unter das Betriebsrentenrecht fällt (Gesellschafter mit Beteiligung mind. 50 %) besteht eine Abfindungsmöglichkeit.

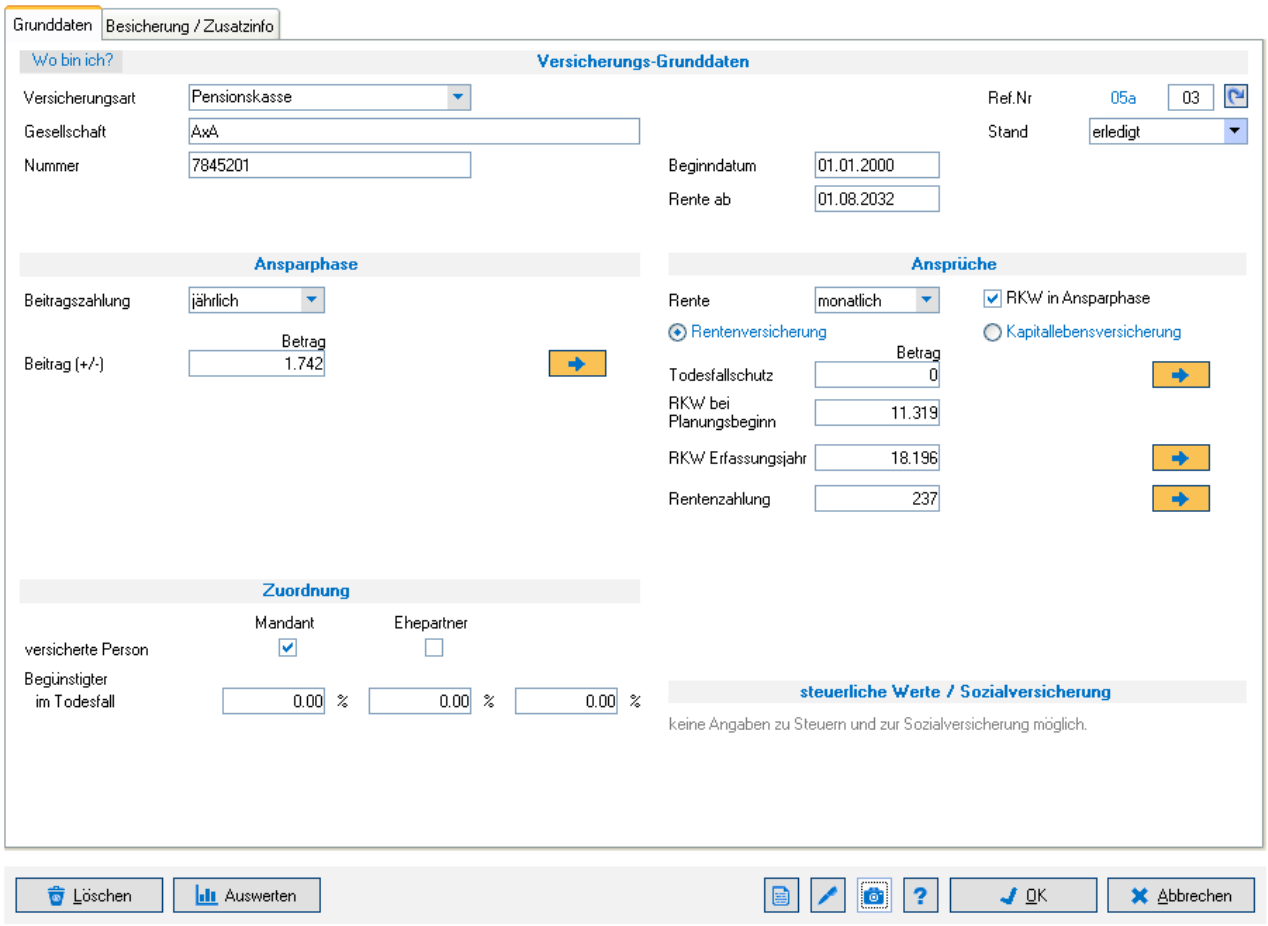
Karte „Information“:
Auf dieser Karte können Sie weitere Informationen erfassen, z.B. bei fondsgebundenen Versicherungen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.6.1.8 Pensionskasse

Pensionskassen können sowohl als Rentenversicherungen als auch Kapitallebensversicherungen geplant werden. Die Auswahl erfolgt im Bereich „Ansprüche“.
In den Auswertungen werden Pensionskassen deshalb - je nach Festlegung der Versicherungsart – als Rentenversicherung oder als Kapitallebensversicherung ausgewiesen.

7.6.1.8.1 Pensionskasse als Rentenversicherung



Grafik 252.: Erfassung Pensionskasse als Rentenversicherung

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.

Ansparphase:

Hier können Sie die Beiträge eingeben. Über das Pull-Down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird.
Im Status gibt es keinen Zusammenhang zwischen Beitragszahlung und Rückkaufwertentwicklung. Der Beitrag fließt nur in das liquide Ergebnis ein.

Hinweis zu den Beiträgen:

In der Praxis ist die betriebliche Altersversorgung häufig „Arbeitgeber-finanziert“. Die Beiträge werden also im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. Für die Erfassung in der Planungsart „Status“ heißt das:

c) Wenn Sie die Beiträge „brutto“ erfassen möchten, geben Sie die „Arbeitgeber-Finanzierung“ als Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit ein und den Beitrag im Rahmen des Altersvorsorgevertrages.
d) Möchten Sie diesen Aufwand vermeiden, erfassen Sie die Versicherung ohne Beitrag.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Definieren Sie die versicherte Person. Eine Eingabe des Versicherungsnehmers ist nicht möglich, da dies in der Regel der Arbeitgeber ist. Aufgrund der Brutto-Berechnungssystematik wird die Aufteilung der Beitragszahlung anhand der Aufteilung der versicherten Person vorgenommen. Diese Aufteilung wird auch für den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung genutzt.
Der Begünstigte im Todesfall kann davon abweichend definiert werden.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.
Wenn kein Beginndatum erfasst wird, wird diese Position als „von Anfang an“ vorhanden betrachtet. Das Datum „Rente ab“ wird in der Planungsart Status erst dann zum Pflichtfeld, wenn ein Rentenanspruch erfasst ist. Dann wird über dieses Feld gesteuert, in welchen Jahren die Rente fließt.

Ansprüche:

Hier erfassen Sie den Todesfallschutz.
Sollte eine Rentenversicherung einen Rückkaufwert haben, aktivieren Sie die Berechnung über das Feld „“RKW in Ansparphase“.
Sie legen den Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn und separat für die einzelnen Erfassungsjahre fest. Der Rückkaufwert entspricht dem Anspruch, den der Mandant gegenüber der Versicherung bei vorzeitiger Auflösung der Kapitallebensversicherung hat.
In der Planungsart Status erfolgt keine Hochrechnung des Rückkaufwertes. Die Wertentwicklung ergibt sich ausschließlich aus den erfassten Daten zu den Rückkaufwerten der Erfassungsjahre.

Beachte:

Soweit der Begünstigte unter das Betriebsrentenrecht fällt (Arbeitnehmer und Gesellschafter bis 49 % Beteiligung), existiert ein Abfindungsverbot und damit während der Laufzeit kein Kapitalanspruch, der als Vermögenswert ausgewiesen werden könnte.

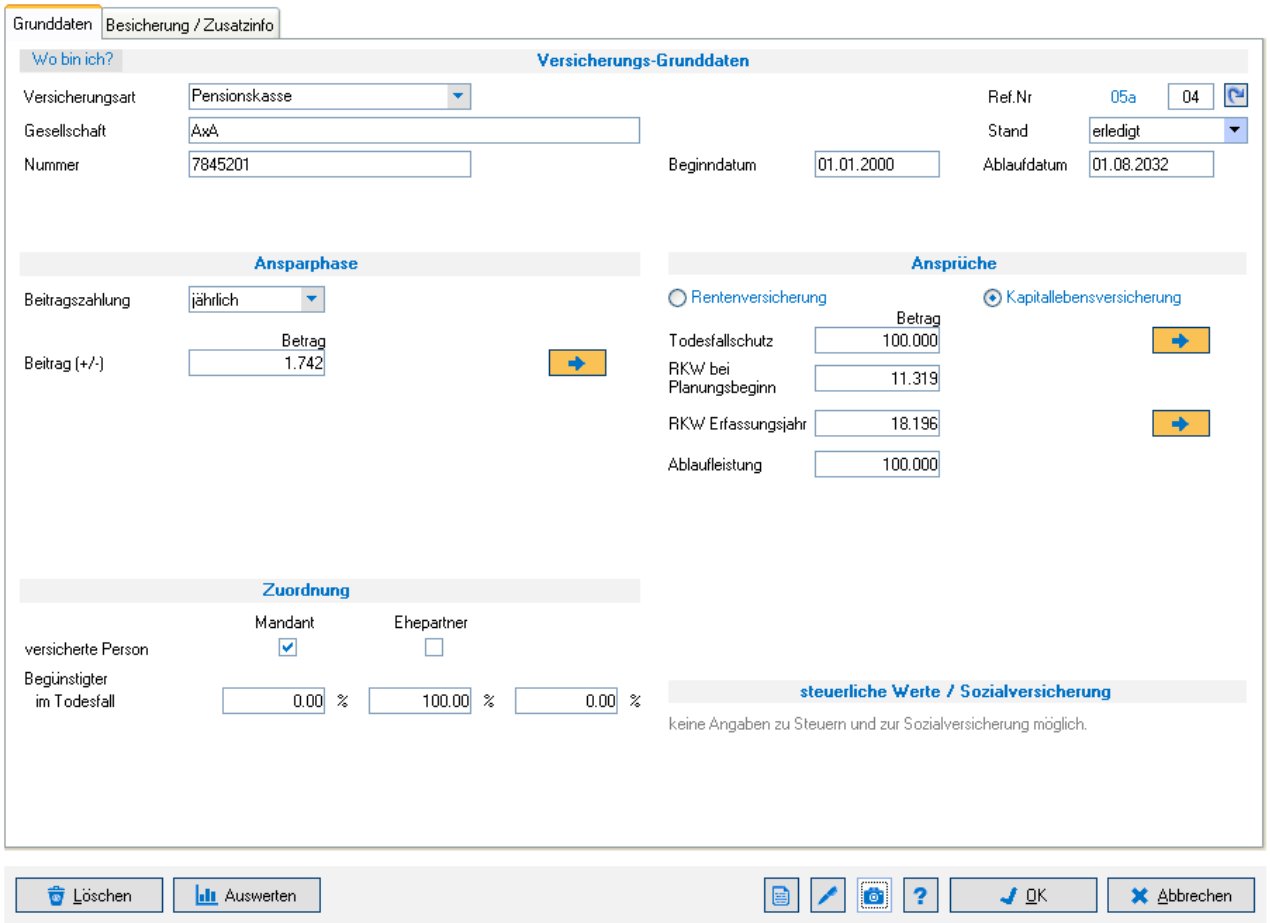
Soweit der Begünstigte nicht unter das Betriebsrentenrecht fällt (Gesellschafter mit Beteiligung mind. 50 %) besteht eine Abfindungsmöglichkeit.

Karte „Information“:

Auf dieser Karte können Sie weitere Informationen erfassen, z.B. bei fondsgebundenen Versicherungen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.6.1.8.2 Pensionskasse als Kapitallebensversicherung



Grafik 253.: Erfassung Pensionskasse als Kapitallebensversicherung

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Gesellschaft und die Versicherungsnummer.

Ansparphase:

Hier können Sie die Beiträge eingeben. Über das Pull-Down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird.
Im Status gibt es keinen Zusammenhang zwischen Beitragszahlung und Rückkaufwertentwicklung. Der Beitrag fließt nur in das liquide Ergebnis ein.

Hinweis zu den Beiträgen:

In der Praxis ist die betriebliche Altersversorgung häufig „Arbeitgeber-finanziert“. Die Beiträge werden also im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. Für die Erfassung in der Planungsart „Status“ heißt das:

c) Wenn Sie die Beiträge „brutto“ erfassen möchten, geben Sie die „Arbeitgeber-Finanzierung“ als Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit ein und den Beitrag im Rahmen des Altersvorsorgevertrages.
d) Möchten Sie diesen Aufwand vermeiden, erfassen Sie die Versicherung ohne Beitrag.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Definieren Sie zunächst die versicherte Person. Über die versicherte Person wird der Ausweis des Todesfallschutzes gesteuert, der in der „Aufstellung der Kapitallebensversicherungen“ mit angezeigt wird.

Eine Eingabe des Versicherungsnehmers ist nicht möglich, da dies in der Regel der Arbeitgeber ist. Aufgrund der Brutto-Berechnungssystematik wird die Aufteilung der Beitragszahlung anhand der Aufteilung der versicherten Person vorgenommen. Diese Aufteilung wird auch für den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung genutzt.
Definieren Sie nun noch die Begünstigten im Todesfall. Die Summe dieser Begünstigten muss immer genau 100% betragen. Sie ist in der derzeitigen Programmversion nur informatorisch, wird aber in der „Aufstellung der Kapitallebensversicherungen“ mit angezeigt.

Termine:

Sie können das Beginndatum und das Ablaufdatum der Kapitallebensversicherung eingeben. Das Ablaufdatum bewirkt eine Auszahlung der eingegebenen Ablaufleistung zum Ablaufzeitpunkt.
Wenn kein Beginndatum oder Ablaufdatum erfasst wird, wird diese Position als „von Anfang an“ bzw. als bis zum letzten auswertbaren Stichtag (= Erfassungsjahr) vorhanden betrachtet.

Ansprüche:

Hier erfassen Sie den Todesfallschutz.

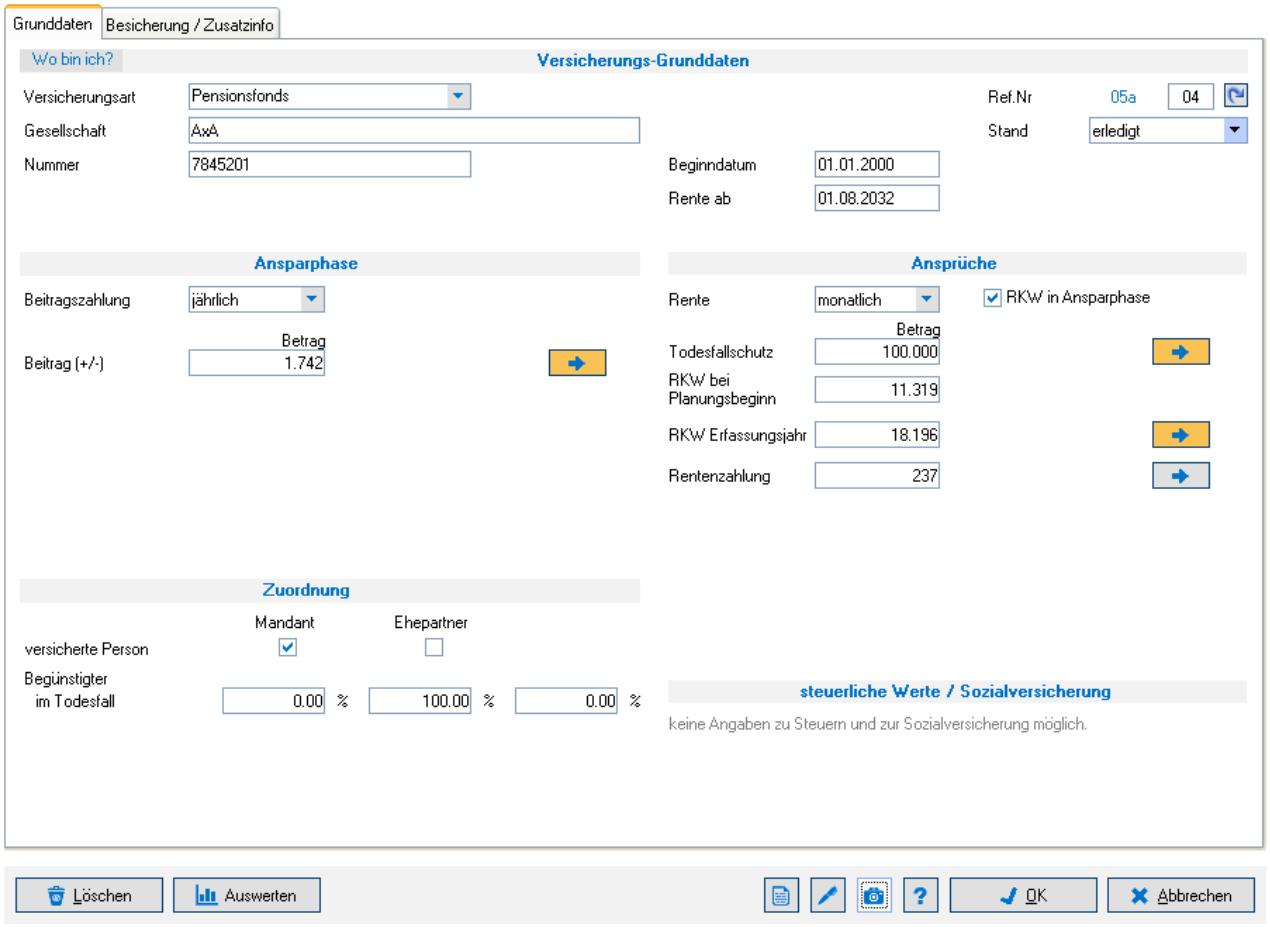
Sie legen den Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn und separat für die einzelnen Erfassungsjahre fest. Der Rückkaufwert entspricht dem Anspruch, den der Mandant gegenüber der Versicherung bei vorzeitiger Auflösung der Kapitallebensversicherung hat.
In der Planungsart Status erfolgt keine Hochrechnung des Rückkaufwertes. Die Wertentwicklung ergibt sich ausschließlich aus den erfassten Daten zu den Rückkaufwerten der Erfassungsjahre.
Die Ablaufleistung wird – neben dem informatorischen Ausweis in den Aufstellungen – nur für die Höhe des Liquiditätszuflusses zum Ablaufdatum genutzt.

Beachte:
Soweit der Begünstigte unter das Betriebsrentenrecht fällt (Arbeitnehmer und Gesellschafter bis 49 % Beteiligung), existiert ein Abfindungsverbot und damit während der Laufzeit kein Kapitalanspruch, der als Vermögenswert ausgewiesen werden könnte.
Soweit der Begünstigte nicht unter das Betriebsrentenrecht fällt (Gesellschafter mit Beteiligung mind. 50 %) besteht eine Abfindungsmöglichkeit.

Karte „Information“:
Auf dieser Karte können Sie weitere Informationen erfassen, z.B. bei fondsgebundenen Versicherungen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.6.1.9 Pensionsfonds



Grafik 254.: Erfassung Pensionsfonds

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.

Ansparphase:

Hier können Sie die Beiträge eingeben. Über das Pull-Down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird.

Im Status gibt es keinen Zusammenhang zwischen Beitragszahlung und Rückkaufwertentwicklung. Der Beitrag fließt nur in das liquide Ergebnis ein.

Hinweis zu den Beiträgen:

In der Praxis ist die betriebliche Altersversorgung häufig „Arbeitgeber-finanziert“. Die Beiträge werden also im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. Für die Erfassung in der Planungsart „Status“ heißt das:

a) Wenn Sie die Beiträge „brutto“ erfassen möchten, geben Sie die „Arbeitgeber-Finanzierung“ als Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit ein und den Beitrag im Rahmen des Altersvorsorgevertrages.

b) Möchten Sie diesen Aufwand vermeiden, erfassen Sie die Versicherung ohne Beitrag.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Definieren Sie die versicherte Person. Eine Eingabe des Versicherungsnehmers ist nicht möglich, da dies in der Regel der Arbeitgeber ist. Aufgrund der Brutto-Berechnungssystematik wird die Aufteilung der Beitragszahlung anhand der Aufteilung der versicherten Person vorgenommen. Diese Aufteilung wird auch für den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung genutzt.
Der Begünstigte im Todesfall kann davon abweichend definiert werden.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben. Wenn kein Beginndatum erfasst wird, wird diese Position als „von Anfang an“ vorhanden betrachtet. Das Datum „Rente ab“ wird in der Planungsart Status erst dann zum Pflichtfeld, wenn ein Rentenanspruch erfasst ist. Dann wird über dieses Feld gesteuert, in welchen Jahren die Rente fließt.

Ansprüche:

Hier erfassen Sie den Todesfallschutz. Sollte eine Rentenversicherung einen Rückkaufwert haben, aktivieren Sie die Berechnung über das Feld „“RKW in Ansparphase“. Sie legen den Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn und separat für die einzelnen Erfassungsjahre fest. Der Rückkaufwert entspricht dem Anspruch, den der Mandant gegenüber der Versicherung bei vorzeitiger Auflösung der Kapitallebensversicherung hat. In der Planungsart Status erfolgt keine Hochrechnung des Rückkaufwertes. Die Wertentwicklung ergibt sich ausschließlich aus den erfassten Daten zu den Rückkaufwerten der Erfassungsjahre.

Beachte:

Soweit der Begünstigte unter das Betriebsrentenrecht fällt (Arbeitnehmer und Gesellschafter bis 49 % Beteiligung), existiert ein Abfindungsverbot und damit während der Laufzeit kein Kapitalanspruch, der als Vermögenswert ausgewiesen werden könnte.
Soweit der Begünstigte nicht unter das Betriebsrentenrecht fällt (Gesellschafter mit Beteiligung mind. 50 %) besteht eine Abfindungsmöglichkeit.

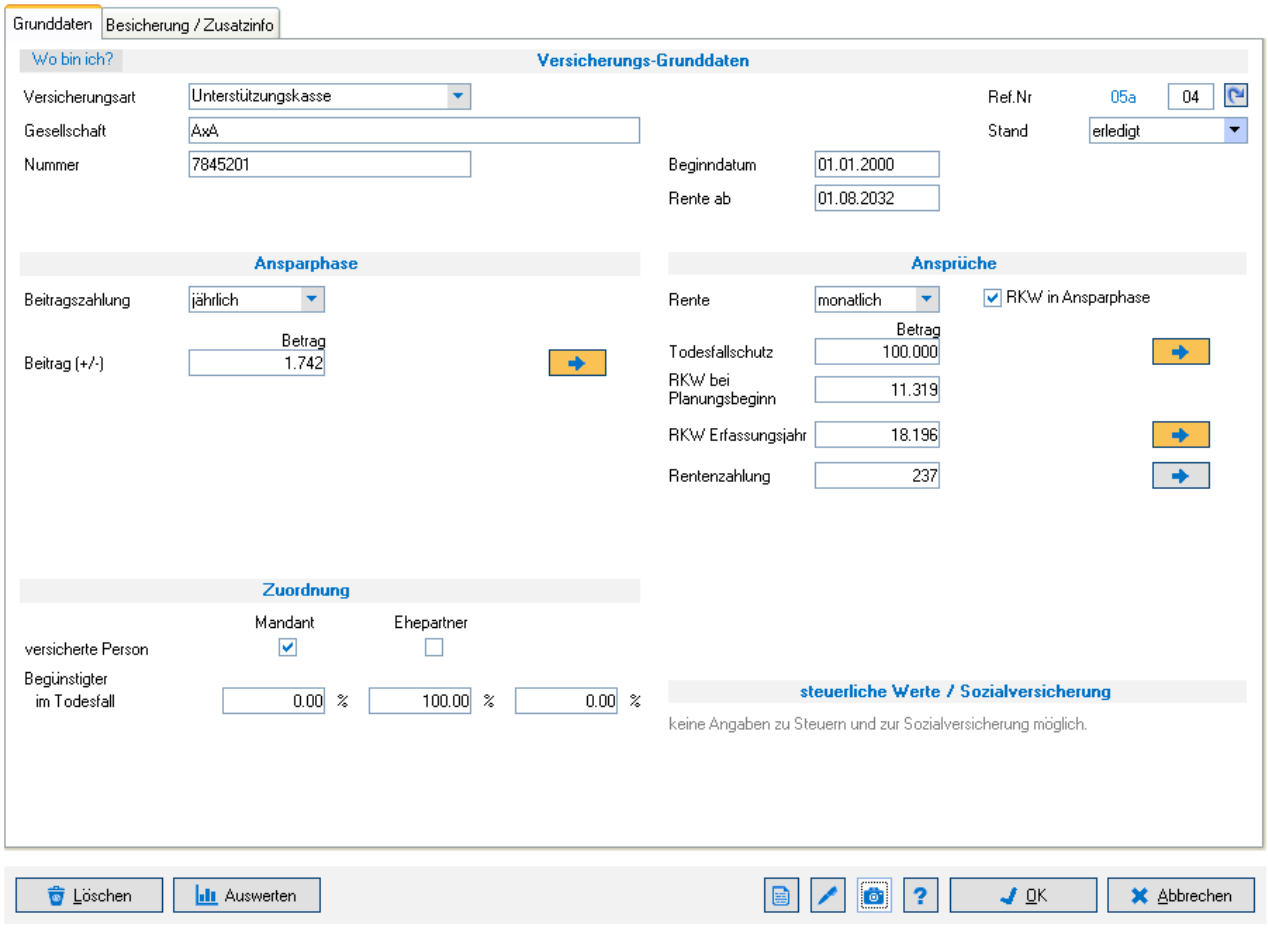
Als Auszahlung kann eine Rente eingegeben werden.

Karte „Information“:

Auf dieser Karte können Sie weitere Informationen erfassen, z.B. bei fondsgebundenen Versicherungen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.6.1.10 Unterstützungskasse



Grafik 255.: Erfassung Unterstützungskasse

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.

Ansparphase:

Hier können Sie die Beiträge eingeben. Über das Pull-Down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird.

Im Status gibt es keinen Zusammenhang zwischen Beitragszahlung und Rückkaufwertentwicklung. Der Beitrag fließt nur in das liquide Ergebnis ein.

Hinweis zu den Beiträgen:

In der Praxis ist die betriebliche Altersversorgung häufig „Arbeitgeber-finanziert“. Die Beiträge werden also im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. Für die Erfassung in der Planungsart „Status“ heißt das:

a) Wenn Sie die Beiträge „brutto“ erfassen möchten, geben Sie die „Arbeitgeber-Finanzierung“ als Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit ein und den Beitrag im Rahmen des Altersvorsorgevertrages.
b) Möchten Sie diesen Aufwand vermeiden, erfassen Sie die Versicherung ohne Beitrag.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Definieren Sie die versicherte Person. Eine Eingabe des Versicherungsnehmers ist nicht möglich, da dies in der Regel der Arbeitgeber ist. Aufgrund der Brutto-Berechnungssystematik wird die Aufteilung der Beitragszahlung anhand der Aufteilung der versicherten Person vorgenommen. Diese Aufteilung wird auch für den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung genutzt.
Der Begünstigte im Todesfall kann davon abweichend definiert werden.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.
Wenn kein Beginndatum erfasst wird, wird diese Position als „von Anfang an“ vorhanden betrachtet. Das Datum „Rente ab“ wird in der Planungsart Status erst dann zum Pflichtfeld, wenn ein Rentenanspruch erfasst ist. Dann wird über dieses Feld gesteuert, in welchen Jahren die Rente fließt.

Ansprüche:

Hier erfassen Sie den Todesfallschutz. Sollte eine Rentenversicherung einen Rückkaufwert haben, aktivieren Sie die Berechnung über das Feld „“RKW in Ansparphase“. Sie legen den Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn und separat für die einzelnen Erfassungsjahre fest. Der Rückkaufwert entspricht dem Anspruch, den der Mandant gegenüber der Versicherung bei vorzeitiger Auflösung der Kapitallebensversicherung hat. In der Planungsart Status erfolgt keine Hochrechnung des Rückkaufwertes. Die Wertentwicklung ergibt sich ausschließlich aus den erfassten Daten zu den Rückkaufwerten der Erfassungsjahre.

Beachte:

Soweit der Begünstigte unter das Betriebsrentenrecht fällt (Arbeitnehmer und Gesellschafter bis 49 % Beteiligung), existiert ein Abfindungsverbot und damit während der Laufzeit kein Kapitalanspruch, der als Vermögenswert ausgewiesen werden könnte.

Soweit der Begünstigte nicht unter das Betriebsrentenrecht fällt (Gesellschafter mit Beteiligung mind. 50 %) besteht eine Abfindungsmöglichkeit.

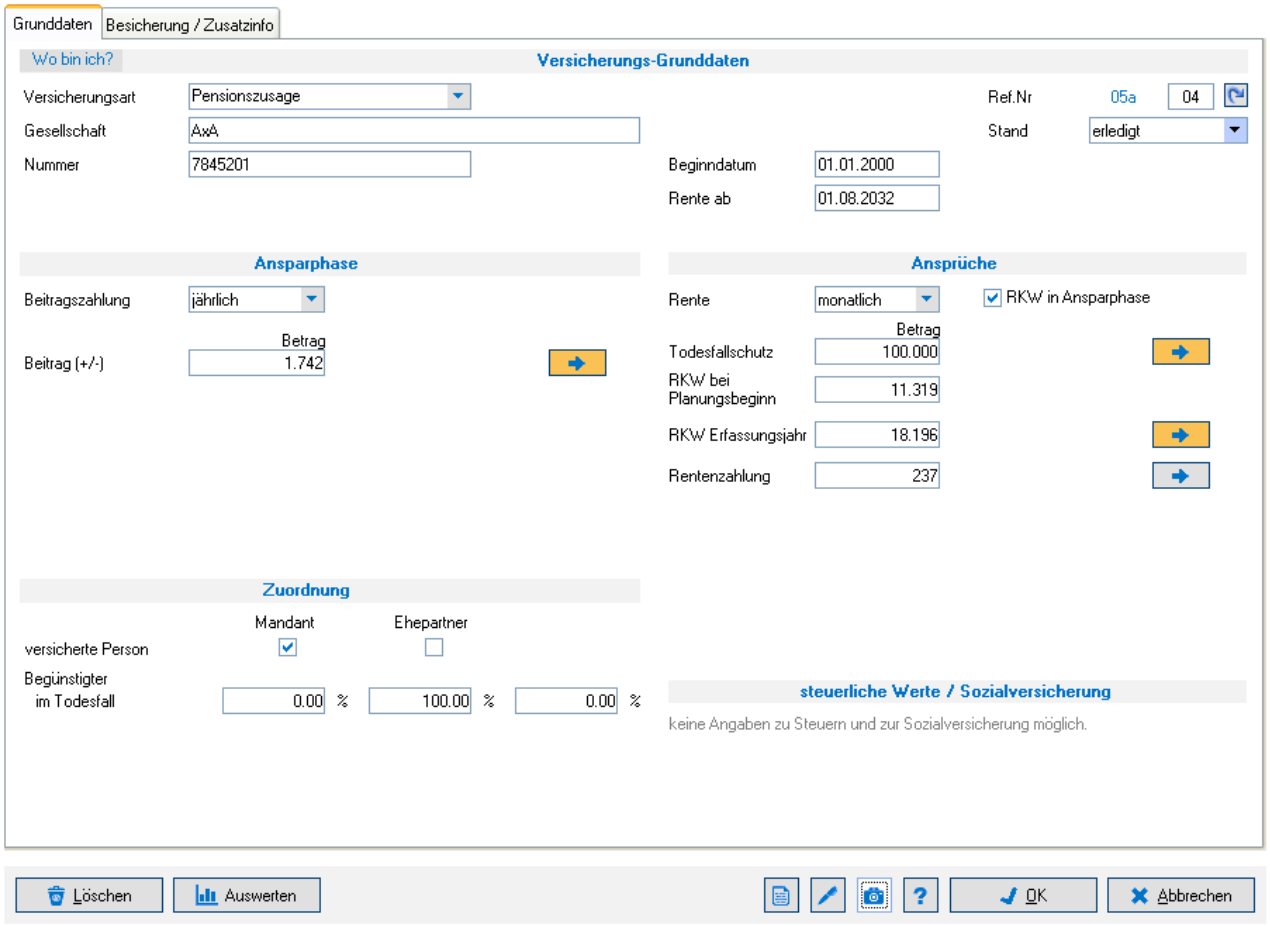
Als Auszahlung kann eine Rente eingegeben werden.

Karte „Information“:

Auf dieser Karte können Sie weitere Informationen erfassen, z.B. bei fondsgebundenen Versicherungen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.6.1.11 Pensionszusage



Grafik 256.: Erfassung Pensionszusage

Grunddaten:

Hier erfassen Sie den Namen der Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.

Ansparphase:

Hier können Sie die Beiträge eingeben. Über das Pull-Down-Menü „Beitragszahlung“ können Sie festlegen, in welchem Rhythmus der Beitrag gezahlt wird.

Im Status gibt es keinen Zusammenhang zwischen Beitragszahlung und Rückkaufwertentwicklung. Der Beitrag fließt nur in das liquide Ergebnis ein.

Hinweis zu den Beiträgen:

In der Praxis ist die betriebliche Altersversorgung häufig „Arbeitgeber-finanziert“. Die Beiträge werden also im Rahmen der Lohnabrechnung direkt abgeführt und nicht vom Mandanten selber bezahlt. Für die Erfassung in der Planungsart „Status“ heißt das:

c) Wenn Sie die Beiträge „brutto“ erfassen möchten, geben Sie die „Arbeitgeber-Finanzierung“ als Einkunft aus nichtselbständiger Arbeit ein und den Beitrag im Rahmen des Altersvorsorgevertrages.

d) Möchten Sie diesen Aufwand vermeiden, erfassen Sie die Versicherung ohne Beitrag.

Zuordnung:

Im Bereich Zuordnung legen Sie die personellen Zuordnungen fest. Definieren Sie die versicherte Person. Eine Eingabe des Versicherungsnehmers ist nicht möglich, da dies in der Regel der Arbeitgeber ist. Aufgrund der Brutto-Berechnungssystematik wird die Aufteilung der Beitragszahlung anhand der Aufteilung der versicherten Person vorgenommen. Diese Aufteilung wird auch für den Begünstigten für Ablauf bzw. Auflösung dieser Versicherung genutzt.
Der Begünstigte im Todesfall kann davon abweichend definiert werden.

Termine:

Sie können das Beginndatum sowie das Datum „Rente ab“ eingeben.
Wenn kein Beginndatum erfasst wird, wird diese Position als „von Anfang an“ vorhanden betrachtet. Das Datum „Rente ab“ wird in der Planungsart Status erst dann zum Pflichtfeld, wenn ein Rentenanspruch erfasst ist. Dann wird über dieses Feld gesteuert, in welchen Jahren die Rente fließt.

Ansprüche:

Hier erfassen Sie den Todesfallschutz. Sollte eine Rentenversicherung einen Rückkaufwert haben, aktivieren Sie die Berechnung über das Feld „“RKW in Ansparphase“. Sie legen den Rückkaufwert inkl. Überschussbeteiligung bei Planungsbeginn und separat für die einzelnen Erfassungsjahre fest. Der Rückkaufwert entspricht dem Anspruch, den der Mandant gegenüber der Versicherung bei vorzeitiger Auflösung der Kapitallebensversicherung hat. In der Planungsart Status erfolgt keine Hochrechnung des Rückkaufwertes. Die Wertentwicklung ergibt sich ausschließlich aus den erfassten Daten zu den Rückkaufwerten der Erfassungsjahre.

Beachte:

Soweit der Begünstigte unter das Betriebsrentenrecht fällt (Arbeitnehmer und Gesellschafter bis 49 % Beteiligung), existiert ein Abfindungsverbot und damit während der Laufzeit kein Kapitalanspruch, der als Vermögenswert ausgewiesen werden könnte.
Soweit der Begünstigte nicht unter das Betriebsrentenrecht fällt (Gesellschafter mit Beteiligung mind. 50 %) besteht eine Abfindungsmöglichkeit.

Als Auszahlung kann eine Rente eingegeben werden.

Karte „Information“:

Auf dieser Karte können Sie weitere Informationen erfassen, z.B. bei fondsgebundenen Versicherungen. Über den Karteikartenreiter wechseln Sie dann wieder auf die Karte „Grunddaten“ zurück.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

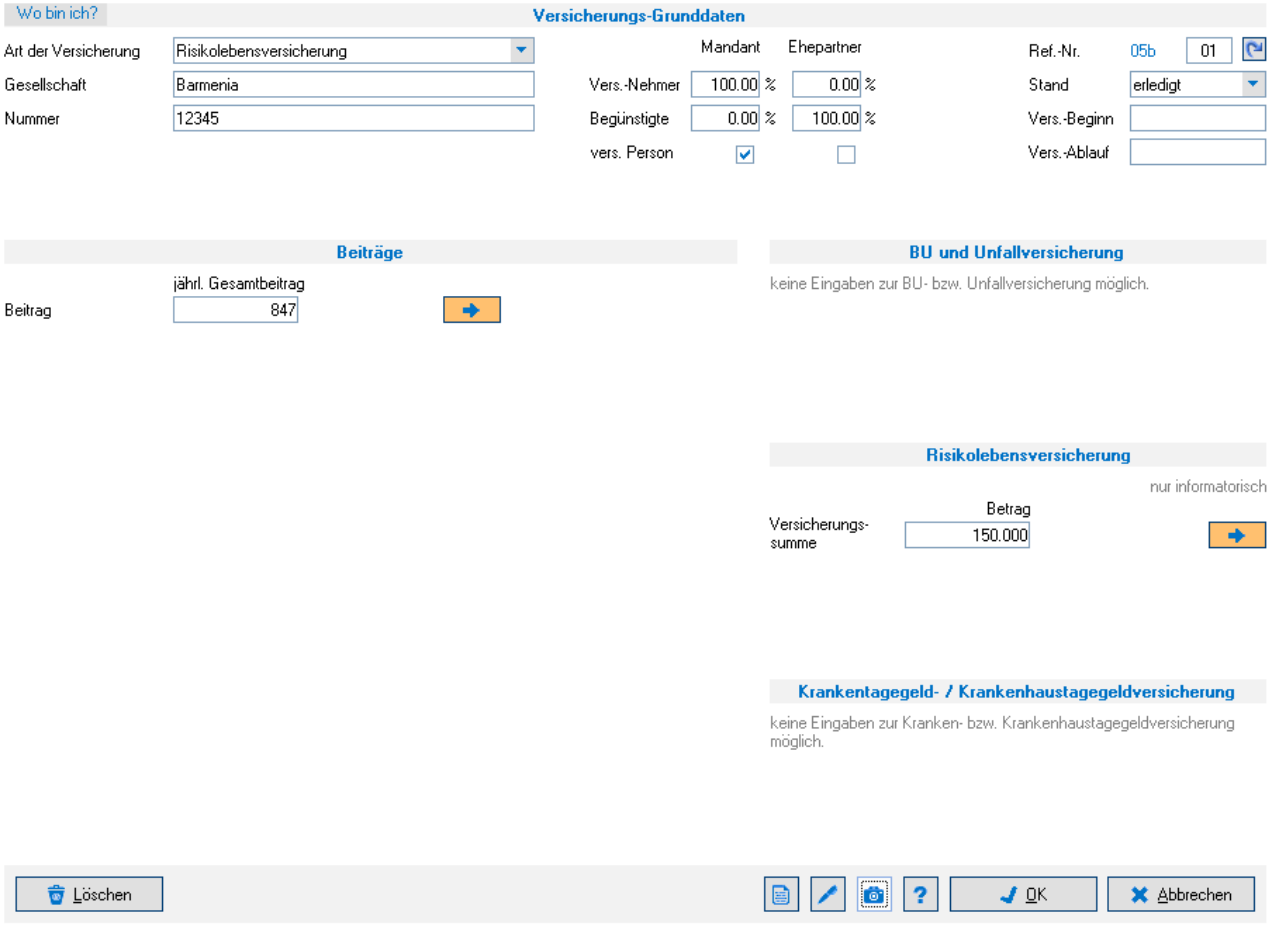
7.6.2 sonstige Versicherungen

In diesem Bereich können alle Versicherungsarten, abgesehen von Kapitallebensversicherungen und Rentenversicherungen, eingegeben werden. In der Übersichtsmaske für die sonstigen Versicherungen können Sie über den Button „Neu“ beliebig viele Versicherungen anlegen und über den Button „Bearbeiten“ bestehende Versicherungen auswählen.

Wenn man eine Versicherung neu anlegt, kann man in der Erfassungsmaske im Pull-Down-Menü „Art der Versicherung“ aus verschiedenen Versicherungsarten auswählen. Erfassungsbereiche, die auf die ausgewählte Art der Versicherung nicht zutreffen, werden automatisch blind geschaltet.

Hinweis:
Für die Berechnung wird ausschließlich die Zahlung der Versicherungsbeiträge herangezogen. Ansprüche im Leistungsfall (Zahlung der Versicherungsleistung) werden nur informatorisch erfasst. Die Auszahlung von Ansprüchen (Risiko-LV bei Tod; Berufsunfähigkeitsrente) erfolgt über die Erfassung einer weiteren Einnahme.

7.6.2.1 Risiko-Lebensversicherungen



Grafik 257.: Risiko-Lebensversicherung

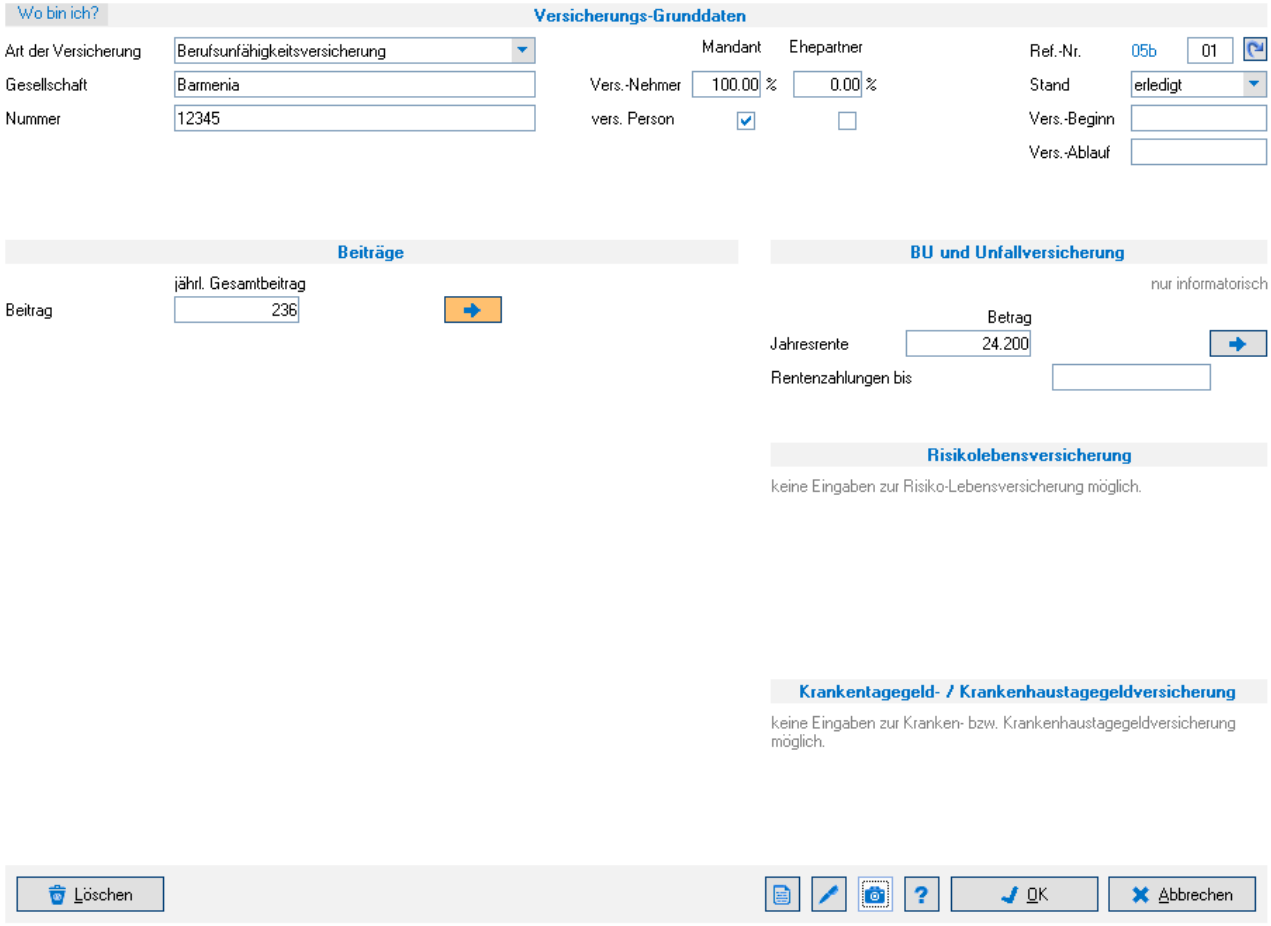
Versicherungs-Grunddaten: Hier erfassen Sie die Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.

Sie legen den Versicherungsnehmer sowie Versicherungsbeginn und Ablauf fest und definieren die versicherte Person.

Beiträge: Hier wird der jährliche Versicherungsbeitrag eingegeben.

Risikolebensversicherung: Hier können Sie informatorisch die Versicherungssumme und deren Entwicklung eingeben.

7.6.2.2 Berufsunfähigkeitsversicherungen / Unfallversicherungen



Grafik 258.: Berufsunfähigkeitsversicherung

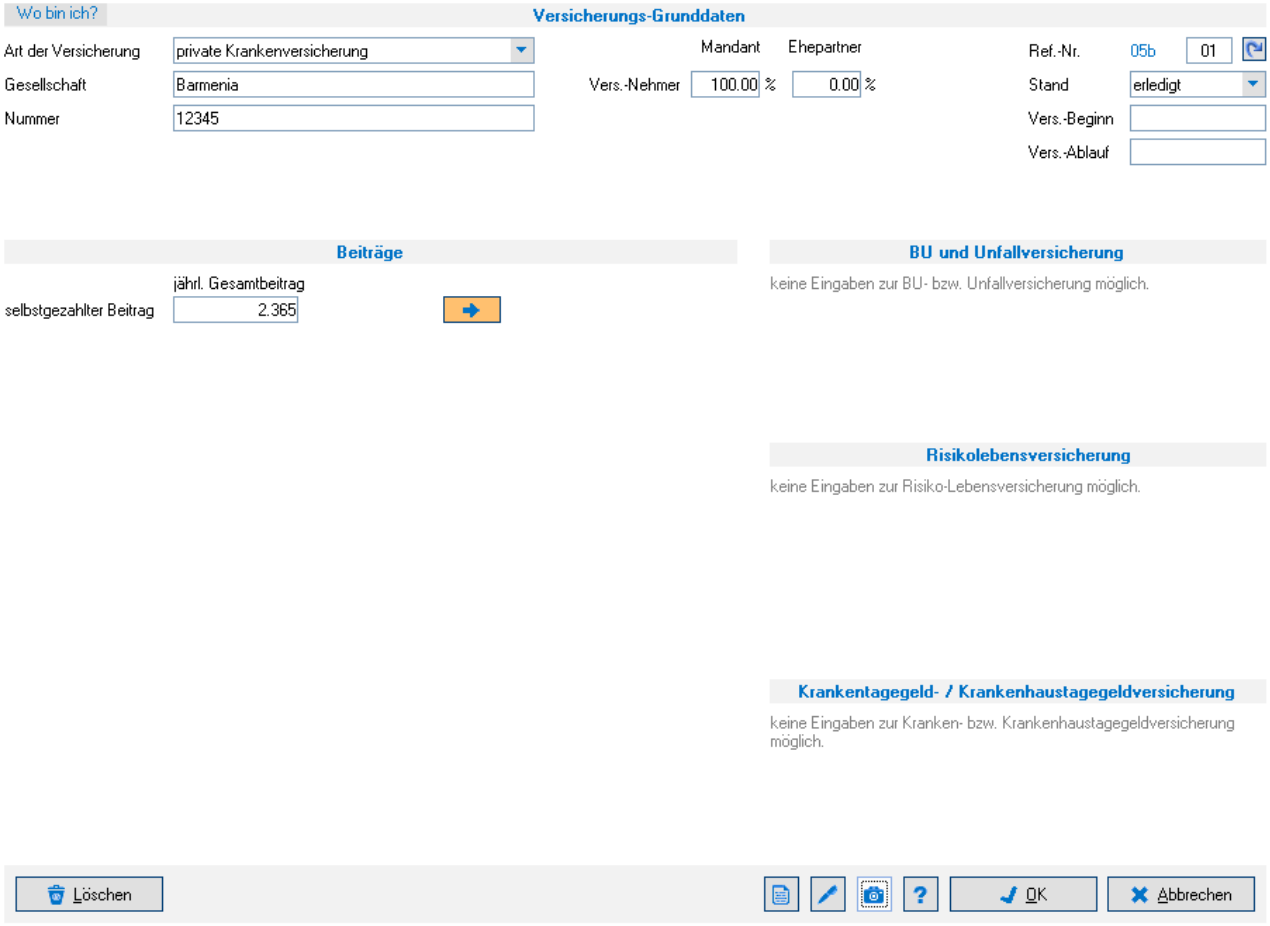
Versicherungs-Grunddaten: Hier erfassen Sie die Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.

Sie legen den Versicherungsnehmer sowie Versicherungsbeginn und Ablauf fest und definieren die versicherte Person.

Beiträge: Hier wird der jährliche Versicherungsbeitrag eingegeben.

BU und Unfallversicherung: Hier können Sie informatorisch die Höhe der Jahresrente sowie die zeitliche Begrenzung der Rentenzahlung durch das Feld „Rentenzahlung bis“ eingeben.

7.6.2.3 private bzw. freiwillige gesetzliche Krankenversicherungen

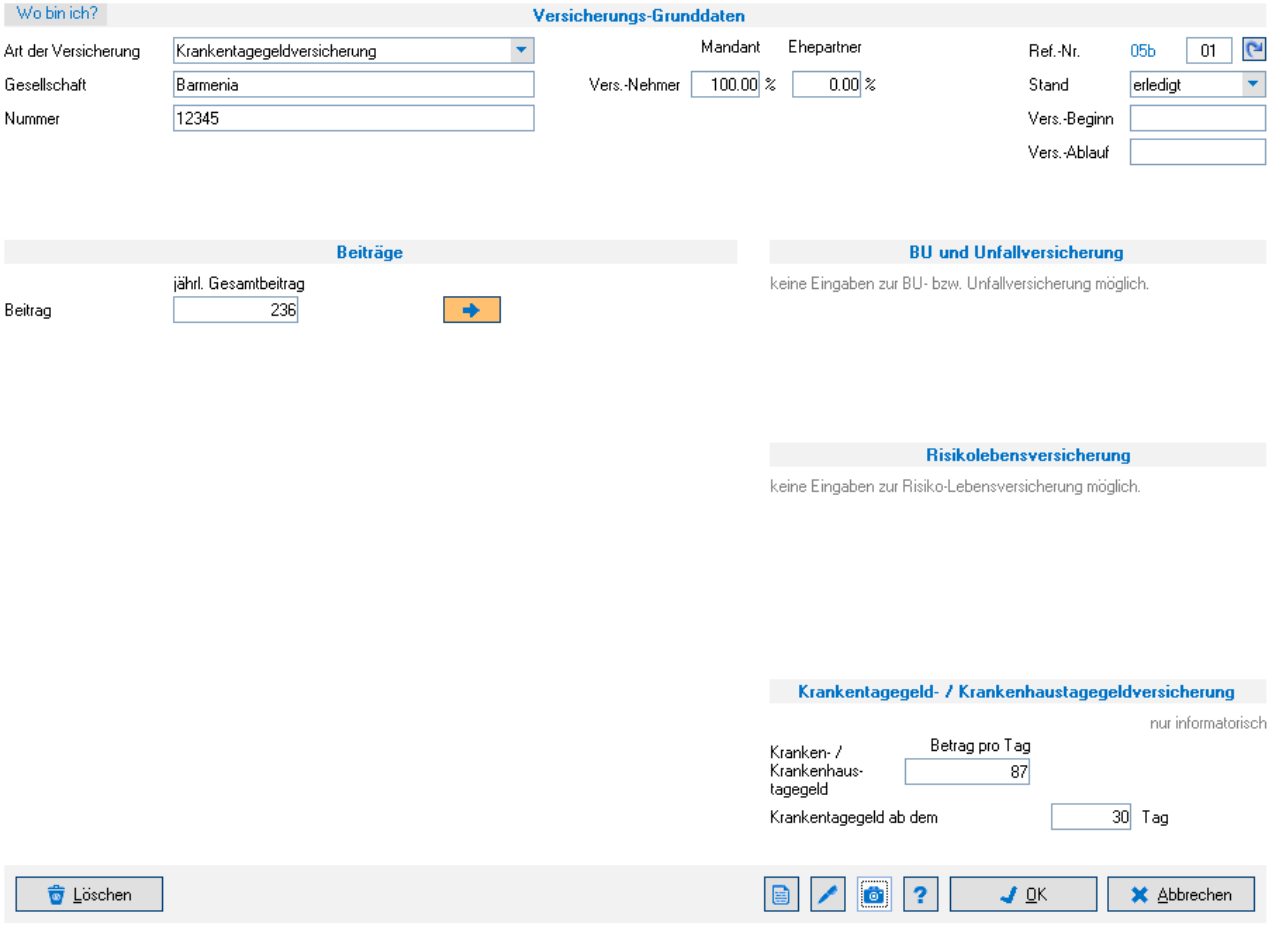


Grafik 259.: private Kranken(zusatz)versicherung/freiwillige gesetzliche Krankenversicherung

Versicherungs-Grunddaten: Hier erfassen Sie die Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.
Im Pulldownmenü „Art der Versicherung“ definieren Sie, ob es sich um eine private Krankenversicherung, eine private Krankenzusatzversicherung oder eine freiwillig gesetzliche Krankenversicherung handelt.
Sie legen den Versicherungsnehmer sowie Versicherungsbeginn und Ablauf fest und definieren die versicherte Person.

Beiträge: Hier wird der jährliche Versicherungsbeitrag eingegeben, der selbst gezahlt wurde (ohne evtuellen Arbeitgeberbeitrag).

7.6.2.4 Krankentagegeld/Krankenhaustagegeld



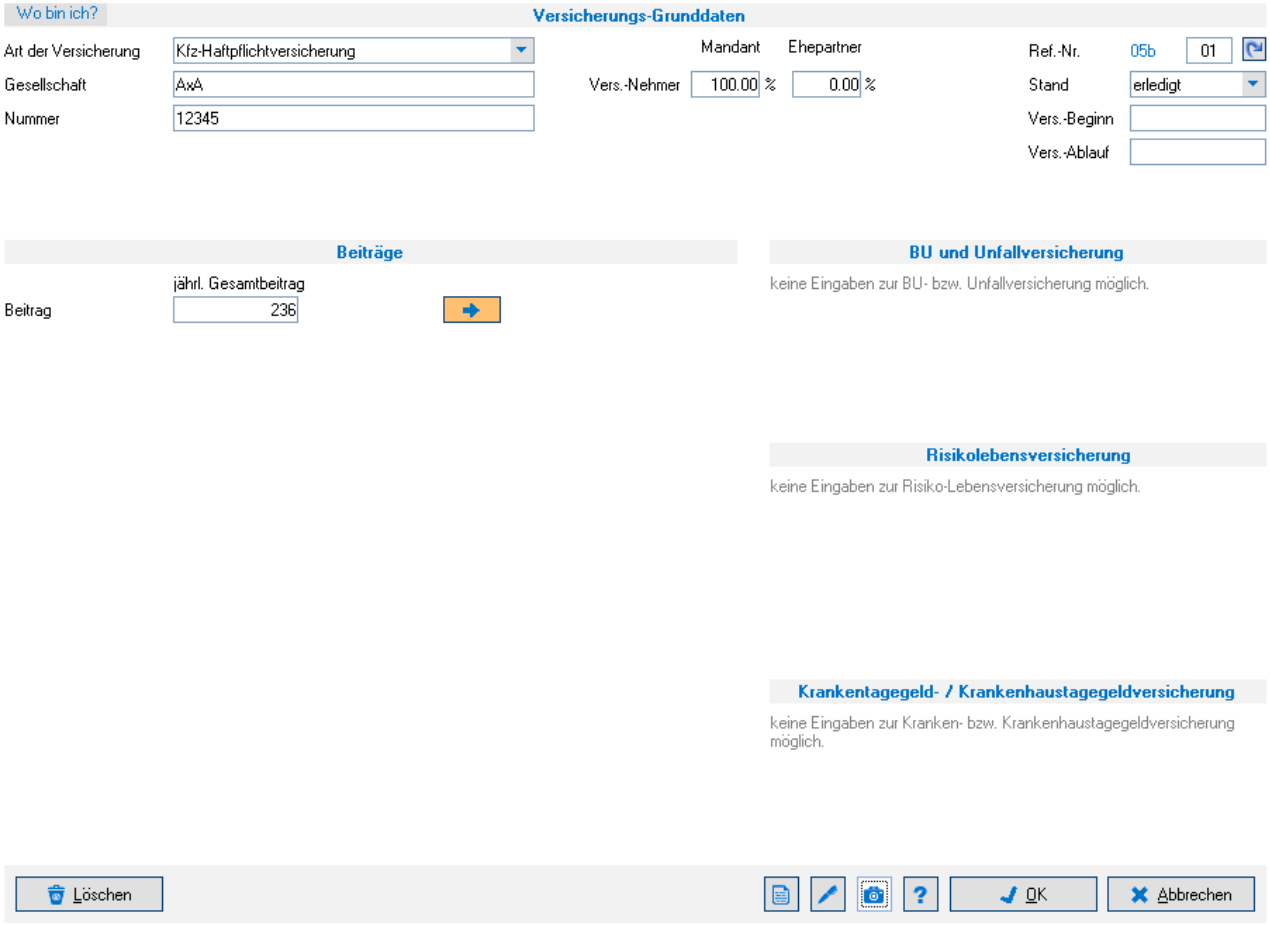
Grafik 260.: Krankentagegeldversicherung

Versicherungs-Grunddaten: Hier erfassen Sie die Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.
Sie legen den Versicherungsnehmer sowie Versicherungsbeginn und Ablauf fest.

Beiträge: Hier wird der jährliche Versicherungsbeitrag eingegeben.

Krankentagegeld/Krankenhaustagegeldversicherung: Hier hinterlegen Sie sowohl einen Betrag pro Tag und dessen Veränderung sowie die Information, ab wann das Krankentagegeld/Krankenhaustagegeld gezahlt wird.

7.6.2.5 weitere sonstige Versicherungen



Grafik 261.: Kfz-Haftpflichtversicherung

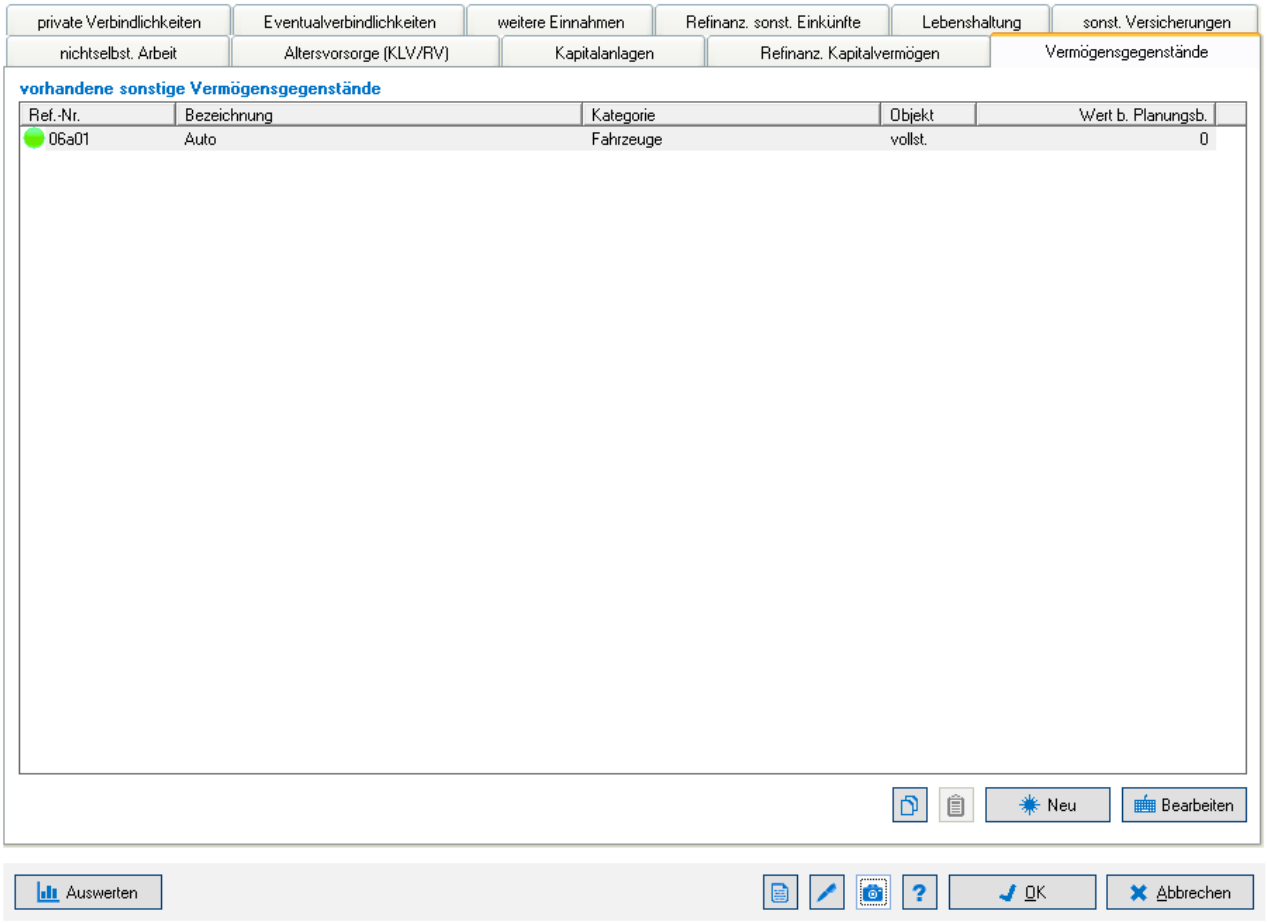
Versicherungs-Grunddaten: Hier erfassen Sie die Versicherungsgesellschaft und die Versicherungsnummer.
Sie legen den Versicherungsnehmer sowie Versicherungsbeginn und Ablauf fest.

Beiträge: Hier wird der jährliche Versicherungsbeitrag eingegeben.

7.7 sonst. Vermögensgegenstände / private Verbindlichkeiten

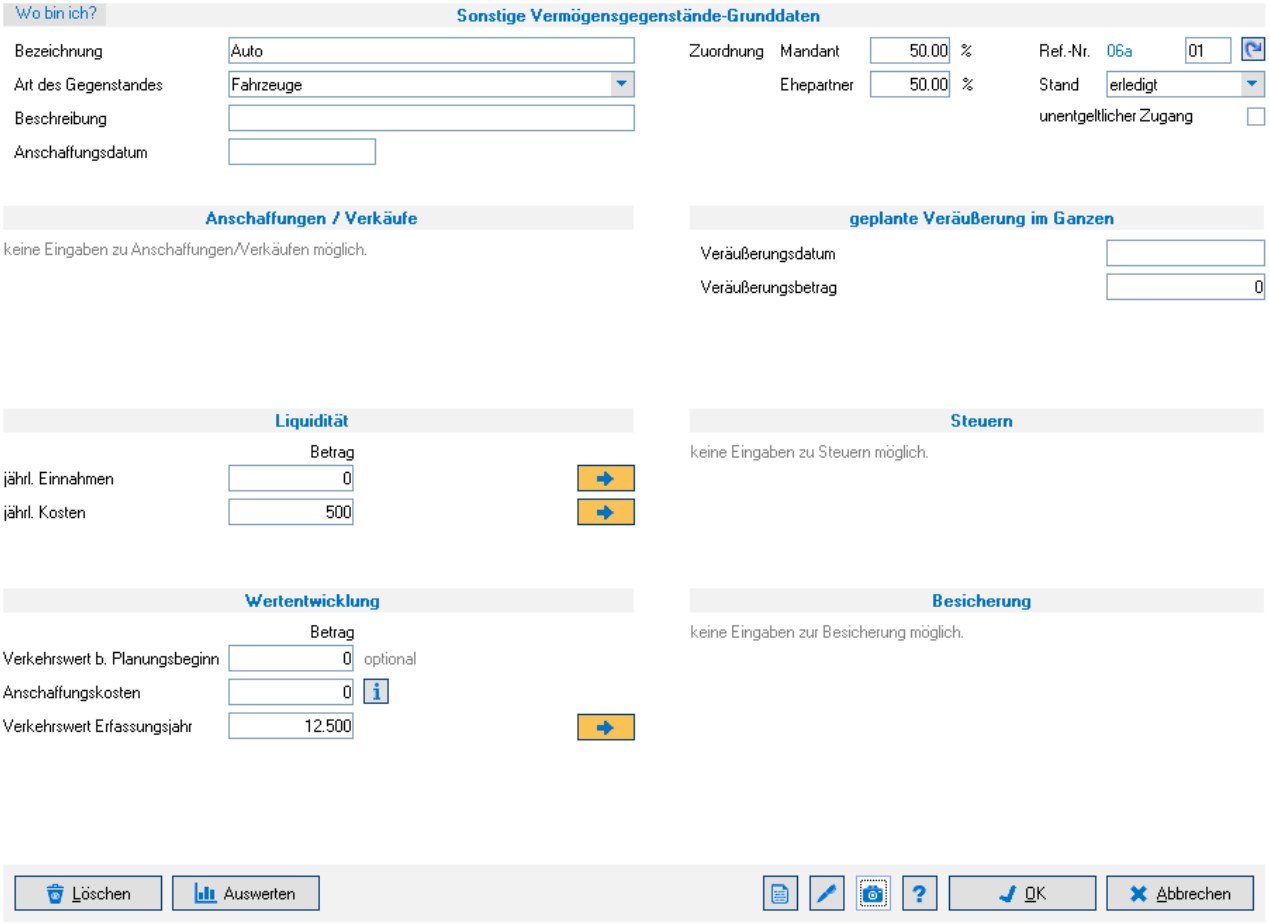
Über diesen Bereich können private Vermögensgegenstände, Steuererstattungen sowie private Verbindlichkeiten und Steuerschulden erfasst werden.
Für die Erfassung der Steuererstattungen und Steuerschulden wird zusätzlich auf die Erläuterungen in Kapitel 2.3.2.3 Steuern verwiesen.

7.7.1 sonstige Vermögensgegenstände



Grafik 262.: Eingabe Private Daten, sonstige Vermögensgegenstände

In der Auswahl der sonstigen Vermögensgegenstände können Sie über den Button „Neu“ neue Vermögensgegenstände anlegen bzw. über den Button „Bearbeiten“ oder Doppelklick auf einen vorhandenen sonstigen Vermögensgegenstand diesen auswählen. Durch Doppelklick auf die Spaltenköpfe z.B. „Bezeichnung“ wird die Auswahlbox automatisch nach diesem Kriterium sortiert, hier also alphabetisch.



Grafik 263.: Eingabe sonstiger Vermögensgegenstand

Grunddaten: Hier erfassen Sie die Bezeichnung des sonstigen Vermögensgegenstandes. Sie legen die Art des Vermögensgegenstandes über ein Pull-down-Menü fest und erfassen eine nähere Beschreibung des Vermögensgegenstandes sowie die Zuordnung des Vermögensgegenstandes zu Mandant und Ehepartner.
Bei der Auswahl der Art des Vermögensgegenstandes sind zu unterscheiden:

- Die fünf frei definierbaren Kategorien (vgl. auch Kapitel **Fehler! Verweisquelle konnte nicht gefunden werden.**)
- Die Kategorie „Steuererstattungen“ (vgl. die separate Erläuterung im Folgekapitel)

Das Anschaffungsdatum legt fest, ab wann der Vermögensgegenstand zu berücksichtigen ist. Bei einer Anschaffung im Erfassungszeitraum wird im Zeitpunkt des Anschaffungsdatums automatisch ein Liquiditätsabfluss in Höhe der Anschaffungskosten berücksichtigt.

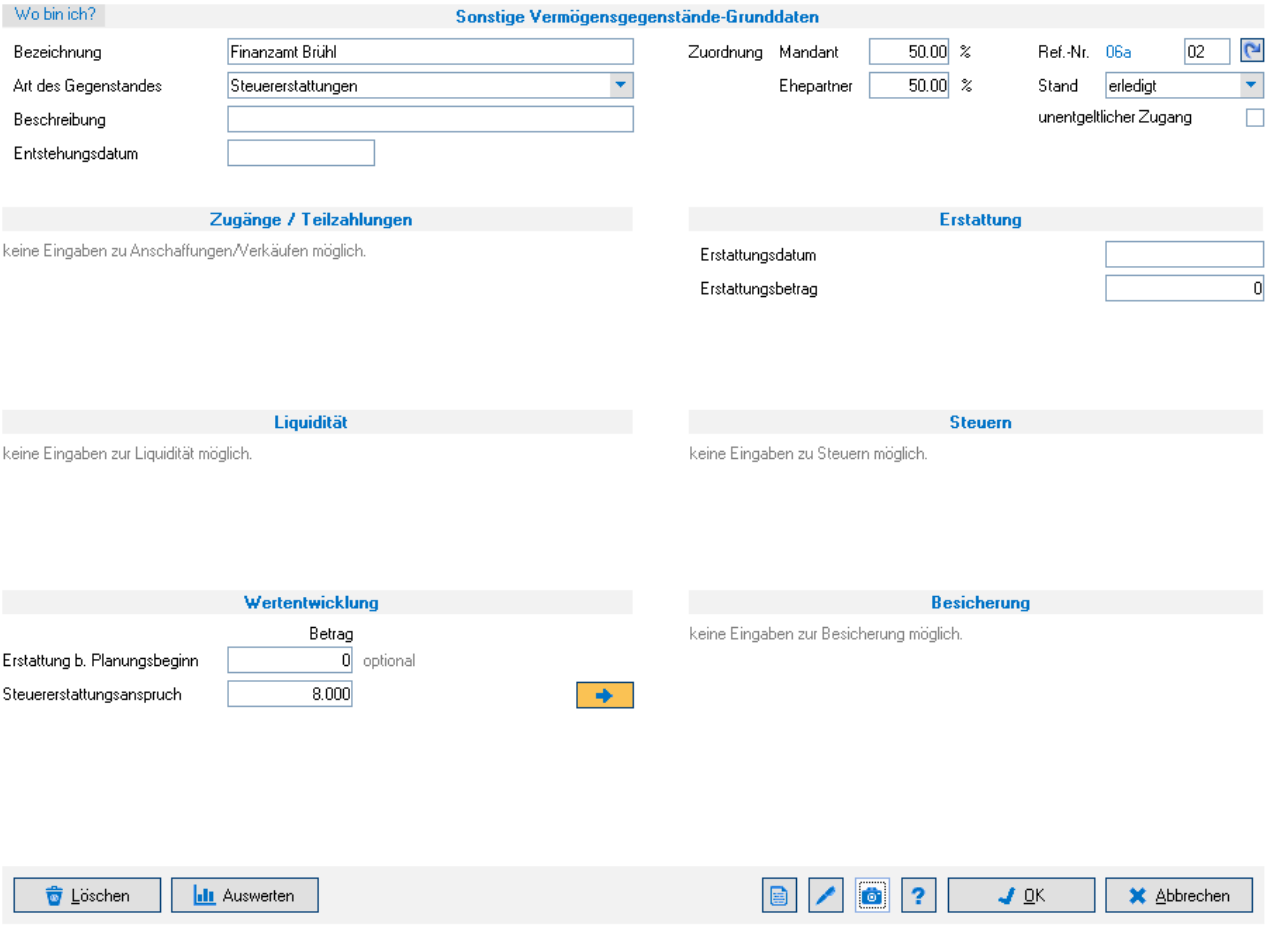
Liquidität: Hier erfassen Sie die jährlichen Einnahmen bzw. jährlichen Kosten, die mit diesem sonstigen Vermögensgegenstand im Zusammenhang stehen.

Wertentwicklung: Hier legen Sie den Verkehrswert des Erfassungsjahres fest. Zusätzlich können Sie noch den Verkehrswert bei Planungsbeginn sowie die Anschaffungskosten eingeben.

geplante Veräußerung im Ganzen: Hier erfassen Sie ein eventuelles Veräußerungsdatum sowie den Veräußerungsbetrag.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.7.2 Steuererstattungen



Grafik 264.: Eingabe Steuererstattung

Im Grundsatz sollten Steuererstattungsansprüche nicht in einer Summe zusammengefasst werden, sondern pro Veranlagungsjahr als separate Positionen erfasst werden.
Da keine Teilerstattungen möglich sind, können ansonsten die unterschiedlichen Erstattungszeitpunkte nicht abgebildet werden.

Grunddaten: Hier erfassen Sie die Bezeichnung der Steuererstattung und legen eine nähere Beschreibung und die Zuordnung zu Mandant und Ehepartner fest.

Eine Steuererstattung entsteht grundsätzlich mit Ablauf des betroffenen Veranlagungsjahres.
Besonderheit: Auch wenn das Entstehungsdatum in den Erfassungszeitraum fällt, erfolgt im Status keine Auswirkung auf die Liquidität, weil dies in der Realität auch nicht geschieht.
Eine liquide Auswirkung ergibt sich erst durch Zahlung des Erstattungsbetrages durch das Finanzamt.

Wertentwicklung: Hier erfassen Sie die Höhe des Steuererstattungsanspruchs.

Erstattung: Hier ist das Datum der Zahlung der Steuererstattung durch das Finanzamt zu erfassen. Teilerstattungen sind nicht möglich.

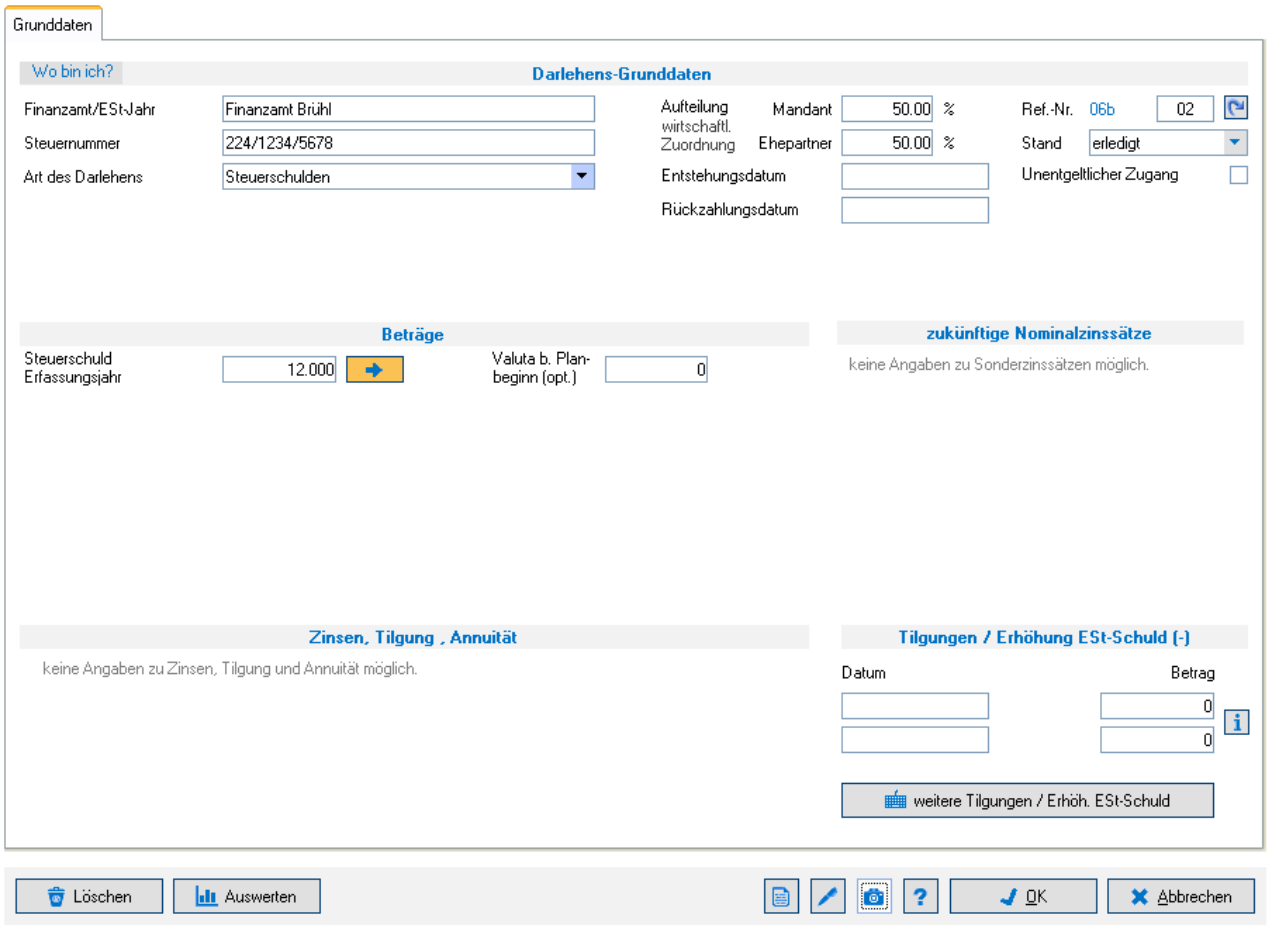
7.7.3 private Verbindlichkeiten

Hier können Sie alle privaten Verbindlichkeiten erfassen. Die hier eingegebenen Darlehen sind ungebunden, d.h. in der Vermögensbilanz dem privaten Bereich zugeordnet.

Zur Erfassung eines Darlehens oder eines Leasingvertrages und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.1 Darlehen und Kapitel 7.2.2 Leasing verwiesen.

Als Kategorie kann hier auch „Steuerschulden“ ausgewählt werden. Diese Kategorie wird in allen Auswertungen gesondert ausgewiesen, um sie von den sonstigen privaten Verbindlichkeiten abzugrenzen.
Dies ist insbesondere wichtig für den nachvollziehbaren Ausweis der Steuerschulden im Status-Bericht, wenn dieser im Rahmen einer Selbstauskunft nach § 18 KWG genutzt wird.

7.7.4 Steuerschulden



Grafik 265.: Eingabe Steuerschulden

Grunddaten: Hier können Sie die Bezeichnung (Finanzamt / Veranlagungsjahr), die Steuernummer sowie die Zuordnung der Steuerschuld zu Mandant und Ehepartner erfassen.

Steuerschulden: Die Höhe der Steuerschuld ist über das Feld „Steuerschuld Erfassungsjahr“ zu erfassen.

Termine: Das Entstehungsdatum bestimmt, ab wann die Steuerschuld vorhanden ist. Die Steuerschuld entsteht im Grundsatz mit dem Ende des Veranlagungsjahrs, für das Sie zu leisten ist.
Besonderheit: Wie bei der Steuererstattung führt die Entstehung der Steuerschuld nicht zu einem Liquiditätszufluss, weil dies in der Realität auch nicht der Fall ist.
Über das Feld „Rückzahlungsdatum“ legen Sie fest, wann die Steuerschuld bezahlt werden soll und lösen damit auch einen Liquiditätsabfluss aus.

Tilgungen/Erhöhung ESt-Schuld: Hier können durch Eingabe positiver Beträge Teiltilgungen der Steuerschuld erfasst werden, die einen Liquiditätsabfluss auslösen.

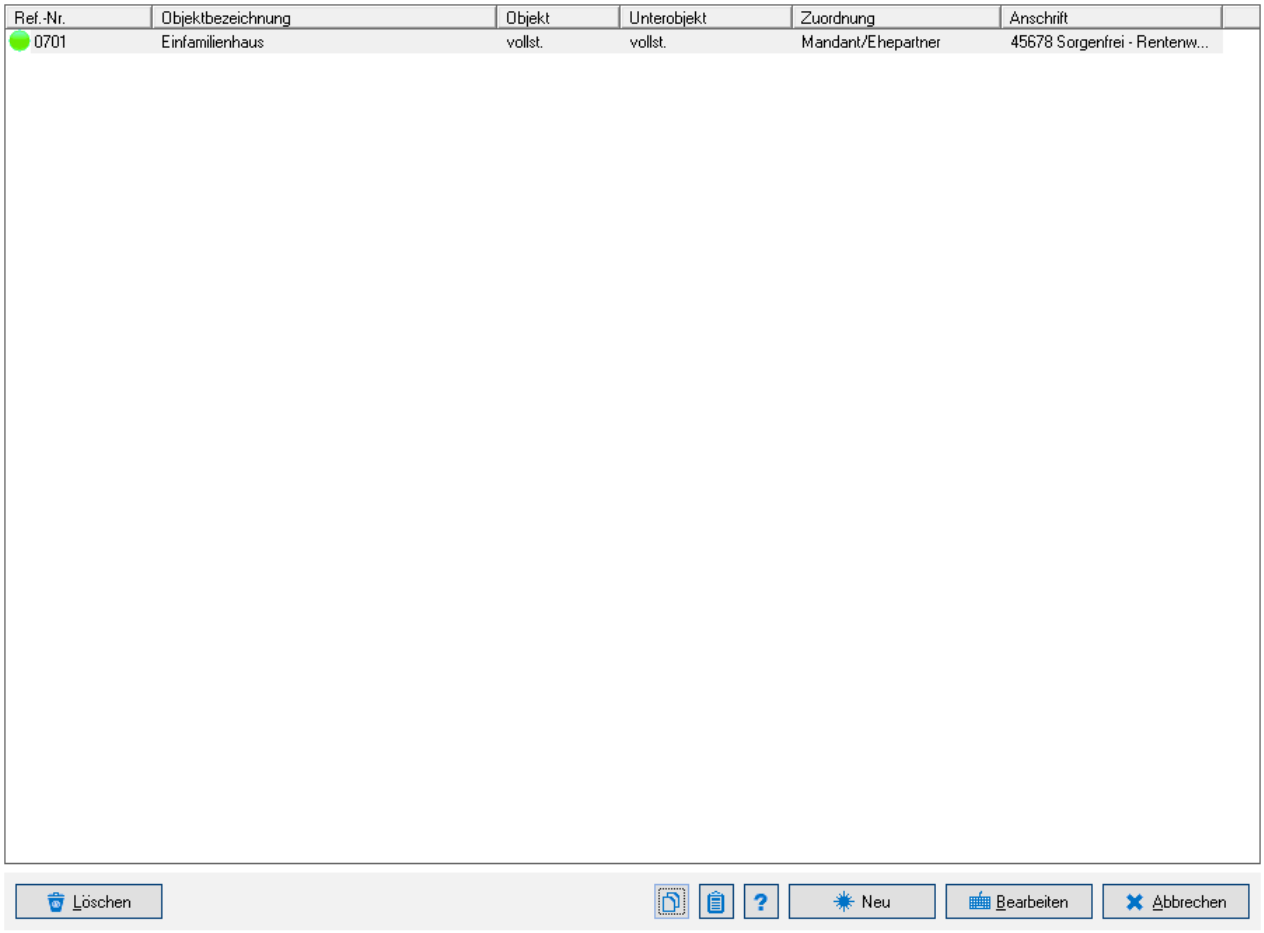
Wichtig: Die hier erfassten Tilgungen haben lediglich einen Einfluss auf die Liquidität. Die Höhe der Steuerschuld ergibt sich im Status ausschließlich aus Ihrer Eingabe im Feld „Steuerschuld Erfassungsjahr“.

Neben den zwei Tilgungen/Erhöhungen der Steuerschuld auf der Erfassungsmaske können über den Button weitere Tilgungen / Erhöh. ESt-Schuld weitere 40 Daten erfasst werden.

Dort können über die Funktion „Sortieren“ die erfassten Termine chronologisch sortiert werden. Wenn Sie die Maske mit OK schließen, wird die Sortierfunktion automatisch ausgelöst.

7.8 Eigenheim

7.8.1 Neuanlage / Auswahl



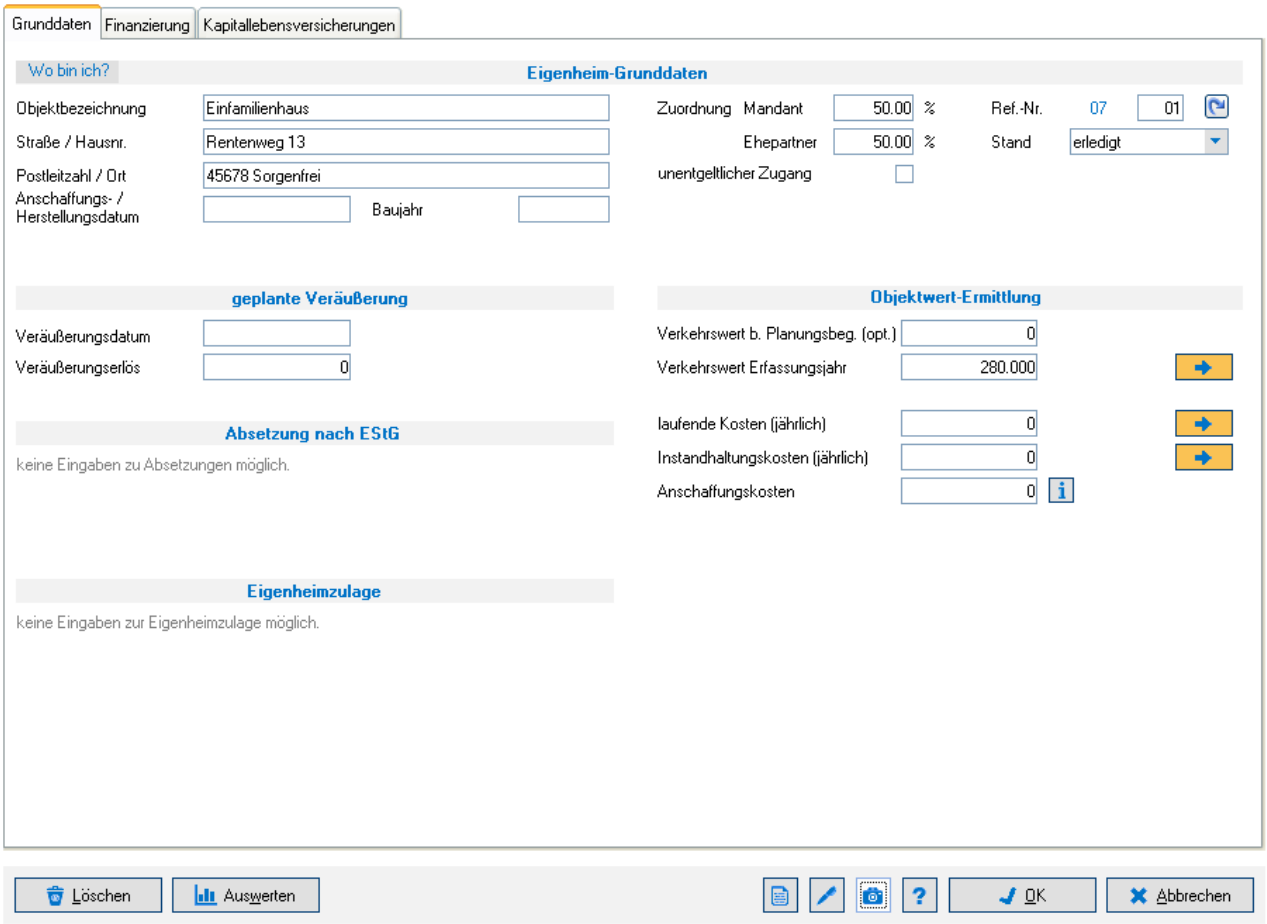
Grafik 266.: Auswahl eines Eigenheims

Wenn Sie in das Fach **Eigenheim** hineingehen, erhalten Sie ein Auswahlfenster, in dem alle bereits angelegten selbstgenutzten Immobilien aufgelistet sind. Das Programm sieht bei der Neuanlage von selbstgenutzten Immobilien keine Obergrenze vor. Die Neuanlage eines Objektes geschieht über den Button „Neu“. Wollen Sie ein vorhandenes Objekt aufrufen, markieren Sie

dieses und drücken Sie den Button „Bearbeiten“. Alternativ können Sie auf das Objekt doppelklicken.

Durch Doppelklick auf die Spaltenköpfe (z.B. „Objektbezeichnung“) wird die Auswahlbox automatisch nach diesem Kriterium sortiert. Die Kopierfunktion ermöglicht es Ihnen, Eigenheime innerhalb eines Mandanten zu verdoppeln oder auch mandantenübergreifend zu verschieben.

7.8.2 Grunddaten



Grafik 267.: Eingabe Eigenheim, Grunddaten

Neben den Adressdaten des Eigenheimes kann das Anschaffungs-/Herstellungsdatum sowie die Zuordnung zu Mandant und Ehepartner erfasst werden.
Das Anschaffungs-/Herstellungsdatum bestimmt, ab wann die Immobilie in stichtagsbezogenen Auswertungen erscheint und löst in diesem Zeitpunkt auch einen Liquiditätsabfluss in Höhe der Anschaffungskosten aus.
Über das Feld „unentgeltlicher Zugang“ kann dieser Liquiditätsabfluss unterdrückt werden. (vgl. Kapitel 2.3.2.6 Erfassung externer Vermögenszuflüsse („unentgeltlicher Zugang“)

Das Veräußerungsdatum bestimmt ab wann diese Immobilie nicht mehr in stichtagsbezogenen Auswertungen erscheint. In Kombination mit dem Verkaufserlös fließt zu diesem Zeitpunkt eine entsprechende Liquidität zu.

Objektwert / Liquidität: Grundsätzlich ist der Verkehrswert einer Vermögensposition immer ein Pflichtfeld in der Erfassung. Im Eigenheim (wie auch bei VuV und Beteiligung) ist die Erfassung eines Verkehrswertes zwar sinnvoll, aber nicht zwingend, um eine Darlehensübersicht erstellen zu können, ohne sich mit der Bewertung der finanzierten Immobilie beschäftigen zu müssen.
Als Information zur Liquidität aus dem Eigenheim können sowohl die laufenden Kosten (Nebenkosten) als auch die Instandhaltungen erfasst werden.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.8.3 Finanzierung

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.1 Darlehen verwiesen.

Die Darlehen im Eigenheim werden automatisch analog den Besitzverhältnissen am Eigenheim zugeordnet. Diese „Aufteilung“ zeigt die rechnerische Aufteilung der Darlehen für die Auswertungen an. Da die rechtliche Zuordnung (Schuldnereigenschaft) und die Haftung im Außenverhältnis in der Praxis davon abweichen können, können diese auch erfasst werden. Die Schuldnereigenschaft und die Haftung im Außenverhältnis werden in der Auswertung „Aufstellung der Darlehen“ berücksichtigt.

Wird das Eigenheim verkauft, so wird systemseitig das Darlehen aufgelöst. Sollte es in der Realität aber weitergeführt werden, so kopieren Sie das Darlehen bitte und fügen Sie es im privaten Bereich auf der Karte „Private Verbindlichkeiten“ ein. Beachten Sie dabei, dass dort als Auszahlungsdatum das Datum des Verkaufs der Immobilie eingegeben werden muss und passen Sie die Valuta des Darlehens auf den Darlehensstand beim Verkauf an.

7.8.4 Kapitallebensversicherungen

Zur Erfassung einer Kapitallebensversicherung und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.3 Kapitallebensversicherungen verwiesen.

Besonderheiten:

a) Im Bereich der personellen Zuordnung können die Zuordnungen frei vorgenommen werden. Für die personelle Verteilung von Vermögen (Rückkaufwert) und Liquidität (Beiträge, Auszahlung) in den Berechnungen wird aber auf die übergeordnete Zuordnung des Eigenheims zurückgegriffen.

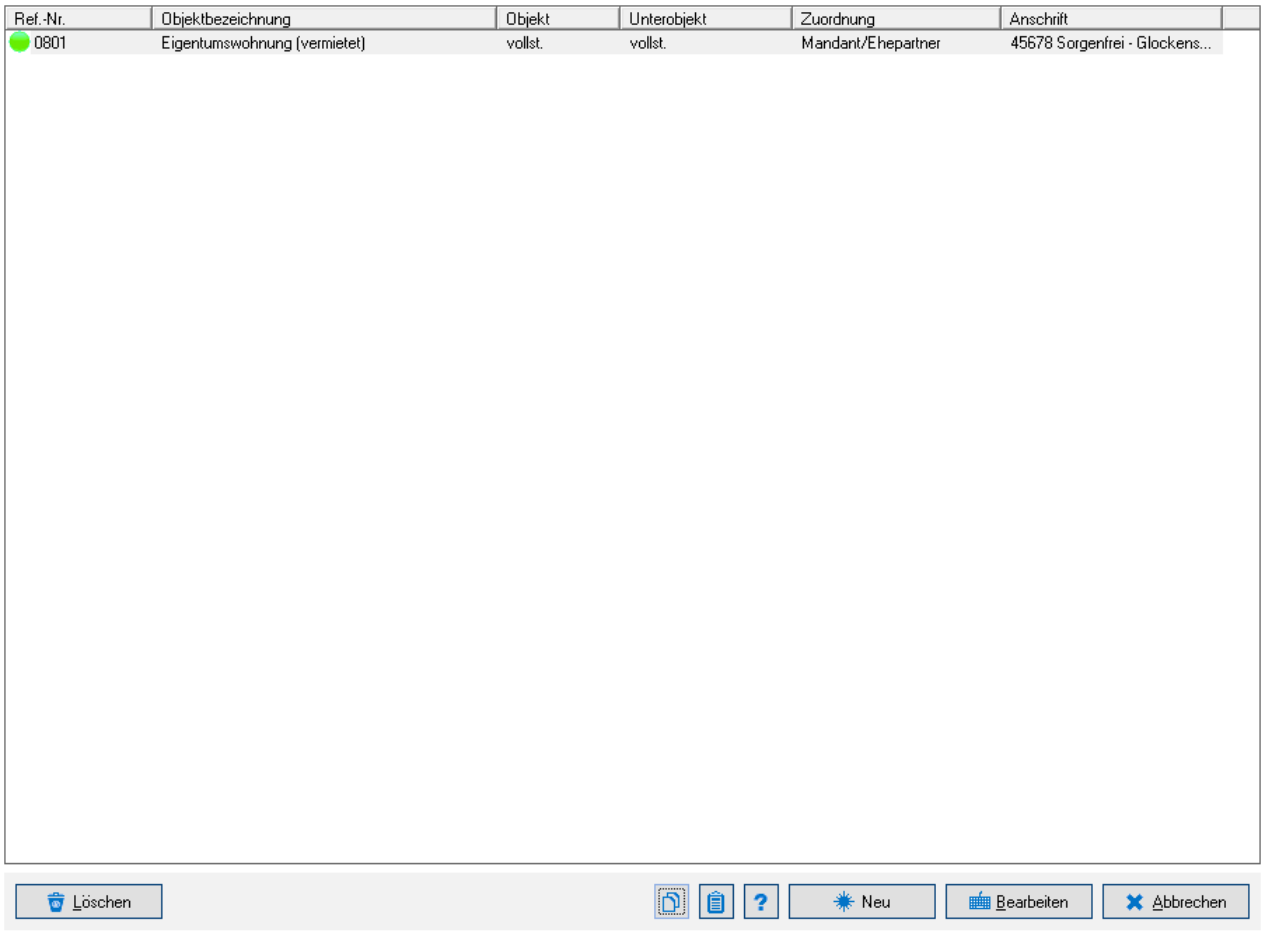
   Die erfassten Werte werden genutzt, um eine rechtliche Zuordnung im Summenbereich der Aufstellung der Kapitallebensversicherungen auszuweisen.

b) Im Bereich „Termine“ kann die Grundeinstellung „Auflösung bei Objektverkauf“ abgewählt werden. Im Falle eines Verkaufs werden vom Programm zwangsweise alle Darlehen abgelöst. Soweit diese Darlehen über Kapitallebensversicherungen getilgt werden sollen, werden diese im Regelfall mit aufgelöst. Dies kann aber z.B. dann nicht sinnvoll sein, wenn die Restlaufzeit der Kapitallebensversicherung nur noch gering ist, da dann in den letzten Jahren mit einer sehr hohen Verzinsung des Rückkaufwertes gerechnet werden kann. Für diesen Fall kann die zwangsweise Auflösung der Kapitallebensversicherung manuell aufgehoben werden.

7.9 Vermietungs-Immobilien

7.9.1 Neuanlage /Auswahl

Wenn Sie über die Menüleiste oben in das Fach „Vermietung“ hineingehen oder in der Navigationsleiste links auf “Vermietungs-Immobilien” geklickt haben, erhalten Sie ein Auswahlfenster, in dem alle bereits angelegten VuV-Immobilien aufgelistet sind.



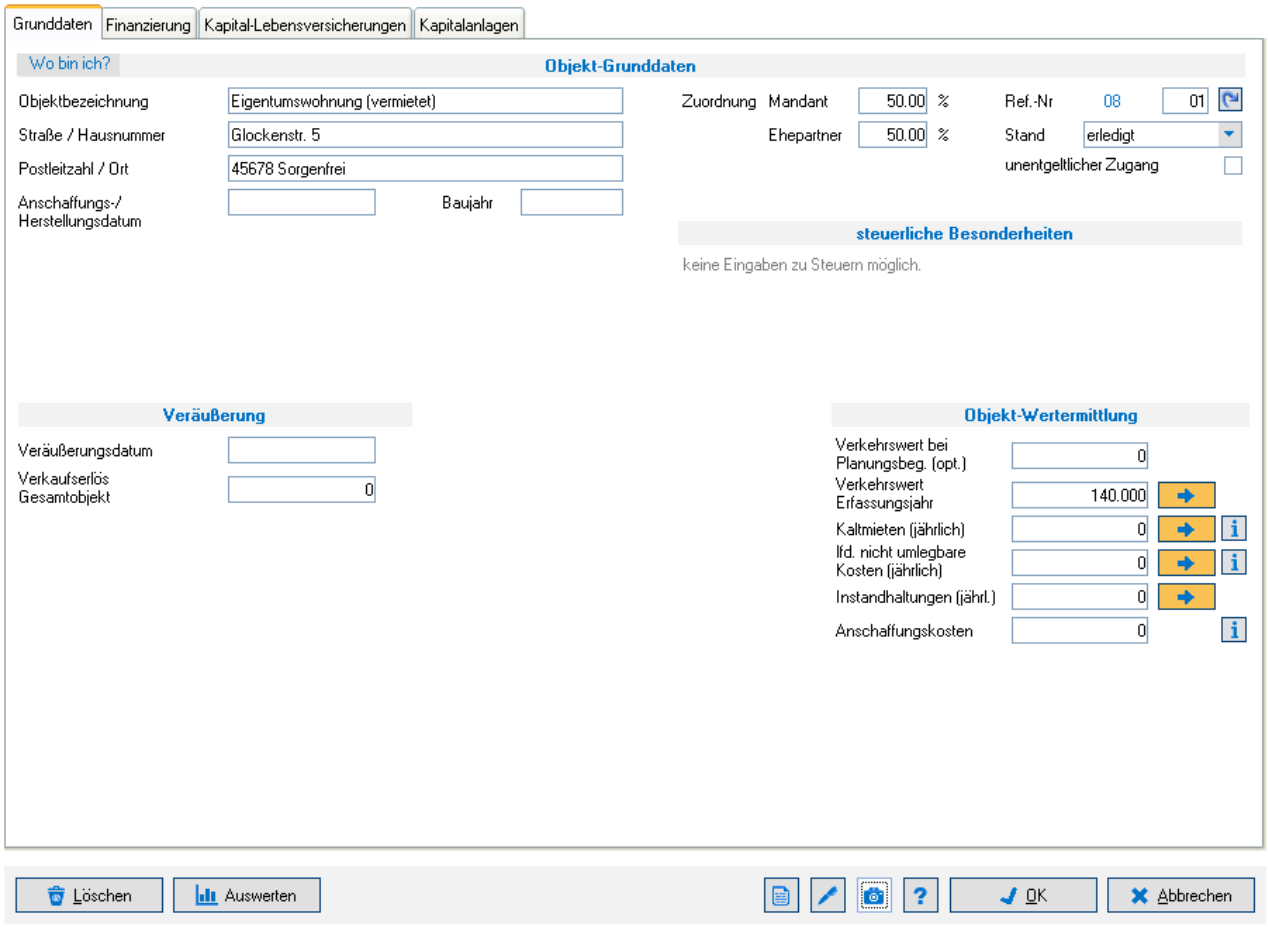
Grafik 268.: Übersicht Vermietung und Verpachtung

Das Programm sieht bei der Neuanlage von VuV-Objekten keine Obergrenze vor. Die Neuanlage geschieht durch den Button „Neu“. Wollen Sie in ein vorhandenes VuV-Objekt hineingehen, drücken Sie den Button „Bearbeiten“ oder doppelklicken Sie auf das gewünschte Objekt.

Durch Doppelklick auf die Spaltenköpfe (z.B. „Objektbezeichnung“) wird die Auswahlbox automatisch nach diesem Kriterium sortiert.

Die Kopierfunktion ermöglicht es Ihnen, VuV-Objekte innerhalb eines Mandanten zu verdoppeln oder auch mandantenübergreifend zu verschieben.

7.9.2 Grunddaten



Grafik 269.: Eingabe Vermietung und Verpachtung, Grunddaten

Objektdaten: Bei der Erfassung eines Vermögensstatus kann man sich auf die Informationen zu Objektbezeichnung und Zuordnung beschränken. Bei Vermietungsimmobilien kann die Summe der Zuordnungsprozentsätze von 100% abweichen, z.B. für den Fall einer Erbengemeinschaft. **Auch wenn eine Zuordnung von 100% nicht erreicht wird, sind alle Angaben zum Objekt als 100%-Werte einzugeben**, da das Programm aufgrund dieser Zahlen einen eigenen Anteil an den Immobilien für Mandant und Ehepartner errechnet.

Das Anschaffungs-/Herstellungsdatum bestimmt, ab wann die Immobilie in stichtagsbezogenen Auswertungen erscheint und löst in diesem Zeitpunkt auch einen Liquiditätsabfluss in Höhe der Anschaffungskosten aus.
Über das Feld „unentgeltlicher Zugang“ kann dieser Liquiditätsabfluss unterdrückt werden. (vgl. Kapitel 2.3.2.6 Erfassung externer Vermögenszuflüsse („unentgeltlicher Zugang“)

Objekt-Wertermittlung: Grundsätzlich ist der Verkehrswert einer Vermögensposition immer ein Pflichtfeld in der Erfassung. Im VuV-Objekt (wie auch bei Eigenheim und Beteiligung) ist die Erfassung eines Verkehrswertes zwar sinnvoll, aber nicht zwingend, um eine Darlehensübersicht

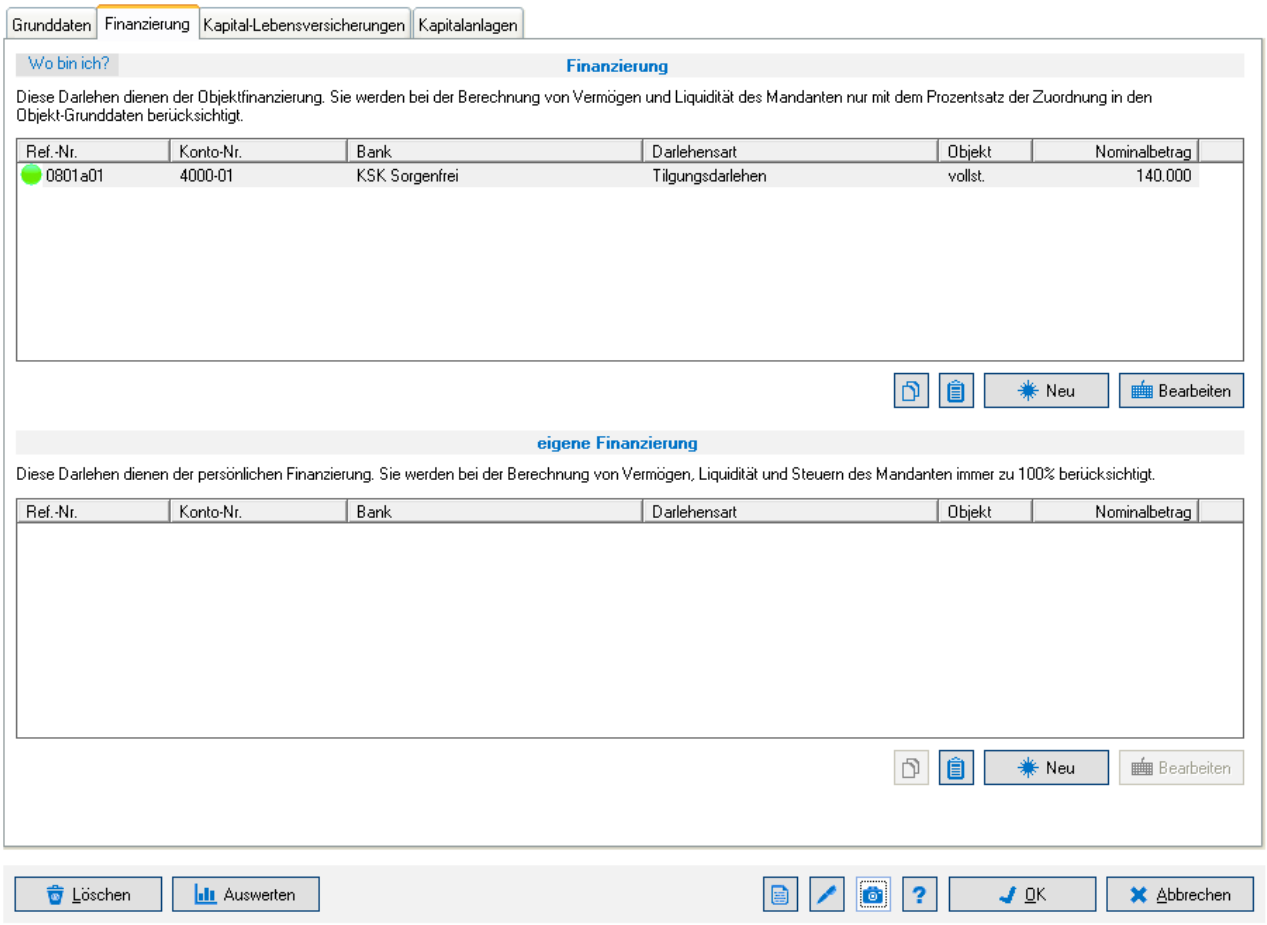
erstellen zu können, ohne sich mit der Bewertung der finanzierten Immobilie beschäftigen zu müssen.
Als Information zur Liquidität aus dem VuV-Objekt können die Mieteinnahmen, die laufenden nicht umlegbaren Kosten und die Instandhaltungen erfasst werden.
Über die Kombination Anschaffungsdatum/Anschaffungskosten wird für das Jahr der Anschaffung ein entsprechender Liquiditätsabfluss ausgelöst.

Veräußerung: Das Veräußerungsdatum bestimmt ab wann diese Immobilie nicht mehr in stichtagsbezogenen Auswertungen erscheint. In Kombination mit dem Verkaufserlös fließt zu diesem Zeitpunkt eine entsprechende Liquidität zu.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.9.3 Finanzierung

Das Programm unterscheidet in “Finanzierung” (Objektfinanzierung) und “eigene Finanzierung” (personenbezogene Finanzierung). Diese Unterscheidung ist erforderlich, wenn ein VuV-Objekt den Ehegatten insgesamt nicht zu 100% gehört, wenn also noch fremde Miteigentümer vorhanden sind.



Grafik 270.: Eingabe Finanzierung und eigene Finanzierung

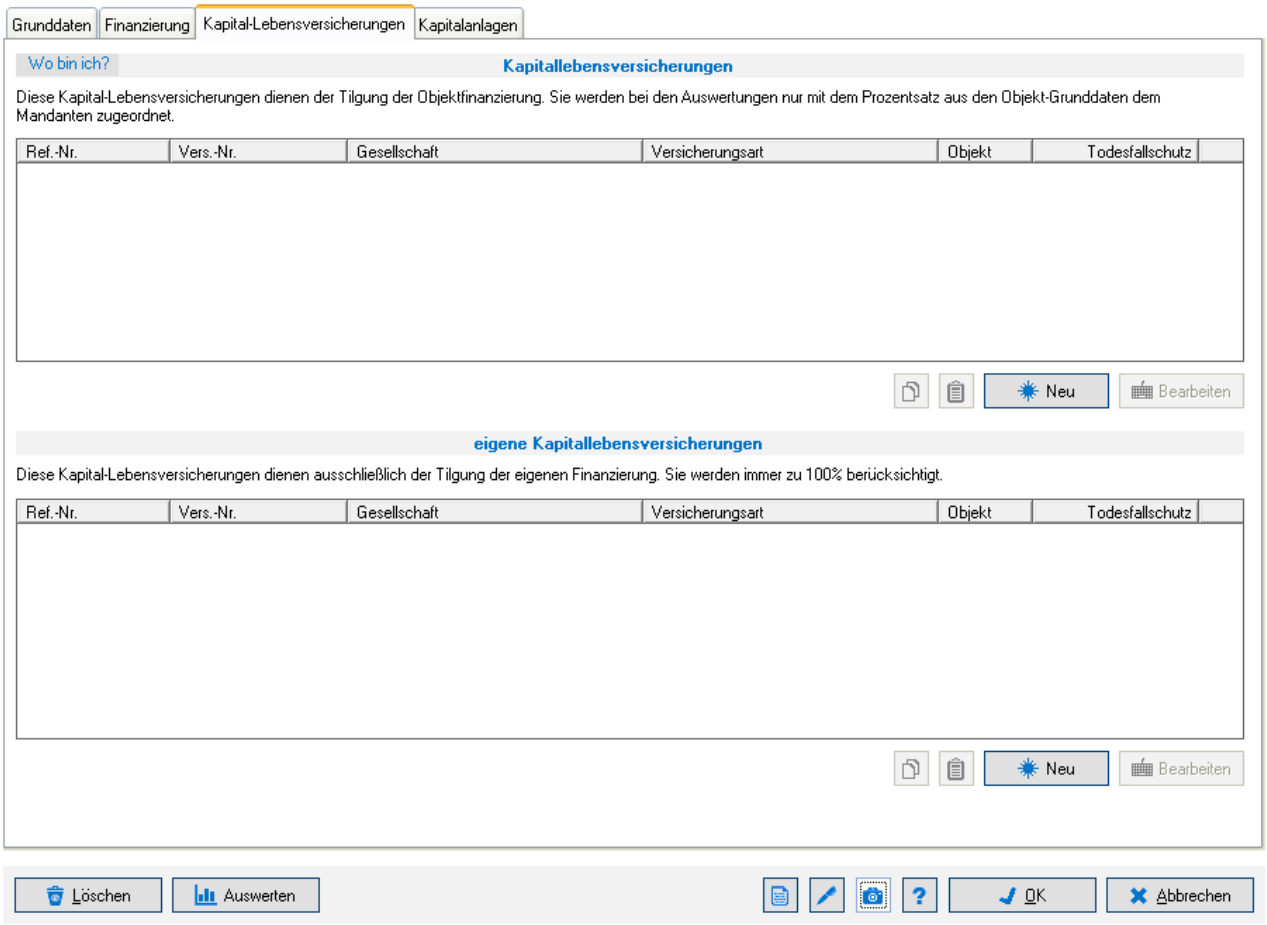
An der Objektfinanzierung ist der zu planende Mandant immer nur in der Höhe seines Beteiligungsprozentsatzes an dem Objekt beteiligt, der in der Karteikarte “Grunddaten” angegeben wird. Diese anteilige Berücksichtigung gilt nicht nur für die Finanzierungskosten, sondern auch für alle anderen Ausgaben und auch die Einnahmen des Objektes. Ist der zu planende Mandant an dem Objekt insgesamt zusammen mit seinem Ehegatten mit weniger als 100% beteiligt, hat er aber zur Finanzierung seines Anteils ein eigenes Darlehen aufgenommen, dann müssen ihm diese Kosten des Darlehens, im Unterschied zu den anderen Ausgaben und den Einnahmen des Objektes, zu 100% zugerechnet werden. Dazu dient der Bereich “eigene Finanzierung”. Die hier angegebenen Darlehensdaten werden beim Mandanten immer zu 100% berücksichtigt.

Wird die Immobilie verkauft, so werden systemseitig alle Darlehen aufgelöst. Sollten diese in der Realität aber weitergeführt werden, so kopieren Sie bitte die Darlehen einzeln und fügen Sie sie im privaten Bereich auf der Karte „Private Verbindlichkeiten“ ein. Beachten Sie dabei, dass dort als Auszahlungsdatum das Datum des Verkaufs der Immobilie eingegeben werden muss und passen Sie die Valuta der Darlehen auf den Darlehensstand beim Verkauf an.

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.1 Darlehen verwiesen.

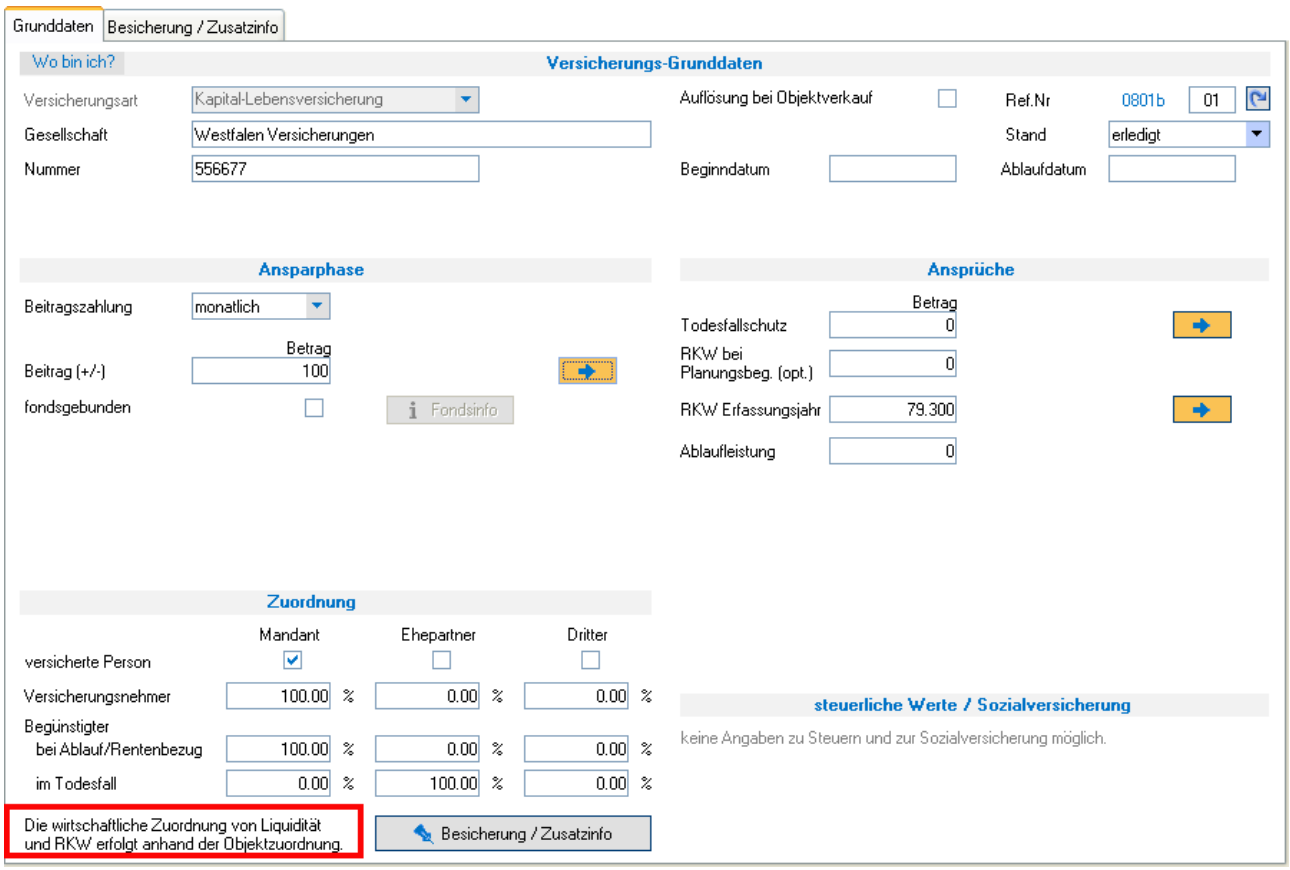
7.9.4 Kapitallebensversicherungen

Die Software unterscheidet in „Kapitallebensversicherungen“ (objektgebunden) und “eigene Kapitallebensversicherungen” (personenbezogen). Diese Unterscheidung ist erforderlich, wenn ein VuV-Objekt den Ehegatten insgesamt nicht zu 100% gehört, wenn also noch fremde Miteigentümer vorhanden sind. Im Falle einer Immobilienbeteiligung ist diese Unterscheidung hinfällig, da bei Beteiligungen die Summe der Zuordnungsanteile von Mandant und Ehepartner immer 100 % betragen muss.



Grafik 271.: Eingabe Kapitallebensversicherung und eigene Kapitallebensversicherung

An den objektgebundenen Kapitallebensversicherungen ist der zu planende Mandant immer nur in der Höhe seines Beteiligungsprozentsatzes an dem Objekt beteiligt, der in der Karteikarte “Grunddaten” angegeben wird. Ist der zu planende Mandant an dem Objekt insgesamt zusammen mit seinem Ehegatten mit weniger als 100% beteiligt, hat er aber eine eigene Kapitallebensversicherung aufgenommen und dem VuV-Objekt zugeordnet, dann müssen ihm das Vermögen, die Liquidität und die steuerlichen Auswirkungen dieser Kapitallebensversicherung zu 100% zugerechnet werden. Dazu dient der Bereich “eigene Kapitallebensversicherungen”.



Grafik 272.: Eingabe VuV Kapitallebensversicherung

Zur Erfassung einer Kapitallebensversicherung und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.3 Kapitallebensversicherungen verwiesen.

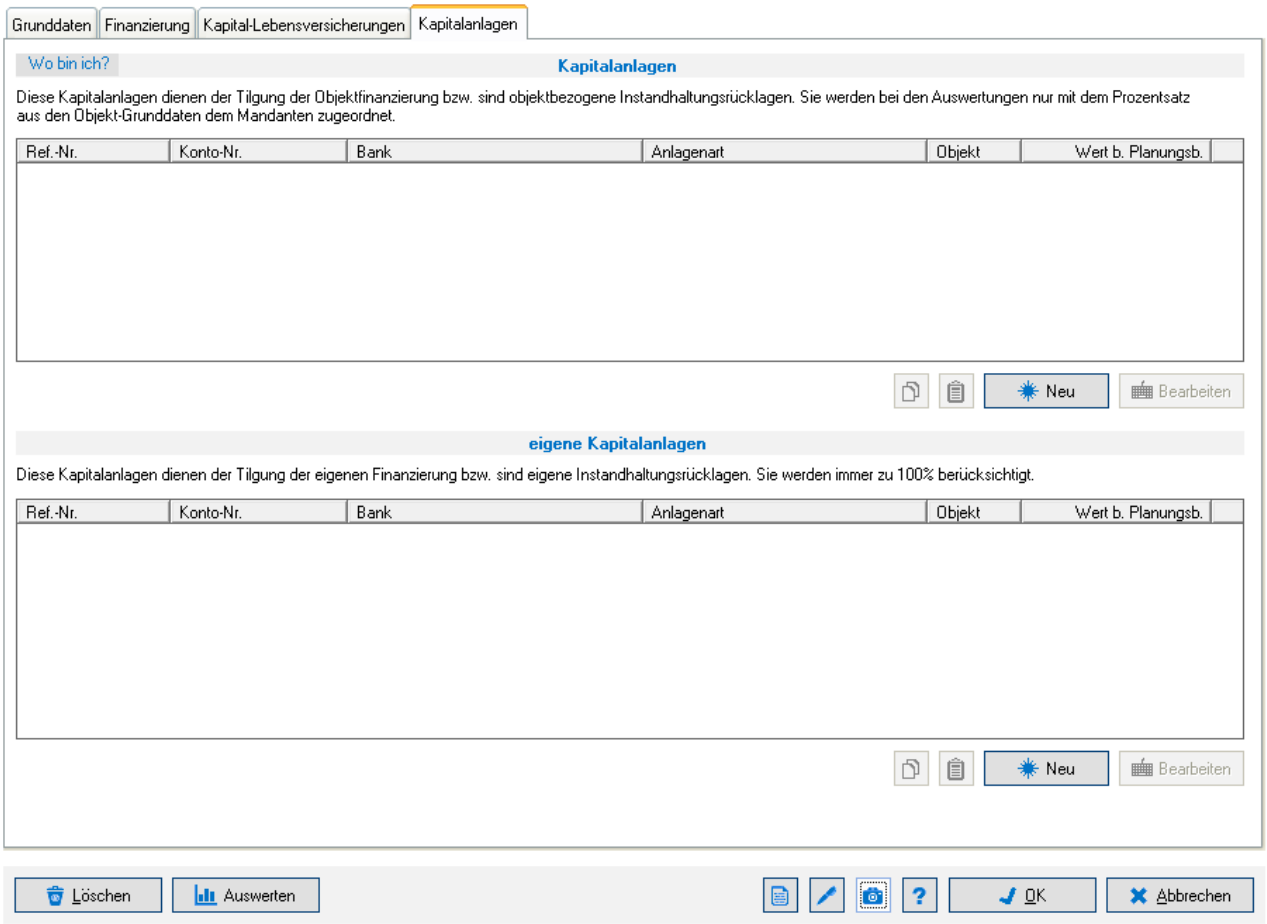
Besonderheiten:

a) Im Bereich der personellen Zuordnung können die Zuordnungen frei vorgenommen werden. Für die personelle Verteilung von Vermögen (Rückkaufwert) und Liquidität (Beiträge, Auszahlung) in den Berechnungen wird aber auf die übergeordnete Zuordnung des Vermietungsobjektes zurückgegriffen.

   Die erfassten Werte werden genutzt, um eine rechtliche Zuordnung im Summenbereich der Aufstellung der Kapitallebensversicherungen auszuweisen.

b) Im Bereich „Termine“ kann die Grundeinstellung „Auflösung bei Objektverkauf“ abgewählt werden. Im Falle eines Verkaufs werden vom Programm zwangsweise alle Darlehen abgelöst. Soweit diese Darlehen über Kapitallebensversicherungen getilgt werden sollen, werden diese im Regelfall mit aufgelöst. Dies kann aber z.B. dann nicht sinnvoll sein, wenn die Restlaufzeit der Kapitallebensversicherung nur noch gering ist, da dann in den letzten Jahren mit einer sehr hohen Verzinsung des Rückkaufwertes gerechnet werden kann. Für diesen Fall kann die zwangsweise Auflösung der Kapitallebensversicherung manuell aufgehoben werden.

7.9.5 Kapitalanlagen



Grafik 273.: Übersicht Kapitalanlagen

Auch hier wird – wie bei Finanzierung und Kapitallebensversicherungen – zwischen objektgebundenen und eigenen Kapitalanlagen unterschieden.

Diese Karte soll es ermöglichen neben alternativen Tilgungsinstrumenten für die Finanzierung, wie z.B. Investmentfonds, Ansparphase von Bausparverträgen, auch Instandhaltungsrücklagen zu erfassen.

Für die grundsätzliche Erfassung auf der Karte Kapitalanlagen kann auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.4 Kapitalanlagen verwiesen werden.

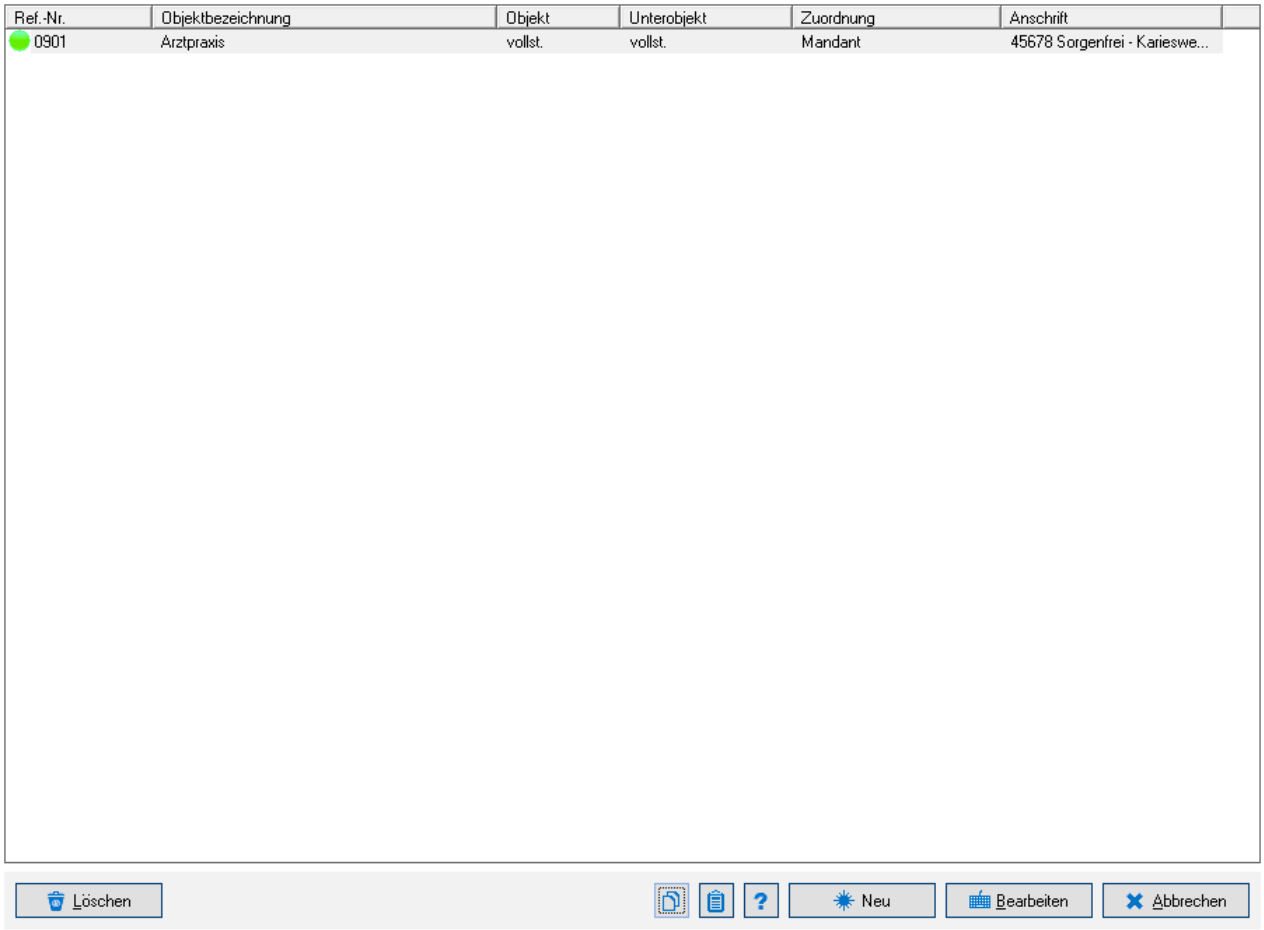
Bei der Erfassung von Instandhaltungsrücklagen entsprechen die „jährlichen Anschaffungen“ der Zuführung zur Instandhaltungsrücklage, die „jährlichen Verkäufe“ den Entnahmen aus der Instandhaltungsrücklage.

Wird die Immobilie verkauft, so werden systemseitig alle Kapitalanlagen aufgelöst. Sollten diese in der Realität aber weitergeführt werden, so kopieren Sie diese einzeln und fügen Sie sie im privaten Bereich auf der Karte „Kapitalvermögen“ ein. Beachten Sie dabei, dass als Anschaffungsdatum

das Datum des Verkaufs der Immobilie eingegeben werden muss und erfassen Sie als Anschaffungskosten den Vermögenswert der Kapitalanlage beim Verkauf.

7.10 Betriebe

7.10.1 Neuanlage / Auswahl



Grafik 274.: Auswahl Betriebe

Wenn Sie über die Menüleiste oben in das Fach „betriebl. Vermögen“ hineingehen oder in der Navigationsleiste links auf “Betriebe” geklickt haben, erhalten Sie ein Auswahlfenster, in dem alle bereits angelegten Betriebe aufgelistet sind.

Die Neuanlage geschieht durch den Button „Neu“. Wollen Sie in einen vorhandenen Betrieb hineingehen, drücken Sie den Button „Bearbeiten“ oder Doppelklicken Sie auf den gewünschten Betrieb. Durch Doppelklick auf die Spaltenköpfe (z.B. „Objektbezeichnung“) wird die Auswahlbox automatisch nach diesem Kriterium sortiert.

Die Kopierfunktion ermöglicht es Ihnen, Betriebe innerhalb eines Mandanten zu verdoppeln oder auch mandantenübergreifend zu verschieben.

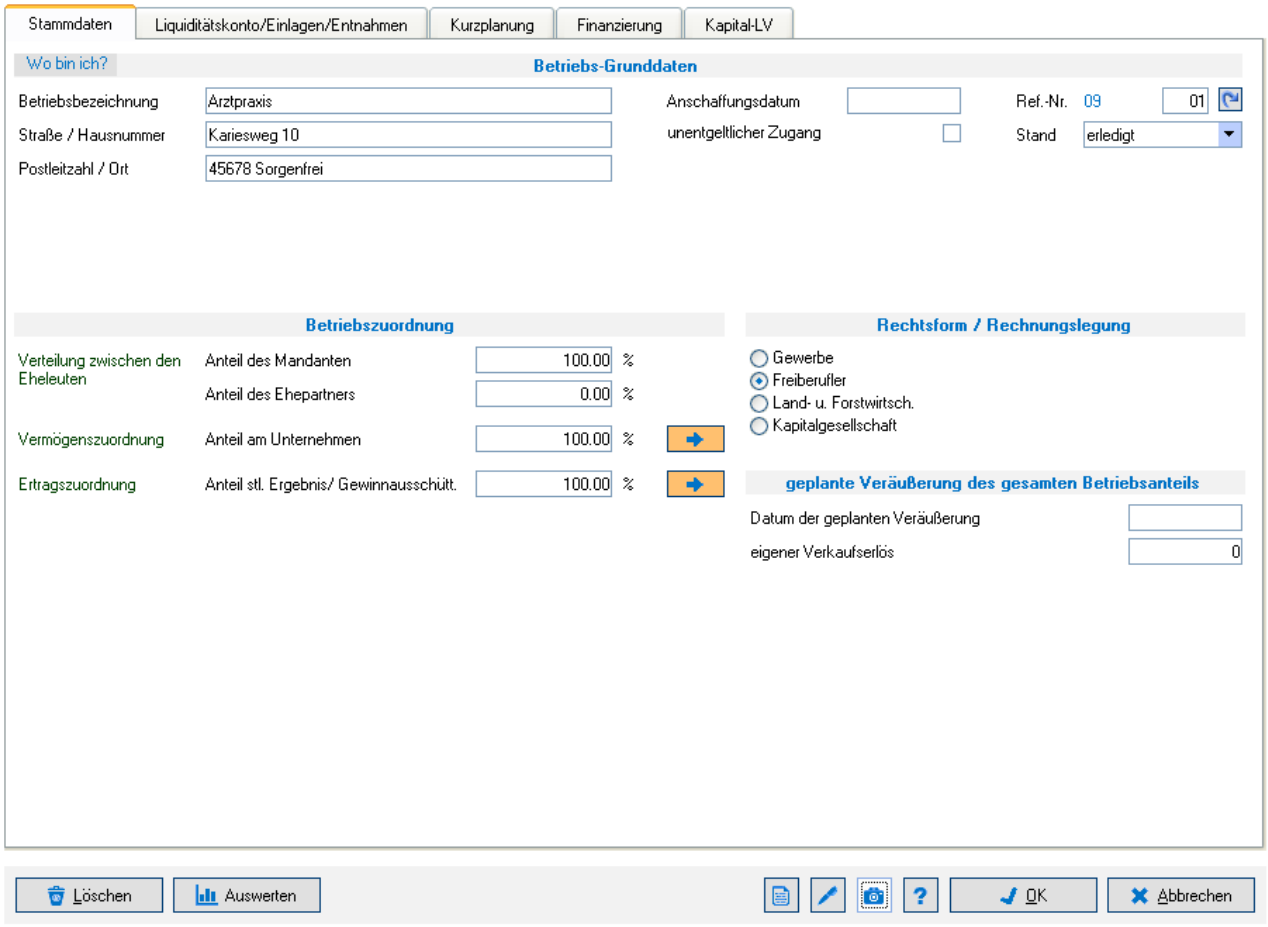
Sie haben in der Erfassung die Wahl zwischen:

- Gewerbebetrieb
- Freiberufler
- Land- und Forstwirtschaft und
- Kapitalgesellschaft

Da sich die Erfassung von Gewerbebetrieben, freiberuflichen Praxen sowie land- und forstwirtschaftlichen Betrieben nicht unterscheiden, haben wir die Erläuterungen für diese drei Betriebsformen zusammengefasst.
Abweichungen in der Erfassung von Kapitalgesellschaften werden innerhalb der Beschreibung jeweils gesondert erläutert.

Hinweis:
Im Gegensatz zu allen anderen Bereichen der Software dient die Erfassung von Darlehen und Kapitallebensversicherungen in der betrieblichen Planung nicht als Berechnungsgrundlage zur Ermittlung von Vermögen und Liquidität. Die Erfassung dient hier ausschließlich der Dokumentation und dem Ausweis in der Darlehensaufstellung, dem Darlehensspiegel und der Ermöglichung eines Bruttoausweises von Vermögen und Verbindlichkeiten in der Vermögens- und Statusbilanz.

7.10.2 Betriebs-Stammdaten



Grafik 275.: Betriebsstammdaten im Status

Betriebs-Grunddaten: Hier kann neben den allgemeinen Adressangaben ein Eröffnungs- bzw. Anschaffungsdatum erfasst werden, so dass auch Betriebe planbar sind, die erst nach Planungsbeginn gegründet werden sollen bzw. die nach Planungsbeginn erworben werden sollen. Wenn ein Anschaffungsdatum innerhalb des Erfassungszeitraums eingegeben wird, führt dies auch im entsprechenden Jahr zu einem Liquiditätsabfluss in Höhe der Anschaffungskosten, die auf der Karte „Kurzplanung“ erfasst werden.

Zusätzlich besteht die Option, einen geschenkten oder ererbten Betrieb als „unentgeltlichen Zugang“ zu definieren. Das Anschaffungsdatum entspricht dann dem Schenkungsdatum. Der Betrieb geht dann in diesem Zeitpunkt als Vermögen zu. Es findet aber kein Liquiditätsabfluss für die Betriebsübernahme statt.

Betriebszuordnung: Dieser Bereich erfasst die Besitzverhältnisse am Betrieb. Zunächst ist eine Verteilung zwischen den Eheleuten vorzunehmen. Hier muss immer eine Summe von 100 % erreicht werden. Die Zuordnung des Betriebes erfolgt dann über das Feld Vermögenszuordnung.
Beispiel: Der Ehemann ist zu 50 % an einer OHG beteiligt.

Eingabe: Verteilung zwischen den Eheleuten 100 % beim Ehemann, 0 % bei der Ehefrau, Vermögenszuordnung 50 %.

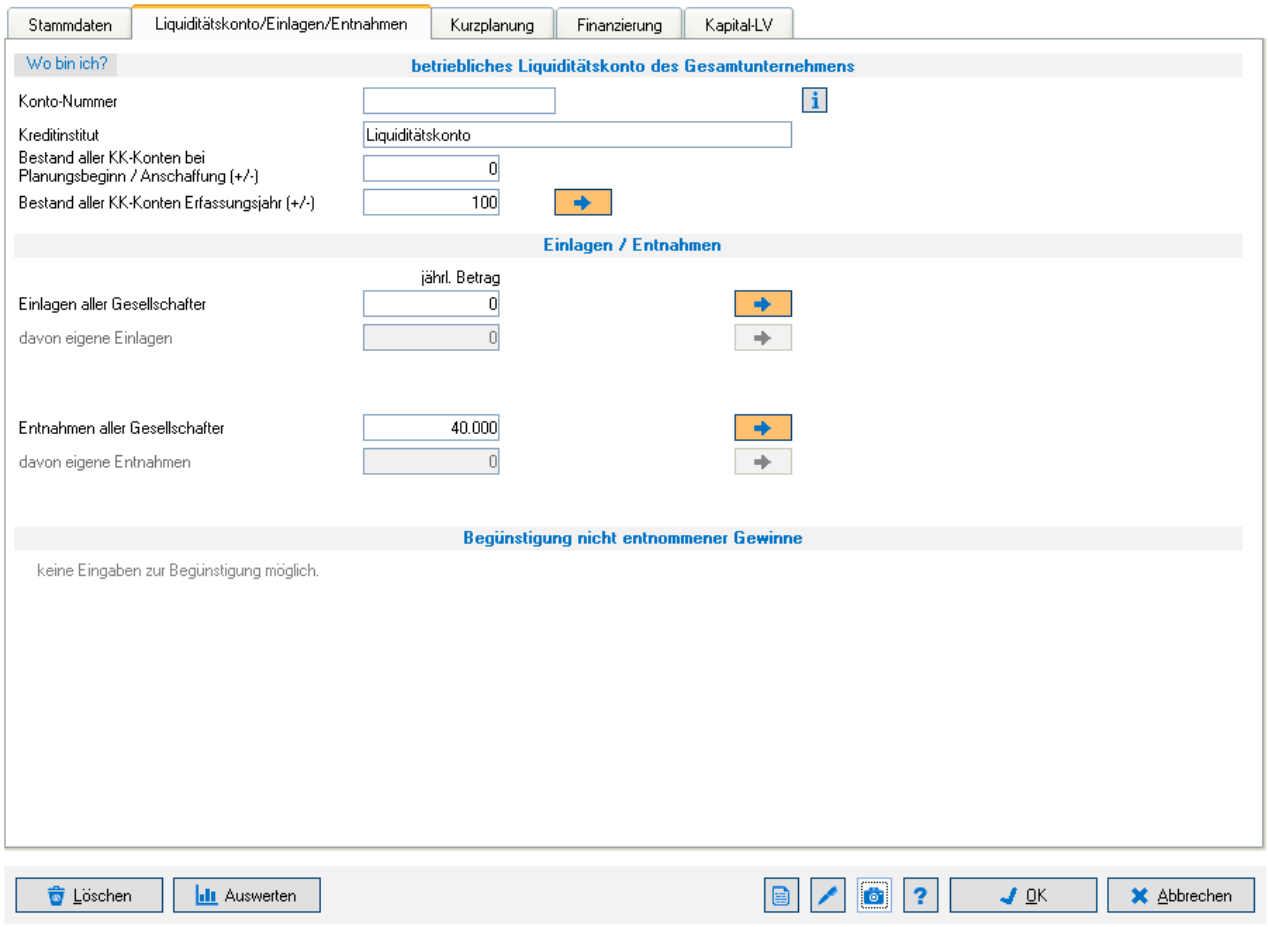
Getrennt von der Vermögenszuordnung ist die Ertragszuordnung vorzunehmen, so dass auch von der Vermögenszuordnung abweichende Werte eingegeben werden können.

geplante Veräußerung: Hier ist es möglich, eine Gesamtveräußerung des Betriebes zu simulieren. Hierbei ist zu beachten, dass ein Veräußerungserlös auch bei einer Vermögenszuordnung kleiner 100 % den gesamten Erlös darstellt, der auf den Planmandanten entfällt. Gedanklich wird der gesamte Betriebsanteil von Mandant und Ehepartner verkauft.
(Hinweis: Hier besteht ein Gegensatz zum VuV-Bereich: Dort wird das gesamte Objekt verkauft, so dass der Veräußerungsbetrag dem Planmandanten nur im Verhältnis seines Anteils am VuV-Objekt zugerechnet wird.)

Rechtsform/Rechnungslegung: Hier steht Ihnen eine Auswahl zwischen den verschiedenen Betriebsformen zur Verfügung.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.10.3 Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen



Grafik 276.: Eingabe Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen

Auf der Karteikarte „Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen“ erfassen Sie die Daten der freien betrieblichen Liquidität. Das betriebliche Liquiditätskonto ist die Summe aller laufenden Konten des Unternehmens, der Kasse und aller sonstigen Liquiditätsbestände (Festgelder etc.).
Neben Kontonummer und Bank kann der summierte Bestand der betrieblichen Liquidität zum Planungsbeginn und zu jedem Erfassungsstichtag eingegeben werden.

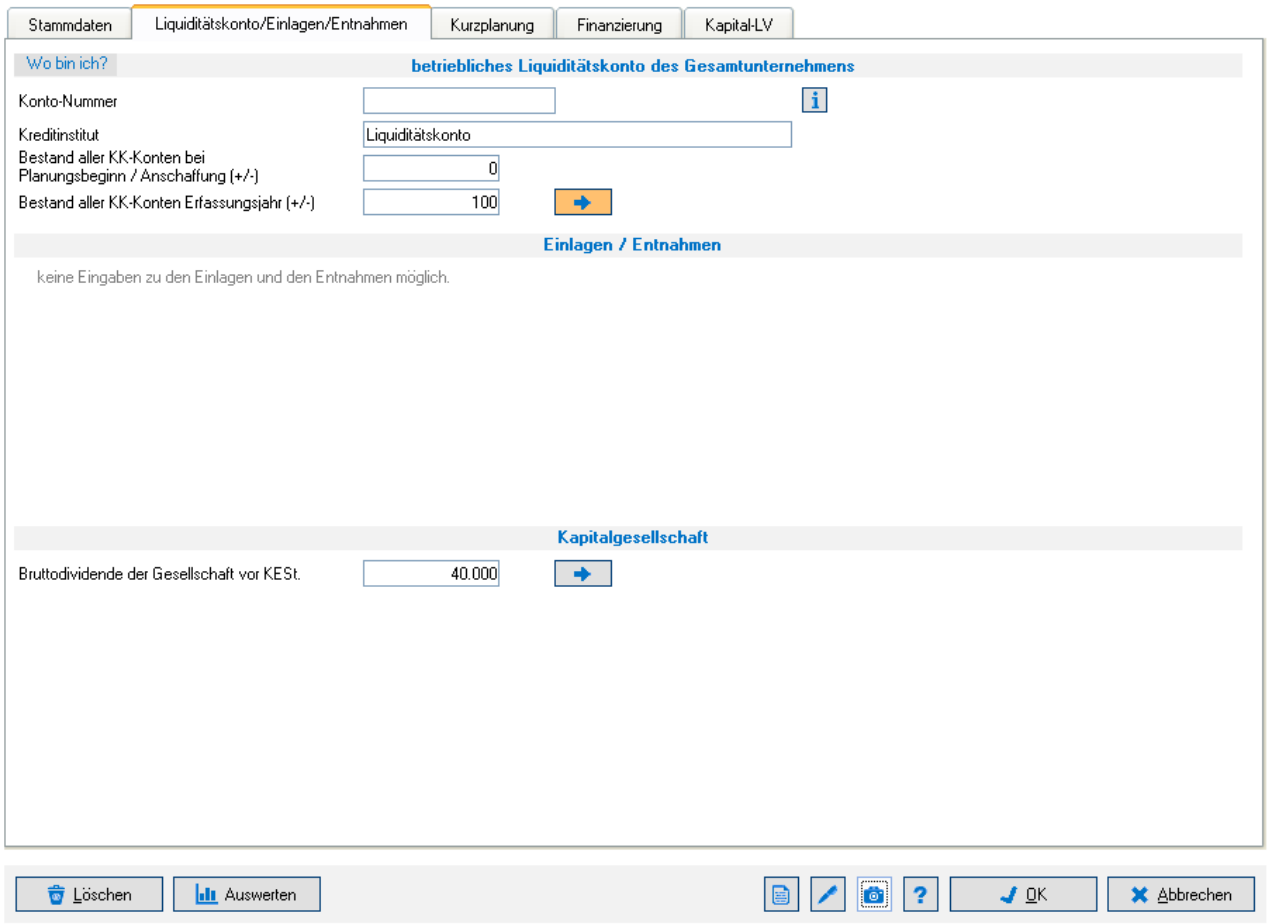
Einlagen/Entnahmen: Hier können Sie bestimmen, welche Beträge aus dem Liquiditätsüberschuss des Betriebes durch Privatentnahmen entzogen bzw. durch Privateinlagen dem Betrieb zugeführt werden sollen. Durch die Erfassung dieser Größen werden zwei Analysen möglich:

a) Wie entwickelt sich die betriebliche Liquidität. Hierzu muss auf der Karte „Kurzplanung“ auch das liquide Ergebnis vor Entnahmen erfasst werden.
b) Wie entwickelt sich die private Liquidität, weil diese Entnahmen als Liquiditätszufluss in der privaten Liquiditätsberechnung berücksichtigt werden.

Sie können die Einlagen aller Gesellschafter sowie die auf den Mandanten entfallenden Einlagen eingeben und entsprechend die Entnahmen aller Gesellschafter bzw. die Entnahmen des

Mandanten. Ist die Ertragszuordnung kleiner als 100 % müssen Sie zwingend die Gesamtentnahmen aller Gesellschafter und die Entnahmen des Mandanten eingeben.

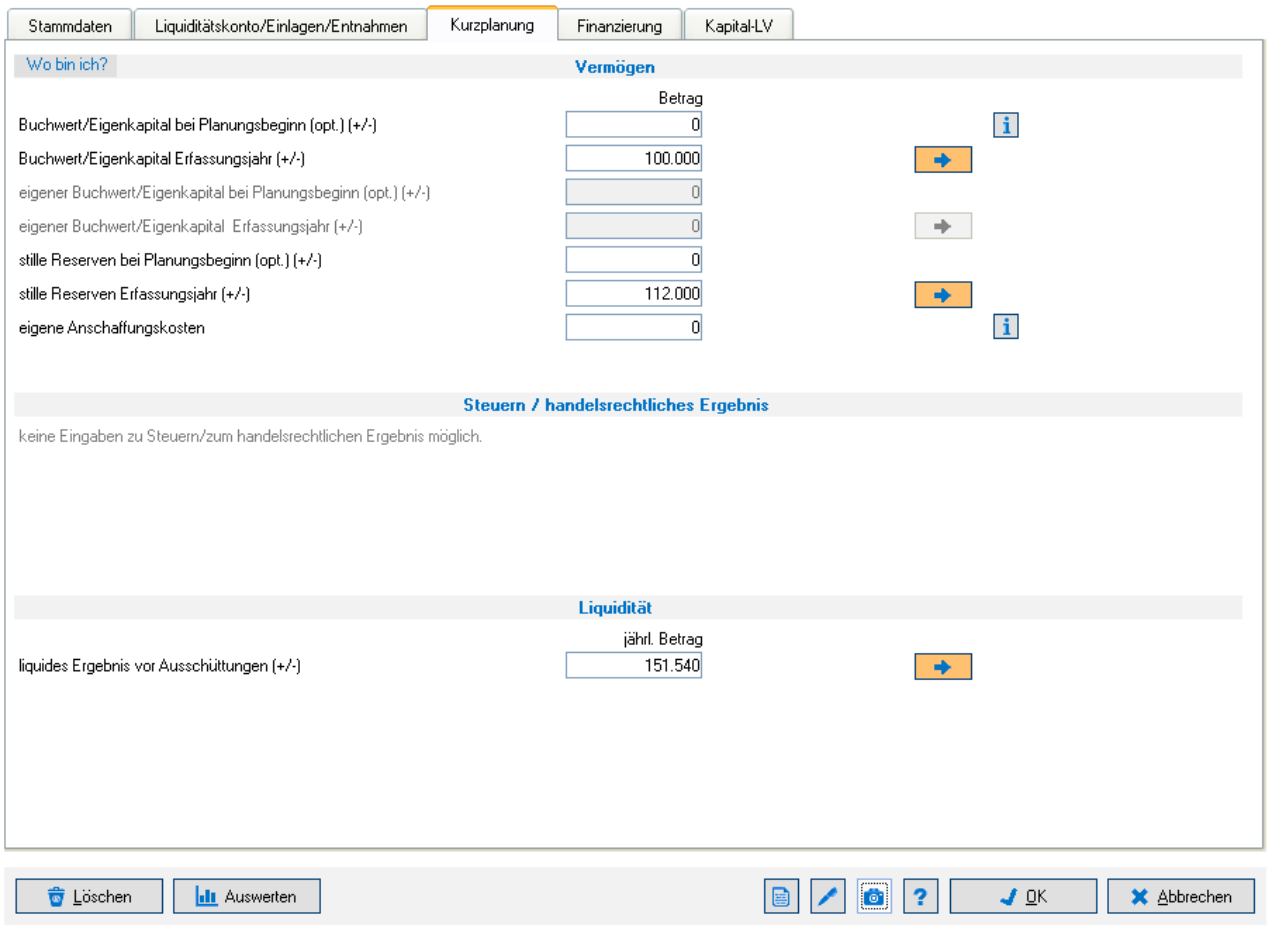
Besonderheiten bei der Erfassung von Kapitalgesellschaften:



Grafik 277.: Eingabe Liquiditätskonto/Einlagen/Entnahmen

Kapitalgesellschaft: Hier bestimmen Sie, welcher Betrag durch die Ausschüttung einer Bruttodividende aus dem Liquiditätsüberschuss der Kapitalgesellschaft entzogen werden soll.

7.10.4 Kurzplanung



Grafik 278.: Eingabe Kurzplanung

Auf dieser Karte werden die Werte für Vermögen und Liquidität des Unternehmens eingegeben.

Vermögen: Hier erfassen Sie das Eigenkapital bei Planungsbeginn und im Erfassungsjahr. Das zu erfassende Eigenkapital entspricht dem Eigenkapital der Bilanz.

Der eigene Buchwert ist einzugeben, um die Entwicklung des Buchwerts des Mandanten bei einer Vermögenszuordnung kleiner 100% fortschreiben zu können. Die unterschiedlichen variablen Kapitalkonten der Gesellschafter bei Personengesellschaften verbieten hier eine automatische Ableitung aus dem Buch-/Vermögenswert des Unternehmens anhand des Prozentsatzes der Vermögenszuordnung.

Besonderheiten bei der Erfassung von Kapitalgesellschaften:

Der eigene Buchwert bei Planungsbeginn ist bei Kapitalgesellschaften nicht erfassbar, weil er automatisch aus Vermögensanteil und Eigenkapital der Gesellschaft ermittelt wird.

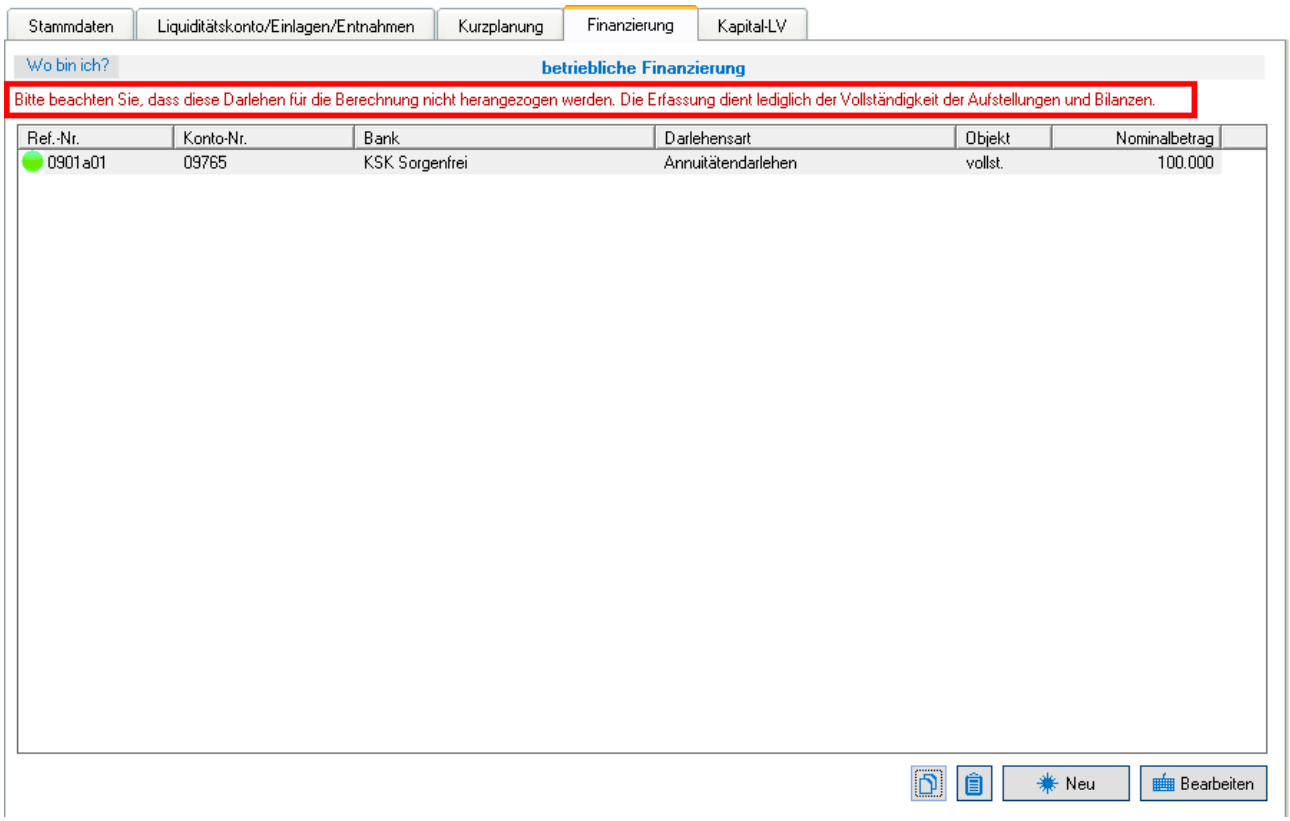
Die Stillen Reserven können ebenfalls im Bereich „Vermögen“ eingegeben werden. Zur Abbildung eines „Badwill“ ist hier auch die Eingabe von negativen Werten möglich.

Die eigenen Anschaffungskosten bestimmen die Höhe des Liquiditätsabflusses aus der privaten Liquidität im Zeitpunkt der Anschaffung.

liquides Ergebnis vor Einlagen / Entnahmen: Der hier erfragte Cash Flow vor Entnahmen/Einlagen entspricht weder dem steuerlichen noch dem handelsrechtlichen Ergebnis, da Einflussgrößen wie Abschreibungen und Tilgung von Darlehen zu Abweichungen führen. Das liquide Ergebnis vor Entnahmen entnimmt man in der Regel der Cash Flow-Überleitung der BWA zum 31.12. des entsprechenden Jahres.

7.10.5 betriebliche Darlehen

Die Erfassung dient nur der Dokumentation und dem Ausweis in der Darlehensaufstellung, dem Darlehensspiegel und der Ermöglichung eines Bruttoausweises in der Vermögens- und Statusbilanz.



Grafik 279.: Übersicht der betrieblichen Darlehen

Die aus den Darlehen resultierenden Liquiditätsströme (z.B. Darlehensauszahlungen und Tilgungen) werden im liquiden Ergebnis, dass auf der Karte „Kurzplanung“ erfasst wird, nicht berücksichtigt.

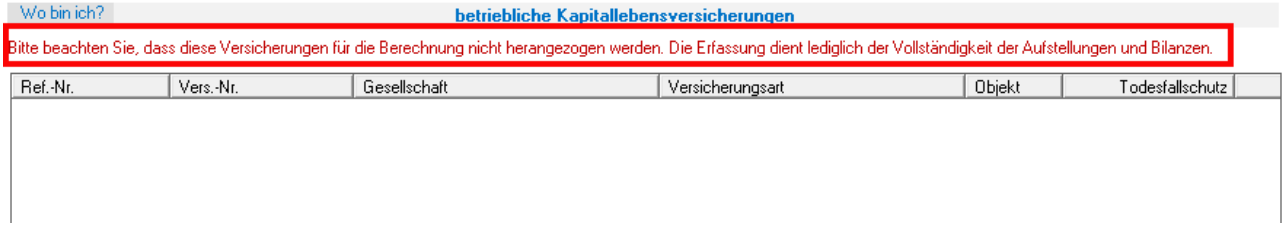
Die betrieblichen Darlehen werden automatisch analog den Besitzverhältnissen am Betrieb zugeordnet. Diese „Aufteilung“ zeigt die rechnerische Aufteilung der Darlehen für die Auswertungen an. Da die rechtliche Zuordnung (Schuldnereigenschaft) und die Haftung im

Aussenverhältnis in der Praxis davon abweichen können, können diese auch erfasst werden. Die Schuldnereigenschaft und die Haftung im Aussenverhältnis werden in der Auswertung „Aufstellung der Darlehen“ berücksichtigt.

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.1 Darlehen und Kapitel 7.2.2 Leasing verwiesen.

7.10.6 betriebliche Kapitallebensversicherungen

Die Erfassung von Kapitallebensversicherungen in der betrieblichen Kurzplanung dient nur der Dokumentation und dem Ausweis in der Aufstellung der Versicherungen, dem Lebensversicherungsspiegel und der Ermöglichung eines Bruttoausweises in Vermögens- und Status-Bilanz.



Grafik 280.: Übersicht der betrieblichen Kapitallebensversicherungen

Zur Erfassung einer Kapitallebensversicherung und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.3 Kapitallebensversicherungen verwiesen.

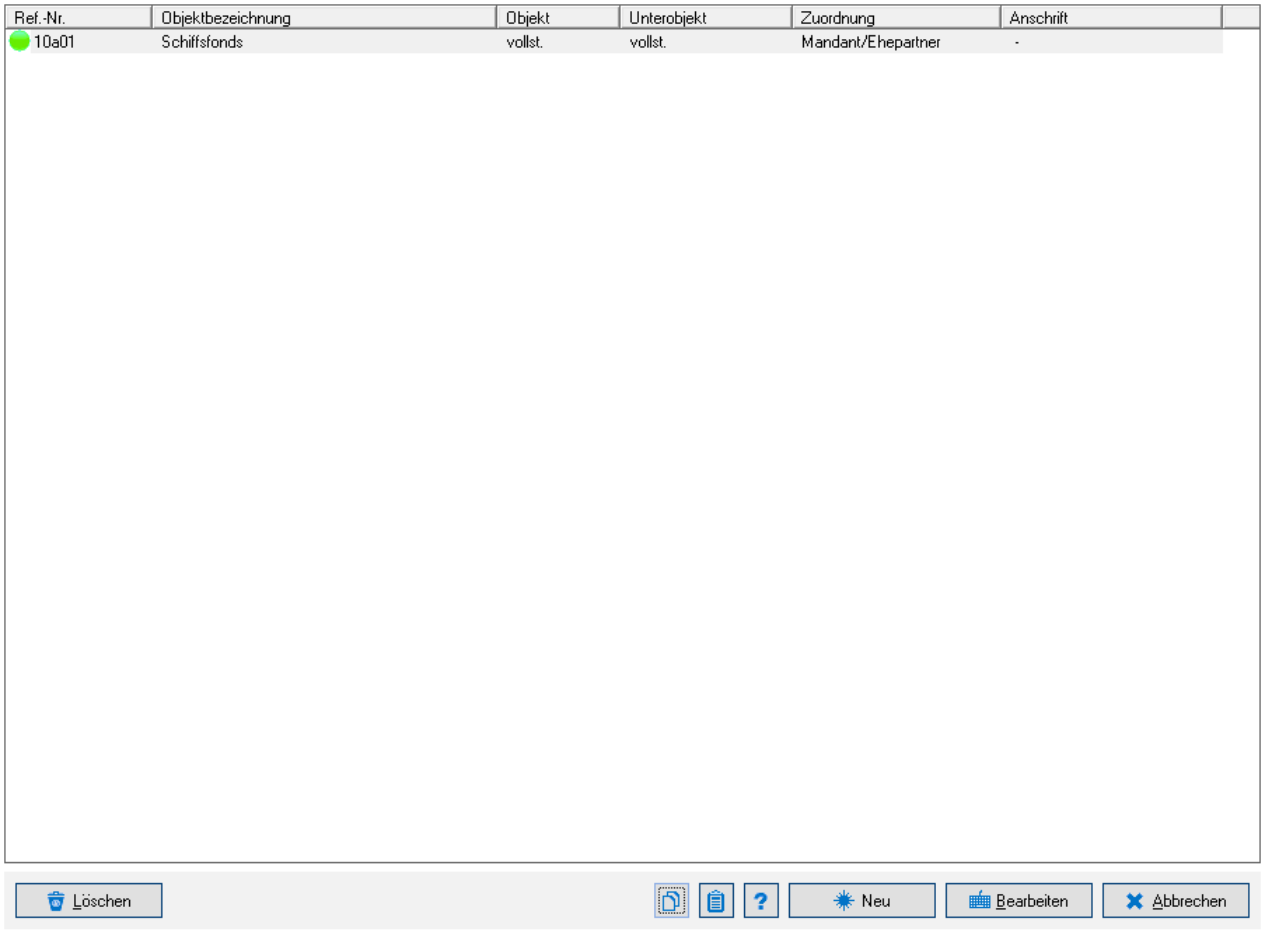
Bitte beachten Sie, dass die Werte der Kapitallebensversicherung in den betrieblichen Werten zu Vermögen und Liquidität nicht berücksichtigt werden.

Besonderheiten:

1) Im Bereich der personellen Zuordnung können die Zuordnungen frei vorgenommen werden. Für die personelle Verteilung von Vermögen (Rückkaufwert) und Liquidität (Beiträge, Auszahlung) in den Berechnungen wird aber auf die übergeordnete Zuordnung des Betriebes zurückgegriffen. Die erfassten Werte werden genutzt, um eine rechtliche Zuordnung im Summenbereich der Aufstellung der Kapitallebensversicherungen auszuweisen.
2) Im Bereich „Termine“ kann die Grundeinstellung „Auflösung bei Verkauf des Objektes“ bei Kurzplanungen nicht abgewählt werden.

7.11 Beteiligungen

7.11.1 Neuanlage / Auswahl



Grafik 281.: Auswahl einer betrieblichen Beteiligung

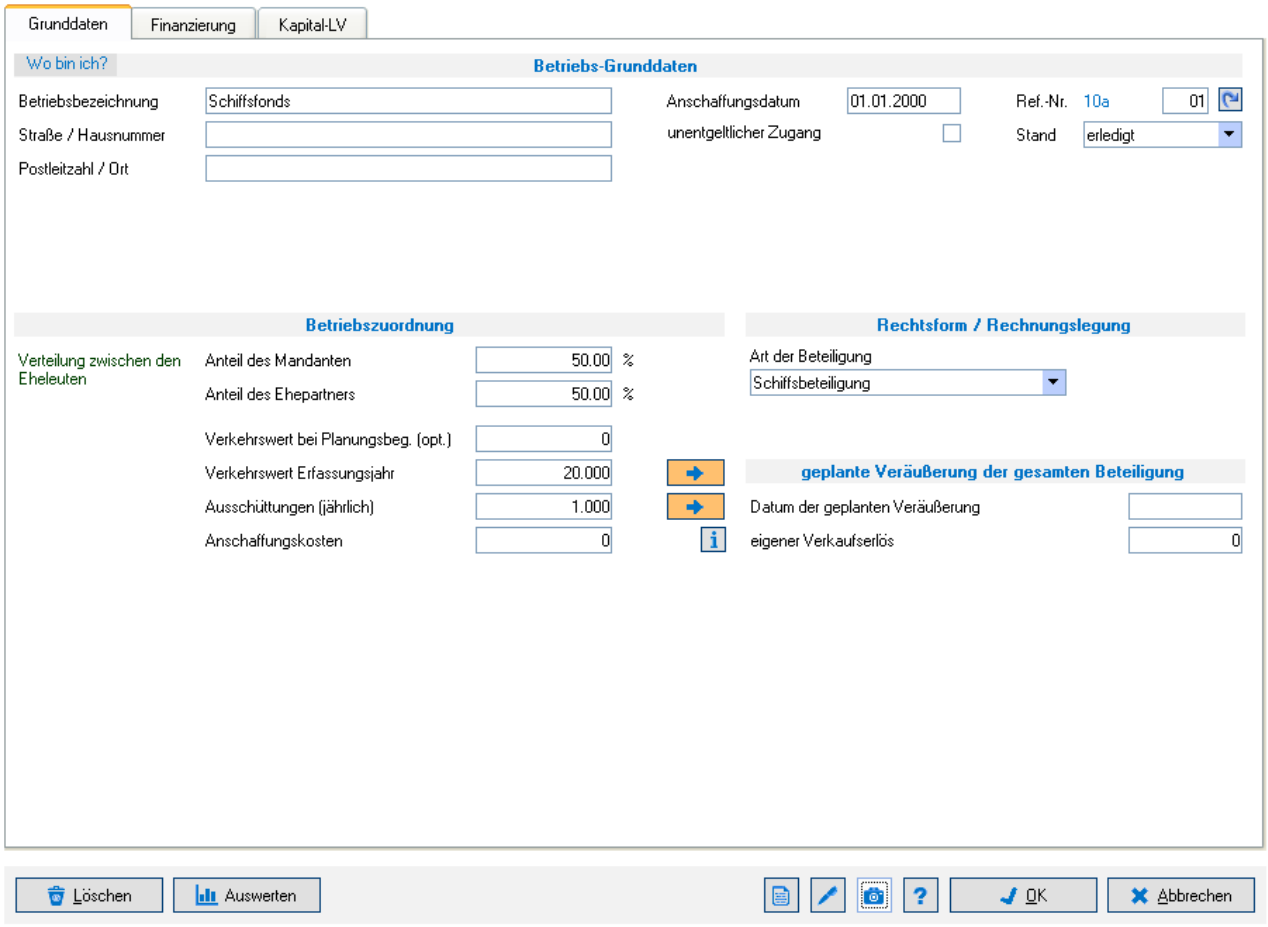
Eine Übersicht über alle bereits angelegten Beteiligungen erhalten Sie über zwei Wege:

1) Über die Navigationsleiste links mit Klick auf den Balken „Beteiligungen“.
2) Über die Pull-Down-Menüs oben „betriebl. Vermögen“ bzw. „Vermietung“ und dort „gewerbliche Beteiligungen anlegen/verwalten“ bzw. „Immobilienbeteiligungen anlegen/verwalten“.

7.11.2 gewerbliche Beteiligungen

Hier können Sie gewerbliche Fondsbeteiligungen wie z.B. Medienfonds oder Schiffsbeteiligungen verwalten.

7.11.2.1 Stammdaten



Grafik 282.: Eingabe Stammdaten

Fonds-Stammdaten: Neben der Bezeichnung der Beteiligung können Adressdaten, das Anschaffungsdatum sowie ein eventueller unentgeltlicher Zugang erfasst werden.
Das Anschaffungsdatum bestimmt, ab wann die Beteiligung in stichtagsbezogenen Auswertungen erscheint und löst in diesem Zeitpunkt auch einen Liquiditätsabfluss in Höhe der Anschaffungskosten aus.
Über das Feld „unentgeltlicher Zugang“ kann dieser Liquiditätsabfluss unterdrückt werden. (vgl. Kapitel 2.3.2.6 Erfassung externer Vermögenszuflüsse („unentgeltlicher Zugang“)

Betriebszuordnung: Hier erfassen Sie die Anteilsverhältnisse zwischen den Eheleuten, die in der Summe immer 100% sein muss.

Grundsätzlich ist der Verkehrswert einer Vermögensposition immer ein Pflichtfeld in der Erfassung. Bei der Beteiligung (wie auch bei Eigenheim und VuV) ist die Erfassung eines Verkehrswertes zwar sinnvoll, aber nicht zwingend, um eine Darlehensübersicht erstellen zu können, ohne sich mit der Bewertung der finanzierten Beteiligung beschäftigen zu müssen.

Hier können Sie den Verkehrswert der Beteiligung erfassen und die Höhe der Ausschüttung. Über die Kombination Anschaffungsdatum/Anschaffungskosten wird der Liquiditätsabfluss im Anschaffungsjahr gesteuert.

geplante Veräußerung der gesamten Beteiligung: Das Veräußerungsdatum bestimmt ab wann die Beteiligung nicht mehr in stichtagsbezogenen Auswertungen erscheint. In Kombination mit dem Verkaufserlös fließt zu diesem Zeitpunkt eine entsprechende Liquidität zu.

Beteiligungsart: Hier definieren Sie die Art der Beteiligung. Diese Zusatzinformation wird in der Aufstellung für Beteiligungen mit ausgewertet.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.11.2.2 eigene Darlehen

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.1 Darlehen verwiesen.

Wurde die Beteiligung fremdfinanziert, können sog. eigene Darlehen eingegeben werden.

Wird die Beteiligung verkauft, so wird systemseitig das Darlehen aufgelöst. Sollte es in der Realität aber weitergeführt werden, so kopieren Sie das Darlehen bitte und fügen Sie es im privaten Bereich auf der Karte „Private Verbindlichkeiten“ ein. Beachten Sie dabei, dass dort als Auszahlungsdatum das Datum des Verkaufs der Beteiligung eingegeben werden muss und passen Sie die Valuta des Darlehens auf den Darlehensstand beim Verkauf an.

7.11.2.3 Kapitallebensversicherungen

Zur Erfassung einer Kapitallebensversicherung und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.3 Kapitallebensversicherungen verwiesen.

Besonderheiten:

a) Im Bereich der personellen Zuordnung können die Zuordnungen frei vorgenommen werden. Für die personelle Verteilung von Vermögen (Rückkaufwert) und Liquidität (Beiträge, Auszahlung) in den Berechnungen wird aber auf die übergeordnete Zuordnung der Beteiligung zurückgegriffen.

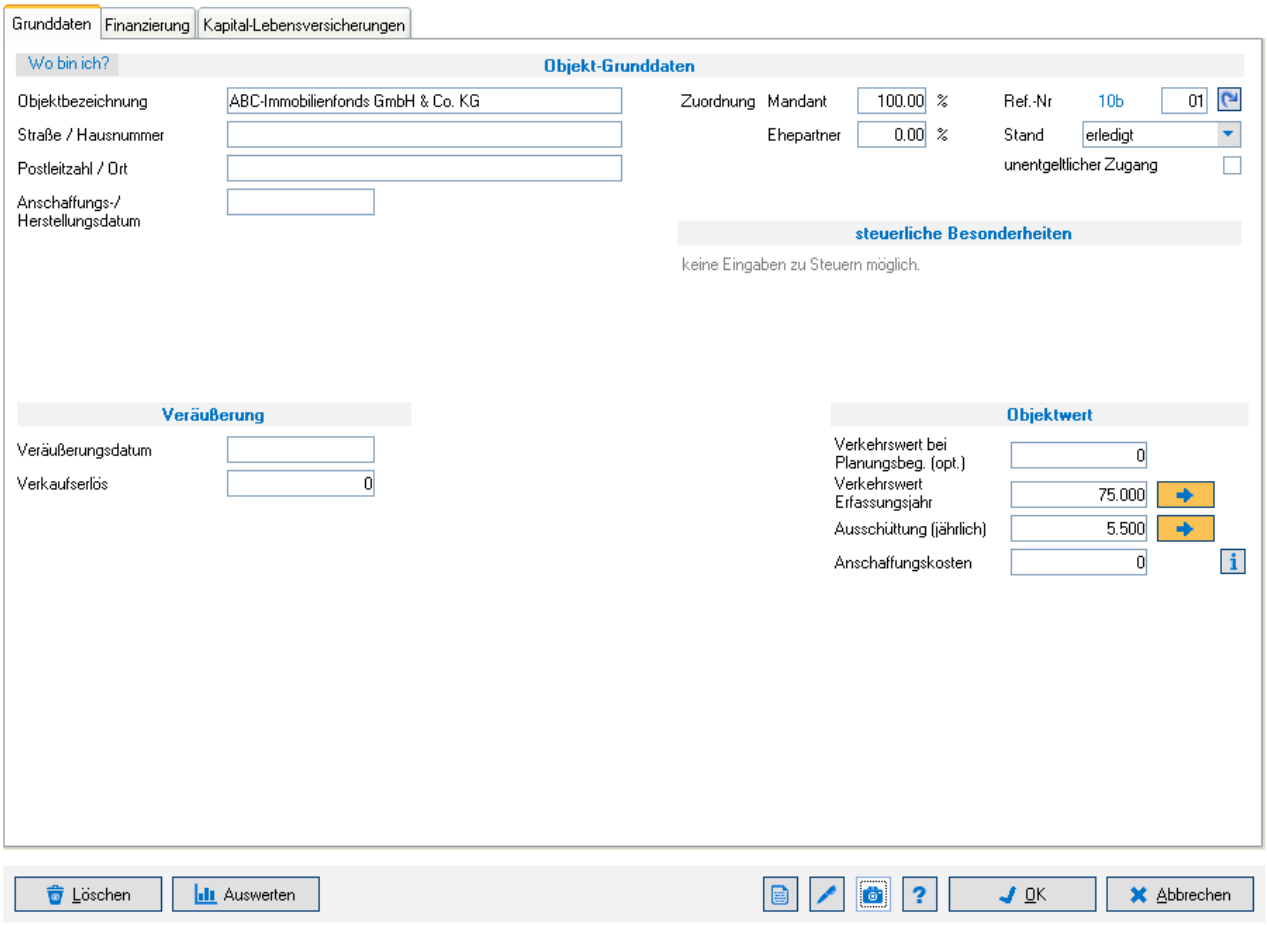
   Die erfassten Werte werden genutzt, um eine rechtliche Zuordnung im Summenbereich der Aufstellung der Kapitallebensversicherungen auszuweisen.

b) Im Bereich „Termine“ kann die Grundeinstellung „Auflösung bei Objektverkauf“ abgewählt werden. Im Falle eines Beteiligungsverkaufs werden vom Programm zwangsweise alle Darlehen abgelöst. Soweit diese Darlehen über Kapitallebensversicherungen getilgt werden sollen, werden diese im Regelfall mit aufgelöst. Dies kann aber z.B. dann nicht sinnvoll sein, wenn die Restlaufzeit der Kapitallebensversicherung nur noch gering ist, da dann in den letzten Jahren mit einer sehr hohen Verzinsung des Rückkaufwertes gerechnet werden kann. Für diesen Fall kann die zwangsweise Auflösung der Kapitallebensversicherung manuell aufgehoben werden.

7.11.3 Immobilien-Beteiligungen

Hier erfassen Sie Beteiligungen an geschlossenen Immobilien-Fonds.

7.11.3.1 Grunddaten



Grafik 283.: Eingabe Immobilien-Fonds Grunddaten

Objektdaten: Neben der Bezeichnung der Beteiligung können Adressdaten, das Anschaffungsdatum sowie ein eventueller unentgeltlicher Zugang erfasst werden.
Das Anschaffungsdatum bestimmt, ab wann die Beteiligung in stichtagsbezogenen Auswertungen erscheint und löst in diesem Zeitpunkt auch einen Liquiditätsabfluss in Höhe der Anschaffungskosten aus.
Über das Feld „unentgeltlicher Zugang“ kann dieser Liquiditätsabfluss unterdrückt werden. (vgl. Kapitel 2.3.2.6 Erfassung externer Vermögenszuflüsse („unentgeltlicher Zugang“)
Hier erfassen Sie auch die Anteilsverhältnisse zwischen den Eheleuten, die in der Summe immer 100% sein muss.

Objektwert: Grundsätzlich ist der Verkehrswert einer Vermögensposition immer ein Pflichtfeld in der Erfassung. Bei der Beteiligung (wie auch bei Eigenheim und VuV) ist die Erfassung eines

Verkehrswertes zwar sinnvoll, aber nicht zwingend, um eine Darlehensübersicht erstellen zu können, ohne sich mit der Bewertung der finanzierten Beteiligung beschäftigen zu müssen.
Hier können Sie den Verkehrswert der Beteiligung erfassen und die Höhe der Ausschüttung. Über die Kombination Anschaffungsdatum/Anschaffungskosten wird der Liquiditätsabfluss im Anschaffungsjahr gesteuert.

Veräußerung: Das Veräußerungsdatum bestimmt ab wann die Beteiligung nicht mehr in stichtagsbezogenen Auswertungen erscheint. In Kombination mit dem Verkaufserlös fließt zu diesem Zeitpunkt eine entsprechende Liquidität zu.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

7.11.3.2 eigene Finanzierung

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.1 Darlehen verwiesen.

Wurde die Beteiligung fremdfinanziert, können sog. eigene Darlehen eingegeben werden.

Wird die Beteiligung verkauft, so wird systemseitig das Darlehen aufgelöst. Sollte es in der Realität aber weitergeführt werden, so kopieren Sie das Darlehen bitte und fügen Sie es im privaten Bereich auf der Karte „Private Verbindlichkeiten“ ein. Beachten Sie dabei, dass dort als Auszahlungsdatum das Datum des Verkaufs der Beteiligung eingegeben werden muss und passen Sie die Valuta des Darlehens auf den Darlehensstand beim Verkauf an.

7.11.3.3 Kapitallebensversicherungen

Zur Erfassung einer Kapitallebensversicherung und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.3 Kapitallebensversicherungen verwiesen.

Besonderheiten:

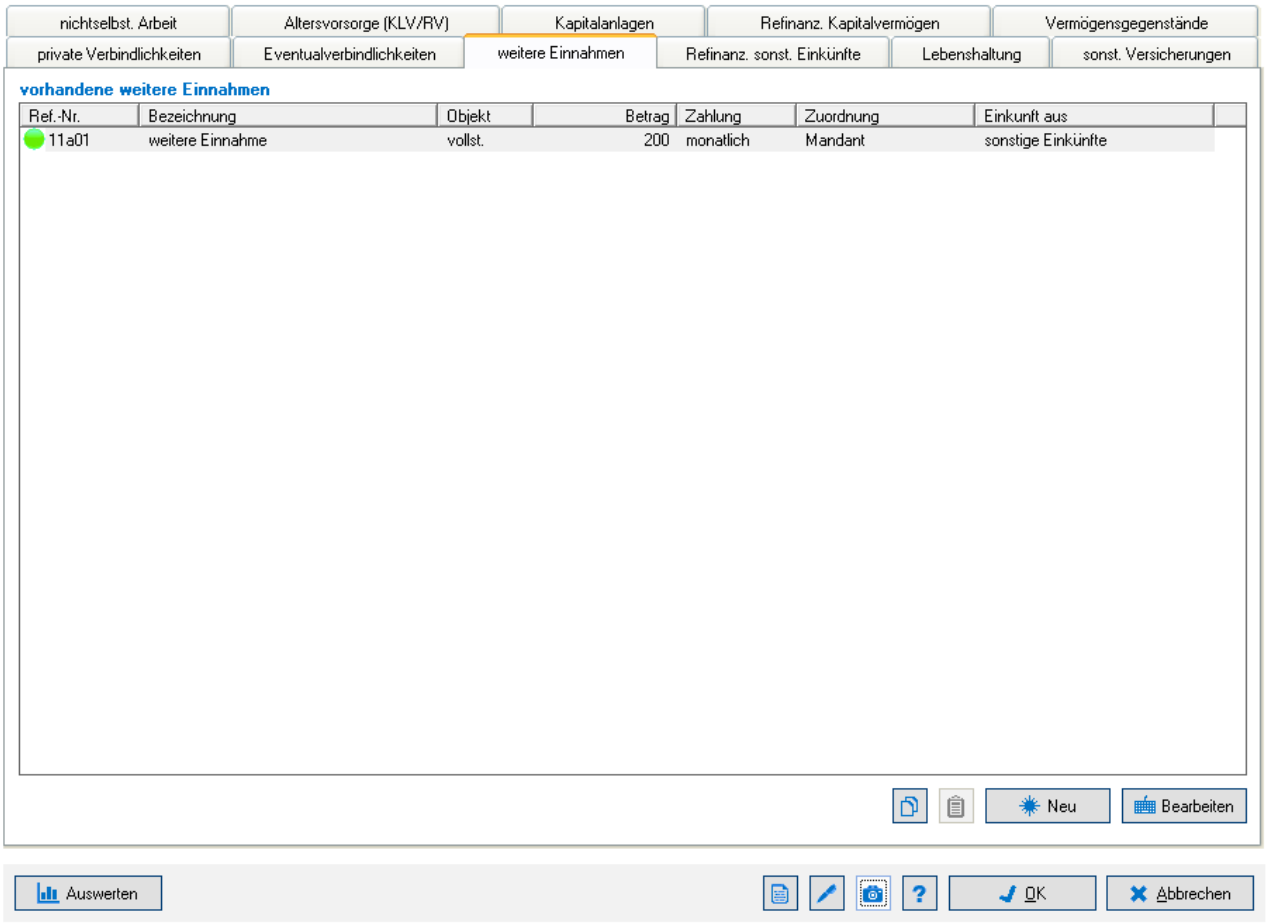
a) Im Bereich der personellen Zuordnung können die Zuordnungen frei vorgenommen werden. Für die personelle Verteilung von Vermögen (Rückkaufwert) und Liquidität (Beiträge, Auszahlung) in den Berechnungen wird aber auf die übergeordnete Zuordnung der Beteiligung zurückgegriffen.

   Die erfassten Werte werden genutzt, um eine rechtliche Zuordnung im Summenbereich der Aufstellung der Kapitallebensversicherungen auszuweisen.

b) Im Bereich „Termine“ kann die Grundeinstellung „Auflösung bei Objektverkauf“ abgewählt werden. Im Falle eines Beteiligungsverkaufs werden vom Programm zwangsweise alle Darlehen abgelöst. Soweit diese Darlehen über Kapitallebensversicherungen getilgt werden sollen, werden diese im Regelfall mit aufgelöst. Dies kann aber z.B. dann nicht sinnvoll sein, wenn die Restlaufzeit der Kapitallebensversicherung nur noch gering ist, da dann in den letzten Jahren mit einer sehr hohen Verzinsung des Rückkaufwertes gerechnet werden kann. Für diesen Fall kann die zwangsweise Auflösung der Kapitallebensversicherung manuell aufgehoben werden.

7.12 Sonstiges

7.12.1 weitere Einnahmen



Grafik 284.: Erfassung weitere Einnahmen Übersicht

Der Bereich „weitere Einnahmen“ dient der Erfassung von Einnahmen, die nicht aus

- Kapitallebens- oder Rentenversicherungen
- Kapitalanlagen
- nichtselbständiger Arbeit
- sonstigen Vermögensgegenständen
- Betrieben
- Immobilien und
- geschlossenen Beteiligungen

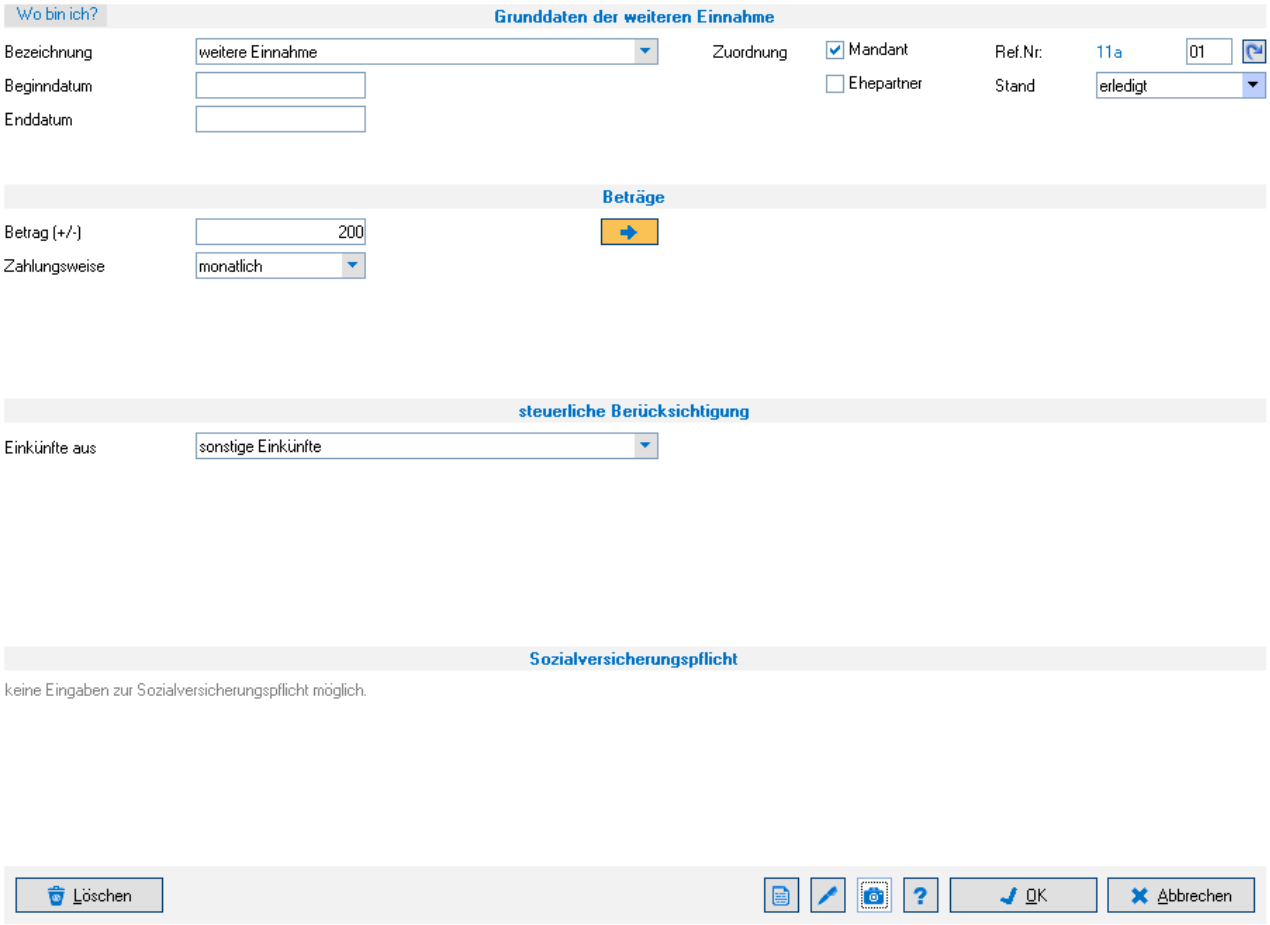
resultieren, da diese bereits separat erfasst wurden.

Eine typische weitere Einnahme im Status ist das Kindergeld.

Im Auswahlfenster sehen Sie alle bereits angelegten Positionen. Diese können Sie per Doppelklick oder über den Button „Bearbeiten“ öffnen. Auch eine Duplizierung ist durch Kopieren und Einfügen möglich.

Für die Eingabe einer zusätzlichen Einnahme klicken Sie bitte auf den Button „Neu“.

Durch Klick auf die Spaltenköpfe (z.B. Bezeichnung) wird die Auswahlliste automatisch nach diesem Kriterium sortiert.



Grafik 285.: Erfassung weitere Einnahmen Einzelposition

Grundangaben zu jeder Einnahme sind die Bezeichnung, die Einkunftsart, die personelle Zuordnung, der Zahlungsrhythmus und der Betrag.

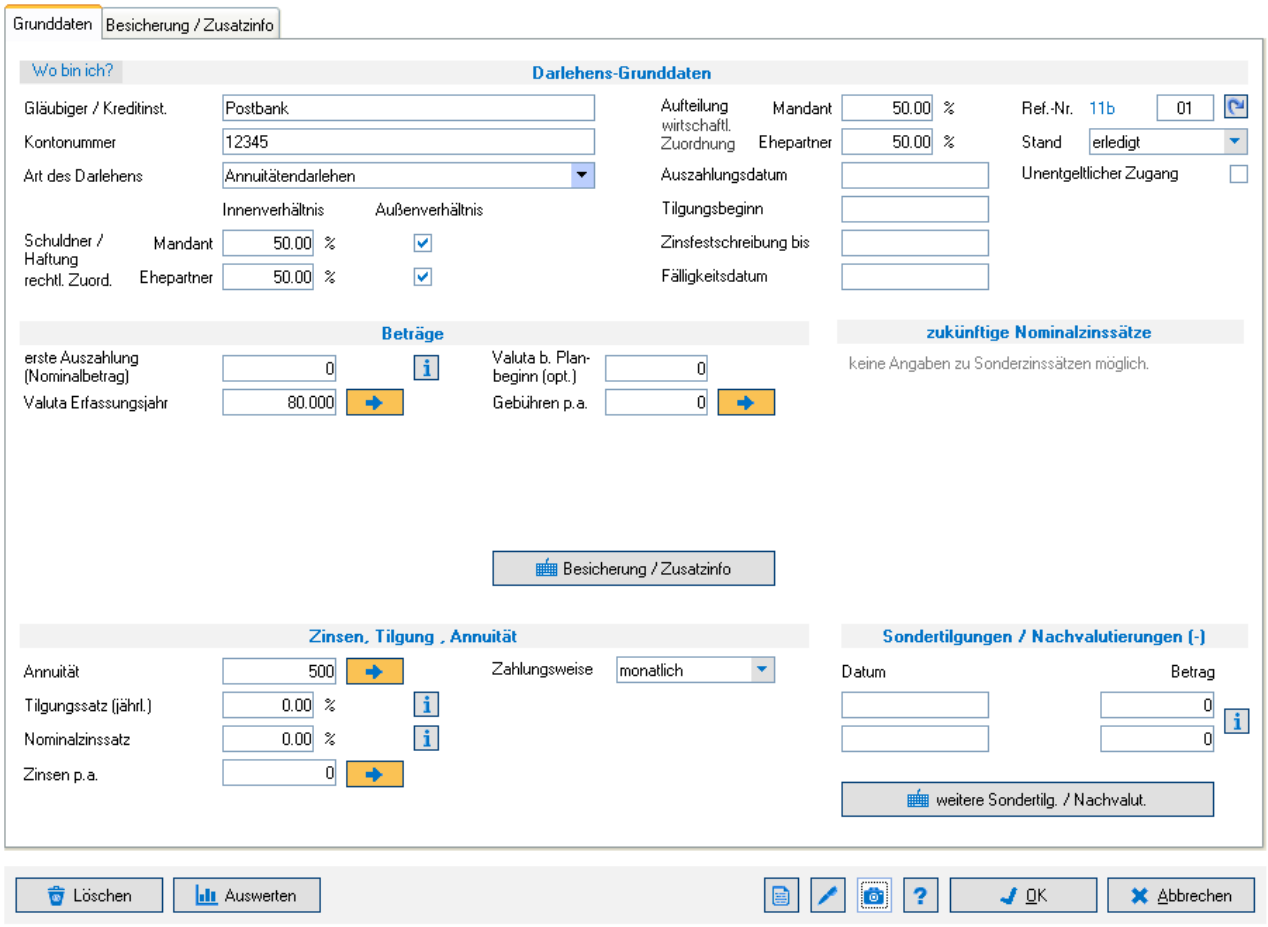
Die Einkunftsarten „nichtselbständige Arbeit“ und „Kapitalvermögen“ können Sie hier nicht wählen, da die Erfassung dieser Einnahmen auf separaten Karten in den Privaten Daten erfolgt.

Bei der Zuordnung können Sie entweder nur den Mandanten bzw. nur den Ehepartner, oder auch beide Eheleute anhaken.

Da es sich gedanklich um sonstige Einkunftsquellen handelt, können hier auch negative Beträge erfasst werden.

Die Felder „Beginndatum“ und „Enddatum“ begrenzen die Zahlung zeitlich.

7.12.2 Refinanzierung sonstige Einkünfte

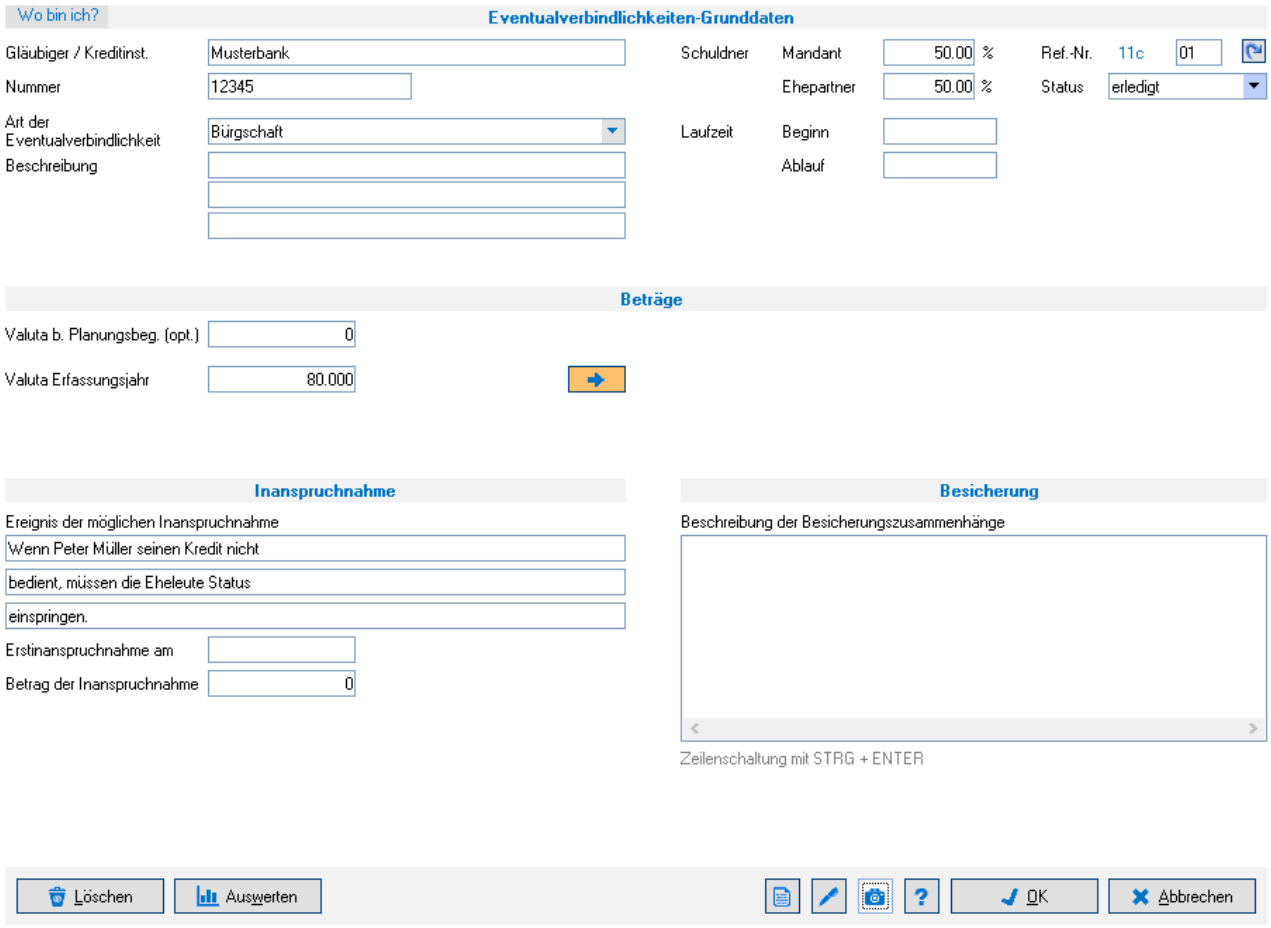


Grafik 286.: Eingabe private Refinanzierung sonstige Einkünfte

Vermögensmäßig werden diese Darlehen dem Bereich „Private Schuldpositionen“ zugeordnet.

Zur Erfassung eines Darlehens und zur Bedeutung der einzelnen Eingabefelder wird auf die Ausführungen in Kapitel 7.2.1 Darlehen verwiesen.

7.12.3 Eventualverbindlichkeiten



Grafik 287.: Eingabe Eventualverbindlichkeiten

Auch wenn eine Eventualverbindlichkeit keine konkrete Verbindlichkeit ist und in der Regel keinen Liquiditätsstrom auslöst, gibt es eine Ausnahme, bei der diese Information erfasst werden sollte: Selbstauskunft nach § 18 KWG.
Die Selbstauskunft nach § 18 KWG verlangt einen Ausweis der Eventualverbindlichkeit unter dem Bilanzstrich – unabhängig von der Eintrittswahrscheinlichkeit. Durch die Erfassung der Vertragsdaten wird genau dies ausgelöst.

Grunddaten: Hier können Sie den Gläubiger, eine Kontonummer, die Art der Eventualverbindlichkeit, eine Beschreibung zur Eventualverbindlichkeit sowie die Verteilung der Schuldnereigenschaft eingeben. Als Art der Eventualverbindlichkeit stehen Ihnen zur Verfügung: „Bürgschaft“, „Gewährleistung/Avale“, „Verbindlichkeiten aus Wechselübertragungen“ und „sonstige Eventualverbindlichkeiten“.

Zusätzlich können Sie die Laufzeit der Eventualverbindlichkeit mit Beginn und Ablauf erfassen.

Beträge: Hier erfassen Sie die aktuelle Valuta der Bürgschaft.

Inanspruchnahme: Hier können Sie das Ereignis der möglichen Inanspruchnahme verbal beschreiben und Inanspruchnahme datumsmäßig konkretisieren und den Betrag der Inanspruchnahme eingeben.

Besicherung: Hier können Sie einen zusätzlichen Text hinterlegen, z.B. weitere Vereinbarungen, die bei einer Inanspruchnahme wirksam werden. Dieser Text wird sowohl in der Einzelauswertung als auch in der Aufstellung der Eventualverbindlichkeiten angezeigt.

Button „Auswerten“: Beim Klick auf diesen Button öffnet sich eine speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Aufstellungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen. Außerdem können Sie über den Jahresselektor definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen. Anschließend können Sie die ausgewählte Auswertung anzeigen, drucken oder nach PDF, MS-Office bzw. ASCII auslagern.

8 Auswertungen (Technik)

Die Software bietet Ihnen die Möglichkeit, alle eingegebenen Daten tabellarisch und grafisch auszuwerten. Bevor die einzelnen Auswertungen erläutert werden, haben wir zwei übergeordnete Themen vorangestellt:

- die verschiedenen Auswertungsziele und
- die verschiedenen Auswertungsansteuerungen.

Der Aufruf von Auswertungen erfolgt neben der klassischen Nutzung der Pull-Down-Menüs auch über die Navigationsleiste links. Dabei wurden die verschiedenen Auswertungsmöglichkeiten in drei Unterbereiche gegliedert:

Grafik 288.: Übersicht über die Auswertungsbereiche

8.1 Allgemeines

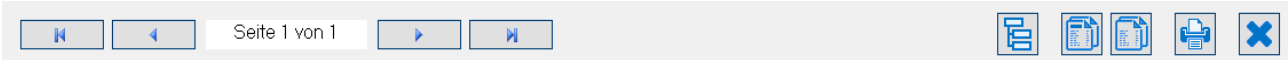
8.1.1 Ausgabeziele

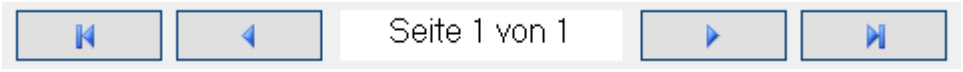
Sobald Sie mindestens eine Auswertung ausgewählt haben, werden verschiedene Ausgabeziele angeboten.

8.1.1.1 Bildschirmauswertung

Über das Monitorsymbol können Sie sich die ausgewählten Auswertungen auf dem Bildschirm anzeigen lassen.

Der Umfang der anzeigbaren Seiten ist auf 999 Seiten beschränkt. Sollten Sie einen Auswertungsumfang von über 999 Seiten ausgewählt haben, werden nur die ersten 999 Seiten angezeigt.



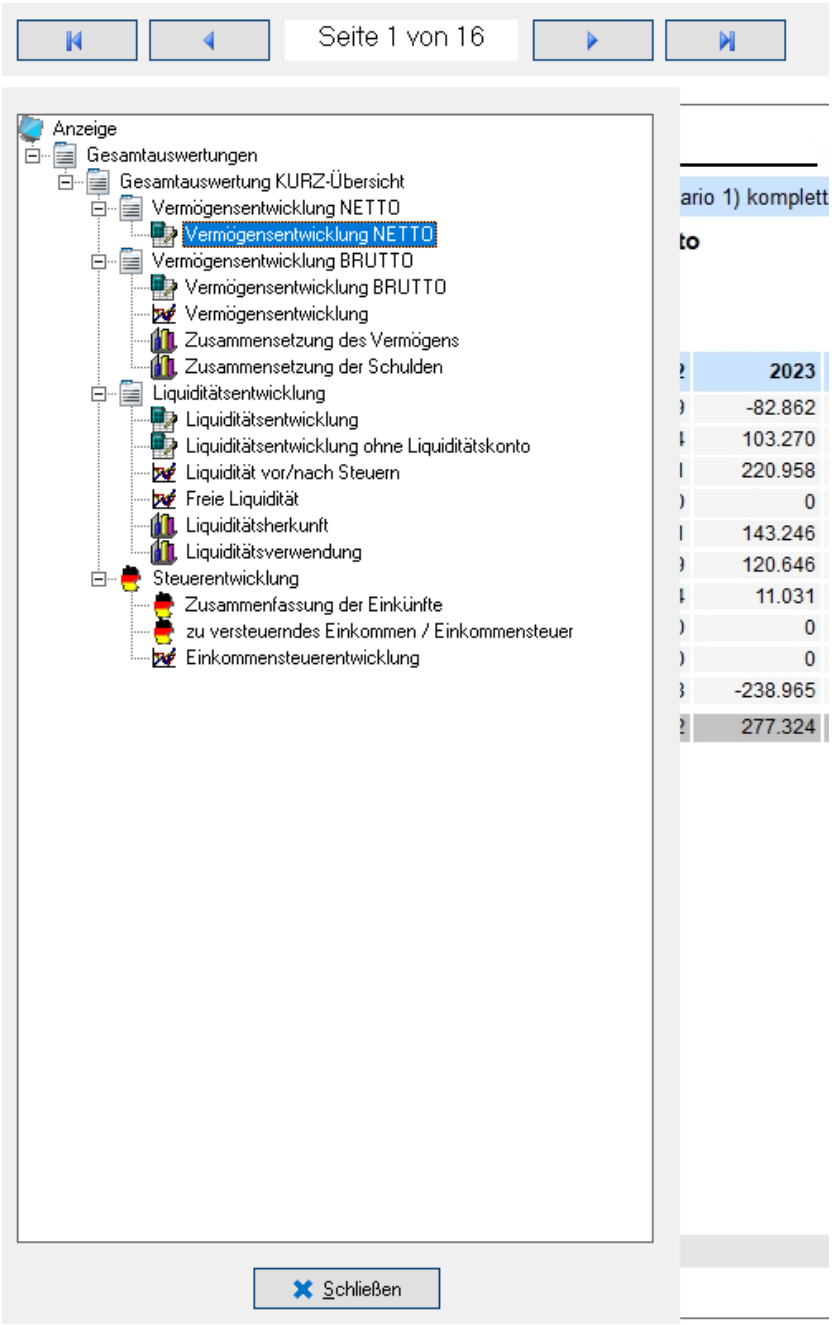


Mit Hilfe der Pfeil-Tasten kann innerhalb der angezeigten Seiten navigiert werden. Damit bewegen Sie sich eine Seite vor oder zurück bzw. zur letzten Seite oder zur ersten Seite.

Insbesondere dann, wenn eine umfangreiche Auswertung angezeigt wird, möchte man gerne eine bestimmte Seite direkt ansteuern können. Dies ist über den sog. Auswertungs-Explorer möglich. Diesen kann auf zwei Wegen geöffnet werden:

mit Klick auf dieses Icon oder

in dem Sie die Maus an den linken Rand der Anzeige bewegen.



Grafik 289.: Auswertungsexplorer

Durch Doppelklick auf einen beliebigen Eintrag in der Anzeigestruktur links wird die entsprechende Seite angesteuert.

Über dieses Icon erhalten Sie bei Hochkant-Auswertungen (z.B. beim Bericht) die ganze Seite angezeigt. Dies dient dazu, die Ausrichtung der auf der Seite enthaltenen Elemente zu kontrollieren.
Alternativ kann auch die Pivot-Funktion genutzt werden (90 Grad-Bildschirmdrehung).

Bei Auswertungen im Quer-Format ist diese Funktion nicht notwendig, da diese immer komplett auf dem Bildschirm zu sehen sind. Das Icon ist dort daher nicht vorhanden.

Dieses Icon wird freigeschaltet, wenn Sie sich in der Anzeige der Seite als Ganzes (s.o.) befinden. Es dient dazu, in die normale Ansicht zurück zu wechseln.

Wenn Sie die Bildschirmauswertung aufgerufen haben, können Sie über diese Icons die aktuelle Auswertungsseite mit oder ohne Kopfzeile in die Zwischenablage kopieren und in anderen Anwendungen z.B. MSWord oder MS PowerPoint nutzen. Wechseln Sie dazu einfach in die andere Anwendung und fügen Sie die Auswertung als Grafik mit der rechten Maustaste und dem Befehl „Einfügen“ genau an der Stelle ein, an der Sie die Grafik oder Tabelle brauchen.

Die Übertragung der Auswertungsseite **ohne** Kopfzeile ist für Darstellungen im Fließtext gedacht; der Export mit Kopfzeile dient eher der Darstellung auf einer eigenen Seite.

Hier können Sie die angezeigte Auswertung einzeln auf dem voreingestellten Drucker ausdrucken.

Zusatzfunktion: Mit der rechten Maustaste gelangen Sie in die Druckerkonfiguration und können direkt den gewünschten Drucker wechseln.

Mit diesem Icon können Sie die Auswertungsanzeige wieder verlassen.

Zusatzfunktion: Während sich die Auswertungsseiten aufbauen, kann mit Klick auf das Icon der weitere Auswertungsaufbau angehalten werden und bei Bedarf direkt wieder verlassen werden.

8.1.1.2 Drucken

Über das Druckersymbol können Sie sich alle ausgewählten Auswertungen ausdrucken lassen. Der Umfang der druckbaren Auswertung ist unbeschränkt.

Wenn Sie den Druck einmalig auf einem anderen Gerät ausgeben möchten, klicken Sie das Druckersymbol mit der rechten Maustaste an. Es öffnet sich dann ein Fenster, in dem Sie den Drucker für diesen Auftrag ändern können.

Externe PDF-Treiber können im Programm generell nicht als Drucker eingestellt werden. Für die Ausgabe nach PDF gibt es ein separates Ausgabeziel, das mit den im Programm hinterlegten speziellen PDF-Treibern zusammenarbeitet.

Über dieses Icon besteht die Möglichkeit, bei jeder Auswertung, die Sie drucken wollen, die Seitenzahl frei vorzugeben. Die grundsätzliche Einstellung im Programm definieren Sie in den Programmstammdaten auf der Karte „Einstellungen“. Individuell für jeden Mandanten können Sie diese Definition in den Auswertungsansteuerungen vornehmen.

8.1.1.3 ASCII-Format

Über dieses Symbol können Sie die ausgewählten Auswertungen als Datei „ausgabe.dat“ im ASCII-Format auf jeden beliebigen Datenpfad abspeichern.

Als Standard-Datenpfad wird für ASCII-Auswertungen der Unterordner „.../Auswertungen“ im Installationsverzeichnis der Software vorgeschlagen.

Grundsätzlich werden nur die tabellarischen Auswertungen im ASCII-Format exportiert. Grafiken können nicht exportiert werden. Darüber hinaus werden folgende Auswertungsarten nicht nach ASCII ausgegeben:

- Deckblätter
- Mandanten-Stammdaten
- Planungstexte
- Verlustverrechnungen nach § 2 Abs. 3 EStG
- Blanko-Seiten.

Ein automatischer Hinweistext informiert Sie während des Exports, welche Auswertungen nicht exportiert werden konnten. Sollten Sie ausschließlich Auswertungen gewählt haben, die nicht nach ASCII exportiert werden können, erfolgt überhaupt kein Export von Daten.

Der Zeilenaufbau der Auswertungen ist – unabhängig davon, ob der Mandant verheiratet ist oder nicht – immer gleich, solange Sie immer die gleiche Auswertungskombination aus der gleichen Auswertungsansteuerung heraus aufrufen. Aus diesem Grund wird auch die Auswahl der Planungsjahre (Jahresselektor) bei der Ausgabe nach ASCII nicht berücksichtigt.

Um die Dateien in Excel einzufügen, erstellen Sie eine neue leere Excel-Datei, gehen auf „Öffnen“, stellen im darauf folgenden Fenster unten rechts das Pulldown-Menü auf „alle Dateien“ und öffnen die soeben gespeicherte .dat-Datei. Es erscheint der „Textkonvertierungs-Assistent“. Klicken Sie auf „weiter“, „weiter“ und „Fertig stellen“. Dann haben Sie die gewünschte Auswertung als Excel-Liste vorliegen, die Sie weiter formatieren können.
Achten Sie beim Import in Excel bitte darauf, dass Sie als Angabe über den Dateiursprung „Windows ANSI“ eingestellt haben. Ansonsten kann Excel Sonderzeichen wie z.B. ß, ä, ö etc. nicht richtig darstellen.

8.1.1.4 Ergebnisdatenbank

Über den Button können Sie verschiedene Eckdaten der Planung in eine Access-Datei „ergebnis.mdb“ auslagern. Diese Datei liegt immer im Unterverzeichnis „Ergebnis“ Ihres Programmverzeichnisses.

Durch Verknüpfung dieser Datei mit einem Word-Dokument können Sie die in Word enthaltene Serienbrief-Funktion nutzen, die Sie unter „Extras/Seriendruck“ finden. Für die weitere Vorgehensweise verweisen wir auf die ausführliche Anleitung, die Word Ihnen zu diesem Thema bietet.

Die Datei „ergebnis.mdb“ setzt sich aus zwei Tabellen zusammen:

1. Solange Sie keine Vergleichsauswertung ausgewählt haben, wird nur die Tabelle „Ergebnis“ gefüllt. Sie bildet alle Eckwerte ab, die für die Darstellung des Status quo und die Entwicklung des Status quo eines Mandanten relevant sind.
2. Sobald Sie innerhalb der von Ihnen ausgewählten Auswertungen auch eine Vergleichsauswertung ausgewählt haben, wird die Tabelle „Ergebnis“ und pro Vergleichsauswertung eine Tabelle „Vergleich“ gebildet. Die Tabelle „Vergleich“ ermöglicht insbesondere die Darstellung der Auswirkungen der Optimierungsmaßnahmen, weil die Eckwerte mehrerer Planungen ausgelagert werden.

Eine Übersicht, welche Werte in den Tabellen „Ergebnis“ und „Vergleich“ enthalten sind, finden Sie im Anhang.

8.1.1.5 Bearbeitung der Ergebnisdatenbank

Über die Schaltfläche „Ergebnisdaten“ gelangen Sie in die Verwaltungsmaske der Ergebnis-Datenbank. Sie enthält insgesamt zwei Tabellen,

- die Tabelle ”Ergebnis” für die Aufnahme der Eckdaten der aktiven Planung.
- die Tabelle ”Vergleich” für die Aufnahme der Planungseckdaten von möglichen Vergleichsauswertungen (für jede Vergleichskopie wird ein eigener Datensatz angelegt).

Die in der Verwaltungsmaske dargestellten Listen zeigen den Inhalt der jeweiligen Tabelle. Die einzelnen Listeneinträge können an dieser Stelle gelöscht werden. Damit es nicht zu einem unübersichtlichen Datenaufkommen in der Ergebnisdatenbank kommt, sollte die Löschfunktion regelmäßig genutzt werden.

8.1.1.6 Transferdaten

Das Modul „PriMa look“ bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihren Mandanten CDs zur Verfügung zu stellen, mit deren Hilfe die Mandanten die Auswertungen am heimischen PC ansehen und drucken können. Außerdem können Sie die in der Planung hinterlegten Dokumente (z.B. eingescannte Unterlagen) auf die CD auslagern.
Der Mandant kann die Auswertungen nur ansehen, es können keine Veränderungen oder Korrekturen an den Auswertungen vorgenommen werden.
Die Auswertungen können mit beliebig großem Umfang angezeigt werden.
Als Datenträger dient eine CD-ROM, auf der sowohl die Ansichts-Software zur Darstellung der Auswertungen enthalten ist als auch die von Ihnen ausgewählten Auswertungen.

Vorteile dieser Art der Datenüberreichung:

1) Zeitersparnis: Die Daten-CD ist wesentlich schneller erstellt, als ein schriftliches Gutachten.
2) Kostenersparnis: Sie senken die Personalkosten für die Berichtserstellung. Wie lange haben Sie vorher selber am Bericht geschrieben? Wie viel Zeit hat das Sekretariat für Druck, Binden etc. verwendet? Zusätzlich sinken natürlich auch die Druckkosten (bei 100 Seiten à € 0,25 Farbdruck sind das € 25).
3) Es können sehr viele Informationen (Detailauswertungen etc.) an den Mandanten überreicht werden, ohne dass der materielle Umfang steigt.
4) Die Außenwirkung einer professionell gestalteten CD ist wesentlich höher als die eines gedruckten Berichts.
5) Eingescannte Unterlagen (z.B. Versicherungsscheine etc.) liegen dem Mandanten in digitaler Form vor und können separat an einem sicheren Ort hinterlegt werden.

Wenn Sie das Modul PriMa look erworben haben, finden Sie in allen Auswertungsansteuerungen sowie in der Dokumentenablage dieses Ausgabeziel:

Wählen Sie die Auswertungen / Dokumente aus, die Sie Ihrem Mandanten auf die CD brennen möchten und klicken Sie auf das CD-Symol. Dadurch werden alle ausgewählten Auswertungsseiten in Form von Bilddateien gespeichert. In der Planung hinterlegte Dokumente werden ebenfalls als Dateien abgelegt.

Der Transferbestand, den Sie für den Mandanten auf CD brennen, befindet sich anschließend im Unterordner – TRANSFER – im Installationsverzeichnis von PriMa plan. In diesem Unterordner wird automatisch zum aktuellen Mandanten und dem aktuellen Szenario (Planungskopie) ein Datenverzeichnis angelegt und alle notwendigen Transferdateien abgelegt.
Der Aufbau des Transferbestandes stellt sich wie folgt dar:

1) Mandantenhauptverzeichnis: Der Name dieses Verzeichnisses entspricht der Mandantennummer. In diesem Verzeichnis werden grundsätzliche Planungsdaten (Mandantenstammdaten) des Mandanten abgelegt.

2) Zu jedem bereitgestellten Szenario (Planungskopie) wird in dem jeweiligen Mandantenhauptverzeichnis ein entsprechendes Planungsverzeichnis angelegt. Der Name dieses Planungsverzeichnisses baut sich wie folgt auf:

- fester Namensbestandteil -SZENARIO-
- Kopienummer des ausgewerteten Szenarios
- nachgestellte Kennung zur Identifikation des Planungsinhaltes: N für Standardauswertungen, P für den Vermögensstatus (§18 KWG), B für den Bericht.

Die Planungsverzeichnisse enthalten die eigentlichen Transferdateien, d.h. alle Auswerteseiten (pro Seite eine Bilddatei) und alle notwendigen Informationen über Transferumfang und Transferstammdaten, etc.

3) Wenn Sie auch Dokumente für PriMa look bereitgestellt haben, bildet sich im Mandantenhauptverzeichnis ein weiterer Ordner mit der Bezeichnung – DOKUMENTE –.

4) Ordner – INSTALLATION –: Das Modul PriMa look beinhaltet eine zusätzliche Ansichts-Software PriMa look für den Mandanten, um die Auswertungsseiten ansehen zu können. Diese Software installiert der Mandant auf seinem PC. Sie zeigt dem Mandanten alle Auswertungsseiten.

   Die Installation dieser Software wird beim Einlegen der CD in den PC Ihres Mandanten automatisch gestartet.

Zur Erstellung der Daten-CD muss der gesamte Inhalt des Mandantenverzeichnisses aus dem Transferbestand auf die CD gebrannt werden. Das Hauptverzeichnis der CD enthält dann neben den Planungsergebnissen die Dateien PLANUNG.DAT, AUTORUN.INF,VP2018.ICO und VPMSEARCH.EXE. Das ist auch Voraussetzung für die Lesbarkeit der CD durch PriMa look.

8.1.1.7 Bearbeitung des Transferbestandes

Dieser Programmteil ist nur mit Modulfreischaltung zugänglich und nutzbar. Er ist Bestandteil des Moduls PriMa look.

An dieser Stelle können Sie die Transferdatenbestände verwalten - ähnlich wie in der Verwaltung der Ergebnis-Datenbank. Sie erhalten einen Überblick, für welche Mandanten zurzeit Transferdaten bereitstehen.

Da die Transferdatenbestände je nach Transferumfang relativ viel Speicherplatz benötigen, sollten Sie von Zeit zu Zeit den Transferbereich bereinigen. Dazu können Sie einzelne Szenarien (Planungskopien), die Transferdaten zu einem Mandanten oder auch alle vorhandenen Transferdatenbestände löschen.

8.1.1.8 pdf-Erstellung

Die ausgewählten Auswertungen werden in eine Pdf-Datei exportiert. Dadurch können Auswertungen einfach und komfortabel dokumentiert oder per Email übersendet werden.

Der Dateiname und das Speicherverzeichnis können vor der Dateierstellung manuell vorgegeben werden. Als Standardvorgabe wird ein Dateiname erzeugt bestehend aus:
Auswertungstyp, Mandantennummer, Mandantenname, Szenarionummer und Datum.
Als Standard-Datenpfad wird für Pdf-Auswertungen der Unterordner des aktuellen Szenarios in der Dokumentenablage des Mandanten vorgeschlagen.
Nach der Erstellung der Datei wird diese automatisch geöffnet. Diese Funktion können Sie über die Karte „Einstellungen“ in den Beraterstammdaten ausschalten.

Die erstellte Pdf-Datei enthält nach Fertigstellung Abbildungen jeder ausgewählten Auswertungsseite. Daraus resultiert eine Zunahme der Dateigröße mit steigendem Auswertungsumfang (Anzahl der Auswertungsseiten). Vor der Versendung einer solchen Pdf-Datei per Email, sollten Sie deshalb die Dateigröße prüfen. Zu große Email-Anhänge können das eigene Postfach oder das des Empfängers blockieren.

Zur Nutzung dieses Ausgabeziels ist die Installation eines besonderen Pdf-Druckertreibers notwendig. Dieser Druckertreiber muss auf allen Arbeitsplätzen, auf denen die Software eingesetzt wird, vollständig installiert sein. Näheres zur Installation lesen Sie im Kapitel 1.2.5 PDF-Druckertreiber.

In Ausnahmefällen kommt es bei der PDF-Erstellung dazu, dass in der PDF-Datei in den Ecken der einzelnen Seiten ein Sonnensymbol angezeigt wird mit der Inschrift „Click to buy now“.

In diesem Fall gehen Sie bitte über den Windows-Explorer in das Installationsverzeichnis von PriMa plan und öffnen dort per Doppelklick die Datei „Primaplan.ini.“ In dieser Datei steht in der Zeile „Pause_Seitenwechsel“ standardmäßig der Wert 0.

Bei Rechnern, die bei der PDF-Erstellung den o.g. Fehler bringen, muss dieser Eintrag geändert werden. Beginnen Sie bitte mit dem Wert 100. Tritt der Fehler weiterhin auf, können Sie den Wert in Schritten von jeweils 100 weiter erhöhen.

Wichtig: Vor und hinter dem Gleichheitszeichen darf kein Leerzeichen stehen.

8.1.1.9 Microsoft Word und Microsoft PowerPoint

Mit Hilfe dieses Ausgabezieles besteht die Möglichkeit die Auswertungen als Bild-Dateien in ein MS Word-Dokument oder eine MS PowerPoint-Präsentation zu speichern.

Bei Übergabe der ausgewählten Auswertungen öffnet sich ein Untermenü (OfficeTool). In diesem Menü definieren Sie das gewünschte Officeprodukt, den gewünschten Speicherort und den Dateinamen für den Export. Als Standardvorgabe wird ein Dateiname bestehend aus Mandanten- und Szenarionummer vorgeschlagen.
Als Standard-Datenpfad wird für Word- und PowerPoint-Auswertungen der Unterordner des aktuellen Szenarios in der Dokumentenablage des Mandanten vorgeschlagen.

Zurzeit besteht die Möglichkeit, die Auswertungen für folgende Officeprodukte bereitzustellen:
a) MS Word
b) MS PowerPoint
Als Ergebnis erhalten Sie eine Datei, die aus Abbildungen der Auswertungsseiten (jede Dokumentenseite entspricht einer Auswertungsseite) besteht.

Dieses Ausgabeziel ist nur dann nutzbar, wenn Microsoft Office auf dem Arbeitsplatz installiert ist. Wenn kein MS Office installiert ist, treten bei der Nutzung dieser Funktion Programmfehler auf.

Sie können die ausgewählten Seiten auch in Ihren Kanzleimaster exportieren. Voraussetzung ist die jeweilige Hinterlegung des Kanzleimasters im Unterordner „Vorlagen“ des Installationsverzeichnisses von der Software.

8.1.1.10 private Finanzbuchhaltung

Die Ausgabe der Summen- und Saldenliste ist nur für Anwender freigeschaltet, die das Programm PriMa fibu der Instrumenta nutzen. Mit diesem Button können Sie eine Plan-Summen- und Saldenliste pro Buchungsjahr anzeigen und drucken.

8.1.2 Auswertungsansteuerungen

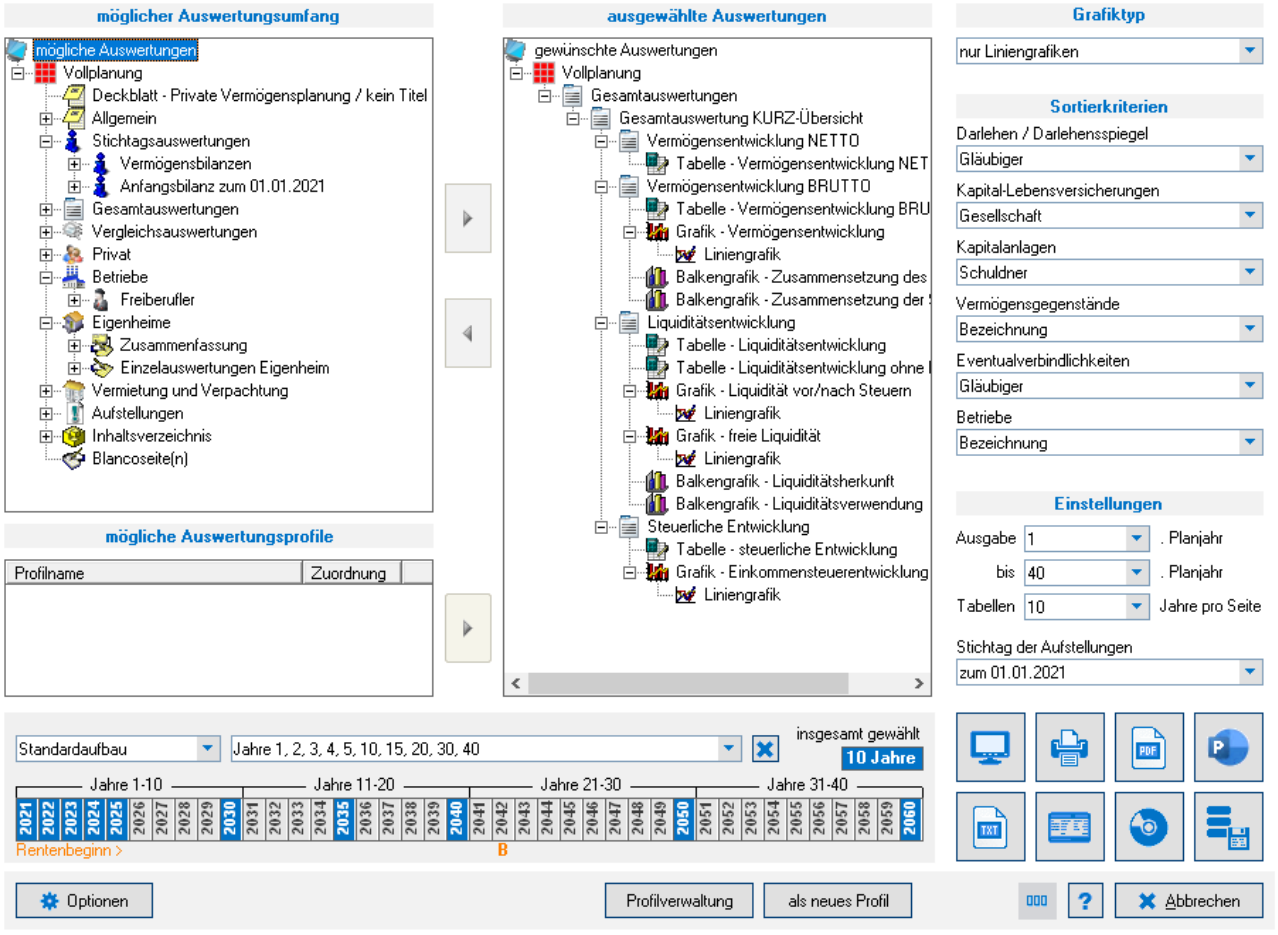
Um Auswertungen auszuwählen, gibt es grundsätzlich zwei Wege: Die Treeansteuerung und den Wertenachweis.

Die Tree-Ansteuerung (Kapitel 8.1.2.1 Treeansteuerung) liefert Ihnen Auswertungen zur Entwicklung von Vermögen, Liquidität und Steuern. Über die Baumstruktur können Sie gezielt auswählen, welche Auswertungsbereiche Sie sehen möchten (z.B. nur die Liquiditätsauswertung gesamt in der Kurzform).

Der Wertenachweis (Kapitel 8.1.2.2 Wertenachweis) ermöglicht Ihnen die Detailanalyse der berechneten Zahlen.

8.1.2.1 Treeansteuerung

Der Name Treeansteuerung leitet sich aus der baumartigen Struktur der Auswertungsauswahl ab.



Grafik 290.: Tree-Auswertungsansteuerung

Sie können hier

a) ganz gezielt Auswertungen bis hinunter zum einzelnen Darlehen, der einzelnen Kapitallebensversicherung etc. auswählen.
b) die Auswertungen in der Reihenfolge zusammenstellen, in der Sie die Auswertungen haben wollen.
c) die verschiedenen Auswertungen zur „Aufstellung aller Darlehen“ etc. nach verschiedenen Sortierkriterien auswerten lassen.
d) über die „Profilverwaltung“ fest definierte Druckpakete nutzen.

Bildschirmaufbau:

Der Bildschirm unterteilt sich in die Bereiche:

1) „möglicher Auswertungsumfang“
2) „mögliche Auswertungsprofile“
3) „ausgewählte Auswertungen“
4) „Auswertungsschema (Jahre)“
5) „Optionen“
6) „Profilverwaltung“
7) „Grafiktyp“
8) „Sortierkriterien“
9) „Einstellungen“
10) „Ausgabeziele“

1) möglicher Auswertungsumfang

In diesem Fenster werden automatisch alle Auswertungen angezeigt, die sich für diesen Mandanten im aktiven Szenario auswerten lassen.

Die generierten Auswertungen werden in einer Baumstruktur auf verschiedenen Auswertungsebenen dargestellt.

Nach Aufruf der Treeansteuerung wird Ihnen zunächst nur die oberste Auswertungsebene angezeigt. Durch einfachen Mausklick auf das der Auswertung vorstehende Plus-Zeichen, öffnen Sie jeweils die nächste Unterebene. Das Plus-Zeichen ändert sich zum Minus-Zeichen. Durch einfachen Mausklick auf das Minus-Zeichen schließen Sie alle darunter liegenden Auswertungsebenen.

Mit einfachem Mausklick auf eine Auswertungsbezeichnung (z.B. Vermögensbilanzen) markieren Sie diese Auswertung inklusive aller Auswertungen, die darunter liegen.

Die zwischen den Bereichen „möglicher Auswertungsumfang“ und „ausgewählte Auswertungen“ liegenden Transportpfeile werden freigeschaltet. Durch einfachen Mausklick auf den nach rechts zeigenden Pfeil, werden jetzt alle markierten Auswertungen ausgewählt und damit für eine

Ausgabe bereitgestellt. Dieses Auswählen können Sie auch durch Doppelklick auf eine Auswertung durchführen.

2) mögliche Auswerteprofile

In diesem Fenster werden automatisch alle Auswertungsprofile angezeigt, die sich für diesen Mandanten im aktiven Szenario auswerten lassen. Profile können hier markiert und mittels des Transportpfeils in das Fenster „ausgewählte Auswertungen“ transportiert werden.

3) ausgewählte Auswertungen

In diesem Fenster werden alle von Ihnen ausgewählten Auswertungen angezeigt.
Beim Aufruf der Treeansteuerung werden in diesem Fenster automatisch Auswertungen auf Basis der letzten Einstellung erzeugt. Diese Auswertungen stehen jetzt in der angezeigten Reihenfolge für das noch von Ihnen zu bestimmende Ausgabeziel bereit.
Ausnahme: Im Bereich „Privat“ werden die Auswertungen weiterhin in einer Standard-Reihenfolge ausgegeben.

Über Drag&Drop können Sie die Reihenfolge bereits ausgewählter Auswertungen verändern. Der Drag&Drop-Modus ist an eine Zeitkomponente gebunden. Halten Sie also die linke Maustaste so lange fest, bis angezeigt wird, dass ein Verschieben möglich ist.
Wenn Sie die ausgewählten Auswertungen markieren (s.o.), können Sie diese über den entsprechenden Transportpfeil wieder löschen.
Wenn Sie ganz oben „gewünschte Auswertungen“ markieren, können Sie damit alle bereits ausgewählten Auswertungen löschen.

Im Bereich „ausgewählte Auswertungen“ stehen Ihnen über die rechte Maustaste Zusatzfunktionen zur Verfügung:

a) Alle Auswertungen: Löschen der Auswertung; als Profil speichern; letztes Inhaltsverzeichnis drucken
b) Auswertung Deckblatt: Der Titel des Deckblattes kann geändert werden. Geben Sie den gewünschten Titel frei ein oder wählen Sie einen Standard-Titel aus dem Pull-down-Menü.
c) Auswertung Blanko-Seiten: Die Zahl der Blanko-Seiten kann korrigiert werden.
d) Auswertung Vermögensübersicht: Auswertungsjahre können definiert werden.

Hinweis: Wenn Sie in der Gesamtauswertung lang bzw. kurz einen Doppelklick auf eine Auswertungsseite machen, gelangen Sie in den Wertenachweis. So können Sie die Zusammensetzung der in der Gesamtauswertung ausgewiesenen Zahlen direkt über den Wertenachweis nachvollziehen.
Bei einem Doppelklick auf eine Seite der Vermögensentwicklung landen Sie im Wertenachweis im Bereich Vermögen, bei einer Seite der Liquiditätsentwicklung öffnet sich der Wertenachweis zur

Liquidität und bei einer Steuerauswertung gelangen Sie automatisch in den Wertenachweis der Gesamtsteuern.

Es besteht die Möglichkeit, bei jeder Auswertung, die Sie drucken wollen, die Seitenzahl frei vorzugeben, indem Sie den Button -1- aktivieren.

Über den Button steuern Sie die Möglichkeit, in den Tabellen Nullzeilen zu unterdrücken.

4) Auswertungsschema (Jahre)

In diesem Bereich können Sie den Aufbau der tabellarischen Auswertungen bestimmen und zwischen dem Standardaufbau und dem Vergleichaufbau wählen.

Zusätzlich stellen Sie ein, welche Jahre Sie konkret auswerten wollen. Dazu können Sie sowohl die im Pull-down-Menü vorgeschlagenen Schemata nutzen als auch durch Klick auf die Jahreszahlen eine individuelle Auswertung zusammenstellen.

blaue Hinterlegung	Jahr wird mit ausgewertet bzw. ausgegeben
graue Hinterlegung, schwarze Schrift	Jahr wird nicht mit ausgegeben
graue Hinterlegung, weiße Schrift	Jahr liegt außerhalb des Ausgabebereichs

Der X-Button setzt die Jahresauswahl zurück, so dass kein Jahr ausgewählt ist.

Wenn Sie Standardaufbau auswählen, werden die ausgewählten Jahre ausgewertet. Pro Seite können maximal 10 Jahre angezeigt/gedruckt werden.

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
Betriebliches Vermögen	-76.199	-80.009	-82.862	-84.628	-86.151	-89.814	-89.815	-89.815	0	0
Vermietung und Verpachtung	84.141	93.574	103.270	113.233	123.473	84.983	112.955	140.000	140.000	140.000
Kapitalvermögen	178.841	199.691	220.958	242.650	264.776	382.224	511.895	955.163	774.433	416.470
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eigenheime	133.977	138.551	143.246	148.023	152.872	178.237	205.576	235.044	280.000	280.000
Rückkaufwerte ungeb. Kap.-LV	103.796	112.109	120.646	129.412	138.415	187.227	243.094	0	0	0
Rückkaufwerte Rentenvers.	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	21.428	30.169	40.152	0	0
Private Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Refinanz. Sonst. Einkünfte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Privates Liquiditätskonto	-75.093	-155.898	-238.965	-324.456	-413.064	-824.157	-1.437.575	-2.169.973	-3.223.582	-4.454.146
Nettovermögen	357.877	317.722	277.324	236.630	194.120	-59.872	-423.701	-889.429	-2.029.149	-3.617.676

Grafik 291.: tabellarische Auswertung Standardaufbau

Wenn Sie Vergleichsaufbau auswählen, werden ebenfalls die ausgewählten Jahre ausgewertet. Sie können aber maximal 6 Jahre auswählen, die angezeigt/gedruckt werden sollen.

Diese Auswertungsform beinhaltet zusätzlich vier feste Spalten:

- **Differenz in Euro:** Hier wird die Differenz zwischen dem ersten und dem letzten Jahr berechnet.
- **Differenz in Euro p.a.:** Hier wird die durchschnittliche Differenz p.a. zwischen dem ersten und dem letzten Jahr ausgewiesen.
- **Differenz in %:** Hier wird die prozentuale Differenz zwischen dem ersten und dem letzten Jahr ausgewiesen. Wenn zwischen diesen beiden Werten ein Vorzeichenwechsel vorliegt,

einer der beiden Werte Null ist oder die prozentuale Differenz größer 999,99 % ist, werden *** ausgewiesen.

- **Differenz in % p.a.:** Hier wird die durchschnittliche prozentuale Differenz p.a. im Sinne einer Zinseszinsberechnung zwischen dem ersten und dem letzten Jahr ausgewiesen. Auch hier gilt: Wenn zwischen den beiden Eckwerten ein Vorzeichenwechsel vorliegt, einer der beiden Werte Null ist oder die prozentuale Differenz größer 999,99 % ist, werden *** ausgewiesen.

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Diff. in EUR	Diff. EUR pa	Diff. in %	Diff. in % pa
Betriebliches Vermögen	-76.199	-80.009	-82.862	-84.628	-86.151	-87.423	-11.224	-2.245	14,73	2,79
Vermietung und Verpachtung	84.141	93.574	103.270	113.233	123.473	133.999	49.858	9.972	59,26	9,75
Kapitalvermögen	178.841	199.691	220.958	242.650	264.776	287.345	108.504	21.701	60,67	9,95
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	0	0	0	0	0	***	***
Eigenheime	133.977	138.551	143.246	148.023	152.872	157.794	23.817	4.763	17,78	3,33
Rückkaufwerte ungeb. Kap.-LV	103.796	112.109	120.646	129.412	138.415	147.661	43.865	8.773	42,26	7,30
Rückkaufwerte Rentenvers.	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	15.242	6.828	1.366	81,15	12,62
Private Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0	0	***	***
Refinanz. Sonst. Einkünfte	0	0	0	0	0	0	0	0	***	***
Privates Liquiditätskonto	-75.093	-155.898	-238.965	-324.456	-413.064	-504.158	-429.065	-85.813	571,38	46,35
Nettovermögen	357.877	317.722	277.324	236.630	194.120	150.460	-207.417	-41.483	-57,96	-15,91

Grafik 292.: tabellarische Auswertung Vergleichsaufbau

Der Auswertungsstatus eines Einzeljahres kann per Mausklick auf den entsprechend Eintrag gewechselt werden.

5) Optionen

Die links unten stehende Schaltfläche „Optionen“ gibt Ihnen die Möglichkeit, verschiedene Voreinstellungen zu bestimmen. Diese Voreinstellungen gelten für alle Mandanten und werden immer dann heran gezogen, sobald Sie beim Arbeiten innerhalb eines Mandanten erstmals die Treeansteuerung aufrufen. Alle Standardvorgaben können individuell geändert werden.

a) automatische Seitennummerierung unterdrücken: Die Auswertungsseiten werden grundsätzlich automatisch fortlaufend durchnummeriert. Diese Automatik kann über das entsprechende Häkchen deaktiviert werden. Dies macht z.B. dann Sinn, wenn Sie die Auswertungen nach PowerPoint übergeben möchten.
b) Standard-Sortierkriterium für alle Aufstellungen von Darlehen.
c) Standard-Sortierkriterium für die Aufstellung von Kapitallebensversicherungen: Alle anderen Versicherungsarten werden immer nach dem Kriterium Versicherungsgesellschaften sortiert.
d) Standard-Sortierkriterium für alle Aufstellungen von Kapitalanlagen.
e) Standard-Sortierkriterium für alle Aufstellungen von sonstigen Vermögensgegenständen.
f) Standard-Sortierkriterium für alle Aufstellungen von Eventualverbindlichkeiten.
g) Standard-Sortierkriterium für alle Aufstellungen von Betrieben.
h) Standard-Grafiktyp für die Auswertungsauswahl: Bestimmt, welche Grafiken (Liniengrafiken, Balkengrafiken) automatisch als Unterauswertung mit ausgewählt werden.
i) Anzahl der vorgeschlagenen Blanko-Seiten: Gibt die Standardzahl der Blanko-Seiten vor.
j) Standardtitel der Deckblätter.

6) Profilverwaltung

Vergleichen Sie hierzu bitte die näheren Ausführungen in Kapitel 8.1.3 Profil-Verwaltung.

7) Grafiktyp

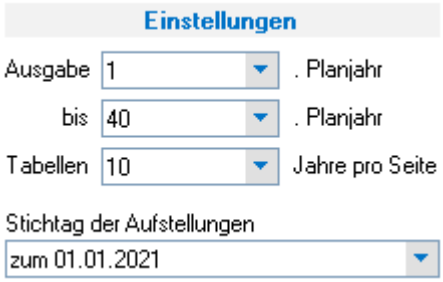
Hier können Sie - abweichend von der Standardeinstellung bei den Optionen – bestimmen, welche Grafiktypen bei diesem Mandanten automatisch mit ausgewählt werden sollen, wenn Sie eine Auswertung auswählen. Sollten Sie nur Liniengrafiken auswählen, erhält man in den Bereichen, wo es sich um die Zusammensetzung von Vermögen, Schulden oder Liquidität geht, trotzdem Balkengrafiken, da diese Grafiken aufgrund ihrer Struktur nicht als Liniengrafiken verfügbar sind.

8) Sortierkriterien

Hier können Sie - abweichend von der Standardeinstellung bei den Optionen – bestimmen, welche Sortierkriterien bei den verschiedenen Auswertungen zur Aufstellung von Darlehen etc. herangezogen werden sollen, wenn Sie die ausgewählten Auswertungen ausgeben wollen.
Für die Aufstellung von Darlehen stehen Ihnen die Sortierkriterien Gläubiger, Objektzuordnung, Fälligkeitsdatum, Ablaufdatum Zinsfestschreibung und Kontonummer zur Verfügung.
Für die Aufstellung der Kapitallebensversicherungen stehen Ihnen die Sortierkriterien Gesellschaft, Objektzuordnung und Ablaufdatum zur Verfügung.
Für die Aufstellung der Kapitalanlagen stehen Ihnen die Sortierkriterien Schuldner, Art der Kapitalanlage und Endfälligkeit zur Verfügung.
Für die Aufstellung der sonstigen Vermögensgegenstände stehen Ihnen die Sortierkriterien Bezeichnung und Art des Gegenstandes zur Verfügung.
Für die Aufstellung der Eventualverbindlichkeiten stehen Ihnen die Sortierkriterien Gläubiger, Art der Verbindlichkeit und Ablaufdatum zur Verfügung.
Für die Aufstellung der Betriebe stehen Ihnen die Sortierkriterien Bezeichnung und Rechtsform zur Verfügung.

9) Einstellungen

Sie haben die Möglichkeit, den Ausgabehorizont einzuschränken. Dies ermöglicht es Ihnen, auch bei 40jährigen Planungen z.B. nur die ersten 10 Jahre anzuzeigen/auszudrucken.



Grafik 293.: Begrenzung der auszuwertenden Jahre

Über diese Pull-down-Menüs können Sie definieren, ab bzw. bis wann die ausgewählten Auswertungen angezeigt werden sollen. Hierbei können Sie nicht nur feste Planungsjahre als Start- bzw. Endjahr zu nutzen. Sie können auch das Jahr des Rentenbeginns des Mandanten („Man. RentBeg“) bzw. des Ehepartners („Ehe. RentBeg“) auswählen. Dies ist dann sinnvoll, wenn Sie nur die Erwerbs- bzw. nur die Rentenphase darstellen möchten. Als weitere Optionen stehen Ihnen jeweils der Beginn bzw. das Ende der drei Zeiträume zur Verfügung, die Sie in den Mandanten-Stammdaten auf der gleichnamigen Karte definieren können.

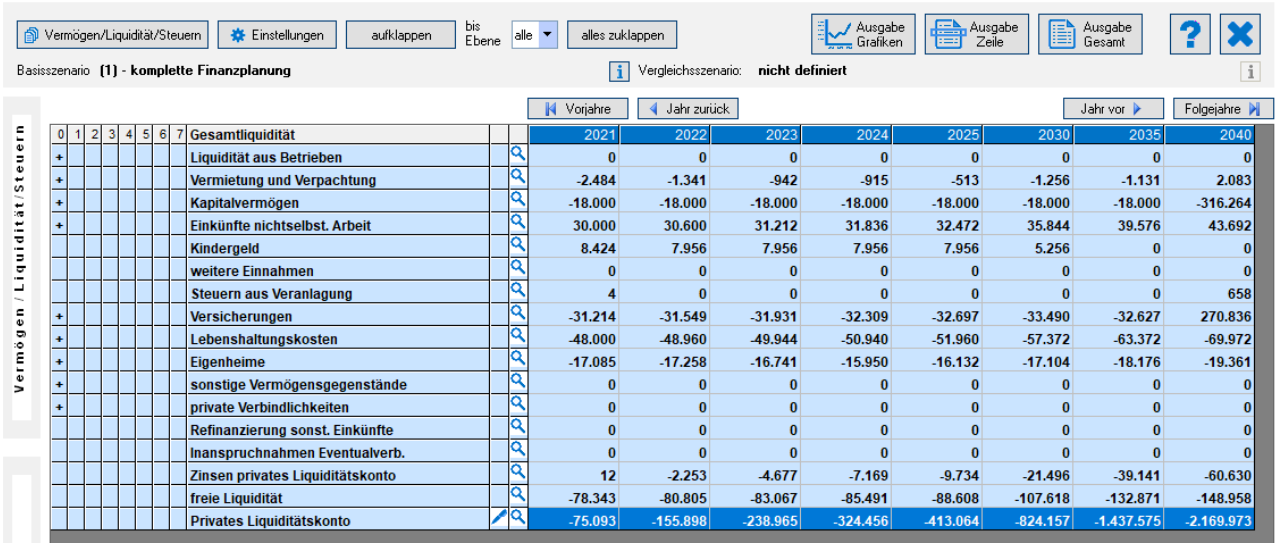
Über das Pull-down-Menü „Jahre pro Seite“ können Sie die Anzahl der angezeigten Jahresspalten pro Tabelle auswählen. Programmstandard sind 10 Jahre (Spalten) pro Tabelle; Minimum sind 5 Jahre pro Tabelle. Diese Einstellung hat keine Auswirkung auf die Grafiken.
Sie können über das Pull-down-Menü „Stichtag der Aufstellungen“ festlegen, auf welchen Stichtag die ausgewählten Aufstellungen ausgewertet werden sollen.

10) Ausgabeziele

Eine ausführliche Erläuterung der Ausgabeziele finden Sie im Kapitel 8.1.1 Ausgabeziele.

8.1.2.2 Wertenachweis

Über die Ansteuerung Wertenachweis haben Sie die Möglichkeit bis in die Tiefe zu analysieren, wie sich die ausgewerteten Zahlen aus den erfassten Daten zusammensetzen.



0 1 2 3 4 5 6 7	Gesamtliquidität	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040
+	Liquidität aus Betrieben	0	0	0	0	0	0	0	0
+	Vermietung und Verpachtung	-2.484	-1.341	-942	-915	-513	-1.256	-1.131	2.083
+	Kapitalvermögen	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	-316.264
+	Einkünfte nichtselbst. Arbeit	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692
	Kindergeld	8.424	7.956	7.956	7.956	7.956	5.256	0	0
	weitere Einnahmen	0	0	0	0	0	0	0	0
	Steuern aus Veranlagung	4	0	0	0	0	0	0	658
+	Versicherungen	-31.214	-31.549	-31.931	-32.309	-32.697	-33.490	-32.627	270.836
+	Lebenshaltungskosten	-48.000	-48.960	-49.944	-50.940	-51.960	-57.372	-63.372	-69.972
+	Eigenheime	-17.085	-17.258	-16.741	-15.950	-16.132	-17.104	-18.176	-19.361
+	sonstige Vermögensgegenstände	0	0	0	0	0	0	0	0
+	private Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0	0
	Refinanzierung sonst. Einkünfte	0	0	0	0	0	0	0	0
	Inanspruchnahmen Eventualverb.	0	0	0	0	0	0	0	0
	Zinsen privates Liquiditätskonto	12	-2.253	-4.677	-7.169	-9.734	-21.496	-39.141	-60.630
	freie Liquidität	-78.343	-80.805	-83.067	-85.491	-88.608	-107.618	-132.871	-148.958
	Privates Liquiditätskonto	-75.093	-155.898	-238.965	-324.456	-413.064	-824.157	-1.437.575	-2.169.973

Grafik 294.: Beispiel: Wertenachweis Liquidität

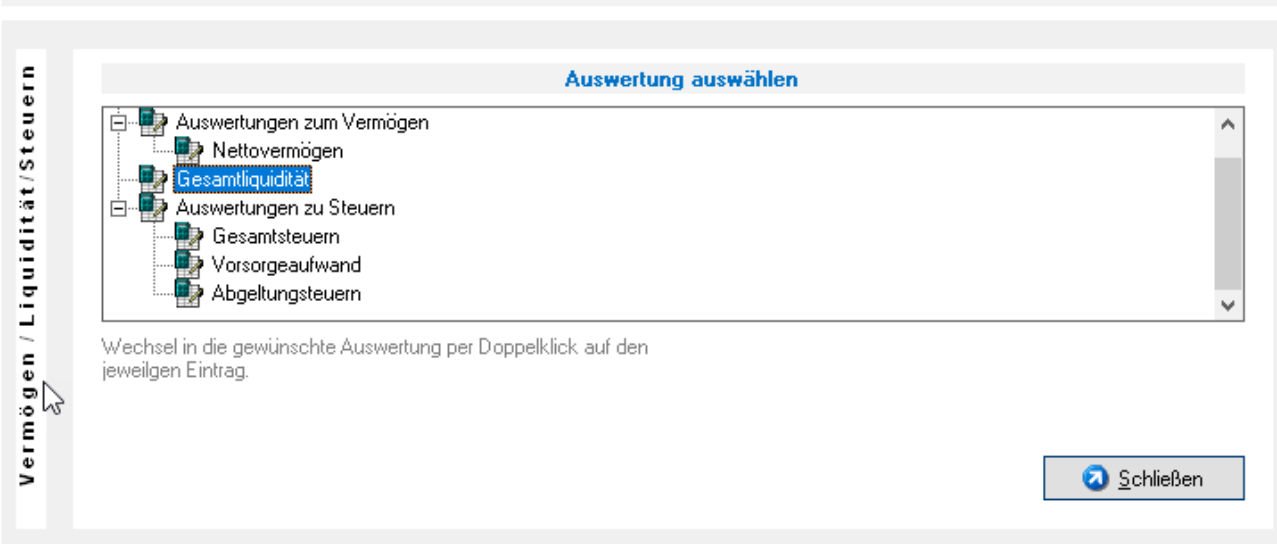
Bildschirmaufbau:

Der Bildschirm unterteilt sich in die Bereiche:

1) Funktions-Bereiche (links)
2) Funktions-Buttons (oben)
3) Grid-Anzeige (zentrale Darstellung)

1) Funktions-Bereiche (links)

a) Vermögen / Liquidität / Steuern



Grafik 295.: Wertenachweis Auswertungswahl

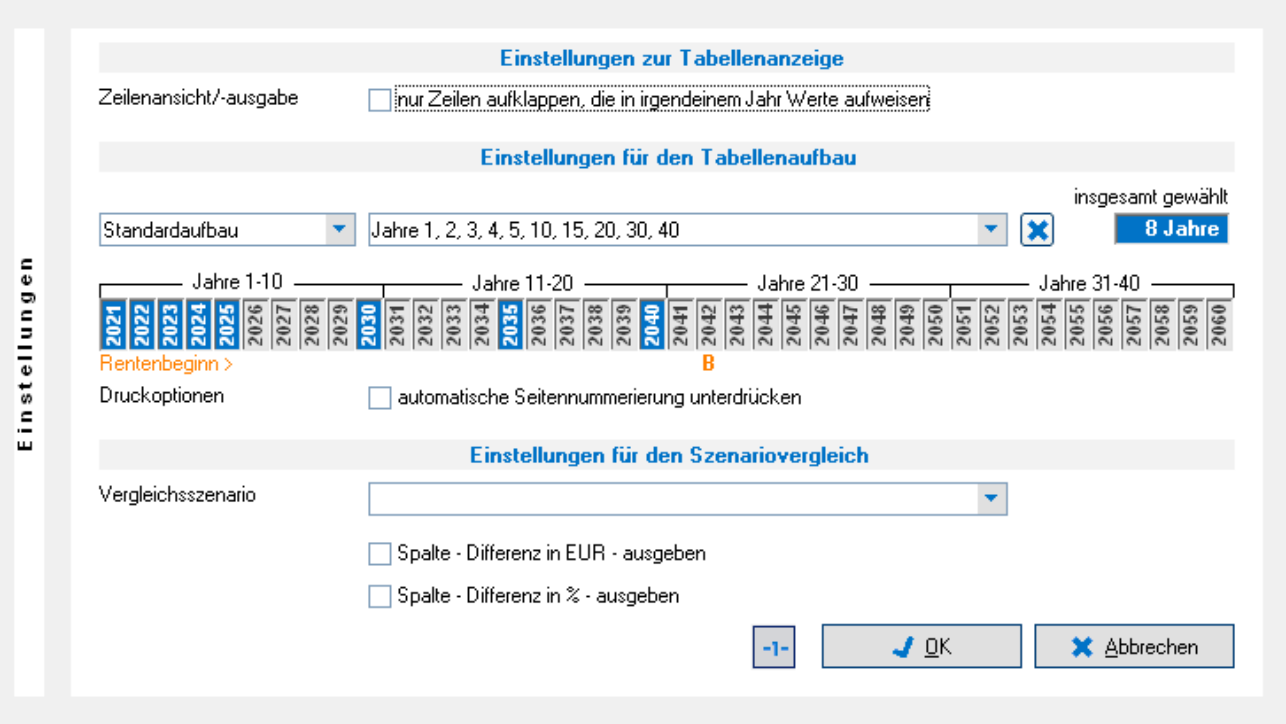
Den Wertenachweis gibt es für die drei Bereiche:

a) Vermögen:
   Auswertung „Nettovermögen“
b) Liquidität:
   Auswertung ,„Gesamtliquidität“
c) Steuern:
   Auswertungen „Gesamtsteuern“, „Vorsorgeaufwand“ und „Abgeltungsteuern“.

Zum Wechseln zwischen den Auswertungen fahren Sie mit der Maus einfach an den linken Rand auf das Feld „Vermögen / Liquidität / Steuern“ oder klicken oben links auf den gleichnamigen Button.

Durch Doppelklick auf den entsprechenden Eintrag kann zwischen den einzelnen Auswertungen gewechselt werden.

b) Einstellungen



Grafik 296.: Wertenachweis Einstellungen

ba) „nur Zeilen aufklappen, die in irgendeinem Jahr Werte aufweisen“

Wenn dieses Häkchen aktiv ist, werden bei der zentralen Aufklappfunktion alle Zeilen, die im gesamten Planungszeitraum ohne Wert sind, nicht aufgeklappt. So wird die Zahl der Nullzeilen reduziert.

bb) Einstellungen für den Tabellenaufbau

Über ein Pulldown-Menü legen Sie fest, ob die Auswertung im Standard- oder im Vergleichsaufbau ausgegeben werden soll. Die genauere Erläuterung finden Sie im Punkt 3) Grid-Anzeige (s.u.).

Über das zweite Pull-Down-Menü stellen Sie ein, welche Jahre Sie konkret auswerten wollen. Dazu können Sie sowohl die im Pull-down-Menü vorgeschlagenen Schemata nutzen als auch durch Klick auf die Jahreszahlen eine individuelle Auswertung zusammenstellen.

blaue Hinterlegung	Jahr wird mit ausgewertet bzw. ausgegeben
graue Hinterlegung, schwarze Schrift	Jahr wird nicht mit ausgegeben
graue Hinterlegung, weiße Schrift	Jahr liegt außerhalb des Ausgabebereichs

Der X-Button setzt die Jahresauswahl zurück, so dass kein Jahr ausgewählt ist. Der Auswertungsstatus eines Einzeljahres kann per Mausklick auf den entsprechend Eintrag gewechselt werden.

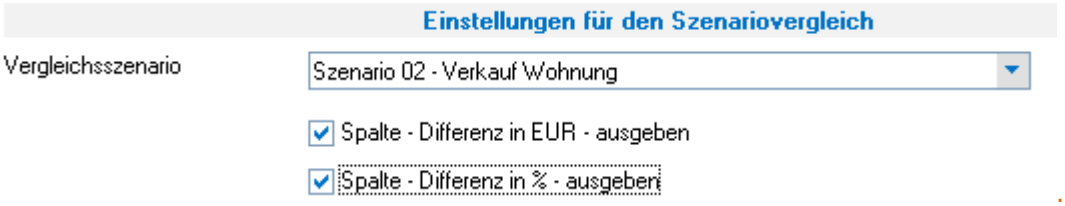
bc) Einstellungen zur Seitennummerierung

Über das entsprechende Häkchen können Sie die automatische Seitennummerierung unterdrücken. Für die Eingabe einer individuellen ersten Seitennummer aktivieren Sie einfach das Icon

.

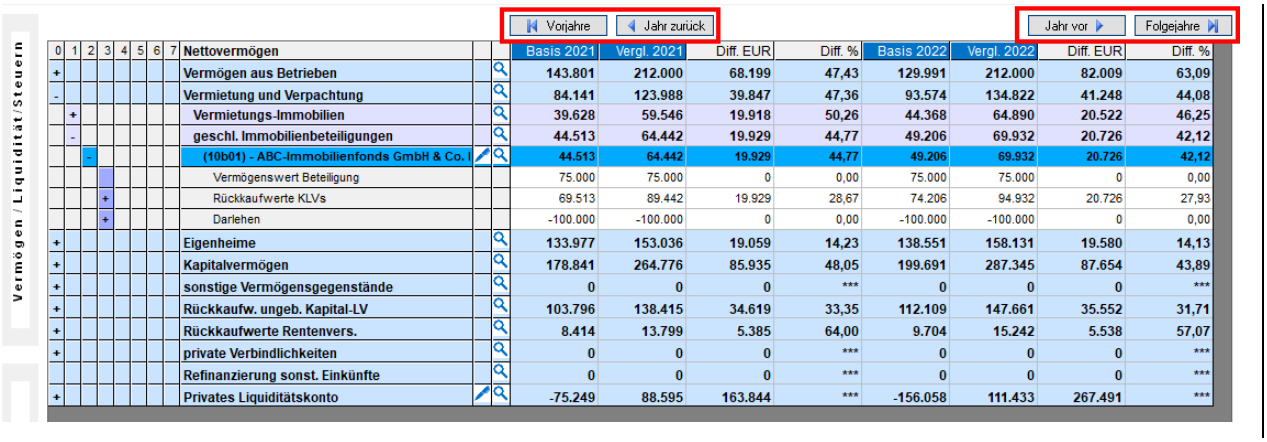
c) Einstellungen für den Szenariovergleich

Über das Pull-Down-Menü können Sie definieren, ob Sie nur die Zahlen des Szenarios angezeigt bekommen wollen, in dem Sie sich gerade befinden (Pull-Down-Menü leer) oder Sie wählen ein anderes Szenario der gleichen Planungsart aus, dass dem Grundszenario (in dem sie sich befinden) gegenübergestellt wird.



Über die Haken „Differenz in EUR ausgeben“ und „Differenz in % ausgeben“ können Sie die Analyse der Abweichungen unterstützen.

Mit dieser Auswahl ändert sich der Aufbau des Wertenachweises wie folgt:



Sie können in der Tiefe die Unterschiede zwischen zwei Szenarien analysieren.

Durch die Menge der dazu nötigen Daten, ist die Auswahl auf zwei ausgewählte Jahre begrenzt.

Möchte man die Analyse auf weitere Jahre ausweiten, kann man dies durch Auswahl anderer Jahre über die Funktion „Einstellungen“ erreichen.

Alternativ kann man die Auswertung auch über die Buttons „Vorjahre“ und „Folgejahre“ um die angezeigte Anzahl der Jahre zurück- bzw. vorschalten. Mit den Buttons „Jahr zurück“ bzw. „Jahr vor“ verschiebt sich die Auswertung jeweils um ein Jahr.

2) Funktions-Buttons (oben)

Um die Auswertung im Grid-Modus schnell an die gewünschte Analysetiefe anzupassen, können die Analyseebenen zentral auf- und zugeklappt werden.

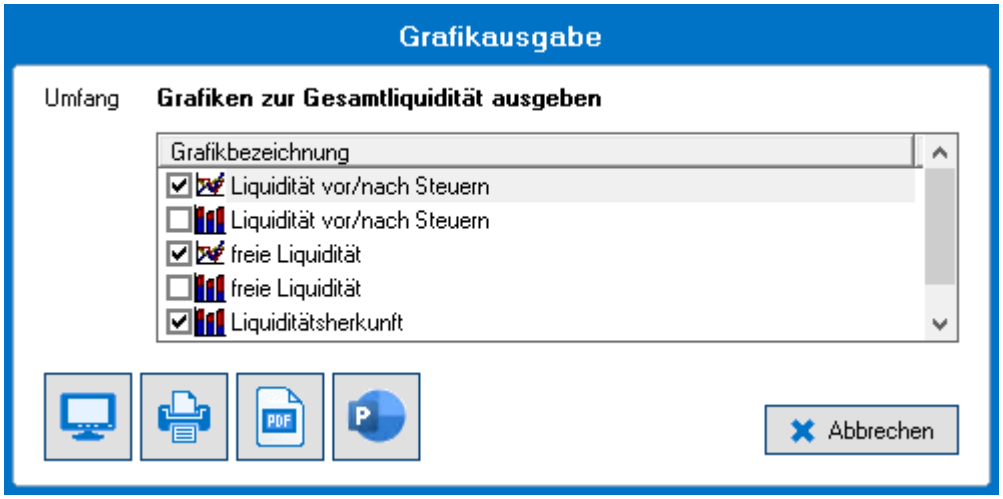
Wählen Sie dazu einfach aus dem Pulldown-Menü die gewünschte Zahl der Ebenen aus (1 - 8 bzw. alle) und klicken anschließend auf den Button „aufklappen“.

Über den Button „alles zuklappen“ wird Ihnen die Auswertung nur in der obersten Auswertungsebene angezeigt.

Zusätzlich zu den Ergebnissen in Zahlen können Sie über diesen Button auch die zugehörigen Grafiken zur Entwicklung von Vermögen, Liquidität und Steuern ausgegeben werden.

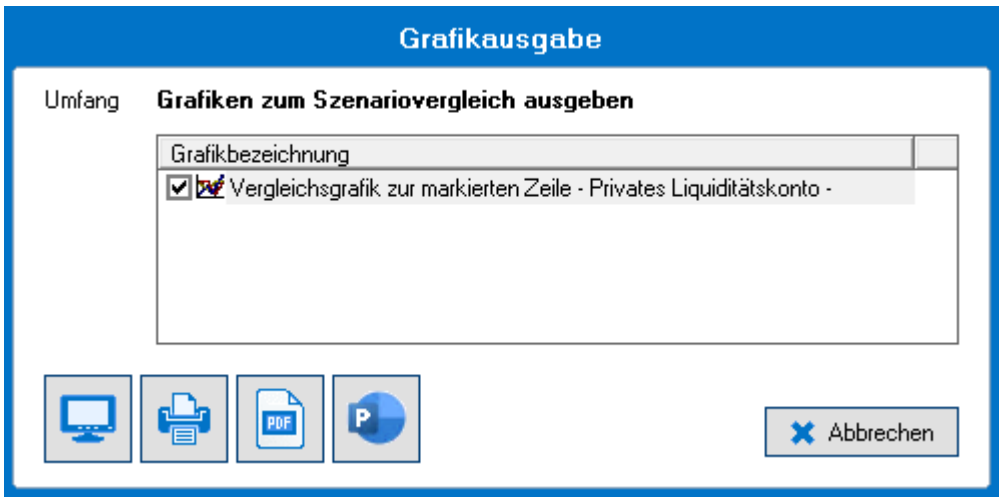
Es öffnet sich dann ein weiteres Fenster in dem Sie auswählen können, welche Grafiken Sie ausgeben möchten.

Wenn man diese Funktion für ein einzelnes Szenario nutzt, kann man sich die aus der Gesamtauswertung bekannten Grafiken ansehen.



Grafik 297.: Wertenachweis Grafikausgabe

Nutzt man diese Funktion, wenn gleichzeitig ein Vergleichsszenario aktiviert ist, kann man eine Vergleichsgrafik für eine beliebige Auswertungszeile generieren.

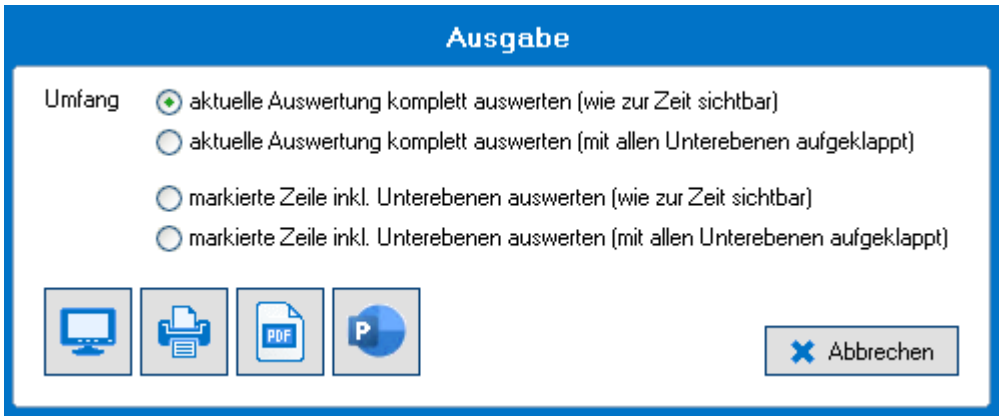


Grafik 298.: Wertenachweis Grafikausgabe mit Vergleichszenario

Über diesen Button wird die in der Grid-Anzeige markierte Zeile inkl. aller zugehöriger Unterzeilen (soweit aufgeklappt) ausgegeben.

Über diesen Button kann die komplette Auswertung ausgegeben werden.

Wenn Sie einen der beiden Buttons anklicken öffnet sich ein Untermenü in dem Sie definieren, was Sie genau auswerten möchten:



Grafik 299.: Wertenachweis Auswertungsausgabe

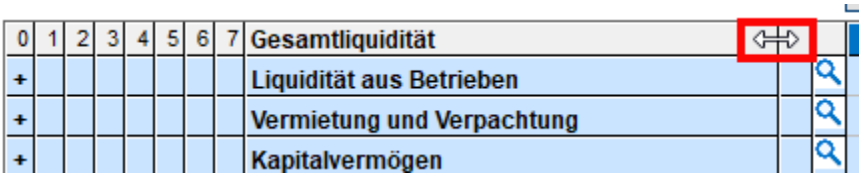
Über die entsprechenden Icons können Sie die Auswertung auf dem Bildschirm anzeigen, drucken, nach PDF ausgeben oder als MSOffice-Datei abspeichern. Eine ausführliche Erläuterung der Ausgabeziele finden Sie im Kapitel 8.1.1 Ausgabeziele.

3) Grid-Anzeige

Grafik 300.: Wertenachweis Aufruf der Eingabemaske bzw. der Einzelauswertung

Mit dem Begriff Grid-Anzeige ist die eigentliche Darstellung der Auswertung über auf- und zuklappbare Ebenen gemeint. Wenn Sie den Wertenachweis öffnen, befinden Sie sich zunächst in der Grid-Anzeige. Hier werden die ausgewählten Jahre alle nebeneinander ausgegeben. Werden mehr Jahre ausgewählt als in der Bildschirmhorizontalen möglich sind, bildet sich ein Scrollbalken nach rechts, über den die weiteren Jahre sichtbar werden.

Wenn Sie die Breite einer Spalte verändern möchten (z.B. weil eine Objektbezeichnung länger ist als die Standardbreite), klicken Sie bitte in irgendein Feld des Wertenachweises und fahren dann mit der Maus an den Rand des betreffenden Spaltenkopfs.



Grafik 301.: Wertenachweis Spaltenbreite verändern

Aus dem Maussymbol wird dann ein Doppelpfeil, mit dem Sie den Rand der Spalte anklicken und die Breite durch Verschieben ändern können.

Wenn Sie in den Einstellungen den Vergleichsaufbau ausgewählt haben, werden im Grid-Modus die ausgewählten Jahre ausgewertet. Diese Auswertungsform beinhaltet zusätzlich am Ende vier feste Spalten:

- **Differenz in Euro:** Hier wird die Differenz zwischen dem ersten und dem letzten Jahr berechnet.
- **Differenz in Euro p.a.:** Hier wird die durchschnittliche Differenz p.a. zwischen dem ersten und dem letzten Jahr ausgewiesen.
- **Differenz in %:** Hier wird die prozentuale Differenz zwischen dem ersten und dem letzten Jahr ausgewiesen. Wenn zwischen diesen beiden Werten ein Vorzeichenwechsel vorliegt, einer der beiden Werte Null ist oder die prozentuale Differenz größer 999,99 % ist, werden *** ausgewiesen.

- **Differenz in % p.a.:** Hier wird die durchschnittliche prozentuale Differenz p.a. im Sinne einer Zinseszinsberechnung zwischen dem ersten und dem letzten Jahr ausgewiesen. Auch hier gilt: Wenn zwischen den beiden Eckwerten ein Vorzeichenwechsel vorliegt, einer der beiden Werte Null ist oder die prozentuale Differenz größer 999,99 % ist, werden *** ausgewiesen.

Auf- und Zuklappen von Ebenen

Zum Aufklappen einer bestimmten Zeile klicken Sie einfach auf das +-Symbol davor. Damit öffnet sich die darunter liegende Unterebene.

Zum Aufklappen eines Bereichs können Sie auf eine beliebige Spalte vor der Beschriftungszeile klicken und der Wertenachweis öffnet sich bis zu dieser Ebene.

Ein erneuter Klick schließt den Wertenachweis wieder.

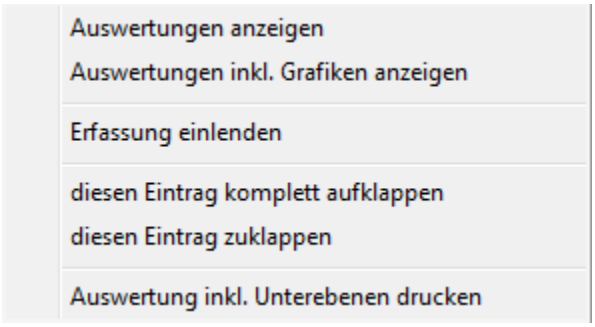
Das System merkt sich, bis zu welcher Ebene Sie beim letzten Mal aufgeklappt haben und öffnet dann auch bei Nutzung des „+“ genau bis zu dieser Ebene.

In manchen Zeilen finden Sie ein Stift- sowie ein Lupensymbol.

Über das Symbol Stift wechseln Sie direkt in die Erfassungsmaske des entsprechenden Objektes.

Durch Klick auf das Lupensymbol öffnet sich ein Kontextmenü.

a) Sollte es sich um eine Zeile handeln, die sich auf ein bestimmtes Objekt bezieht (neben dem Lupensymbol befindet sich auch ein Stiftsymbol), erhalten Sie das folgende Kontextmenü:



Grafik 302.: Wertenachweis Menü Lupensymbol

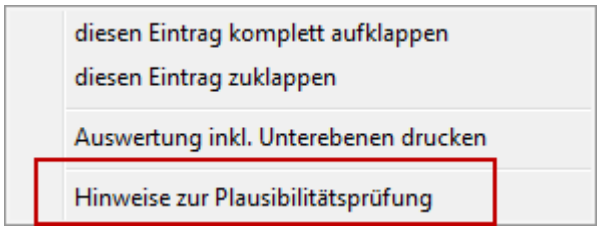
Die ersten beiden Punkte ermöglichen Ihnen den direkten Aufruf der Einzelauswertung des Objektes (mit oder ohne Grafiken), um die Zahlen noch weiter zu analysieren.

Zusätzlich zum Stiftsymbol können Sie auch über das Menü in die Erfassungsmaske des betreffenden Objektes wechseln.

Bei Objekten, deren Ergebnis sich in der Gridanzeige aus mehreren Unterzeilen zusammensetzt, können Sie diese über das Menü komplett auf- bzw. zuklappen.

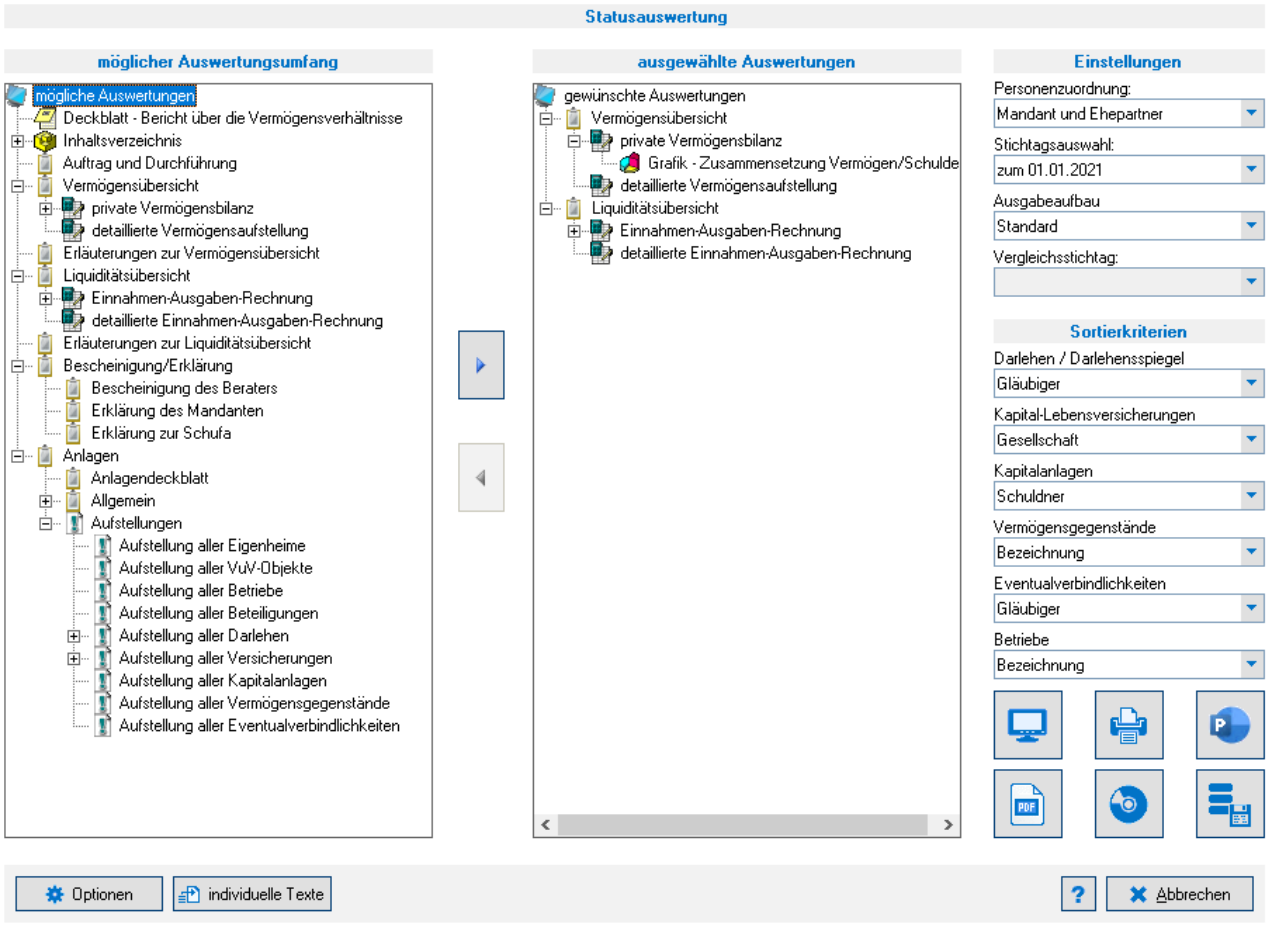
Auch der Druck des Objektes inklusive aller Unterebenen ist über das Menü möglich.

b) Sollte es sich um eine objektunabhängige Zeile handeln (z.B. Bereich Vermietung und Verpachtung) und neben dem Lupensymbol befindet sich kein Stiftsymbol, erhalten Sie das folgende Kontextmenü:



Auf diesen Hauptebenen finden Sie im Kontextmenü zusätzlich ein Dokument mit Anleitungen für die Plausibilitätskontrolle der jeweiligen Werte.

8.1.2.3 Statusbericht



Grafik 303.: Auswertungsansteuerung für Statusberichte

Der Statusbericht steht in den Planungsarten Vollplanung, Teilplanung und Status zur Verfügung. Die Auswertungen, die Sie in diesem Bereich erhalten - ergänzt um die notwendigen betrieblichen Bilanzen - ermöglichen Ihnen eine effektive und von der Präsentation optimale Abwicklung der stark zunehmenden Anfragen der Mandanten nach Selbstauskünften im Sinne des § 18 KWG. Die Bilanzform ermöglicht natürlich auch die Nutzung für jeden anderen Verwendungszweck.

Alle Auswertungen, die Sie in diesem Bereich aufrufen können, können mit einer **Personenzuordnung** versehen werden. Neben der standardmäßigen Auswertung für „Mandant und
Ehepartner“ haben Sie zusätzlich die Möglichkeit, einschränkend „nur für Mandant“ bzw. „nur für den Ehepartner“ auszuwerten.
Sie können über das Pull-down-Menü **Stichtagsauswahl** festlegen, auf welchen Stichtag die ausgewählten Auswertungen ausgewertet werden sollen.

Über das Pull-Down-Menü **Ausgabeaufbau** können Sie zwischen Standard und Vorjahresvergleich wählen.
Im Standardaufbau wird der Bericht auf einen ganz bestimmten Stichtag ausgewertet.
Wenn Sie Vorjahresvergleich wählen, wird ein zweites Pull-Down-Menü Vergleichsstichtag freigeschaltet. Hier können Sie einen beliebigen anderen Stichtag auswählen, der chronologisch vor dem ersten Stichtag liegt.
Der Berichtsaufbau verändert sich insoweit, dass dann in allen Auswertungsseiten die Werte beider Stichtage und die entsprechenden Differenzen angezeigt werden.

Ausnahme:
Wenn man beim Vorjahresvergleich die Einstellung Ende erstes Planjahr zu Planungsbeginn auswählt, dann ist für die Liquiditätsauswertung ja nur das erste Planungsjahr betroffen. In diesem Fall wird die Liquiditätsauswertung im Standardaufbau (Mandant, Ehepartner, Gesamt) ausgewiesen.

Wenn Sie alle angebotenen Auswertungen generieren, erhalten Sie einen vollständigen Statusbericht.

Selbstverständlich können Sie jeden einzelnen Bestandteil dieses Berichts auch einzeln auswerten und drucken:

- Deckblatt inkl. individuell änderbarem Titel
- Inhaltsverzeichnis (vollautomatische Generierung in Abhängigkeit von den gewählten Auswertungen)
- Textseite „Auftrag und Durchführung“
- Vermögensübersicht auf den Stichtag 01.01. des gewählten Planungsjahres mit Grafik
- Textseite „Erläuterungen zur Vermögensübersicht“
- Liquiditätsübersicht für das ausgewählte Planungsjahr mit Grafik
- Textseite „Erläuterungen zur Liquiditätsübersicht“
- Textseiten „Bescheinigung/Erklärung“
- Anlagen (Aufstellung von Darlehen, Versicherungen etc.) auf den gewählten Stichtag

Bildschirmaufbau:

Der Bildschirm unterteilt sich in die Bereiche:

1) „möglicher Auswertungsumfang“
2) „ausgewählte Auswertungen“
3) „Personenzuordnung“, „Stichtagsauswahl“, „Ausgabeaufbau“ und „Vergleichsstichtag“
4) „Sortierkriterien der Aufstellungen“
5) „Optionen“
6) „Individuelle Texte“
7) „Ausgabeziele“

1) möglicher Auswertungsumfang

In diesem Fenster werden automatisch alle Auswertungen angezeigt, die sich für diesen Mandanten im aktiven Szenario auswerten lassen.

Die generierten Auswertungen werden in einer Baumstruktur auf verschiedenen Auswertungsebenen dargestellt.

Zunächst wird Ihnen nur die oberste Auswertungsebene angezeigt. Durch einfachen Mausklick auf das der Auswertung vorstehende Plus-Zeichen, öffnen Sie jeweils die nächste Unterebene. Das Plus-Zeichen ändert sich zum Minus-Zeichen. Durch einfachen Mausklick auf das Minus-Zeichen, schließen Sie alle darunter liegenden Auswertungsebenen.

Mit einfachem Mausklick auf eine Auswertungsbezeichnung markieren Sie diese Auswertung inklusive aller Auswertungen, die darunter liegen.

Die zwischen den Bereichen „möglicher Auswertungsumfang“ und „ausgewählte Auswertungen“ liegenden Transportpfeile werden freigeschaltet. Durch einfachen Mausklick auf den nach rechts zeigenden Pfeil werden jetzt alle markierten Auswertungen ausgewählt und damit für eine Ausgabe bereitgestellt. Dieses Auswählen können Sie auch durch Doppelklick auf eine Auswertung durchführen.

Um den gesamten Bericht mit einem Mausklick auszuwählen klicken Sie bitte auf das Monitorsymbol „mögliche Auswertungen“.

2) ausgewählte Auswertungen

In diesem Fenster werden alle von Ihnen ausgewählten Auswertungen angezeigt.

Über Drag&Drop können Sie die Reihenfolge bereits ausgewählter Auswertungen verändern. Der Drag&Drop-Modus ist an eine Zeitkomponente gebunden. Halten Sie also die linke Maustaste so lange fest, bis anzeigt wird, dass ein Verschieben möglich ist.

Wenn Sie die ausgewählten Auswertungen markieren (s.o.), können Sie diese über den entsprechenden Transportpfeil wieder löschen.

Wenn Sie ganz oben „gewünschte Auswertungen“ markieren, können Sie damit alle bereits ausgewählten Auswertungen löschen.

Im Bereich „ausgewählte Auswertungen“ stehen Ihnen über die rechte Maustaste Zusatzfunktionen zur Verfügung:

a) Alle Auswertungen: Löschen der Auswertung
b) Auswertung Deckblatt: Der Titel des Deckblattes kann geändert werden. Geben Sie den gewünschten Titel frei ein oder wählen Sie einen Standard-Titel aus dem Pull-down-Menü.

Es besteht die Möglichkeit, bei jeder Auswertung, die Sie drucken wollen, die Seitenzahl frei vorzugeben, indem Sie den Button aktivieren.

3) Personenzuordnung, Stichtagsauswahl, Ausgabeaufbau, Vergleichsstichtag

Hier haben Sie die Möglichkeit - neben der üblichen Auswertung der Daten für den Mandanten und seinen Ehepartner gemeinsam – die Daten auch nur für den Mandanten alleine oder nur für den Ehepartner alleine generieren zu lassen.
Beachten Sie bitte, dass bei der Generierung von Auswertungen „nur für Ehepartner“ alle Bezeichnungen auf „Mandant“ umgestellt werden. Denn sowohl für einen fremden Dritten (z.B. die Bank), als auch für den Ehepartner selber, geht es um die Person z.B. Gretchen Müller als Mandant und nicht um Gretchen Müller als Ehepartner von Heiner Müller.

Sie können über das Pull-down-Menü „Stichtagsauswahl“ festlegen, auf welchen Stichtag die ausgewählten Auswertungen ausgewertet werden sollen.
Wenn Sie in der Vermögensübersicht den Stichtag 01.01. Planungsbeginn wählen, wird die Liquiditätsübersicht des ersten Planungsjahres zugeordnet.
Bei allen anderen Stichtagen wird der Vermögensübersicht zum jeweiligen 31.12. die Liquiditätsübersicht des abgelaufenen Jahres zugeordnet.

Wenn Sie Vorjahresvergleich wählen, wird ein zweites Pull-Down-Menü Vergleichsstichtag freigeschaltet. Hier können Sie einen beliebigen anderen Stichtag auswählen, der chronologisch vor dem ersten Stichtag liegt.
Der Berichtsaufbau verändert sich insoweit, dass dann in allen Auswertungsseiten die Werte beider Stichtage und die entsprechenden Differenzen angezeigt werden.

4) Sortierkriterien der Aufstellungen

Hier können Sie - abweichend von der Standardeinstellung bei den Optionen – bestimmen, welche Sortierkriterien bei den verschiedenen Auswertungen zur Aufstellung von Darlehen etc. herangezogen werden sollen, wenn Sie die ausgewählten Auswertungen ausgeben wollen.

Für die Aufstellung von Darlehen stehen Ihnen die Sortierkriterien Gläubiger, Objektzuordnung, Fälligkeitsdatum, Ablaufdatum Zinsfestschreibung und Kontonummer zur Verfügung.
Für die Aufstellung der Kapitallebensversicherungen stehen Ihnen die Sortierkriterien Gesellschaft und Objektzuordnung zur Verfügung.
Für die Aufstellung der Kapitalanlagen stehen Ihnen die Sortierkriterien Schuldner, Art der Kapitalanlage und Endfälligkeit zur Verfügung.
Für die Aufstellung der sonstigen Vermögensgegenstände stehen Ihnen die Sortierkriterien Bezeichnung und Art des Gegenstandes zur Verfügung.
Für die Aufstellung der Eventualverbindlichkeiten stehen Ihnen die Sortierkriterien Gläubiger, Art der Verbindlichkeit und Ablaufdatum zur Verfügung.
Für die Aufstellung der Betriebe stehen Ihnen die Sortierkriterien Bezeichnung und Rechtsform zur Verfügung.

5) Optionen

Die links unten stehende Schaltfläche „Optionen“ gibt Ihnen die Möglichkeit, verschiedene Voreinstellungen zu bestimmen. Diese Voreinstellungen gelten für alle Mandanten und werden immer dann heran gezogen, sobald Sie beim Arbeiten innerhalb eines Mandanten den Statusbericht aufrufen. Alle Standardvorgaben können individuell geändert werden.

a) automatische Seitennummerierung unterdrücken: Die Auswertungsseiten werden grundsätzlich automatisch fortlaufend durchnummeriert. Diese Automatik kann über das entsprechende Häkchen deaktiviert werden. Dies macht z.B. dann Sinn, wenn Sie die Auswertungen nach PowerPoint übergeben möchten.
b) Standard-Sortierkriterium für alle Aufstellungen von Darlehen.
c) Standard-Sortierkriterium für die Aufstellung von Kapitallebensversicherungen: Alle anderen Versicherungsarten werden immer nach dem Kriterium Versicherungsgesellschaften sortiert.
d) Standard-Sortierkriterium für alle Aufstellungen von Kapitalanlagen.
e) Standard-Sortierkriterium für alle Aufstellungen von sonstigen Vermögensgegenständen.
f) Standard-Sortierkriterium für alle Aufstellungen von Eventualverbindlichkeiten.
g) Standard-Sortierkriterium für alle Aufstellungen von Betrieben.
h) Standardtitel der Deckblätter.
j) Standardjahre für die Grafik zur Vermögensübersicht

6) Individuelle Texte

Alle Textseiten des Berichtes sind mit Standardvorgaben versehen.

Diese bereitgestellten Texte passen sich auch automatisch an, wenn Sie bei der Auswertung Veränderungen bei der Personenzuordnung vornehmen. Mit dem Button „auf Standardtext zurücksetzen“ können Sie jederzeit individuelle Veränderungen am Text rückgängig machen.

Sie können diese vorgegebenen Texte aber auch frei bearbeiten und selber über die Funktion „Vorlagen“ Mustertexte abspeichern. Eine Formatierung des Textes wird von der integrierten Textverarbeitung nicht unterstützt.

Ein Wechsel zwischen den Seiten erfolgt durch Doppelklick auf die entsprechende Seite im Bereich „Seitenauswahl“. Grün gekennzeichnete Seiten sind Standardtexte, rote Seiten sind individuell bearbeitet.

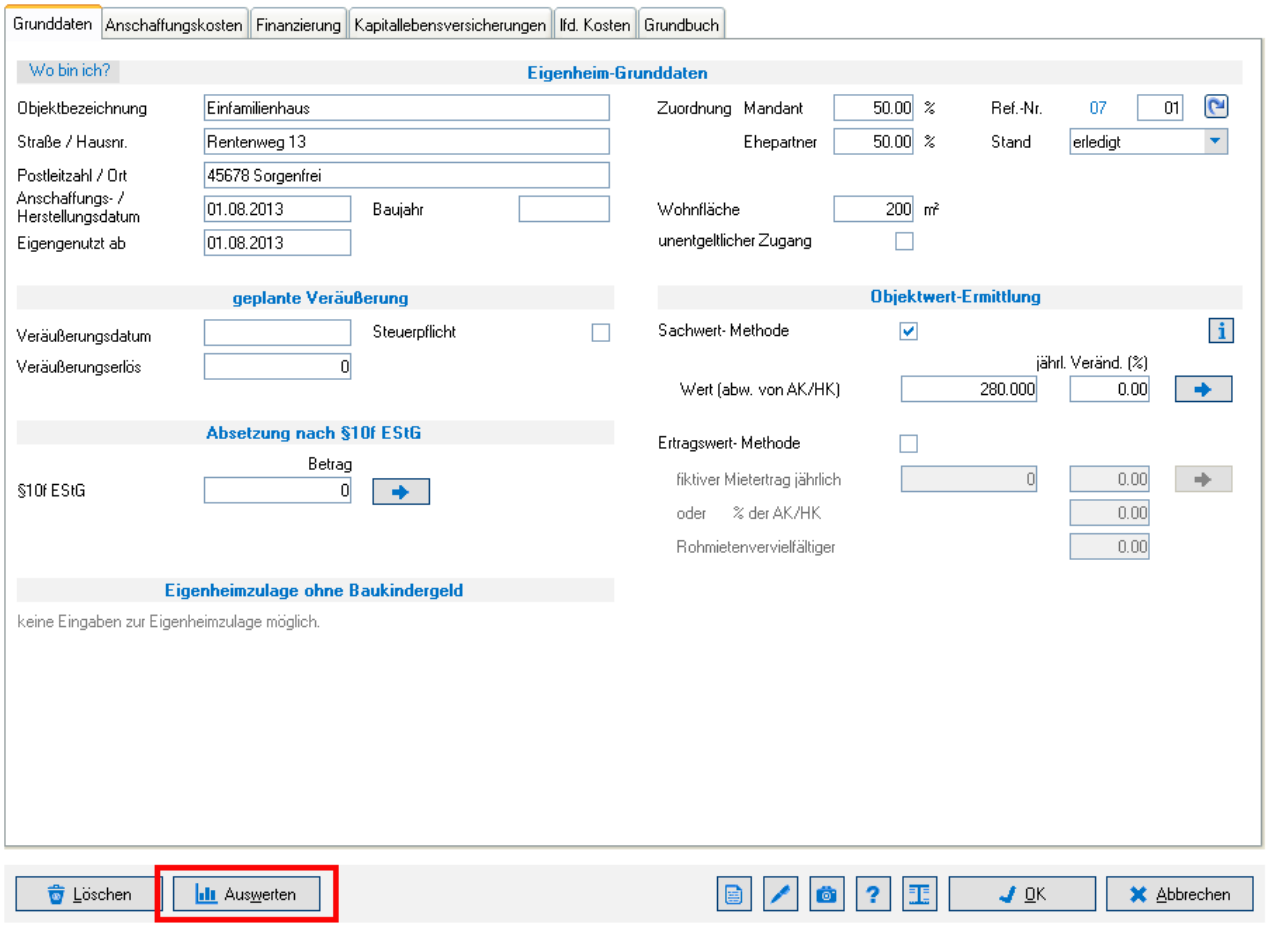
Um eigene Mustertexte anzulegen und zu verwalten nutzen Sie bitte die Funktion „Vorlagen“. Eine Vorlage umfasst immer eine Textseite.

Wenn Sie eine Vorlage abspeichern wollen, drücken Sie dazu den Button „Vorlage“, aktivieren Sie die Vorlagenliste mit dem Button „Ablegen“, geben Sie eine Vorlagenbeschreibung ein und bestätigen Sie diese mit „OK“. Über denselben Weg können Sie auch angelegte Vorlagen löschen.

Wenn Sie jetzt eine Vorlage einspielen wollen, drücken Sie den Button „Vorlage“. Es öffnet sich ein Fenster, in dem die abgespeicherten Vorlagen aufgelistet sind. Aktivieren Sie die Vorlagenauswahl durch Bestätigung des Buttons „Laden“. Wählen Sie jetzt eine Vorlage aus. Bestätigen Sie die Abfrage „Soll diese Vorlage geladen werden?“ mit „Ja“. Die erste wurde eingespielt. Wechseln Sie jetzt auf die Seite 2. Wiederholen Sie den oben beschriebenen Vorgang für die dort benötigte Vorlage.

Über den Button „Einzelseite drucken“ kann eine manuell getextete Seite gedruckt werden.

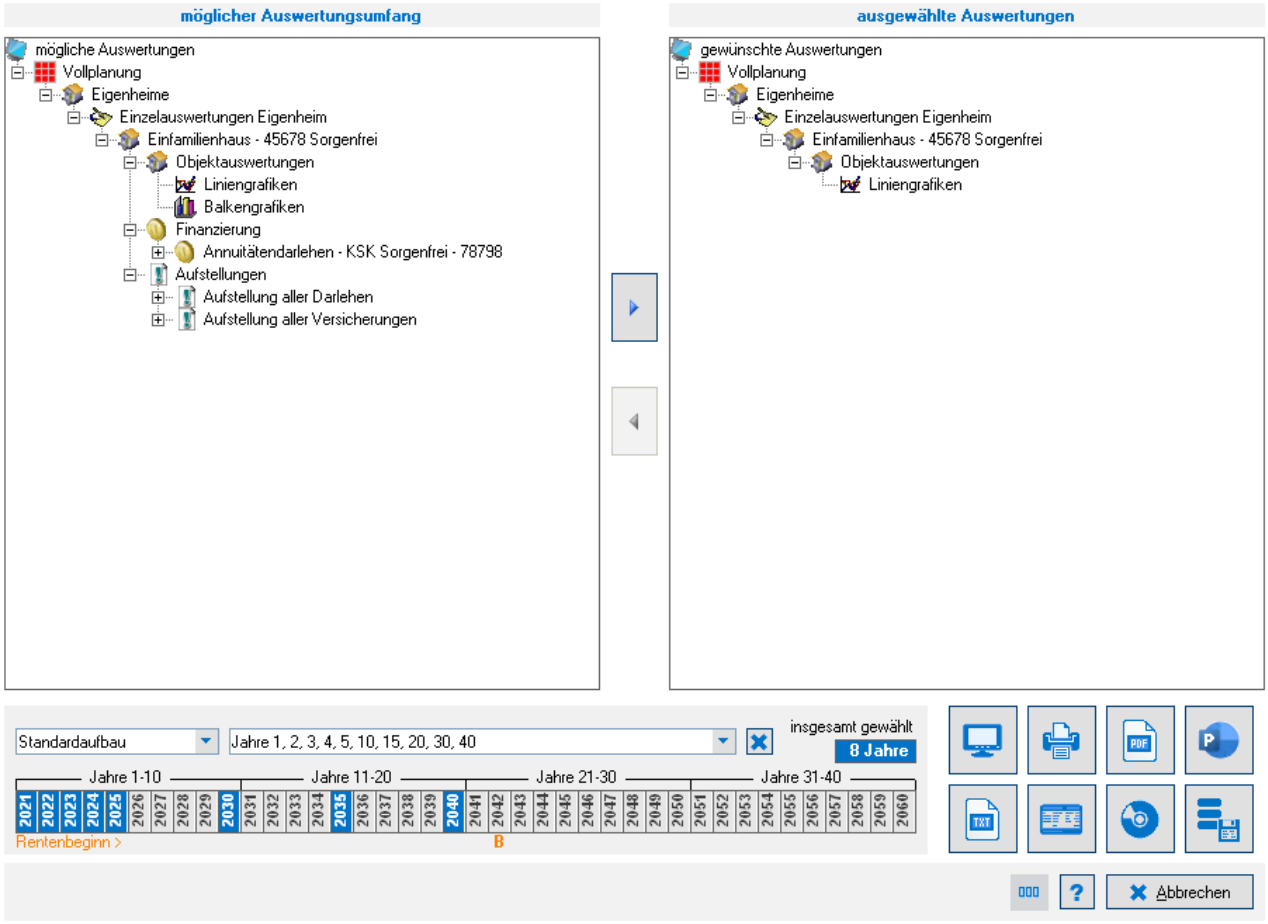
8.1.2.4 Direkt-Anzeige



Grafik 304.: Objekt-Direktauswertung

Alle Objekte (Betriebe, Beteiligungen, Eigenheime, VuV-Objekte, Darlehen, Versicherungen, Kapitalanlagen, sonstige Vermögensgegenstände, Eventualverbindlichkeiten, Anlagevermögen im Betrieb) bieten Ihnen die Möglichkeit, die konkrete Einzelauswertung direkt aus dem Objekt heraus anzuzeigen. Sie können auch in der Direktanzeige einzelne Seiten ausdrucken.

Mit Klick auf den Button „Auswerten“ öffnet sich eine jeweils speziell voreingestellte Auswahl der Treeansteuerung. Im Fenster „ausgewählte Auswertungen“ ist jeweils die Objektauswertung mit Liniengrafiken voreingestellt. Sie haben zusätzlich die Möglichkeit, die zum Objekt gehörenden Unterobjekte (z.B. Darlehen, Kapitallebensversicherungen etc.) und die Balkengrafiken auszuwählen.
Außerdem können Sie über den Bereich Auswertungsschema definieren, welche Jahre in die Direktanzeige einfließen sollen und ob die tabellarischen Auswertungen im Standardaufbau oder im Vergleichsaufbau generiert werden sollen.

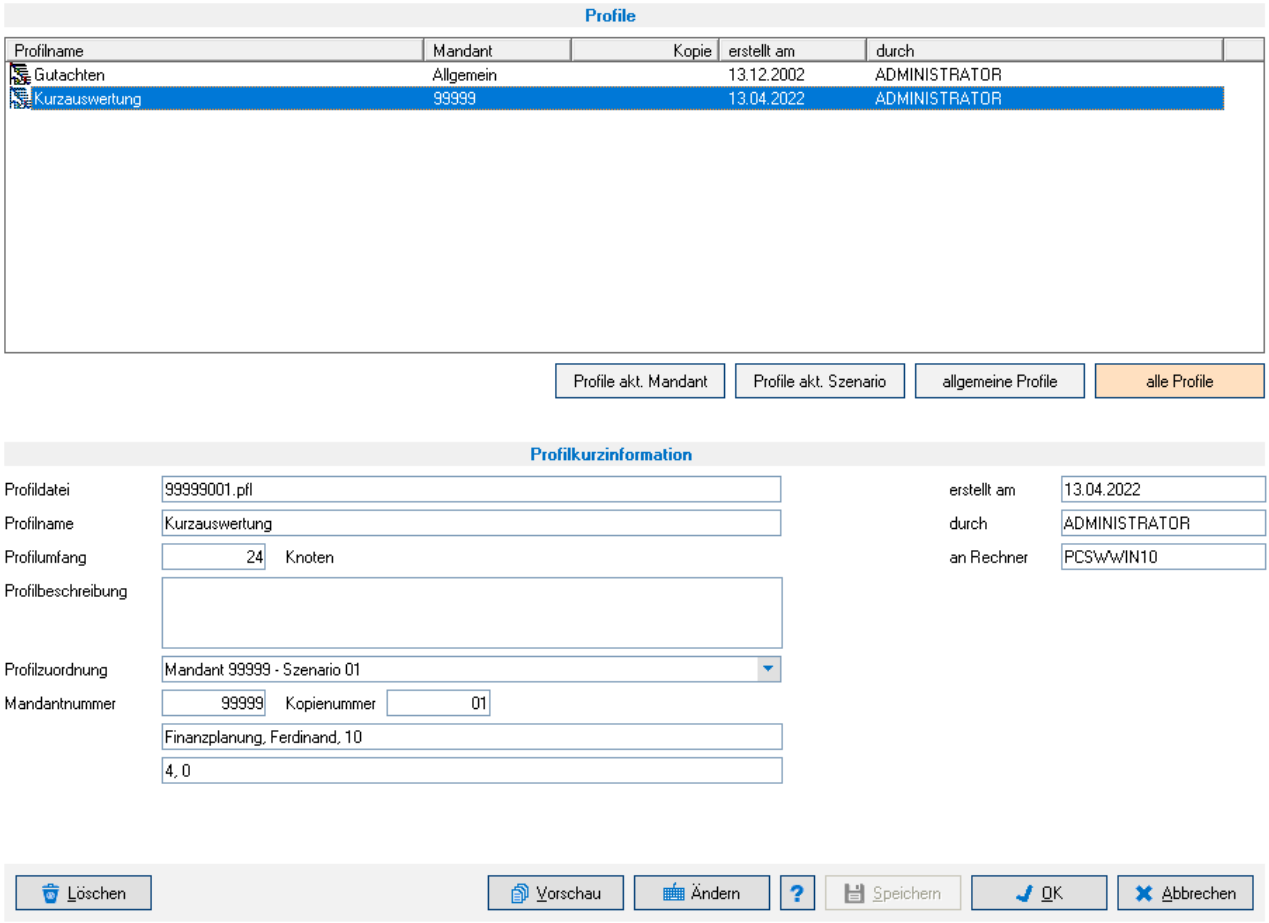


Grafik 305.: Treeansteuerung bei Objekt-Direktauswertung

Es besteht die Möglichkeit, bei jeder Auswertung, die Sie drucken wollen, die Seitenzahl frei vorzugeben, indem Sie den Button -1- aktivieren.

Über den Button 000 steuern Sie die Möglichkeit, in den Tabellen Nullzeilen zu unterdrücken.

8.1.3 Profil-Verwaltung



Grafik 306.: Profil-Verwaltung

Die Profil-Verwaltung steht Ihnen über die Treeansteuerung zur Verfügung.

Über die Profilverwaltung können Sie eine ausgewählte Auswertungsstruktur als festes Profil abspeichern:

1) Wählen Sie die gewünschten Auswertungen aus.
2) Nutzen Sie die Schaltfläche „als neues Profil“.
3) Geben Sie dem Profil einen Namen und eventuell eine Beschreibung.
4) Ordnen Sie das Profil zu: Die Zuordnung kann erfolgen für alle Mandanten (allgemeine Profile) oder für einen bestimmten Mandanten.

Bei der Zuordnung von Profilen für alle Mandanten werden automatisch nur die allgemeingültigen Auswertungen übernommen wie z.B. eine Vermögensbilanz. Spezielle Auswertungen wie z.B. die Einzelauswertung eines Eigenheims kann nicht in ein allgemeines Profil übernommen werden, da nicht alle Mandanten, die Sie verwalten, genau dieses Eigenheim besitzen.

Bereits abgespeicherte Profile können Sie öffnen, indem Sie in die Profilverwaltung gehen, das gewünschte Profil mit Doppelklick auswählen und dann mit „OK“ aufrufen.

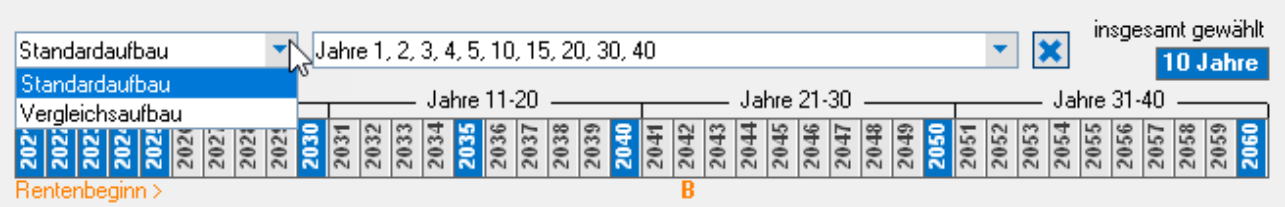
Eine Löschung von Profilen kann grundsätzlich nur vom Administrator und von dem Nutzer vorgenommen werden, der das Profil angelegt hat.

8.1.4 Auswertungsarten

Grundsätzlich werden alle Auswertungen tabellarisch und wahlweise auch grafisch ausgegeben.

8.1.4.1 grundsätzliche Einstellmöglichkeiten

8.1.4.1.1 Auswertungsschema



Grafik 307.: Auswertungsschema

Das Auswertungsschema wird in fast allen Auswertungsansteuerungen angeboten.
Es bietet die Möglichkeit, die Ausgabe der Auswertungsjahre innerhalb des Planungszeitraumes individuell zu beeinflussen. Planungen mit einem langen Planungszeitraum lassen sich so in ihrem Ausgabeumfang (Seitenzahl) stark verkürzen und auf ein notwendiges Maß reduzieren. Der Ausgabeumfang für Auswertungstabellen und Grafiken kann damit auf einen bestimmten Zeitraum oder auf Einzeljahre bzw. auf einen Jahresrhythmus begrenzt werden. Die abgewählten Planungsjahre werden in den Ausgabetabellen und den Grafiken nicht aufgeführt.

Informatorisch wird Ihnen der Rentenbeginn von Mandant (M) und Ehepartner (E) unter dem entsprechenden Jahr angezeigt. Gehen beide gleichzeitig in Rente, erscheint dort ein B.

Das Auswertungsschema finden Sie in der Regel im unteren Fensterteil der Auswertungsansteuerung.
Im Berichtswesen dient er der Feinjustierung der Berichtsanlagen und ist deshalb hinter dem Button „Eigenschaften“ zu den Berichtsanlagen zu finden.

Beginnend vom Planungsbeginn bis zum Planungsende wird jeweils ein Eintrag für jedes Planungsjahr bereitgestellt. Die Farbgebung informiert Sie über den Auswertungsstatus des zugehörigen Planungsjahres.

blau: das betreffende Planungsjahr wird mit in den Auswertungen ausgegeben

graue Hinterlegung, schwarze Schrift: das betreffende Planungsjahr wird in den Auswertungen unterdrückt (nicht ausgegeben)

graue Hinterlegung, weiße Schrift: das betreffende Planungsjahr liegt entweder außerhalb des Planungshorizonts oder ist durch Begrenzung des Auswertungshorizonts nicht verfügbar

Der Auswertungsstatus zu einem Einzeljahr kann durch Klick auf den Eintrag gewechselt werden, die Farbgebung wechselt automatisch. Planungsjahre nach dem eingestellten Planungshorizont können nicht aktiviert werden.

Für den Aufbau der tabellarischen Auswertungen können Sie zwischen Standardaufbau und Vergleichaufbau wählen.

Wenn Sie Standardaufbau auswählen, werden die ausgewählten Jahre ausgewertet. Pro Seite können maximal 10 Jahre angezeigt/gedruckt werden.

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
Betriebliches Vermögen	-76.199	-80.009	-82.862	-84.628	-86.151	-89.814	-89.815	-89.815	0	0
Vermietung und Verpachtung	84.141	93.574	103.270	113.233	123.473	84.983	112.955	140.000	140.000	140.000
Kapitalvermögen	178.841	199.691	220.958	242.650	264.776	382.224	511.895	955.163	774.433	416.470
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eigenheime	133.977	138.551	143.246	148.023	152.872	178.237	205.576	235.044	280.000	280.000
Rückkaufwerte ungeb. Kap.-LV	103.796	112.109	120.646	129.412	138.415	187.227	243.094	0	0	0
Rückkaufwerte Rentenvers.	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	21.428	30.169	40.152	0	0
Private Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Refinanz. Sonst. Einkünfte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Privates Liquiditätskonto	-75.093	-155.898	-238.965	-324.456	-413.064	-824.157	-1.437.575	-2.169.973	-3.223.582	-4.454.146
Nettovermögen	357.877	317.722	277.324	236.630	194.120	-59.872	-423.701	-889.429	-2.029.149	-3.617.676

Grafik 308.: tabellarische Auswertung Standardaufbau

Wenn Sie Vergleichsaufbau auswählen, werden ebenfalls die ausgewählten Jahre ausgewertet. Sie können aber maximal 6 Jahre auswählen, die angezeigt/gedruckt werden sollen.

Diese Auswertungsform beinhaltet zusätzlich vier feste Spalten:

- **Differenz in Euro:** Hier wird die Differenz zwischen dem ersten und dem letzten Jahr berechnet.
- **Differenz in Euro p.a.:** Hier wird die durchschnittliche Differenz p.a. zwischen dem ersten und dem letzten Jahr ausgewiesen.
- **Differenz in %:** Hier wird die prozentuale Differenz zwischen dem ersten und dem letzten Jahr ausgewiesen. Wenn zwischen diesen beiden Werten ein Vorzeichenwechsel vorliegt, einer der beiden Werte Null ist oder die prozentuale Differenz größer 999,99 % ist, werden *** ausgewiesen.
- **Differenz in % p.a.:** Hier wird die durchschnittliche prozentuale Differenz p.a. im Sinne einer Zinseszinsberechnung zwischen dem ersten und dem letzten Jahr ausgewiesen. Auch hier gilt: Wenn zwischen den beiden Eckwerten ein Vorzeichenwechsel vorliegt, einer

der beiden Werte Null ist oder die prozentuale Differenz größer 999,99 % ist, werden *** ausgewiesen.

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	Diff. in EUR	Diff. EUR pa	Diff. in %	Diff. in % pa
Betriebliches Vermögen	-76.199	-80.009	-82.862	-84.628	-86.151	-89.814	-13.615	-1.513	17,87	1,84
Vermietung und Verpachtung	84.141	93.574	103.270	113.233	123.473	84.983	842	94	1,00	0,11
Kapitalvermögen	178.841	199.691	220.958	242.650	264.776	382.224	203.383	22.598	113,72	8,81
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	0	0	0	0	0	***	***
Eigenheime	133.977	138.551	143.246	148.023	152.872	178.237	44.260	4.918	33,04	3,22
Rückkaufwerte ungeb. Kap.-LV	103.796	112.109	120.646	129.412	138.415	187.227	83.431	9.270	80,38	6,77
Rückkaufwerte Rentenvers.	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	21.428	13.014	1.446	154,67	10,95
Private Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0	0	***	***
Refinanz. Sonst. Einkünfte	0	0	0	0	0	0	0	0	***	***
Privates Liquiditätskonto	-75.093	-155.898	-238.965	-324.456	-413.064	-824.157	-749.064	-83.229	997,52	30,50
Nettovermögen	357.877	317.722	277.324	236.630	194.120	-59.872	-417.749	-46.417	***	***

Grafik 309.: tabellarische Auswertung Vergleichsaufbau

Wichtig: Bei der Ausgabe nach ASCII kann nur der Standardaufbau genutzt werden.

Aus der Liste der Auswertungsschemata kann eine vordefinierte Jahreskonstellation ausgewählt werden. Die betreffenden Jahre werden dann, unter Berücksichtigung des gewählten Planungshorizontes, deaktiviert bzw. aktiviert.

Zurzeit sind folgende Schemata standardmäßig hinterlegt:
1.) alle Jahre: es werden alle Jahre von Planungsbeginn bis Planungsende aktiviert (entspricht dem bisherigen Ausgabeschema)
2.) Jahre 1, 2, 3, 4, 5, 10, 15, 20, 30, 40: Begrenzung einer 40-jährigen Planung auf eine Tabellenseite mit Schwerpunkt in naher Zukunft
3.) Jahre 1, 3, 5, 10, 15, 20, 25, 30, 35, 40: Begrenzung einer 40-jährigen Planung auf eine Tabellenseite mit kontinuierlichem Verlauf über den gesamten Planungshorizont
4.) Jahre 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 25, 30, 35, 40: Begrenzung einer 40-jährigen Planung auf zwei Tabellenseiten mit Schwerpunkt auf die ersten 10 Jahre
Speziell für den Vergleichsaufbau (max. 6 Jahre) stehen bereit:
5.) Jahre 1, 2, 3, 4, 5, 6: Kurzfristanalyse
6.) Jahre 1, 3, 5, 10, 15, 20: Analyse über den Zeitraum von 20 Jahren
7.) Jahre 1, 5, 10, 20, 30, 40: Analyse über den Zeitraum von 40 Jahren

Die Anzahl der ausgewählten Jahre finden Sie rechts oben im Selektor.
Über den „X“-Button können alle Jahre deaktiviert werden, so dass kein Jahr ausgewählt ist.

Praxistipp:
Wenn Sie weniger als 10 Jahre auszuwählen, sollten Sie die Anzeige der Tabellen und Balkengrafik optimieren, in dem Sie im Pull-Down-Menü zur Anzeige der Jahre pro Seite genau diese Zahl der Jahre einstellen. Dann werden die Jahre auf die Seitenbreite gleich verteilt.

8.1.4.1.2 Jahre/Spalten pro Tabelle

Mit dieser Funktion besteht die Möglichkeit, die Zahl der Jahre, die pro Seite angezeigt werden, zwischen 5 und 10 zu variieren.

Wenn in der Jahresauswahl weniger als 10 Jahre gewählt werden oder mehr Jahre, die sich nicht durch 10 teilen lassen, empfiehlt sich eine Optimierung der Ansicht über diese Funktion.

Beispiele:

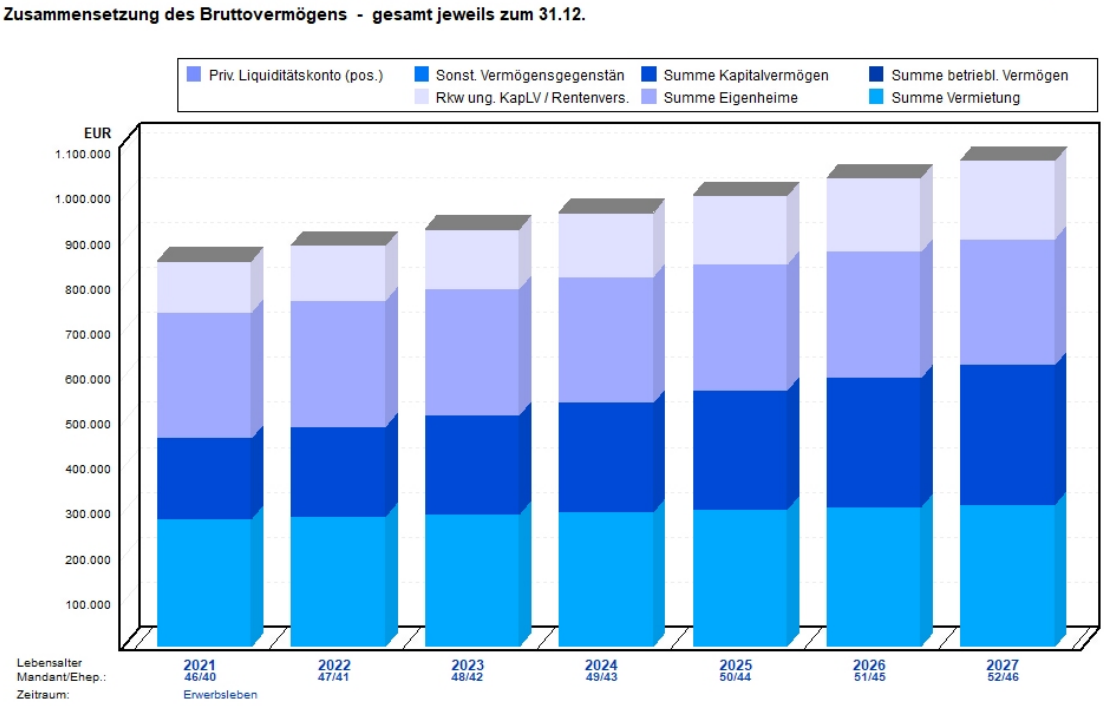
a) Auswahl von 7 Jahren ohne Optimierung

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	
Betriebliches Vermögen	-76.199	-80.009	-82.862	-84.628	-86.151	-87.423	-88.435	
Vermietung und Verpachtung	84.141	93.574	103.270	113.233	123.473	133.999	144.821	
Kapitalvermögen	178.841	199.691	220.958	242.650	264.776	287.345	310.365	
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	0	0	0	0	
Eigenheime	133.977	138.551	143.246	148.023	152.872	157.794	162.790	
Rückkaufwerte ungeb. Kap.-LV	103.796	112.109	120.646	129.412	138.415	147.661	157.158	
Rückkaufwerte Rentenvers.	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	15.242	16.726	
Private Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0	
Refinanz. Sonst. Einkünfte	0	0	0	0	0	0	0	
Privates Liquiditätskonto	-75.093	-155.898	-238.965	-324.456	-413.064	-504.158	-598.951	
Nettovermögen	357.877	317.722	277.324	236.630	194.120	150.460	104.474	

b) Auswahl von 7 Jahren mit Optimierung

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Betriebliches Vermögen	-76.199	-80.009	-82.862	-84.628	-86.151	-87.423	-88.435
Vermietung und Verpachtung	84.141	93.574	103.270	113.233	123.473	133.999	144.821
Kapitalvermögen	178.841	199.691	220.958	242.650	264.776	287.345	310.365
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	0	0	0	0
Eigenheime	133.977	138.551	143.246	148.023	152.872	157.794	162.790
Rückkaufwerte ungeb. Kap.-LV	103.796	112.109	120.646	129.412	138.415	147.661	157.158
Rückkaufwerte Rentenvers.	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	15.242	16.726
Private Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0
Refinanz. Sonst. Einkünfte	0	0	0	0	0	0	0
Privates Liquiditätskonto	-75.093	-155.898	-238.965	-324.456	-413.064	-504.158	-598.951
Nettovermögen	357.877	317.722	277.324	236.630	194.120	150.460	104.474

Diese Funktion wird bei Balkengrafiken immer automatisch angewendet.



Bei Liniengrafiken hat diese Funktion keine Auswirkungen, da Liniengrafiken immer alle Jahre darstellen.

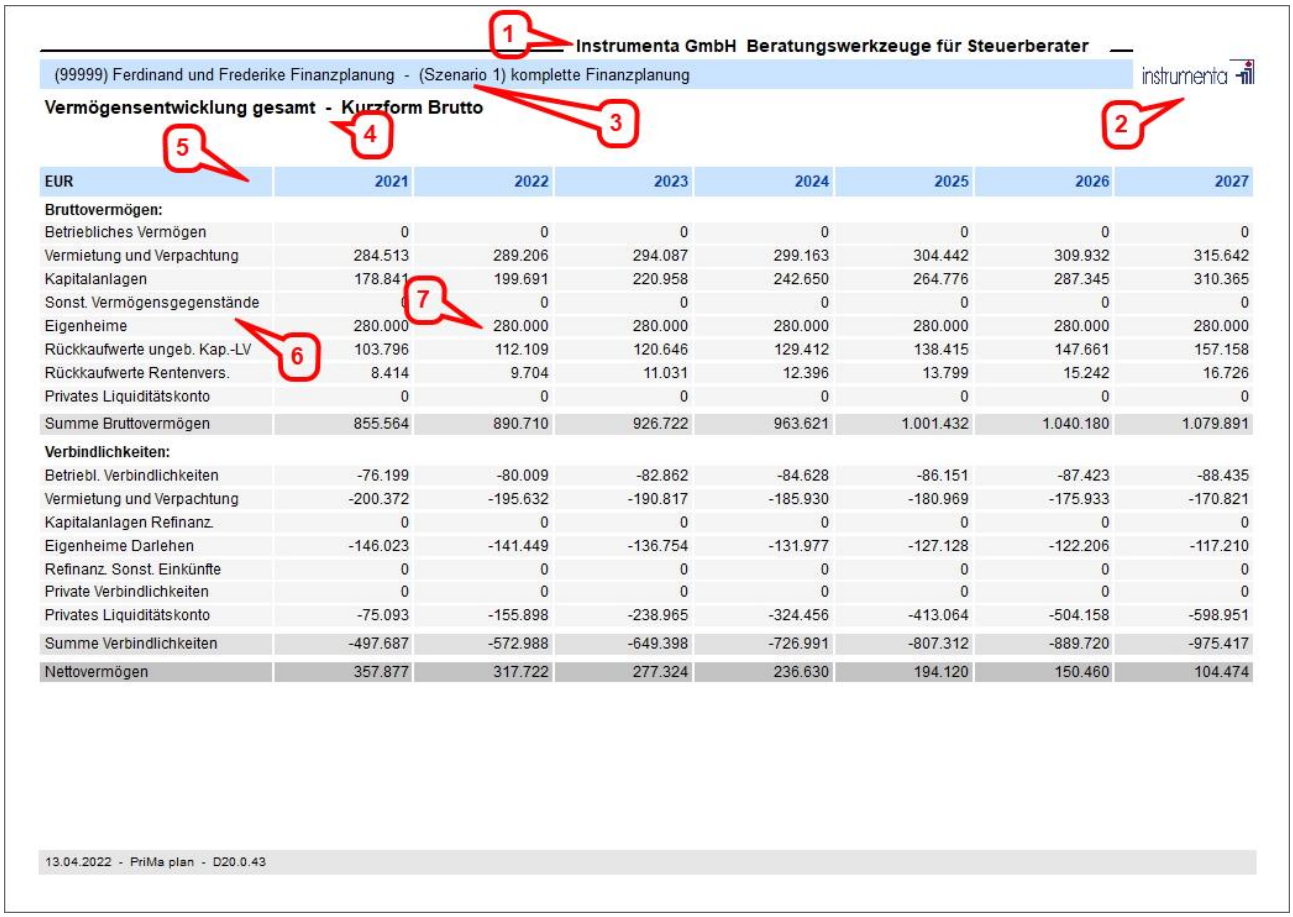
Hinweis:

Wenn der sog. Vergleichsaufbau gewählt wurde, werden neben den ausgewählten Jahren (max. 6) immer vier fixe Spalten dargestellt, die die Entwicklung der Werte vom ersten bis zum letzten ausgewählten Jahr dokumentieren. Deshalb muss die Zahl der Jahre für den Spaltenaufbau dann immer mindestens die Zahl der ausgewählten Jahre plus 4 ausmachen.

8.1.4.2 tabellarische Auswertungen

Für die tabellarischen Auswertungen stehen zwei verschiedene Aufbauschemata zur Verfügung:

- Standardaufbau
- Vergleichsaufbau



EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Bruttovermögen:							
Betriebliches Vermögen	0	0	0	0	0	0	0
Vermietung und Verpachtung	284.513	289.206	294.087	299.163	304.442	309.932	315.642
Kapitalanlagen	178.841	199.691	220.958	242.650	264.776	287.345	310.365
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	0	0	0	0
Eigenheime	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000
Rückkaufwerte ungeb. Kap.-LV	103.796	112.109	120.646	129.412	138.415	147.661	157.158
Rückkaufwerte Rentenvers.	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	15.242	16.726
Privates Liquiditätskonto	0	0	0	0	0	0	0
Summe Bruttovermögen	855.564	890.710	926.722	963.621	1.001.432	1.040.180	1.079.891
Verbindlichkeiten:							
Betriebl. Verbindlichkeiten	-76.199	-80.009	-82.862	-84.628	-86.151	-87.423	-88.435
Vermietung und Verpachtung	-200.372	-195.632	-190.817	-185.930	-180.969	-175.933	-170.821
Kapitalanlagen Refinanz.	0	0	0	0	0	0	0
Eigenheime Darlehen	-146.023	-141.449	-136.754	-131.977	-127.128	-122.206	-117.210
Refinanz. Sonst. Einkünfte	0	0	0	0	0	0	0
Private Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0
Privates Liquiditätskonto	-75.093	-155.898	-238.965	-324.456	-413.064	-504.158	-598.951
Summe Verbindlichkeiten	-497.687	-572.988	-649.398	-726.991	-807.312	-889.720	-975.417
Nettovermögen	357.877	317.722	277.324	236.630	194.120	150.460	104.474

Grafik 310.: Tabellarische Auswertung im Standardaufbau

Tabellarische Auswertungen weisen immer folgende Merkmale auf:

1) Lizenznehmer
2) Logo, wenn dies in den Programm-Einstellungen aktiviert wurde
3) Mandantenangabe mit Mandanten-Nummer, Name, Szenario-Nr. und Szenario-Bezeichnung
4) Bezeichnung der Tabelle
5) Spaltenköpfe mit Angabe der Währung und der Jahreszahlen
   Die Farbe der Jahreszahlen ergibt sich grundsätzlich aus der voreingestellten Farbe aus der Farbverwaltung, vorrangig aber aus den Farben, die auf der Karte „Zeiträume“ in den Mandanten-Stammdaten vergeben wurden.
6) Wertbezeichnungen
7) Werte in den einzelnen Jahren.

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	Diff. in EUR	Diff. EUR pa	Diff. in %	Diff. in % pa
Betriebliches Vermögen	-76.199	-80.009	-82.862	-84.628	-86.151	-89.814	-13.615	-1.513	17,87	1,84
Vermietung und Verpachtung	84.141	93.574	103.270	113.233	123.473	84.983	842	94	1,00	0,11
Kapitalvermögen	178.841	199.691	220.958	242.650	264.776	382.224	203.383	22.598	113,72	8,81
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	0	0	0	0	0	***	***
Eigenheime	133.977	138.551	143.246	148.023	152.872	178.237	44.260	4.918	33,04	3,22
Rückkaufwerte ungeb. Kap.-LV	103.796	112.109	120.646	129.412	138.415	187.227	83.431	9.270	80,38	6,77
Rückkaufwerte Rentenvers.	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	21.428	13.014	1.446	154,67	10,95
Private Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0	0	***	***
Refinanz. Sonst. Einkünfte	0	0	0	0	0	0	0	0	***	***
Privates Liquiditätskonto	-75.093	-155.898	-238.965	-324.456	-413.064	-824.157	-749.064	-83.229	997,52	30,50
Nettovermögen	357.877	317.722	277.324	236.630	194.120	-59.872	-417.749	-46.417	***	***

Grafik 311.: Tabellarische Auswertung im Vergleichsaufbau

Wenn Sie Vergleichsaufbau auswählen, werden ebenfalls die ausgewählten Jahre ausgewertet. Sie können aber maximal 6 Jahre auswählen, die angezeigt/gedruckt werden sollen.
Diese Auswertungsform beinhaltet zusätzlich vier feste Spalten:

- **Differenz in Euro:** Hier wird die Differenz zwischen dem ersten und dem letzten Jahr berechnet.
- **Differenz in Euro p.a.:** Hier wird die durchschnittliche Differenz p.a. zwischen dem ersten und dem letzten Jahr ausgewiesen.
- **Differenz in %:** Hier wird die prozentuale Differenz zwischen dem ersten und dem letzten Jahr ausgewiesen. Wenn zwischen diesen beiden Werten ein Vorzeichenwechsel vorliegt, einer der beiden Werte Null ist oder die prozentuale Differenz größer 999,99 % ist, werden *** ausgewiesen.
- **Differenz in % p.a.:** Hier wird die durchschnittliche prozentuale Differenz p.a. im Sinne einer Zinseszinsberechnung zwischen dem ersten und dem letzten Jahr ausgewiesen. Auch hier gilt: Wenn zwischen den beiden Eckwerten ein Vorzeichenwechsel vorliegt, einer der beiden Werte Null ist oder die prozentuale Differenz größer 999,99 % ist, werden *** ausgewiesen.

Unterdrückung von Nullzeilen

Über diesen Button steuern Sie die Möglichkeit, in den Tabellen Nullzeilen zu unterdrücken

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
Bruttovermögen:										
Betriebliches Vermögen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermietung und Verpachtung	284.513	289.206	294.087	299.163	304.442	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000
Kapitalanlagen	178.841	199.691	220.958	242.650	264.776	382.224	511.895	955.163	774.433	416.470
Sonst. Vermögensgegenstände	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eigenheime	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000
Rückkaufwerte ungeb. Kap.-LV	103.796	112.109	120.646	129.412	138.415	187.227	243.094	0	0	0
Rückkaufwerte Rentenvers.	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	21.428	30.169	40.152	0	0
Privates Liquiditätskonto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe Bruttovermögen	855.564	890.710	926.722	963.621	1.001.432	1.010.879	1.205.158	1.415.315	1.194.433	836.470
Verbindlichkeiten:										
Betriebl. Verbindlichkeiten	-76.199	-80.009	-82.862	-84.628	-86.151	-89.814	-89.815	-89.815	0	0
Vermietung und Verpachtung	-200.372	-195.632	-190.817	-185.930	-180.969	-55.017	-27.045	0	0	0
Kapitalanlagen Refinanz.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eigenheime Darlehen	-146.023	-141.449	-136.754	-131.977	-127.128	-101.763	-74.424	-44.956	0	0
Refinanz. Sonst. Einkünfte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Private Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Privates Liquiditätskonto	-75.093	-155.898	-238.965	-324.456	-413.064	-824.157	-1.437.575	-2.169.973	-3.223.582	-4.454.146
Summe Verbindlichkeiten	-497.687	-572.988	-649.398	-726.991	-807.312	-1.070.751	-1.628.859	-2.304.744	-3.223.582	-4.454.146
Nettovermögen	357.877	317.722	277.324	236.630	194.120	-59.872	-423.701	-889.429	-2.029.149	-3.617.676

Grafik 312.: Tabellarische Auswertung **ohne** Unterdrückung von Nullzeilen

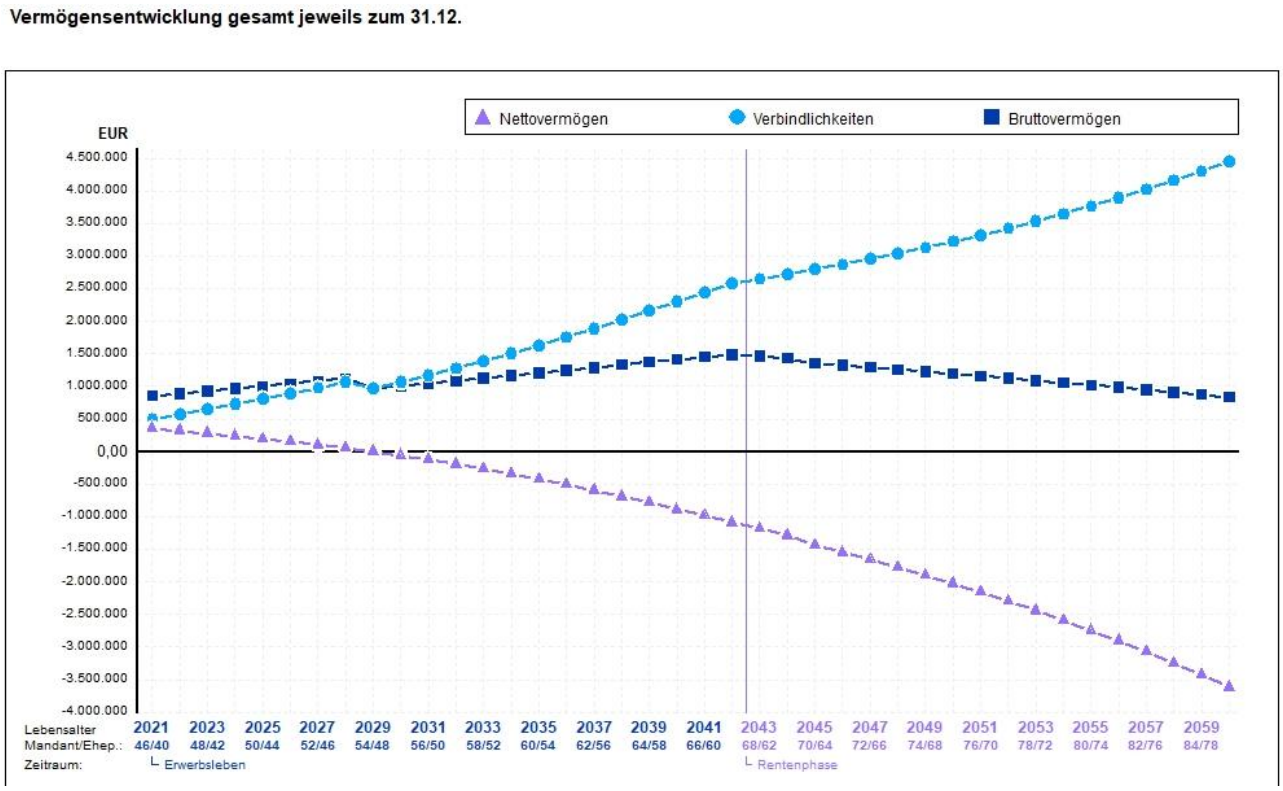
EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
Bruttovermögen:										
Vermietung und Verpachtung	284.513	289.206	294.087	299.163	304.442	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000
Kapitalanlagen	178.841	199.691	220.958	242.650	264.776	382.224	511.895	955.163	774.433	416.470
Eigenheime	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000
Rückkaufwerte ungeb. Kap.-LV	103.796	112.109	120.646	129.412	138.415	187.227	243.094	0	0	0
Rückkaufwerte Rentenvers.	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	21.428	30.169	40.152	0	0
Summe Bruttovermögen	855.564	890.710	926.722	963.621	1.001.432	1.010.879	1.205.158	1.415.315	1.194.433	836.470
Verbindlichkeiten:										
Betriebl. Verbindlichkeiten	-76.199	-80.009	-82.862	-84.628	-86.151	-89.814	-89.815	-89.815	0	0
Vermietung und Verpachtung	-200.372	-195.632	-190.817	-185.930	-180.969	-55.017	-27.045	0	0	0
Eigenheime Darlehen	-146.023	-141.449	-136.754	-131.977	-127.128	-101.763	-74.424	-44.956	0	0
Privates Liquiditätskonto	-75.093	-155.898	-238.965	-324.456	-413.064	-824.157	-1.437.575	-2.169.973	-3.223.582	-4.454.146
Summe Verbindlichkeiten	-497.687	-572.988	-649.398	-726.991	-807.312	-1.070.751	-1.628.859	-2.304.744	-3.223.582	-4.454.146
Nettovermögen	357.877	317.722	277.324	236.630	194.120	-59.872	-423.701	-889.429	-2.029.149	-3.617.676

Grafik 313.: Tabellarische Auswertung **mit** Unterdrückung von Nullzeilen

8.1.4.3 grafische Auswertungen

Grafische Auswertungen werden grundsätzlich wahlweise als Linien- oder Balkengrafiken angeboten.

8.1.4.3.1 Liniengrafiken

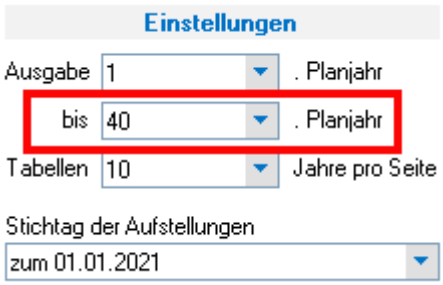


Grafik 314.: Liniengrafik

Bei allen Liniengrafiken erscheint, zur besseren Einordnung der Planungsergebnisse in die Lebensphasen, zusätzlich das Lebensalter von Mandant und Ehepartner.

Liniengrafiken weisen grundsätzlich alle Werte aus – unabhängig von den im Jahresselektor ausgewählten Jahren.

Ausnahme: Wenn Sie im Pulldown-Menü „Ausgabe bis“ eine Auswahl kleiner als das letzte Planungsjahr treffen, wird die Liniengrafik angepasst:

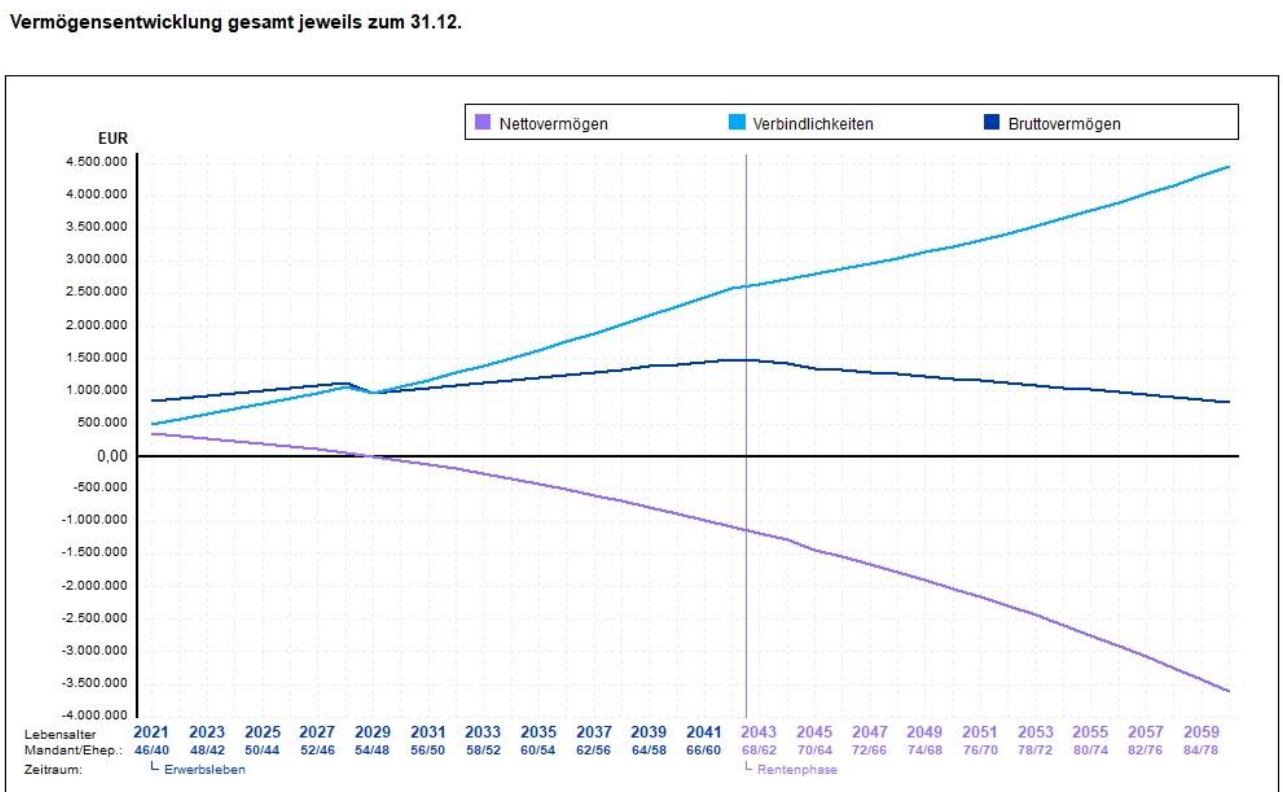


Grafik 315.: Einstellung „Ausgabe bis“

- Ausgabezeitraum bis max.5 Jahre: Liniengrafik wird auf fünf Werte angepasst
- Ausgabezeitraum 6 bis max.10 Jahre: Liniengrafik wird auf zehn Werte angepasst
- Ausgabezeitraum 11 bis max.20 Jahre: Liniengrafik wird auf zwanzig Werte angepasst
- Ausgabezeitraum 21 bis max.40 Jahre: Liniengrafik wird auf vierzig Werte angepasst

Zu den Liniengrafiken gibt es – neben der Farbverwaltung - insbesondere zwei Einstellmöglichkeiten:

1) Die Integration einer senkrechten Linie für die Übergänge in den Lebensphasen.
   Die Einstellung erfolgt über die Karte Zeiträume in den Mandanten-Stammdaten.
2) Die Auswahlmöglichkeit mit/ohne Datenpunkte
   Die Einstellung erfolgt über die Programm-Einstellungen/Karte Einstellungen/Option „bei Liniengrafiken – Linien mit Datenpunkte ausgeben“

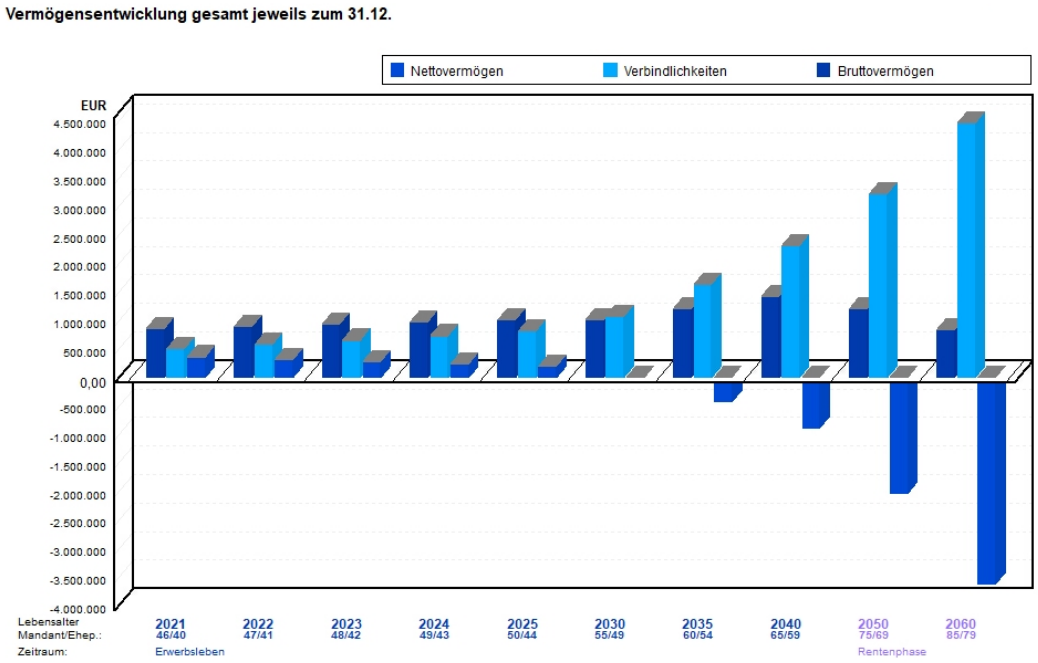


Grafik 316.: Liniengrafik; ohne Datenpunkte; mit Linien zur Markierung der Übergänge der Lebensphasen

8.1.4.3.2 Balkengrafiken

Bei den Balkengrafiken muss man zwei Typen unterscheiden:

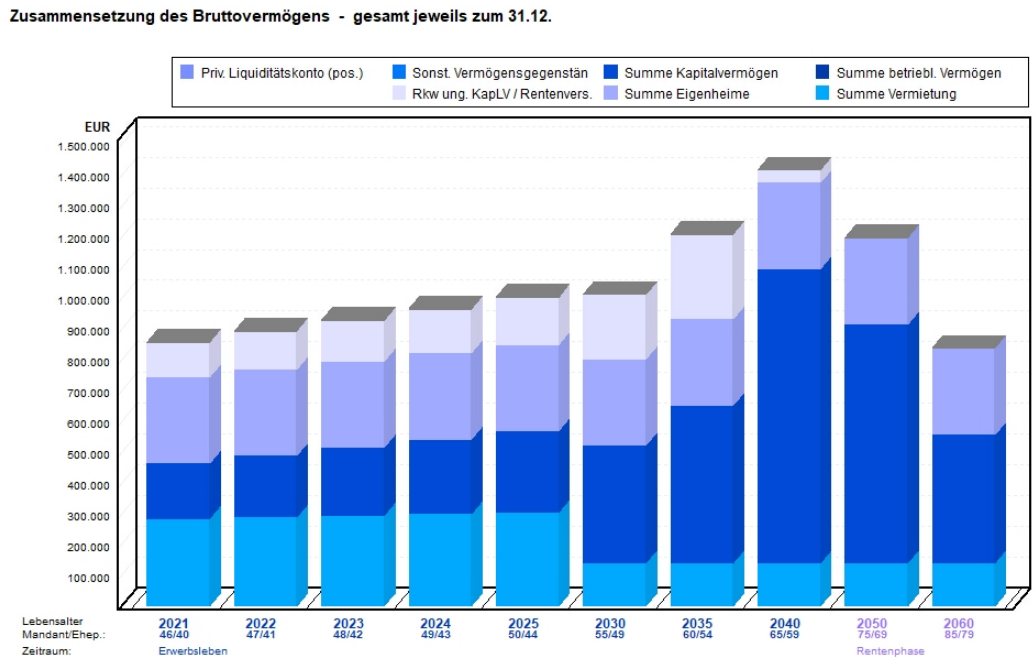
a) Die Grafiken, die wahlweise als Linien- oder Balkengrafiken angeboten werden



Grafik 317.: Balkengrafik ohne Zusammensetzung

Hierbei handelt es sich um Grafiken die zwei oder drei Balken pro Jahr ohne eine Zusammensetzung abbilden. Sie sind das Gegenstück zu den Liniengrafiken, unterscheiden sich aber von diesen, weil nur die Jahre angezeigt werden, die im Jahresselektor ausgewählt wurden.

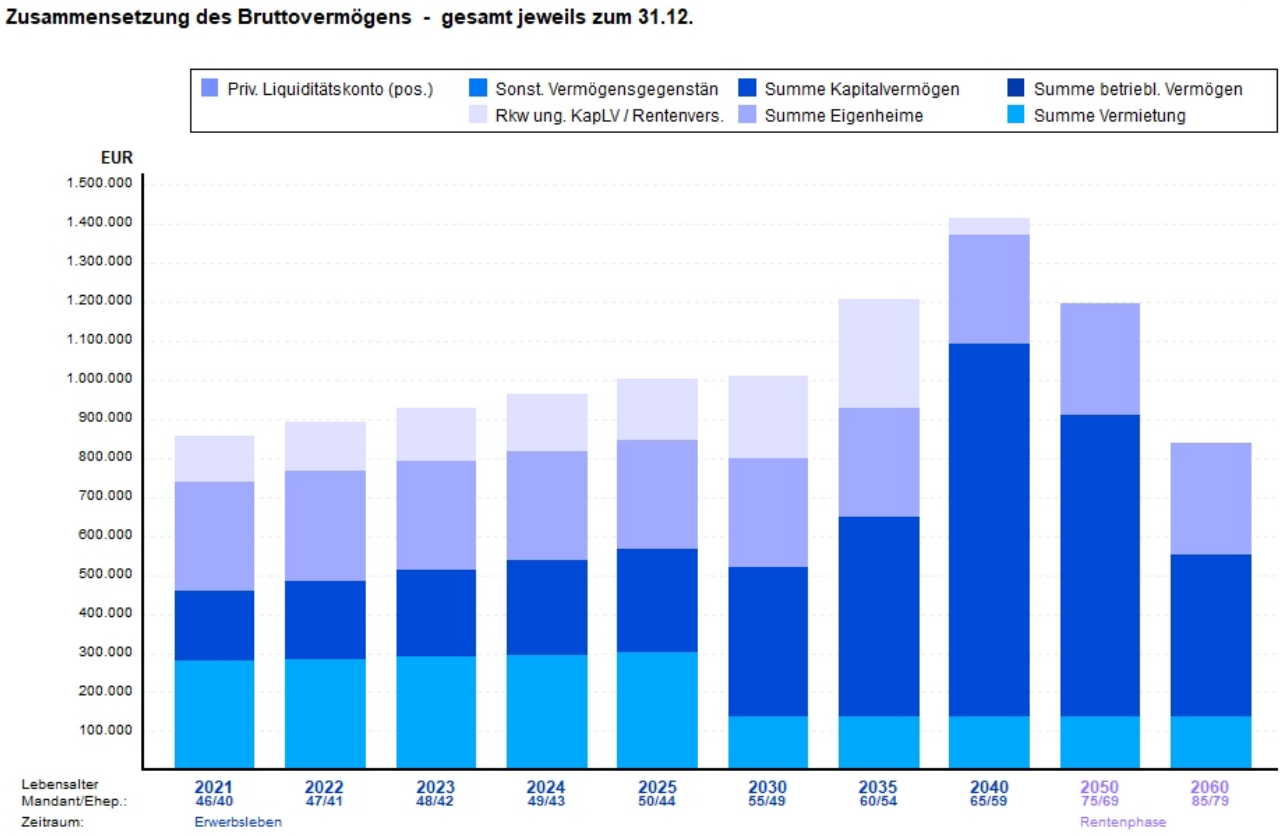
b) Grafiken, die ausschließlich als Balkengrafiken angeboten werden



Grafik 318.: Balkengrafik mit Zusammensetzung pro Jahr

Soweit in einer Grafik eine Zusammensetzung des Gesamtwertes als gestapelte Grafik angeboten wird, wird diese immer als Balkengrafik angeboten, weil eine Darstellung als Liniengrafik gar nicht möglich ist. Deshalb werden diese Grafiken auch mit angezeigt, wenn man in der Auswertungsansteuerung nur ausgewählt hat „mit Liniengrafiken“.
Auch diese Balkengrafiken zeigen nur die Jahre, die im Jahresselektor ausgewählt wurden.

Zu den Balkengrafiken gibt es – neben der Farbverwaltung – die Möglichkeit die Balken in 2-D oder in 3-D auszugeben. Die Einstellung erfolgt über die Programm-Einstellungen/Karte Einstellungen/Option „bei Grafiken – Diagramme 3-dimensional ausgeben.

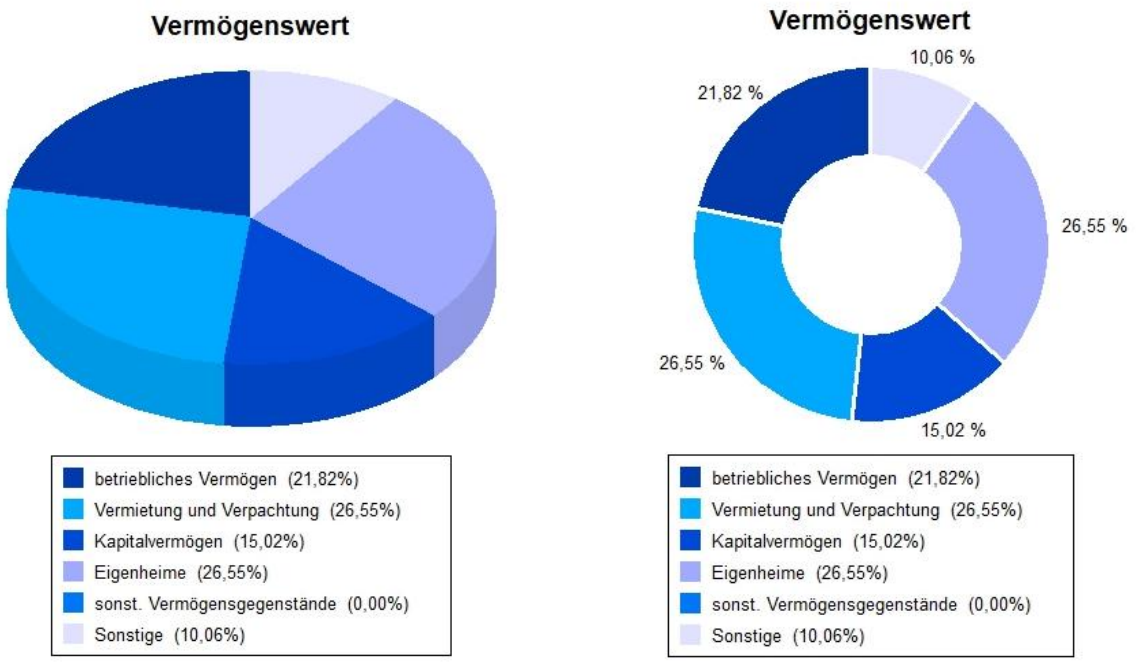


Grafik 319.: Balkengrafik in 2-D

Die Option der Einblendung einer senkrechten Linie zur Markierung der Übergänge wird hier nicht angezeigt, weil eine eindeutige Zuordnung aufgrund des Wegblendens von Jahren nicht immer möglich ist.

8.1.4.3.3 Kreisgrafiken

Kreisgrafiken zeigen immer die Zusammensetzung einer bestimmten Gesamtgröße zu einem bestimmten Zeitpunkt, z.B. Zusammensetzung des Vermögens zum 31.12. eines bestimmten Jahres.
Neben der Farbverwaltung kann hier insbesondere – wie bei den Balkengrafiken – die Option 2-D oder 3-D genutzt werden. Diese wird ebenfalls durch die Option „bei Grafiken – Diagramme 3-dimensional ausgeben“ unter Programm-Einstellungen/Karte Einstellungen beeinflusst.



Grafik 320.: Kreisgrafik in 3-D und in 2-D

Bei der Ausgabe in 2-D wird jeweils neben dem Teilstück der zugehörige Prozentsatz angezeigt. Nur bei Werten unter 2% entfällt diese Angabe, um Überlagerungen von Beschriftungen zu verhindern.

8.1.5 Auswertungen bei unvollständigen Planungsbestandteilen

Unvollständige Planungsbestandteile werden nicht mit ausgewertet. Alle Auswertungen aus unvollständigen Planungen erhalten in der Fußzeile einen Zusatz „Es handelt sich um eine unvollständige Planung, unvollständige Planungsbestandteile wurden nicht mit ausgewertet.“
In der Bildschirmanzeige wird dieser Zusatz nicht mit angegeben. In diesem Fall werden Sie beim Aufruf der Auswertung auf die Unvollständigkeit durch eine Meldung hingewiesen.

8.2 mandantenübergreifende Auswertungen

Sie haben zwei verschiedene Möglichkeiten, den gesamten Mandantenbestand nach bestimmten Kriterien auszuwerten.

8.2.1 Termin-Prüflisten

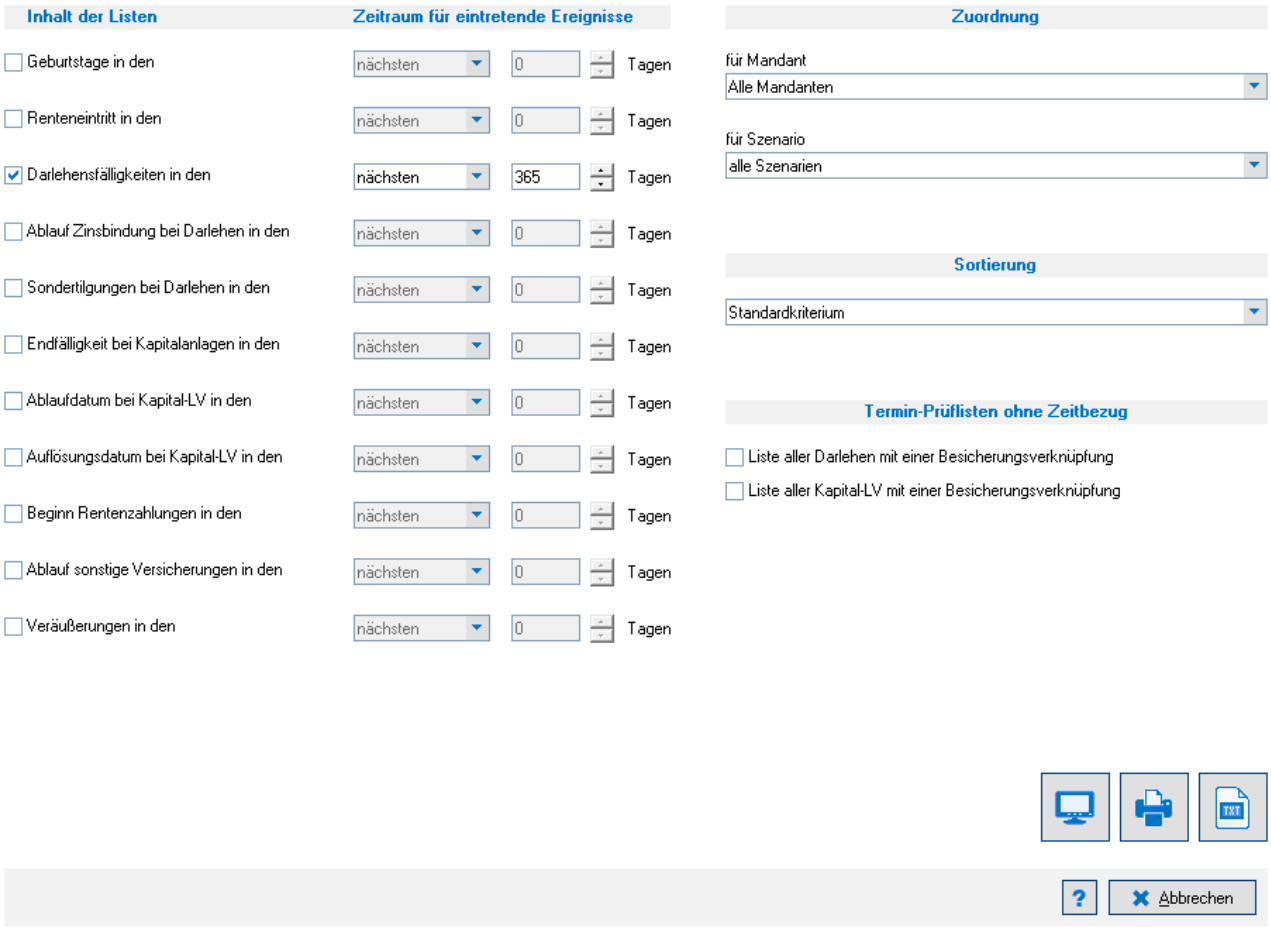
Termin-Prüflisten Termin-Prüflisten stehen Ihnen in allen Planungsarten zur Verfügung.

Die Termin-Prüfliste wertet einen einzelnen Mandanten oder auch den gesamten Mandantenbestand nach beratungssensitiven Anlässen aus. Bei der Erstellung dieser Auswertung können Sie also alle Mandanten, die Sie angelegt haben, einbeziehen.

Unvollständige Planungsbestandteile werden dabei mit einbezogen, soweit sich die Unvollständigkeit nicht auf das auszuwertende Kriterium bezieht.

Die Ansteuerung der Termin- und Prüflisten gliedert sich in folgende Bereiche:

1. Listen mit Zeitbezug
2. Zuordnung
3. Sortierung
4. Listen ohne Zeitbezug



Grafik 321.: Termin-Prüfliste; Auswahl der Prüfkriterien

Auf der linken Seite erhalten Sie alle Auswertungsmöglichkeiten, die einen Zeitbezug aufweisen, wie z.B. „Ablaufdatum von Kapitallebensversicherungen“.
Der auswertbare Zeitraum beträgt für alle Listen bis zu 9.999 Tage in die Zukunft oder Vergangenheit.
Die Geburtstagsliste ist auf einen Zeitraum von 365 Tagen begrenzt, um unnötige Mehrfachnennungen zu vermeiden. Gleiches gilt für die Liste „Renteneintritt“, in der alle Mandanten mit Renteneintrittsdatum und dem dann erreichten Lebensalter aufgelistet werden.

Im Bereich Zuordnung legen Sie fest, welche Mandanten und welche Szenarien ausgewertet werden sollen. Sie können die Auswertung bewusst auf den aktiven Mandanten und sogar auf das aktive Szenario beschränken.

Wenn Sie eine Liste über alle Mandanten auswerten wollen, macht es häufig Sinn eine Beschränkung auf die aktive Planung einzustellen. Sonst erhalten Sie nämlich jedes Darlehen etc., das in das gewählte Kriterium hineinfällt, nicht nur einmal, sondern pro Mandant so oft, wie er Szenarien hat, die dieses Darlehen beinhalten.

Es besteht die Möglichkeit, die Listen nach verschiedenen Kriterien sortieren zu lassen:

1) Standardkriterium: Dies in der Regel eine chronologische Reihenfolge (Listen mit Zeitbezug)
2) Sortierung nach Mandantennummer
3) Sortierung nach Mandantenname

Zusätzlich gibt es Listen ohne Zeitbezug. Dies sind:

1) Liste aller Darlehen mit Besicherungsverknüpfung
2) Liste aller Kapital-LV mit Besicherungsverknüpfung

Auflistung aller Darlehen mit Kapital-LV-Besicherung

Stand: 13.04.2022
Sortierung nach: Mandantennummer

Mandant / Szenario Mandantname Vorname	Straße Wohnort	Telefonnummer eMail	Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung	Tilgung über Kapital-LV	Zinssatz Fälligkeit Zinsfestschreibung	Nominalbetrag
4963 / 5 Gridansteuerung Gerd	Musterstr. 15 Musterstadt	0815/0815 dasisteinelangeEmaila	Annuität neu 0815 Annuitätendarlehen	Privates Darlehen	1 KLV neu Mand 0815 unbekannt	4.00 % unbekannt 31.12.2020	100.000
5440 / 10 Gridansteuerung Gerd	Musterstr. 15 Musterstadt	0815/0815 dasisteinelangeEmaila	Annuität neu 0815 Annuitätendarlehen	Privates Darlehen	1 KLV neu Mand 0815 unbekannt	4.00 % unbekannt 31.12.2020	100.000
5483 / 1 Test Status Gerd	Musterstr. 15 Musterstadt	0815/0815 dasisteinelangeEmaila	Annuität neu 0815 Annuitätendarlehen	Privates Darlehen	1 KLV neu Mand 0815 unbekannt	4.00 % unbekannt 31.12.2020	100.000
20220 / 1 Finanzplanung Ferdinand	Rentenweg 13 Sorgenfrei		Kreissparkasse Sorgenfrei 4002-01 endfälliges Darl. LV	eigene Finanzierung VuV: ABC-Immobilienfonds GmbH & C	Rheinland Versicherun 1000-02 unbekannt	3.00 % 01.08.2030 keine	100.000
99999 / 1 Finanzplanung Ferdinand	Rentenweg 13 Sorgenfrei		Kreissparkasse Sorgenfrei 4002-01 endfälliges Darl. LV	eigene Finanzierung VuV: ABC-Immobilienfonds GmbH & C	Rheinland Versicherun 1000-02 unbekannt	3.00 % 01.08.2029 keine	100.000

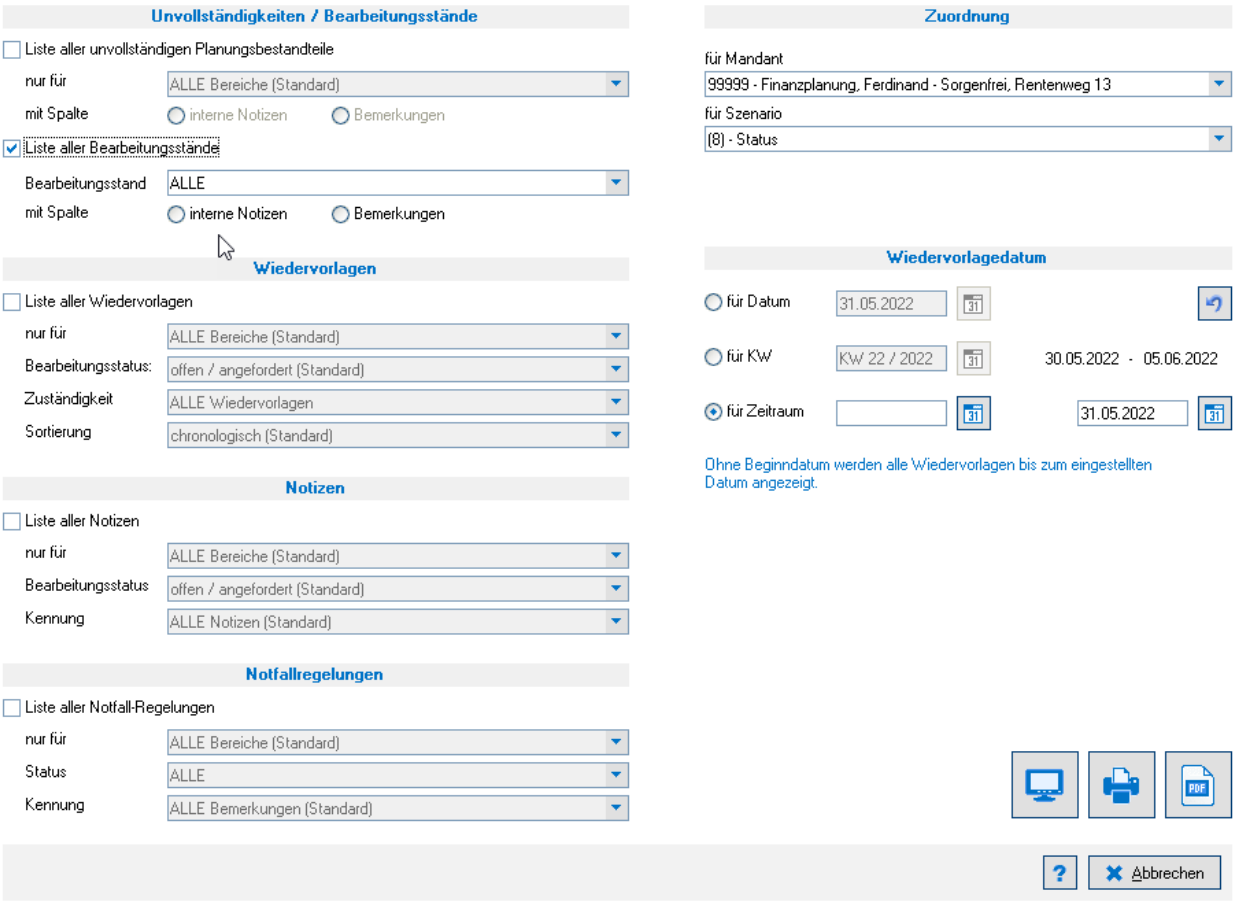
Grafik 322.: Termin-Prüfliste; Beispiel einer Auflistung

Alle Listen enthalten immer Telefonnummer, Email und Adressdaten des Mandanten, damit Sie anhand der Liste direkt mit der aktiven Beratung beginnen können.

Hinweis:
Die Mandanten, die aufgrund der Benutzerzuordnung nicht aufgerufen werden können, werden in der Termin-Prüfliste gefiltert und erscheinen konsequenterweise nicht. Wenn Sie sicher sein wollen, dass die relevanten Daten aller Mandanten in der entsprechenden Termin-Prüfliste erscheinen, müssen Sie die Liste als Administrator auswerten oder alle Benutzerzuordnungen vorher aufheben.

8.2.2 ToDo-Listen (Unvollständigkeiten / Bearbeitungsstände, Notizen, Wiedervorlagen, Notfall-Regelungen)

ToDo-Listen Auch diese Auswertung kann für einen einzelnen Mandanten oder für alle Mandanten durchgeführt werden. Sie können also alle Mandanten, die Sie angelegt haben, einbeziehen.
Diese Auswertung steht Ihnen in allen Planungsarten zur Verfügung.



Grafik 323.: Ansteuerung Unvollständigkeiten/Bearbeitungsstände, Wiedervorlagen, Notizen, Notfall-Regelungen

Die Ansteuerung der Listen gliedert sich in folgende Bereiche:

1.) Definition des Listentyps inkl. Sortierung und Selektierung
2.) Zuordnung
3.) Wiedervorlagezeitraum
4.) Ausgabeziele

1.) Listentypen

Folgende Listen können erstellt werden:

a) Liste aller unvollständigen Planungsbestandteile

Sie können die Liste der unvollständigen Planungsbestandteile im Pull-Down-Menü „nur für“ auf bestimmte Bereiche (z.B. nur Betriebe) beschränken und zusätzlich festlegen, ob die Liste mit „internen Notizen“ (nur für Sie bestimmt) oder „Bemerkungen“ (für den Mandanten) ausgegeben werden soll. Eine Liste mit den Bemerkungen könnten Sie z.B. an Ihren Mandanten weitergeben, damit er Ihnen die noch fehlenden Informationen bereitstellt. Über die Bemerkungen können Sie ihm dann zusätzliche Hinweise geben.

b) Liste der Bearbeitungsstände

Diese Liste fasst die in jeder Eingabemaske enthaltene Information zum Bearbeitungsstand des jeweiligen Objektes zusammen. Im Pulldown-Menü können Sie definieren, welche Bearbeitungsstände in der Liste ausgewertet werden sollen. Zur Auswahl stehen hier „offen“, „in Bearbeitung“, „offen und in Bearbeitung“, „erledigt“ oder „alle“.

c) Liste aller Wiedervorlagen

Die in den einzelnen Objekten gesetzten Wiedervorlage-Termine können in dieser Liste ausgewertet werden. Hierbei haben Sie die Möglichkeit, die Liste auf bestimmte Bereiche sowie die verschiedenen Status zu beschränken. Im Pull-Down-Menü „Zuständigkeit“ können Sie festlegen, ob Sie nur Ihre eigenen Wiedervorlagen abfragen möchten oder auch die Termine, für die keine bestimmte Zuständigkeit gesetzt wurde. Diese Liste kann entweder chronologisch (nach Datum) oder inhaltlich (nach Bereichen) sortiert werden.

d) Liste aller Notizen

Sie können zu jedem Objekt Bemerkungen für den Mandanten bzw. interne Notizen erfassen. Diese werden in der dritten Liste ausgewertet. Über die Pull-Down-Menüs können Sie die Liste auf einzelne Bereiche beschränken sowie festlegen, ob in der Liste nur die Bemerkungen, nur die internen Notizen oder beide Kennungen ausgegeben werden sollen. Außerdem können Sie definieren, ob Sie nur die offenen, nur die erledigten oder alle Notizen auswerten möchten. Wenn Sie die Liste auf „interne Notizen“ beschränken, werden auch Texte angezeigt, die im Bereich „Bemerkungen“ erfasst wurden, weil sich diese Informationen oft ergänzen.

e) Liste aller Notfall-Regelungen

In den Mandanten-Stammdaten erfassen Sie jeweils für Mandant und Ehepartner, ob bestimmte Regelungen für den Notfall getroffen wurden oder nicht. Auch die Auswahl „keine Information“ ist möglich.

Hier listen Sie alle getroffenen Regelungen auf. Dabei können Sie die Liste über das Pulldown-Menü „nur für“ auf die fünf programmseitig hinterlegten Regelungen (Testament, Patientenverfügung, Vorsorgevollmacht, Notfallordner und Regelungen zum digitalen Nachlass) beschränken. Über das Pulldown-Menü „Status“ definieren Sie, ob alle Regelungen in die Liste mit einfließen sollen oder nur die, die mit „Ja“ bzw. „Nein“ bzw. „Keine Information“ markiert wurden. Das dritte Pulldown-Menü beschränkt die Ausgabe auf Wunsch auf die Einträge, in denen Bemerkungen für den Mandanten bzw. interne Notizen erfasst wurden.

2.) Zuordnung

Im Bereich Zuordnung legen Sie fest, welche Mandanten und welche Szenarien ausgewertet werden sollen. Sie können die Auswertung bewusst auf den aktiven Mandanten und sogar auf das aktive Szenario beschränken.

Wenn Sie eine Liste über alle Mandanten auswerten wollen, macht es häufig Sinn, eine Beschränkung auf die aktive Planung einzustellen. Sonst erhalten Sie z.B. jedes Darlehen, das in das gewählte Kriterium hineinfällt, nicht nur einmal, sondern für jedes Szenario angezeigt.

3.) Wiedervorlagedatum

Für die Liste aller Wiedervorlagen kann eine Zeitraumbeschränkung definiert werden, so dass nur Termine ausgewiesen werden, die innerhalb des eingestellten Zeitraums liegen. Dabei kann der Listeninhalt auf Termine für einen bestimmten Tag (Tagesliste), auf eine bestimmte Kalenderwoche (Wochenliste) oder auf einen beliebigen Zeitraum (Anfangs- und Enddatum) beschränkt werden. Die Datumsauswahl kann in allen drei Fällen über die integrierte Kalenderfunktion erfolgen, eine Eingabe der Datumsangaben ist auch über die Tastatur möglich.

4.) Ausgabeziele

Nachdem mindestens eine Liste für die Ausgabe ausgewählt wurde, werden drei unterschiedliche Ausgabeziele angeboten:

a) Bildschirmanzeige
b) Drucken
c) PDF-Erstellung

Bei der Ausgabe nach PDF erhält die gebildete Datei zur besseren Auffindbarkeit einen Zusatz, der die Art der Liste und die Mandanten- und Szenarionummer enthält.
Eine Wiedervorlageliste beginnt mit „WV_Liste_“, eine Liste der unvollständig erfassten Planungsbestandteile beginnt mit „ To_Do_“ und eine Liste der Notizen mit „Notizen_“.
Daher ist es bei der PDF-Ausgabe nicht möglich, mehrere Listen gleichzeitig auszuwerten.

Hinweis: Die Zugangsberechtigung der User zu den Mandanten wird selbstverständlich auch bei der Erstellung dieser Listen berücksichtigt. Wenn Sie sicher sein wollen, dass die relevanten Daten aller Mandanten in der entsprechenden Liste erscheinen, müssen Sie sich als Administrator anmelden.

9 Auswertungen (Inhalt bei Voll-, Teilplanungen, Altersvorsorge)

9.1 Stichtagsauswertungen

Im Bereich „Stichtagsauswertungen“ werden die relevanten Daten für den ausgewählten Stichtag bzw. Zeitraum zusammengetragen.

9.1.1 Vermögensbilanz

Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater

(99999) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 1) komplette Finanzplanung

instrumenta

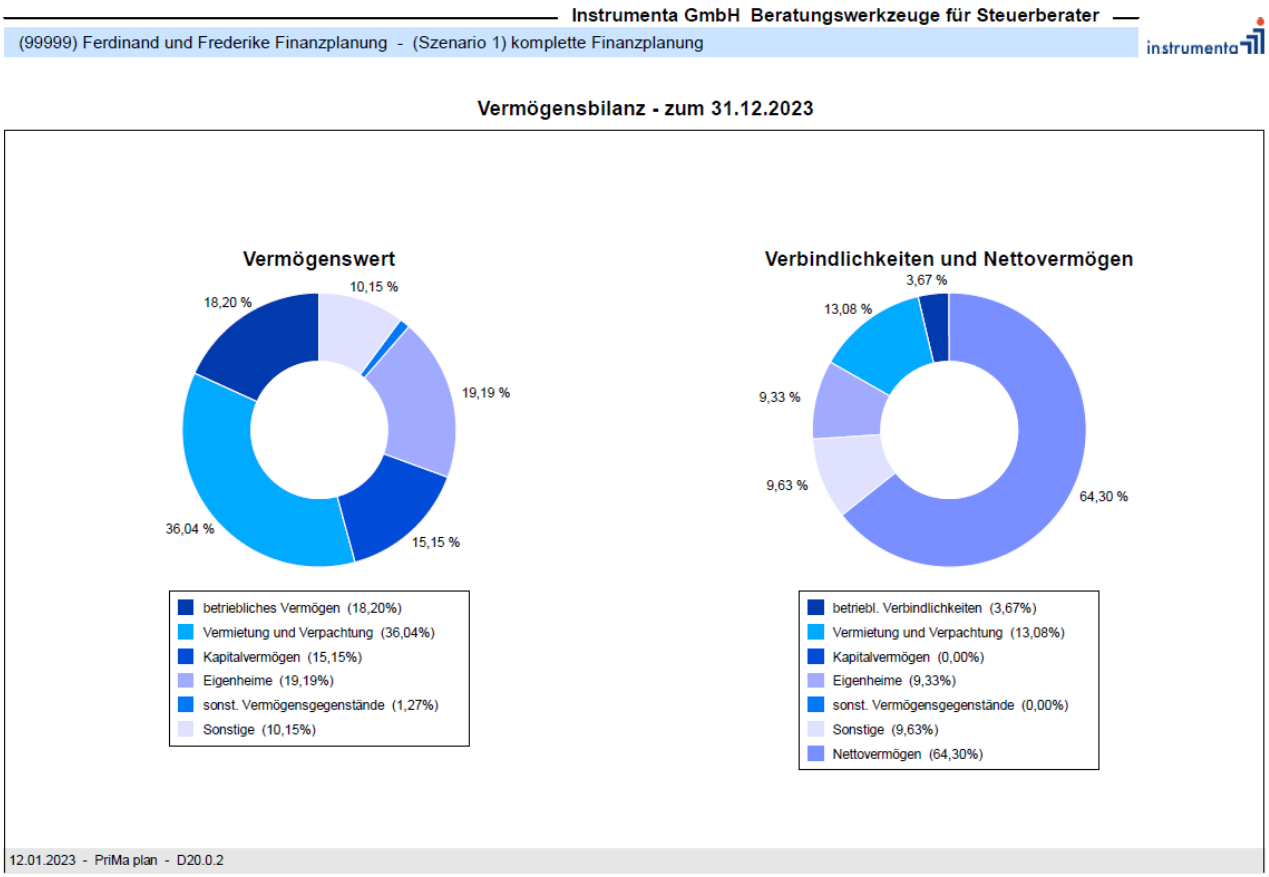
Vermögensbilanz - zum 31.12.2023

AKTIVA	EUR	EUR	EUR
Vermögenswerte			
A Betriebliches Vermögen			
1 Arztpraxis			
a Vermögenswert	186.474		
b Rückkaufwerte Lebensvers.	79.087	265.561	265.561
B Vermietung und Verpachtung			
1 ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG			
a Beteiligung-Vermögenswert	75.000		
b Rückkaufwerte Lebensvers.	79.087	154.087	
2 Eigentumswohnung (vermietet)			
a Objektwert	140.000		
b Rückkaufwerte Lebensvers.	79.087		
c Kapitalanlagen	152.574	371.661	525.748
C Kapitalvermögen			
1 Investmentfonds-Anteile		220.958	220.958
D sonstige Vermögensgegenstände			
1 Fahrzeuge		8.574	
2 Steuererstattungen		10.000	18.574
E Eigenheime			
1 Einfamilienhaus			
a Objektwert	280.000	280.000	280.000
F Sonstiges Vermögen			
1 Rückkaufwerte Lebensvers.		120.646	
2 Rückkaufwerte Rentenvers.		27.373	148.019
Bruttovermögen			**1.458.860**

PASSIVA	EUR	EUR	EUR
Nettovermögen			**937.983**
Verbindlichkeiten (Info: EUR 520.877)			
A Betriebliche Verbindlichkeiten			
1 Arztpraxis			
a Darlehen	53.561		
		53.561	53.561
B Vermietung und Verpachtung			
1 ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG			
a eigene Darlehen	100.000		
		100.000	
2 Eigentumswohnung (vermietet)			
a Darlehen	90.817		
		90.817	190.817
C Refinanzierung Kapitalvermögen			0
D sonstige Vermögensgegenstände			0
E Eigenheime			
1 Einfamilienhaus			
a Darlehen	136.059	136.059	136.059
F Sonstige Verbindlichkeiten			
1 Privates Liquiditätskonto		140.440	
			140.440
Bruttovermögen			**1.458.860**

Grafik 324.: Vermögensbilanz

In diesem Auswertungsbereich besteht die Möglichkeit, eine private Vermögensbilanz auf jeden Stichtag des Planungszeitraumes auszuwerten. Auch hierzu kann eine grafische Unterstützung in Form von Kuchendiagrammen ausgedruckt werden. In der Vermögensbilanz werden in Bilanzform die Vermögens- und die Schuldenwerte dargestellt, als Restgröße aus Vermögenswerten minus Schulden ergibt sich das Nettovermögen, das als positiver oder negativer Betrag auf der Passivseite der Bilanz dargestellt wird.



Grafik 325.: Vermögensbilanz Kreisgrafik

Die grafische Analyse der Vermögensbilanz setzt sich zusammen aus:

- Prozentuale Analyse durch Gegenüberstellung der Aktiv- und Passivseite in Kuchenform
- Darstellung der prozentualen Verteilung der positiven Nettovermögensbestandteile in Kuchenform
- Prozentuale Analyse jeweils getrennt für Aktivseite und Passivseite als Balkendiagramm.

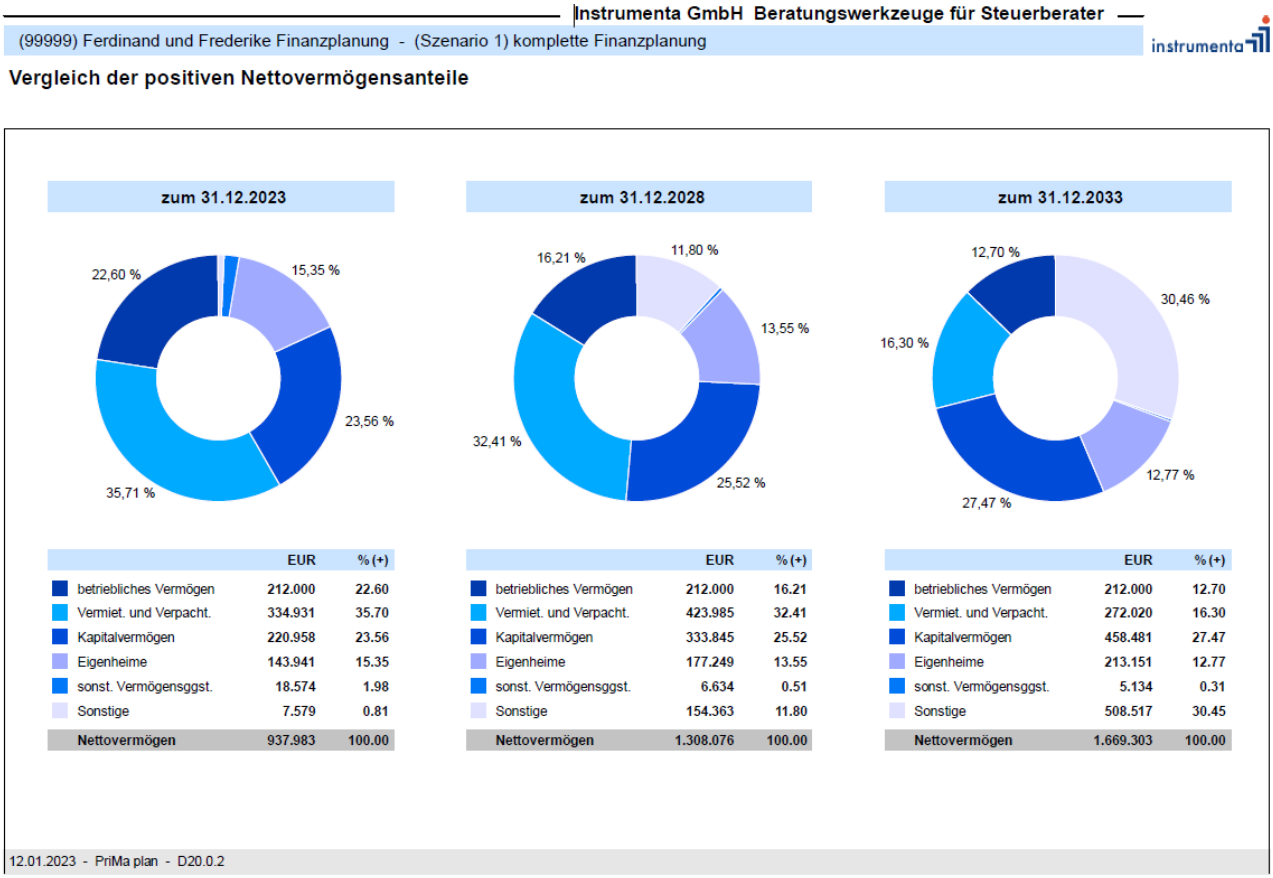
Die Gegenüberstellungen von Aktiv- und Passivseite als Balken- bzw. Kuchendiagramm sind inhaltlich identisch. Liegt ein negatives Nettovermögen vor, kann dieses nur in einer Balkengrafik abgebildet werden. In der Kuchengrafik ist dies nicht möglich, so dass diese Grafik dann nicht zur Verfügung steht.
In die Grafik „Zusammensetzung der positiven Nettovermögensbestandteile“ werden nur Einzelbereiche aufgenommen, die ein positives Nettovermögen aufweisen.

Die Anfangsbilanz ist strukturell mit den Vermögensbilanzen identisch und ermöglicht den Ausdruck einer Vermögensbilanz auf den Beginn des ersten Planungsjahres.

Wenn Sie aus der Treeansteuerung heraus die Vermögensbilanz ausdrucken, können Sie sie wahlweise auch mit einer Unterschriftszeile versehen. Sie erhalten über diese Option dann automatisch eine Abfrage, die Sie mit Ja oder Nein beantworten können.

9.1.2 Vermögensverteilung

Hier können Sie einen Vergleich der Verteilung der positiven Nettovermögensbestandteile von drei verschiedenen Jahren darstellen. Wählen Sie die einzelnen Jahre über die jeweiligen Pull-down-Menüs aus. Die Zusammensetzung dieser Bestandteile wird Ihnen in Form von Kuchengrafiken und absoluten Werten angezeigt.



	EUR	% (+)
betriebliches Vermögen	212.000	22.60
Vermiet. und Verpacht.	334.931	35.70
Kapitalvermögen	220.958	23.56
Eigenheime	143.941	15.35
sonst. Vermögensggst.	18.574	1.98
Sonstige	7.579	0.81
Nettovermögen	937.983	100.00

	EUR	% (+)
betriebliches Vermögen	212.000	16.21
Vermiet. und Verpacht.	423.985	32.41
Kapitalvermögen	333.845	25.52
Eigenheime	177.249	13.55
sonst. Vermögensggst.	6.634	0.51
Sonstige	154.363	11.80
Nettovermögen	1.308.076	100.00

	EUR	% (+)
betriebliches Vermögen	212.000	12.70
Vermiet. und Verpacht.	272.020	16.30
Kapitalvermögen	458.481	27.47
Eigenheime	213.151	12.77
sonst. Vermögensggst.	5.134	0.31
Sonstige	508.517	30.45
Nettovermögen	1.669.303	100.00

Grafik 326.: Auswertung Vergleich der positiven Nettovermögensbestandteile

9.1.3 Verlustverrechnung § 2 Abs. 3 EStG

Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater

(1/0) Eheleute Hakelmacher, Schlauberger Neuweg 5, 12345 Musterstadt

Verlustverrechnung § 2 Abs. 3 EStG - Teil I - 2002

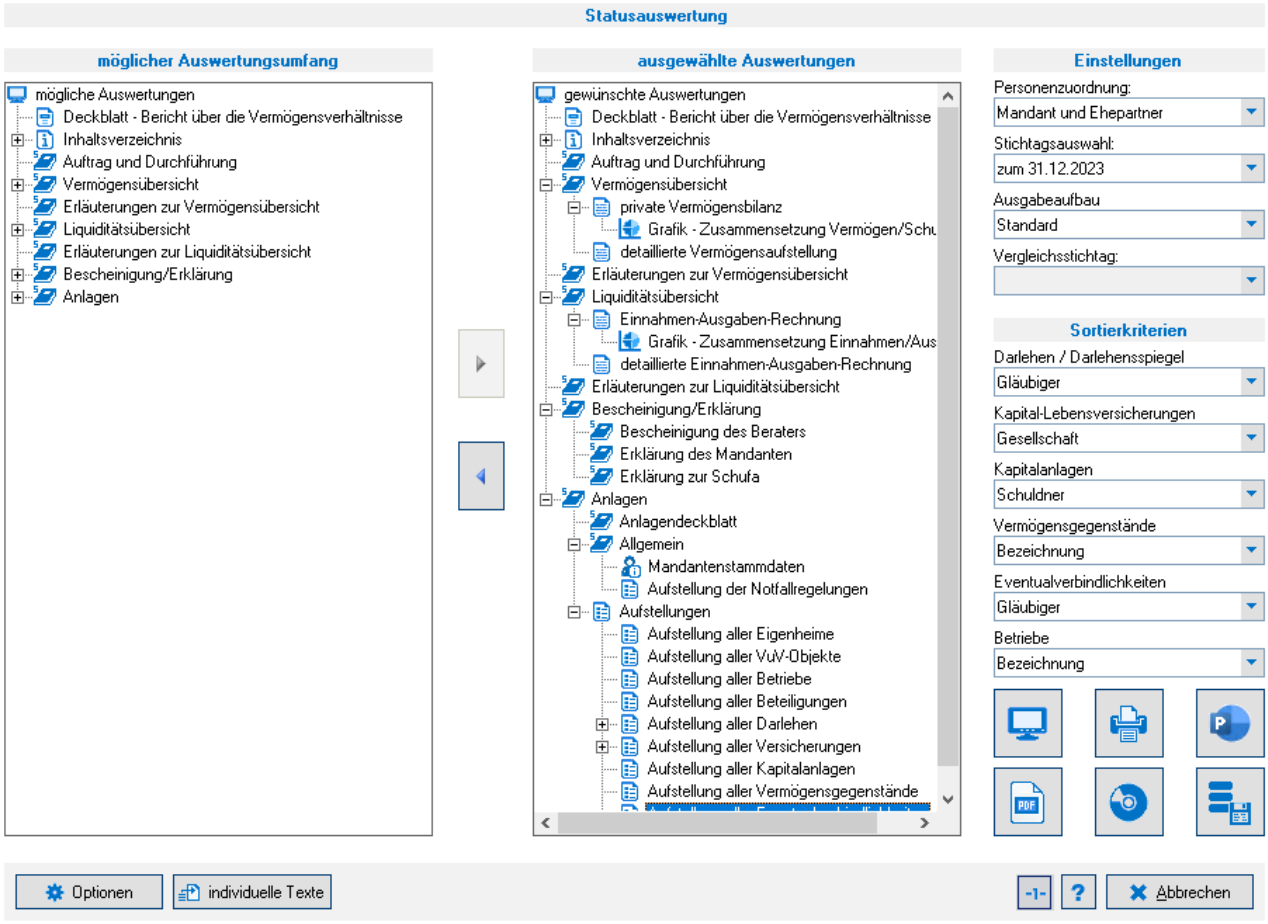
	Mandant			Ehepartner		
Einkünfte in DM	Einkünfte	pos. Einkünfte	neg. Einkünfte	Einkünfte	pos. Einkünfte	neg. Einkünfte
Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus Gewerbebetrieb	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus selbständiger Arbeit	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit	0	0	0	0	0	0
Einkünfte aus Kapitalvermögen	4.921	4.921	0	0	0	0
Einkünfte aus Vermietung / Verpachtung	-299.540	0	-299.540	0	0	0
sonstige Einkünfte	0	0	0	0	0	0
Summe	-294.619	4.921	-299.540	0	0	0
Vertikaler Ausgleich § 2 III S.3	Berechnung	pos. Einkünfte	neg. Einkünfte	Berechnung	pos. Einkünfte	neg. Einkünfte
Einkünfte	4.921	4.921	-299.540	0	0	0
unbeschränkter Ausgleich bis max. 100725	-4.921			0		
Zwischensumme	0			0		
beschränkter Ausgleich 50%	0			0		
max. möglicher Verlustausgleich	-4.921			0		
davon ausgleichfähig		-4.921	4.921		0	0
verbleibende pos. / neg. Einkünfte		0	-294.619		0	0
verhältnismäßige Aufteilung § 2 III S.4		pos. Einkünfte	neg. Einkünfte		pos. Einkünfte	neg. Einkünfte
Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft		0	0		0	0
Einkünfte aus Gewerbebetrieb		0	0		0	0
Einkünfte aus selbständiger Arbeit		0	0		0	0
Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit		0	0		0	0
Einkünfte aus Kapitalvermögen		0	0		0	0
Einkünfte aus Vermietung / Verpachtung		0	-294.619		0	0
sonstige Einkünfte		0	0		0	0
Summe		0	-294.619		0	0

Grafik 327.: Auswertung Verlustverrechnung § 2 Abs. 3 EStG

Hier können Sie sich jetzt auch für die Planungsjahre 1999 bis 2003 eine Auswertung „Verlustverrechnung nach § 2 Abs. 3 EStG“ auswerten lassen. Diese Auswertung umfasst pro Planungsjahr fünf Seiten und stellt die einzelnen Verrechnungsschritte übersichtlich dar.

9.1.4 Statusbericht

Der Statusbericht steht in den Planungsart „Vollplanung“ und „Teilplanung“ zur Verfügung.
Die Auswertungen, die Sie in diesem Bereich erhalten - ergänzt um die notwendigen betrieblichen Bilanzen - ermöglichen Ihnen eine effektive und von der Präsentation optimale Abwicklung der stark zunehmenden Anfragen der Mandanten nach Selbstauskünften im Sinne des § 18 KWG. Die Bilanzform ermöglicht natürlich auch die Nutzung für jeden anderen Verwendungszweck.



Grafik 328.: Auswertungsansteuerung Statusbericht

Alle Auswertungen in diesem Auswertungsbereich können auf jeden beliebigen Stichtag ausgewählt werden.

Alle Auswertungen inklusive der Aufstellungen können anhand der Personenzuordnung auch nur für den Mandanten bzw. nur für den Ehepartner ausgewertet werden.
Bei einer Auswertung nur für den Ehepartner ist zu beachten, dass die Auswertungen selbstverständlich ausschließlich die Zahlen des Ehepartners enthalten. Die personelle Zuordnung in der Kopfzeile zeigt dies auch namentlich an. Die Personenbezeichnungen in den einzelnen Auswertungen werden aber automatisch jeweils in „Mandant“ abgeändert, damit die Auswertungen für Dritte, die diese Auswertungen erhalten, verständlich bleiben.

Wenn Sie Vorjahresvergleich wählen, wird ein zweites Pull-Down-Menü Vergleichsstichtag freigeschaltet. Hier können Sie einen beliebigen anderen Stichtag auswählen, der chronologisch vor dem ersten Stichtag liegt.
Der Berichtsaufbau verändert sich insoweit, dass dann in allen Auswertungsseiten die Werte beider Stichtage und die entsprechenden Differenzen angezeigt werden.

Da es sich um eine Hochkantauswertung handelt kann zur besseren Darstellung die Pivot-Funktion genutzt werden. (90 Grad-Bildschirmdrehung)

9.1.4.1 Private Vermögensbilanz (Statusbericht)

Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater

(99999/1) Ferdinand Finanzplanung und Frederike Finanzplanung

instrumenta

2.a. Vermögensübersicht

Private Vermögensübersicht zum 31.12.2023

AKTIVA	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR	PASSIVA	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
				Nettovermögen	**665.014**	**272.969**	**937.983**
Vermögen				**Verbindlichkeiten (520.877)**			
A Betriebliches Vermögen				**A Betriebliche Verbindlichkeiten**			
1 Betriebe				1 Betriebe			
a Vermögenswert	186.474		186.474	a Darlehen	53.561		53.561
b Rückkaufwerte LV	79.087		79.087				
2 gewerbliche Beteiligungen				2 gewerbliche Beteiligungen			
	265.561	0	265.561		53.561	0	53.561
B Vermietung und Verpachtung				**B Vermietung und Verpachtung**			
1 Vermietungsobjekte				1 Vermietungsobjekte			
a Objektwerte	70.000	70.000	140.000	a Darlehen	45.408	45.409	90.817
b Rückkaufwerte LV	39.544	39.543	79.087				
c Kapitalanlagen	76.287	76.287	152.574				
2 Immobilienbeteiligungen				2 Immobilienbeteiligungen			
a Vermögenswerte	75.000		75.000	a eigene Darlehen	100.000		100.000
b Rückkaufwerte LV	79.087		79.087				
	339.918	185.830	525.748		145.408	45.409	190.817
C Kapitalvermögen				**C Refinanzierung Kapitalvermögen**			
a Investmentfonds-Anteile	110.479	110.479	220.958				
	110.479	110.479	220.958		0	0	0
D Sonst. Vermögensgegenstände				**D Sonst. Vermögensgegenstände**			
a Fahrzeuge	4.287	4.287	8.574				
b Steuererstattungen	5.000	5.000	10.000				
	9.287	9.287	18.574		0	0	0
E Eigenheime				**E Eigenheime**			
a Objektwerte	140.000	140.000	280.000	a Darlehen	68.030	68.029	136.059
	140.000	140.000	280.000		68.030	68.029	136.059
F Sonstiges Vermögen				**F Sonstige Verbindlichkeiten**			
a Rückkaufwerte LV	120.646		120.646	a priv. Liquiditätskonto	70.220	70.220	140.440
b Rückkaufwerte RV	16.342	11.031	27.373				
	136.988	11.031	148.019		70.220	70.220	140.440
Bruttovermögen	**1.002.233**	**456.627**	**1.458.860**	**Bruttovermögen**	**1.002.233**	**456.627**	**1.458.860**
				G Leasingverbindlichkeiten			
					0	0	0
				H Eventualverbindlichkeiten			
					0	0	0

Grafik 329.: Private Vermögensbilanz Statusbericht Standardaufbau

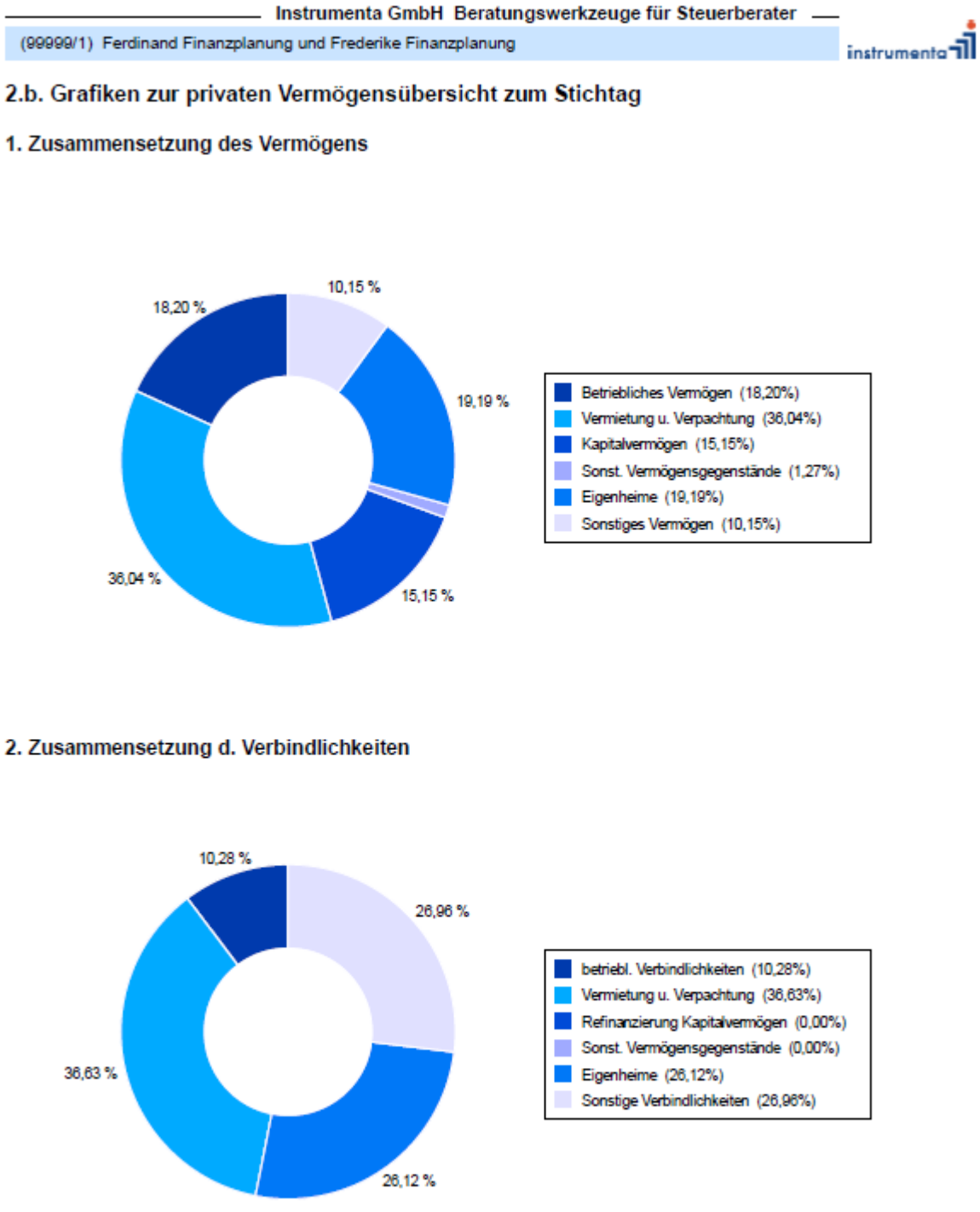
Die Vermögensbilanz im Statusbericht ist eine spezielle Vermögensbilanz auf den ausgewählten Stichtag. Diese Bilanz soll einen Überblick verschaffen. Deshalb wurde ihr Aufbau so standardisiert, dass Sie immer auf eine Auswertungsseite passt. Im Gegensatz zur bereits bekannten Vermögensbilanz bietet diese Status-Bilanz einige Zusatzinformationen.

Das Gesamtvermögen wird bezogen auf die Vermögensanteile, die auf Mandant und Ehepartner entfallen, gezeigt.

Unter dem Bilanzstrich werden abgebildet:

- Eventualverbindlichkeiten
- Leasingverbindlichkeiten, wobei die Höhe der Leasingverbindlichkeit der Höhe der insgesamt noch zu zahlenden Leasingraten entspricht.

Im Druckmodus können Sie optional auch eine Unterschriftszeile für den Mandanten aktivieren. Dies ist für jeden beliebigen Stichtag möglich.



Grafik 330.: Grafik zur privaten Vermögensbilanz Statusbericht Standardaufbau

Die Grafik zeigt dann für Aktivseite und Passivseite getrennt die Zusammensetzung der Vermögens- bzw. Schuldpositionen.

Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater

(99999/1) Ferdinand Finanzplanung und Frederike Finanzplanung

instrumenta

2.a. Vermögensübersicht

AKTIVA — **Vermögensvergleich 31.12.2023 mit 31.12.2022** — PASSIVA

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR	Differenz EUR
Vermögen			
A Betriebliches Vermögen			
1 Betriebe			
a Vermögenswert	186.474	197.911	-11.437
b Rückkaufwerte LV	79.087	74.206	4.881
2 gewerbliche Beteiligungen			
	265.561	272.117	-6.556
B Vermietung und Verpachtung			
1 Vermietungsobjekte			
a Objektwerte	140.000	140.000	0
b Rückkaufwerte LV	79.087	74.206	4.881
c Kapitalanlagen	152.574	150.816	1.758
2 Immobilienbeteiligungen			
a Vermögenswerte	75.000	75.000	0
b Rückkaufwerte LV	79.087	74.206	4.881
	525.748	514.228	11.520
C Kapitalvermögen			
a Investmentfonds-Anteile	220.958	199.691	21.267
	220.958	199.691	21.267
D Sonst. Vermögensgegenstände			
a Fahrzeuge	8.574	9.025	-451
b Steuererstattungen	10.000	10.000	0
	18.574	19.025	-451
E Eigenheime			
a Objektwerte	280.000	280.000	0
	280.000	280.000	0
F Sonstiges Vermögen			
a Rückkaufwerte LV	120.646	112.109	8.537
b Rückkaufwerte RV	27.373	24.314	3.059
	148.019	136.423	11.596
Bruttovermögen	**1.458.860**	**1.421.484**	**37.376**

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR	Differenz EUR
Nettovermögen	**937.983**	**873.785**	**64.198**
Verbindlichkeiten (-26.822)			
A Betriebliche Verbindlichkeiten			
1 Betriebe			
a Darlehen	53.561	60.117	-6.556
2 gewerbliche Beteiligungen			
	53.561	60.117	-6.556
B Vermietung und Verpachtung			
1 Vermietungsobjekte			
a Darlehen	90.817	95.632	-4.815
2 Immobilienbeteiligungen			
a eigene Darlehen	100.000	100.000	0
	190.817	195.632	-4.815
C Refinanzierung Kapitalvermögen			
	0	0	0
D Sonst. Vermögensgegenstände			
	0	0	0
E Eigenheime			
a Darlehen	136.059	141.449	-5.390
	136.059	141.449	-5.390
F Sonstige Verbindlichkeiten			
a priv. Liquiditätskonto	140.440	125.501	14.939
b Steuerschulden Altjahre		25.000	-25.000
	140.440	150.501	-10.061
Bruttovermögen	**1.458.860**	**1.421.484**	**37.376**
G Leasingverbindlichkeiten			
	0	0	0
H Eventualverbindlichkeiten			
	0	0	0

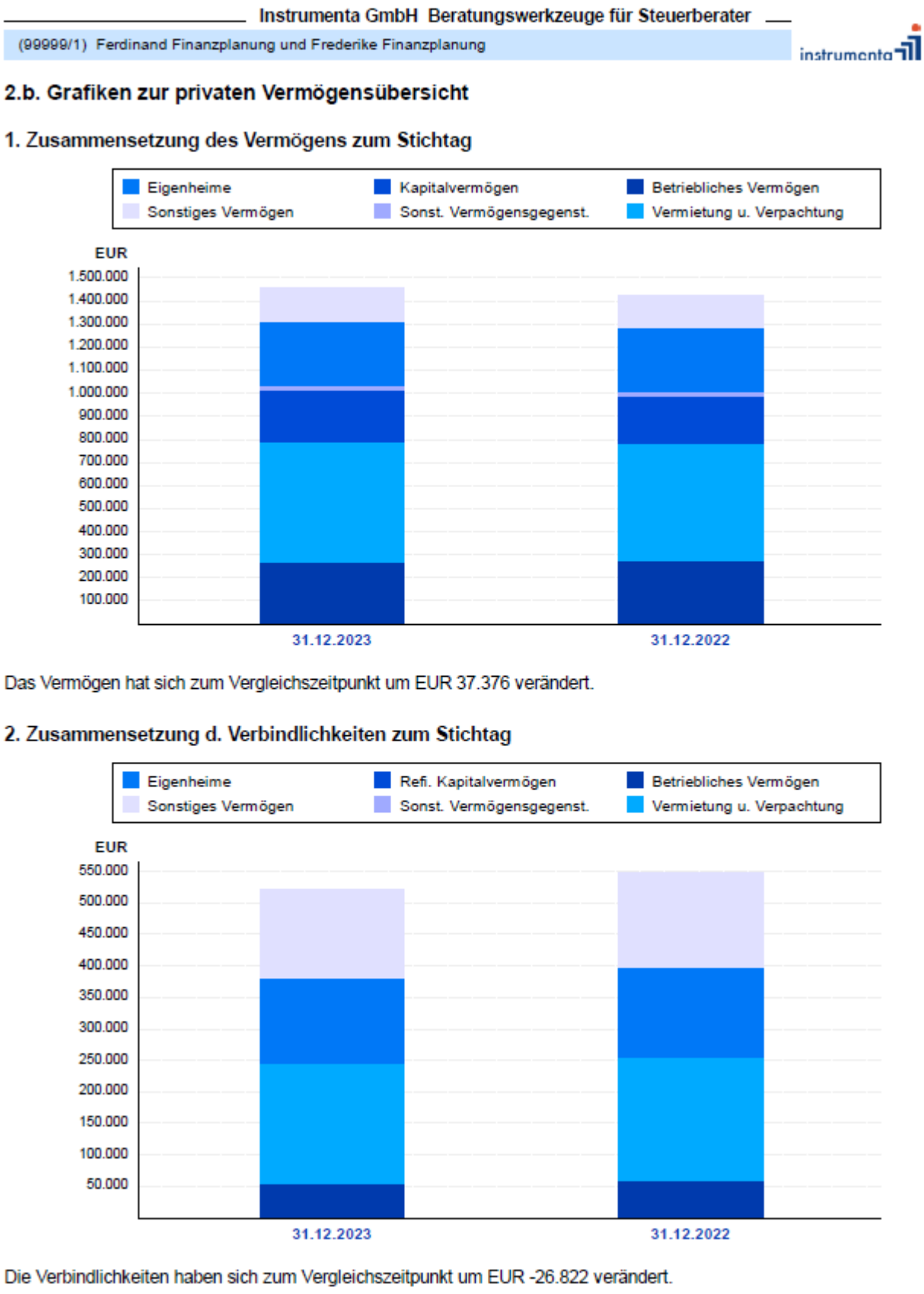
45678 Sorgenfrei
12.01.2023

Ferdinand Finanzplanung — Frederike Finanzplanung

Grafik 331.: Private Vermögensbilanz Statusbericht Vorjahresvergleich

Im Aufbau Vorjahresvergleich werden zwei beliebige Stichtage ausgewählt, die auch mehr als ein Jahr auseinander liegen können.

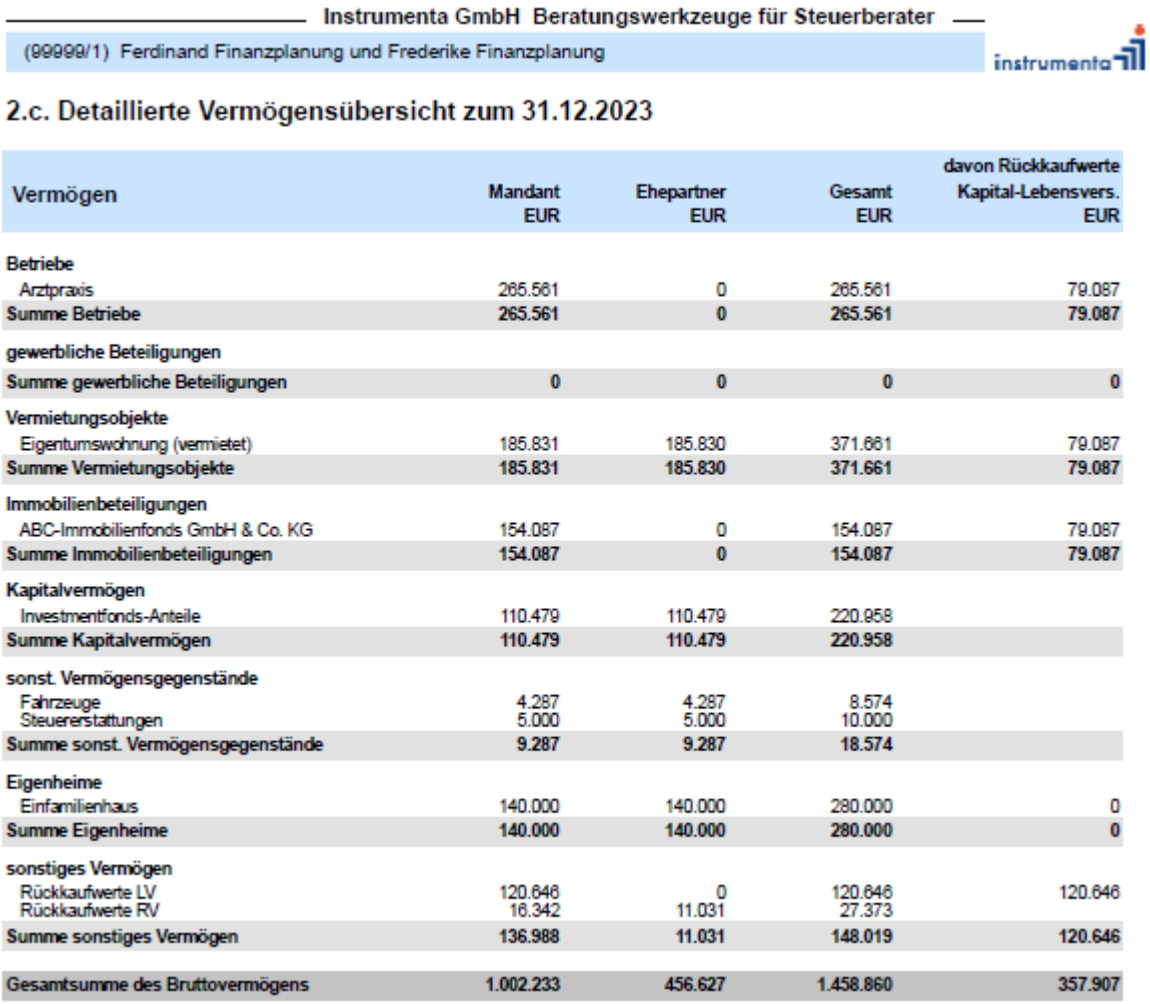
Der Spaltenaufbau verändert sich auf Werte Vergleichsstichtag, Werte Grund-Stichtag und Differenz.



Grafik 332.: Grafik zur privaten Vermögensbilanz Statusbericht Vorjahresvergleich

Im Vorjahresvergleich wird die Grafik automatisch von einer Kuchendarstellung auf eine Balkengrafik umgestellt, damit neben der Zusammensetzung der Vermögens- bzw. Schuldpositionen auch die Entwicklung besser sichtbar wird.

9.1.4.2 detaillierte Vermögensübersicht (Statusbericht)



Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater

(99999/1) Ferdinand Finanzplanung und Frederike Finanzplanung

instrumenta

2.c. Detaillierte Vermögensübersicht zum 31.12.2023

Vermögen	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR	davon Rückkaufwerte Kapital-Lebensvers. EUR
Betriebe				
Arztpraxis	265.561	0	265.561	79.087
Summe Betriebe	**265.561**	**0**	**265.561**	**79.087**
gewerbliche Beteiligungen				
Summe gewerbliche Beteiligungen	**0**	**0**	**0**	**0**
Vermietungsobjekte				
Eigentumswohnung (vermietet)	185.831	185.830	371.661	79.087
Summe Vermietungsobjekte	**185.831**	**185.830**	**371.661**	**79.087**
Immobilienbeteiligungen				
ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG	154.087	0	154.087	79.087
Summe Immobilienbeteiligungen	**154.087**	**0**	**154.087**	**79.087**
Kapitalvermögen				
Investmentfonds-Anteile	110.479	110.479	220.958	
Summe Kapitalvermögen	**110.479**	**110.479**	**220.958**	
sonst. Vermögensgegenstände				
Fahrzeuge	4.287	4.287	8.574	
Steuererstattungen	5.000	5.000	10.000	
Summe sonst. Vermögensgegenstände	**9.287**	**9.287**	**18.574**	
Eigenheime				
Einfamilienhaus	140.000	140.000	280.000	0
Summe Eigenheime	**140.000**	**140.000**	**280.000**	**0**
sonstiges Vermögen				
Rückkaufwerte LV	120.646	0	120.646	120.646
Rückkaufwerte RV	16.342	11.031	27.373	
Summe sonstiges Vermögen	**136.988**	**11.031**	**148.019**	**120.646**
Gesamtsumme des Bruttovermögens	**1.002.233**	**456.627**	**1.458.860**	**357.907**

Grafik 333.: detaillierte Vermögensübersicht Statusbericht (Seite 1) Standardaufbau

Zum Bereich „Vermögen“ erhalten Sie zusätzlich eine detaillierte Vermögensübersicht über drei Seiten. Sie bildet die Informationen aus der Vermögensbilanz detailliert nach einzelnen Vermögens- und Schuldpositionen ab. Auch hier werden die einzelnen Vermögens- und Verbindlichkeitspositionen dem Mandanten und seinem Ehepartner zugeordnet.

Als Zusatzinformation erhalten Sie auf der Seite „Vermögen“ noch eine Spalte „davon Rückkaufwerte Kapitallebensversicherungen“.

2.c. Detaillierte Vermögensübersicht zum Stichtag

Vermögen	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR	Differenz EUR	Differenz %
Betriebe				
Arztpraxis	265.561	272.117	-6.556	-2.41
Summe Betriebe	**265.561**	**272.117**	**-6.556**	**-2.41**
gewerbliche Beteiligungen				
Summe gewerbliche Beteiligungen	**0**	**0**	**0**	**0.00**
Vermietungsobjekte				
Eigentumswohnung (vermietet)	371.661	365.022	6.639	1.82
Summe Vermietungsobjekte	**371.661**	**365.022**	**6.639**	**1.82**
Immobilienbeteiligungen				
ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG	154.087	149.206	4.881	3.27
Summe Immobilienbeteiligungen	**154.087**	**149.206**	**4.881**	**3.27**
Kapitalvermögen				
Investmentfonds-Anteile	220.958	199.691	21.267	10.65
Summe Kapitalvermögen	**220.958**	**199.691**	**21.267**	**10.65**
sonst. Vermögensgegenstände				
Fahrzeuge	8.574	9.025	-451	-5.00
Steuererstattungen	10.000	10.000	0	0.00
Summe sonst. Vermögensgegenstände	**18.574**	**19.025**	**-451**	**-2.37**
Eigenheime				
Einfamilienhaus	280.000	280.000	0	0.00
Summe Eigenheime	**280.000**	**280.000**	**0**	**0.00**
sonstiges Vermögen				
Rückkaufwerte LV	120.646	112.109	8.537	7.61
Rückkaufwerte RV	27.373	24.314	3.059	12.58
Summe sonstiges Vermögen	**148.019**	**136.423**	**11.596**	**8.50**
Gesamtsumme des Bruttovermögens	**1.458.860**	**1.421.484**	**37.376**	**2.63**

Grafik 334.: detaillierte Vermögensübersicht Statusbericht (Seite 1) Vorjahresvergleich

Wenn Sie Option Vorjahresvergleich auswählen verändert sich auch hier der Spaltenaufbau, so dass die Werte für beide Stichtage sowie die Differenz in Euro und in Prozent gezeigt werden.

9.1.4.3 Liquiditätsübersicht (Statusbericht)

Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater

(99999/1) Ferdinand Finanzplanung und Frederike Finanzplanung

4.a. Liquiditätsübersicht

Einnahmen - Ausgaben - Rechnung vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

EINNAHMEN AUS	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
A Betrieblicher Bereich			
a Liquidität aus Betrieben	145.656		145.656
b gewerbliche Beteilig.			
	145.656	0	145.656
B Vermietung und Verpachtung			
a Vermietungsobjekte			
b Immobilienbeteiligungen	500		500
	500	0	500
C Kapitalvermögen			
a Ertragsausschüttungen			
b Verkäufe / Fälligkeiten			
c Darlehensauszahlungen			
	0	0	0
D Sonstige Vermögensgegenstände			
a lfd. Einnahmen			
b Verkäufe			
	0	0	0
E Löhne und Gehälter			
a Lohn / Gehalt		31.212	31.212
	0	31.212	31.212
F Eigenheime			
a EH-Zulage / Baukindergeld			
	0	0	0
G sonstige Einnahmen			
a Rentenauszahlungen			
b Ausz. freie Kapital-LV			
c Kindergeld	3.978	3.978	7.956
d weitere Einnahmen		2.400	2.400
e Ausz. priv. Darlehen			
f Erh. Steuerschulden Altj.			
g Ausz. Darl.Refi.so.Eink.			
	3.978	6.378	10.356
Summe der Einnahmen	**150.134**	**37.590**	**187.724**

AUSGABEN FÜR	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
A Betrieblicher Bereich			
a Liquidität aus Betrieben			
b gewerbliche Beteilig.			
	0	0	0
B Vermietung und Verpachtung			
a Vermietungsobjekte	4.318	4.319	8.637
b Immobilienbeteiligungen			
	4.318	4.319	8.637
C Kapitalvermögen			
a Refinanzierung			
b Sparleistung	9.000	9.000	18.000
c Werbungskosten			
	9.000	9.000	18.000
D Sonstige Vermögensgegenstände			
a lfd. Kosten	1.530	1.530	3.060
b Anschaffungen			
	1.530	1.530	3.060
E Lebenshaltung			
a Lebenshaltungskosten	24.972	24.972	49.944
	24.972	24.972	49.944
F Eigenheime			
a Eigenheime	8.717	8.717	17.434
	8.717	8.717	17.434
G sonstige Ausgaben			
a Beiträge priv. Rentenvers.		149	149
b Beiträge freie Kap-LV	6.042		6.042
c Beiträge sonst. Vers.	7.918	279	8.197
d private Verbindlichkeiten			
e Steuerschulden Altjahre	12.500	12.500	25.000
f Refinanz. so. Einkünfte			
g private Leasingraten			
h Inanspr. Eventualverb.			
i gesetzl. Sozialvers.(RV)	11.916	3.126	15.042
j ges. Sozialv. (KV,AV,PV)		3.536	3.536
	38.376	19.590	57.966
H Steuern			
a Steuern (aus Veranlagung)	36.343	7.514	43.857
	36.343	7.514	43.857
Summe der Ausgaben	**123.256**	**75.642**	**198.898**

	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
Summe der Einnahmen	150.134	37.590	187.724
Summe der Ausgaben	123.256	75.642	198.898
Überschuss / Fehlbetrag	**26.878**	**-38.052**	**-11.174**

	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
Summe der Einnahmen	109.035	72.459	181.494
Summe der Ausgaben	112.921	80.581	193.502
Überschuss / Fehlbetrag	-3.886	-8.122	-12.008

Grafik 335.: Liquiditätsübersicht Statusbericht Standardaufbau

Die Einnahmen-Ausgaben-Rechnung (Statusbericht) ist ein spezieller Überblick über die Liquiditätsentwicklung des ausgewählten Planungsjahres. Ihr Aufbau wurde so standardisiert, dass Sie immer auf eine Auswertungsseite passt. Das Gesamtvermögen wird auch bezogen auf die Vermögensanteile, die auf Mandant und Ehepartner entfallen, gezeigt. Der Überschuss/Fehlbetrag, der hier ermittelt wird, entspricht der freien Liquidität des ersten Planungsjahres.

Die Veränderungen im Aufbau durch die Auswahl Vorjahresvergleich entsprechen der Vermögensbilanz und werden deshalb nicht nochmal gesondert dargestellt.

9.1.4.4 detaillierte Liquiditätsübersicht (Statusbericht)

Zum Bereich „Liquidität“ erhalten Sie zusätzlich eine detaillierte Einnahmen-Ausgaben-Rechnung. Sie bildet die Informationen detailliert nach einzelnen Einnahme-/Ausgabepositionen ab.
Auch hier werden die einzelnen Einnahmen und Ausgaben dem Mandanten und seinem Ehepartner zugeordnet.

9.1.4.5 Aufstellungen im Rahmen des Statusberichts

Zur Ergänzung des Statusberichtes können Sie alle Aufstellungen, die auch in den anderen Auswertungsansteuerungen aufgerufen werden können, individuell als Anlage ergänzen.

Im Bereich Statusbericht können Sie zusätzlich die Aufstellungen auch im Rahmen der Personenzuordnung nur für Mandant bzw. nur für Ehepartner auswerten. Auch hier gilt: bei einer Auswertung nur für den Ehepartner ist zu beachten, dass die Aufstellungen selbstverständlich ausschließlich die Zahlen des Ehepartners enthalten. Die personelle Zuordnung in der Kopfzeile zeigt dies auch namentlich an. Die Personenbezeichnungen in den einzelnen Aufstellungen werden aber automatisch jeweils in „Mandant“ abgeändert, damit die Auswertungen für Dritte, die diese Aufstellungen erhalten, verständlich bleiben.

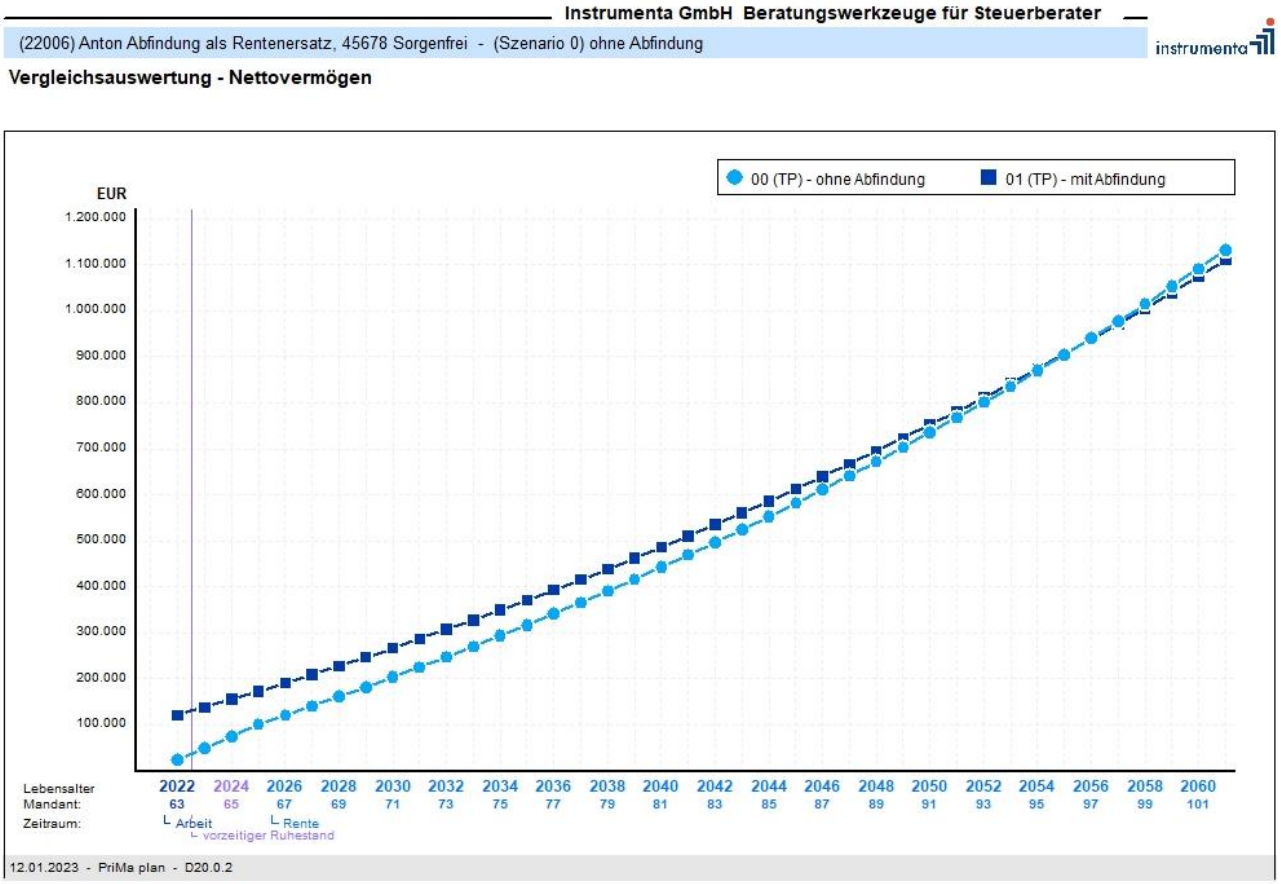
9.1.4.6 Bericht über die Vermögensverhältnisse (Statusbericht)

Diese Einzelauswertungen können Sie als kompletten Bericht mit Textteil und wahlweise einer „Erklärung des Mandanten“ sowie einer „Erklärung zur Schufa“ auswerten, der alle vorgenannten Auswertungen beinhaltet. Dieser Bericht über die Vermögensverhältnisse ermöglicht Ihnen, die Selbstauskünfte, die von den Banken nach § 18 KWG gefordert werden, sozusagen „auf Knopfdruck“ auszuwerten, wenn die notwendigen Angaben im Programm erfasst sind.

Über den Button „Optionen“ können Sie für die Aufstellungen das jeweilige Standard-Sortierkriterium festlegen und die automatische Seitennummerierung am Drucker deaktivieren.

Über den Button „individuelle Texte“ können Sie den Textteil des Berichtes frei bearbeiten. Neben der Möglichkeit, eigene Texte mandanten- und szenariospezifisch abzuspeichern, können Sie auch auf vorgegebene Mustertexte zurückgreifen.
Ein Wechsel zwischen den Seiten erfolgt durch Doppelklick auf die entsprechende Seite im Bereich „Seitenauswahl“. Eine Formatierung des Textes wird von der integrierten Textverarbeitung nicht unterstützt.

9.2 Vergleichsauswertungen



Grafik 336.: Liniengrafik Vergleichsauswertung

Hier können Sie über ein Pull-down-Menü jedes andere Szenario (Vergleichsplanung) dieses Mandanten auswählen und tabellarisch und grafisch mit dem aktiven Szenario (Basisplanung) vergleichen. Vergleichskriterien sind:

- das Nettovermögen
- die jährliche freie Liquidität
- das Liquiditätskonto und
- die Steuerbelastung.

Achten Sie bitte immer darauf, dass Sie diese Auswertung aus Ihrer Ausgangssituation heraus aufrufen, da das aktive Szenario als Basisplanung und damit 100% betrachtet wird. Nur dann werden Optimierungen, die Sie für Ihren Mandanten erreicht haben, auch als Verbesserungen dargestellt.

Wenn Sie zwei Szenarien mit unterschiedlichen Planungszeiträumen miteinander vergleichen, werden nur die Jahre bis zum Ende des ersten Planungshorizonts ausgewertet.

Beispiel:

Szenario 1 beginnt 2009 und endet 2048

Szenario 2 beginnt 2011 und endet 2020

In der Vergleichsauswertung werden nur die Jahre 2009 bis 2020 miteinander verglichen.

Wenn zwei Szenarien mit unterschiedlichen Planungsarten miteinander verglichen werden, werden von den o.g. vier Kriterien nur die herangezogen, die in beiden Planungsarten vorkommen.
Konkret bedeutet dies für den Vergleich von Vollplanung und Altersvorsorge, dass nur die freie Liquidität pro Jahr und die Steuerbelastung miteinander verglichen werden.

9.3 Aufstellungen

Die Aufstellungen dienen der übersichtlichen Darstellung einzelner Vermögens- und Verbindlichkeitspositionen. Grundsätzlich gilt:

a) Diese Aufstellungen sind streng bezogen auf den ausgewählten Stichtag.

Es werden immer nur solche Positionen in die Aufstellungen mit aufgenommen, die zu diesem Stichtag bereits existieren und noch nicht beendet sind.

Beispiel:

Bei einer Aufstellung zum 01.01.2008 wird sowohl ein Darlehen, das am 31.12.2007 endfällig getilgt wird, als auch ein Darlehen, dass erst im Laufe des Jahres 2008 aufgenommen wird, nicht in die Aufstellung mit aufgenommen.

Gleiches gilt für Positionen, die zum Stichtag beendet sind, aber später wieder aufleben.

Beispiel:

Eine Kapitalanlage wird durch Entnahmen bis zum 30.11.2010 auf € 0 zurückgeführt. Ab 2013 lebt die Kapitalanlage durch Sparvorgänge wieder auf. An den Stichtagen 31.12.2010, 31.12.2011 und 31.12.2012 erscheint diese Kapitalanlage nicht in den Aufstellungen.

Ausnahme:

Positionen, die im Jahr der Auswertung enden bzw. verkauft werden, erscheinen trotzdem in der Aufstellung zum 31.12. des Jahres. Anderenfalls könnten die in dem Jahr geflossenen liquiden und steuerlichen Ergebnisse nicht berücksichtigt werden.

Die betroffenen Positionen werden in der Aufstellung mit einer Markierung links und rechts versehen, welche in den Hinweistexten auch erläutert werden.

Schuldner Kontonummer Anlagenart	Zuordnung Besicherung	Zuordnung Mandant/Ehep./Dritter		Verkehrswert Nominalbetrag Endfälligkeit	jährl. Anschaffungen jährl. Verkäufe AbgeltSt./ausl. St.	Thesaurierungssatz stpf. Antl. d. Erträge Altbestand vor 2009	Wertentwicklung Zins/Dividende Rendite vor Steuern
DiBa	Kapitalanlage VuV	Mandant:	50,00 %	152.574	1.200	100,00 %	
12345	Eigentumswohnung (vermietet)	Ehepartner:	50,00 %			100,00 %	0,50 %
Sparguthaben			0,00 %	unbekannt	199	Nein	0,50 %
Ing DiBa	Private Kapitalanlage	Mandant:	50,00 %		18.000	100,00 %	2,00 %
57842		Ehepartner:	50,00 %		219.212	100,00 %	
Investmentfonds-Anteile			0,00 %	31.07.2023	5.595	Nein	0,76 %

Grafik 337.: Aufstellung Kapitalanlage, die im Jahr der Aufstellung endfällig ist

b) Über die Auswertungsansteuerung Statusbericht können Sie sich alle Aufstellungen auch getrennt nur für den Mandanten bzw. nur für den Ehepartner anzeigen lassen.

c) Wenn in der Erfassungsmaske ein Wert nicht eingegeben wurde, weil es kein Pflichtfeld ist oder der Wert Null ist (z.B. Zinssatz von 0%), dann wird in der Aufstellung keine 0 ausgewiesen, sondern an dieser Stelle bleibt eine leere Stelle. Es wird nichts ausgewiesen.

9.3.1 Aufstellung Eigenheime

Aufstellung der Eigenheime

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Bezeichnung Straße / HausNr PLZ / Ort	Vermögenszuordnung		Verkehrswert Anschaffungskosten	liquides Ergebnis davon lfd. Kosten davon Finanzierung	Valuta Darlehen RKW Kapital-LV	Nettoverm.rendite Objektrendite Obj.rend.o.Finanz
Einfamilienhaus	Mandant:	50,00 %	280.000	-17.434	136.059	-8,69 %
Rentenweg 13	Ehepartner:	50,00 %	220.000	-8.974		-4,30 %
45678 Sorgenfrei				-8.460		-3,21 %

Summen	Verkehrswerte	Valuta Darlehen	Rückkaufwert Kapital-LV	liquides Ergebnis	laufende Kosten	Nettoverm.rendite vor Steuern
Mandant	140.000	68.030	0	-8.717	-4.487	-8,69 %
Ehepartner	140.000	68.029	0	-8.717	-4.487	-8,69 %
Gesamt	280.000	136.059	0	-17.434	-8.974	-8,69 %

Hinweis: Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner erfolgt nach den Besitzverhältnissen an der Immobilie.
Alle Renditeangaben sind Werte vor Steuern.

Grafik 338.: Aufstellung Eigenheime

Diese Auswertung listet alle Eigenheime übersichtlich auf.

Der Summenbereich zeigt Ihnen die Summen für:

- die Verkehrswerte der Eigenheime
- die aktuelle Valuta der Darlehen, die diese Eigenheime finanzieren
- die Rückkaufwerte der Kapitallebensversicherungen, die der Tilgung dieser Darlehen dienen
- die jährliche liquide Belastung, welche die Eigenheime auslösen
- die laufenden Kosten der Immobilie (also ohne Finanzierungskosten) sowie
- die Nettovermögensrendite vor Steuern.

9.3.2 Aufstellung VuV-Immobilien

Aufstellung der VuV-Objekte

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Bezeichnung Straße / HausNr PLZ / Ort	Vermögens-zuordnung	Verkehrswert Anschaffungskosten	Valuta Darlehen RKW Kapital-LV Kapitalanlagen	liqui. Ergebnis stl. Ergeb. VuV stl. Ergeb. Kap.Anl.	Rohmiete jährl. Annuität Fremdkapitalzins	Nettoverm.rendite Objektrendite Obj.rend. o. Finanz.
Eigentumswohnung (vermietet)	Mandant: 50,00 %	140.000	90.817	-8.637	3.360	1,35 %
Glockenstr. 5	Ehep.: 50,00 %	144.900	79.087	-1.273	6.216	2,60 %
45678 Sorgenfrei	Dritter: 0,00 %		152.574	757	1,50 %	0,91 %

Summen	Verkehrswerte	Valuta Darlehen	RKW Kapital-LV plus Kapitalanl.	liquides Ergebnis	steuerliches Ergebnis	Nettoverm.rendite vor Steuern
Mandant	70.000	45.408	115.831	-4.318	-636	1,35 %
Ehepartner	70.000	45.409	115.830	-4.319	-637	1,35 %
Gesamt	140.000	90.817	231.661	-8.637	-1.273	1,35 %
Dritter	0	0	0			
Summe	140.000	90.817	231.661			

Hinweis: Alle Einzelwerte beziehen sich grundsätzlich auf die erfassten Gesamtwerte.
Das liquide Ergebnis und das steuerliche Ergebnis VuV beziehen sich nur auf Mandant und Ehepartner ohne Dritten.
Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner wird - abweichend von der Darlehensaufstellung - nach wirtschaftlicher Zuordnung vorgenommen.

Grafik 339.: Aufstellung VuV-Immobilien

Diese Auswertung listet alle VuV-Immobilien übersichtlich auf.

Der Summenbereich zeigt Ihnen die Summen für:

- die Verkehrswerte der VuV-Immobilien
- die aktuelle Valuta der Darlehen
- den Wert der Tilgungsträger (Rückkaufwerte der Kapital-LV und Kapitalanlagen)
- die jährliche liquide Belastung, die diese VuV-Immobilien auslösen
- die steuerlichen Ergebnisse, die aus diesen Immobilien resultieren sowie
- die Nettovermögensrendite vor Steuern.

9.3.3 Aufstellung Betriebe

Aufstellung der Betriebe

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Betriebsbezeichnung Straße / HausNr PLZ / Ort	Rechtsform Rechnungslegung	Vermögenszuordnung	Nettobuchwert stille Reserven eig. Anschaffungsk.	Val. Betriebsdarl. Val. eig. Darlehen RKW Kapital-LV	Erg. nach Steuern liq. Erg. v. Entn/GA liquides Ergebnis	eig. stl. Ergebnis eig. liq. Ergebnis Ausschüttungen
Arztpraxis	Freiberufler	Mandant 100,00 %	100.000	53.561	145.656	145.656
Kariesweg 10		Ehepartner: 0,00 %	112.000		145.656	145.656
45678 Sorgenfrei		Dritter: 0,00 %		79.087		

Summen	Vermögenswerte (Buchwert + stille Reserven)	Valuta Betriebsdarlehen	Valuta eigene Darlehen	RKW Kapital-LV	eigene stl. Ergebnisse	eigene liquide Ergebnisse	davon Brutto-Ausschüttungen
Mandant	212.000	53.561	0	79.087	145.656	145.656	0
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	212.000	53.561	0	79.087	145.656	145.656	0
Dritter	0	0					
Summe	212.000	53.561					

Hinweis: Alle Einzelwerte beziehen sich, soweit nicht anders benannt, auf den Gesamtbetrieb.
Der Nettobuchwert entspricht bei Kapitalgesellschaften dem Eigenkapital, bei Personengesellschaften der Summe der Kapitalkonten.
Der Nettobuchwert berücksichtigt also bereits die Höhe der Fremdfinanzierung und auch das enthaltene Grundvermögen.
Das eigene liquide Ergebnis bei Kapitalgesellschaften beinhaltet die anrechenbaren Steuern.
Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner wird - abweichend von der Darlehensaufstellung - nach der wirtschaftlichen Zuordnung vorgenommen.

Grafik 340.: Aufstellung Betriebe

Diese Auswertung listet alle Betriebe übersichtlich auf.

Der Summenbereich zeigt Ihnen die Summen für:

- die Vermögenswerte aller Betriebe
- die aktuelle Valuta der betrieblichen Darlehen
- die aktuelle Valuta der eigenen Darlehen
- die Rückkaufwerte der Kapitallebensversicherungen, die der Tilgung dieser Darlehen dienen
- die eigenen steuerlichen Ergebnisse, die aus diesen Betrieben resultieren
- die abgeltungsbesteuerten Ausschüttungen aus Kapitalgesellschaften sowie
- die eigenen jährlichen liquiden Ergebnisse, die diese Betriebe auslösen.

Über die Treeansteuerung können Sie sich diese Aufstellung nach den Kriterien Bezeichnung und Rechtsform sortieren lassen.

9.3.4 Aufstellung Beteiligungen

Aufstellung der Beteiligungen

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Bezeichnung PLZ / Ort Beteiligungsart	Vermögenszuordnung		Verkehrswert Anschaffungskosten Kapitalkonto	Valuta Darlehen RKW Kapital-LV	eig. stl. Ergebnis eig. liqui. Ergebnis	Nettoverm.rendite Beteil.rendite Beteil.rend. o. Finanz.
ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG	Mandant:	100,00 %	75.000	100.000	2.870	12,21 %
	Ehepartner:	0,00 %	105.000	79.087	500	8,01 %
geschl. Immobilienbeteilig.		0,00 %	48.740			8,00 %

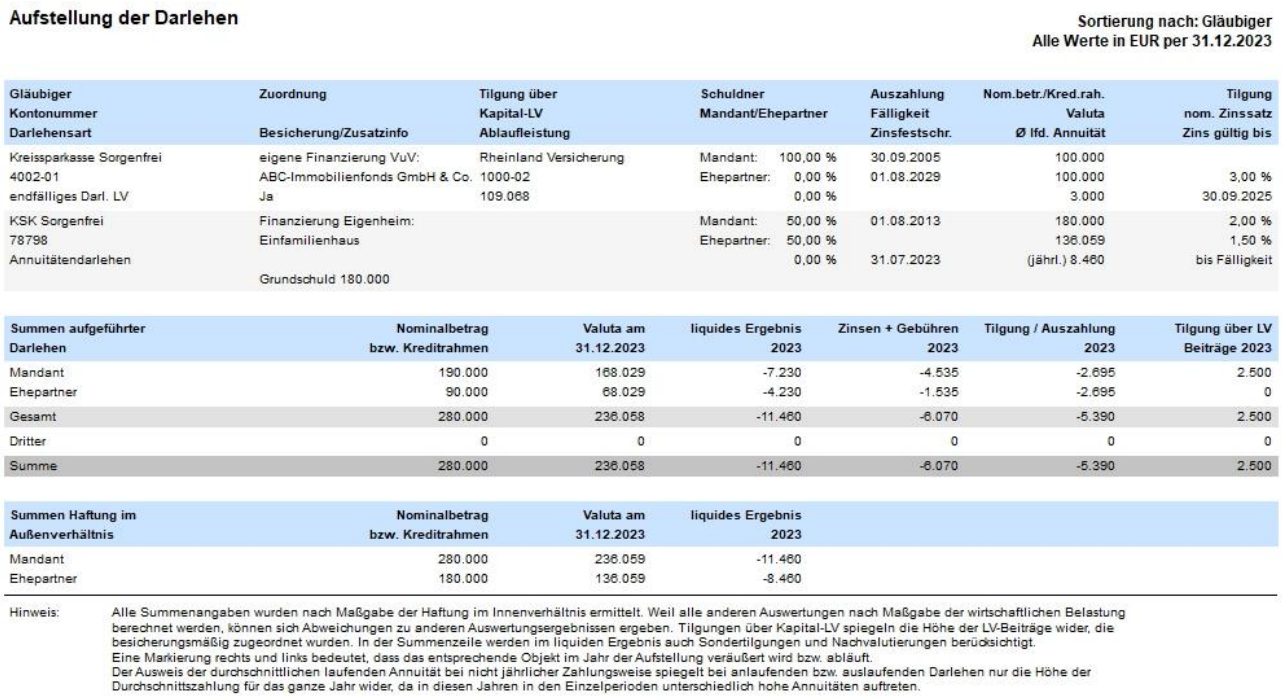
Summen	Verkehrswerte	Anschaffungs-kosten	Valuta Darlehen	Rückkaufwerte Kapital-LV	eigene steuerl. Ergebnisse	eigene liquide Ergebnisse	Nettoverm.renditen vor Steuern
Mandant	75.000	105.000	100.000	79.087	2.870	500	12,21 %
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0,00 %
Gesamt	75.000	105.000	100.000	79.087	2.870	500	12,21 %

Grafik 341.: Aufstellung Beteiligungen

Diese Auswertung listet alle Beteiligungen übersichtlich auf.
Der Summenbereich zeigt Ihnen die Summen für:

- die Verkehrswerte aller Beteiligungen
- die Anschaffungskosten aller Beteiligungen
- die aktuelle Valuta der Darlehen
- die Rückkaufwerte der Kapitallebensversicherungen, die der Tilgung dieser Darlehen dienen
- die steuerlichen Ergebnisse, die aus diesen Beteiligungen resultieren
- die liquiden Ergebnisse sowie
- die Nettovermögensrendite vor Steuern.

9.3.5 Aufstellung Darlehen



Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung/Zusatzinfo	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartner		Auszahlung Fälligkeit Zinsfestschr.	Nom.betr./Kred.rah. Valuta Ø lfd. Annuität	Tilgung nom. Zinssatz Zins gültig bis
Kreissparkasse Sorgenfrei	eigene Finanzierung VuV:	Rheinland Versicherung	Mandant:	100,00 %	30.09.2005	100.000	
4002-01	ABC-Immobilienfonds GmbH & Co.	1000-02	Ehepartner:	0,00 %	01.08.2029	100.000	3,00 %
endfälliges Darl. LV	Ja	109.068		0,00 %		3.000	30.09.2025
KSK Sorgenfrei	Finanzierung Eigenheim:		Mandant:	50,00 %	01.08.2013	180.000	2,00 %
78798	Einfamilienhaus		Ehepartner:	50,00 %		136.059	1,50 %
Annuitätendarlehen				0,00 %	31.07.2023	(jährl.) 8.460	bis Fälligkeit
	Grundschuld 180.000						

Summen aufgeführter Darlehen	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 31.12.2023	liquides Ergebnis 2023	Zinsen + Gebühren 2023	Tilgung / Auszahlung 2023	Tilgung über LV Beiträge 2023
Mandant	190.000	168.029	-7.230	-4.535	-2.695	2.500
Ehepartner	90.000	68.029	-4.230	-1.535	-2.695	0
Gesamt	280.000	236.058	-11.460	-6.070	-5.390	2.500
Dritter	0	0	0	0	0	0
Summe	280.000	236.058	-11.460	-6.070	-5.390	2.500

Summen Haftung im Außenverhältnis	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 31.12.2023	liquides Ergebnis 2023
Mandant	280.000	236.059	-11.460
Ehepartner	180.000	136.059	-8.460

Hinweis: Alle Summenangaben wurden nach Maßgabe der Haftung im Innenverhältnis ermittelt. Weil alle anderen Auswertungen nach Maßgabe der wirtschaftlichen Belastung berechnet werden, können sich Abweichungen zu anderen Auswertungsergebnissen ergeben. Tilgungen über Kapital-LV spiegeln die Höhe der LV-Beiträge wider, die besicherungsmäßig zugeordnet wurden. In der Summenzeile werden im liquiden Ergebnis auch Sondertilgungen und Nachvalutierungen berücksichtigt.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.
Der Ausweis der durchschnittlichen laufenden Annuität bei nicht jährlicher Zahlungsweise spiegelt bei anlaufenden bzw. auslaufenden Darlehen nur die Höhe der Durchschnittszahlung für das ganze Jahr wider, da in diesen Jahren in den Einzelperioden unterschiedlich hohe Annuitäten auftreten.

Grafik 342.: Aufstellung Darlehen

Diese Auswertung listet alle Darlehen aus allen Bereichen des Mandanten übersichtlich auf. Außerdem wird Ihnen unter der Angabe der Objektzuordnung noch ein eventuell erfasster Besicherungstext angezeigt.

In der Spalte „Schuldner“ wird dabei nicht die wirtschaftliche „Aufteilung“, sondern die im Darlehen hinterlegte rechtliche Eigenschaft „Schuldner“ ausgewiesen. Dies ist insbesondere im Zusammenhang mit dem Statusbericht von besonderer Bedeutung. Die Schuldnereigenschaft ist deshalb auch maßgebendes Kriterium für die Ermittlung der Zahlen im Summenbereich dieser Auswertung.
Der Summenbereich zeigt Ihnen die Summen für:

- den Nominalbetrag bzw. den Kreditrahmen der Darlehen
- die aktuelle Valuta zum ausgewählten Stichtag
- das liquide Ergebnis (lfd. Annuität und Sondertilgungen etc.)
- den Anteil der Zinsen, der darin enthalten ist
- den Anteil der Tilgung, der darin enthalten ist und
- die Tilgungen, die über eine zugeordnete Kapitallebensversicherung erfolgt.

Zusätzlich sehen Sie, wie hoch die Haftungssumme im Außenverhältnis für jeden einzelnen der Ehepartner ist. Wenn beide Ehepartner alle Darlehen gemeinsam aufnehmen, haften Sie auch für alle Darlehen in voller Höhe.

Über die Treeansteuerung können Sie sich diese Übersicht auch nach den Kriterien Gläubiger, Objektzuordnung, Fälligkeit, Ablauf der Zinsbindung und Kontonummer sortieren lassen.

9.3.6 Leasingverbindlichkeiten

Aufstellung der Leasingverträge

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Gläubiger Kontonummer	Zuordnung Leasinggegenstand	Schuldner Mandant/Ehepartner		Leasingbeginn Leasingrate ab Leasing-Anzahlung	Grundmietzeit bis Leasingende Schlussrate	Leasingverbindlichkeit durchschn. mtl. Belastung monatliche Rate
ABC-Bank	Finanzierung Betriebe:	Mandant:	100,00 %	01.01.2020	unbekannt	11.000
12345	Arztpraxis	Ehepartner:	0,00 %	01.01.2020	31.12.2025	250
			0,00 %	5.000	5.000	250

Summen aufgeführte Leasingverträge	Leasingverbindlichkeit am 31.12.2023	durchschnittliche monatl. Belastung	Anzahlungen 2023	Schlussraten 2023
Mandant	11.000	250	0	0
Ehepartner	0	0	0	0
Gesamt	11.000	250	0	0
Dritter	0	0	0	0
Summe	11.000	250	0	0

Hinweis: In der Aufstellung sind alle erfassten Leasingverträge enthalten (incl. der Verträge, die von Kapitalgesellschaften aufgenommen wurden).
Alle Summenangaben wurden nach Maßgaben der rechtlichen Verpflichtung ermittelt.
Die Leasingverbindlichkeiten entsprechen der Summe der noch zu leistenden Leasingzahlungen. Sie werden in den Statusauswertungen unter dem Bilanzstrich ausgewiesen.
Die durchschnittliche monatliche Belastung errechnet sich aus der Summe der laufenden Raten zzgl. Anzahlung bzw. Schlussrate geteilt durch die Anzahl der Monate, in denen der Leasingvertrag im ausgewählten Jahr besteht.

Grafik 343.: Aufstellung Leasingverträge

Diese Auswertung listet alle Leasingverträge aus allen Bereichen des Mandanten übersichtlich auf. In der Spalte „Schuldner“ wird dabei nicht die wirtschaftliche „Aufteilung“, sondern die im Leasingvertrag hinterlegte rechtliche Eigenschaft „Schuldner“ ausgewiesen. Dies ist insbesondere im Zusammenhang mit dem Statusbericht von besonderer Bedeutung. Die Schuldnereigenschaft ist deshalb auch maßgebendes Kriterium für die Ermittlung der Zahlen im Summenbereich dieser Auswertung.

Der Summenbereich zeigt Ihnen die Summen für

- die Höhe der Leasingverbindlichkeiten, als Summe der noch zu leistenden Leasingzahlungen.
- die durchschnittliche Höhe der monatlichen Belastung. Dabei werden die laufenden monatlichen Leasingraten sowie die im Jahr der Aufstellung gezahlten Leasinganzahlungen und –schlussraten mit berücksichtigt. Die Einmalzahlungen werden bei der Berechnung anteilig auf die Monate verteilt, in denen der Vertrag im Jahr der Aufstellung bestand.
- die Leasinganzahlungen im Jahr der Aufstellung.
- die im Jahr der Aufstellung gezahlten Leasingschlussraten.

9.3.7 Aufstellung Kapitallebensversicherungen

Aufstellung der Kapital-Lebensversicherungen

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Gesellschaft Nummer Beschreibung	Zuordnung Besicherung	Darlehens- verknüpfung Nominalbetrag	Versicherte Person Versicherungsnehmer Begünst. Ablauf	Beginn Ablauf Begünst. Todesfall	Jahresbeitrag beitragsfrei b. BU Rendite v. St.	Todesfallschutz vorauss. Ablaufleist. RKW inkl. ÜB
Axa LV	private Daten		Mandant	01.08.2004	1.742	50.000
7845201	Direktversicherung		Mandant	01.08.2040	Nein	84.745
			Mandant	Ehepartner	4,00 %	29.924
Rheinland Versicherung	VuV-Objekt (eigen)	Kreissparkasse Sorgenfrei	Mandant	01.08.2000	2.500	112.000
1000-02	ABC-Immobilienfonds GmbH & Co.	4002-01	Mandant	01.08.2029	Ja	109.068
	Ja	100.000	Mandant	Ehepartner	4,00 %	79.087
Westfalen Versicherungen	private Daten		Mandant	01.08.2004	4.300	150.000
556677	Kapital-Lebensversicherung		Mandant	01.08.2040	Nein	213.519
			Mandant	Ehepartner	2,20 %	90.722

wirtschaftliche Verteilung Summen	Todesfallschutz Kapital-LV gesamt	Todesfallschutz davon gebunden	Rückkaufwert inkl. Überschüsse	voraussichtliche Ablaufleistung	Jahresbeiträge gesamt	Rendite p.a. vor Steuern
Mandant	312.000	112.000	199.733	407.332	8.542	3,17 %
Ehepartner	0	0	0	0	0	0,00 %
Gesamt	312.000	112.000	199.733	407.332	8.542	3,17 %
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	312.000	112.000	199.733	407.332	8.542	

Hinweise: Die Aufteilung des Todesfallschutzes wird ermittelt anhand der versicherten Person. Die Aufteilung der Ablaufleistung wird gerechnet anhand der Begünstigung bei Ablauf/Auflösung. Die Aufteilung der Beiträge und der RKW's erfolgt anhand des Versicherungsnehmers (bei betriebl. Altersvorsorge versicherte Person). Bei KLV's, die als Tilgungsträger eingesetzt werden, werden RKW, Ablaufleistung und Jahresbeitrag nach dem Besitzverhältnis am finanzierten Objekt verteilt. Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft. Nicht liquiditätswirksame Beiträge werden nicht ausgewiesen.

rechtliche Verteilung Summen	Todesfallschutz Kapital-LV gesamt	Todesfallschutz davon gebunden	Rückkaufwert inkl. Überschüsse	voraussichtliche Ablaufleistung	Jahresbeiträge gesamt	Rendite p.a. vor Steuern
Mandant	312.000	112.000	199.733	407.332	8.542	3,17 %
Ehepartner	0	0	0	0	0	0,00 %
Gesamt	312.000	112.000	199.733	407.332	8.542	3,17 %
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	312.000	112.000	199.733	407.332	8.542	

Hinweise: Auch bei KLVs, die als Tilgungsträger eingesetzt werden, werden alle Werte laut Versicherungsschein verteilt.

Grafik 344.: Aufstellung Kapitallebensversicherungen

Diese Auswertung listet alle Kapitallebensversicherungen aus allen Bereichen des Mandanten übersichtlich auf. Außerdem erhalten Sie unter der Angabe der Objektzuordnung noch den Hinweis, ob zur angezeigten Versicherung ein Besicherungstext erfasst wurde.

Über einen Summenbereich erhalten Sie Informationen über die Summen von:

- Todesfallschutz bezogen auf die versicherte Person
- den davon als gebunden zu betrachtenden Todesfallschutz, weil damit eine Darlehensrückzahlung abgesichert ist
- den zusätzlichen Todesfallschutz aus Risiko-Lebensversicherungen, damit alle Todesfallschutzinformationen auf einen Blick erkennbar sind
- die Rückkaufwerte bezogen auf die begünstigten Personen bei Vertragsablauf
- die voraussichtlichen Ablaufleistungen bezogen auf die begünstigten Personen bei Vertragsablauf
- die Jahresbeiträge bezogen auf die Versicherungsnehmereigenschaft
- die Rendite p.a. vor Steuern

Zusätzlich wird im Summenbereich unterschieden zwischen der wirtschaftlichen Verteilung der Werte und der rechtlichen Verteilung. Bei der wirtschaftlichen Verteilung werden alle Werte von Kapitallebensversicherungen, die als Tilgungsträger fungieren, personell zugeordnet anhand der

Besitzverhältnisse am finanzierten Objekt. Bei der rechtlichen Verteilung werden die Werte davon unabhängig anhand der Eingaben lt. Versicherungsschein verteilt.

Beispiel:

Ein Vermietungsobjekt gehört beiden Eheleuten 50 % zu 50 %. In der als Tilgungsträger eingesetzten Kapitallebensversicherung ist nur der Mandant als Versicherungsnehmer und Begünstigter bei Ablauf eingetragen.

Wirtschaftliche Zuordnung der Beiträge und der Ablaufleistung: 50 % zu 50 %

Rechtliche Zuordnung der Beiträge und der Ablaufleistung: 100 % zu 0 %

Über die Treeansteuerung können Sie sich diese Übersicht auch nach den Kriterien Gesellschaft, Objektzuordnung und Ablaufdatum sortieren lassen.

9.3.8 Aufstellung fondsgebundene KLV/RVs

Aufstellung der fondsgebundenen Kapital-Lebens- / Rentenversicherungen

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Gesellschaft Nummer Beschreibung	Zuordnung Versicherungsart	Begünst. Ablauf/Rente Ablaufdatum/Rente ab anfängl. jährl. Rente	Ablaufl./Einmalz. Jahresbeitrag RKW per 31.12.	Fonds-Information
Axa LV	Private Versicherung	Mandant	84.745	
7845201		01.08.2040	1.742	
	Direktversicherung (KLV)		29.924	

Summen	anfängl. jährl. Renten gesamt	Ablaufleistungen/ Einmalz. gesamt	Rückkaufwerte per 31.12.	Beiträge
Mandant	0	84.745	29.924	1.742
Ehepartner	0	0	0	0
Gesamt	0	84.745	29.924	1.742
Dritter	0	0	0	0
Summe	0	84.745	29.924	1.742

Hinweise: Die Aufteilung des RKW und der Ablaufleistung wird gerechnet anhand der Begünstigung bei Ablauf/Auflösung.
Die Aufteilung der Beiträge erfolgt durch die Versicherungsnehmereigenschaft.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.
Nicht liquiditätswirksame Beiträge werden nicht ausgewiesen.

Grafik 345.: Aufstellung fondsgebundene Kapital-LV/Rentenversicherungen

In diese Aufstellung fließen alle Kapitallebensversicherungen und Rentenversicherungen ein, bei denen das Merkmal „fondsgebunden“ aktiviert wurde. Damit erhalten Sie einen Überblick über die Zusammensetzung der Fonds, die sich hinter diesen Versicherungen verbergen.

9.3.9 Aufstellung Rentenversicherungen

Aufstellung der Rentenversicherungen

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Gesellschaft / Nummer / Beschreibung	Versicherungsart / fondsgebunden	Vertragsbeginn / Rentenzahlung ab / Besteuerung	versicherte Person / Begünstigter bei / Ablauf/Rentenbezug	Jahresbeitrag / beitragsfrei bei BU / Altersvorsorgeaufw.	jährl. Rente 2023 / anf. jährl. Rente / Einmalauszahlung	RKW per 31.12.2023 / Todesfallschutz / Rendite vor Steuern
Barmenia	Pensionszusage	01.09.2004	Mandant			16.342
12345		01.09.2034	Mandant: 100,00 %	Nein	2.075	
	Nein	nichtselbst. A. §19	Ehepartner: 0,00 %	Nein		3,50 %
Deutsche Rentenversicherung	gesetzliche Rentenversicherung	01.09.2006	Ehepartner			
7895426		01.06.2043	Mandant: 0,00 %	Nein	15.840	
	Nein	AltEinkG.	Ehepartner: 100,00 %	Ja		
Nordrheinische Ärzteversorgung	Versorgungswerk	01.01.2005	Mandant	11.916		
58749		01.08.2042	Mandant: 100,00 %	Nein	37.488	
	Nein	AltEinkG.	Ehepartner: 0,00 %	Ja		
Union Investment	Riester-Rente	20.11.2015	Ehepartner	60		10.809
95123501		31.12.2045	Mandant: 0,00 %	Nein	1.822	
	Nein	voll steuerpfl.	Ehepartner: 100,00 %	Nein		12,25 %

Summen	jährliche Renten und Einmalauszahlungen 2023	anf. jährl. Renten-ansprüche gesamt	Einmalauszahlungen gesamt	Rückkaufwerte per 31.12.2023	Todesfallschutz	Jahresbeiträge 2023
Mandant	0	39.563	0	16.342	0	11.916
Ehepartner	0	17.662	0	10.809	0	60
Gesamt	0	57.225	0	27.151	0	11.976
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	0	57.225	0	27.151	0	

Hinweise: Bei gesetzlichen Rentenversicherungen wird ausschließlich der Arbeitnehmeranteil ausgewiesen.
Besteht bei einer Versicherung ein Wahlrecht zwischen jährlicher Rente und Einmalauszahlung, wird im Summenbereich nur die gewählte Option berücksichtigt und die andere Alternative in Klammern ausgewiesen. Die Aufteilung der Beiträge und der RKW's erfolgt anhand des Versicherungsnehmers.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.
Nicht liquiditätswirksame Beiträge werden nicht ausgewiesen.

Grafik 346.: Aufstellung Rentenversicherungen

Diese Auswertung listet alle Versicherungen, die Sie über die Karte „Rentenversicherungen“ eingegeben haben, übersichtlich auf.
Zusätzlich werden auch die Beitragsphasen der gesetzlichen Rentenversicherung mit ausgewiesen. Als Beitrag wird dabei der Arbeitnehmeranteil ausgewiesen.

Außerdem erhalten Sie neben den Angaben zu Todesfallschutz, Rückkaufwertentwicklung und Altersvorsorgeaufwand unter der Angabe der Objektzuordnung noch den Hinweis, ob zur angezeigten Versicherung ein Besicherungstext erfasst wurde. Zur Kompetenzunterstützung wird Ihnen informativ angezeigt, wenn keine Rentenversicherungen vorhanden sind.

Über einen Summenbereich erhalten Sie Informationen über die Summen von:

- Jährliche Rente am 01.01. Planungsbeginn,
- zu erwartende jährliche Rentenansprüche insgesamt,
- zu erwartende Einmalauszahlungen
- die Höhe der Rückkaufwerte zum ausgewählten Stichtag,
- den Todesfallschutz zum ausgewählten Stichtag und
- die Höhe der Beiträge im ausgewählten Jahr

9.5.10 Aufstellung sonstige Versicherungen

Diese Auswertung listet alle Versicherungen, die Sie über die Karte „sonstige Versicherungen“ eingegeben haben, getrennt nach Versicherungsarten übersichtlich auf. Zur

Kompetenzunterstützung wird Ihnen informativ angezeigt, welche Versicherungsarten nicht vorhanden sind.

In der Aufstellung der Krankenversicherungen wird zusätzlich auch eine vorhandene gesetzliche Krankenversicherung mit ausgewiesen.

9.3.11 Aufstellung Kapitalanlagen

Aufstellung des Kapitalvermögens

Sortierung nach: Schuldner
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Schuldner Kontonummer Anlagenart	Zuordnung Besicherung	Zuordnung Mandant/Ehep./Dritter		Verkehrswert Nominalbetrag Endfälligkeit	jährl. Anschaffungen jährl. Verkäufe AbgeltSt./ausl. St.	Thesaurierungssatz stpf. Antl. d. Erträge Altbestand vor 2009	Wertentwicklung Zins/Dividende Rendite vor Steuern
DiBa	Kapitalanlage VuV	Mandant:	50,00 %	152.574	1.200	100,00 %	
12345	Eigentumswohnung (vermietet)	Ehepartner:	50,00 %			100,00 %	0,50 %
Sparguthaben			0,00 %	unbekannt	199	Nein	0,50 %
Ing DiBa	Private Kapitalanlage	Mandant:	50,00 %		18.000	100,00 %	2,00 %
57842		Ehepartner:	50,00 %		219.212	100,00 %	
Investmentfonds-Anteile			0,00 %	31.07.2023	5.595	Nein	0,76 %

Summen	Verkehrswert	jährl. Anschaffungen	jährl. Verkäufe	Wertentwicklung	Zinsen / Dividenden	Abgeltungsteuern ausländ. Steuern	Rendite vor Steuern
Mandant	76.287	9.600	109.606	1.210	3.176	2.898	0,65 %
Ehepartner	76.287	9.600	109.606	1.209	3.176	2.896	0,65 %
Gesamt	152.574	19.200	219.212	2.419	6.352	5.794	0,65 %
Dritter	0	0	0	0	0	0	
Summe	152.574	19.200	219.212	2.419	6.352	5.794	

Hinweis: Im Rahmen der jährlichen Anschaffungen werden auch die Erstanschaffungskosten erfasst.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Grafik 347.: Aufstellung Kapitalanlagen

Diese Auswertung listet alle Kapitalanlagen des Mandanten übersichtlich auf. Außerdem wird Ihnen unter der Angabe der Zuordnung (privat, VuV-Immobilie, Betrieb) noch ein eventuell erfasster Besicherungstext angezeigt.

Im Einzelbereich dient das kriterium „Altbestand vor 2009“ der übersichtlichen Analyse, welche Bestände nicht umegschichtet werden sollten, weil ihr Wertzuwachs nicht der Abgeltungsteuer unterliegt.

Über einen Summenbereich erhalten Informationen über die Summen von:

- Verkehrswert
- jährliche Anschaffungen
- jährliche Verkäufe
- durchschnittliche Wertentwicklung (gewichtet)
- durchschnittliche Erträgen (gewichtet)
- Höhe der gezahlten Abgeltungsteuer/ausländischen Quellensteuer und
- Rendite vor Steuern

Über die Treeansteuerung können Sie sich diese Übersicht auch nach den Kriterien Schuldner, Art der Kapitalanlage, Fälligkeit sortieren lassen.

9.3.12 Aufstellung sonstige Vermögensgegenstände

Aufstellung der Vermögensgegenstände

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Bezeichnung Beschreibung	Gegenstandsart Besicherung	Zuordnung Mandant/Ehepartner		jährl. Einnahmen jährl. Ausgaben	jährl. Anschaffungen jährl. Verkäufe	Verkehrswert	Wertentwicklung Rendite vor Steuern
Auto	Fahrzeuge	Mandant:	50,00 %			8.574	-5,00 %
		Ehepartner:	50,00 %	3.060			-38,90 %

Summen	Verkehrswerte	jährl. Einnahmen	jährl. Ausgaben	jährl. Anschaffungen	jährl. Verkäufe	Wert-entwicklung	Rendite vor Steuern
Mandant	4.287	0	1.530	0	0	-5,01 %	-38,92 %
Ehepartner	4.287	0	1.530	0	0	-4,99 %	-38,89 %
Gesamt	8.574	0	3.060	0	0	-5,00 %	-38,90 %

Hinweis: Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Grafik 348.: Aufstellung sonstige Vermögensgegenstände

Diese Auswertung listet alle sonstigen Vermögensgegenstände des Mandanten übersichtlich auf. Über einen Summenbereich erhalten Sie Informationen über die Summen von:

- Verkehrswert
- jährliche Einnahmen
- jährliche Ausgaben
- jährliche Anschaffungen
- jährlichen Verkäufe
- Wertentwicklung und
- Rendite vor Steuern.

Über die Treeansteuerung können Sie sich diese Übersicht auch nach den Kriterien Bezeichnung und Art des Vermögensgegenstandes sortieren lassen.

9.3.13 Aufstellung Eventualverbindlichkeiten

Aufstellung der Eventualverbindlichkeiten

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Gläubiger Nummer Art der Eventualverbl.	Zuordnung Beschreibung Besicherung	Schuldner Mandant/Ehepartner Laufzeit		Erstinanspruchnahme in Höhe von Gesamt-Inanspruch.	Inanspruchname bei	Nominalbetrag Valuta jährl. Veränderung
Musterbank	private Verbindlichkeit	Mandant:	50,00 %		Wenn Peter Müller seinen Kredit nicht	100.000
08156		Ehepartner:	50,00 %		bedient, müssen die Eheleute einspringen	100.000
Bürgschaft		01.01.2000 - 31.12.2030				

Summen	Nominalbetrag	Valuta per 31.12.2023	Inanspruchnahmen gesamt
Mandant	50.000	50.000	0
Ehepartner	50.000	50.000	0
Dritter	0	0	0
Summe	100.000	100.000	0

Hinweis: Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Grafik 349.: Aufstellung Eventualverbindlichkeiten

Diese Auswertung listet alle Eventualverbindlichkeiten des Mandanten übersichtlich auf. Über einen Summenbereich erhalten Sie Informationen über die Summen von:

- Nominalbetrag
- der Valuta bei Planungsbeginn und

- der Höhe der insgesamt zu erwartenden Inanspruchnahmen.

Über die Treeansteuerung können Sie sich diese Übersicht auch nach den Kriterien Gläubiger, Art der Verbindlichkeit und Ablaufdatum sortieren lassen.

9.3.14 Darlehensspiegel

Der Darlehensspiegel gibt die Eckdaten (Valuta, Annuität, Zinsen) aller Darlehen für die einzelnen Planungsjahre wieder.

Im Gegensatz zur Darlehensaufstellung ist der Darlehensspiegel eine Zeitraumbetrachtung. In diese Auswertung fließen alle Darlehen ein, die im Planungszeitraum irgendwann vorhanden sind.

Umkehrschluss: Darlehen, die bereits vor Planungsbeginn beendet sind oder die erst nach dem Planungsende aufgenommen werden, erscheinen nicht.

Ausnahme:

Annuitätendarlehen, die durch laufende Tilgung beendet wurden und keine Eingabe im Feld „Fälligkeitsdatum“ aufweisen, werden selbst dann im Darlehensspiegel ausgewiesen, wenn Sie vor Planungsbeginn auf null getilgt waren. Durch die nachträgliche Erfassung eines Fälligkeitsdatums in diesem Darlehen kann ein Null-Ausweis im Darlehensspiegel verhindert werden.

Darlehensspiegel

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR

Gläubiger Kontonummer Zuordnung	Fälligkeit Zinsfestschr. Schuldner Mand. / Ehep.	2021 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2022 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2023 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2024 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2025 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2030 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2035 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2040 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2050 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2060 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins
Kreissparkasse Sorgenfrei	01.08.2029	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	0	0	0	0	0
4002-01	keine	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.625	0	0	0	0	0
eigene Finanz. VuV	Mand100,00 %	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.625	0	0	0	0	0
ABC-Immobilienfonds GmbH	Ehep: 0,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	1,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
KSK Sorgenfrei	unbekannt	66.303	60.117	53.561	46.739	39.675	401	0	0	0	0
09765	31.07.2023	-9.996	-9.996	-9.409	-8.588	-8.587	-8.587	0	0	0	0
Finanzierung Betriebe	Mand100,00 %	-4.169	-3.810	-2.853	-1.766	-1.523	-174	0	0	0	0
Arztpraxis	Ehep: 0,00 %	6,00 %	6,00 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
KSK Sorgenfrei	unbekannt	100.372	95.632	90.817	85.930	80.969	55.017	27.045	0	0	0
4000-01	30.03.2022	-7.704	-6.588	-6.216	-6.216	-6.216	-6.216	-6.216	-3.121	0	0
Finanzierung VuV	Mand: 50,00 %	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
Eigentumswohnung (vermietet	Ehep: 50,00 %	3,00 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	0,00 %	0,00 %
KSK Sorgenfrei	unbekannt	146.023	141.449	136.059	129.596	123.035	88.712	51.718	11.846	0	0
78798	31.07.2023	-8.460	-8.460	-8.460	-8.460	-8.460	-8.460	-8.460	-8.460	0	0
Finanzierung Eigenheim	Mand: 50,00 %	-4.008	-3.886	-3.070	-1.997	-1.899	-1.388	-838	-245	0	0
Einfamilienhaus	Ehep: 50,00 %	2,70 %	2,70 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	0,00 %	0,00 %
Steuerschulden Altjahre	30.06.2023	25.000	25.000	0	0	0	0	0	0	0	0
223/0845/4563	keine	0	0	-25.000	0	0	0	0	0	0	0
Privates Darlehen	Mand: 50,00 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ehep: 50,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Grafik 350.: Darlehensspiegel

Der Summenbereich gibt einen optimalen Überblick über den Verlauf der Verbindlichkeiten.

Darlehensspiegel

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR

Summen Valuta	Valuta am 01.01.2021	Valuta am 31.12.2021	Valuta am 31.12.2022	Valuta am 31.12.2023	Valuta am 31.12.2024	Valuta am 31.12.2025	Valuta am 31.12.2030	Valuta am 31.12.2035	Valuta am 31.12.2040	Valuta am 31.12.2050	Valuta am 31.12.2060
Mandant	312.362	302.001	291.157	266.999	254.502	241.677	72.265	39.381	5.923	0	0
Ehepartner	140.232	135.697	131.041	113.438	107.763	102.002	71.865	39.382	5.923	0	0
Gesamt	452.594	437.698	422.198	380.437	362.265	343.679	144.130	78.763	11.846	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	452.594	437.698	422.198	380.437	362.265	343.679	144.130	78.763	11.846	0	0

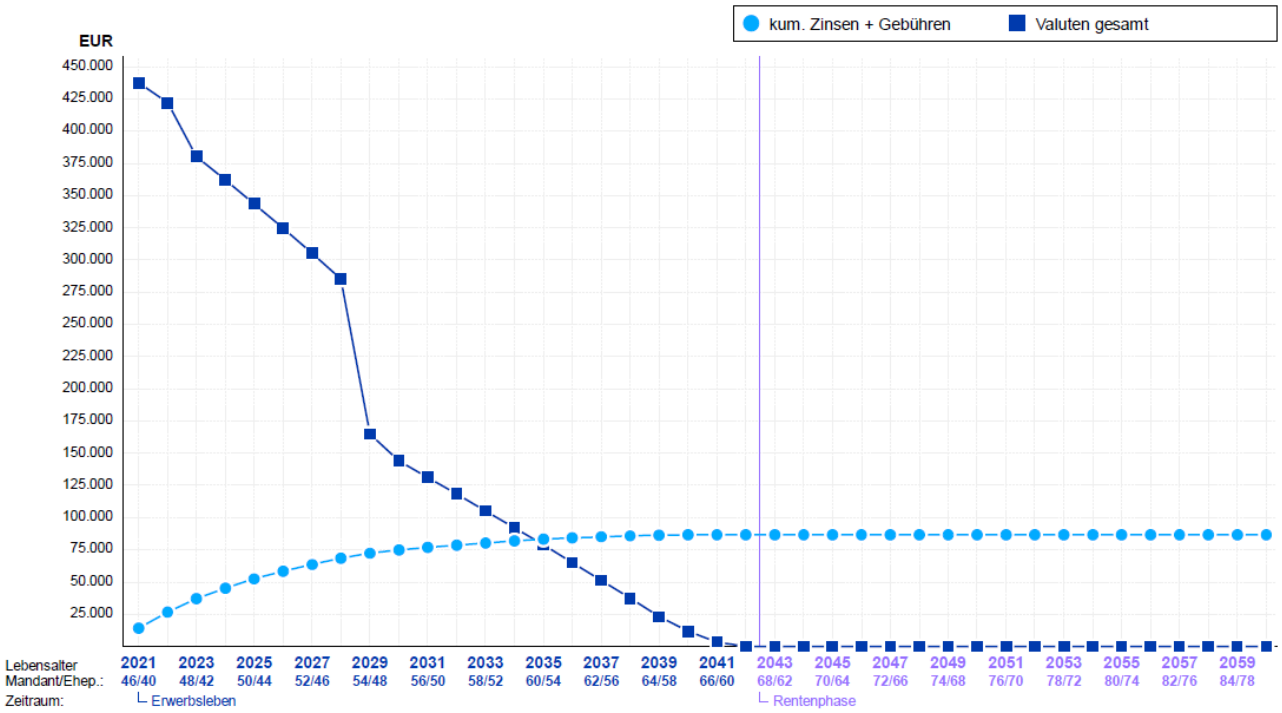
Summen liquides Ergebnis		liq. Ergebnis 2021	liq. Ergebnis 2022	liq. Ergebnis 2023	liq. Ergebnis 2024	liq. Ergebnis 2025	liq. Ergebnis 2030	liq. Ergebnis 2035	liq. Ergebnis 2040	liq. Ergebnis 2050	liq. Ergebnis 2060
Mandant	0	-21.078	-20.520	-32.247	-18.926	-18.550	-15.925	-7.338	-5.790	0	0
Ehepartner	0	-8.082	-7.524	-19.838	-7.338	-7.338	-7.338	-7.338	-5.791	0	0
Gesamt	0	-29.160	-28.044	-52.085	-26.264	-25.888	-23.263	-14.676	-11.581	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	0	-29.160	-28.044	-52.085	-26.264	-25.888	-23.263	-14.676	-11.581	0	0

Summen Zinsen + Gebühren		Zins+Gebühr 2021	Zins+Gebühr 2022	Zins+Gebühr 2023	Zins+Gebühr 2024	Zins+Gebühr 2025	Zins+Gebühr 2030	Zins+Gebühr 2035	Zins+Gebühr 2040	Zins+Gebühr 2050	Zins+Gebühr 2060
Mandant	0	10.717	9.677	8.088	6.428	5.726	1.302	645	129	0	0
Ehepartner	0	3.547	2.867	2.236	1.664	1.576	1.129	646	130	0	0
Gesamt	0	14.264	12.544	10.324	8.092	7.302	2.431	1.291	259	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	0	14.264	12.544	10.324	8.092	7.302	2.431	1.291	259	0	0

Hinweis: Alle Summenangaben wurden nach Maßgabe der Haftung im Innenverhältnis ermittelt. Weil alle anderen Auswertungen nach Maßgabe der wirtschaftlichen Belastung berechnet werden, können sich Abweichungen zu anderen Auswertungsergebnissen ergeben. Disagien werden in der Annuität nicht berücksichtigt.

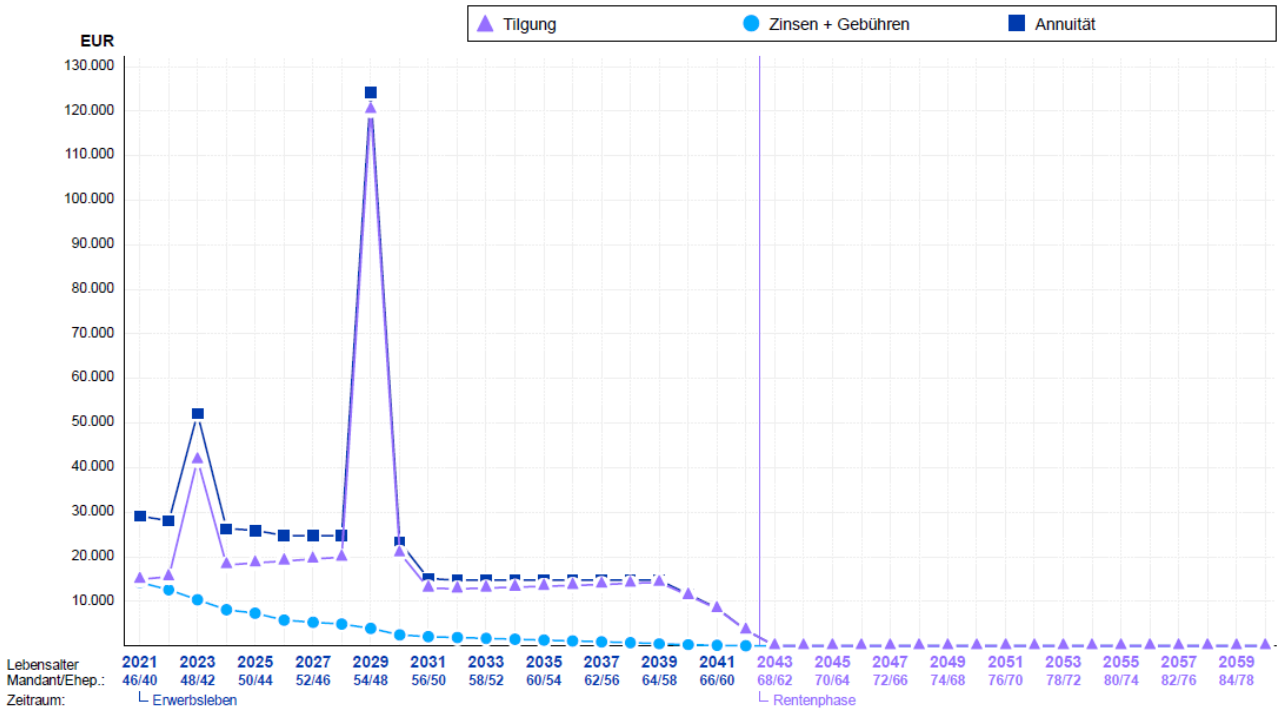
Grafik 351.: Darlehensspiegel Summenbereich

Die grafische Unterstützung weist immer die Werte für Mandant und Ehepartner aus.



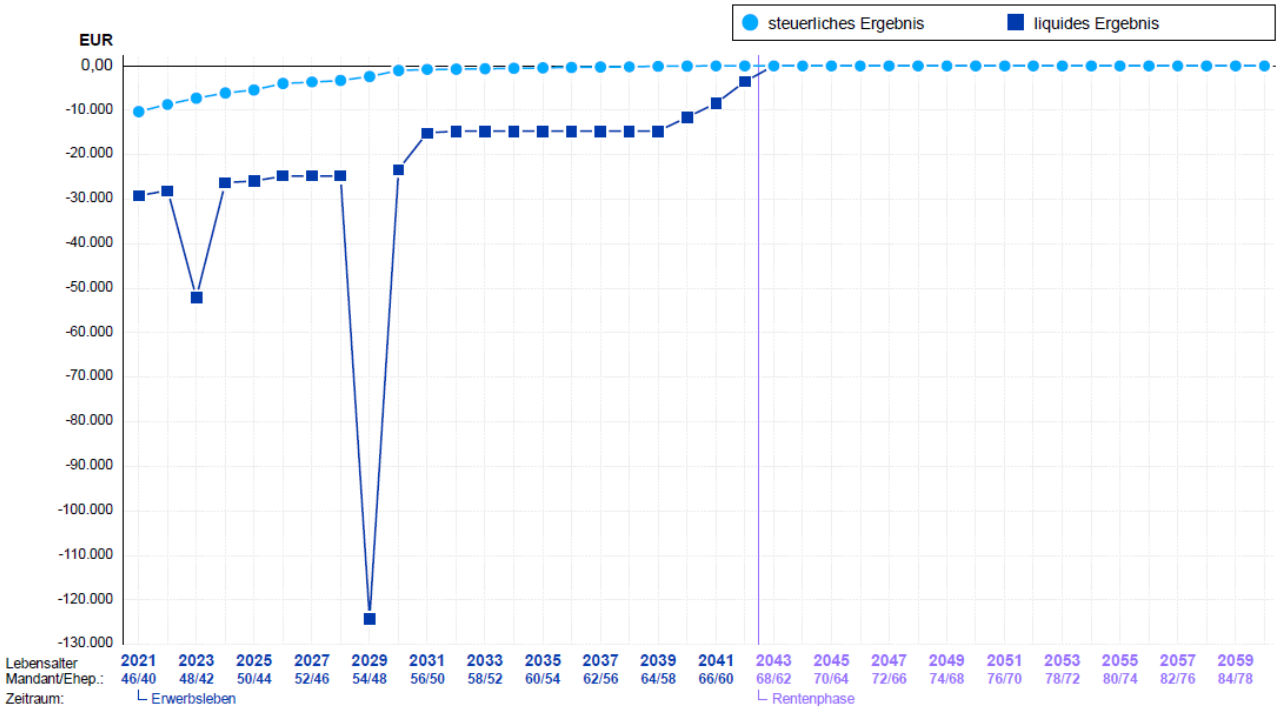
Grafik 352.: Darlehensspiegel Grafik kumulierte Zinsen + Gebühren, Valuten gesamt

In einer weiteren Grafik werden Annuität, Zinsen und Tilgung ausgewiesen.



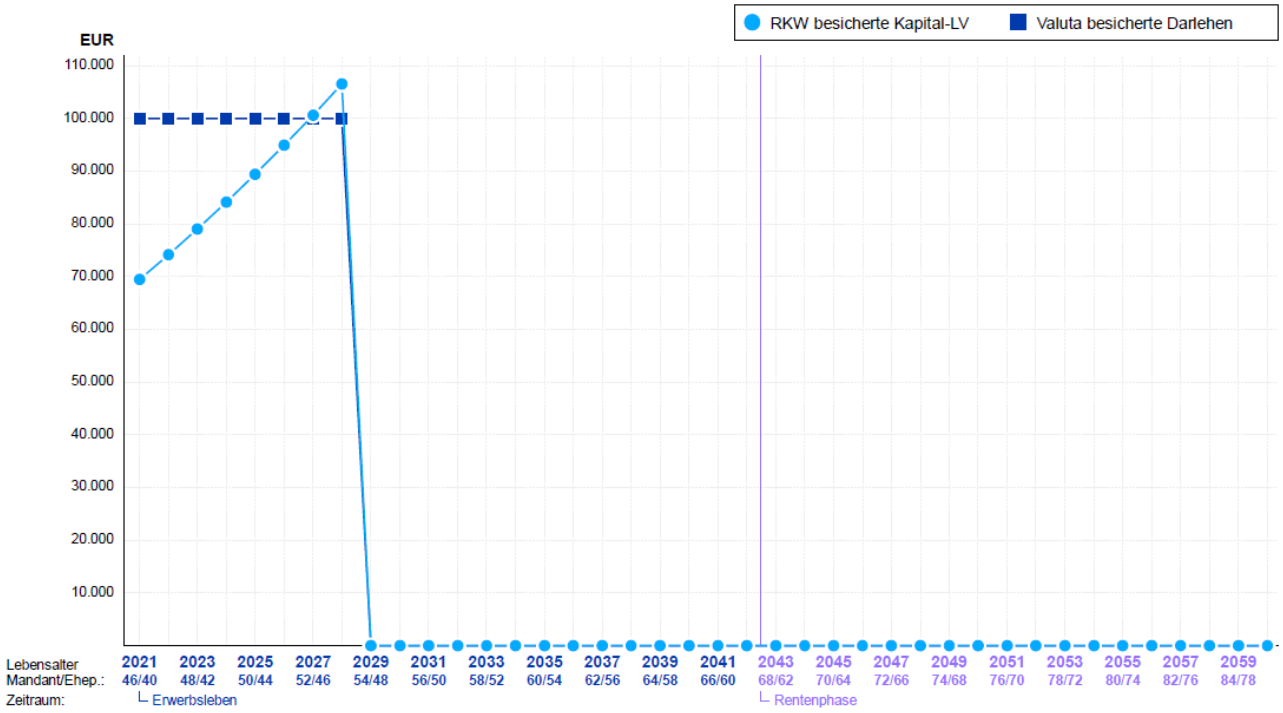
Grafik 353.: Darlehensspiegel Grafik Summe Annuität, Zinsen, Tilgung

Zusätzlich erhalten Sie eine Grafik zur Summe der steuerlichen und liquiden Ergebnisse aller Darlehen, die dann auch Sondertilgungen und Nachvalutierungen beinhalten. Diese Werte werden in der Grafik zur Annuität (s.o.) nicht berücksichtigt, weil hier nur die laufende Belastung gezeigt werden soll.



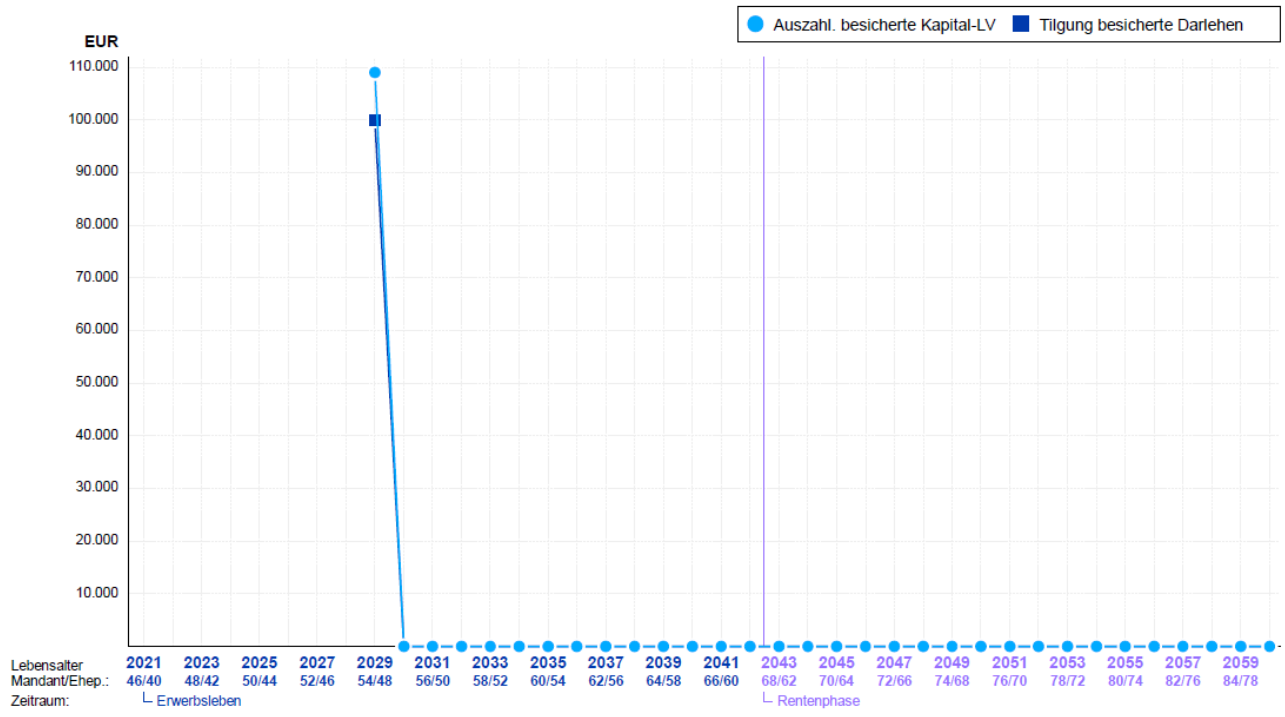
Grafik 354.: Darlehensspiegel Grafik steuerliches und liquides Ergebnis

In der nachfolgenden Grafik werden die Valuten von Darlehen, die mit einer Besicherungsverknüpfung versehen wurden, den entsprechenden Rückkaufwerten der Kapital-Lebensversicherungen, die als Tilgungsinstrument dienen, gegenübergestellt.



Grafik 355.: Darlehensspiegel Grafik RKW besicherte KLV vs. Valuta besicherte Darlehen

Zusätzlich steht Ihnen eine Grafik zur Verfügung, die die Tilgung von besicherten Darlehen sowie die dagegenstehenden Auszahlungen von Kapital-Lebensversicherungen zeigt.



Grafik 356.: Darlehensspiegel Grafik Auszahlung besicherte KLV vs. Tilgung besicherte Darlehen

9.3.15 Kapitallebensversicherungsspiegel

Der Kapitallebensversicherungsspiegel gibt die Eckdaten (Rückkaufwerte, Beitrag, Versicherungssumme) aller Kapitallebensversicherungen für die einzelnen Planungsjahre wieder.
Im Gegensatz zur Aufstellung der Kapitallebensversicherungen ist der Kapitallebensversicherungsspiegel eine Zeitraumbetrachtung. In diese Auswertung fließen alle Kapitallebensversicherungen ein, die im Planungszeitraum irgendwann vorhanden sind.
Umkehrschluss: Kapitallebensversicherungen, die bereits vor Planungsbeginn ausgezahlt wurden oder die erst nach dem Planungsende abgeschlossen werden, erscheinen nicht.

Kapitallebensversicherungsspiegel

Sortierung nach: Gesellschaft
Alle Werte in EUR

Gesellschaft Vertragsnummer Zuordnung	Darl.-Verknüpfung Kontonummer Nominalbetrag Fälligkeit	2021 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2022 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2023 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2024 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2025 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2030 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2035 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2040 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2050 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2060 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz
Axa LV	keine	25.354	27.594	29.924	32.347	34.867	49.063	66.334	0	0	0
7845201		1.742	1.742	1.742	1.742	1.742	1.742	1.742	0	0	0
Private Versicherung		50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	0	0	0
Rheinland Versicherung	keine	69.513	74.206	79.087	84.163	89.442	0	0	0	0	0
1000-02		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	0	0	0	0	0
Betriebe Arztpraxis		112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0	0	0	0	0
Rheinland Versicherung	keine	69.513	74.206	79.087	84.163	89.442	0	0	0	0	0
1000-02		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	0	0	0	0	0
VuV Eigentumswohnung (vermi		112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0	0	0	0	0
Rheinland Versicherung	Kreissparkasse Sor	69.513	74.206	79.087	84.163	89.442	0	0	0	0	0
1000-02	4002-01	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	0	0	0	0	0
VuV ABC-Immobilienfonds Gm	100.000 01.08.2029	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0	0	0	0	0
Westfalen Versicherungen	keine	78.442	84.515	90.722	97.065	103.548	138.164	176.760	0	0	0
556677		4.300	4.300	4.300	4.300	4.300	4.300	4.300	0	0	0
Private Versicherung		150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	0	0	0

Grafik 357.: Kapitallebensversicherungsspiegel

Der Summenbereich gibt einen optimalen Überblick über den Verlauf der Werte.

Summen RKW inkl. ÜB	RKW / ÜB 01.01.2021	RKW / ÜB 31.12.2021	RKW / ÜB 31.12.2022	RKW / ÜB 31.12.2023	RKW / ÜB 31.12.2024	RKW / ÜB 31.12.2025	RKW / ÜB 31.12.2030	RKW / ÜB 31.12.2035	RKW / ÜB 31.12.2040	RKW / ÜB 31.12.2050	RKW / ÜB 31.12.2060
Mandant	258.200	277.578	297.624	318.364	339.820	362.020	187.227	243.094	0	0	0
Ehepartner	32.500	34.757	37.103	39.543	42.081	44.721	0	0	0	0	0
Gesamt	290.700	312.335	334.727	357.907	381.901	406.741	187.227	243.094	0	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	290.700	312.335	334.727	357.907	381.901	406.741	187.227	243.094	0	0	0

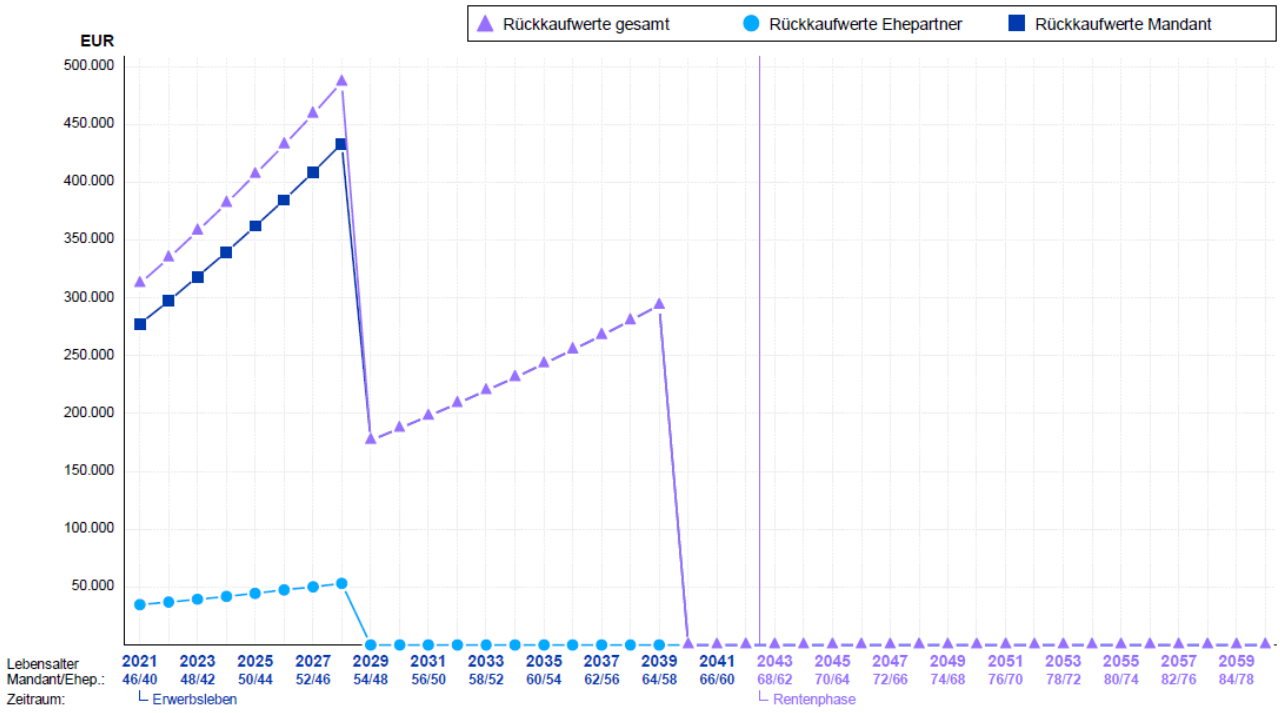
Summen Jahresbeiträge	Beiträge 2021	Beiträge 2022	Beiträge 2023	Beiträge 2024	Beiträge 2025	Beiträge 2030	Beiträge 2035	Beiträge 2040	Beiträge 2050	Beiträge 2060
Mandant	12.292	12.292	12.292	12.292	12.292	6.042	6.042	0	0	0
Ehepartner	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	0	0	0	0	0
Gesamt	13.542	13.542	13.542	13.542	13.542	6.042	6.042	0	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	13.542	13.542	13.542	13.542	13.542	6.042	6.042	0	0	0

Summen Todesfallschutz	Tod.Schutz 2021	Tod.Schutz 2022	Tod.Schutz 2023	Tod.Schutz 2024	Tod.Schutz 2025	Tod.Schutz 2030	Tod.Schutz 2035	Tod.Schutz 2040	Tod.Schutz 2050	Tod.Schutz 2060
Mandant	536.000	536.000	536.000	536.000	536.000	200.000	200.000	0	0	0
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	536.000	536.000	536.000	536.000	536.000	200.000	200.000	0	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	536.000	536.000	536.000	536.000	536.000	200.000	200.000	0	0	0

Hinweis: Die Aufteilung des Todesfallschutzes wird ermittelt anhand der versicherten Person. Die Aufteilung der RKW's und der Ablaufleistung wird gerechnet anhand der Begünstigung bei Ablauf/Auflösung. Die Aufteilung der Beiträge erfolgt anhand des Versicherungsnehmers (bei betriebl. Altersvorsorge versicherte Person).
Bei KLV's, die als Tilgungsträger eingesetzt werden, werden RKW, Ablaufleistung und Jahresbeitrag nach dem Besitzverhältnis am finanzierten Objekt verteilt.
Nicht liquiditätswirksame Beiträge werden nicht ausgewiesen.

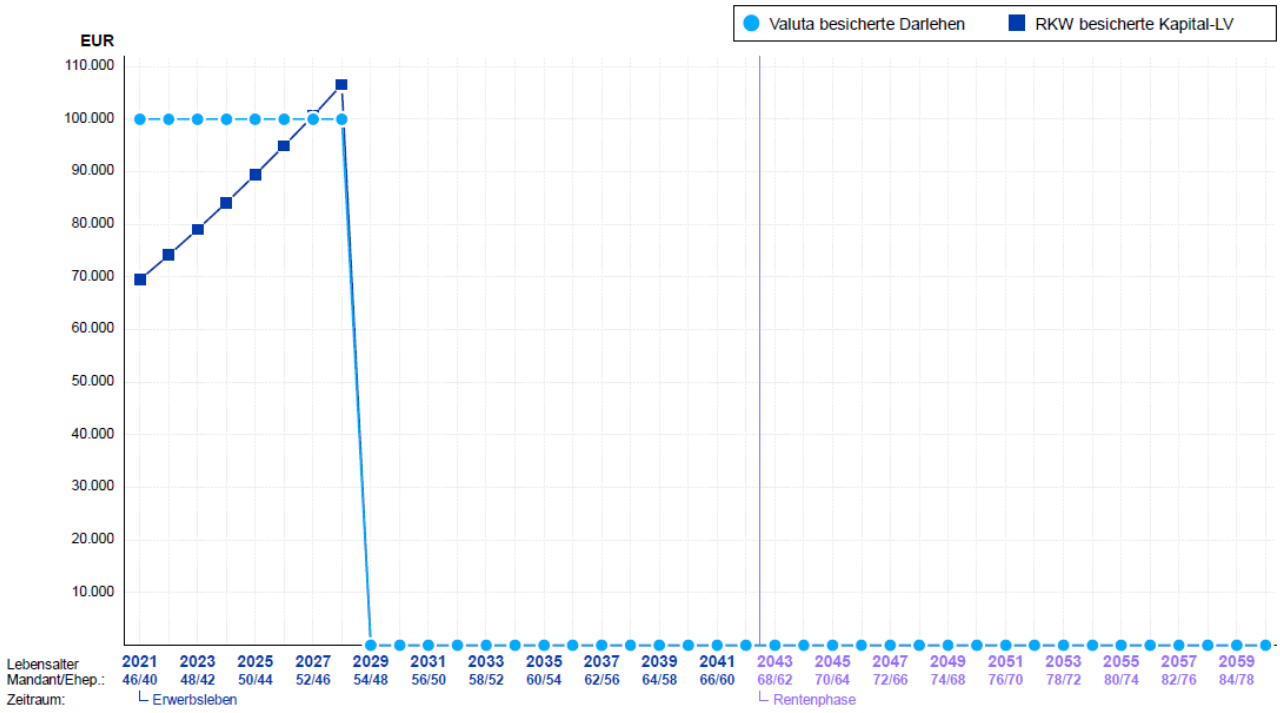
Grafik 358.: Kapitallebensversicherungsspiegel Summenbereich

Die grafische Unterstützung weist immer die Werte für Mandant, Ehepartner und gesamt aus.



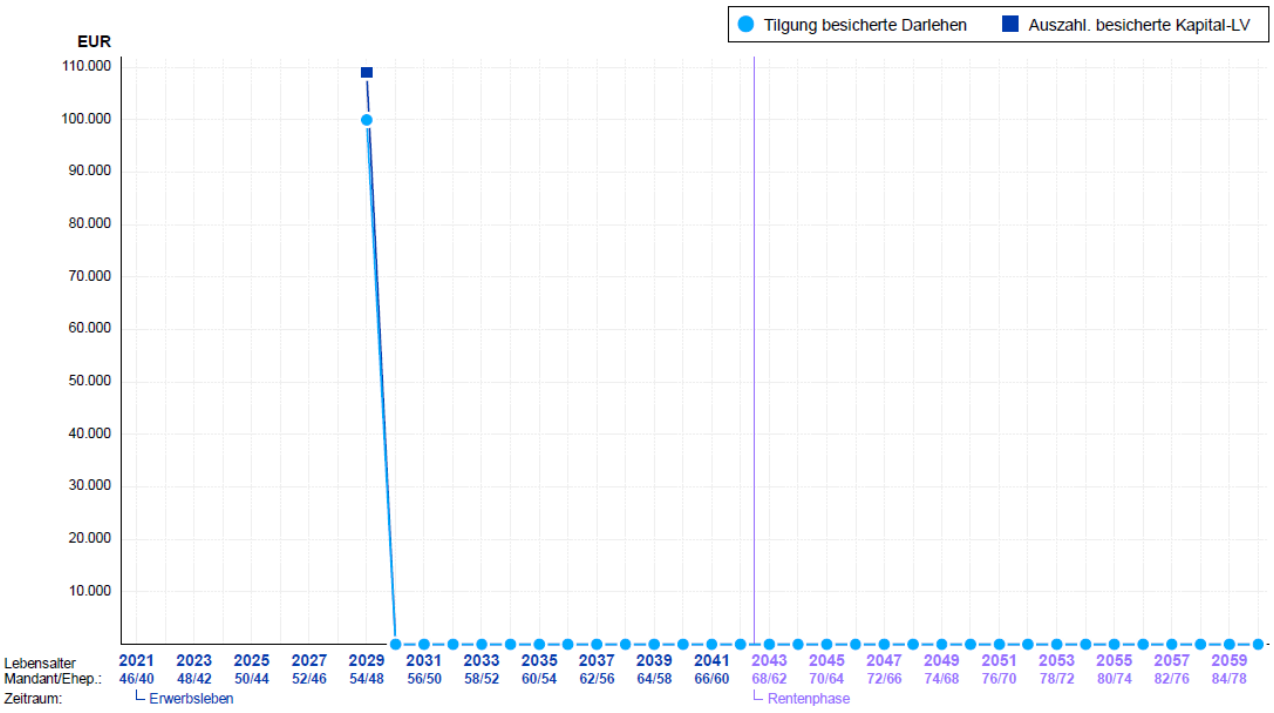
Grafik 359.: Kapitallebensversicherungsspiegel Grafik Rückkaufwerte

In der untenstehenden Grafik werden die Rückkaufwerte der Kapital-Lebensversicherungen, die mit einer Besicherungsverknüpfung versehen wurden, den entsprechenden Valuten der besicherten Darlehen gegenübergestellt.



Grafik 360.: KLV-Spiegel Grafik RKW besicherte Kapital-LV vs. Valuta besicherte Darlehen

Zusätzlich steht Ihnen eine Grafik zur Verfügung, die die Auszahlungen von besicherten Kapital-Lebensversicherungen sowie die dagegenstehenden Tilgungen von Darlehen zeigt.



Grafik 361.: Darlehensspiegel Grafik Auszahlung besicherte KLV vs. Tilgung besicherte Darlehen

9.3.16 Rentenversicherungsspiegel

Der Rentenversicherungsspiegel gibt die Eckdaten (Beitrag, Auszahlung, Todesfallschutz und Rückkaufwerte) aller Rentenversicherungen für die einzelnen Planungsjahre wieder.

Im Gegensatz zur Aufstellung der Rentenversicherungen ist der Rentenversicherungsspiegel eine Zeitraumbetrachtung. In diese Auswertung fließen alle Rentenversicherungen ein, die im Planungszeitraum irgendwann vorhanden sind.

Umkehrschluss: Rentenversicherungen, die bereits vor Planungsbeginn komplett beendet sind oder die erst nach dem Planungsende abgeschlossen werden, erscheinen nicht.

Rentenversicherungsspiegel

Sortierung nach: Gesellschaft
Alle Werte in EUR

Gesellschaft Vertragsnummer Zuordnung Versicherungsart	2021 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2022 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2023 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2024 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2025 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2030 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2035 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2040 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2050 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2060 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB
BfA/Deutsche Rentenversicherung	3.013	3.069	3.126	3.184	3.243	3.557	3.904	4.287	0	0
Einzahlphase	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
gesetzliche Rentenversicherung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Barmenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12345	0	0	0	0	0	0	2.074	2.074	2.075	2.075
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensionszusage	12.936	14.610	16.342	18.135	19.991	30.292	0	0	0	0
Deutsche Rentenversicherung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7895426	0	0	0	0	0	0	0	0	13.924	15.370
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
gesetzliche Rentenversicherung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nordrheinische Ärzteversorgung	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	0	0
58749	0	0	0	0	0	0	0	0	40.608	44.868
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Versorgungswerk	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Union Investment	125	125	149	173	198	630	1.377	1.539	0	0
95123501	0	0	0	0	0	0	0	0	3.096	3.097
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Riester-Rente	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	21.428	30.169	40.152	0	0

Grafik 362.: Rentenversicherungsspiegel

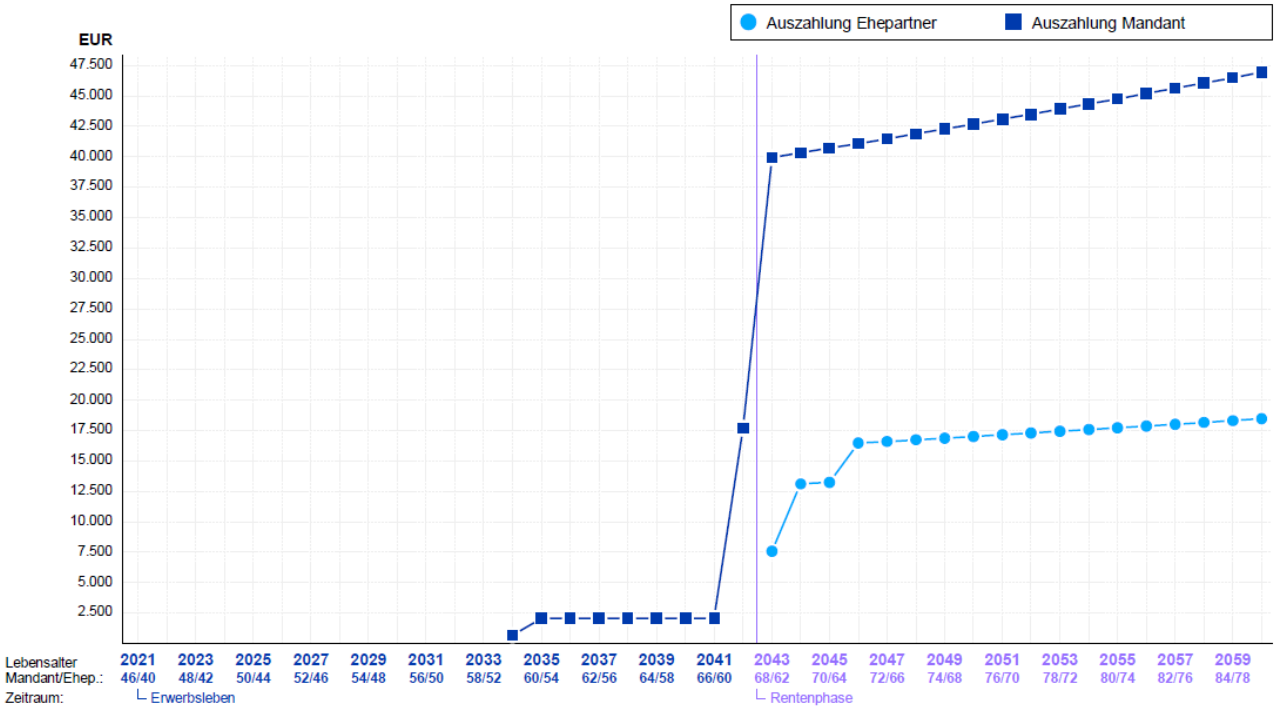
Der Summenbereich gibt einen optimalen Überblick über den Verlauf der Werte.

Summen Jahresbeiträge	Beiträge 2021	Beiträge 2022	Beiträge 2023	Beiträge 2024	Beiträge 2025	Beiträge 2030	Beiträge 2035	Beiträge 2040	Beiträge 2050	Beiträge 2060
Mandant	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	0	0
Ehepartner	3.138	3.194	3.275	3.357	3.441	4.187	5.281	5.826	0	0
Gesamt	15.054	15.110	15.191	15.273	15.357	16.103	17.197	17.742	0	0

Summen jährl. Renten / Einmalauszahlungen	Auszahlung 2021	Auszahlung 2022	Auszahlung 2023	Auszahlung 2024	Auszahlung 2025	Auszahlung 2030	Auszahlung 2035	Auszahlung 2040	Auszahlung 2050	Auszahlung 2060
Mandant	0	0	0	0	0	0	2.074	2.074	42.683	46.943
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0	0	17.020	18.467
Gesamt	0	0	0	0	0	0	2.074	2.074	59.703	65.410
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	0	0	0	0	0	0	2.074	2.074	59.703	65.410

Hinweis: Die Aufteilung des Todesfallschutzes wird ermittelt anhand der versicherten Person.
Die Aufteilung der Rentenansprüche und des RKW erfolgt anhand des Begünstigten bei Rentenbezug.
Die Aufteilung der Beiträge erfolgt durch die Versicherungsnehmereigenschaft (bei betrieblicher Altersvorsorge versicherte Person).
Nicht liquiditätswirksame Beiträge werden nicht ausgewiesen.

Grafik 363.: Rentenversicherungsspiegel Summenbereich



Grafik 364.: Rentenversicherungsspiegel Grafik Summe Auszahlungen/Renten

Die grafische Unterstützung weist dabei immer die Werte für Mandant und Ehepartner aus.

9.4 Gesamtauswertungen

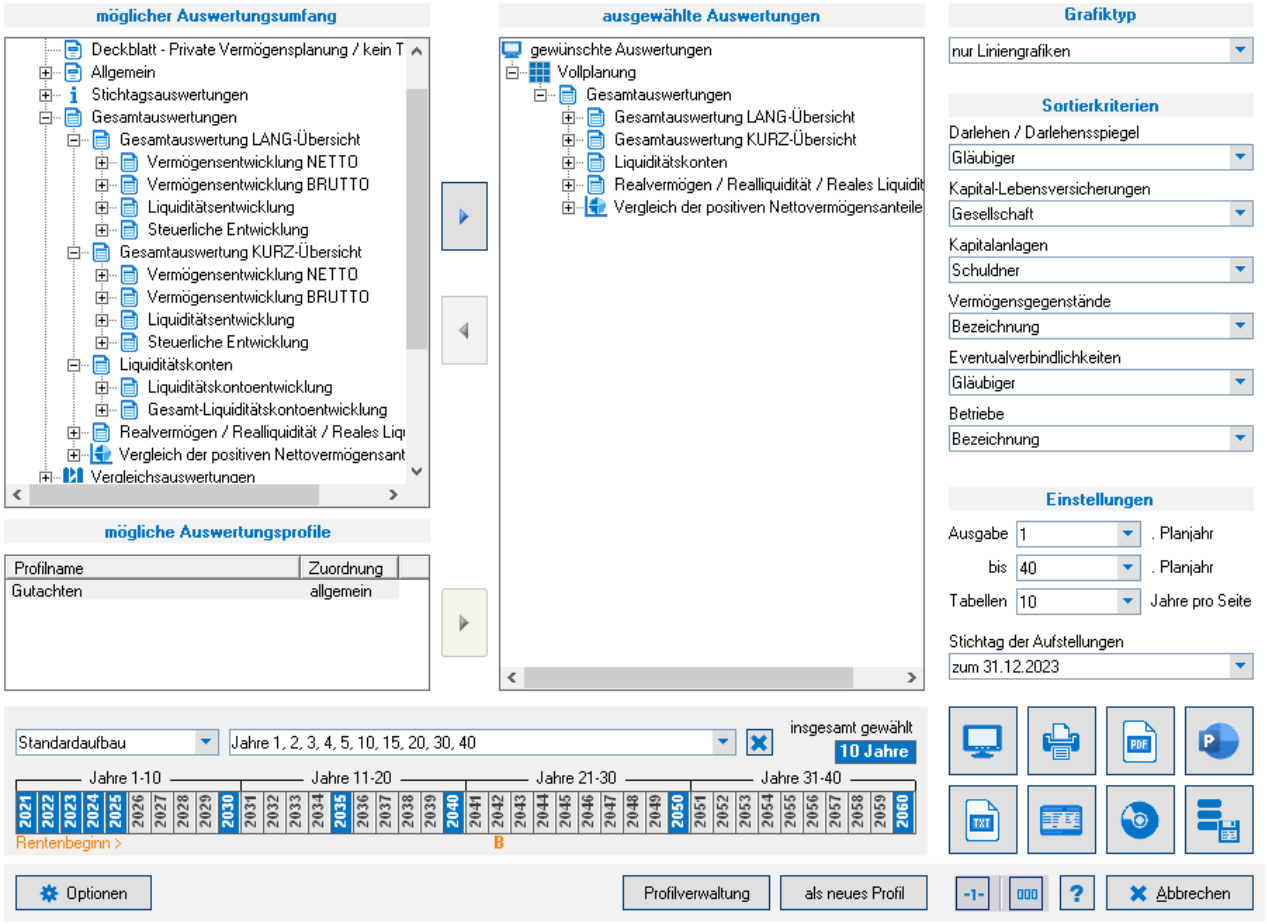
Die Gesamtauswertungen fassen die Entwicklung von Vermögen, Liquidität und Steuern aller erfassten Planungsbestandteile übersichtlich zusammen.

Um die Zusammensetzung der ausgewiesenen Zahlen nachzuvollziehen, können Sie per Doppelklick auf eine Auswertungsseite direkt in den sog. Wertenachweis wechseln.

Bei einem Doppelklick auf eine Seite der Vermögensentwicklung landen Sie im Wertenachweis im Bereich Vermögen, bei einer Seite der Liquiditätsentwicklung öffnet sich der Wertenachweis zur Liquidität und bei einer Steuerauswertung gelangen Sie automatisch in den Wertenachweis der Gesamtsteuern.

9.4.1 Gesamtauswertungen Vollplanung, Teilplanung

9.4.1.1 Gesamtauswertungen aus der Tree-Ansteuerung



Grafik 365.: Treeansteuerung

Die Gesamtauswertungen ermitteln für die Aspekte

- **Vermögen**
- **Liquidität und**
- **Steuern**

Übersichten, welche die Ergebnisse der einzelnen Bereiche zu einem Gesamtbild zusammenfügen.

Die Gesamtauswertungen werden in zwei Variationen angeboten, in der Kurz- und in der Langform. In der Kurzübersicht wird jeweils für die einzelnen Erfassungsbereiche pro Jahr nur ein Wert errechnet. In der Langübersicht werden für die einzelnen Erfassungsbereiche die einzelnen Objekte, z.B. Vermietungsobjekte, einzeln aufgelistet und pro Erfassungsbereich mit einer Zwischensumme ausgewiesen. Die Langübersicht kann deshalb je nach Umfang der Eingaben erheblich länger werden als die Kurzübersicht.

Aufgrund der leicht unterschiedlichen Strukturierung des Auswertungsaufbaus und des höheren Detaillierungsgrades der Langauswertung, stimmen die Zwischensummen der Langauswertung nicht in allen Bereichen mit den Werten aus der Kurzauswertung überein. In jedem Fall stimmen aber die Gesamtergebnisse überein, wie z.B. Nettovermögen, freie Liquidität, zu versteuerndes Einkommen, Steuerzahlungen der einzelnen Jahre. Ebenso stimmt die grafische Auswertung zwischen Lang- und Kurzauswertung immer überein.

In der Vermögensentwicklung netto werden alle Vermögensbereiche als eine saldierte Zahl ausgewiesen (z.B. Summe aller Kapitalanlagen minus Summe aller Schulden aus Kapitalvermögen).
In der Vermögensentwicklung brutto wird dagegen je eine Vermögensposition (z.B. Summe aller Kapitalanlagen) und eine Schuldposition (z.B. Summe aller Schulden aus Kapitalvermögen) ausgewiesen.

9.4.1.1.1 Gesamtauswertung Kurz-Übersicht

Die Auswertung enthält in dieser Reihenfolge folgende Teilbereiche:

- Entwicklung des Nettovermögens für die einzelnen Eingabebereiche
- Entwicklung des Bruttovermögens für die einzelnen Eingabebereiche
- Liquiditätsentwicklung
- Steuerentwicklung.

Vermögensentwicklung: In der „Vermögensentwicklung gesamt, Kurzform Netto“ werden die Vermögenswerte der einzelnen Teilbereiche des Programms als Nettogrößen aufaddiert, so dass sich ein Nettovermögen des Planmandanten ergibt. Dazu werden grafisch eine

Vermögensentwicklung, eine Zusammensetzung des Vermögens und eine Zusammensetzung der Schulden angeboten.

Liquiditätsentwicklung: Bei der Auswertung der Liquidität wird die positive oder negative Liquidität der einzelnen Teilbereiche auf eine Größe „Einnahmen gesamt“ aufaddiert, so dass sich nach Abzug der Steuern eine Größe „Einnahmen nach Steuern“ ergibt.

Hinweis:
Ab dem Planungsjahr 2009 ist die Abgeltungsteuer auf die Erträge aus Kapitalvermögen bereits bei der Berechnung der Kapitalanlagen selber berücksichtigt. Die ausgewiesene „Steuerzahlung gesamt“ entspricht damit nur der Steuer, die sich aus der Steuerveranlagung ergibt.
Als „Ausgaben gesamt“ werden die Versicherungsbeiträge, Zins und Tilgung privater Darlehen, Zins und Tilgung der Refinanzierung sonstiger Einkünfte, die Lebenshaltungskosten, die Kosten der sonstigen Vermögensgegenstände, das liquide Ergebnis des Eigenheims sowie Inanspruchnahmen von Eventualverbindlichkeiten addiert. Daraus errechnet sich eine freie Liquidität vor Liquiditätskontozinsen. Die Liquiditätskontozinsen werden dort hinzu- oder abgerechnet, woraus sich dann die freie Liquidität ergibt. Diese freie Liquidität ist die Restgröße, die sich nach Abzug aller definierten Ausgaben ergibt. Konsequenz: eine freie Liquidität von EUR 0 bedeutet, dass der Mandant seine Lebenshaltungskosten, Sparraten etc. genau an der zur Verfügung stehenden Liquidität ausgerichtet hat. Mithin eine positive Aussage.
Der Saldo des privaten Liquiditätskontos wird informativ ausgewiesen.

Als grafische Auswertung wird dazu eine Liquiditätsentwicklung erstellt, welche die Liquidität vor Steuern, die Steuerbelastung darauf sowie die Liquidität nach Steuern abbildet. Die Gegenüberstellung der Liquiditätsentwicklung bezogen auf Einnahmen und Ausgaben zeigt lediglich eine andere Sortierung derselben Zahlen. Hier sind die Steuerzahlungen als Ausgaben definiert. Die daraus resultierende freie Liquidität stimmt deshalb mit der freien Liquidität nach Steuern der vorherigen Auswertung überein. Auch hier werden Grafiken zur Zusammensetzung der Liquiditätsherkunft und -verwendung angeboten.

Steuerentwicklung bei Planungsart „Vollplanung“:

Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater

(99999) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 1) komplette Finanzplanung

instrumenta

Steuerentwicklung gesamt - Kurzform

Einkommensteuer

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
zu versteuerndes Einkommen	145.306	149.240	155.028	160.488	164.059	179.670	204.642	227.088	54.414	57.777
Einkommensteuer regelbest.	42.754	44.006	46.438	48.732	50.232	56.788	67.276	76.704	8.248	9.236
ESt (begünstigt §34a I EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ESt (Nachsteuer §34a IV EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Steuerveränderung durch:										
anrechb. GewSt (§ 35 EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
außerord. Einkünfte (§ 34 EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ESt aus Progressionsvorbehalt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ESt-Entlastung aus KinderFB	-2.144	-2.324	-2.614	-2.614	-2.614	-1.790	0	0	0	0
ESt-Entlastung SA-Abzug Riester	0	0	0	0	0	0	-477	-545	0	0
ESt-Entlastung § 32c EStG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe Einkommensteuer	40.610	41.682	43.824	46.118	47.618	54.998	66.799	76.159	8.248	9.236
Solidaritätszuschlag	0	0	233	506	684	1.884	3.700	4.219	0	0
Kirchensteuer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
anrechenb. KESt / KöSt /QuellSt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrekturen z.B. §§32d, 35a EStG	-199	-197	-423	-299	-361	-423	-423	-423	-423	-423
Summe Steuern (aus Veranl.)	40.411	41.485	43.634	46.325	47.941	56.459	70.076	79.955	7.825	8.813
gez. AbgeltSt/ausl. Quellensteuer	199	197	5.794	300	361	865	1.129	2.064	2.767	1.469
Summe der Steuern	40.610	41.682	49.428	46.625	48.302	57.324	71.205	82.019	10.592	10.282
Steuerbelastung										
tarifliche Einkommensteuer:										
Durchschnittssteuersatz in %	27,81	27,80	28,00	28,55	28,80	30,38	32,44	33,35	14,38	15,25
Grenzsteuersatz in %	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	29,20	29,80
tatsächliche Steuerbelastung:										
Anteil Steuern am stpfl. Eink.	27,80	27,79	27,93	28,85	29,20	31,33	34,08	34,92	16,32	16,23

Grafik 366.: Steuerentwicklung bei Planungsart „Vollplanung“

Die steuerpflichtigen Einkünfte des Planmandanten werden ermittelt durch Addition der steuerpflichtigen Einkünfte aus den einzelnen Teilbereichen des Programms. Dazu werden noch die individuellen Kürzungen bzw. Hinzurechnungen aus dem Blatt Mandanten-Stammdaten addiert oder subtrahiert, so dass sich ein Gesamtbetrag der Einkünfte ergibt.
Für Planungsjahre ab 2009 wird zwischen regelbesteuerten, begünstigt besteuerten, nachzuversteuernden und abgeltungsbesteuerten Einkünften unterschieden, da diese jeweils unterschiedlichen Steuersätzen unterliegen.

Die Abzüge werden unter Berechnung der Höchstgrenzen für den Vorsorgeaufwand, der Sonderausgaben, der Kirchensteuer und der sonstigen Abzüge, die sich ergeben können, ermittelt. Der Gesamtbetrag der Einkünfte abzüglich der Gesamtsumme der Abzüge ergibt das zu versteuernde Einkommen. Hierauf wird noch ein Verlustvortrag ermittelt, so dass sich ein zu versteuerndes Einkommen nach Verlustrechnung ergibt. Auf das zu versteuernde Einkommen nach Verlustverrechnung wird eine Einkommensteuer entsprechend der Eingabe in den Mandanten-Stammdaten errechnet sowie die anhängenden Steuern. Auch zur Steuerbelastung haben wir eine grafische Darstellung eingebaut.

Hinweis:

Für Planungsjahre 2003 und früher wird in der Steuerentwicklung kurz die Höhe der Einkünfte aus den einzelnen Einkunftsarten **vor** Verrechnung § 2 Abs. 3 EStG dargestellt. Dies erleichtert die Kontrolle der Eingaben durch einen Vergleich mit der letzten Steuererklärung. In der

Langauswertung wird für Planungsjahre 2003 und früher die Verrechnung § 2 Abs. 3 EStG innerhalb der Einkunftsarten ausgewiesen. Dadurch stimmen die Auswertungen „Steuerpflichtige Einkünfte“ für Mandant und Ehepartner in der Lang- und Kurzauswertung nicht überein.

Steuerentwicklung bei Planungsart „Teilplanung“:

Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater

(99999) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 11) Teilplanung

instrumenta

Steuerentwicklung gesamt - Kurzform

Einkommensteuer

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
zu versteuerndes Einkommen	225.306	229.240	235.028	240.488	244.059	259.670	284.642	307.088	134.414	137.777
Einkommensteuer regelbest.	76.354	77.606	80.038	82.332	83.832	90.388	100.876	110.304	37.780	39.192
ESt-Korrektur (§34a I,IV EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
anrechb. GewSt (§ 35 EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
außerord. Einkünfte (§ 34 EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ESt aus Progressionsvorbehalt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ESt-Entlastung aus KinderFB, §3	-2.144	-2.324	-2.614	-2.614	-2.614	-1.790	0	0	0	0
ESt-Entlastung SA-Abzug Riester	0	0	0	0	0	0	-477	-545	0	0
Summe Einkommensteuer	74.210	75.282	77.424	79.718	81.218	88.598	100.399	109.759	37.780	39.192
Solidaritätszuschlag	3.618	3.687	3.821	3.947	4.029	4.584	5.548	6.067	460	628
Kirchensteuer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
anrechenb. KESt / KöSt /QuellSt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrekturen z.B. §§32d, 35a EStG	-199	-197	-423	-214	-248	-423	-423	-423	-423	-423
Steuern (inkl. Grundeinkommen)	77.629	78.772	80.822	83.451	84.999	92.759	105.524	115.403	37.817	39.397
Steuern auf Grundeinkommen	-16.666	-16.354	-16.354	-16.354	-16.354	-16.354	-16.354	-16.354	-16.354	-16.354
Steuerzahlung (aus Veranlagung)	60.963	62.418	64.468	67.097	68.645	76.405	89.170	99.049	21.463	23.043
gez. AbgeltSt/ausl. Quellensteuer	199	197	5.794	215	249	616	745	1.546	2.018	829
Summe der Steuern	61.162	62.615	70.262	67.312	68.894	77.021	89.915	100.595	23.481	23.872
Steuerbelastung										
tarifliche Einkommensteuer:										
Durchschnittssteuersatz in %	32,85	32,75	32,76	33,06	33,18	33,96	35,12	35,60	27,79	28,14
Grenzsteuersatz in %	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00
tatsächliche Steuerbelastung:										
Anteil Steuern am stpfl. Eink.	34,43	34,34	33,70	34,67	34,80	35,64	36,97	37,37	28,04	28,54

Grafik 367.: Steuerentwicklung bei Planungsart „Teilplanung“

Im Unterschied zur „Vollplanung“ werden hier die Steuern auf das sog. Grundeinkommen neutralisiert. Damit enthält die Zeile „Summe der Steuern“ nur die Steuern, die auf die konkret geplanten Objekte entfallen.

Die Quote der tatsächlichen Steuerbelastung unter Berücksichtigung von Einkommensteuer, Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer ergibt sich aus der Formel:

$$\frac{\text{Steuerzahlung (aus ESt-Veranlagung und AbgeltSt)}}{\text{BMG (zvE und Einkünfte mit Progressionsvorbehalt)}}$$

9.4.1.1.2 Gesamtauswertung Lang-Übersicht

Die „Lang-Übersicht“ listet die Auswertungsdaten zu jedem einzelnen Vermietungsobjekt, zu jedem Betrieb sowie detaillierte Auswertungen zu den privaten Daten, insbesondere der einzelnen Anlagearten bei Kapitalvermögen auf. Die Auswertung ist dabei folgendermaßen gegliedert:

- Vermögensentwicklung netto
- Vermögensentwicklung brutto

- Grafische Darstellung der Vermögensentwicklung, der Zusammensetzung von Vermögen und Schulden im Planungszeitraum
- Liquiditätsentwicklung für jedes einzelne Objekt und für den kompletten privaten Bereich, einschließlich detaillierter Auswertung der Entwicklung der Lebenshaltungskosten
- Grafische Darstellung der Liquiditätsentwicklung, der Zusammensetzung von Liquiditätsherkunft und Liquiditätsverwendung im Planungszeitraum
- Steuerentwicklung gesamt, einschließlich Darstellung jeder einzelnen Einkunftsart
- Grafische Darstellung der Steuerbelastung im Planungszeitraum.

Im Bereich der „Gesamtauswertung“ Langform werden die Werte der jeweiligen Bereiche des Programms nach den einzelnen Betrieben, einzelnen Vermietungsobjekten etc. aufgeschlüsselt.
Auch in der Gesamtauswertung in der Langversion wird hinsichtlich der Steuerberechnung zwischen den Planungsarten „Vollplanung“ und „Teilplanung“ unterschieden. In der „Teilplanung“ werden die Steuern auf das sog. Grundeinkommen neutralisiert. Damit ergeben sich als „Summe der Steuern“ nur die Steuern, die auf die konkret geplanten Objekte entfallen.

Die Quote der tatsächlichen Steuerbelastung unter Berücksichtigung von Einkommensteuer, Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer ergibt sich aus der Formel:

$$\frac{\text{Steuerzahlung (aus ESt-Veranlagung und AbgeltSt)}}{\text{BMG (zvE und Einkünfte mit Progressionsvorbehalt)}}$$

Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater

(99999) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 1) komplette Finanzplanung

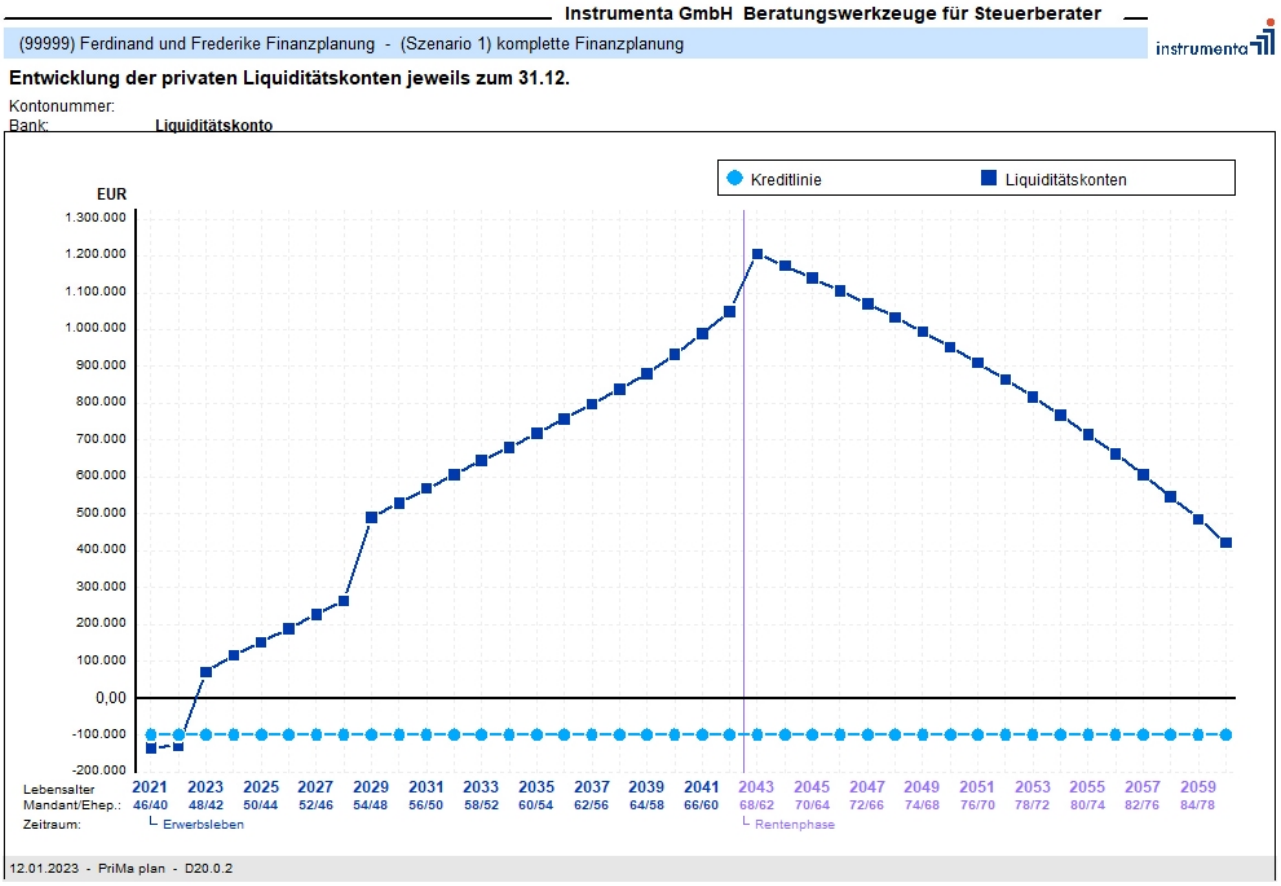
instrumenta

Steuerentwicklung gesamt

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
STEUERN										
zu versteuerndes Einkommen	145.306	149.240	155.028	160.488	164.059	179.670	204.642	227.088	54.414	57.777
Einkommensteuer regelbest.	42.754	44.006	46.438	48.732	50.232	56.788	67.276	76.704	8.248	9.236
Steuerveränderung durch:										
anrechb. GewSt (§35 EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
außerord. Einkünfte (§34 EStG)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ESt-Entlastung aus KinderFB	-2.144	-2.324	-2.614	-2.614	-2.614	-1.790	0	0	0	0
ESt-Entlastung SA-Abzug Riester	0	0	0	0	0	0	-477	-545	0	0
ESt-Entlastung § 32c EStG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ESt aus Progressionsvorbehalt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe Einkommensteuer	40.610	41.682	43.824	46.118	47.618	54.998	66.799	76.159	8.248	9.236
Solidaritätszuschlag	0	0	233	506	684	1.884	3.700	4.219	0	0
Kirchensteuer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korr. wg. Sparer-FB, FB InvestStR	-199	-197	-423	-299	-361	-423	-423	-423	-423	-423
Steuern (aus Veranlagung)	40.411	41.485	43.634	46.325	47.941	56.459	70.076	79.955	7.825	8.813
gez. AbgeltSt/ausl. Quellensteuer	199	197	5.794	300	361	865	1.129	2.064	2.767	1.469
Summe der Steuern	40.610	41.682	49.428	46.625	48.302	57.324	71.205	82.019	10.592	10.282
STEUERBELASTUNG										
tarifliche Einkommensteuer:										
Durchschnittssteuersatz in %	27,81	27,80	28,00	28,55	28,80	30,38	32,44	33,35	14,38	15,25
Grenzsteuersatz in %	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	29,20	29,80
tarifliche Einkommensteuer zuzügl. KiSt und Soli:										
Durchschnittssteuersatz in %	27,81	27,80	28,15	28,87	29,22	31,42	34,24	35,21	14,38	15,25
Grenzsteuersatz in %	42,00	42,00	42,20	42,46	42,60	43,43	44,30	44,28	29,20	29,80
tatsächliche Steuerbelastung:										
Anteil Steuern am stpfl. Einkomm	27,80	27,79	27,93	28,85	29,20	31,33	34,08	34,92	16,32	16,23

Grafik 368.: Gesamtauswertung Lang Steuern

9.4.1.1.3 Liquiditätskonten



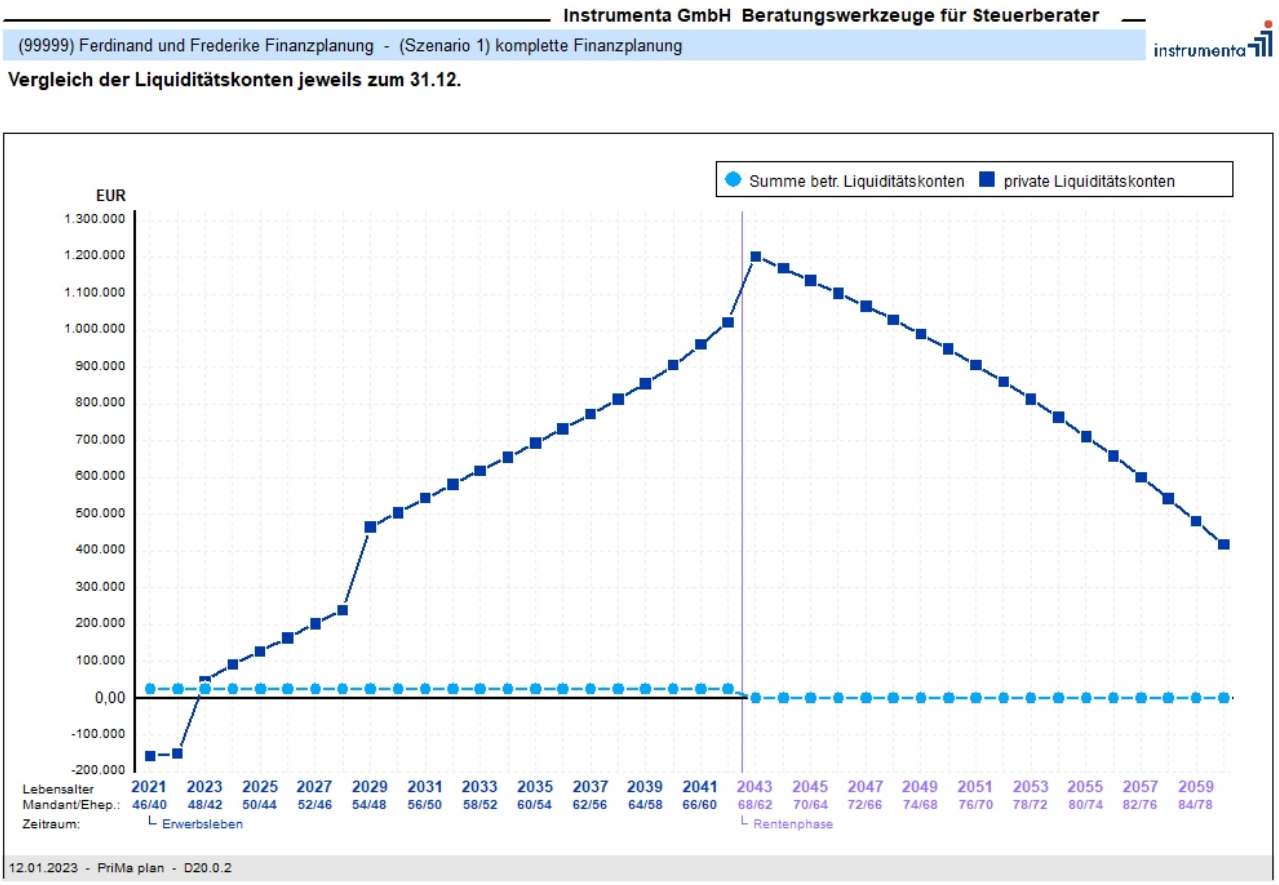
Grafik 369.: Liniengrafik privates Liquiditätskonto

Bei der Entwicklung des privaten Liquiditätskontos wird, ausgehend vom Stand 01.01. Planungsbeginn, die jährliche freie Liquidität addiert bzw. abgezogen, so wie sie sich in der Gesamtauswertung errechnet. Der Stand des Liquiditätskontos wird aufgrund der von Ihnen eingegebenen Zinssätze verzinst. Die Verzinsungsberechnung erfolgt immer unter Bezugnahme auf den Stand 01.01.

Hinweis:

Weiterhin wurden hier eingebaut:

- Ausweis einer Kreditlinie
- Grafischer Ausweis auch des Standes zum Planungsbeginn, indem bei einem Planungsbeginn zum 01.01.2002 dieser Wert als Stand zum 31.12.2001 ausgewiesen wird
- Ausweis nicht nur des privaten Liquiditätskontos, sondern auch der Summe der eigenen Anteile an allen vorhandenen betrieblichen Liquiditätskonten. Damit kann die frei verfügbare Gesamtliquidität errechnet werden. Grafisch werden zugunsten der Übersichtlichkeit nur die beiden Liquiditätskonten angezeigt.



Grafik 370.: Liniengrafik Vergleich der Liquiditätskonten

9.4.1.1.4 Realvermögen/Realliquidität

Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater

(99999) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 1) komplette Finanzplanung

instrumenta

Nominal- / Realvergleich für Vermögen / Liquidität / Liquiditätskonto

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
jährl. Inflationsrate	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
Nettovermögen per 31.12.	814.744	873.038	929.349	998.932	1.070.383	1.427.805	1.723.890	2.079.055	1.795.688	1.157.624
davon Inflationsanteil (%)	1,96	3,88	5,77	7,62	9,43	17,97	25,70	32,70	44,79	54,71
davon Kaufkraft (%)	98,04	96,12	94,23	92,38	90,57	82,03	74,30	67,30	55,21	45,29
Realvermögen per 31.12.	798.769	839.137	875.746	922.859	969.479	1.171.297	1.280.876	1.399.144	991.347	524.277

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
jährl. Inflationsrate	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
Liquidität per 31.12.	-160.589	6.191	198.132	44.823	35.746	39.435	38.157	51.725	-41.136	-63.887
davon Inflationsanteil (%)	1,96	3,88	5,77	7,61	9,43	17,97	25,70	32,70	44,79	54,71
davon Kaufkraft (%)	98,04	96,12	94,23	92,39	90,57	82,03	74,30	67,30	55,21	45,29
Realliquidität per 31.12.	-157.440	5.951	186.704	41.410	32.376	32.350	28.351	34.809	-22.710	-28.934

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
jährl. Inflationsrate	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
Liquiditätskonto per 31.12.	-157.339	-151.148	46.984	91.807	127.553	504.643	693.684	906.707	949.766	417.941
davon Inflationsanteil (%)	1,96	3,88	5,77	7,62	9,43	17,97	25,70	32,70	44,79	54,71
davon Kaufkraft (%)	98,04	96,12	94,23	92,38	90,57	82,03	74,30	67,30	55,21	45,29
Liquiditätskonto real per 31.12.	-154.254	-145.279	44.274	84.815	115.529	413.983	515.417	610.188	524.338	189.281

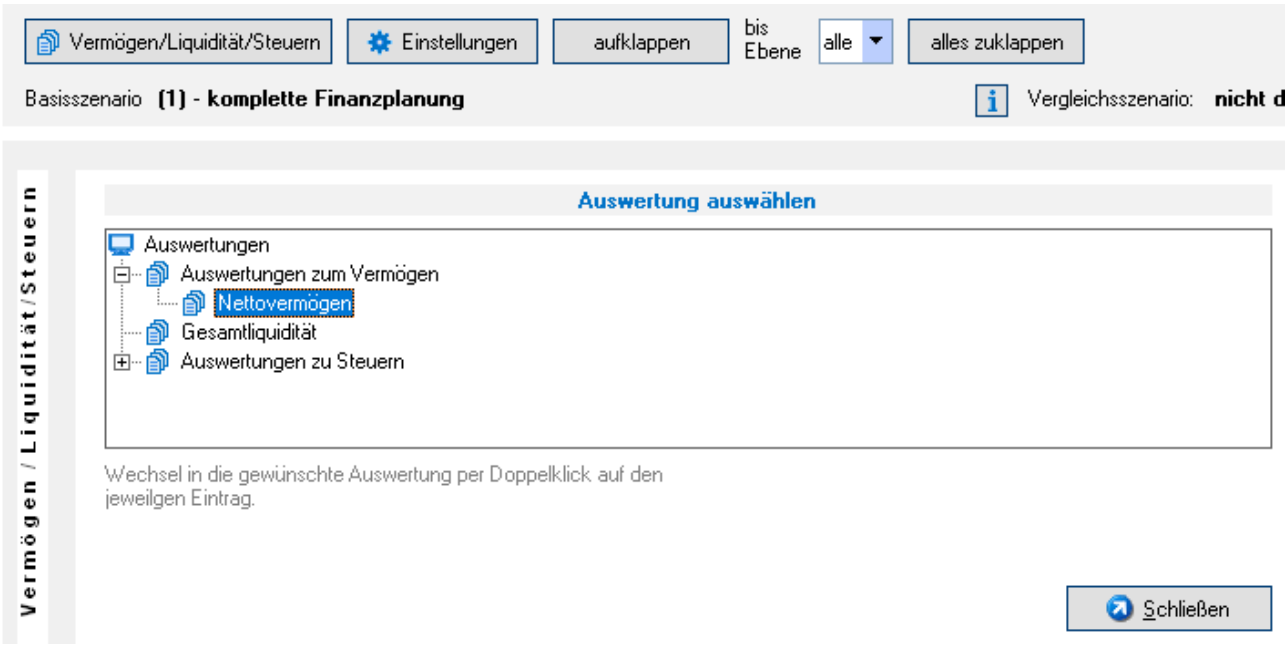
Grafik 371.: Auswertung Realvermögen/Realliquidität

Über die Eingabe eines zentralen Inflationsfaktors können Sie tabellarisch und grafisch einen Vergleich zwischen nominaler Entwicklung und realer Kaufkraftentwicklung abbilden und so für Ihren Mandanten transparent darstellen, welcher Anteil der Vermögens- und Liquiditätssteigerung auf die Inflation entfällt.

Beispiel:

Bei einem Inflationssatz von 2 % p.a. sind im Nominalvermögen nach dem dritten Jahr durch die Berücksichtigung der Zinseszinseffekte 5,77 % auf Inflation zurückzuführen; 94,53 % des Nominalvermögens entsprechen heutiger Kaufkraft.

9.4.1.2 Gesamtauswertungen aus dem Wertenachweis



Grafik 372.: Auswahl der Auswertungen im Wertenachweis

Über den Aufklappmechanismus kann jeweils die Zusammensetzung der Zahlen bis zu untersten Ebene nachvollzogen werden.

Über das Stift-Symbol kann direkt in die entsprechende Eingabemaske gesprungen werden.

Auf der obersten Auswertungsebene (braune Zeilen) stehen über das Lupen-Symbol zusätzlich Hinweise zur Plausibilitätsprüfung zur Verfügung.

9.4.1.2.1 Nettovermögen

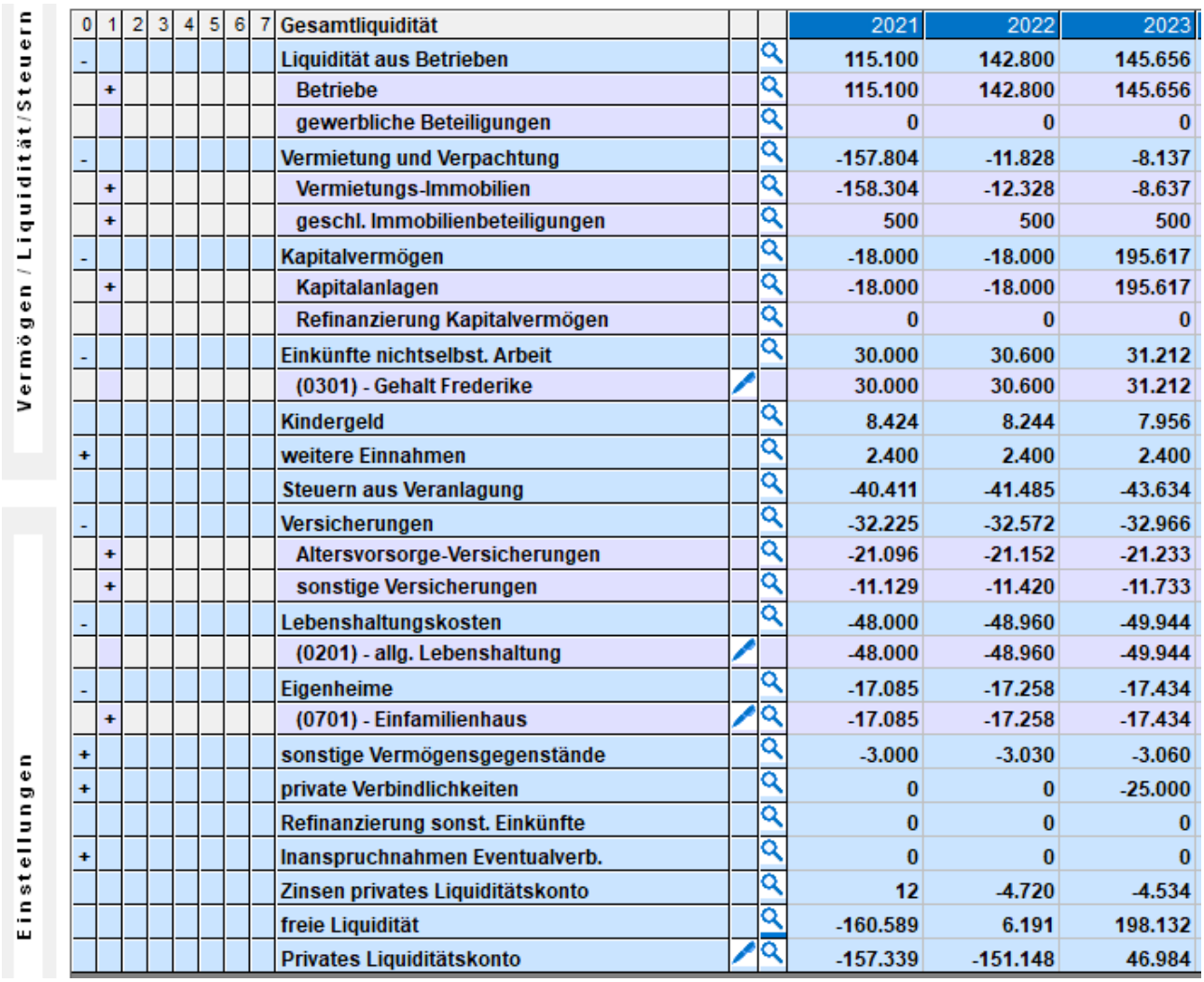
Vermögen / Liquidität/Steuern

Einstellungen

0	1	2	3	4	5	6	7	Nettovermögen			2021	2022	2023
-								Vermögen aus Betrieben			236.900	236.900	236.900
	+							Betriebe			236.900	236.900	236.900
								gewerbliche Beteiligungen			0	0	0
-								Vermietung und Verpachtung			302.719	318.596	334.931
	+							Vermietungs-Immobilien			258.206	269.390	280.844
	+							geschl. Immobilienbeteiligungen			44.513	49.206	54.087
-								Eigenheime			133.977	138.551	143.941
	+							(0701) - Einfamilienhaus			133.977	138.551	143.941
-								Kapitalvermögen			178.841	199.691	0
	+							Kapitalanlagen			178.841	199.691	0
								Refinanzierung Kapitalvermögen			0	0	0
-								sonstige Vermögensgegenstände			19.500	19.025	18.574
	+							(1) - Fahrzeuge			9.500	9.025	8.574
								(2) - Kunstgegenstände			0	0	0
								(3) - Schmuck			0	0	0
								(4) - Hausrat			0	0	0
								(5) - Sonstiges			0	0	0
	+							(6) - Steuererstattungen			10.000	10.000	10.000
-								Rückkaufw. ungeb. Kapital-LV			103.796	112.109	120.646
	+							(1) - Kapital-Lebensvers.			78.442	84.515	90.722
	+							(2) - Direktversicherungen (KLV)			25.354	27.594	29.924
								(3) - Pensionskassen (KLV)			0	0	0
+								Rückkaufwerte Rentenvers.			21.350	24.314	27.373
-								private Verbindlichkeiten			-25.000	-25.000	0
								(1) - private Darlehen			0	0	0
	+							(2) - Steuerschulden			-25.000	-25.000	0
								Refinanzierung sonst. Einkünfte			0	0	0
-								Privates Liquiditätskonto			-157.339	-151.148	46.984
								Stand 01.01.			3.250	-157.339	-151.148
								liquides Ergebnis			-160.589	6.191	198.132
								Nettovermögen			814.744	873.038	929.349

Grafik 373.: Nettovermögen im Wertenachweis

9.4.1.2.2 Gesamtliquidität



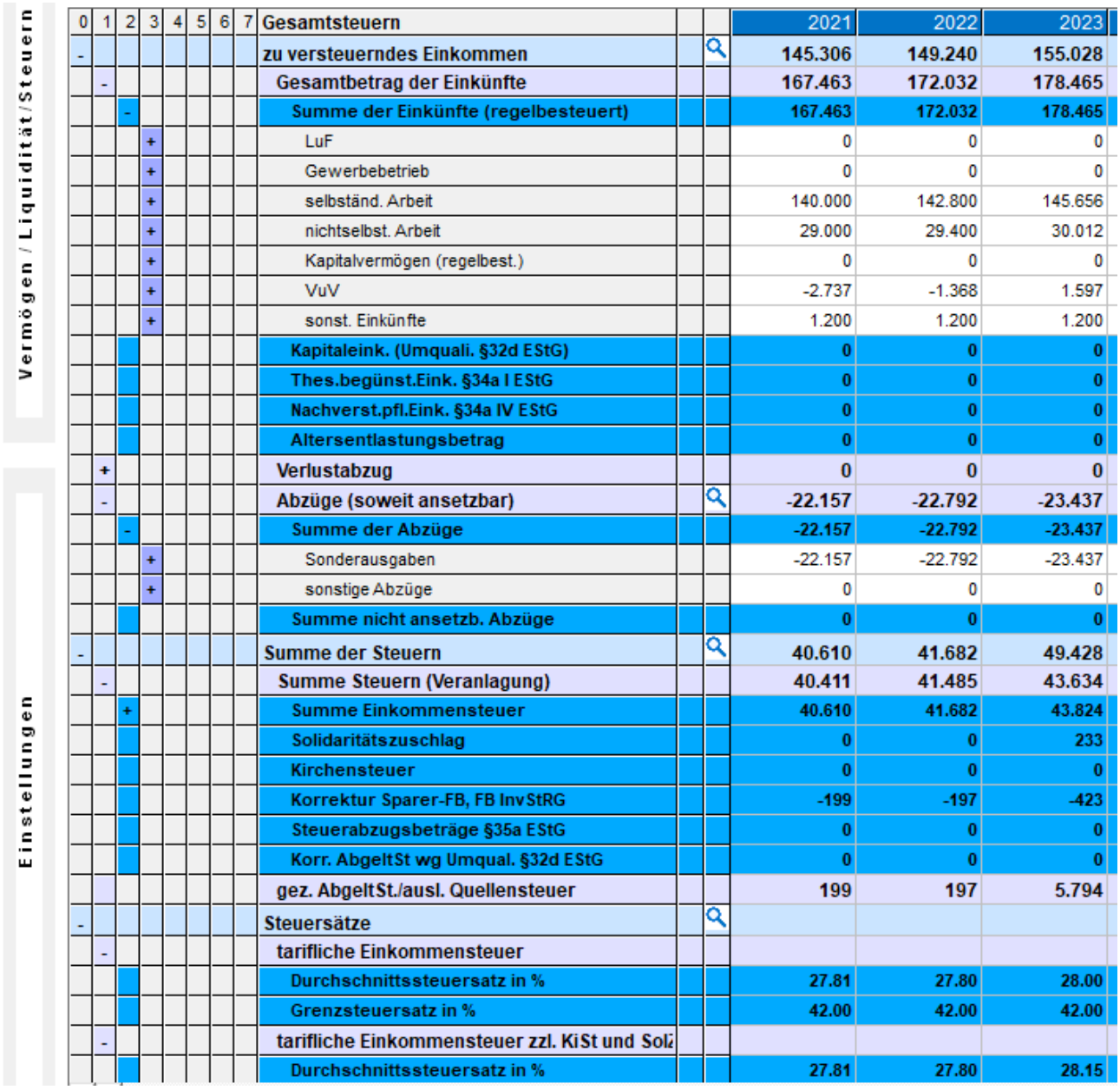
0	1	2	3	4	5	6	7	Gesamtliquidität			2021	2022	2023
-								Liquidität aus Betrieben			115.100	142.800	145.656
	+							Betriebe			115.100	142.800	145.656
								gewerbliche Beteiligungen			0	0	0
-								Vermietung und Verpachtung			-157.804	-11.828	-8.137
	+							Vermietungs-Immobilien			-158.304	-12.328	-8.637
	+							geschl. Immobilienbeteiligungen			500	500	500
-								Kapitalvermögen			-18.000	-18.000	195.617
	+							Kapitalanlagen			-18.000	-18.000	195.617
								Refinanzierung Kapitalvermögen			0	0	0
-								Einkünfte nichtselbst. Arbeit			30.000	30.600	31.212
								(0301) - Gehalt Frederike			30.000	30.600	31.212
								Kindergeld			8.424	8.244	7.956
+								weitere Einnahmen			2.400	2.400	2.400
								Steuern aus Veranlagung			-40.411	-41.485	-43.634
-								Versicherungen			-32.225	-32.572	-32.966
	+							Altersvorsorge-Versicherungen			-21.096	-21.152	-21.233
	+							sonstige Versicherungen			-11.129	-11.420	-11.733
-								Lebenshaltungskosten			-48.000	-48.960	-49.944
								(0201) - allg. Lebenshaltung			-48.000	-48.960	-49.944
-								Eigenheime			-17.085	-17.258	-17.434
	+							(0701) - Einfamilienhaus			-17.085	-17.258	-17.434
+								sonstige Vermögensgegenstände			-3.000	-3.030	-3.060
+								private Verbindlichkeiten			0	0	-25.000
								Refinanzierung sonst. Einkünfte			0	0	0
+								Inanspruchnahmen Eventualverb.			0	0	0
								Zinsen privates Liquiditätskonto			12	-4.720	-4.534
								freie Liquidität			-160.589	6.191	198.132
								Privates Liquiditätskonto			-157.339	-151.148	46.984

Grafik 374.: Gesamtliquidität im Wertenachweis

9.4.1.2.3 Steuern

Das Thema Steuern ist in seinem Aufbau sehr komplex und verschachtelt.

Deshalb werden neben der Tabelle „Gesamtsteuern“ auch noch die Untertabellen „Vorsorgeaufwand“ und „Abgeltungsteuern“ angeboten.

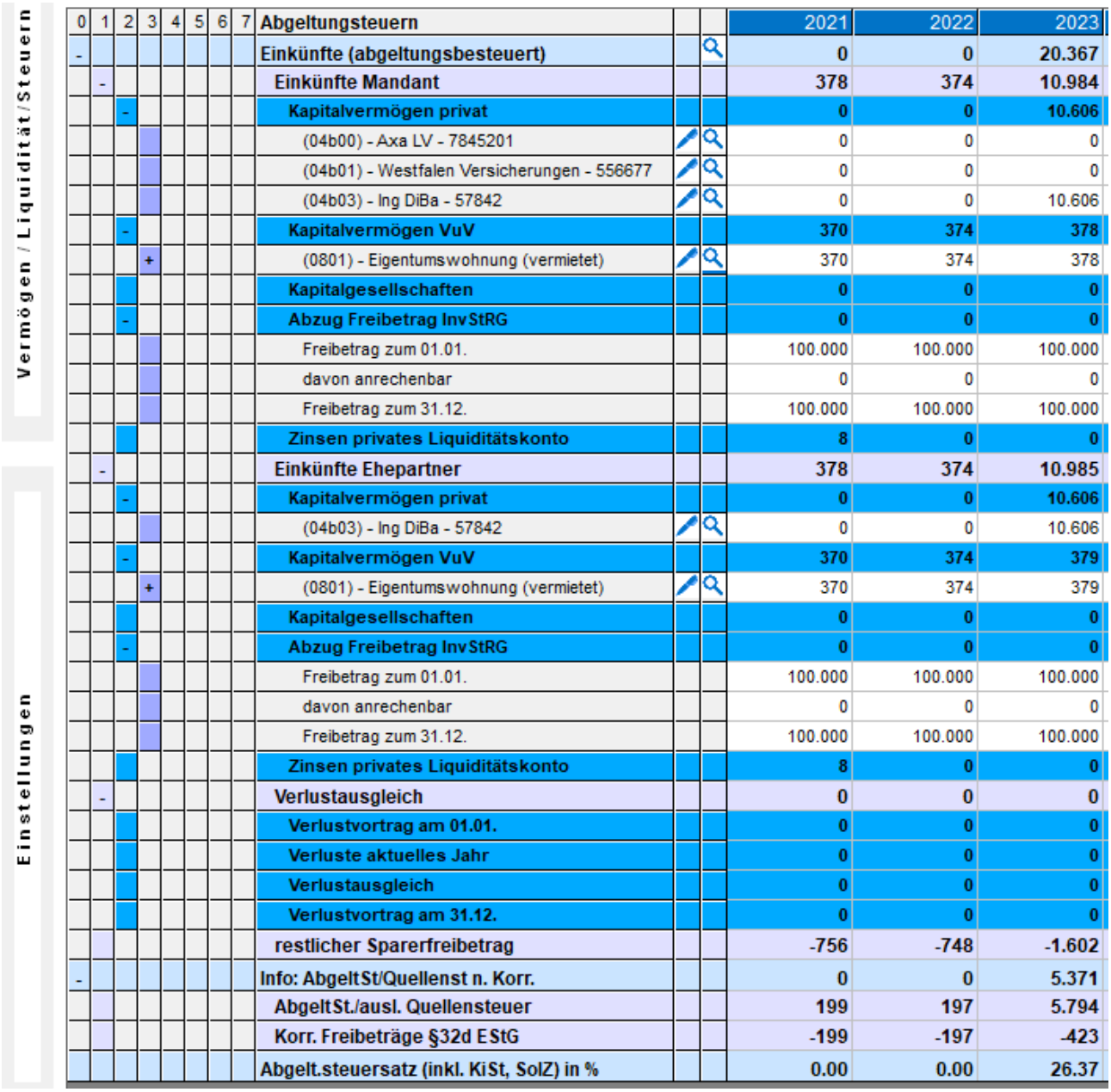


0	1	2	3	4	5	6	7	Gesamtsteuern			2021	2022	2023
-								zu versteuerndes Einkommen			145.306	149.240	155.028
	-							Gesamtbetrag der Einkünfte			167.463	172.032	178.465
		-						Summe der Einkünfte (regelbesteuert)			167.463	172.032	178.465
			+					LuF			0	0	0
			+					Gewerbebetrieb			0	0	0
			+					selbständ. Arbeit			140.000	142.800	145.656
			+					nichtselbst. Arbeit			29.000	29.400	30.012
			+					Kapitalvermögen (regelbest.)			0	0	0
			+					VuV			-2.737	-1.368	1.597
			+					sonst. Einkünfte			1.200	1.200	1.200
								Kapitaleink. (Umquali. §32d EStG)			0	0	0
								Thes.begünst.Eink. §34a I EStG			0	0	0
								Nachverst.pfl.Eink. §34a IV EStG			0	0	0
								Altersentlastungsbetrag			0	0	0
	+							Verlustabzug			0	0	0
	-							Abzüge (soweit ansetzbar)			-22.157	-22.792	-23.437
		-						Summe der Abzüge			-22.157	-22.792	-23.437
			+					Sonderausgaben			-22.157	-22.792	-23.437
			+					sonstige Abzüge			0	0	0
								Summe nicht ansetzb. Abzüge			0	0	0
-								Summe der Steuern			40.610	41.682	49.428
	-							Summe Steuern (Veranlagung)			40.411	41.485	43.634
		+						Summe Einkommensteuer			40.610	41.682	43.824
								Solidaritätszuschlag			0	0	233
								Kirchensteuer			0	0	0
								Korrektur Sparer-FB, FB InvStRG			-199	-197	-423
								Steuerabzugsbeträge §35a EStG			0	0	0
								Korr. AbgeltSt wg Umqual. §32d EStG			0	0	0
								gez. AbgeltSt./ausl. Quellensteuer			199	197	5.794
-								Steuersätze					
	-							tarifliche Einkommensteuer					
								Durchschnittssteuersatz in %			27.81	27.80	28.00
								Grenzsteuersatz in %			42.00	42.00	42.00
	-							tarifliche Einkommensteuer zzl. KiSt und Sol					
								Durchschnittssteuersatz in %			27.81	27.80	28.15

Grafik 375.: Gesamtsteuern im Wertenachweis

0	1	2	3	4	5	6	7	Vorsorgeaufwand			2021	2022	2023
-								**Vorsorgeaufwand ab 2005**			**22.157**	**22.792**	**23.437**
	-							**AV-Aufwand (stl. zu berücks.)**			**13.494**	**13.902**	**14.315**
		-						**AV-Aufwand (Zwischensumme)**			**16.507**	**16.971**	**17.441**
			+					AV-Aufwand (davon zu berücks.)			17.942	18.054	18.168
								AV-Aufwand (anzusetzen in %)			92.00	94.00	96.00
								abzügl. AG-Anteil gesetzl. RV			**-3.013**	**-3.069**	**-3.126**
	-							**sonst. Vors.aufw. (ansetzb.)**			**8.663**	**8.890**	**9.122**
		-						**tatsächlicher Vorsorgeaufwand**			**11.129**	**11.420**	**11.733**
			+					private Versicherungsbeiträge			7.737	7.964	8.197
			+					objektgebundene Vers.beiträge			0	0	0
			+					AN-Anteile gesetzl. KV, PV, AV			3.392	3.456	3.536
		-						**Höchstbetrag Vorsorgeaufwand**			**4.700**	**4.700**	**4.700**
								Höchstbetrag Mandant			2.800	2.800	2.800
								Höchstbetrag Ehepartner			1.900	1.900	1.900
		-						**unbeschr. abzb. Vorsorgeaufwand**			**8.663**	**8.890**	**9.122**
								gesetzl. Basiskrankenvers.			2.411	2.456	2.501
								gesetzl. Pflegeversicherung			492	502	511
								freiw. gesetzl. Krankenversicherung			0	0	0
								priv. Krankenvers. (Basisniveau)			5.760	5.932	6.110
								private Pflegeversicherung			0	0	0
	+							**Erstattungsüberhang (KV/PV)**			**0**	**0**	**0**
								Vorsorgeaufwand bis 2004+Rürup			**0**	**0**	**0**
								Vorsorgeaufwand bis 2004			**0**	**0**	**0**

Grafik 376.: Vorsorgeaufwand im Wertenachweis



0	1	2	3	4	5	6	7	Abgeltungsteuern			2021	2022	2023
-								Einkünfte (abgeltungsbesteuert)			0	0	20.367
	-							Einkünfte Mandant			378	374	10.984
		-						Kapitalvermögen privat			0	0	10.606
								(04b00) - Axa LV - 7845201			0	0	0
								(04b01) - Westfalen Versicherungen - 556677			0	0	0
								(04b03) - Ing DiBa - 57842			0	0	10.606
		-						Kapitalvermögen VuV			370	374	378
			+					(0801) - Eigentumswohnung (vermietet)			370	374	378
								Kapitalgesellschaften			0	0	0
		-						Abzug Freibetrag InvStRG			0	0	0
								Freibetrag zum 01.01.			100.000	100.000	100.000
								davon anrechenbar			0	0	0
								Freibetrag zum 31.12.			100.000	100.000	100.000
								Zinsen privates Liquiditätskonto			8	0	0
	-							Einkünfte Ehepartner			378	374	10.985
		-						Kapitalvermögen privat			0	0	10.606
								(04b03) - Ing DiBa - 57842			0	0	10.606
		-						Kapitalvermögen VuV			370	374	379
			+					(0801) - Eigentumswohnung (vermietet)			370	374	379
								Kapitalgesellschaften			0	0	0
		-						Abzug Freibetrag InvStRG			0	0	0
								Freibetrag zum 01.01.			100.000	100.000	100.000
								davon anrechenbar			0	0	0
								Freibetrag zum 31.12.			100.000	100.000	100.000
								Zinsen privates Liquiditätskonto			8	0	0
	-							Verlustausgleich			0	0	0
								Verlustvortrag am 01.01.			0	0	0
								Verluste aktuelles Jahr			0	0	0
								Verlustausgleich			0	0	0
								Verlustvortrag am 31.12.			0	0	0
								restlicher Sparerfreibetrag			-756	-748	-1.602
-								Info: AbgeltSt/Quellenst n. Korr.			0	0	5.371
								AbgeltSt./ausl. Quellensteuer			199	197	5.794
								Korr. Freibeträge §32d EStG			-199	-197	-423
								Abgelt.steuersatz (inkl. KiSt, SolZ) in %			0.00	0.00	26.37

Grafik 377.: Abgeltungsteuer im Wertenachweis

9.4.2 Gesamtauswertungen Altersvorsorge

In der Planungsart Altersvorsorge stehen keine übergreifenden Vermögensauswertungen zur Verfügung.

9.4.2.1 Liquidität

9.4.2.1.1 Liquiditätsentwicklung

Die Liquiditätsentwicklung im Rahmen eines Altersvorsorge-Checks ist abgestimmt auf die Daten, die in dieser Planungsart erfasst werden können. Der grundsätzliche Aufbau entspricht der Gesamtauswertung Liquidität lang aus einer Vollplanung. Der Unterschied besteht darin, dass kein

Ausweis des privaten Liquiditätskontos erfolgt, weil im Bereich Altersvorsorge kein Vermögensausweis erfolgt.

9.4.2.1.2 Versorgungslücke

Die Auswertung „Versorgungslücke“ ist eine andere Sortierung der Liquidität, um die Struktur des Altersvorsorge-Sparens und die Struktur der zu erwartenden Einnahmen im Rentenalter für den Mandanten besser sichtbar zu machen.

Versorgungslücke - Einnahmen

EUR	2022	2023	2030	2035	2041	2042	2043	2044	2050	2060
nichtselbständige Arbeit	30.600	31.212	35.844	39.576	44.568	18.940	0	0	0	0
Kapitalvermögen	0	0	0	0	0	0	41.979	50.056	50.056	50.056
weitere Einnahmen	4.848	4.896	5.232	5.484	5.844	5.904	205.964	6.024	6.384	7.056
Kindergeld	8.244	7.956	5.256	0	0	0	0	0	0	0
Einnahmen ohne Altersvorsorge	43.692	44.064	46.332	45.060	50.412	24.844	247.943	56.080	56.440	57.112
gesetzliche Rentenversicherung	0	0	0	0	0	0	7.577	13.117	13.924	15.370
Versorgungswerk	0	0	0	0	0	15.620	37.860	38.244	40.608	44.868
Riester-Rente	0	0	0	0	0	0	0	0	3.096	3.097
Summe Altersvorsorge	0	0	0	0	0	15.620	45.437	51.361	57.628	63.335
Einnahmen gesamt	43.692	44.064	46.332	45.060	50.412	40.464	293.380	107.441	114.068	120.447

Grafik 378.: Versorgungslücke Einnahmen

Versorgungslücke - Ausgaben

EUR	2022	2023	2030	2035	2041	2042	2043	2044	2050	2060
Lebenshaltung	55.080	56.184	64.536	71.280	80.280	81.888	83.520	85.188	95.928	116.940
sonstige Versicherungen	7.416	7.638	7.798	5.447	6.503	6.698	6.899	7.106	8.485	11.402
gesetzliche Sozialvers. (KV/PV/AV)	3.204	3.283	3.771	4.164	4.688	1.993	818	1.416	1.504	1.660
Steuern (aus Veranlagung)	0	0	0	0	-389	-495	37.990	6.655	8.219	9.375
Altersvorsorgebeitr. (inkl. ges. RV)	20.929	21.010	21.921	23.016	17.634	10.320	583	60	0	0
Kapitalvermögen	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	160.000	0	0	0
Ausgaben gesamt	104.629	106.115	116.026	121.907	126.716	118.404	289.810	100.425	114.136	139.377

Versorgungslücke

EUR	2022	2023	2030	2035	2041	2042	2043	2044	2050	2060
Einnahmen gesamt	43.692	44.064	46.332	45.060	50.412	40.464	293.380	107.441	114.068	120.447
Ausgaben gesamt	-104.629	-106.115	-116.026	-121.907	-126.716	-118.404	-289.810	-100.425	-114.136	-139.377
Versorgungslücke (freie Liquidität	-60.937	-62.051	-69.694	-76.847	-76.304	-77.940	3.570	7.016	-68	-18.930
davon Mandant	-55.368	-56.262	-61.780	-65.303	-63.126	-43.941	25.450	23.268	18.224	8.575
davon Ehepartner	-5.569	-5.789	-7.914	-11.544	-13.178	-33.999	-21.880	-16.252	-18.292	-27.505
Inflationsrate in %	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
Inflationsanteil in %	4,04	6,12	21,90	34,59	51,57	54,60	57,69	60,84	81,14	120,80
Versorgungslücke real	-58.571	-58.472	-57.173	-57.098	-50.344	-50.415	2.264	4.362	-38	-8.573
Info: notw. Sparrate										
p.a. bis Rentenbeginn	8.598	9.097	14.759	24.897	104.100	209.731	0	0	0	0

Grafik 379.: Versorgungslücke Ausgaben und Lücke

Im Rahmen dieser Auswertung wird sichtbar, wie sich die notwendige Sparrate p.a. bis Rentenbeginn entwickelt.

Für die Berechnung der notwendigen Sparrate p.a. wird in zwei Schritten gerechnet:

Schritt 1: Berechnung des notwendigen Versorgungskapitals

Vom ersten Jahr nach erstem Rentenbeginn (bei Eheleuten) bis zum Jahr, in dem der zweite der Eheleute aufgrund von Rentenbeginn und Rentendauer versterben würde (Letztversterbensjahr), werden alle Versorgungslücken mit dem zentralen Zinssatz zur Verrentung von Einmalzahlung aus

den Stammdaten auf den ersten Rentenbeginn abgezinst. Der dabei entstehende Barwert ist das notwendige Versorgungskapital, das unter dieser Zinsannahme zur Verfügung stehen müsste, um durch einen Entnahmeplan mit Kapitalverzehr diese Lücke zu schließen.
Da es sich um einen Vor-Steuer-Zinssatz handelt, wird der erfasste Zinssatz im Rahmen der Barwertermittlung um die Abgeltungsteuer, um den darauf entfallenden Solidaritätszuschlag und – je nach Vorgabe – auch um die Kirchensteuerkomponente gemindert.

Schritt 2: Berechnung der notwendigen Sparrate p.a.

Unter der gleichen Zinsannahme wird pro Jahr ermittelt, wie hoch der jeweilige gleichbleibende Betrag sein müsste, den man bis zum ersten Rentenbeginn sparen müsste, um das Versorgungskapital anzusparen.
Ab dem Planungsjahr 2009 wird die Reduzierung der Wiederanlagemöglichkeit durch den direkten Abzug der Abgeltungsteuer in der Berechnungsformel berücksichtigt.

Wichtiger Hinweis:

Die Berechnung der Sparrate wird durch die Zahl der ausgewerteten Jahre beeinflusst! Dabei werden die konkreten Versorgungslücken p.a. berücksichtigt, soweit sie durch Festlegung der Auswertungsjahre berechnet werden kann. Für alle Jahre bis zum geplanten Rentenende, die nach dem ausgewerteten Planungshorizont liegen, arbeitet die Software mit geschätzten Versorgungslücken p.a. in Höhe der Versorgungslücke des letzten Berechnungsjahres.

9.4.2.1.3 Einnahmen (ab Renteneintritt)

Diese Auswertung entspricht der Auswertung „Versorgungslücke Einnahmen“. Die ausgewerteten Jahre beginnen aber automatisch erst mit dem Renteneintritt.

9.4.2.1.4 Ausgaben (ab Renteneintritt)

Diese Auswertung entspricht der Auswertung „Versorgungslücke Ausgaben“. Die ausgewerteten Jahre beginnen aber automatisch erst mit dem Renteneintritt.

9.4.2.2 Steuern

Die Steuerberechnung im Rahmen eines Altersvorsorge-Checks ist abgestimmt auf die Daten, die in dieser Planungsart erfasst werden können. Der grundsätzliche Aufbau entspricht der Gesamtauswertung Steuern lang aus einer Vollplanung. Der Unterschied besteht darin, dass keine steuerpflichtige Verzinsung des privaten Liquiditätskontos mit einfließen kann, weil im Bereich Altersvorsorge kein privates Liquiditätskonto berechnet wird.

9.4.3 Vergleichsauswertungen Altersvorsorge

Die Vergleichsauswertungen im Bereich Altersvorsorge entsprechen den Vergleichsauswertungen aus dem Bereich Vollplanung. Wesentlicher Unterschied ist hier, dass nur die freie Liquidität pro Jahr und die Steuerbelastung miteinander verglichen werden, weil Vermögen und privates Liquiditätskonto in einem Altersvorsorge-Check nicht berechnet werden.

9.4.4 Auswertungen Bereich „Privat“ für Altersvorsorge

Im Bereich Privat finden Sie dieselben Auswertungen wie in einer Vollplanung. Auch hier besteht der Unterschied darin, dass nur solche Auswertungen erscheinen, die thematisch in einem Altersvorsorge-Check vorkommen können.

9.4.5 Aufstellungen Altersvorsorge

Im Bereich Aufstellungen erscheinen in einem Altersvorsorge-Check nur die Aufstellungen zu den Themen Versicherungen und Kapitalanlagen, weil alle anderen Aufstellungen thematisch in einem Altersvorsorge-Check nicht vorkommen können.

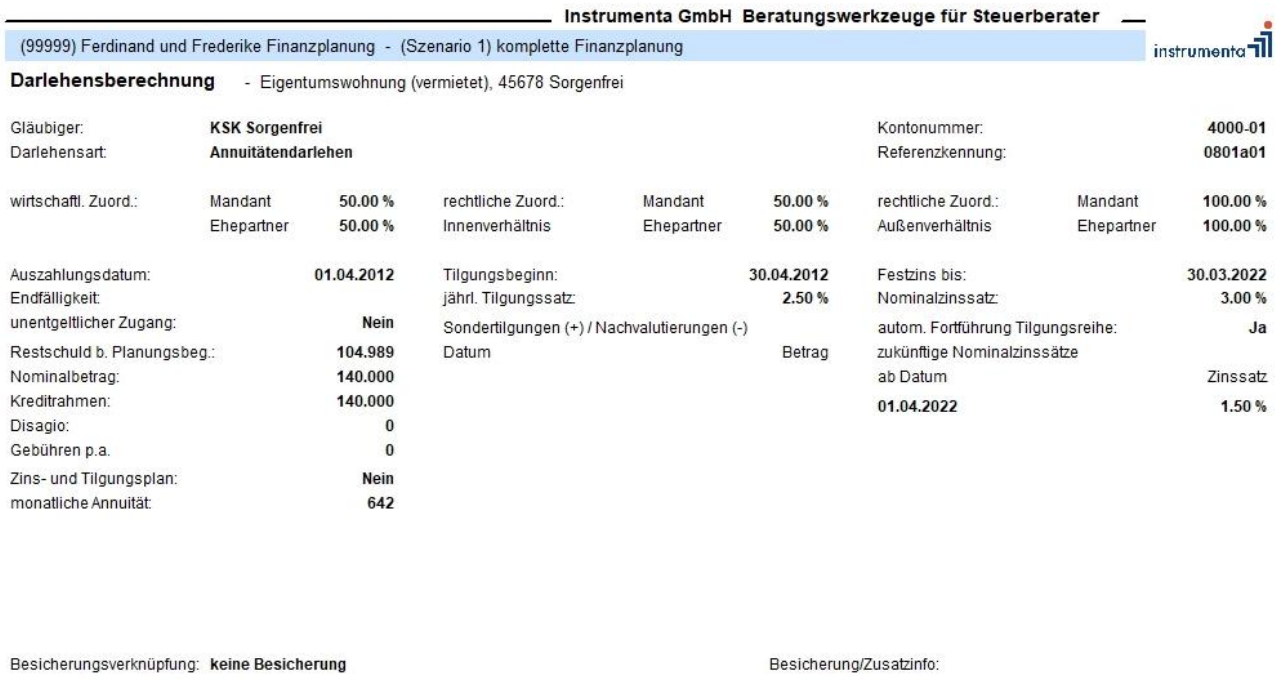
9.5 Bereichsübergreifende Einzelauswertungen

Einzelauswertungen von Darlehen, Leasing, Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen können Sie aufrufen:

- aus dem Darlehen/der Kapitallebensversicherung/der Kapitalanlage heraus
- aus der Treeansteuerung heraus, indem Sie mit dem jeweiligen Objekt, der jeweiligen Zusammenfassung auch die entsprechende Einzelauswertung mit auswählen.

Die Auswertungen von Darlehen, Leasing, Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen kommen – genauso wie bei der Erfassung - in fast allen Auswertungsbereichen vor. Weil diese Auswertungen zu großen Teilen identisch sind, beschreiben wir in diesem Kapitel die allgemeine Auswertung und erläutern die Unterschiede in den speziellen Auswertungsbereichen.

9.5.1 Darlehen



Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater

(99999) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 1) komplette Finanzplanung

instrumenta

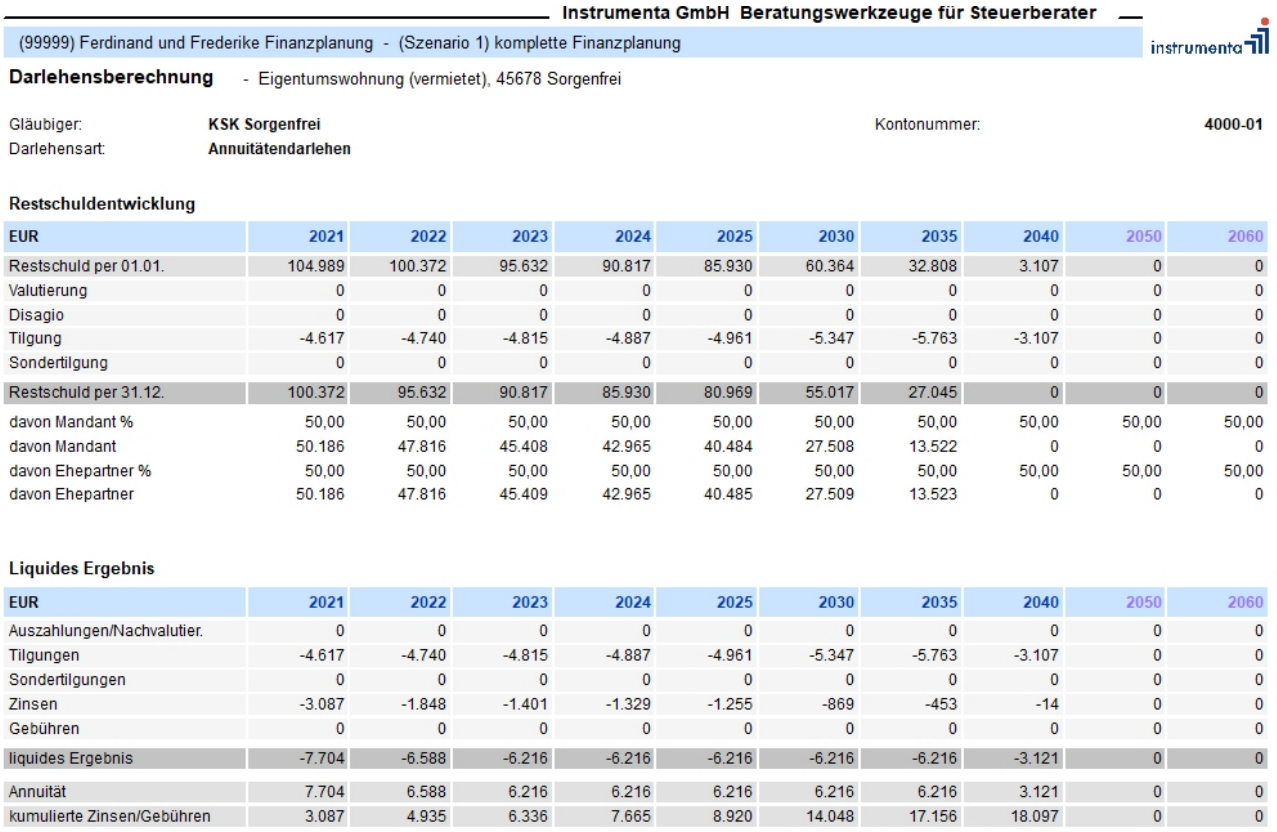
Darlehensberechnung - Eigentumswohnung (vermietet), 45678 Sorgenfrei

Gläubiger:	**KSK Sorgenfrei**					Kontonummer:		**4000-01**
Darlehensart:	**Annuitätendarlehen**					Referenzkennung:		**0801a01**
wirtschaftl. Zuord.:	Mandant	**50.00 %**	rechtliche Zuord.:	Mandant	**50.00 %**	rechtliche Zuord.:	Mandant	**100.00 %**
	Ehepartner	**50.00 %**	Innenverhältnis	Ehepartner	**50.00 %**	Außenverhältnis	Ehepartner	**100.00 %**
Auszahlungsdatum:		**01.04.2012**	Tilgungsbeginn:		**30.04.2012**	Festzins bis:		**30.03.2022**
Endfälligkeit:			jährl. Tilgungssatz:		**2.50 %**	Nominalzinssatz:		**3.00 %**
unentgeltlicher Zugang:		**Nein**	Sondertilgungen (+) / Nachvalutierungen (-)			autom. Fortführung Tilgungsreihe:		**Ja**
Restschuld b. Planungsbeg.:		**104.989**	Datum		Betrag	zukünftige Nominalzinssätze		
Nominalbetrag:		**140.000**				ab Datum		Zinssatz
Kreditrahmen:		**140.000**				**01.04.2022**		**1.50 %**
Disagio:		**0**						
Gebühren p.a.		**0**						
Zins- und Tilgungsplan:		**Nein**						
monatliche Annuität:		**642**						

Besicherungsverknüpfung: **keine Besicherung** Besicherung/Zusatzinfo:

Grafik 380.: Einzelauswertung Darlehen Deckblatt

In der Einzelauswertung des Darlehens erhalten Sie ein „Deckblatt“, auf dem alle relevanten Eckdaten des Darlehens ausgewiesen werden, damit die Entwicklung des Darlehens aus der Auswertung heraus – auch ohne vorliegende Eingabedaten – nachvollziehbar wird.



Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater

(99999) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 1) komplette Finanzplanung

instrumenta

Darlehensberechnung - Eigentumswohnung (vermietet), 45678 Sorgenfrei

Gläubiger:	**KSK Sorgenfrei**	Kontonummer:	**4000-01**
Darlehensart:	**Annuitätendarlehen**		

Restschuldentwicklung

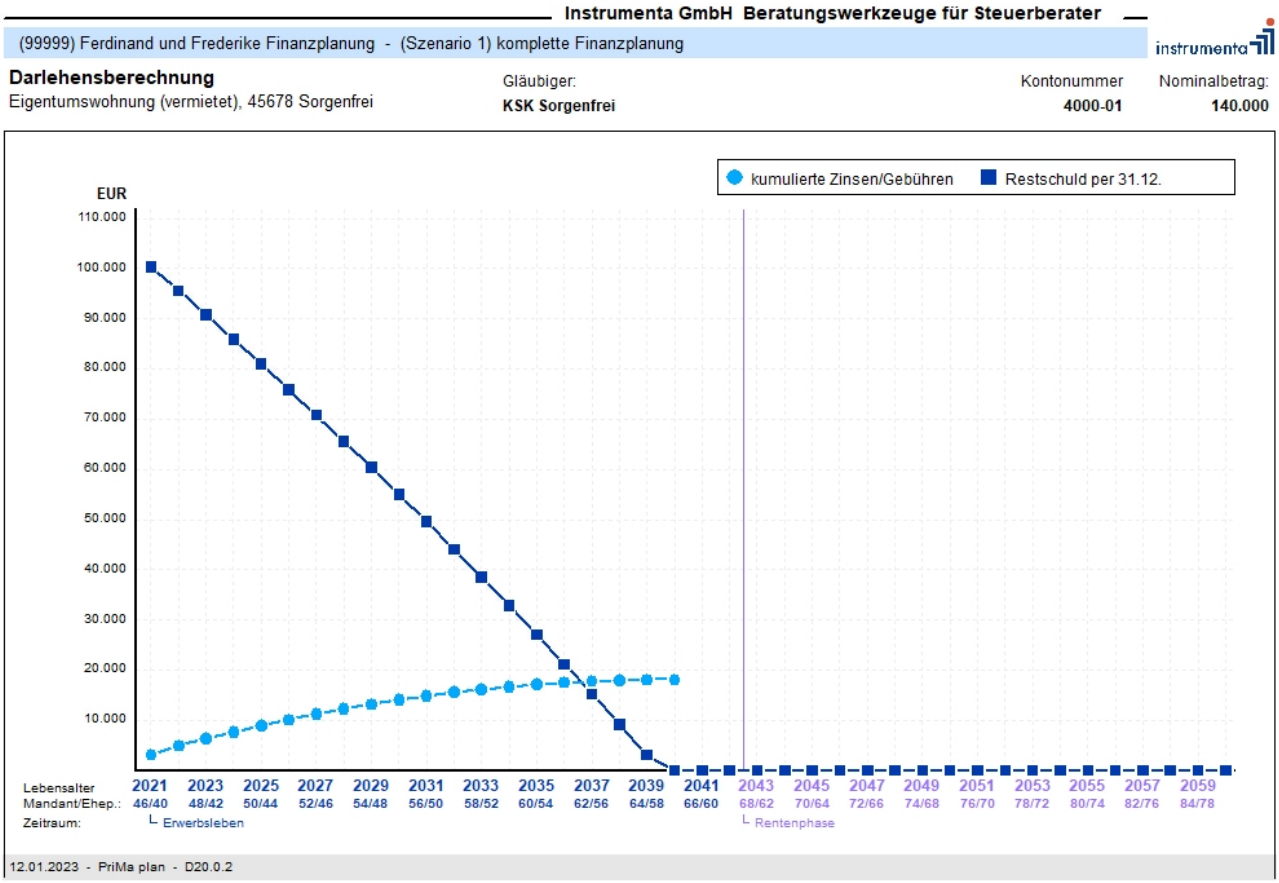
EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
Restschuld per 01.01.	104.989	100.372	95.632	90.817	85.930	60.364	32.808	3.107	0	0
Valutierung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disagio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tilgung	-4.617	-4.740	-4.815	-4.887	-4.961	-5.347	-5.763	-3.107	0	0
Sondertilgung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restschuld per 31.12.	100.372	95.632	90.817	85.930	80.969	55.017	27.045	0	0	0
davon Mandant %	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
davon Mandant	50.186	47.816	45.408	42.965	40.484	27.508	13.522	0	0	0
davon Ehepartner %	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
davon Ehepartner	50.186	47.816	45.409	42.965	40.485	27.509	13.523	0	0	0

Liquides Ergebnis

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
Auszahlungen/Nachvalutier.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tilgungen	-4.617	-4.740	-4.815	-4.887	-4.961	-5.347	-5.763	-3.107	0	0
Sondertilgungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
Gebühren	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
liquides Ergebnis	-7.704	-6.588	-6.216	-6.216	-6.216	-6.216	-6.216	-3.121	0	0
Annuität	7.704	6.588	6.216	6.216	6.216	6.216	6.216	3.121	0	0
kumulierte Zinsen/Gebühren	3.087	4.935	6.336	7.665	8.920	14.048	17.156	18.097	0	0

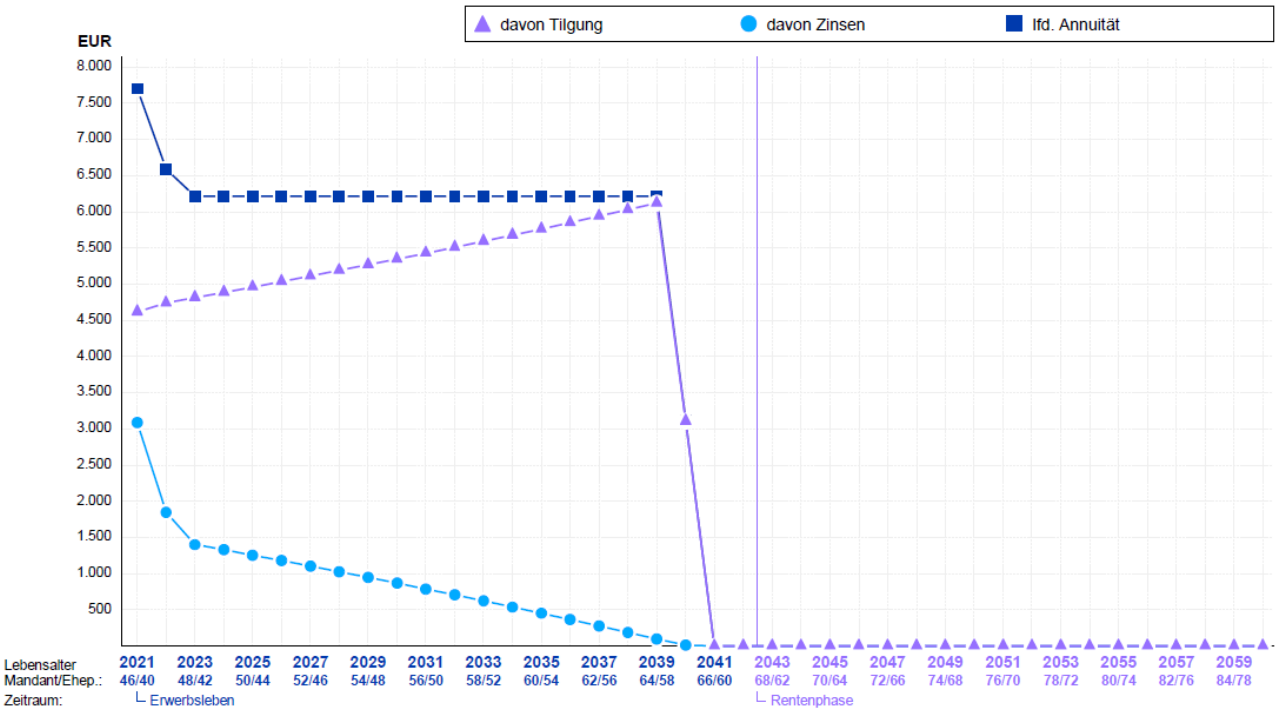
Grafik 381.: Einzelauswertung Darlehen Restschuldentwicklung, liquides Ergebnis

Auf der zweiten Seite werden die Restschuldentwicklung und das liquide Ergebnis ausgewiesen. Im Fall eines unentgeltlichen Zugangs z.B. im Jahr 2002 würde in der Tabelle „Restschuldentwicklung“ vom Programm eine entsprechende Valutierung vorgenommen werden, in der Tabelle „Liquides Ergebnis“ aber keine Auszahlung. Die grafische Auswertung ermöglicht Ihnen im Rahmen der Direktanzeige im Darlehen eine einfache Selbstkontrolle Ihrer Eingaben.



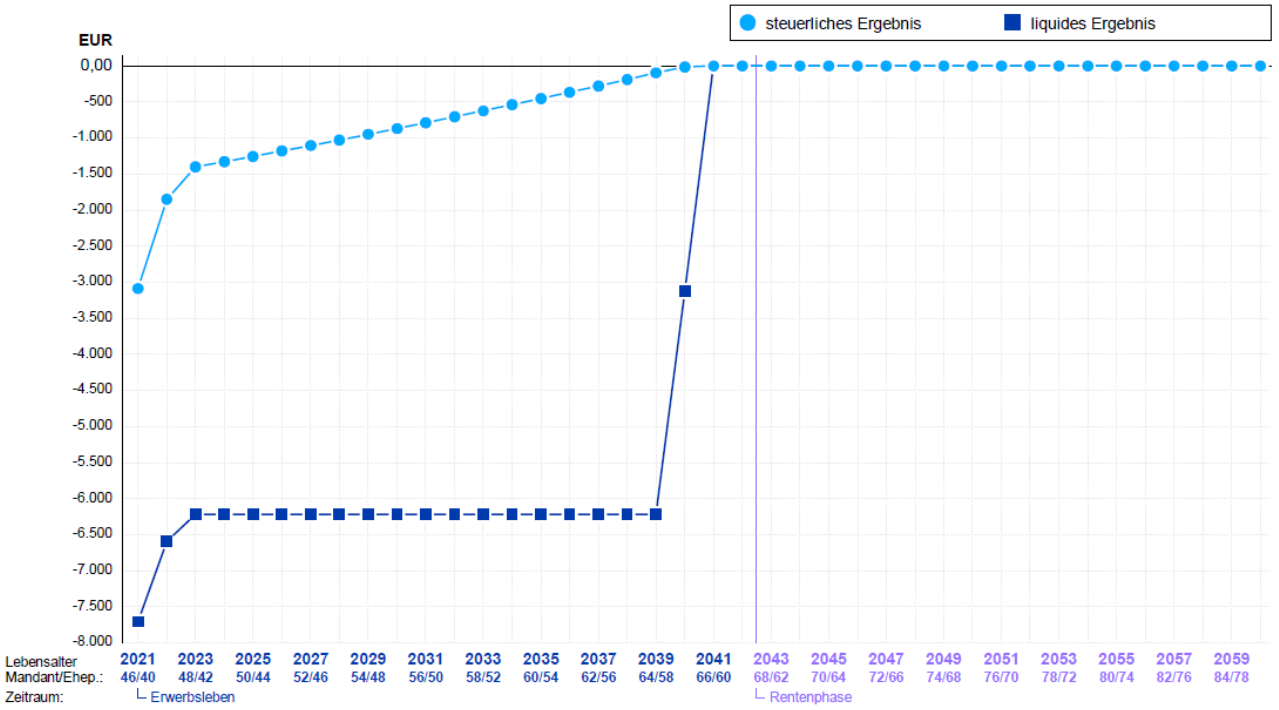
Grafik 382.: Einzelauswertung Darlehen Grafik Restschuld

Eine weitere Grafik zeigt die Höhe der Annuität sowie den Anteil von Tilgung und Zinsen.



Grafik 383.: Einzelauswertung Darlehen Grafik Annuität

Um die Auswirkungen von Sondertilgungen auf die liquide Belastung zu zeigen, wurde eine weitere Grafik hinzugefügt:



Grafik 384.: Einzelauswertung Darlehen Grafik liquides Ergebnis

Wenn das Darlehen auch eine steuerliche Wirkung entfaltet, z.B. Refinanzierung Kapitalvermögen, erhalten Sie eine zusätzliche steuerliche Auswertung.

Steuerliches Ergebnis

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
Disagio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
steuerlich abziehbare Zinsen	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
Gebühren p.a.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zwischensumme	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
Mind. Halb-/Teileinkünfteverf.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Minderung wg. Abgeltungsbest.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
steuerliches Ergebnis	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
davon Mandant	-1.544	-924	-700	-664	-628	-434	-226	-7	0	0
davon Ehepartner	-1.543	-924	-701	-665	-627	-435	-227	-7	0	0

Grafik 385.: Einzelauswertung Darlehen steuerliches Ergebnis

9.5.2 Leasing

Darlehensberechnung - Arztpraxis, 45678 Sorgenfrei

Gläubiger: **ABC-Bank** Kontonummer: **12345**
Darlehensart: **Leasingverbindlichkeiten**

Leasingverbindlichkeit

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2035	2040	2050	2060
Stand per 01.01.	20.000	17.000	14.000	11.000	8.000	0	0	0	0	0
Aufnahme Leasingverbindlichkeit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Leasingzahlungen	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-8.000	0	0	0	0	0
Stand 31.12.	17.000	14.000	11.000	8.000	0	0	0	0	0	0
steuerl. Leasingaufwand	3.000	3.000	3.000	3.000	8.000	0	0	0	0	0
aktive RAP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Die Höhe der Leasingverbindlichkeit entspricht der Summe aller ausstehenden Leasingzahlungen.

Grafik 386.: Einzelauswertung Leasing

In der Einzelauswertung der Leasingverbindlichkeit erhalten Sie alle Daten übersichtlich auf einer Seite dargestellt. Neben den im oberen Bereich dargestellten Eckdaten des Leasingvertrages, erhalten Sie in tabellarischer Form den jeweiligen Stand der Leasingverbindlichkeit zum 31.12. der Planungsjahre sowie den in diesem Jahr geltend zu machenden steuerlichen Leasingaufwand. Die Höhe der ausgewiesenen Leasingverbindlichkeit entspricht dabei der Summe aller noch ausstehender Leasingzahlungen. Die Leasingverbindlichkeit wird unter dem Bilanzstrich in den Vermögensbilanzen (Statusbericht) ausgewiesen und nicht als Verbindlichkeit analog eines Darlehens betrachtet.

9.5.3 Kapitallebensversicherungen

In der Einzelauswertung der Kapitallebensversicherung erhalten Sie zunächst ein „Deckblatt“, auf dem alle relevanten Eckdaten ausgewiesen werden, damit die Entwicklung der Kapitallebensversicherung aus der Auswertung heraus – auch ohne vorliegende Eingabedaten – nachvollziehbar wird.

Auf diesem Deckblatt wird auch auf eine vorliegende Besicherungsverknüpfung hingewiesen.

Lebensversicherungsberechnung (eigen) - ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG,

Versicherungsgesellschaft:	**Rheinland Versicherung**			Versicherungsnehmer	Mandant:	**100.00 %**
Versicherungsnummer:	**1000-02**	Referenzkennung:	**10b01b01**		Ehepartner:	**0.00 %**
Versicherungsart:	**Kapital-Lebensversicherung**				Dritter:	**0.00 %**

Beschreibung:

Begünstigter bei Ablauf/Auflösung	Mandant:	**100.00 %**	Begünstigter im Todesfall	Mandant:	**0.00 %**	versicherte Person:	**Mandant**
	Ehepartner:	**0.00 %**		Ehepartner:	**100.00 %**		
	Dritter:	**0.00 %**		Dritter:	**0.00 %**		

Beginndatum:	**01.08.2000**	Steuerfreiheit der Zinserträge:	**100.00 %**	Fondsgebunden:	**Nein**
Ablaufdatum:	**01.08.2029**	Abzug der Beiträge als Sonderausgabe:	**Nein**	Beitragsfreistellung bei Berufsunfähigkeit:	**Ja**
vorzeitige Auflösung:				Sparanteil im Beitrag:	**75.00 %**
				angenommene Beitragsverzinsung:	**4.00 %**

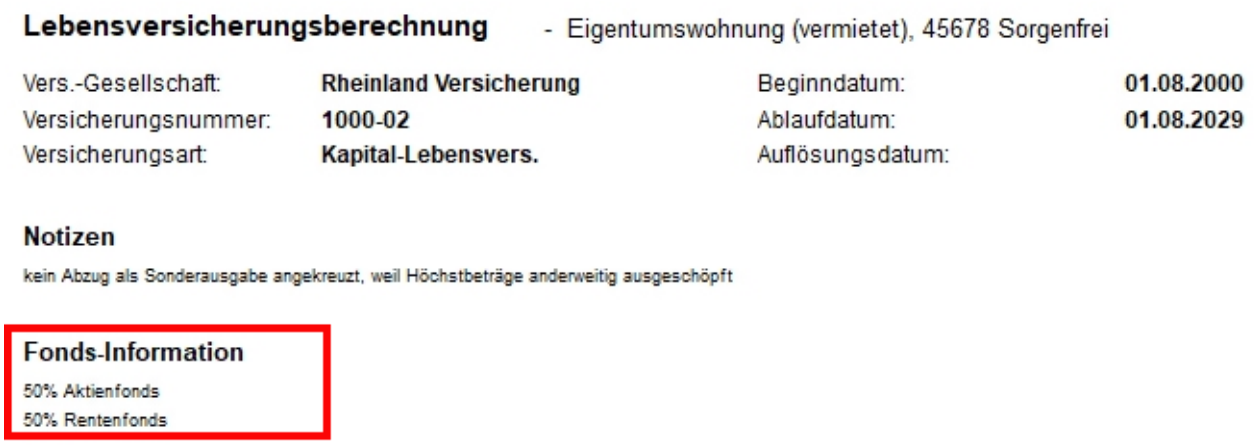
Die wirtschaftliche Verteilung von Liquidität und Rückkaufwert erfolgt anhand der übergeordneten Besitzverhältnisse des finanzierten Objektes.

Diese beträgt:	Mandant:	**100.00 %**
	Ehepartner:	**0.00 %**
	Dritter:	**0.00 %**

Besicherungsverknüpfung:	**ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG,**	Besicherungstext:
Gläubiger:	**Kreissparkasse Sorgenfrei**	
Kontonummer:	**4002-01**	
Darlehensart:	**endfälliges Darl. LV**	
Nominalbetrag:	**100.000**	

Die Versicherung wurde dem Planungsbereich >VuV< zugeordnet

Grafik 387.: Einzelauswertung Kapitallebensversicherung Deckblatt



Lebensversicherungsberechnung - Eigentumswohnung (vermietet), 45678 Sorgenfrei

Vers.-Gesellschaft:	**Rheinland Versicherung**	Beginndatum:	**01.08.2000**
Versicherungsnummer:	**1000-02**	Ablaufdatum:	**01.08.2029**
Versicherungsart:	**Kapital-Lebensvers.**	Auflösungsdatum:	

Notizen

kein Abzug als Sonderausgabe angekreuzt, weil Höchstbeträge anderweitig ausgeschöpft

Fonds-Information

50% Aktienfonds
50% Rentenfonds

Grafik 388.: Einzelauswertung Kapitallebensversicherung Fondsinformationen

Diese Seite erscheint nur dann, wenn es sich um eine fondsgebundene Lebensversicherung handelt, bei der Sie auf der Karte „Information“ etwas erfasst haben. Es handelt sich um eine reine Auswertung der eingegebenen Texte.

Lebensversicherungsberechnung - Eigentumswohnung (vermietet), 45678 Sorgenfrei

Vers.-Gesellschaft:	**Rheinland Versicherung**	Beginndatum:	**01.08.2000**
Versicherungsnummer:	**1000-02**	Ablaufdatum:	**01.08.2029**
Versicherungsart:	**Kapital-Lebensvers.**	Auflösungsdatum:	

Rückkaufwertentwicklung (inkl. Überschussbeteiligung)

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Rückkaufwert per 01.01.	65.000	69.513	74.206	79.087	84.163	89.442	94.932	100.642	106.580	0
Jahresbeitrag (Sparanteil)	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	0	0
Zinsen	2.638	2.818	3.006	3.201	3.404	3.615	3.835	4.063	2.488	0
Auszahlung Mandant	0	0	0	0	0	0	0	0	-54.534	0
Auszahlung Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0	0	-54.534	0
Auszahlung dritte Person	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rückkaufwert per 31.12.	69.513	74.206	79.087	84.163	89.442	94.932	100.642	106.580	0	0
davon Mandant (%)	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	0,00	0,00
davon Mandant	34.756	37.103	39.544	42.082	44.721	47.466	50.321	53.290	0	0
davon Ehepartner (%)	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	0,00	0,00
davon Ehepartner	34.757	37.103	39.543	42.081	44.721	47.466	50.321	53.290	0	0

Liquides Ergebnis

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Beitrag	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	0	0
Auszahlung	0	0	0	0	0	0	0	0	109.068	0
liquides Ergebnis	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	109.068	0
davon Mandant	-1.250	-1.250	-1.250	-1.250	-1.250	-1.250	-1.250	-1.250	54.534	0
davon Ehepartner	-1.250	-1.250	-1.250	-1.250	-1.250	-1.250	-1.250	-1.250	54.534	0

Grafik 389.: Einzelauswertung Kapitallebensversicherung RKW-Entwicklung und liquides Ergebnis

Zusätzlich zur tabellarischen Darstellung von Vermögen, Liquidität, Steuern erhalten Sie auch tabellarische und grafische Auswertungen zur Rendite der Lebensversicherung.

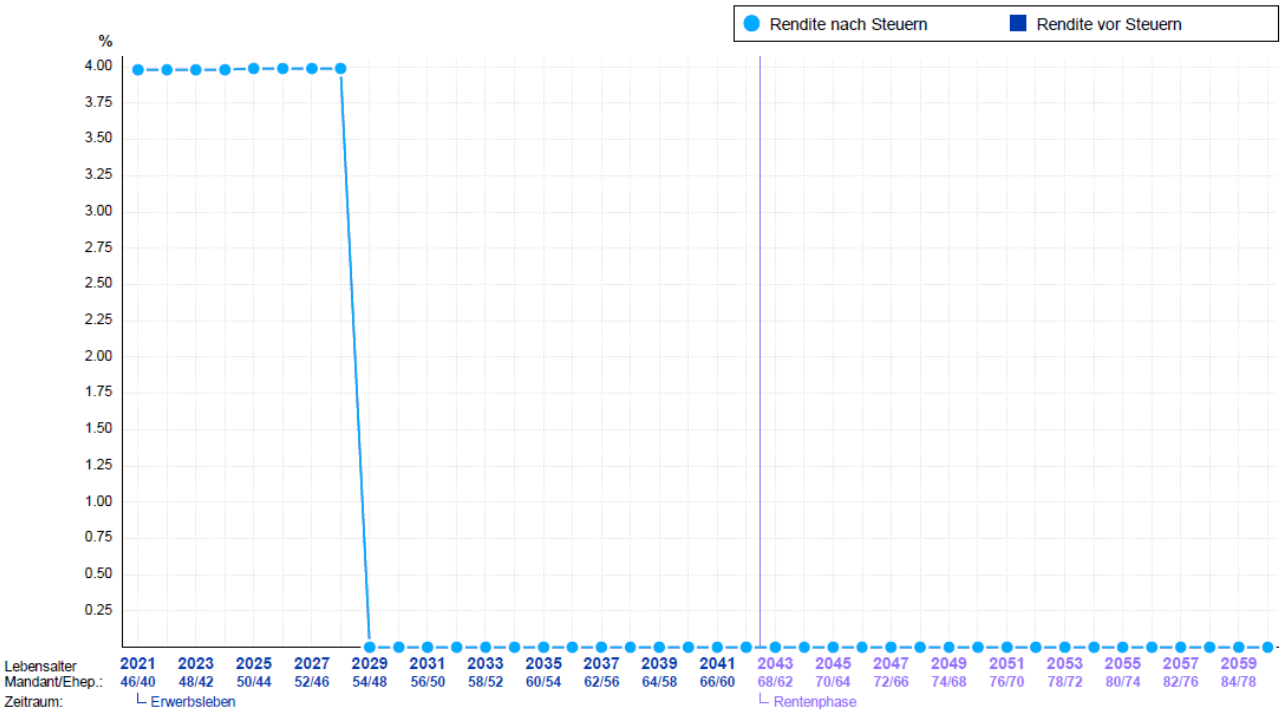
Versicherungsertrag

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Zinsen	2.638	2.818	3.006	3.201	3.404	3.615	3.835	4.063	0	0
Ertrag vor Steuern	2.638	2.818	3.006	3.201	3.404	3.615	3.835	4.063	0	0
Steuerbelastung/Steuerersparnis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ertrag nach Steuern	2.638	2.818	3.006	3.201	3.404	3.615	3.835	4.063	0	0

Renditen

EUR	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
RKW 01.01. + 50% Beitrag	66.250	70.763	75.456	80.337	85.413	90.692	96.182	101.892	106.580	0
Rendite vor Steuern %	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	0,00	0,00
Rendite nach Steuern %	3,98	3,98	3,98	3,98	3,99	3,99	3,99	3,99	0,00	0,00

Grafik 390.: Einzelauswertung Kapitallebensversicherung Renditeberechnung



Grafik 391.: Einzelauswertung Kapitallebensversicherung Renditegrafik

Sollte eine steuerpflichtige Auszahlung vorliegen, wird ein vorhandener steuerpflichtiger Zinsanteil bei der Auszahlung angezeigt.

9.5.4 Kapitalanlagen

Im Rahmen einer Einzelauswertung für eine Kapitalanlage erhalten Sie:

- Tabellarische Darstellung der Entwicklung von Vermögen, Liquidität, Steuern und Rendite inklusive Deckblatt
- Grafiken zur Vermögensentwicklung, zum liquiden und steuerlichen Ergebnis sowie zur Rendite.

Anlagenberechnung - private Kapitalanlage

Schuldner:	**Ing DiBa**	Kontonummer:	**57842**
Beschreibung:		in Anschaffungen enthaltenes Agio:	**5.25 %**
Anlagenart:	**Investmentfonds-Anteile**	Endfälligkeit:	

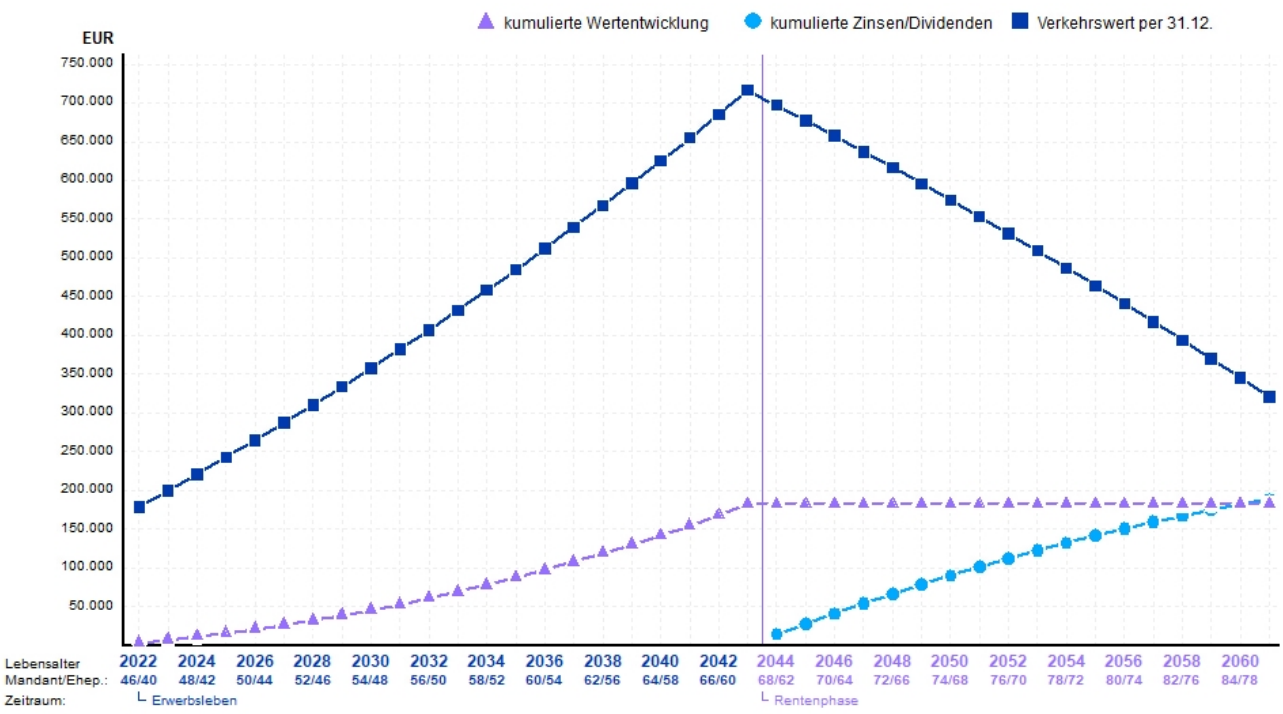
Vermögensentwicklung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Verkehrswert per 01.01.	158.400	178.841	199.691	220.958	242.650	357.795	484.924	625.284	574.664	345.263
Wertentwicklung (%)	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	0,00	0,00
Wertentwicklung (%-Basis)	3.339	3.748	4.165	4.590	5.024	7.327	9.869	12.677	0	0
Anschaffungen (Nettoeinlagen)	17.102	17.102	17.102	17.102	17.102	17.102	17.102	17.102	0	0
Verkäufe (Entnahmen)	0	0	0	0	0	0	0	0	-29.704	-29.705
thes. Ertr. n. Abgeltungsteuer	0	0	0	0	0	0	0	0	8.243	4.865
Verkehrswert per 31.12.	178.841	199.691	220.958	242.650	264.776	382.224	511.895	655.063	553.203	320.423
davon Mandant	89.420	99.846	110.479	121.325	132.388	191.112	255.948	327.532	276.602	160.212
davon Ehepartner	89.421	99.845	110.479	121.325	132.388	191.112	255.947	327.531	276.601	160.211

kumulierter Ertrag

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
kumulierte Zinsen/Dividenden	0	0	0	0	0	0	0	0	101.076	188.358
kumulierte Wertzuwächse	3.339	7.087	11.252	15.842	20.866	52.804	96.965	154.623	181.775	181.775
kumulierter Ertrag	3.339	7.087	11.252	15.842	20.866	52.804	96.965	154.623	282.851	370.133

Grafik 392.: Auswertung Kapitalanlage Vermögensentwicklung tabellarisch



Grafik 393.: Auswertung Kapitalanlage Vermögensentwicklung grafisch

In der Grafik lassen sich die Effekte der Funktion „automatische Verrentung“ erkennen:

a) Der Sparplan wird zum Renteneintritt gestoppt und es kommt im Rentenalter zum Vermögensabbau durch den automatisch berechneten Entnahmeplan mit Kapitalverzehr.

b) Mit Eintritt der Verrentungsfunktion werden nicht mehr die Angaben zu Wertentwicklung und Verzinsung aus der Kapitalanlage selbst genutzt, sondern nur noch die Verzinsung aus den Stammdaten.

Liquides Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Ertrag (%)	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	2,00	2,00
Ertrag (%-Basis)	835	940	1.048	1.158	1.271	1.877	2.559	3.325	11.834	6.985
Ertrag gesamt	835	940	1.048	1.158	1.271	1.877	2.559	3.325	11.834	6.985
Abgeltungsteuer / ausl. Steuern	-220	-248	-276	-306	-335	-495	-675	-877	-3.121	-1.842
Ertrag nach Abgeltungsteuer	615	692	772	852	936	1.382	1.884	2.448	8.713	5.143
davon ausgeschüttet (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Anschaffungen (Einlagen)	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	0	0
Verkäufe (Entnahmen)	0	0	0	0	0	0	0	0	31.396	31.396
Abgeltungsteuer auf Veräußer.	0	0	0	0	0	0	0	0	-2.733	-2.733
liquides Ergebnis	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	-18.000	28.663	28.663
Steuerbelastung/Steuerersparnis	220	248	276	305	300	17	0	0	0	0
liquides Ergebnis nach Steuern	-17.780	-17.752	-17.724	-17.695	-17.700	-17.983	-18.000	-18.000	28.663	28.663
liquides Ergebnis										
davon Mandant	-9.000	-9.000	-9.000	-9.000	-9.000	-9.000	-9.000	-9.000	14.332	14.332
davon Ehepartner	-9.000	-9.000	-9.000	-9.000	-9.000	-9.000	-9.000	-9.000	14.331	14.331

Grafik 394.: Auswertung Kapitalanlage Liquiditätsentwicklung tabellarisch

Soweit abgeltungsbesteuerte Einkünfte vorliegen, wird die Abgeltungsteuer direkt berechnet und für Zwecke der Liquiditätsberechnung als einbehalten angenommen. Es wird also der Regelfall unterstellt, dass der Schuldner verpflichtet ist, die Abgeltungsteuer direkt einzubehalten und abzuführen (Kreditinstitute etc.)
Die Steuerbelastungsrechnung bezieht sich auf die Steuerveranlagung. Wenn ansonsten keine Kapitaleinkünfte vorliegen, wird dann im Rahmen der Steuerveranlagung die AbgeltSt erstattet.

Steuerliches Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Erträge aus Veräußerungen	0	0	0	0	0	0	0	0	10.361	10.361
laufende Erträge	835	940	1.048	1.158	1.271	1.877	2.559	3.325	11.834	6.985
Ertrag gesamt	835	940	1.048	1.158	1.271	1.877	2.559	3.325	22.195	17.346
davon steuerpflichtig (%)	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
steuerpfl. Anteile der Erträge	835	940	1.048	1.158	1.271	1.877	2.559	3.325	22.195	17.346
steuerliches Ergebnis	835	940	1.048	1.158	1.271	1.877	2.559	3.325	22.195	17.346
davon Mandant	418	470	524	579	636	938	1.280	1.662	11.098	8.673
davon Ehepartner	417	470	524	579	635	939	1.279	1.663	11.097	8.673
davon abgeltungsbesteuert	835	940	1.048	1.158	1.271	1.877	2.559	3.325	22.195	17.346
Abgeltungsteuer inkl. SolZ, KiSt	220	248	276	306	335	495	675	877	5.854	4.575
Abgeltungsteuer / ausl. Steuern	220	248	276	306	335	495	675	877	5.854	4.575
davon Mandant	110	124	138	153	168	248	338	438	2.927	2.288
davon Ehepartner	110	124	138	153	167	247	337	439	2.927	2.287

Grafik 395.: Auswertung Kapitalanlage steuerliches Ergebnis

Die Steuerberechnung der Kapitalanlagen wurde aufgrund der Einführung der Abgeltungsteuer ab 2009 komplett überarbeitet. Nach dem steuerlichen Ergebnis kommt ein zusätzlicher Tabellenaufbau, der die Verteilung des steuerlichen Ergebnis auf regelbesteuerte und abgeltungsbesteuerte Einkünfte zeigt.

Anlagenertrag

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Wertentwicklung (%-Basis)	3.339	3.760	4.191	4.633	5.084	7.509	10.234	13.298	0	0
Ertrag (Zins/Div - %-Basis)	835	940	1.048	1.158	1.271	1.877	2.559	3.325	11.834	6.985
gezahltes Agio	-898	-898	-898	-898	-898	-898	-898	-898	0	0
Ertrag vor Steuern	3.276	3.802	4.341	4.893	5.457	8.488	11.895	15.725	11.834	6.985
Steuerbelastung/Steuerersparnis	220	248	276	305	300	17	0	0	0	0
Abgeltungssteuer / ausl. Quellen	-220	-248	-276	-306	-335	-495	-675	-877	-5.854	-4.575
Ertrag nach Steuern	3.276	3.802	4.341	4.892	5.422	8.010	11.220	14.848	5.980	2.410

Renditen

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Verkehrswert per 01.01.	158.400	179.456	201.010	223.075	245.662	366.880	503.147	656.331	607.399	364.932
Rendite vor Steuern (%)	2,07	2,12	2,16	2,19	2,22	2,31	2,36	2,40	1,95	1,91
Rendite nach Steuern (%)	2,07	2,12	2,16	2,19	2,21	2,18	2,23	2,26	0,98	0,66

Grafik 396.: Auswertung Kapitalanlage Anlagenertrag

Bei der Berechnung des jährlichen Anlagenertrags liefert die Steuerersparnis/-belastungsrechnung grundsätzlich einen anderen Wert als in der Tabelle zum liquiden Ergebnis. Die beiden Werte unterscheiden sich genau um die Höhe der AbgeltSt.

Während im liquiden Ergebnis die Steuerbelastungsrechnung nur die Effekte der Steuerveranlagung abbildet, um die Liquiditätsströme richtig abzubilden, wird bei der Ertragsberechnung die komplette Steuerwirkung berechnet.

Wenn also eine abgeführte AbgeltSt im Rahmen der Veranlagung komplett erstattet werden würde, erscheint in der Ertragstabelle eine Steuerbelastung von Null.

Im Rahmen der Zusammenfassung der Kapitalanlagen erhalten Sie:

- Zusammenfassung aller Kapitalanlagen, die im Aufbau der Tabellen und Grafiken exakt der Einzelauswertung entspricht inkl. Zahl der vorhandenen Kapitalanlagen
- Zusammenstellung der Vermögensentwicklung, des liquiden Ergebnisses und des steuerpflichtigen Ergebnisses nach Kapitalanlagearten, jeweils auch mit umfangreicher grafischer Unterstützung.

9.6 Private Daten

Im Bereich „private Daten“ werden summarische Auswertungen angeboten:

- Zusammenfassung der ungebundenen Kapitallebensversicherungen
- Zusammenfassung der Rentenversicherungen
- Zusammenfassung aller Darlehen zur Refinanzierung von sonstigen Einkünften
- Zusammenfassung der sonstigen Vermögensgegenstände
- Zusammenfassung der Eventualverbindlichkeiten
- Zusammenfassung aller privaten Verbindlichkeiten
- Zusammenfassung aller Darlehen zur Refinanzierung von Kapitalanlagen
- Zusammenfassung aller Kapitalanlagen
- Zusammenfassung der Kapitalanlagen zur Auswertung der steuerpflichtigen Kapitaleinnahmen, sortiert nach Anlagearten unter Abzug aller Werbungskosten sowie der Darlehenszinsen und Disagien aus der Refinanzierung
- Zusammenfassung der Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit
- Zusammenfassung der weiteren Einkünfte
- Zusammenfassung der Lebenshaltungskosten
- Zusammenfassung der Versicherungsbeiträge
- Darstellung der Berechnung des Vorsorgeaufwands inkl. Günstigerprüfung bis inkl. 2019

Zusätzlich zu den summarischen Auswertungen erhalten Sie optional die Möglichkeit, die Einzelauswertungen der Darlehen, Kapitallebensversicherungen, Kapitalanlagen und der sonstigen Vermögensgegenstände mit auszuwerten.

Alle Auswertungen setzen sich zusammen aus einer Darstellung der Entwicklung – tabellarisch und grafisch – die unterteilt ist in

- Vermögensentwicklung
- Entwicklung des liquiden Ergebnisses,
- Entwicklung des steuerlichen Ergebnisses und
- teilweise Entwicklung der Rendite.

Um die Auswertungsanzeige bzw. den Auswertungsdruck zu optimieren, wurde die Reihenfolge Vermögen, Liquidität, Steuern und Rendite in den einzelnen Auswertungen nicht immer eingehalten.

Die gesammelte Auswertung des privaten Bereichs kann auch in Form der Direktanzeige angezeigt und gedruckt werden.

9.6.1 Kapitallebensversicherungen

Zur Auswertung einer einzelnen Kapitallebensversicherung verweisen wir auf Kapitel 9.5.3 Kapitallebensversicherungen.

Zusätzlich wird Ihnen eine Zusammenfassung aller freien Kapitallebensversicherungen angeboten. Diese Auswertung entspricht im Aufbau der Tabellen und Grafiken exakt der Einzelauswertung. Die Zahl der vorhandenen freien Kapitallebensversicherungen, die in diese Auswertung eingeflossen sind, wird Ihnen ebenfalls angezeigt.

private Daten - ungebundene Kapital-Lebensversicherungen

Anzahl der Lebensversicherungen: **2**

Rückkaufwert (inkl. Überschussbeteiligung)

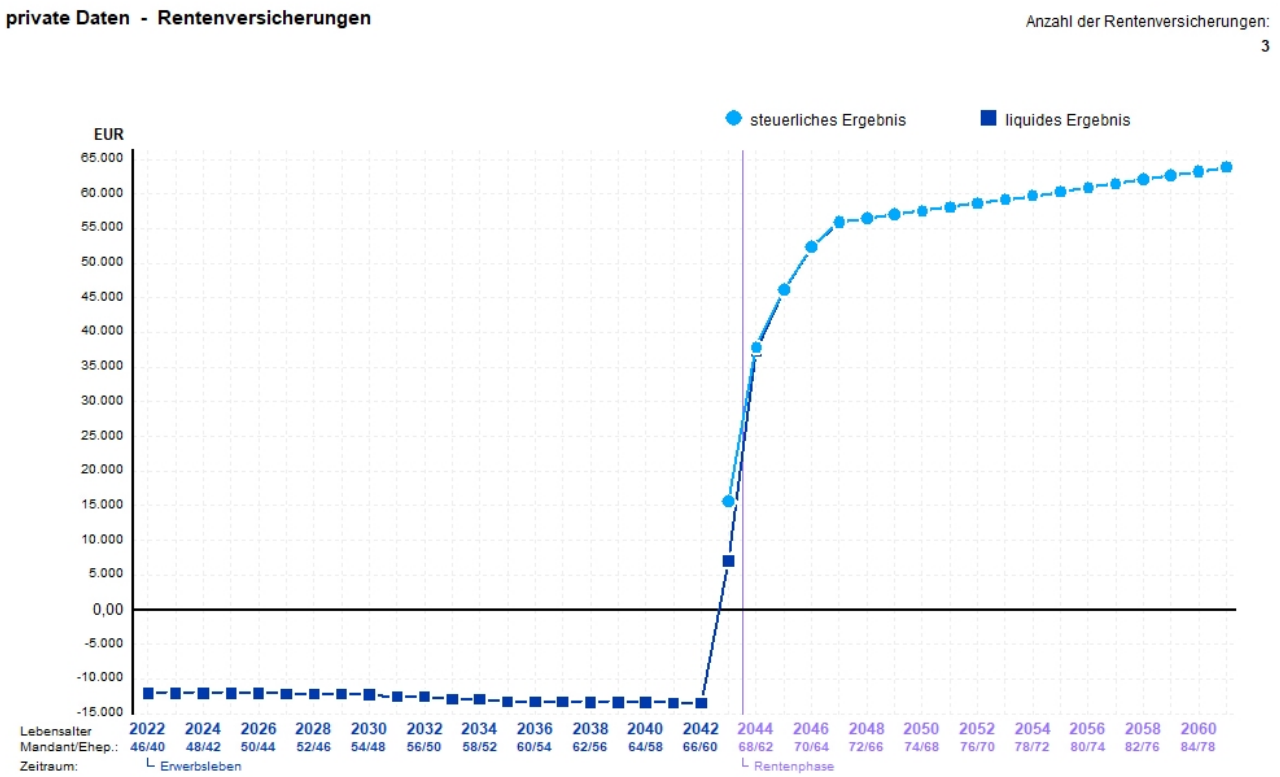
EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Rückkaufwerte zum 01.01.	105.270	113.627	122.208	131.021	140.072	189.148	245.326	309.735	0	0
Jahresbeiträge	5.502	5.502	5.502	5.502	5.502	5.502	5.502	0	0	0
Zinsen	2.855	3.079	3.311	3.549	3.794	5.132	6.682	4.907	0	0
Auszahlung Mandant	0	0	0	0	0	0	0	-314.642	0	0
Rückkaufwerte zum 31.12.	113.627	122.208	131.021	140.072	149.368	199.782	257.510	0	0	0
davon Mandant	113.627	122.208	131.021	140.072	149.368	199.782	257.510	0	0	0

Liquides Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Jahresbeitrag	-6.042	-6.042	-6.042	-6.042	-6.042	-6.042	-6.042	0	0	0
Auszahlung Mandant	0	0	0	0	0	0	0	314.642	0	0
liquides Ergebnis	-6.042	-6.042	-6.042	-6.042	-6.042	-6.042	-6.042	314.642	0	0
davon Mandant	-6.042	-6.042	-6.042	-6.042	-6.042	-6.042	-6.042	314.642	0	0

Grafik 397.: Summenauswertung Kapitallebensversicherung (Ausschnitt)

9.6.2 Rentenversicherungen



Grafik 398.: Rentenversicherung; grafische Auswertung

Die Auswertung der einzelnen Rentenversicherung ist typischerweise gekennzeichnet durch eine Einzahlungsphase und eine Auszahlungsphase. Durch die automatische monatsgenaue Berechnung der Beiträge und Rentenzahlungen ergibt sich der hier dargestellte Verlauf:
Bis 2017 ausschließlich Beitragszahlung, in 2018 anteilig Beiträge und Rentenzahlungen, ab 2019 nur noch Rentenzahlungen. Abweichungen von diesem typisierten Verlauf ergeben sich insbesondere durch Leistung von Einmalbeiträgen und Einmalauszahlungen.

Zusätzlich wird Ihnen eine Zusammenfassung aller Rentenversicherungen angeboten. Diese Auswertung entspricht im Aufbau der Tabellen und Grafiken exakt der Einzelauswertung. Die Zahl der vorhandenen Rentenversicherungen, die in diese Auswertung eingeflossen sind, wird Ihnen ebenfalls angezeigt.

9.6.3 Kapitalanlagen/Refinanzierung Kapitalvermögen

9.6.3.1 Kapitalanlagen

Es wird auf die Beschreibung in Kapitel 9.5.4 Kapitalanlagen verwiesen.

9.6.3.2 Refinanzierung Kapitalvermögen

Zur Auswertung eines einzelnen Darlehens verweisen wir auf Kapitel 9.5.1 Darlehen.

Im Rahmen der Zusammenfassung der Refinanzierung Kapitalvermögen erhalten Sie:

- Zusammenfassung aller Darlehen, die im Aufbau der Tabellen und Grafiken exakt der Einzelauswertung entspricht inkl. Zahl der vorhandenen Darlehen
- Zusammenstellung der Restschuldentwicklung, des liquiden Ergebnisses und des steuerpflichtigen Ergebnisses der Refinanzierung.

9.6.3.3 Kapitalanlagen gesamt

Um die Ermittlung der Einkünfte aus Kapitalvermögen durchzuführen, werden die steuerlichen Werte aus den Kapitalanlagen und den Refinanzierungsdarlehen zusammengeführt.
Der Sparerfreibetrag wird automatisch abgezogen, so dass nur steuerpflichtige Einkünfte aus Kapitalvermögen verbleiben. Der nicht ausgenutzte Sparerfreibetrag wird danach in den Gesamtauswertungen bei den Einkünften aus Kapitalvermögen aus eigenen Kapitalgesellschaften abgezogen.

Ebenso wird für die Kapitalanlagen gesamt ein liquides Ergebnis errechnet. Getrennt nach Anlagearten ergibt sich aus:

Summe der Ertragsausschüttungen
abzüglich geleisteter Anschaffungen im Kapitalvermögen
zuzüglich Verkäufe des Kapitalvermögens
abzüglich geleisteter Darlehenszinsen und –tilgungen
zuzüglich Darlehensvalutierungen
ein liquides Ergebnis vor Steuern.

In einer weiteren Auswertung wird noch ein Vermögenswert aller Kapitalanlagen, sortiert nach Kapitalanlagearten, unter Abzug der Restschuld der Darlehen ermittelt.

9.6.4 sonstige Vermögensgegenstände

Die Einzelauswertung zu den sonstigen Vermögensgegenständen zeigt die Entwicklung von Verkehrswert, liquidem Ergebnis, Rendite und – wenn vorhanden – steuerlichem Ergebnis.

Zusätzlich erhalten Sie:

- Zusammenfassung aller sonstigen Vermögensgegenstände, die im Aufbau der Tabellen und Grafiken exakt der Einzelauswertung entspricht

- Zusammenstellung der Vermögensentwicklung, des liquiden Ergebnisses und des steuerpflichtigen Ergebnisses nach Kategorien der sonstigen Vermögensgegenstände, jeweils auch mit umfangreicher grafischer Unterstützung.

private Daten - sonstige Vermögensgegenstände gesamt

Anzahl der sonstigen Vermögensgegenstände: 2

Verkehrswertentwicklung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Verkehrswert per 01.01.	20.000	19.300	18.638	18.012	17.421	14.923	13.063	11.701	10.061	9.400
Wertentwicklung	-700	-662	-626	-591	-559	-418	-309	-223	-102	-28
Verkehrswert per 31.12.	19.300	18.638	18.012	17.421	16.862	14.505	12.754	11.478	9.959	9.372
Anteil Mandant	7.125	6.769	6.430	6.109	5.804	4.490	3.474	2.688	1.610	964
Anteil Ehepartner	12.175	11.869	11.582	11.312	11.058	10.015	9.280	8.790	8.349	8.408

Grafik 399.: Zusammenfassung sonstige Vermögensgegenstände

Bei der Berechnung des steuerpflichtigen Ergebnisses wird unterschieden zwischen den Einkünften aus Vermietung und Verpachtung und den sonstigen Einkünften. Die laufenden steuerlichen Ergebnisse werden der Einkunftsart Vermietung und Verpachtung zugeordnet, steuerpflichtige Veräußerungen den sonstigen Einkünften (§ 23 EStG).

9.6.5 private Darlehen

Zur Auswertung eines einzelnen Darlehens verweisen wir auf Kapitel 9.5.1 Darlehen.

Sie erhalten zusätzlich eine Zusammenfassung aller Darlehen, die im Aufbau der Tabellen und Grafiken exakt der Einzelauswertung entspricht.

In diesem Bereich erhalten Sie keine Ermittlung eines steuerlichen Ergebnisses, da diese ex definitionem nicht existiert.

9.6.6 Refinanzierung sonstige Einkünfte

Zur Auswertung eines einzelnen Darlehens verweisen wir auf Kapitel 9.5.1 Darlehen.

Sie erhalten zusätzlich eine Zusammenfassung aller Darlehen, die im Aufbau der Tabellen und Grafiken exakt der Einzelauswertung entspricht.

Das steuerliche Ergebnis wird der Einkunftsart sonstige Einkünfte zugeordnet.

9.6.7 weitere Einnahmen

Für den Bereich „weitere Einnahmen“ erhalten Sie eine Tabelle „liquides Ergebnis“, die sich unmittelbar aus den Eingaben ableiten lässt.

private Daten - weitere Einnahmen

liquides Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Honorare	3.000	3.036	3.072	3.108	3.144	3.324	3.504	3.684	0	0
Übungsleitertätigkeit	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800
liquides Ergebnis gesamt	4.800	4.836	4.872	4.908	4.944	5.124	5.304	5.484	1.800	1.800
davon Mandant	3.000	3.036	3.072	3.108	3.144	3.324	3.504	3.684	0	0
davon Ehepartner	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800

Grafik 400.: weitere Einnahmen, liquides Ergebnis

Die Tabelle steuerliches Ergebnis bildet die Positionen ab, die steuerlich relevant sind. Eine Unterteilung nach Einkunftsarten erfolgt an dieser Stelle nicht. Dies lässt sich aber über die Gesamtauswertung Steuern nachvollziehen.

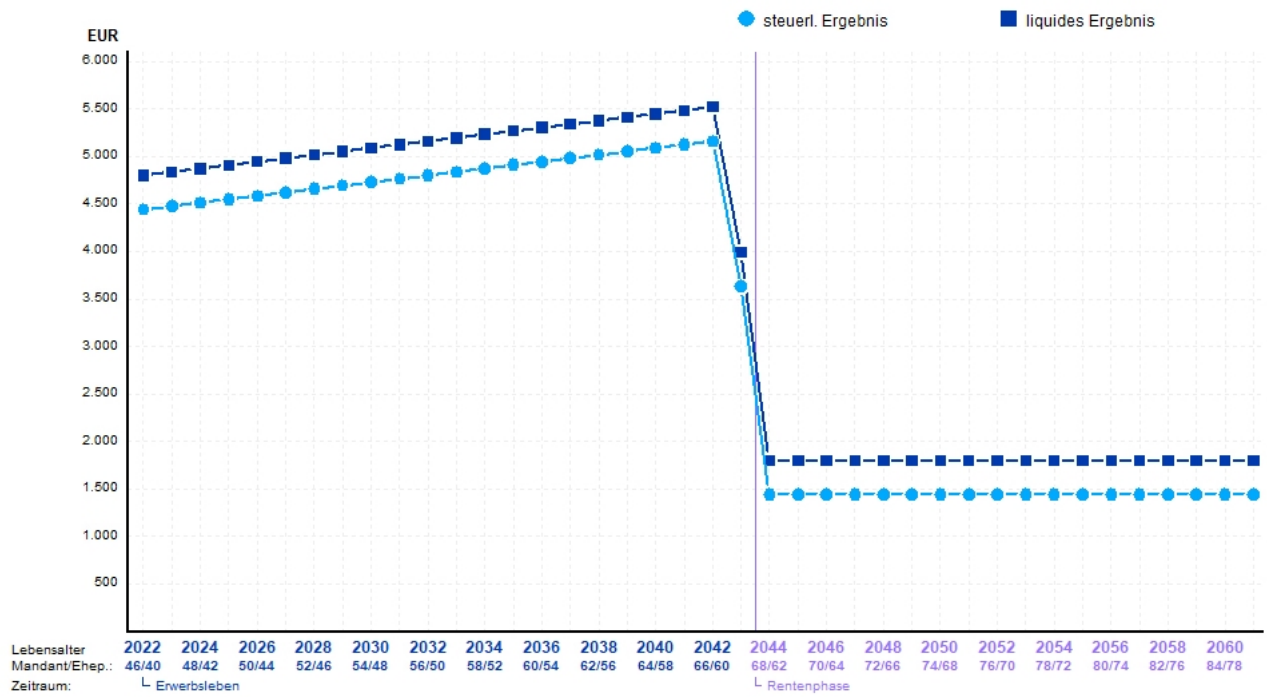
private Daten - weitere Einnahmen

steuerliches Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Honorare	3.000	3.036	3.072	3.108	3.144	3.324	3.504	3.684	0	0
Übungsleitertätigkeit	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440
steuerl. Ergebnis gesamt	4.440	4.476	4.512	4.548	4.584	4.764	4.944	5.124	1.440	1.440
davon Mandant	3.000	3.036	3.072	3.108	3.144	3.324	3.504	3.684	0	0
davon Ehepartner	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440	1.440

Grafik 401.: weitere Einnahmen, steuerliches Ergebnis

private Daten - weitere Einnahmen - liquides/steuerliches Ergebnis



Grafik 402.: weitere Einnahmen, Grafik liquides und steuerliches Ergebnis

Die Grafik zu den weiteren Einnahmen zeigt dann dass Verhältnis zwischen liquiden Einnahmen und deren Steuerpflicht.

9.6.8 Lebenshaltungskosten

Das liquide und das steuerliche Ergebnis der Lebenshaltungskosten werden getrennt ausgewiesen.

liquides Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
allg. Lebenshaltung	48.000	48.960	49.944	50.940	51.960	57.372	63.372	69.972	85.296	103.980
Spenden	1.000	1.010	1.020	1.030	1.040	1.094	1.149	1.208	1.334	1.473
Gesamt Lebenshaltungskosten	49.000	49.970	50.964	51.970	53.000	58.466	64.521	71.180	86.630	105.453
davon Mandant	24.500	24.985	25.482	25.985	26.500	29.233	32.260	35.590	43.315	52.726
davon Ehepartner	24.500	24.985	25.482	25.985	26.500	29.233	32.261	35.590	43.315	52.727

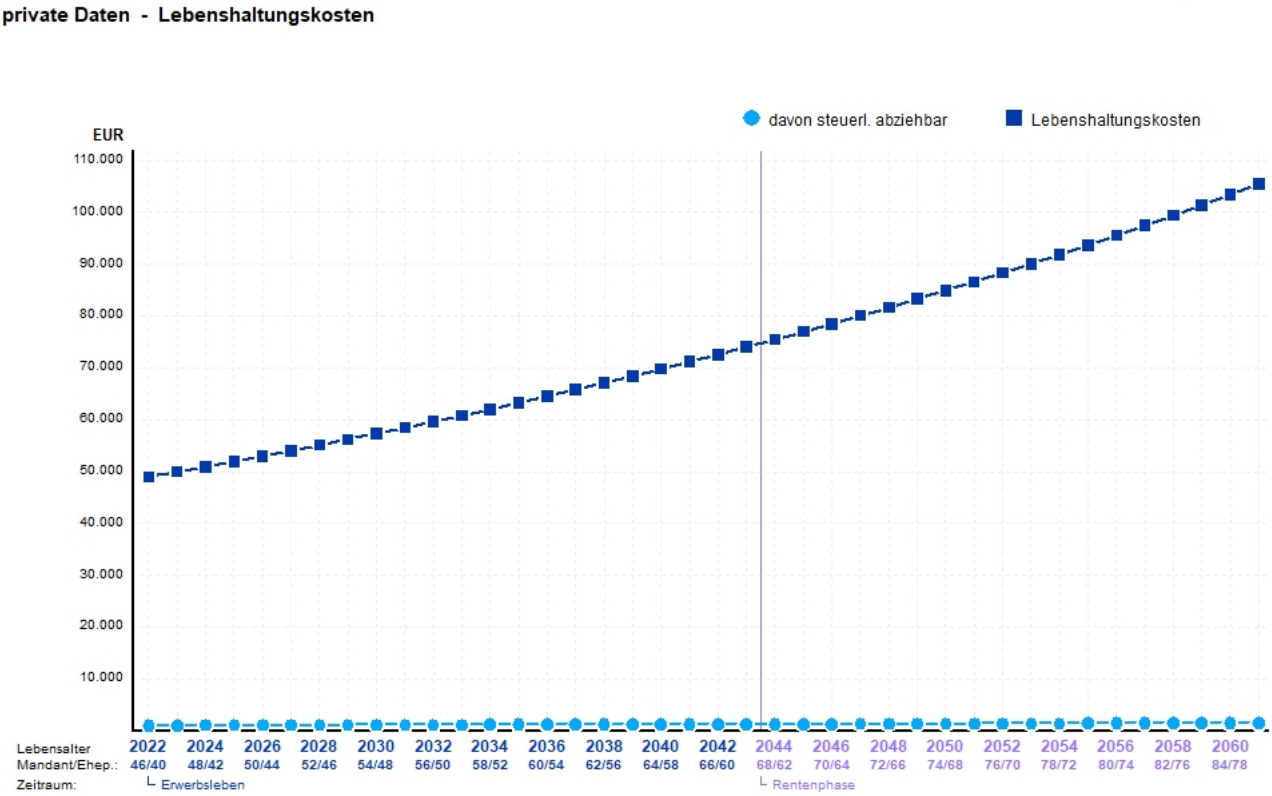
Grafik 403.: Lebenshaltungskosten liquides Ergebnis

steuerlich abziehbar

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Spenden	1.000	1.010	1.020	1.030	1.040	1.094	1.149	1.208	1.334	1.473
Gesamt steuerlich abziehbar	1.000	1.010	1.020	1.030	1.040	1.094	1.149	1.208	1.334	1.473
davon Sonderausgaben	1.000	1.010	1.020	1.030	1.040	1.094	1.149	1.208	1.334	1.473

Grafik 404.: Lebenshaltungskosten steuerliches Ergebnis

Aus den Gesamtlebenshaltungskosten wird der Anteil der steuerlich unbegrenzt abzugsfähigen Sonderausgaben getrennt ausgewiesen. Sie erhalten die Auswertung auch in grafischer Form.



Grafik 405.: Lebenshaltungskosten Grafik liquides und steuerliches Ergebnis

9.6.9 Sozialversicherungsbeiträge

private Daten - gesetzliche Renten- und Arbeitslosenversicherung Ehepartner

Bemessungsgrundlage Renten-/Arbeitslosenversicherung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Einkünfte nselb. Arbeit (SV-pflichti	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	0	0
Bemessungsgrundlage	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	0	0

gesetzlicher Rentenversicherungsbeitrag

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Beitragsbemessungsgrenze	84.600	85.784	86.985	88.203	89.438	95.876	102.777	110.175	126.608	145.493
Bemessungsgrundlage	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	0	0
RV-pflichtig	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	0	0
RV-Satz	18,60	18,60	18,60	18,60	18,60	18,60	18,60	18,60	18,60	18,60
RV-Beitrag AN-Anteil Ehepartner	2.790	2.846	2.903	2.961	3.020	3.333	3.681	4.063	0	0
RV-Beitrag AG-Anteil	2.790	2.846	2.903	2.961	3.020	3.333	3.681	4.063	0	0

gesetzlicher Arbeitslosenversicherungsbeitrag

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Beitragsbemessungsgrenze	84.600	85.784	86.985	88.203	89.438	95.876	102.777	110.175	126.608	145.493
Bemessungsgrundlage	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	0	0
AV-pflichtig	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	0	0
AV-Satz	2,40	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
AV-Beitrag AN-Anteil Ehepartner	360	382	390	398	406	448	495	546	0	0
AV-Beitrag AG-Anteil	360	382	390	398	406	448	495	546	0	0

Grafik 406.: Sozialversicherungsbeiträge Renten-/Arbeitslosenversicherung

Die Auswertungen zur Berechnung der Sozialversicherung besteht aus – jeweils getrennt für Mandant und Ehepartner – aus:

- Bemessungsgrundlage für die gesetzliche Renten-/Arbeitslosenversicherung
- Gesetzlicher Rentenversicherungsbeitrag
- Gesetzlicher Arbeitslosenversicherungsbeitrag
- Bemessungsgrundlage für die gesetzliche Pflicht-Krankenversicherung
- Gesetzlicher Pflicht-Krankenversicherungsbeitrag
- Bemessungsgrundlage für die gesetzliche Pflegeversicherung
- Gesetzlicher Pflegeversicherungsbeitrag

Bei der Berechnung der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung werden die sozialversicherungspflichtige Einkünfte im Rentenalter mit berücksichtigt.

private Daten - gesetzliche Krankenversicherung Ehepartner

Bemessungsgrundlage Krankenversicherung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Einkünfte nselb. Arbeit (SV-pflichti	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	0	0
gesetzl. Renten , Versorgungswer	0	0	0	0	0	0	0	0	14.391	15.891
Bemessungsgrundlage 1	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	14.391	15.891
Bemessungsgrundlage gesamt	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	14.391	15.891

gesetzlicher Krankenversicherungsbeitrag

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Beitragsbemessungsgrenze	58.050	58.863	59.687	60.523	61.370	65.787	70.523	75.599	86.874	99.832
Bemessungsgrundlage 1	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	14.391	15.891
KV-pflichtig	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	14.388	15.888
KV-Satz (bis 2014 / ab 2019: 50%)	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75
Zuschlag Zahnersatz	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
KV-Beitrag AN-Anteil Ehepartner	2.325	2.372	2.419	2.467	2.517	2.778	3.067	3.386	1.115	1.231
KV-Beitrag AG-Anteil	2.325	2.372	2.419	2.467	2.517	2.778	3.067	3.386	1.115	1.231
KV-Satz (100%)	15,50	15,50	15,50	15,50	15,50	15,50	15,50	15,50	15,50	15,50
Zuschlag Zahnersatz	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
KV-Beitrag Ehepartner	2.325	2.372	2.419	2.467	2.517	2.778	3.067	3.386	1.115	1.231

Grafik 407.: Sozialversicherungsbeiträge Krankenversicherung

9.6.10 Versicherungsbeiträge

private Daten - Versicherungsbeiträge

Anzahl der Versicherungen: 8

Versicherungsbeiträge

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Arbeitnehmeranteile der gesetzlichen:										
Krankenversicherung	2.325	2.372	2.419	2.467	2.517	2.778	3.067	3.386	1.115	1.231
Pflegeversicherung	456	465	474	484	494	545	602	664	439	485
Rentenversicherung	2.790	2.846	2.903	2.961	3.020	3.333	3.681	4.063	0	0
Arbeitslosenversicherung	360	382	390	398	406	448	495	546	0	0
Summe gesetzl. Sozialvers.	5.931	6.065	6.186	6.310	6.437	7.104	7.845	8.659	1.554	1.716
Kapital-Lebensversicherungen	6.042	6.042	6.042	6.042	6.042	6.042	6.042	0	0	0
Rentenversicherungen	12.041	12.041	12.065	12.089	12.114	12.546	13.293	13.455	0	0
private Krankenversicherungen	7.200	7.416	7.638	7.868	8.104	7.798	5.447	6.314	8.485	11.402
Summe Versicherungsbeiträge	31.214	31.564	31.931	32.309	32.697	33.490	32.627	28.428	10.039	13.118
davon (sonstiger) Vorsorgeaufwa	10.341	10.635	10.921	11.217	11.521	11.569	9.611	10.910	10.039	13.118

Grafik 408.: Versicherungsbeiträge

Bei der Auswertung der Versicherungsbeiträge wird die Summe aller Versicherungsbeiträge aus dem Bereich „private Daten“ berechnet. Daraus wird der Betrag der Vorsorgeaufwendungen bzw. ab 2005 der Betrag des sonstigen Vorsorgeaufwands ermittelt. Dieser ergibt sich automatisch aus der Zuordnung der Beträge zu den Versicherungsarten. In der Zeile „davon (sonstiger) Vorsorgeaufwand“ werden ab 2004 nur die steuerlich ansetzbaren 88 % der gezahlten Beiträge ausgewiesen. Sie erhalten die Auswertung auch in grafischer Form.

9.6.11 Einkünfte nichtselbständige Arbeit

Im Bereich der „Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit“ werden getrennt für den Mandanten und seinen Ehepartner die steuerlichen, liquiden und sozialversicherungspflichtigen Einkünfte ermittelt.

private Daten - Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit

Liquide Gesamteinnahmen aus nichtselbständiger Arbeit

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Ehepartner	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	0	0
Liquide Einnahmen vor Steuern	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	0	0

Einkünfte nichtselbständige Arbeit:

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Mandant:										
Bruttoeinnahmen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ehepartner:										
Bruttoeinnahmen	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	0	0
Werbungskosten	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	-1.200	0	0
steuerpfl. Einkünfte Ehepartner	28.800	29.400	30.012	30.636	31.272	34.644	38.376	42.492	0	0
stpfl. Einkünfte gesamt	28.800	29.400	30.012	30.636	31.272	34.644	38.376	42.492	0	0

Hinweis: Werbungskosten bei nichtselbständiger Arbeit werden in diesem Bereich als nicht liquiditätswirksam betrachtet. Sie sind ggf. bei den Lebenshaltungskosten berücksichtigt.

Rentenversicherungspflichtige Einnahmen aus nichtselbständiger Arbeit

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Ehepartner	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	0	0
RV-pflichtige Einnahmen gesamt	30.000	30.600	31.212	31.836	32.472	35.844	39.576	43.692	0	0

Info: Kranken-, Pflege- und Arbeitslosenversicherungspflichtige Einnahmen können sich davon unterscheiden. (vgl. Auswertungen zu Sozialversicherungsbeiträgen)

Grafik 409.: Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit

Hinweis:

Sollte eine Einmalzahlung mit steuerlicher Vergünstigung nach § 34 EStG sog. 1/5-Regelung erfasst sein, werden diese Einkünfte hier in voller Höhe als steuerpflichtig ausgewiesen. Die Höhe der steuerlichen Vergünstigung wird in der Gesamt-Steuerberechnung ermittelt.

9.6.12 Altersvorsorgeaufwand

private Daten - Altersvorsorgeaufwand

Altersvorsorgeaufwand

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Versorg.werk / freiw. gesetzl. RV	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	0	0
AN-Beiträge gesetzl. RV	2.790	2.846	2.903	2.961	3.020	3.333	3.681	4.063	0	0
AG-Beiträge gesetzl. RV	2.790	2.846	2.903	2.961	3.020	3.333	3.681	4.063	0	0
Altersvorsorgeaufwand ges.	17.496	17.608	17.722	17.838	17.956	18.582	19.278	20.042	0	0
Höchstbetrag	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278
davon zu berücksichtigen	17.496	17.608	17.722	17.838	17.956	18.582	19.278	20.042	0	0
davon anzusetzen in %	94,00	96,00	98,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Zwischensumme	16.446	16.904	17.368	17.838	17.956	18.582	19.278	20.042	0	0
abzgl. AG-Anteil gesetzl. RV	-2.790	-2.846	-2.903	-2.961	-3.020	-3.333	-3.681	-4.063	0	0
stl. berück. Altersvorsorgeaufwan	13.656	14.058	14.465	14.877	14.936	15.249	15.597	15.979	0	0

Grafik 410.: Berechnung Altersvorsorgeaufwand

In Jahren bis 2004 erscheinen in dieser Tabelle keine Zahlen, da die Regelung des Altersvorsorgeaufwands erst ab 2005 eingeführt wurde. In 2005 werden alle Rentenversicherungen, die den vorgegebenen Kriterien genügen (sog. Rürup-Renten) unter dem Punkt „Rentenversicherungen“ gezeigt. Ab 2006 wird – aufgrund der Einführung des sog. Erhöhungsbetrags § 10 IVa EStG – zwischen den „begünstigten Rürup-Renten“ und anderen Rürup-Renten (gesetzl. Rentenversicherung, Versorgungswerke) unterschieden.

Höchstbetragsberechnung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Höchstbetrag Mandant	25.639	25.639	25.639	25.639	25.639	25.639	25.639	25.639	25.639	25.639
Höchstbetrag Ehepartner	25.639	25.639	25.639	25.639	25.639	25.639	25.639	25.639	25.639	25.639
Zwischensumme	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278
gemeinsamer Höchstbetrag	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278	51.278

Grafik 411.: Altersvorsorgeaufwand Zusammenfassung

Nach Ermittlung des Altersvorsorgeaufwands wird der Höchstbetrag automatisch aufgrund der gesetzlichen Vorgaben in Abhängigkeit von der Entwicklung des Rentenversicherungssatzes und der Beitragsbemessungsgrenze berechnet.

private Daten - Vorsorgeaufwendungen

Vorsorgeaufwand (Rechtsstand ab 01.01.2005)

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
private Versicherungsbeiträge	7.200	7.416	7.638	7.868	8.104	7.798	5.447	6.314	8.485	11.402
AN-Anteil ges. KV, PV, AV Ehep.	3.141	3.219	3.283	3.349	3.417	3.771	4.164	4.596	1.554	1.716
sonstiger Vorsorgeaufwand	10.341	10.635	10.921	11.217	11.521	11.569	9.611	10.910	10.039	13.118
Höchstbetrag	4.700	4.700	4.700	4.700	4.700	4.700	4.700	4.700	4.700	4.700
unbeschr. abzb. Vorsorgeaufwand	8.448	8.674	8.906	9.146	9.392	9.468	7.901	8.965	8.298	10.791
ansetzb. sonst. Vorsorgeaufwand	8.448	8.674	8.906	9.146	9.392	9.468	7.901	8.965	8.298	10.791
Altersvorsorgeaufwand	13.656	14.058	14.465	14.877	14.936	15.249	15.597	15.979	0	0
Vorsorgeaufwand ges. (ab 2005)	22.104	22.732	23.371	24.023	24.328	24.717	23.498	24.944	8.298	10.791

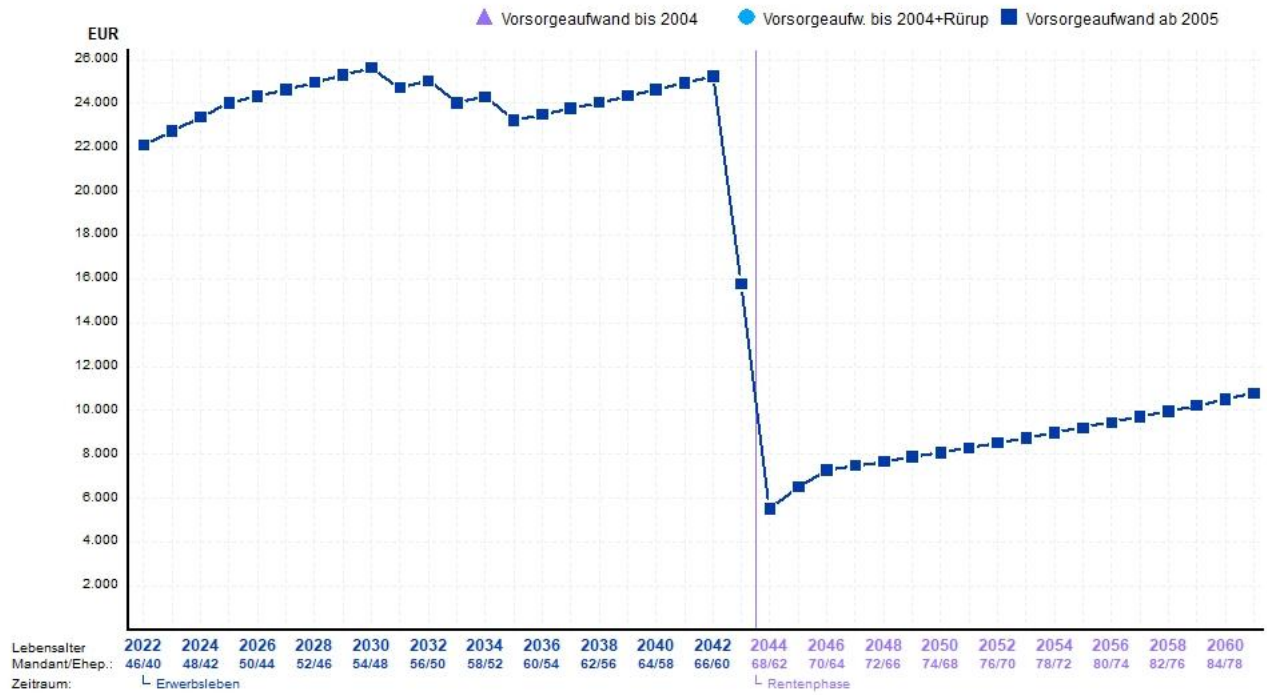
Vorsorgeaufwand (soweit ab 2010 unbeschränkt abziehbar)

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
gesetzl. Basiskrankenvers.	2.232	2.277	2.322	2.368	2.416	2.667	2.944	3.251	1.070	1.182
gesetzl. Pflegeversicherung	456	465	474	484	494	545	602	664	439	485
freiw. gesetzl. Basiskrankenvers.	5.760	5.932	6.110	6.294	6.482	6.256	4.355	5.050	6.789	9.124
unbeschr. abzb. Vorsorgeaufwand	8.448	8.674	8.906	9.146	9.392	9.468	7.901	8.965	8.298	10.791

Grafik 412.: Vorsorgeaufwand Rechtsstand ab 01.01.2005

Auf dieser Basis kann der Vorsorgeaufwand nach „neuem Recht“ ermittelt werden. Die Änderungen der Abzugsfähigkeit der Krankenversicherungsbeiträge aus dem Bürgerentlastungsgesetz werden ab dem Planungsjahr 2010 berücksichtigt.
Durch Gegenüberstellung aller drei nach § 10 IVa EStG zu berechnenden Größen wird dann der steuerlich zu berücksichtigende Vorsorgeaufwand ermittelt.
Die Günstigerprüfung erhalten Sie auch in grafischer Form.

private Daten - Vorsorgeaufwendungen



Grafik 413.: Altersvorsorgeaufwand Günstigerprüfung

9.6.13 Eventualverbindlichkeiten

Eventualverbindlichkeiten - private Eventualverbindlichkeit

Gläubiger:	**Musterbank**		(Konto-)Nummer:	**0815**
Art der Verbindlichkeit:	**Bürgschaft**		Referenzkennung:	**11c01**
Schuldner	Mandant:	**50.00 %**		
	Ehepartner:	**50.00 %**		
Beginndatum:	**01.01.2000**	Beschreibung:	**Bürgschaft für Peter Müller**	
Ablaufdatum:	**31.12.2045**			
Nominalbetrag:	**100.000**			
Zinssatz:	**0.00 %**			
		mögliche Inanspruchnahme bei:	**Wenn Peter Müller sein Darlehen nicht ordnungsgemäß zurückführt**	

Besicherung/Zusatzinfo:

Eventualverbindlichkeit

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Haftungssumme (Valuta)	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	0	0
davon Mandant	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	0	0
davon Ehepartner	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	0	0

Grafik 414.: Auswertung Eventualverbindlichkeiten

Die Einzelauswertung zur Eventualverbindlichkeit zeigt Ihnen im oberen Bereich übersichtlich alle Eckdaten. Darunter erhalten Sie in einem tabellarischen Bereich die Haftungssummen (Valuta), die zum 31.12. der Planungsjahre vorliegen, unterteilt nach Mandant und Ehepartner. Ebenso werden die geplanten Inanspruchnahmen aus diesen Eventualverbindlichkeiten tabellarisch dargestellt.

9.7 Betriebe

Die Struktur der Auswertungsmöglichkeiten für Betriebe ist analog der Struktur der Möglichkeiten in der Erfassung aufgebaut.

Für die betriebliche Kurzplanung gibt es eine gesonderte Kurzauswertung für Personengesellschaften und Kapitalgesellschaften.

In der betrieblichen Langplanung wird zwischen den Betriebsformen:

1. Gewerbebetrieb
2. Freiberufler
3. Land- und Forstwirtschaft und
4. Kapitalgesellschaft

unterschieden. Zusätzlich werden bei der Berechnung der Auswertungen noch Rechnungslegungsformen Bilanzierung und § 4 Abs. 3 EStG-Rechnung berücksichtigt.

Da die gewerbliche Fondsbeteiligung ebenfalls eine unternehmerische Beteiligung ist, wird auch die Erläuterung der Auswertung hier platziert.

Da sich die Auswertungen von Gewerbebetrieben, freiberuflichen Praxen sowie land- und forstwirtschaftlichen Betrieben - abgesehen von der Gewerbesteuer – nur marginal unterscheiden, haben wir die Erläuterungen für diese drei Betriebsformen zusammengefasst.

Für das Verständnis der Auswertungen sollte auch die Erfassung der Werte bekannt sein. Wir empfehlen deshalb nachdrücklich, auch das Kapitel zur Erfassung der jeweiligen Betriebsart zu lesen.

Über die Einzelauswertung eines Betriebes hinaus gibt es keine Auswertung, welche die Werte der Betriebe zusammenfasst. Dies ist aufgrund der unterschiedlichen Auswertungen der Rechtsformen nicht möglich.

9.7.1 betriebliche Kurzplanung

Mit der betrieblichen Kurzplanung wurde die Möglichkeit geschaffen, einen Betrieb lediglich mit einigen Eckdaten einzugeben. Diese Vorgehensweise macht z.B. dann Sinn, wenn für den Betrieb bereits eine detaillierte Betriebsplanung besteht oder wenn der Betrieb als solcher nicht in der Tiefe geplant werden soll. Als Vermögens-, Liquiditäts- und Steuerbestandteil der Finanzen Ihres Mandanten sollte ein bestehender Betrieb jedoch immer in die private Finanzplanung integriert werden.

Die Struktur der Auswertung ist entsprechend der vorhandenen Informationen angepasst worden.

9.7.1.1 Gewerbebetriebe/Freiberufler/Land- und Forstwirtschaft

Zunächst werden für die drei Aspekte Vermögen, Steuern und Liquidität die Daten des Unternehmens ausgewertet. Erst danach werden das Vermögen, das steuerliche Ergebnis und das liquide Ergebnis für den Unternehmer errechnet.

Die Ausgabe der Tabellen gliedert sich in der Reihenfolge deshalb wie folgt:
1) Für das Unternehmen
- Grunddaten und Entwicklung des betrieblichen Liquiditätskontos (inkl. Grafik)
- Vermögen und Buchwertentwicklung (inkl. Grafik)
- Liquides und steuerliches Ergebnis (inkl. zwei Grafiken)

2) Für den Unternehmer
- Vermögen, Buchwertentwicklung und
  Bruttovermögen (Info: für die Übertragung der Werte in die private Vermögensbilanz)
- Grafik Vermögens- und Buchwertentwicklung
- Liquides Ergebnis
- Vergleich des eigenen betrieblichen und privaten Liquiditätskontos
- Steuerliches Ergebnis
- Steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn (nur wenn Verkauf geplant wurde)

9.7.1.1.1 Auswertung für das Unternehmen

Betriebl. Kurzplanung - Vermögen des Unternehmens - Freiberufler
Arztpraxis, 45678 Sorgenfrei

Vermögen des Unternehmens

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Buchwert	140.000	180.800	222.416	264.864	308.161	537.990	791.740	1.071.900	0	0
stille Reserven	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0	0
Vermögenswert	252.000	292.800	334.416	376.864	420.161	649.990	903.740	1.183.900	0	0

Buchwertentwicklung des Unternehmens

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Buchwert zum 01.01.	100.000	140.000	180.800	222.416	264.864	490.186	738.960	1.013.627	0	0
Gesamt-Entnahmen	-140.000	-142.800	-145.656	-148.569	-151.540	-167.312	-184.725	-203.952	0	0
handelsrechtl. Ergebnis	180.000	183.600	187.272	191.017	194.837	215.116	237.505	262.225	0	0
Buchwert 31.12.	140.000	180.800	222.416	264.864	308.161	537.990	791.740	1.071.900	0	0

Grafik 415.: Auswertungen Vermögen und Buchwertentwicklung des Unternehmens

Die Buchwertentwicklung wird automatisch berechnet. Sie setzt sich aus dem eingegebenen Anfangswert, den Einlagen/Entnahmen und dem steuerlichen Ergebnis zusammen.

Das Vermögen des Unternehmens setzt sich dann aus dem errechneten Buchwert und den stillen Reserven zusammen.

liquides Ergebnis des Unternehmens

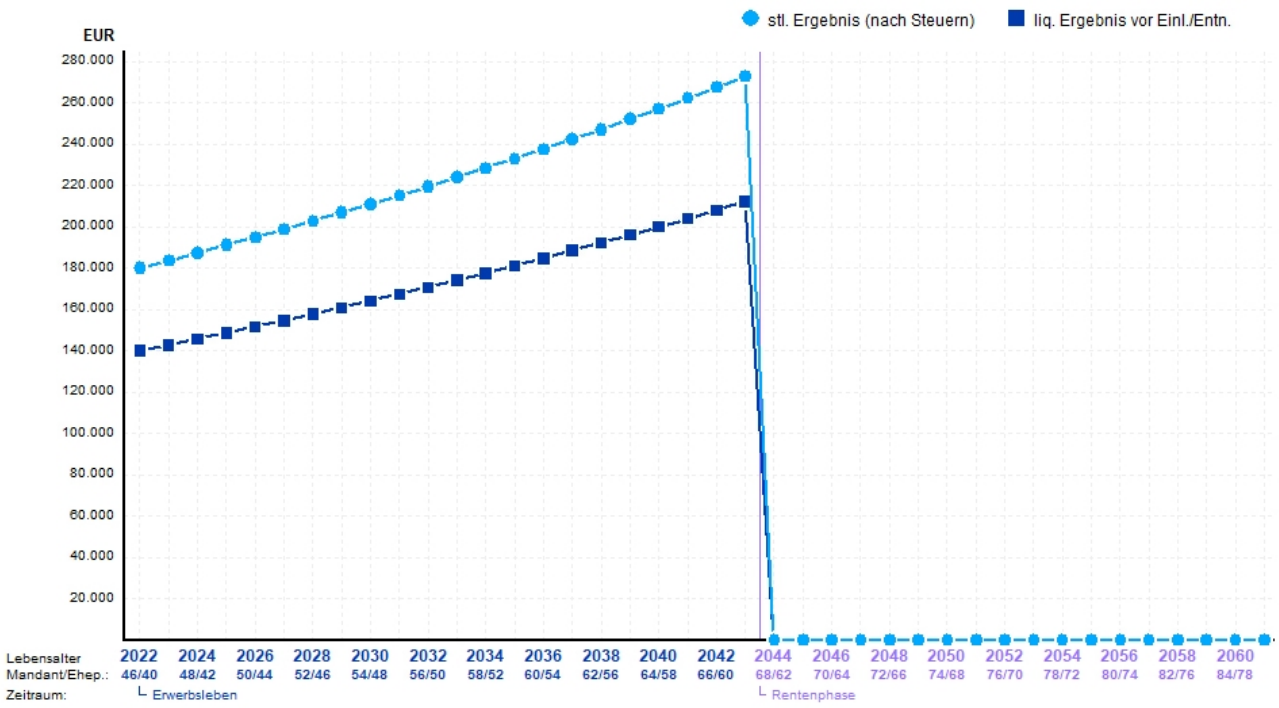
EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
liq. Ergeb. vor Einl./Entn.	140.000	142.800	145.656	148.569	151.540	167.312	184.725	203.952	0	0
Gesamt-Entnahmen	-140.000	-142.800	-145.656	-148.569	-151.540	-167.312	-184.725	-203.952	0	0

steuerliches Ergebnis des Unternehmens

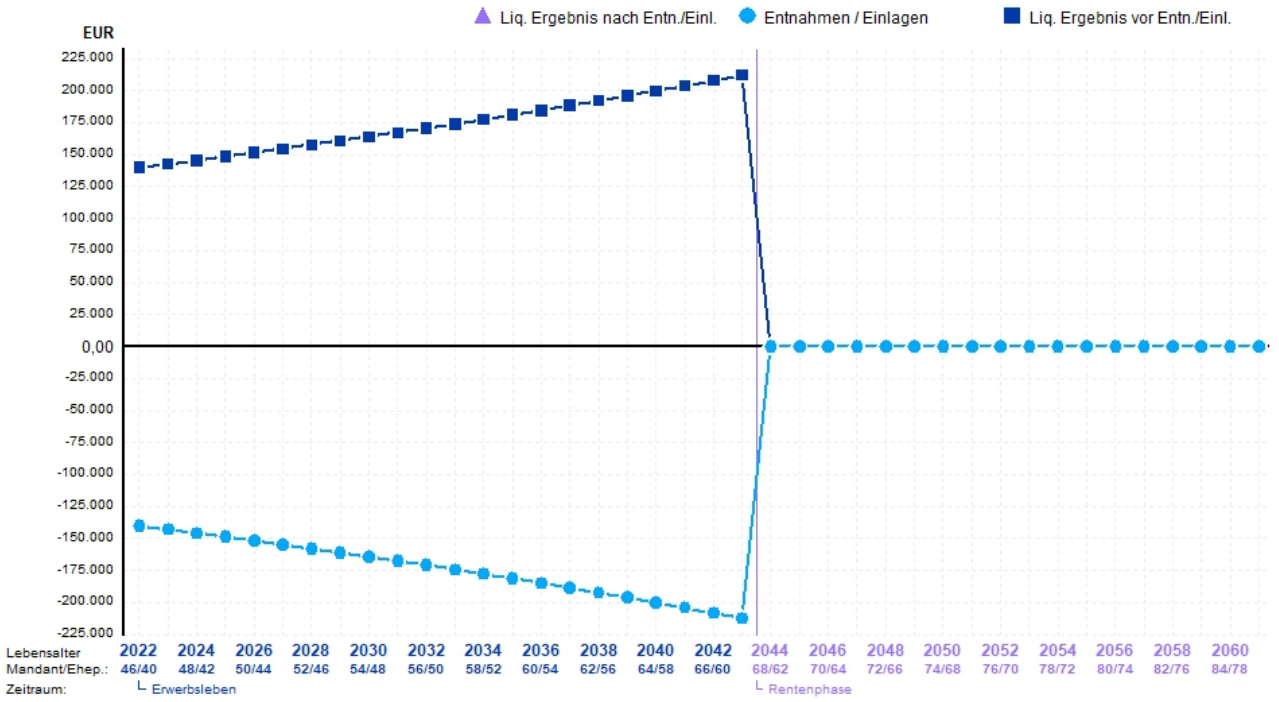
EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
steuerl. Ergebnis (nach Steuern)	180.000	183.600	187.272	191.017	194.837	215.116	237.505	262.225	0	0

Grafik 416.: Auswertungen liquides und steuerliches Ergebnis des Unternehmens

Diese Werte entsprechen in der betrieblichen Kurzplanung den Erfassungswerten. Es findet keine Zusammenrechnung verschiedener Werte statt. Insbesondere werden die Auswirkungen der eingegebenen Darlehen und Kapitallebensversicherungen nicht berücksichtigt.



Grafik 417.: grafische Auswertung liquides und steuerliches Ergebnis des Unternehmens



Grafik 418.: grafische Auswertung liquides Ergebnis des Unternehmens vor/nach Entnahmen

Diese Grafik zeigt, welchen Cashflow das Unternehmen im Zeitablauf erwirtschaftet (Liquides Ergebnis vor Entnahmen/Einlagen), wie hoch der geplante Saldo aus Entnahmen/Einlagen ist und welche Liquidität dem Unternehmen danach verbleibt.

9.7.1.1.2 Auswertung für den Unternehmer

Betriebl. Kurzplanung - Vermögen des Unternehmers - Freiberufler
Arztpraxis, 45678 Sorgenfrei

Vermögen des Unternehmers

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
stille Reserven	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0	0
Vermögenszuordnung (%)	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
eigener Anteil stille Reserven	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0	0
eigener Buchwert	140.000	180.800	222.416	264.864	308.161	537.990	791.740	1.071.900	0	0
eigener Vermögenswert	252.000	292.800	334.416	376.864	420.161	649.990	903.740	1.183.900	0	0
davon Mandant	252.000	292.800	334.416	376.864	420.161	649.990	903.740	1.183.900	0	0

Buchwertentwicklung des Unternehmers

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
eigener Buchwert	100.000	140.000	180.800	222.416	264.864	490.186	738.960	1.013.627	0	0
eigene Entnahmen	-140.000	-142.800	-145.656	-148.569	-151.540	-167.312	-184.725	-203.952	0	0
eigenes handelsrechtl. Ergebnis	180.000	183.600	187.272	191.017	194.837	215.116	237.505	262.225	0	0
eig. Buchwert zum 31.12.	140.000	180.800	222.416	264.864	308.161	537.990	791.740	1.071.900	0	0

Bruttovermögen des Unternehmers

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Nettovermögen (Vermögenswert)	252.000	292.800	334.416	376.864	420.161	649.990	903.740	1.183.900	0	0
antlg. betriebl. Darlehen	66.303	60.117	53.561	46.739	39.675	401	0	0	0	0
Bruttovermögen	318.303	352.917	387.977	423.603	459.836	650.391	903.740	1.183.900	0	0
davon Mandant	318.303	352.917	387.977	423.603	459.836	650.391	903.740	1.183.900	0	0

Grafik 419.: Auswertung Vermögen, Buchwert und Bruttovermögen des Unternehmers

Auf der Seite des Unternehmers werden grundsätzlich die Zahlen, die für das Unternehmen erfasst wurden mit dem Prozentsatz der Vermögenszuordnung herunter gebrochen.

Die Tabelle „Bruttovermögen des Unternehmers“ ist eine rein rechentechnische Abbildung. Die in der Kurzplanung erfassten Darlehen wirken sich nicht auf die Vermögensberechnung aus, sollen aber in der privaten Vermögensbilanz brutto auf der Passivseite ausgewiesen werden. Um dies darstellen zu können und den Ausweis der Zahl auf der Aktivseite der Bilanz nachvollziehbar zu machen, wird hier das Bruttovermögen rechnerisch hergeleitet.

liquides Ergebnis des Unternehmers

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
eigene Entnahmen	140.000	142.800	145.656	148.569	151.540	167.312	184.725	203.952	0	0
liq. Ergeb. vor Steuern	140.000	142.800	145.656	148.569	151.540	167.312	184.725	203.952	0	0
Steuerbelastung	-61.582	-63.646	-65.674	-67.643	-69.948	-80.498	-94.569	-106.649	0	0
liq. Ergeb. nach Steuern	78.418	79.154	79.982	80.926	81.592	86.814	90.156	97.303	0	0
davon Mandant	78.418	79.154	79.982	80.926	81.592	86.814	90.156	97.303	0	0

Vergleich des eigenen betrieblichen und privaten Liquiditätskontos

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
eig. betriebl. Liq.-konto	100	100	100	100	100	100	100	100	0	0
privates Liq.-konto	4.665	6.824	10.028	14.290	18.716	122.324	122.931	130.161	1.376.669	1.184.198
Gesamt-Liquiditätskonto	4.765	6.924	10.128	14.390	18.816	122.424	123.031	130.261	1.376.669	1.184.198

Hinweis: Auf der betrieblichen Seite werden Liquiditätskonten aus anderen Betrieben nicht berücksichtigt.

Grafik 420.: liquides Ergebnis des Unternehmers

Einen Einfluss auf die Liquidität des Unternehmers haben nur die Einlagen/Entnahmen sowie Anschaffungskosten/Verkaufserlöse bezogen auf den Unternehmensanteil.

steuerliches Ergebnis des Unternehmers

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
stl. Ergebnis des Unternehmens	180.000	183.600	187.272	191.017	194.837	215.116	237.505	262.225	0	0
Ertragszuordnung (%)	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
eigenes stl. Ergebnis	180.000	183.600	187.272	191.017	194.837	215.116	237.505	262.225	0	0
davon Mandant	180.000	183.600	187.272	191.017	194.837	215.116	237.505	262.225	0	0

Grafik 421.:steuerliches Ergebnis des Unternehmers

Hier wird der eingegebene Wert für das Gesamtunternehmen mit dem Prozentsatz der Ertragszuordnung auf Mandant und Ehepartner herunter gebrochen.

9.7.1.2 Kapitalgesellschaften

9.7.1.2.1 Auswertung für das Unternehmen

Betriebl. Kurzplanung - Vermögen des Unternehmens - Kapitalgesellschaft
GmbH, 45678 Sorgenfrei

Vermögen des Unternehmens

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Buchwert	220.000	240.400	261.208	282.432	304.080	418.988	545.853	685.922	980.388	1.377.019
stille Reserven	224.000	224.000	224.000	224.000	224.000	224.000	224.000	224.000	224.000	224.000
Vermögenswert	444.000	464.400	485.208	506.432	528.080	642.988	769.853	909.922	1.204.388	1.601.019

Buchwertentwicklung des Unternehmens

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Buchwert zum 01.01.	200.000	220.000	240.400	261.208	282.432	395.087	519.466	656.788	944.875	1.333.729
Bruttodividende	-70.000	-71.400	-72.828	-74.285	-75.771	-83.657	-92.365	-101.978	-124.311	-151.534
handelsrechtl. Ergebnis	90.000	91.800	93.636	95.509	97.419	107.558	118.752	131.112	159.824	194.824
Buchwert zum 31.12.	220.000	240.400	261.208	282.432	304.080	418.988	545.853	685.922	980.388	1.377.019

Grafik 422.: Auswertungen Vermögen und Buchwertentwicklung des Unternehmens

Die Buchwertentwicklung wird automatisch berechnet. Sie setzt sich aus dem eingegebenen Anfangswert, der ausgezahlten Bruttodividende und dem steuerlichen Ergebnis zusammen.

Das Vermögen des Unternehmens setzt sich dann aus dem errechneten Buchwert und den stillen Reserven zusammen.

liquides Ergebnis des Unternehmens

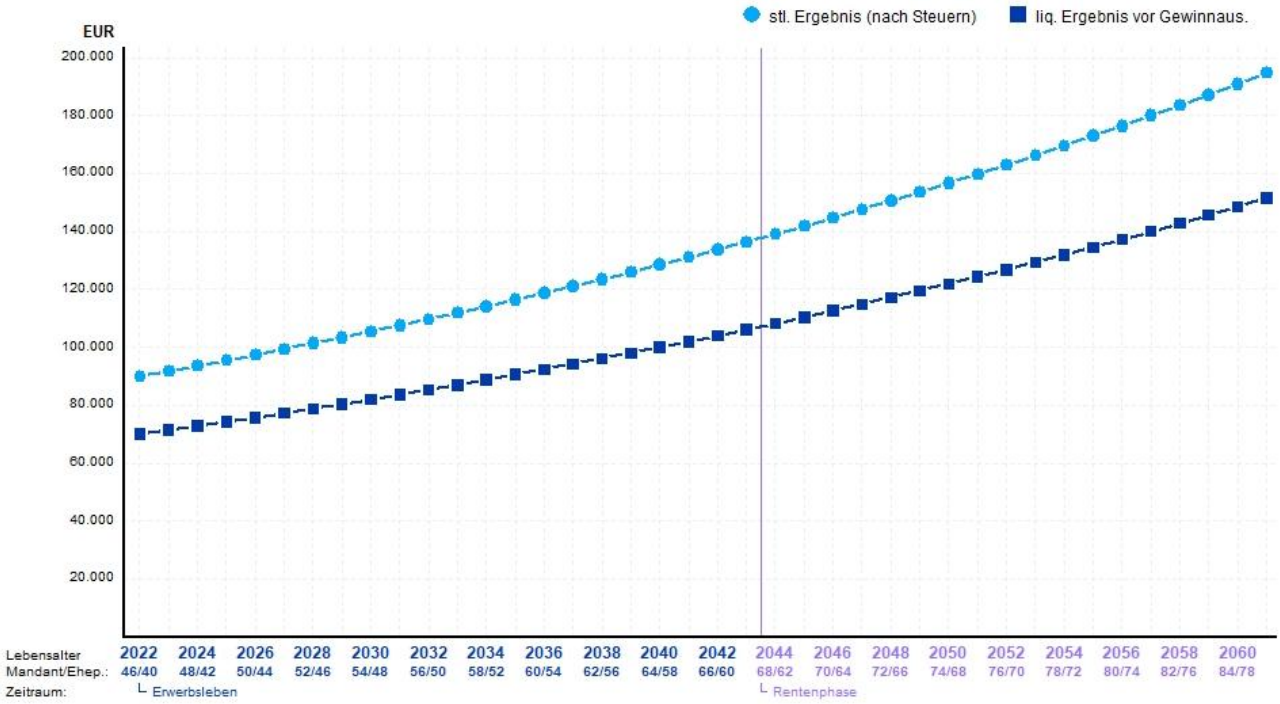
EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
liqu. Ergeb. vor Dividende	70.000	71.400	72.828	74.285	75.771	83.657	92.365	101.978	124.311	151.534
Bruttodividende	-70.000	-71.400	-72.828	-74.285	-75.771	-83.657	-92.365	-101.978	-124.311	-151.534

steuerliches Ergebnis des Unternehmens

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
steuerliches Ergebnis	90.000	91.800	93.636	95.509	97.419	107.558	118.752	131.112	159.824	194.824

Grafik 423.: Auswertungen liquides und steuerliches Ergebnis des Unternehmens

Diese Werte entsprechen in der betrieblichen Kurzplanung den Erfassungswerten. Es findet keine Zusammenrechnung verschiedener Werte statt. Insbesondere werden die Auswirkungen der eingegebenen Darlehen und Kapitallebensversicherungen nicht berücksichtigt.



Grafik 424.: grafische Auswertung liquides und steuerliches Ergebnis des Unternehmens

9.7.1.2.2 Auswertung für den Unternehmer

Betriebl. Kurzplanung - Vermögen des Unternehmers - Kapitalgesellschaft
GmbH, 45678 Sorgenfrei

Vermögen des Unternehmers

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Buchwert der Gesellschaft	220.000	240.400	261.208	282.432	304.080	418.988	545.853	685.922	1.011.305	1.407.936
stille Reserven	224.000	224.000	224.000	224.000	224.000	224.000	224.000	224.000	224.000	224.000
Vermögen der Gesellschaft	444.000	464.400	485.208	506.432	528.080	642.988	769.853	909.922	1.235.305	1.631.936
eigener Anteil (%)	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
eigener Vermögenswert	444.000	464.400	485.208	506.432	528.080	642.988	769.853	909.922	1.235.305	1.631.936
davon Mandant	222.000	232.200	242.604	253.216	264.040	321.494	384.926	454.961	617.652	815.968
davon Ehepartner	222.000	232.200	242.604	253.216	264.040	321.494	384.927	454.961	617.653	815.968

Bruttovermögen des Unternehmers

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Nettovermögen (Vermögenswert)	444.000	464.400	485.208	506.432	528.080	642.988	769.853	909.922	1.235.305	1.631.936
antlg. betriebl. Darlehen	66.303	60.117	53.561	46.739	39.675	401	0	0	0	0
Bruttovermögen	510.303	524.517	538.769	553.171	567.755	643.389	769.853	909.922	1.235.305	1.631.936
davon Mandant	255.152	262.258	269.384	276.586	283.878	321.694	384.926	454.961	617.652	815.968
davon Ehepartner	255.151	262.259	269.385	276.585	283.877	321.695	384.927	454.961	617.653	815.968

Grafik 425.: Auswertung Vermögen und Bruttovermögen des Unternehmers

Auf der Seite des Unternehmers werden grundsätzlich die Zahlen, die für das Unternehmen erfasst wurden mit dem Prozentsatz der Vermögenszuordnung herunter gebrochen.

Die Tabelle „Bruttovermögen des Unternehmers“ ist eine rein rechentechnische Abbildung. Die in der Kurzplanung erfassten Darlehen wirken sich nicht auf die Vermögensberechnung aus, sollen aber in der privaten Vermögensbilanz brutto auf der Passivseite ausgewiesen werden. Um dies darstellen zu können und den Ausweis der Zahl auf der Aktivseite der Bilanz nachvollziehbar zu machen, wird hier das Bruttovermögen rechnerisch hergeleitet.

liquides Ergebnis des Unternehmers

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
eigene Bruttodividende	70.000	71.400	72.828	74.285	75.771	83.657	92.365	101.978	124.311	151.534
KapErtSt/SolZ/AbgeltSt	-18.462	-18.832	-19.208	-19.593	-19.985	-22.065	-24.361	-26.897	-32.787	-39.967
liqu. Ergebnis vor Steuern	51.538	52.568	53.620	54.692	55.786	61.592	68.004	75.081	91.524	111.567
Steuerersparnis	199	101	0	0	0	0	0	0	0	0
liqu. Ergebnis nach Steuern	51.737	52.669	53.620	54.692	55.786	61.592	68.004	75.081	91.524	111.567
davon Mandant (vor Steuern)	25.769	26.284	26.810	27.346	27.893	30.796	34.002	37.540	45.762	55.784
davon Ehepartner (vor Steuern)	25.769	26.284	26.810	27.346	27.893	30.796	34.002	37.541	45.762	55.783

Grafik 426.: liquides Ergebnis des Unternehmers

Als Liquiditätszufluss des Unternehmers werden die Bruttodividende sowie die Verkaufserlöse, als Liquiditätsabflüsse die Kapitalertragsteuer/Abgeltungsteuer sowie Anschaffungskosten herangezogen - bezogen auf den Unternehmensanteil. Das Gehalt des Gesellschafter-Geschäftsführers ergibt sich aus der Auswertung „nichtselbständige Arbeit“.

steuerliches Ergebnis des Unternehmers

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Bruttodividende	70.000	71.400	72.828	74.285	75.771	83.657	92.365	101.978	124.311	151.534
davon eigener Anteil (%)	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
eigenes steuerl. Ergebnis	70.000	71.400	72.828	74.285	75.771	83.657	92.365	101.978	124.311	151.534
Einkünfte aus Kapitalverm.	70.000	71.400	72.828	74.285	75.771	83.657	92.365	101.978	124.311	151.534
davon Mandant	35.000	35.700	36.414	37.142	37.886	41.828	46.182	50.989	62.156	75.767
davon Ehepartner	35.000	35.700	36.414	37.143	37.885	41.829	46.183	50.989	62.155	75.767
davon abgeltungsbesteuert	70.000	71.400	72.828	74.285	75.771	83.657	92.365	101.978	124.311	151.534
Abgeltungsteuer	18.462	18.832	19.208	19.593	19.985	22.065	24.361	26.897	32.787	39.967

Grafik 427.:steuerliches Ergebnis des Unternehmers

Hier wird der eingegebene Wert für das Gesamtunternehmen mit dem Prozentsatz der Ertragszuordnung auf Mandant und Ehepartner herunter gebrochen. Steuerliche Besonderheiten, wie das Halbeinkünfteverfahren, die Abgeltungsteuer ab 2009 und die anrechenbaren Steuern, werden selbstverständlich berücksichtigt.

9.7.2 betriebliche Langplanung

9.7.2.1 Gewerbebetriebe/Freiberufler/Land- und Forstwirtschaft

Zunächst werden für die drei Aspekte Vermögen, Steuern und Liquidität die Daten des Unternehmens ausgewertet. Erst danach werden das Vermögen, das steuerliche Ergebnis und das liquide Ergebnis für den Unternehmer errechnet.

Die Ausgabe der Tabellen gliedert sich in der Reihenfolge deshalb wie folgt:

1) Für das Unternehmen

- Grunddaten und Vermögen bei Planungsbeginn
- Vermögen (nach Bilanzpositionen plus stille Reserven)
- Buchwertentwicklung
- Grafik Zusammensetzung des Vermögens (nach Bilanzpositionen)
- Grafik Zusammensetzung der Verbindlichkeiten (nach Bilanzpositionen)
- Stille Reserven / Goodwill
- Umsatzerlöse
- Wareneinsatz
- Betrieblicher Aufwand
- Grafik Zusammensetzung der Umsatzerlöse (nicht bei § 4 III Rechnern)
- Grafik Zusammensetzung des betrieblichen Aufwands (nicht bei § 4 III Rechnern)
- Steuerliches Ergebnis
- Gewerbesteuerliche Bemessungsgrundlage (nur bei Gewerbebetrieben)
- Liquiditätsentwicklung
- Grafik Umsatz und Ertrag
- Grafik Liquidität des Unternehmens

- Entwicklung des betrieblichen Liquiditätskontos
- Grafik Entwicklung des betrieblichen Liquiditätskontos.

2) Für den Unternehmer
- Vermögen
- Bruttovermögen (nur als Info für die Übertragung der Werte in die private Vermögensbilanz)
- Buchwertentwicklung
- Grafik Vermögens- und Buchwertentwicklung
- Steuerliches Ergebnis
- Steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn (nur wenn Verkauf geplant wurde)
- Ermäßigte Besteuerung des nicht entnommenen Gewinns (nur bei Bilanzierenden)
- Nachversteuerungspflichtiger Betrag (nur bei Bilanzierenden)
- Liquiditätsentwicklung
- Vergleich des eigenen betrieblichen und privaten Liquiditätskontos
- Grafik Liquiditätsentwicklung
- Grafik Liquiditätskontovergleich

1) Summenauswertung von Einzelpositionen
(jeweils nur, wenn entsprechende Eingaben vorliegen)
- Summenauswertung betriebliche Kapitalanlagen
- Summenauswertung betriebliche Darlehen
- Summenauswertung eigene Darlehen
- Summenauswertung Anlagevermögen / Investitionen.

Zu allen Auswertungen erhalten Sie eine umfangreiche grafische Unterstützung.

Da sich auch die Rechnungslegungsart auf die Auswertung auswirkt, werden – soweit Unterschiede bestehen – diese speziell erläutert. Neben Berechnungsunterschieden wird bei § 4 Abs. 3-Rechnern nicht vom Buchwert, sondern vom Buchvermögen und nicht von Bilanzpositionen, sondern von Vermögenspositionen gesprochen. Aus Vereinfachungsgründen wird in den folgenden Erläuterungen immer von Buchwert und Bilanzpositionen die Rede sein.

9.7.2.1.1 Auswertung des Unternehmens

Betriebl. Planung - Stammdaten - Gewerbebetrieb / Bilanzierung

Arztpraxis Langplanung, 45678 Sorgenfrei

Betriebsbezeichnung:	**Arztpraxis Langplanung**			
Straße / Haus-Nr.:	**Kariesweg 10**			
PLZ / Ort:	**45678 Sorgenfrei**			
Sitz des Unternehmens:				
Geschäftsführer:				
Referenzkennung:	**0903**			
ursprüngliche Vermögenszuordnung	Mandant:	**100.00 %**	Anschaffung / Eröffnung:	
	Ehepartner:	**0.00 %**	unentgeltlicher Zugang:	**Nein**
Betriebsart:	**Gewerbebetrieb**			
Rechnungslegung:	**Bilanzierung**			

Zusammensetzung betriebl. Liquiditätskonto am 01.01.2022

Nr	Bank	Konto	Betrag
1	Liquiditätskonto	0815	100
2			0
3			0
4			0
5			0
6			0
7			0
8			0
9			0
10			0
			100

Geplante Veräußerung:

Veräußerungsdatum:	**01.01.2044**
Veräußerungserlös:	**berechn. Objektwert**
Steuerpflichtige Veräußerung:	**Ja**
Steuerpflicht:	**halber Steuersatz**

Vermögen am 01.01.2022

Anlagevermögen	0
Kapitalanlagen	0
Vorräte	20.000
Forderungen aus LuL	50.000
Sonstige Forderungen	10.000
RAP aus Disagien / Leasinganzahlungen	0
Betriebliches Liquiditätskonto	100
Darlehensverbindlichkeiten	-72.130
Verbindlichkeiten aus LuL	-12.000
Sonst. Verbindl. / Rückstell.	0
Buchwert des Unternehmens	-4.030
Stille Reserven	112.000
Vermögen des Unternehmens	107.970

Stille Reserven am 01.01.2022

im Anlagevermögen	0
im Umlaufvermögen	0
Goodwill	112.000
Stille Reserven	112.000

Grafik 428.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Grunddaten und Vermögen“

Auf der Auswertungsseite „Grunddaten und Vermögen“ erhalten Sie neben den Eckdaten des Betriebes auch Angaben zum Vermögen, zu den stillen Reserven und zur Zusammensetzung des betrieblichen Liquiditätskontos am 01.01. Planungsbeginn bzw. zum Anschaffungsdatum des Betriebes. Dies erleichtert die Kontrolle der eingegebenen Werte sowie die Nachvollziehbarkeit der Werte, die in die private Vermögensbilanz und in den Statusbericht eingespielt werden.

Vermögen des Unternehmens

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Vorräte	20.200	20.402	20.606	20.812	21.020	22.092	23.219	24.404	0	0
Forderungen aus LuL	51.000	52.020	53.060	54.121	55.203	60.949	67.292	74.296	0	0
Sonstige Forderungen	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	0	0
betriebl. Liquiditätskonto	100	100	100	100	100	100	100	100	0	0
Darlehensverbindlichkeiten	-66.303	-60.117	-53.561	-46.739	-39.675	-401	0	0	0	0
Verbindlichkeiten aus LuL	-12.120	-12.241	-12.363	-12.487	-12.612	-13.255	-13.932	-14.643	0	0
Buchwert des Unternehmens	2.877	10.164	17.842	25.807	34.036	79.485	86.679	94.157	0	0
stille Reserven	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0	0
Vermögen des Unternehmens	114.877	122.164	129.842	137.807	146.036	191.485	198.679	206.157	0	0

Buchwertentwicklung des Unternehmens

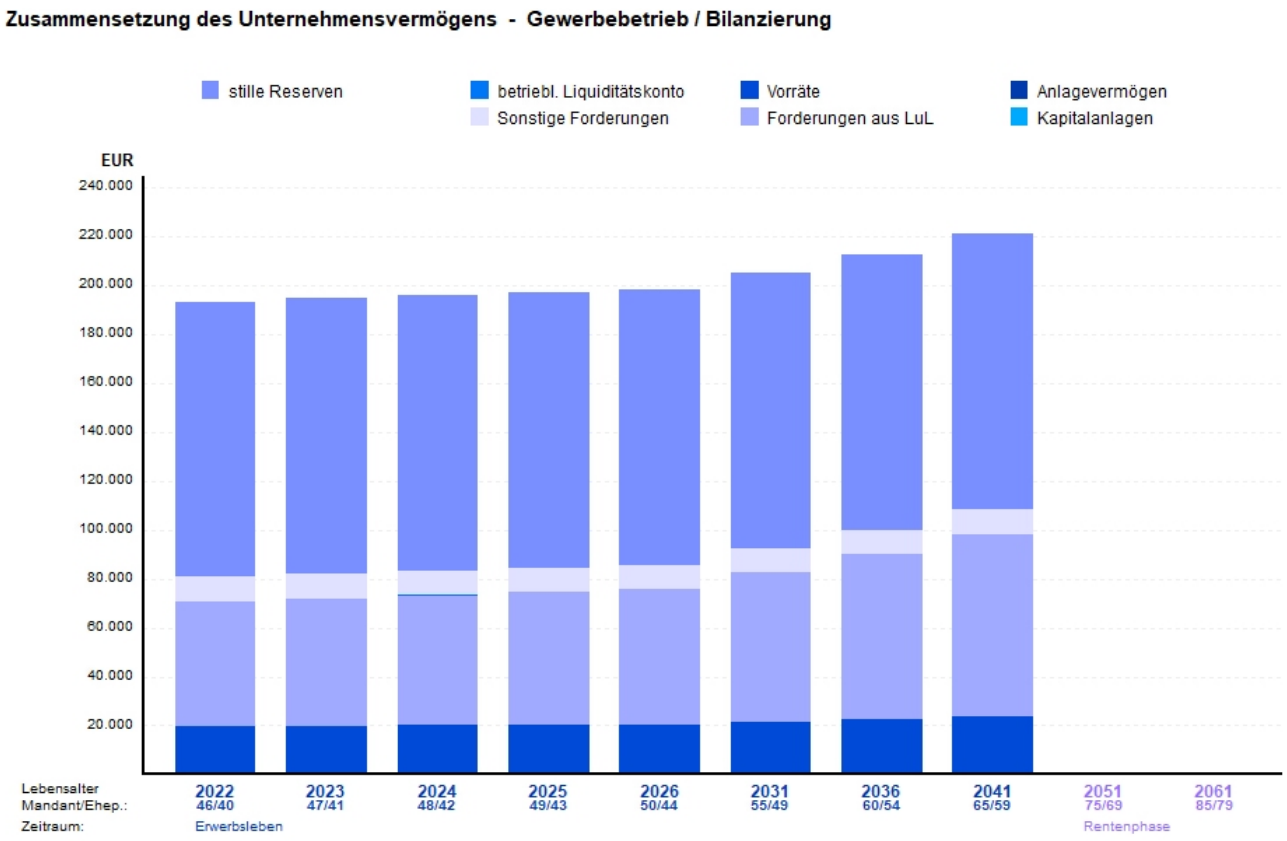
EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Buchwert zum 01.01.	-4.030	2.877	10.164	17.842	25.807	69.789	85.268	92.603	0	0
Summe Entnahmen	-147.910	-150.678	-154.004	-157.602	-160.551	-176.158	-202.086	-221.179	0	0
Ergebnis nach Steuern	154.817	157.965	161.682	165.567	168.780	185.854	203.497	222.733	0	0
Buchvermögen zum 31.12.	2.877	10.164	17.842	25.807	34.036	79.485	86.679	94.157	0	0

Grafik 429.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Vermögen des Unternehmens“ und „Buchwertentwicklung“

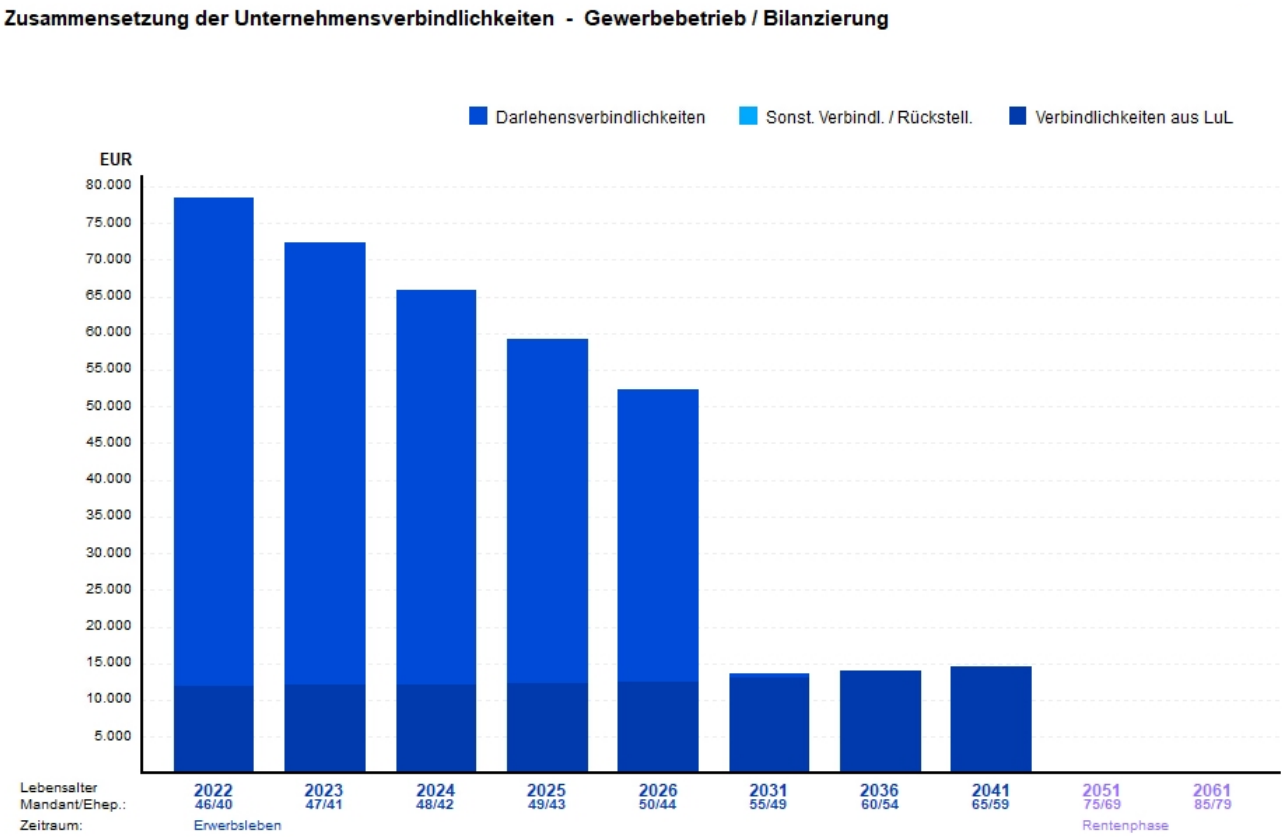
Der Buchwert des Unternehmens wird auf zwei Wegen weiterentwickelt:
In der Tabelle „Vermögen des Unternehmens“ wird die Entwicklung der Bilanzpositionen dargestellt. Hier werden zum Buchwert die stillen Reserven hinzuaddiert, um zum Vermögen (Verkehrswert) des Unternehmens zu gelangen. Informativ werden auch die Leasingverbindlichkeiten aufgezeigt.

Zusätzlich wird die „Buchwertentwicklung des Unternehmens“ auch unter Berücksichtigung von Einlagen, Entnahmen, steuerlichem Ergebnis und Anpassungen des Cashflows weiterentwickelt. Bei § 4 Abs. 3-Rechnern wird diese Tabelle noch ergänzt um die Veränderungen der Positionen Vorräte/Forderungen/Verbindlichkeiten, weil diese in der Einnahmen-Überschuss-Rechnung nicht berücksichtigt werden.

Der Buchwert zum 31.12. jeden Jahres stimmt in beiden Tabellen immer überein.



Grafik 430.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung Grafik „Zusammensetzung des Vermögens“
In dieser Grafik wird die Zusammensetzung der aktiven Bilanzpositionen zuzüglich stiller Reserven im Zeitablauf deutlich.



Grafik 431.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Zusammensetzung der Verbindlichkeiten“

In dieser Grafik wird die Zusammensetzung der passiven Bilanzpositionen im Zeitablauf deutlich.

Stille Reserven

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
im Anlagevermögen	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	0	0
im Umlaufvermögen	28.500	28.500	28.500	28.500	28.500	28.500	28.500	28.500	0	0
Goodwill	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	0	0
stille Reserven	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0	0

Goodwill

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
individueller Goodwill	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	0	0

Grafik 432.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Stille Reserven“ und „Goodwill“

Diese beiden Tabellen bilden die Zusammensetzung der stillen Reserven und insbesondere die Berechnungsmethodik des Goodwills ab. Der Aufbau der Tabelle „Goodwill“ hängt immer von der gewählten Berechnungsart auf der Karte „Stille Reserven“ ab.

Gesamtleistung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Umsatz 1	80.000	81.600	83.232	84.897	86.595	95.609	105.559	116.544	0	0
Umsatz 2	50.000	50.500	51.005	51.515	52.030	54.684	57.473	60.404	0	0
Umsatz 3	100.000	102.000	104.040	106.121	108.243	119.508	131.946	145.679	0	0
Gesamtleistung	230.000	234.100	238.277	242.533	246.868	269.801	294.978	322.627	0	0

Wareneinsatz

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Wareneinsatz 1	5.000	5.100	5.202	5.306	5.412	5.975	6.596	7.283	0	0
Veränd. Vorräte	-200	-202	-204	-206	-208	-219	-230	-242	0	0
Summe Wareneinsatz	4.800	4.898	4.998	5.100	5.204	5.756	6.366	7.041	0	0

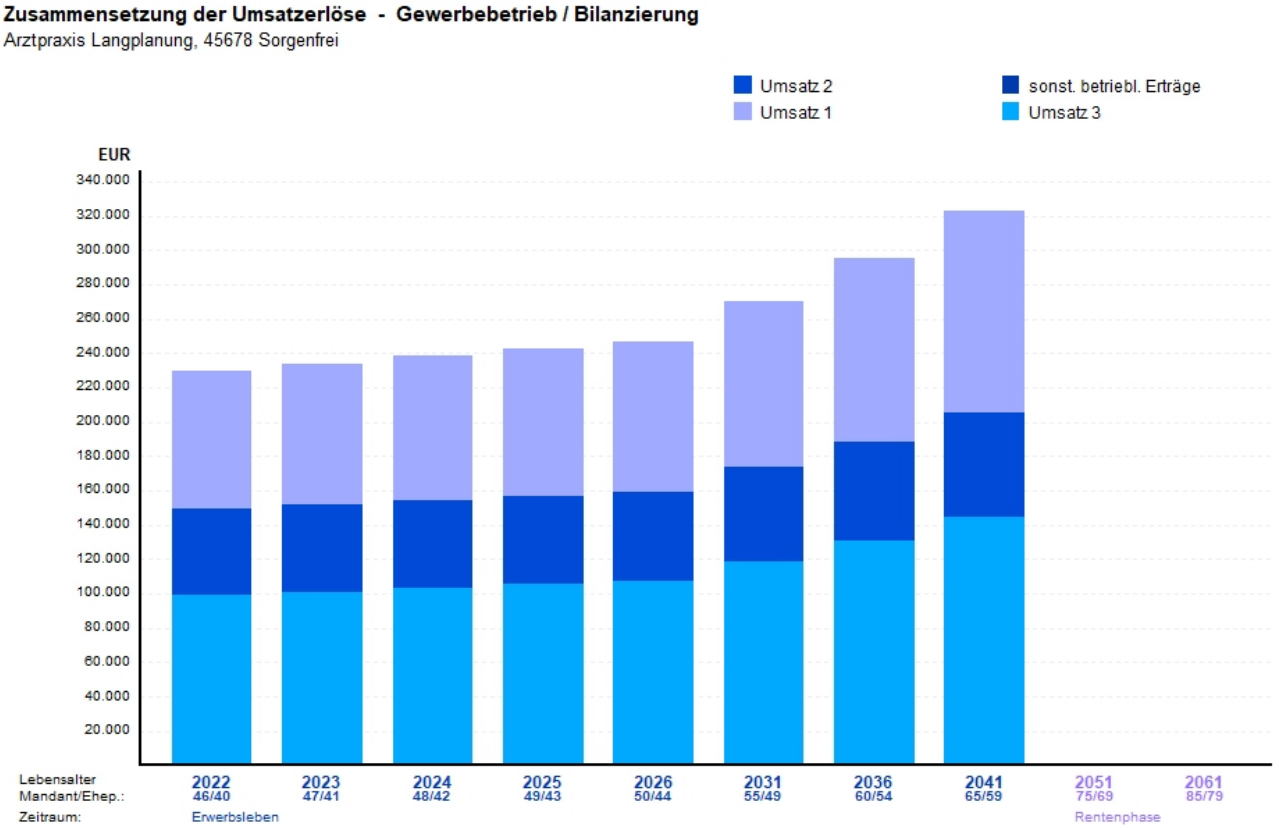
Betrieblicher Aufwand

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Personalkosten	45.000	45.450	45.904	46.363	46.827	49.215	51.725	54.363	0	0
Summe betriebl. Aufwand	45.000	45.450	45.904	46.363	46.827	49.215	51.725	54.363	0	0

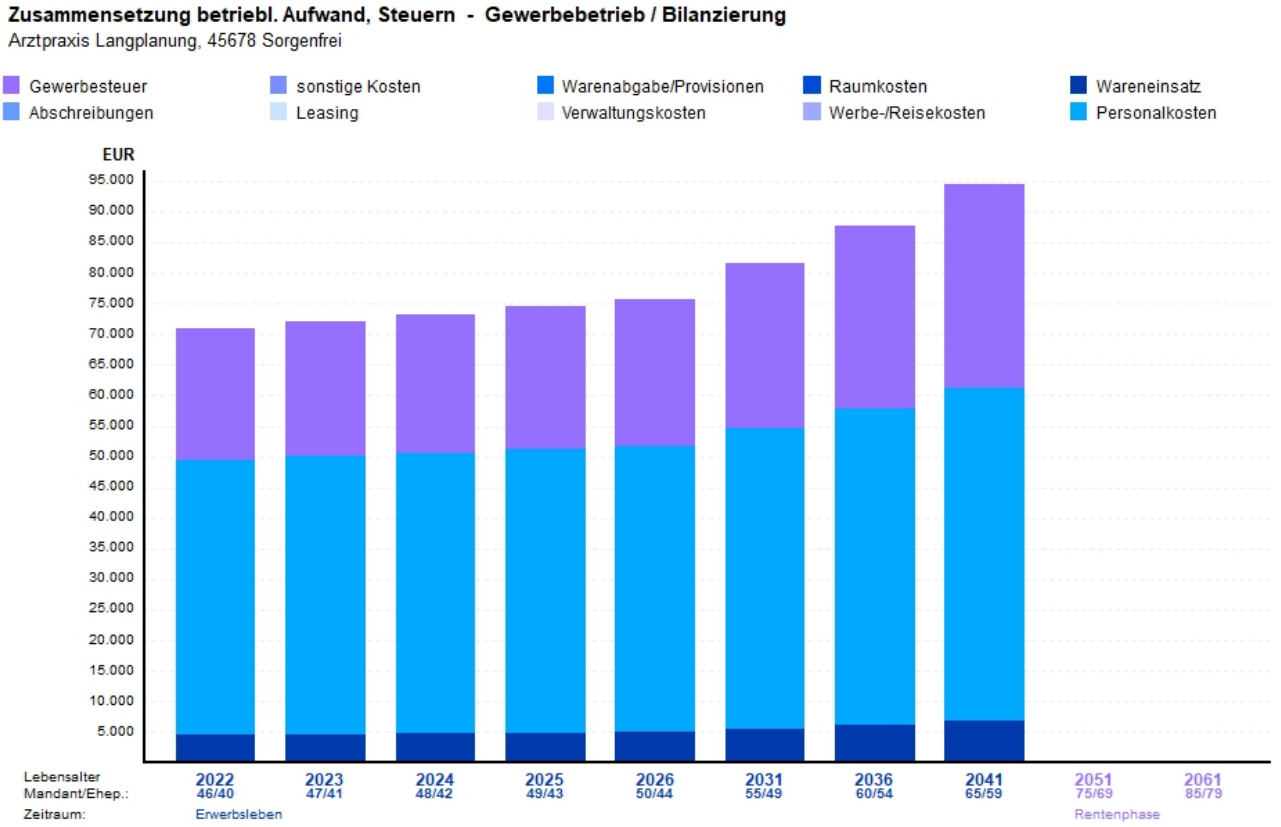
Grafik 433.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Umsatzerlöse/Wareneinsatz/betriebl. Aufwand.“

Die Tabelle „Gesamtleistung“ bildet sich aus Ihren Eingaben auf der Karte „Umsatz/WE“.
Die Tabelle „Wareneinsatz“ setzt sich aus den Wareneinkäufen und der Bestandsveränderung der Bilanzposition Vorräte aufgrund der Eingaben auf der Karte „Bilanz“ zusammen, um den Wareneinsatz zu ermitteln.
In der Tabelle „betrieblicher Aufwand“ werden, neben der Umsetzung Ihrer Eingaben auf der Karte „Aufwand“, alle steuerlich ansetzbaren Leasingaufwendungen von der Karte „betriebliche Darlehen“ sowie die Abschreibungen aus dem Bereich „AV/AfA/Investitionen“ dargestellt.

Grafisch werden diese beiden Tabellen umgesetzt durch:



Grafik 434.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Zusammensetzung der Umsatzerlöse“



Grafik 435.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Zusammensetzung des betriebl. Aufw.“

Betriebl. Planung - Umsatz / Wareneinsatz / betriebl. Aufwand - Gewerbebetrieb / E-Ü-R (§ 4 III EStG)
Arztpraxis Langplanung, 45678 Sorgenfrei

Umsatz

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Umsatz 1	80.000	81.600	83.232	84.897	86.595	95.609	105.559	116.544	0	0
Umsatz 2	50.000	50.500	51.005	51.515	52.030	54.684	57.473	60.404	0	0
Umsatz 3	100.000	102.000	104.040	106.121	108.243	119.508	131.946	145.679	0	0
Veränderung der Forderungen	-1.000	-1.020	-1.040	-1.061	-1.082	-1.195	-1.319	-1.457	0	0
Summe der Umsätze	229.000	233.080	237.237	241.472	245.786	268.606	293.659	321.170	0	0

Wareneinkauf

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Wareneinsatz 1	5.000	5.100	5.202	5.306	5.412	5.975	6.596	7.283	0	0
Veränd. Verbindlichkeiten aus LuL	-120	-121	-122	-124	-125	-131	-138	-145	0	0
Summe Wareneinkauf	4.880	4.979	5.080	5.182	5.287	5.844	6.458	7.138	0	0

Betrieblicher Aufwand

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Personalkosten	45.000	45.450	45.904	46.363	46.827	49.215	51.725	54.363	0	0
Summe betriebl. Aufwand	45.000	45.450	45.904	46.363	46.827	49.215	51.725	54.363	0	0

Grafik 436.: Auswertung Gewerbebetrieb/§ 4 Abs. 3-Rechner „Umsatzerlöse/WE/ betriebl. Aufw."

Beim § 4 Abs. 3-Rechner setzt sich die Tabelle „Umsatz" zusammen aus den erfassten Umsatzerlösen sowie den Veränderung der Vermögens-Positionen Forderungen (Forderungen aus LuL und sonstige Forderungen) von der Karte „Bilanz", um die Einnahmen des Jahres korrekt zu berechnen.

Beispiel:

Ein Aufbau der Position Forderung aus LuL bedeutet, dass von den eingegebenen Umsatzerlösen ein Teil noch nicht bezahlt wurde. Dies mindert dann die zu versteuernden Umsatzerlöse.

Die gleiche Überlegung gilt beim § 4 Abs. 3-Rechner auch für den Wareneinkauf. Neben den direkt erfassten Wareneinkaufspositionen wird auch die Veränderung der Position „Verbindlichkeiten aus LuL" von der Karte „Bilanz" mit berücksichtigt.

Beispiel:

Ein Aufbau der Position Verbindlichkeiten aus LuL bedeutet, dass der Mandant einen Teil seines Wareneinkaufs noch nicht bezahlt hat und dementsprechend noch nicht steuerlich geltend machen kann. Die Bestandsveränderung der Vorräte spielt beim § 4 Abs. 3-Rechner keine Rolle, da sie nur aussagt, wie viel von den Vorräten verbraucht wurde, nicht aber, wie viel von den Vorräten bezahlt wurde.

Im Bereich des „betrieblichen Aufwands" werden beim § 4 Abs. 3-Rechner der gezahlte Leasingaufwand und – aus den o.g. Überlegungen heraus – die Veränderung der sonstigen Verbindlichkeiten berücksichtigt.

steuerliches Ergebnis des Unternehmens

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Umsatzerlöse	230.000	234.100	238.277	242.533	246.868	269.801	294.978	322.627	0	0
Wareneinsatz	-4.800	-4.898	-4.998	-5.100	-5.204	-5.756	-6.366	-7.041	0	0
Rohertrag	225.200	229.202	233.279	237.433	241.664	264.045	288.612	315.586	0	0
Rohertrag in %	97,91	97,91	97,90	97,90	97,89	97,87	97,84	97,82	0,00	0,00
betrieblicher Aufwand	-45.000	-45.450	-45.904	-46.363	-46.827	-49.215	-51.725	-54.363	0	0
Betriebsergebnis	180.200	183.752	187.375	191.070	194.837	214.830	236.887	261.223	0	0
Zinsen+Gebühren betriebl. Darl.	-4.169	-3.810	-2.853	-1.766	-1.523	-174	0	0	0	0
Ergebnis vor Steuern	176.031	179.942	184.522	189.304	193.314	214.656	236.887	261.223	0	0
steuerliches Ergebnis	176.031	179.942	184.522	189.304	193.314	214.656	236.887	261.223	0	0
Gewerbesteuer	-21.214	-21.762	-22.403	-23.073	-23.634	-26.622	-29.734	-33.141	0	0
Ergebnis nach Steuern	154.817	158.180	162.119	166.231	169.680	188.034	207.153	228.082	0	0

Grafik 437.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Steuerliches Ergebnis des Unternehmens“

Hier wird zunächst aus den erfassten Umsatzerlösen (Gesamtleistung minus sonstige betriebliche Erträge) abzüglich des Wareneinsatzes der Rohertrag ermittelt. Der Rohertrag plus die sonstigen betrieblichen Erträge minus betrieblicher Aufwand ergibt dann das Betriebsergebnis.

Zur Ermittlung des Ergebnisses vor Steuern werden noch die Zinsen und Disagien aus den betrieblichen Darlehen sowie die Auswirkungen von Verkäufen aus dem Anlagevermögen und das steuerliche Ergebnis der betrieblichen Kapitalanlagen erfasst.

Das Ergebnis vor Steuern wird aufgrund der Änderungen durch das Unternehmenssteuerreformgesetzt bis inklusive 2007 durch die Gewerbesteuer als Betriebsausgabe gemindert. Ab 2008 wird das steuerliche Ergebnis des Unternehmens dann um die nicht als Betriebsausgabe ansetzbare Gewerbesteuer gemindert. In beiden Fällen wird im daraus das Ergebnis nach Steuern ermittelt.

Bei Freiberuflern und Land- und Forstwirten wird kein „Ergebnis vor Steuern“ ausgewiesen, sondern – mangels Gewerbesteuer – direkt das steuerliche Ergebnis.

steuerliches Ergebnis des Unternehmens

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Umsatz	229.000	233.080	237.237	241.472	245.786	268.606	293.659	321.170	0	0
Wareneinkauf	-4.880	-4.979	-5.080	-5.182	-5.287	-5.844	-6.458	-7.138	0	0
Zwischensumme	224.120	228.101	232.157	236.290	240.499	262.762	287.201	314.032	0	0
betrieblicher Aufwand	-45.000	-45.450	-45.904	-46.363	-46.827	-49.215	-51.725	-54.363	0	0
Betriebsergebnis	179.120	182.651	186.253	189.927	193.672	213.547	235.476	259.669	0	0
Zinsen+Gebühren betriebl. Darl.	-4.169	-3.810	-2.853	-1.766	-1.523	-174	0	0	0	0
Ergebnis vor Umstellung	174.951	178.841	183.400	188.161	192.149	213.373	235.476	259.669	0	0
Auswirkungen der Umstellung auf Bilanzierung										
Ergebnis vor Steuern	174.951	178.841	183.400	188.161	192.149	213.373	235.476	259.669	0	0
steuerliches Ergebnis	174.951	178.841	183.400	188.161	192.149	213.373	235.476	259.669	0	0
Gewerbesteuer	-21.063	-21.608	-22.246	-22.913	-23.471	-26.442	-29.537	-32.924	0	0
Ergebnis nach Steuern	153.888	157.233	161.154	165.248	168.678	186.931	205.939	226.745	0	0

Grafik 438.: Auswertung Gewerbebetrieb/§ 4 Abs. 3-Rechner „Steuerliches Ergebnis des Unternehmens“

Grundsätzlich unterscheidet sich diese Tabelle je nach Rechnungslegungsart nur in der unterschiedlichen Verteilung der Disagien von Darlehen. Anders jedoch, wenn das Unternehmen im Planungszeitraum veräußert wird. Beim Bilanzierenden hat dies keine Auswirkung auf das laufende steuerliche Ergebnis.

Beim § 4 Abs. 3-Rechner findet bei einer Veräußerung gesetzlich zunächst eine Umstellung auf die Gewinnermittlung nach § 4 Abs. 1 EStG (Bilanzierung) statt. Daraus resultiert, dass die Tabelle „steuerliches Ergebnis“ für das Jahr der Veräußerung zu ergänzen ist, damit die Auswirkungen der Aktivierung der Vorräte und Forderungen sowie die Passivierung der Verbindlichkeiten in den laufenden steuerlichen Gewinn mit einbezogen werden können. Die Veräußerung selber findet sich dann unverändert in der Tabelle „steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn des Unternehmers“ wieder.

Die Rohertragsberechnung wird dann in einer eigenen Tabelle auf der Folgeseite gezeigt:

Rohertrag

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Summe Umsatzträger	231.000	235.120	239.317	243.594	247.950	270.996	296.297	324.084	0	0
Summe Wareneinsatz	-4.920	-5.019	-5.120	-5.224	-5.329	-5.887	-6.504	-7.186	0	0
Rohertrag	226.080	230.101	234.197	238.370	242.621	265.109	289.793	316.898	0	0
Rohertrag in %	97,87	97,87	97,86	97,86	97,85	97,83	97,80	97,78	0,00	0,00

Grafik 439.: Auswertung Gewerbebetrieb/§ 4 Abs. 3-Rechner „Berechnung des Rohertrags“

Weil die Rohertragsquote eine betriebswirtschaftliche Kennziffer ist, folgt sie nicht den steuerlichen Regeln des § 4 Abs. 3-Rechners.

Ermittlung der „Summe der Umsatzträger“:

Erfasste Umsatzerlöse
+ Forderungen aus LuL zum 31.12.
./. Forderungen aus LuL zum 01.01.

Dadurch mindert ein Aufbau der Forderungen die Summe der Umsatzträger und ein Abbau der Forderungen vermindert sie.

Ermittlung der „Summe Wareneinsatz“:

Wareneinkauf
+ Verbindlichkeiten aus LuL zum 31.12.
./. Verbindlichkeiten aus LuL zum 01.01.
./. Warenbestand zum 31.12.
+ Warenbestand zum 01.01.

Dadurch steigert ein Aufbau der Verbindlichkeiten den Wareneinsatz und ein Abbau der Verbindlichkeiten mindert ihn.
Eine Steigerung des Warenbestandes mindert dann den Wareneinsatz, weil diese Waren noch nicht eingesetzt wurden und eine Minderung des Warenbestandes steigert den Wareneinsatz.

gewerbesteuerliche Bemessungsgrundlage

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Ergebnis vor Steuern	174.951	178.841	183.400	188.161	192.149	213.373	235.476	259.669	0	0
Zwischensumme	174.951	178.841	183.400	188.161	192.149	213.373	235.476	259.669	0	0
Bemessungsgrundlage GewSt	174.951	178.841	183.400	188.161	192.149	213.373	235.476	259.669	0	0
Anrechnungsf. GewSt-MB	5.266	5.402	5.562	5.728	5.868	6.611	7.384	8.231	0	0

Grafik 440.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Gewerbesteuer Bemessungsgrundlage“

Diese Tabelle erscheint selbstverständlich nur bei Gewerbebetrieben. Zum Ergebnis vor Steuern werden die Dauerschuldzinsen hinzugerechnet. Individuelle Hinzurechnungen und Kürzungen werden addiert bzw. abgezogen. Davon wird bis 2007 die Gewerbesteuer als bei sich selbst abziehbare Betriebsausgabe abgezogen. Ab 2008 ist die Gewerbesteuer keine Betriebsausgabe mehr und wird deshalb hier nicht mehr berücksichtigt.
Durch die Berücksichtigung des Verlustvortrages erhält man die Bemessungsgrundlage der Gewerbesteuer. Die Zeile „Zwischensumme“ weist bei positiven Werten diesen positiven Wert als Bemessungsgrundlage der Gewerbesteuer aus, während bei negativen Werten die Bemessungsgrundlage der Gewerbesteuer Null wird, um die Berechnung einer negativen Gewerbesteuer zu vermeiden. Informativ wird der anrechnungsfähige GewSt-Messbetrag ausgewiesen.

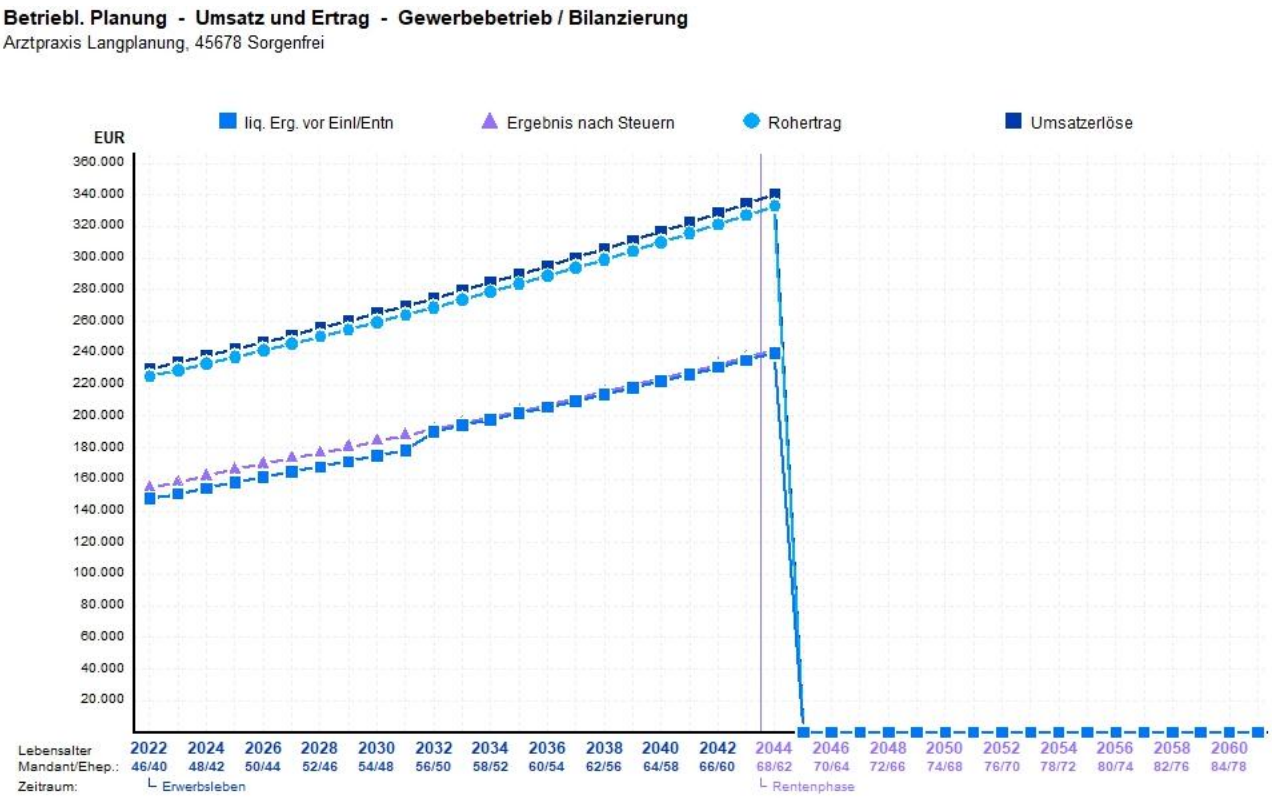
Liquiditätsentwicklung der Gesellschaft

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Ergebnis nach Steuern	154.817	158.180	162.119	166.231	169.680	188.034	207.153	228.082	0	0
Cashflow 1	154.817	158.180	162.119	166.231	169.680	188.034	207.153	228.082	0	0
Tilgungen betriebl. Darlehen	-5.827	-6.186	-6.556	-6.822	-7.064	-8.413	0	0	0	0
Cashflow 2	148.990	151.994	155.563	159.409	162.616	179.621	207.153	228.082	0	0
Veränd. Vorräte	-200	-202	-204	-206	-208	-219	-230	-242	0	0
Veränd. Forderungen aus LuL	-1.000	-1.020	-1.040	-1.061	-1.082	-1.195	-1.319	-1.457	0	0
Veränd. Verbindlichkeiten aus LuL	120	121	122	124	125	131	138	145	0	0
Cashflow 3 (liq.Erg. v. Einl/Entn)	147.910	150.893	154.441	158.266	161.451	178.338	205.742	226.528	0	0
Gesamt-Entnahmen	-147.910	-150.893	-154.441	-158.266	-161.451	-178.338	-205.742	-226.528	0	0

Grafik 441.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Liquiditätsentwicklung“

Ausgehend vom steuerlichen Ergebnis des Unternehmens werden die Abschreibungen aus dem Bereich „AV/AfA/Investitionen“ hinzugerechnet und das steuerliche Ergebnis der Kapitalanlagen neutralisiert. Danach werden die Auswirkungen der Cashflow-Anpassungen berücksichtigt.

Eine zusätzliche Grafik zeigt die Entwicklung von Umsatz, Rohertrag, steuerlichem Ergebnis und liquidem Ergebnis vor Entnahmen auf.



Grafik 442.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Umsatz und Ertrag“

Der so ermittelte Cashflow 1 wird weiterentwickelt, um die Auswirkungen aus der Finanzierung des Unternehmens, den Liquiditätsabfluss für Investitionen, Kapitalanlagen und die Korrektur der Restbuchwerte aus Anlageabgängen darzustellen. Daraus resultiert der Cashflow 2.

Der Cashflow 2 - bereinigt um die Liquiditätsauswirkungen der Veränderungen der Bilanzpositionen - führt zum Cashflow 3 (liquides Ergebnis vor Einlagen/Entnahmen).

Beispiel 1: Bilanzierender / Veränderung der Vorräte

Wenn der Vorratsbestand vom 31.12.2023 zum 31.12.2024 um € 100.000 steigt, folgt daraus:

a) Das steuerliche Ergebnis steigt, weil der Wareneinsatz um € 100.000 gemindert wurde.

b) Weil sich aber der Cashflow nicht ändern darf, muss im Rahmen der Überleitungsrechnung eine Minderung von € 100.000 berücksichtigt werden, um die nicht liquiditätswirksame Erhöhung des steuerlichen Ergebnisses zu neutralisieren.

Beispiel 2: Bilanzierender / Veränderung der Forderungen Lieferung und Leistung

Wenn der Stand der Forderungen LuL vom 31.12.2023 zum 31.12.2024 um € 100.000 steigt, folgt daraus:

a) Die Veränderung des Forderungsbestands hat keine Auswirkung auf das steuerliche Ergebnis.

b) Ein Aufbau der Forderungen bedeutet aber, dass in Höhe von € 100.000 Ausgangsrechnungen noch nicht bezahlt wurden und der Cashflow zu mindern ist.

Der Cashflow 3 ist der Cashflow, den das Unternehmen erwirtschaften kann.

Durch Berücksichtigung der Einlagen/Entnahmen aller Gesellschafter kommt man dann zum liquiden Ergebnis des Unternehmens.

Betriebl. Planung - Liquiditätsentwicklung - Gewerbebetrieb / E-Ü-R (§ 4 III EStG)
Arztpraxis Langplanung, 45678 Sorgenfrei

Liquiditätsentwicklung der Gesellschaft

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Ergebnis nach Steuern	153.888	157.233	161.154	165.248	168.678	186.931	205.939	226.745	0	0
Cashflow 1	153.888	157.233	161.154	165.248	168.678	186.931	205.939	226.745	0	0
Tilgungen betriebl. Darlehen	-5.827	-6.186	-6.556	-6.822	-7.064	-8.413	0	0	0	0
Cashflow 2 (liq.Erg. v. Einl/Entn)	148.061	151.047	154.598	158.426	161.614	178.518	205.939	226.745	0	0
Gesamt-Entnahmen	-148.061	-151.047	-154.598	-158.426	-161.614	-178.518	-205.939	-226.745	0	0

Grafik 443.: Auswertung Gewerbebetrieb/§ 4 Abs. 3-Rechner „Liquiditätsentwicklung“

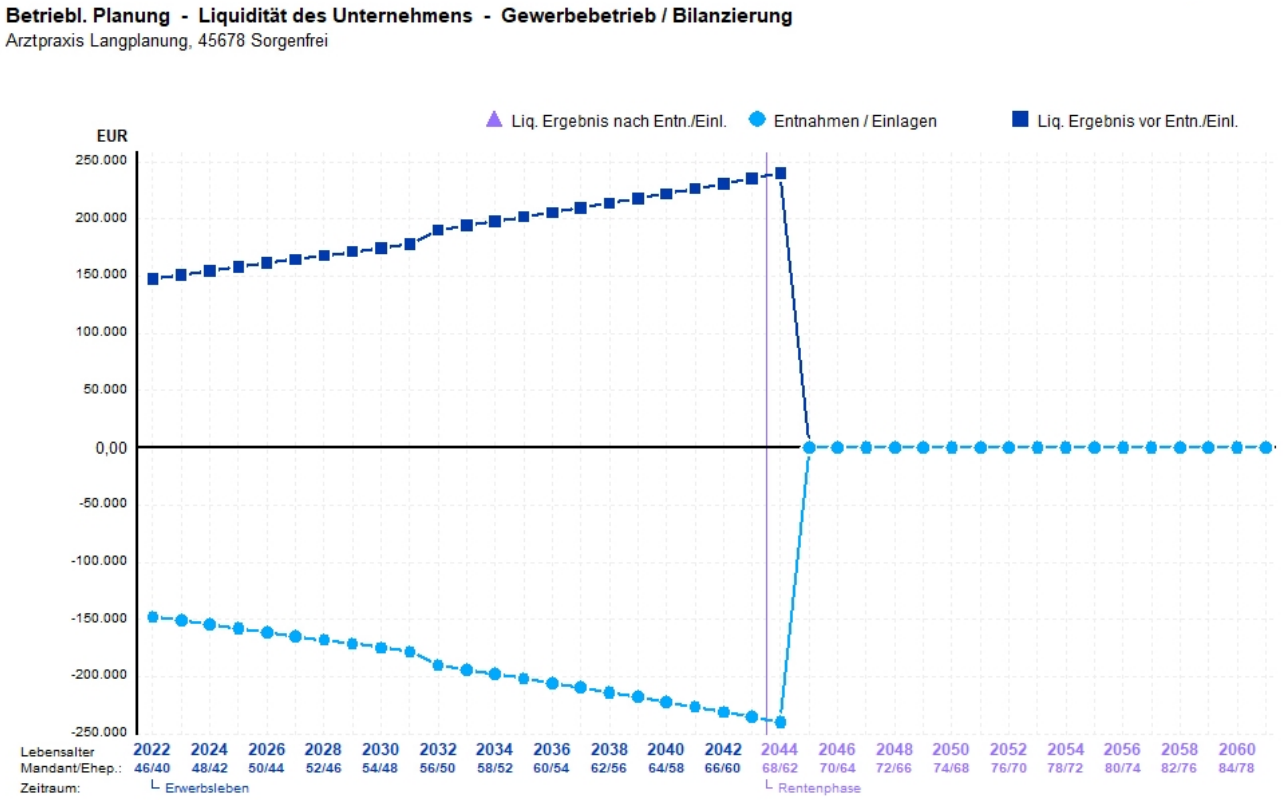
Die Liquiditätsentwicklung des Unternehmens bei § 4 Abs. 3-Rechnung unterscheidet sich von der Liquiditätsentwicklung des Bilanzierenden dadurch, dass keine Anpassungen aus der Veränderung von Vermögenspositionen nötig sind.
Ist im Planungszeitraum ein Verkauf geplant, wird in der Zeile „Bilanzierung Ford./Verb.“ die steuerliche Auswirkung aus der Aktivierung/Passivierung der Bilanzpositionen neutralisiert.

Beispiel 1: § 4 Abs. 3 EStG-Rechner (Einnahme-Überschuss) / Veränderung der Vorräte
Wenn der Vorratsbestand vom 31.12.2023 zum 31.12.2024 um € 100.000 steigt, folgt daraus:

a) Die Zusatzinformation, dass von den in 2024 eingekauften Vorräten € 100.000 nicht verbraucht wurden, hat keinen Einfluss auf das steuerliche Ergebnis des § 4 Abs. 3-Rechners.
b) Es findet keine Anpassung des Cashflows statt, weil der gezahlte Wareneinkauf bereits in voller Höhe im steuerlichen Ergebnis enthalten ist.

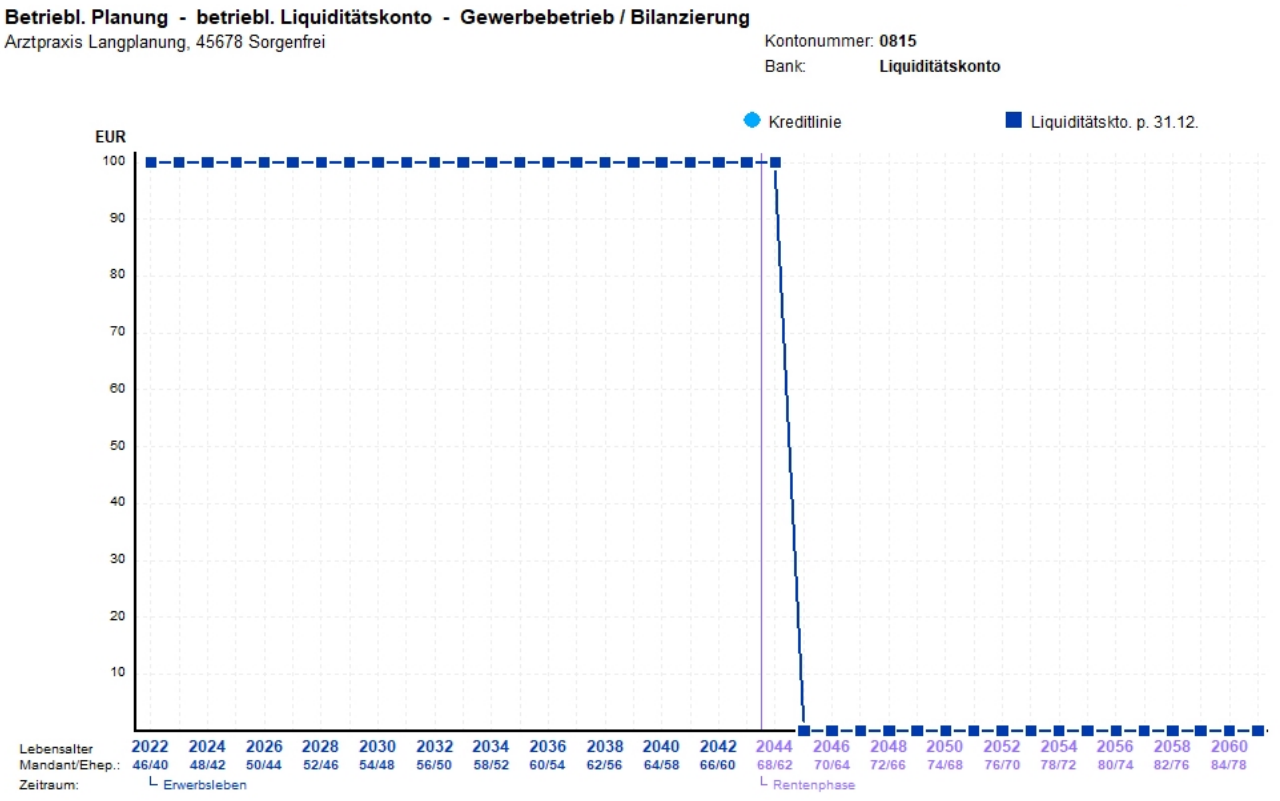
Beispiel 2: § 4 Abs. 3 EStG-Rechner (Einnahme-Überschuss) / Veränd. der Forderungen LuL
Wenn der Stand der Forderungen LuL vom 31.12.2023 zum 31.12.2024 um € 100.000 steigt, folgt daraus:

a) Das steuerliche Ergebnis wird gemindert um € 100.000 denn § 4 Abs. 3-Rechner versteuern nach Zahlungseingang. Da in Höhe des Forderungsaufbaus Rechnungen noch nicht bezahlt wurden, sind sie im steuerlichen Ergebnis nicht zu berücksichtigen.
b) Da diese Minderung bereits in voller Höhe im steuerlichen Ergebnis berücksichtigt ist, braucht in der Cashflow-Berechnung keine Anpassung mehr zu erfolgen.



Grafik 444.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Grafik Liquiditätsentwicklung“

Diese Grafik zeigt, welchen Cashflow das Unternehmen im Zeitablauf erwirtschaftet (Liquides Ergebnis vor Entnahmen/Einlagen), wie hoch der geplante Saldo aus Entnahmen/Einlagen ist und welche Liquidität dem Unternehmen danach verbleibt.



Grafik 445.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Grafik betriebliches Liquiditätskonto“

Bei der Entwicklung des betrieblichen Liquiditätskontos wird der Stand zum 01.01. des Planungsbeginns im Programm eingegeben. Das davon abzuziehende bzw. zuzurechnende liquide Ergebnis, das zum Stand 31.12. führt, wird in der Tabelle „Liquiditätsentwicklung der Gesellschaft“ errechnet. Die Verzinsung des betrieblichen Liquiditätskontos erfolgt nach einer vereinfachten Berechnungsmethode:
Stand am 01.01. x Zinssatz für das betriebliche Liquiditätskonto.
Durch den Einbau einer Kreditlinie kann insbesondere in der Grafik der liquide Spielraum des Unternehmens noch besser eingeschätzt werden.

9.7.2.1.2 Auswertung des Unternehmers

Betriebl. Planung - Vermögensentwicklung des Unternehmers - Gewerbebetrieb / Bilanzierung
Arztpraxis Langplanung, 45678 Sorgenfrei

Vermögen des Unternehmers

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
stille Reserven	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0	0
Vermögenszuordnung in %	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
eigener Anteil stille Reserven	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0	0
eigener Buchwert p. 31.12.	2.877	10.164	17.842	25.807	34.036	79.485	86.679	94.157	0	0
eigener Anteil Untern.-vermögen	114.877	122.164	129.842	137.807	146.036	191.485	198.679	206.157	0	0
eigener Vermögenswert	114.877	122.164	129.842	137.807	146.036	191.485	198.679	206.157	0	0
davon Mandant	114.877	122.164	129.842	137.807	146.036	191.485	198.679	206.157	0	0
eigener Anteil Untern.-vermögen	114.877	122.164	129.842	137.807	146.036	191.485	198.679	206.157	0	0
eigener Anteil betriebl. Darl.	66.303	60.117	53.561	46.739	39.675	401	0	0	0	0
eigener Anteil Bruttovermögen	181.180	182.281	183.403	184.546	185.711	191.886	198.679	206.157	0	0

Buchwertentwicklung des Unternehmers

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
eigener Buchwert p. 01.01.	-4.030	2.877	10.164	17.842	25.807	69.789	85.268	92.603	0	0
eigene Entnahmen	-147.910	-150.893	-154.441	-158.266	-161.451	-178.338	-205.742	-226.528	0	0
lfd. Einkünfte Gew.-Betrieb	176.031	179.942	184.522	189.304	193.314	214.656	236.887	261.223	0	0
anteilige Cashflow-Anpassung	-21.214	-21.762	-22.403	-23.073	-23.634	-26.622	-29.734	-33.141	0	0
eigener Buchwert p. 31.12.	2.877	10.164	17.842	25.807	34.036	79.485	86.679	94.157	0	0

Grafik 446.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Vermögensentwicklung des Unternehmers“

Um das Vermögen des Unternehmers zu ermitteln, wird der persönliche Anteil an den stillen Reserven zuzüglich des eigenen Buchwertes per 31.12. errechnet. Daraus ergibt sich der eigene Anteil am Unternehmensvermögen. Die Berücksichtigung der - gedanklich als „Sonder-Betriebsvermögen“ zu behandelnden - Rückkaufwerte der eigenen Lebensversicherungen und die eigenen Darlehensverbindlichkeiten führen dann zum eigenen Unternehmenswert. Als Ergebnis erhält man das Vermögen des Unternehmers unter Verkehrswertbetrachtung.

Das Bruttovermögen des Unternehmers soll den Ausweis von Betriebswert und Darlehensstand in der Vermögensbilanz nachvollziehbar machen. In der Vermögensbilanz wird auf der Aktivseite der eigene Anteil am Bruttovermögen und auf der Passivseite der

Stand der Darlehen ausgewiesen. Daraus ergibt sich dann per Saldo wieder die Ausgangsgröße „eigener Anteil Unternehmensvermögen“.

Des Weiteren wird auch die Buchwertentwicklung des Unternehmers abgebildet. Dieser ermittelt sich – ausgehend vom eigenen Buchwert per 01.01. – durch Addition der eigenen Einlagen, Subtraktion der eigenen Entnahmen, Berücksichtigung der laufenden steuerlichen Einkünfte sowie den anteiligen Cashflow-Anpassungen.

Beim § 4 Abs. 3-Rechner müssen zusätzlich noch die anteiligen Veränderungen der Vorräte, Forderungen und Verbindlichkeiten berücksichtigt werden, um das Buchvermögen zum 31.12. zu errechnen.

steuerliches Ergebnis des Unternehmers

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
steuerl. Ergebnis Unternehmen	176.031	179.942	184.522	189.304	193.314	214.656	236.887	261.223	0	0
Ergebnis nach Vorabvergütungen	176.031	179.942	184.522	189.304	193.314	214.656	236.887	261.223	0	0
davon eigener Anteil in %	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
lfd. Einkünfte aus Gewerbebetrieb	176.031	179.942	184.522	189.304	193.314	214.656	236.887	261.223	0	0
eigene lfd. Eink. aus Gew.-Betrieb	176.031	179.942	184.522	189.304	193.314	214.656	236.887	261.223	0	0
Einkünfte aus Gewerbebetrieb	176.031	179.942	184.522	189.304	193.314	214.656	236.887	261.223	0	0
davon Mandant	176.031	179.942	184.522	189.304	193.314	214.656	236.887	261.223	0	0
regelbesteuerte Einkünfte	176.031	179.942	184.522	189.304	193.314	214.656	236.887	261.223	0	0
anrechnungsf. GewSt-Messbetra	5.304	5.440	5.601	5.768	5.908	6.655	7.434	8.285	0	0

Grafik 447.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „steuerliche Entwicklung des Unternehmers“

Bei der Berechnung des steuerlichen Ergebnisses des Unternehmers werden aus dem Unternehmensergebnis, dem Ertragsanteil und den Vorabvergütungen die laufenden Einkünfte ermittelt. Das steuerliche Ergebnis des Unternehmers ergibt sich dann aus dem eigenen Anteil am steuerlichen Ergebnis des Unternehmens, abzüglich der Zinsen und Disagien auf eigene Darlehen, abzüglich der eigenen Leasingraten und zuzüglich der steuerpflichtigen Veräußerungserlöse. Daraus ergeben sich dann Einkünfte aus Gewerbebetrieb/LuF/selbständiger Arbeit für den Unternehmer. Neben der Aufteilung auf Mandant und Ehepartner wird bei Gewerbebetrieben auch der anrechnungsfähige Gewerbesteuer-Messbetrag ausgewiesen.

ermäßigte Besteuerung des nicht entnommenen Gewinns

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
lfd. Einkünfte des Betrieb	176.031	179.942	184.522	189.304	193.314	214.656	236.887	261.223	0	0
eigener Entnahmenüberschuss	-147.910	-150.893	-154.441	-158.266	-161.451	-178.338	-205.742	-226.528	0	0
anteilige Gewerbesteuer	-21.214	-21.762	-22.403	-23.073	-23.634	-26.622	-29.734	-33.141	0	0
Summe	6.907	7.287	7.678	7.965	8.229	9.696	1.411	1.554	0	0
begünstigungsfähiger Gewinn	6.907	7.287	7.678	7.965	8.229	9.696	1.411	1.554	0	0
Info:										
regelbest. Einkünfte	176.031	179.942	184.522	189.304	193.314	214.656	236.887	261.223	0	0

Grafik 448.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Begünstigte Besteuerung nicht entnommener Gewinne § 34a EStG“

Bei Bilanzierenden werden diese Tabellen zur Ermittlung der begünstigt besteuerten Gewinne und einer eventuellen Nachversteuerung ausgewiesen.

Die jeweils ausgewiesenen Einkünfte und Einkommensteuern werden dann in der Gesamtsteuerberechnung berücksichtigt.

Betriebl. Planung - Steuerpfl. Veräußerungsgewinn - Gewerbebetrieb / Bilanzierung
Arztpraxis Langplanung, 45678 Sorgenfrei

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Veräußerungsbetrag	0	0	0	0	0	0	0	0	350.000	0
eigener Anteil am Buchwert	0	0	0	0	0	0	0	0	-99.001	0
Veräußerungsgewinn	0	0	0	0	0	0	0	0	250.999	0
steuerpfl. Veräußerungsgewinn	0	0	0	0	0	0	0	0	250.999	0

Grafik 449.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „steuerpflichtiger Veräußerungserlös“

Bei der Berechnung der steuerpflichtigen Veräußerungserlöse für den Unternehmer wird vom Veräußerungsbetrag der eigene Buchwert abgezogen und ein eventueller Freibetrag nach § 16 Abs. 4 EStG berücksichtigt. Daraus ergeben sich die Einkünfte, die aus der Veräußerung resultieren.
Beim § 4 Abs. 3-Rechner werden die Auswirkungen der Umstellung auf Bilanzierung bei Veräußerung in der Tabelle „Steuerliches Ergebnis des Unternehmens“ berechnet.

Liquidität des Unternehmers

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
eigene Entnahmen	147.910	150.893	154.441	158.266	161.451	178.338	205.742	226.528	240.017	0
Veräußerungserlöse	0	0	0	0	0	0	0	0	350.000	0
liq. Ergebnis vor Steuern	147.910	150.893	154.441	158.266	161.451	178.338	205.742	226.528	590.017	0
Steuerbelastung	-56.371	-57.395	-58.631	-59.931	-60.985	-67.030	-73.595	-80.786	-142.949	0
liq. Ergebnis nach Steuern	91.539	93.498	95.810	98.335	100.466	111.308	132.147	145.742	447.068	0

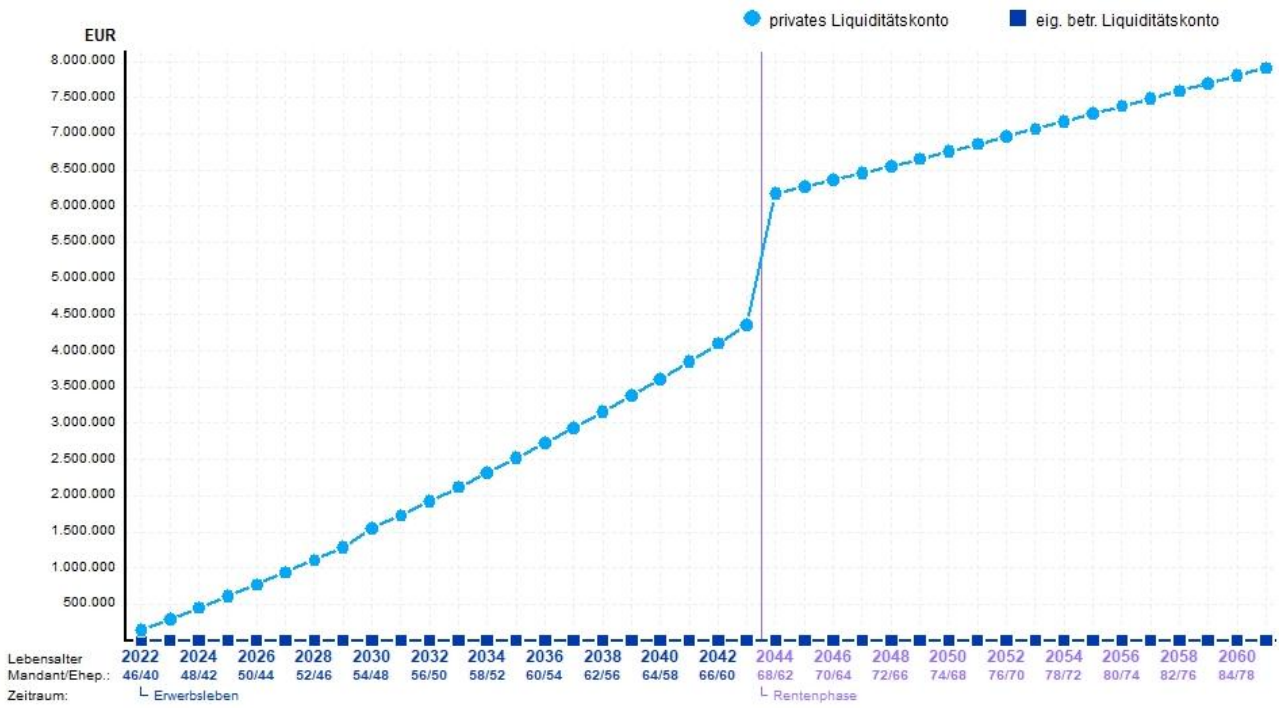
Vergleich des eigenen betrieblichen und privaten Liquiditätskontos

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
eig. betriebl. Liquiditätskonto	100	100	100	100	100	100	100	100	100	0
privates Liquiditätskonto	147.941	296.863	450.703	609.719	772.659	1.727.288	2.726.762	3.851.921	6.177.552	7.909.220
Gesamt-Liquiditätskonto	148.041	296.963	450.803	609.819	772.759	1.727.388	2.726.862	3.852.021	6.177.652	7.909.220

Hinweis: Auf der betrieblichen Seite werden Liquiditätskonten aus anderen Betrieben nicht berücksichtigt.

Grafik 450.: Auswertung Gewerbebetrieb/Bilanzierung „Liquiditätsentwicklung des Unternehmers“

Die Liquiditätsentwicklung des Unternehmers entwickelt sich aus den eigenen Entnahmen, abzüglich eigener Einlagen, zuzüglich Veräußerungserlöse sowie ab- bzw. zuzüglich der Positionen, die aus den eigenen Darlehen, eigenen Leasingraten und Kapitallebensversicherungen resultieren können.



Grafik 451.: Grafik Vergleich privates und eigenes betriebliches Liquiditätskonto

Um die dem Mandanten zur Verfügung stehende Liquidität besser einschätzen zu können, wurde die Tabelle „Vergleich des eigenen betrieblichen und privaten Liquiditätskontos“ eingebaut. Die Summe dieser beiden Konten stellt den echten finanziellen Spielraum des Mandanten dar, da er selber über die Gestaltung seines Entnahmeverhaltens die Verteilung dieser beiden Liquiditätspositionen bestimmen kann. Der Wert des eigenen betrieblichen Liquiditätskontos entspricht dabei dem Stand des betrieblichen Kontos multipliziert mit der Vermögenszuordnung.

9.7.2.1.3 Summenauswertungen

Zusätzlich zu den Auswertungen zum Unternehmen und dem Unternehmer erhalten Sie auch Summenauswertungen zu den betrieblichen Kapitalanlagen, den betrieblichen Darlehen sowie den eigenen Darlehen.
In der Direktanzeige/Direktdruck des Unternehmens erhalten Sie zusätzlich auch Summenauswertungen zu den Anlagegütern/Investitionen.

Diese Auswertungen erscheinen nur, soweit z.B. betriebliche Darlehen überhaupt vorliegen. Auf der ersten Seite jeder Summenauswertung wird die Anzahl der zugrundeliegenden Positionen genannt.

Der Aufbau dieser Auswertungen entspricht grundsätzlich dem Aufbau der Einzelauswertung z.B. der Darlehen.

Betriebl. Planung - Summe Anlagevermögen / Investitionen - Gewerbebetrieb
Arztpraxis Langplanung, 45678 Sorgenfrei

Anzahl der Investitionen: **2**

Buchwertentwicklung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Stand per 01.01.	137.500	81.500	28.500	15.000	9.000	15.000	0	0	0	0
Anschaffungskosten	0	0	15.000	0	0	0	0	0	0	0
Abschreibungen	-56.000	-53.000	-28.500	-6.000	-3.000	-6.000	0	0	0	0
Stand am 31.12.	81.500	28.500	15.000	9.000	6.000	9.000	0	0	0	0

liquides Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Anschaffungskosten	0	0	-15.000	0	0	0	0	0	0	0
Liquides Ergebnis	0	0	-15.000	0	0	0	0	0	0	0

steuerliches Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Abschreibung	-56.000	-53.000	-28.500	-6.000	-3.000	-6.000	0	0	0	0
Steuerliches Ergebnis	-56.000	-53.000	-28.500	-6.000	-3.000	-6.000	0	0	0	0

Grafik 452.: Summenauswertung Anlagevermögen / Investitionen

Für die Summenauswertung im Bereich „Anlagevermögen/Investitionen“ erhalten Sie zusätzlich auch noch eine Unterteilung nach Immobilienvermögen und sonstigem Anlagevermögen.
In den Auswertungen gilt für die Sortierreihenfolge der Investitionen zunächst der Altbestand nach der Bezeichnung alphabetisch und danach die geplanten Investitionen nach dem Datum der geplanten Anschaffung.

9.7.2.2 Kapitalgesellschaften

Die Auswertungen für Kapitalgesellschaften weichen von der Auswertung für Gewerbebetriebe/Freiberufler/LuF erheblich ab. Dies begründet sich in der unterschiedlichen steuerlichen Behandlung dieser Rechtsform sowie der daraus resultierenden strikten Unterscheidung zwischen „Unternehmensbereich“ und „Privatbereich“, der bei Personengesellschaften steuerlich so nicht eingehalten wird.

1) Für das Unternehmen

- Grunddaten und Vermögen bei Planungsbeginn
- Vermögen (nach Bilanzpositionen plus stille Reserven)
- Buchwertentwicklung
- Grafik Zusammensetzung des Vermögens (nach Bilanzpositionen)
- Grafik Zusammensetzung der Verbindlichkeiten (nach Bilanzpositionen)
- Stille Reserven / Goodwill
- Umsatzerlöse
- Wareneinsatz
- Betrieblicher Aufwand
- Grafik Zusammensetzung der Umsatzerlöse
- Grafik Zusammensetzung des betrieblichen Aufwands
- Steuerliches Ergebnis
- Steuern der Gesellschaft
- Gewerbesteuerliche Bemessungsgrundlage
- Körperschaftssteuerliche Bemessungsgrundlage
- Liquiditätsentwicklung
- Grafik Umsatz und Ertrag
- Grafik Liquidität des Unternehmens
- Entwicklung des betrieblichen Liquiditätskontos
- Grafik Entwicklung des betrieblichen Liquiditätskontos

2) Für den Unternehmer

- Vermögen
- Grafik Vermögensentwicklung
- Einkünfte aus Kapitalvermögen
- Anrechnungsfähige Steuern
- Steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn (nur wenn Verkauf geplant wurde)
- Liquiditätsentwicklung
- Vergleich des eigenen betrieblichen und privaten Liquiditätskontos
- Grafik Liquiditätsentwicklung
- Grafik Liquiditätskontovergleich

3) Summenauswertung von Einzelpositionen (jeweils nur, wenn entsprechende Eingaben vorliegen)

- Summenauswertung betriebliche Kapitalanlagen
- Summenauswertung betriebliche Darlehen
- Summenauswertung eigene Darlehen
- Summenauswertung Anlagevermögen / Investitionen

Zu allen Auswertungen erhalten Sie eine umfangreiche grafische Unterstützung.

9.7.2.2.1 Auswertung des Unternehmens

Betriebl. Planung - Stammdaten - Kapitalgesellschaft

GmbH Langplanung, 45678 Sorgenfrei

Betriebsbezeichnung:	**GmbH Langplanung**
Straße / Haus-Nr.:	**Kariesweg 10**
PLZ / Ort:	**45678 Sorgenfrei**
Sitz des Unternehmens:	
Geschäftsführer:	
Referenzkennung:	**0904**

ursprüngliche Vermögenszuordnung	Mandant:	**100.00 %**	Anschaffung / Eröffnung:	
	Ehepartner:	**0.00 %**	unentgeltlicher Zugang:	**Nein**

Betriebsart:	**Kapitalgesellschaft**
Rechnungslegung:	**Bilanzierung**

Zusammensetzung betriebl. Liquiditätskonto am 01.01.2022

Nr	Bank	Konto	Betrag
1	Liquiditätskonto	0815	100
2			0
3			0
4			0
5			0
6			0
7			0
8			0
9			0
10			0
			100

Geplante Veräußerung:

Veräußerungsdatum:	**01.01.2044**
Veräußerungserlös:	**350.000**
Steuerpflichtige Veräußerung:	**Ja**
Steuerpflicht:	**volle Steuerpflicht**

Vermögen am 01.01.2022

Anlagevermögen	137.500
Kapitalanlagen	0
Vorräte	20.000
Forderungen aus LuL	50.000
Sonstige Forderungen	10.000
RAP aus Disagien / Leasinganzahlungen	0
Betriebliches Liquiditätskonto	100
Darlehensverbindlichkeiten	-72.130
Verbindlichkeiten aus LuL	-12.000
Sonst. Verbindl. / Rückstell.	0
Buchwert des Unternehmens	133.470
Stille Reserven	112.000
Vermögen des Unternehmens	245.470

Stille Reserven am 01.01.2022

im Anlagevermögen	21.000
im Umlaufvermögen	28.500
Goodwill	62.500
Stille Reserven	112.000

Grafik 453.: Auswertung Kapitalgesellschaft „Grunddaten und Vermögen“

Auf der Auswertungsseite „Grunddaten und Vermögen“ erhalten Sie neben den Eckdaten des Betriebes jetzt auch Angaben zum Vermögen, zu den stillen Reserven und zur Zusammensetzung des betrieblichen Liquiditätskontos am 01.01. Planungsbeginn bzw. zum Anschaffungsdatum. Dies erleichtert die Kontrolle der eingegebenen Werte sowie die Nachvollziehbarkeit der Werte, die in die private Vermögensbilanz und in den Statusbericht eingespielt werden.

Vermögen des Unternehmens

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Anlagevermögen	81.500	28.500	15.000	9.000	6.000	9.000	0	0	0	0
Vorräte	20.200	20.402	20.606	20.812	21.020	22.092	23.219	24.404	25.143	0
Forderungen aus LuL	51.000	52.020	53.060	54.121	55.203	60.949	67.292	74.296	78.844	0
Sonstige Forderungen	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	0
betriebl. Liquiditätskonto	33.425	68.220	83.531	110.199	138.523	293.730	588.832	963.096	1.230.210	0
Darlehensverbindlichkeiten	-66.303	-60.117	-53.561	-46.739	-39.675	-401	0	0	0	0
Verbindlichkeiten aus LuL	-12.120	-12.241	-12.363	-12.487	-12.612	-13.255	-13.932	-14.643	-15.086	0
Buchwert des Unternehmens	117.702	106.784	116.273	144.906	178.459	382.115	675.411	1.057.153	1.329.111	0
stille Reserven	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0
Vermögen des Unternehmens	229.702	218.784	228.273	256.906	290.459	494.115	787.411	1.169.153	1.441.111	0

Buchwertentwicklung des Unternehmens

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Buchwert zum 01.01.	133.470	117.702	106.784	116.273	144.906	335.690	609.175	973.839	1.234.715	0
Ergebnis nach Steuern	84.232	89.082	109.489	128.633	133.553	146.425	166.236	183.314	194.396	0
Bruttodividenden	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	0
Buchwert zum 31.12.	117.702	106.784	116.273	144.906	178.459	382.115	675.411	1.057.153	1.329.111	0

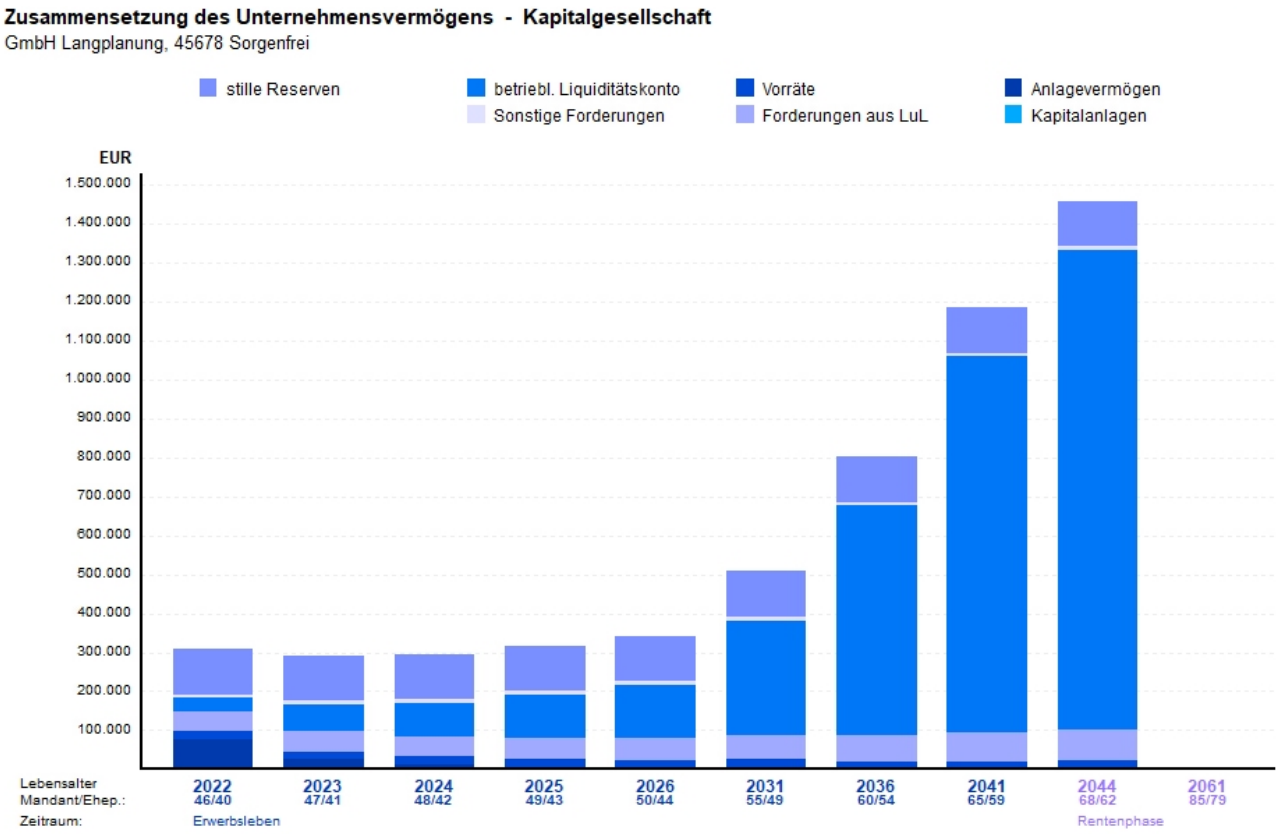
Grafik 23.: Auswertung Kapitalgesellschaft „Vermögen des Unternehmens“, „Buchwertentwicklung“

Der Buchwert des Unternehmens wird auf zwei Wegen weiterentwickelt:

In der Tabelle „Vermögen des Unternehmens“ wird die Entwicklung der Bilanzpositionen dargestellt. Hier werden zum Buchwert die stillen Reserven hinzuaddiert, um zum Vermögen (Verkehrswert) des Unternehmens zu gelangen. Informativ werden auch die Leasingverbindlichkeiten aufgezeigt.

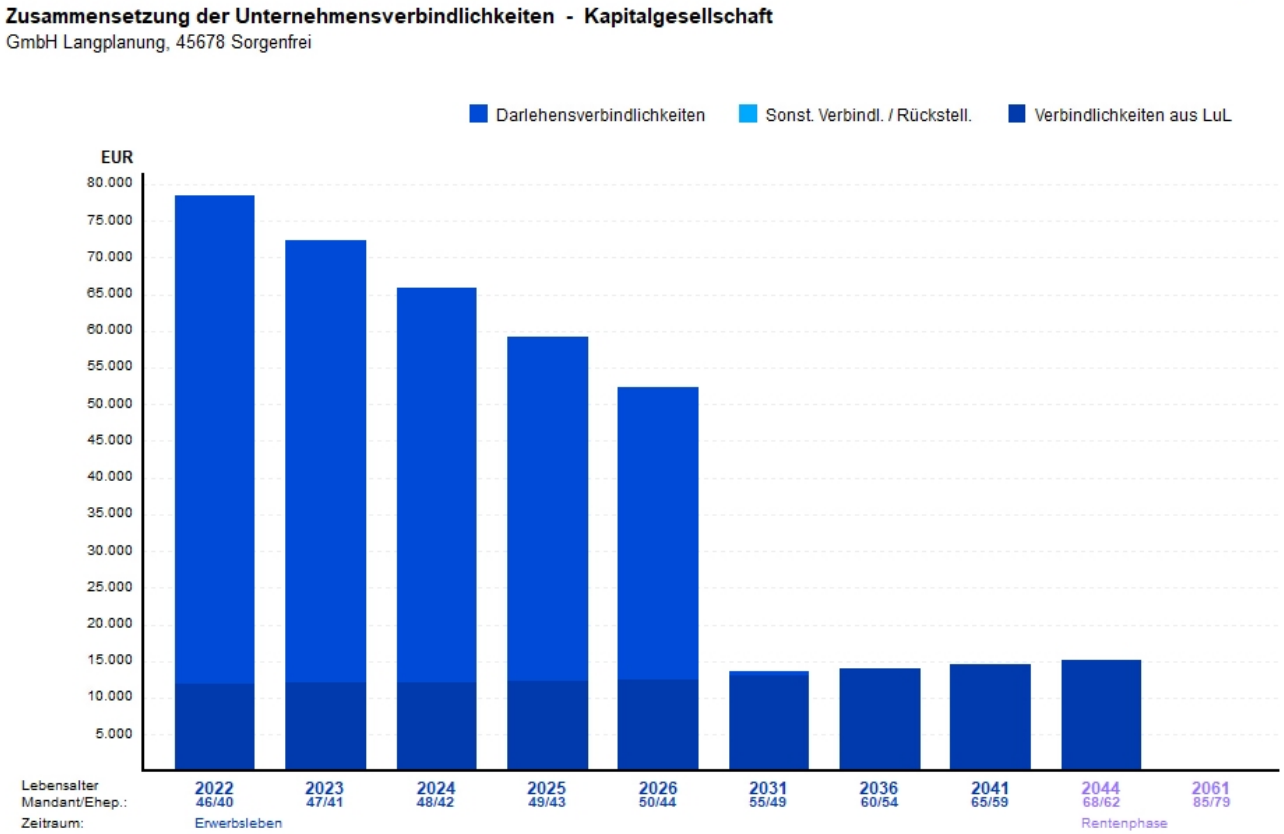
Zusätzlich wird die „Buchwertentwicklung des Unternehmens“, auch unter Berücksichtigung des steuerlichen Ergebnisses, der Bruttodividenden und den Anpassungen des Cashflows weiterentwickelt.

Der Buchwert zum 31.12. jeden Jahres stimmt in beiden Tabellen immer überein.



Grafik 454.: Auswertung Kapitalgesellschaft Grafik „Zusammensetzung des Vermögens“

In dieser Grafik wird die Zusammensetzung der aktiven Bilanzpositionen zuzüglich stiller Reserven im Zeitablauf deutlich.



Grafik 455.: Auswertung Kapitalgesellschaft „Zusammensetzung der Verbindlichkeiten“

In dieser Grafik wird die Zusammensetzung der passiven Bilanzpositionen im Zeitablauf deutlich.

Stille Reserven

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
im Anlagevermögen	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	21.000	0
im Umlaufvermögen	28.500	28.500	28.500	28.500	28.500	28.500	28.500	28.500	28.500	0
Goodwill	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	0
stille Reserven	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0

Goodwill

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
individueller Goodwill	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	0

Grafik 456.: Auswertung Kapitalgesellschaft „stille Reserven“ und „Goodwill“

Diese beiden Tabellen bilden die Zusammensetzung der stillen Reserven und insbesondere die Berechnungsmethodik des Goodwills ab. Der Aufbau der Tabelle „Goodwill“ hängt immer von der gewählten Berechnungsart auf der Karte „Stille Reserven“ ab.

Gesamtleistung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Umsatz 1	80.000	81.600	83.232	84.897	86.595	95.609	105.559	116.544	123.677	0
Umsatz 2	50.000	50.500	51.005	51.515	52.030	54.684	57.473	60.404	62.234	0
Umsatz 3	100.000	102.000	104.040	106.121	108.243	119.508	131.946	145.679	154.596	0
Gesamtleistung	230.000	234.100	238.277	242.533	246.868	269.801	294.978	322.627	340.507	0

Wareneinsatz

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Wareneinsatz 1	5.000	5.100	5.202	5.306	5.412	5.975	6.596	7.283	7.730	0
Veränd. Vorräte	-200	-202	-204	-206	-208	-219	-230	-242	-249	0
Summe Wareneinsatz	4.800	4.898	4.998	5.100	5.204	5.756	6.366	7.041	7.481	0

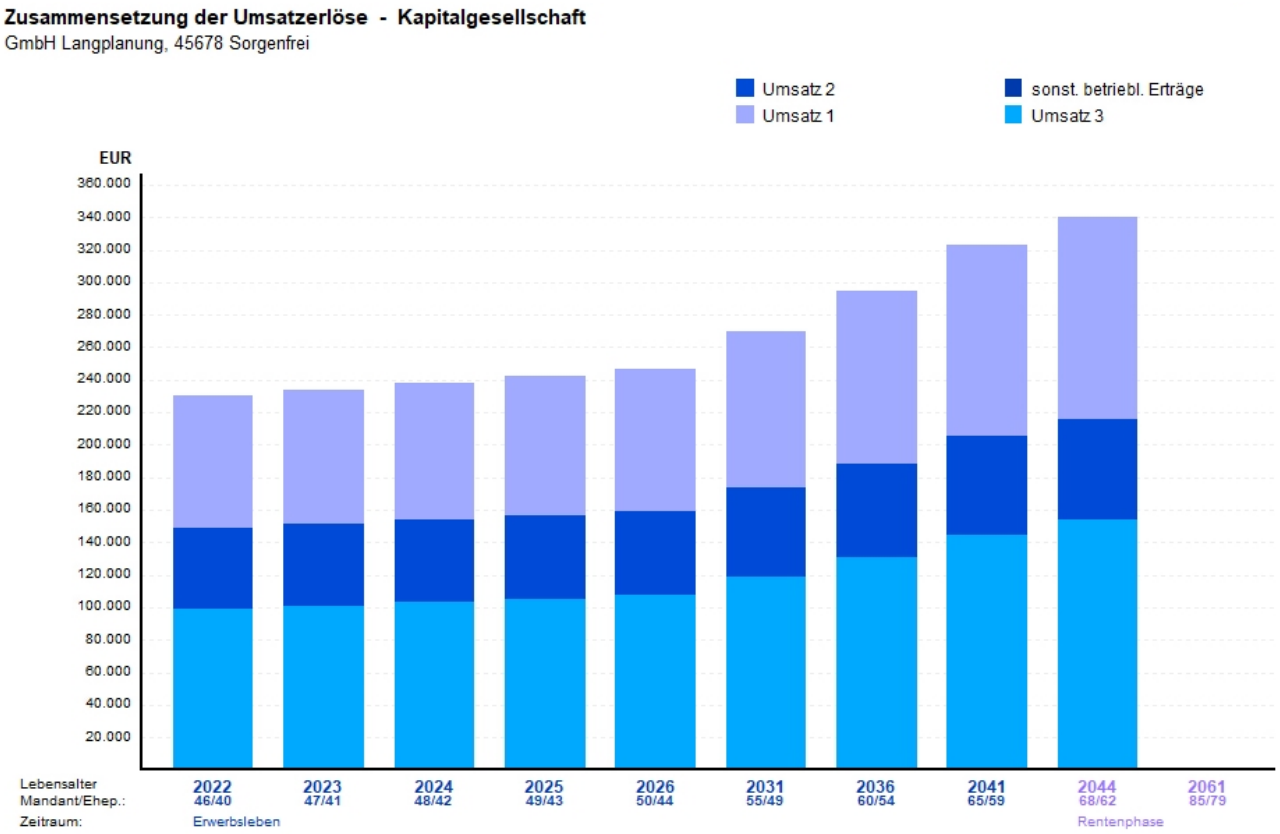
Betrieblicher Aufwand

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Personalkosten	45.000	45.450	45.904	46.363	46.827	49.215	51.725	54.363	56.011	0
Abschreibungen	56.000	53.000	28.500	6.000	3.000	6.000	0	0	0	0
Summe betriebl. Aufwand	101.000	98.450	74.404	52.363	49.827	55.215	51.725	54.363	56.011	0

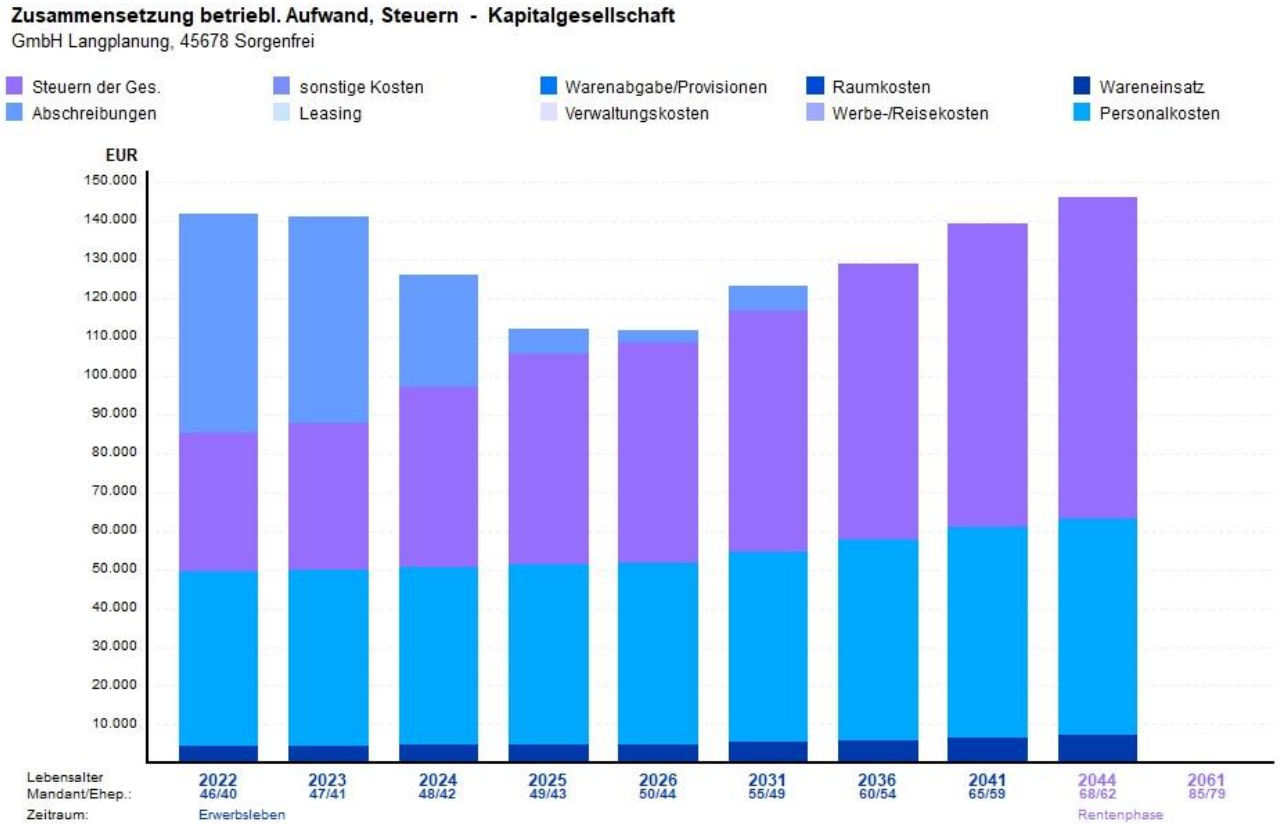
Grafik 457.: Auswertung Kapitalgesellschaft „Gesamtleistung/Wareneinsatz/betriebl. Aufwand.“

Die Tabelle „Gesamtleistung“ bildet sich aus Ihren Eingaben auf der Karte „Umsatz/WE“.
Die Tabelle „Wareneinsatz“ addiert zum Wareneinkauf noch die Bestandsveränderung der Bilanzposition Vorräte aufgrund der Eingaben auf der Karte „Bilanz“.
In der Tabelle „betrieblicher Aufwand“ werden, neben der Umsetzung Ihrer Eingaben auf der Karte „Aufwand“ von der Karte „betriebliche Darlehen“, alle steuerlich ansetzbaren Leasingaufwendungen sowie aus dem Bereich „AV/AfA/Investitionen“ die Abschreibungen herangezogen.

Grafisch werden diese beiden Tabellen umgesetzt durch:



Grafik 458.: Auswertung Kapitalgesellschaft „Zusammensetzung der Umsatzerlöse“



Grafik 459.: Auswertung Kapitalgesellschaft „Zusammensetzung des betriebl. Aufwands“

steuerliches Ergebnis des Unternehmens

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Umsatzerlöse	230.000	234.100	238.277	242.533	246.868	269.801	294.978	322.627	340.507	0
Wareneinsatz	-4.800	-4.898	-4.998	-5.100	-5.204	-5.756	-6.366	-7.041	-7.481	0
Rohertrag	225.200	229.202	233.279	237.433	241.664	264.045	288.612	315.586	333.026	0
Rohertrag in %	97,91	97,91	97,90	97,90	97,89	97,87	97,84	97,82	97,80	0,00
betrieblicher Aufwand	-101.000	-98.450	-74.404	-52.363	-49.827	-55.215	-51.725	-54.363	-56.011	0
Betriebsergebnis	124.200	130.752	158.875	185.070	191.837	208.830	236.887	261.223	277.015	0
Zinsen+Gebühren betriebl. Darl.	-4.169	-3.810	-2.853	-1.766	-1.523	-174	0	0	0	0
Ergebnis vor Steuern	120.031	126.942	156.022	183.304	190.314	208.656	236.887	261.223	277.015	0
steuerliches Ergebnis	120.031	126.942	156.022	183.304	190.314	208.656	236.887	261.223	277.015	0
Gewerbesteuer (nicht BA)	-16.804	-17.772	-21.843	-25.663	-26.644	-29.212	-33.164	-36.571	-38.782	0
Körperschaftsteuer / SolZ	-18.995	-20.088	-24.690	-29.008	-30.117	-33.019	-37.487	-41.338	-43.837	0
Ergebnis nach Steuern	84.232	89.082	109.489	128.633	133.553	146.425	166.236	183.314	194.396	0

Grafik 460.: Auswertung Kapitalgesellschaft „steuerliches Ergebnis des Unternehmens“

Hier wird zunächst aus den erfassten Umsatzerlösen (Gesamtleistung minus sonstige betriebliche Erträge) abzüglich des Wareneinsatzes der Rohertrag ermittelt. Der Rohertrag plus die sonstigen betrieblichen Erträge minus betrieblicher Aufwand ergibt dann das Betriebsergebnis.
Zur Ermittlung des Ergebnisses vor Steuern werden noch die Zinsen und Disagien aus den betrieblichen Darlehen, die steuerlichen Ergebnisse aus den betrieblichen Kapitalanlagen sowie die Auswirkungen von Verkäufen aus dem Anlagevermögen erfasst.
Bis 2007 führt dann der Abzug der Gewerbesteuer zum steuerlichen Ergebnis. Davon werden dann noch Körperschaftsteuer und ab 2008 die Gewerbesteuer als nichtabziehbare Betriebsausgabe abgezogen, um zum Ergebnis nach Steuern zu gelangen.

Steuern der Gesellschaft

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Gewerbesteuer	16.804	17.772	21.843	25.663	26.644	29.212	33.164	36.571	38.782	0
Körperschaftsteuer	18.005	19.041	23.403	27.496	28.547	31.298	35.533	39.183	41.552	0
Solidaritätszuschlag	990	1.047	1.287	1.512	1.570	1.721	1.954	2.155	2.285	0
Körperschaftsteuer / SoLZ	18.995	20.088	24.690	29.008	30.117	33.019	37.487	41.338	43.837	0

Grafik 461.: Auswertung Kapitalgesellschaft „Steuern der Gesellschaft“

Die Steuern der Gesellschaft setzen sich zusammen aus Gewerbesteuer, Körperschaftsteuer und Solidaritätszuschlag. Neben der tariflichen Körperschaftsteuer werden die manuellen Eingriffe in die Körperschaftsteuerberechnung und die Minderung der Körperschaftsteuer aufgrund von Gewinnausschüttungen bis 2006 bzw. die Auszahlung des KSt-Guthabens ab 2008 berücksichtigt.

Die Zeile „Körperschaftsteuer“ setzt sich aufgrund der Rechtsänderung zum 01.01.2002 bis inkl. 2001 zusammen aus der KSt auf die thesaurierten Gewinne und der KSt auf die ausgeschütteten Gewinne. Ab 2002 wird hier die definitive KSt von 25% im Sinne des Halbeinkünfteverfahrens abgebildet.
Ab 2008 wird dann der auf 15 % gesunkene Körperschaftsteuersatz berücksichtigt.
Das körperschaftssteuerliche Moratorium des Steuervergünstigungsabbaugesetzes wird automatisch berücksichtigt.

gewerbesteuerliche Bemessungsgrundlage

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Ergebnis vor Steuern	120.031	126.942	156.022	183.304	190.314	208.656	236.887	261.223	277.015	0
Zwischensumme	120.031	126.942	156.022	183.304	190.314	208.656	236.887	261.223	277.015	0
Bemessungsgrundlage GewSt	120.031	126.942	156.022	183.304	190.314	208.656	236.887	261.223	277.015	0

körperschaftsteuerliche Bemessungsgrundlage

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Ergebnis vor Steuern	120.031	126.942	156.022	183.304	190.314	208.656	236.887	261.223	277.015	0
Zwischensumme	120.031	126.942	156.022	183.304	190.314	208.656	236.887	261.223	277.015	0
Bemessungsgrundlage KöSt	120.031	126.942	156.022	183.304	190.314	208.656	236.887	261.223	277.015	0

Grafik 462.: Auswertung Kapitalgesellschaft steuerliche Bemessungsgrundlagen

Bei der gewerbesteuerlichen Bemessungsgrundlage werden zum Ergebnis vor Steuern die Dauerschuldzinsen hinzugerechnet. Individuelle Hinzurechnungen und Kürzungen werden addiert bzw. abgezogen, davon wird die Gewerbesteuer als bei sich selbst abziehbare Betriebsausgabe bis 2007 wiederum abgezogen. Durch die Berücksichtigung des Verlustvortrages erhält man die Bemessungsgrundlage der Gewerbesteuer. Die Zeile „Zwischensumme“ weist bei positiven Werten diesen positiven Wert als Bemessungsgrundlage der Gewerbesteuer aus, während bei negativen Werten die Bemessungsgrundlage der Gewerbesteuer Null wird. Informativ wird der anrechnungsfähige GewSt-Messbetrag ausgewiesen.

Bei der Berechnung der körperschaftssteuerlichen Bemessungsgrundlage werden zum Ergebnis vor Steuern die individuellen Hinzurechnungen und Kürzungen addiert bzw. abgezogen. Die Gewerbesteuer wird ebenfalls bis 2007 abgezogen. Durch die Berücksichtigung des Verlustvortrages erhält man die Bemessungsgrundlage der Körperschaftsteuer. Die Zeile „Zwischensumme“ weist bei positiven Werten diesen positiven Wert als Bemessungsgrundlage aus, während bei negativen Werten die Bemessungsgrundlage der Körperschaftsteuer Null wird.
Neben der informatorischen Darstellung des Bestandes des Verlustvortrags wird auch die Entwicklung des KSt-Guthabens abgebildet.

Liquiditätsentwicklung der Gesellschaft

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Ergebnis nach Steuern	84.232	89.082	109.489	128.633	133.553	146.425	166.236	183.314	194.396	0
Abschreibungen	56.000	53.000	28.500	6.000	3.000	6.000	0	0	0	0
Cashflow 1	140.232	142.082	137.989	134.633	136.553	152.425	166.236	183.314	194.396	0
Tilgungen betriebl. Darlehen	-5.827	-6.186	-6.556	-6.822	-7.064	-8.413	0	0	0	0
Investitionen	0	0	-15.000	0	0	0	0	0	0	0
Cashflow 2	134.405	135.896	116.433	127.811	129.489	144.012	166.236	183.314	194.396	0
Veränd. Vorräte	-200	-202	-204	-206	-208	-219	-230	-242	-249	0
Veränd. Forderungen aus LuL	-1.000	-1.020	-1.040	-1.061	-1.082	-1.195	-1.319	-1.457	-1.546	0
Veränd. Verbindlichkeiten aus LuL	120	121	122	124	125	131	138	145	149	0
Cashflow 3 (liq. Erg. vor GA)	133.325	134.795	115.311	126.668	128.324	142.729	164.825	181.760	192.750	0
Bruttodividenden	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	0
Liq. Ergebnis der Gesellschaft	33.325	34.795	15.311	26.668	28.324	42.729	64.825	81.760	92.750	0

Grafik 463.: Auswertung Kapitalgesellschaft „Liquiditätsentwicklung“

Ausgehend vom steuerlichen Ergebnis des Unternehmens werden die Abschreibungen aus dem Bereich „AV/AfA/Investitionen“ hinzugerechnet, die steuerlichen Ergebnisse der Kapitalanlagen neutralisiert und die Auswirkungen der Cashflow-Anpassungen berücksichtigt.

Der so ermittelte Cashflow 1 wird um die Auswirkungen aus der Finanzierung des Unternehmens, den Liquiditätsabfluss für Investitionen und die Korrektur der Restbuchwerte aus Anlageabgängen ergänzt. Daraus resultiert der Cashflow 2.

Der Cashflow 2 - gemindert um die Brutto-Dividenden - führt zum Cashflow 3 (liquides Ergebnis vor Gewinnausschüttung).

Beispiel 1: Veränderung der Vorräte
Wenn der Vorratsbestand vom 31.12.2023 zum 31.12.2024 um € 100.000 steigt, folgt daraus:

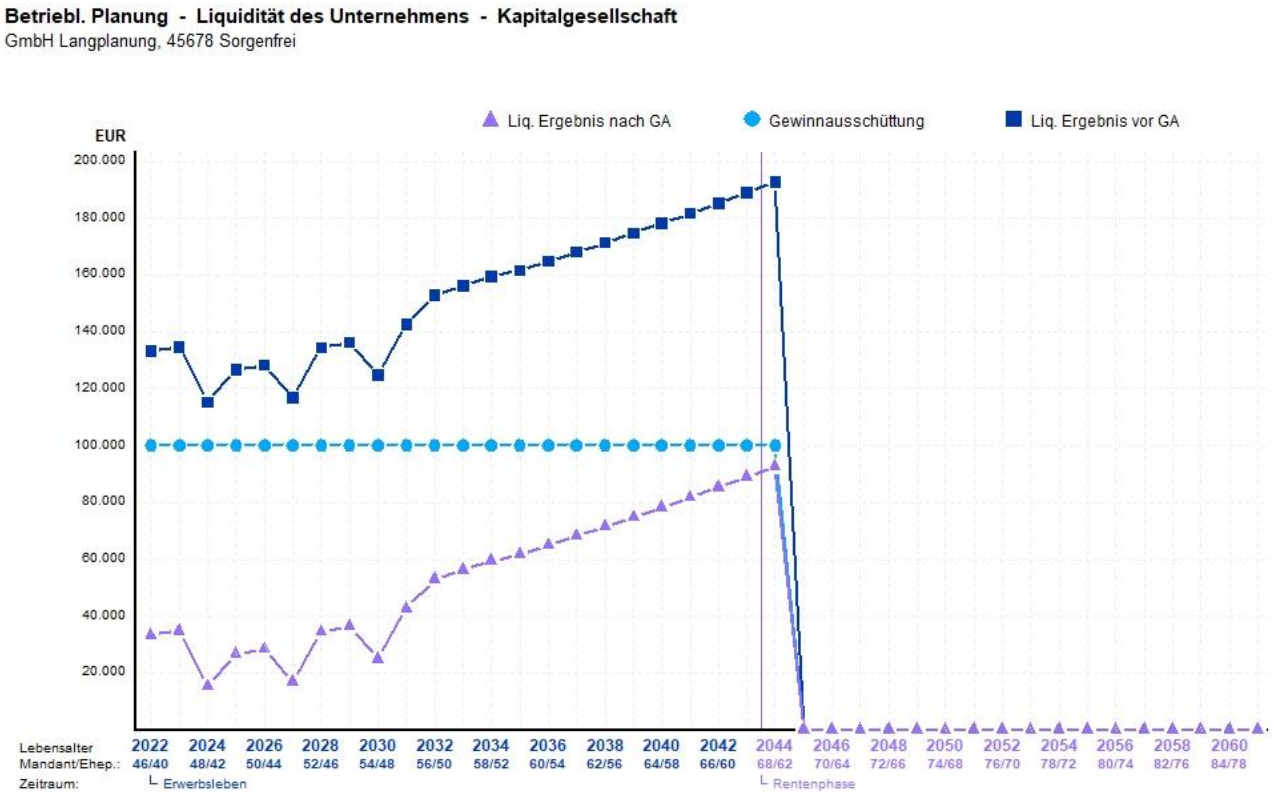
a) Das steuerliche Ergebnis steigt, weil der Wareneinsatz um € 100.000 gemindert wurde.
b) Weil sich aber der Cashflow nicht ändern darf, muss im Rahmen der Überleitungsrechnung eine Minderung von € 100.000 berücksichtigt werden, um die nicht liquiditätswirksame Erhöhung des steuerlichen Ergebnisses zu neutralisieren.

Beispiel 2: Veränderung der Forderungen Lieferung und Leistung
Wenn der Stand der Forderungen LuL vom 31.12.2023 zum 31.12.2024 um € 100.000 steigt, folgt daraus:

a) Die Veränderung des Forderungsbestands hat keine Auswirkung auf das steuerliche Ergebnis.
b) Ein Aufbau der Forderungen bedeutet aber, dass in Höhe von € 100.000 Ausgangsrechnungen noch nicht bezahlt wurden und der Cashflow zu mindern ist.

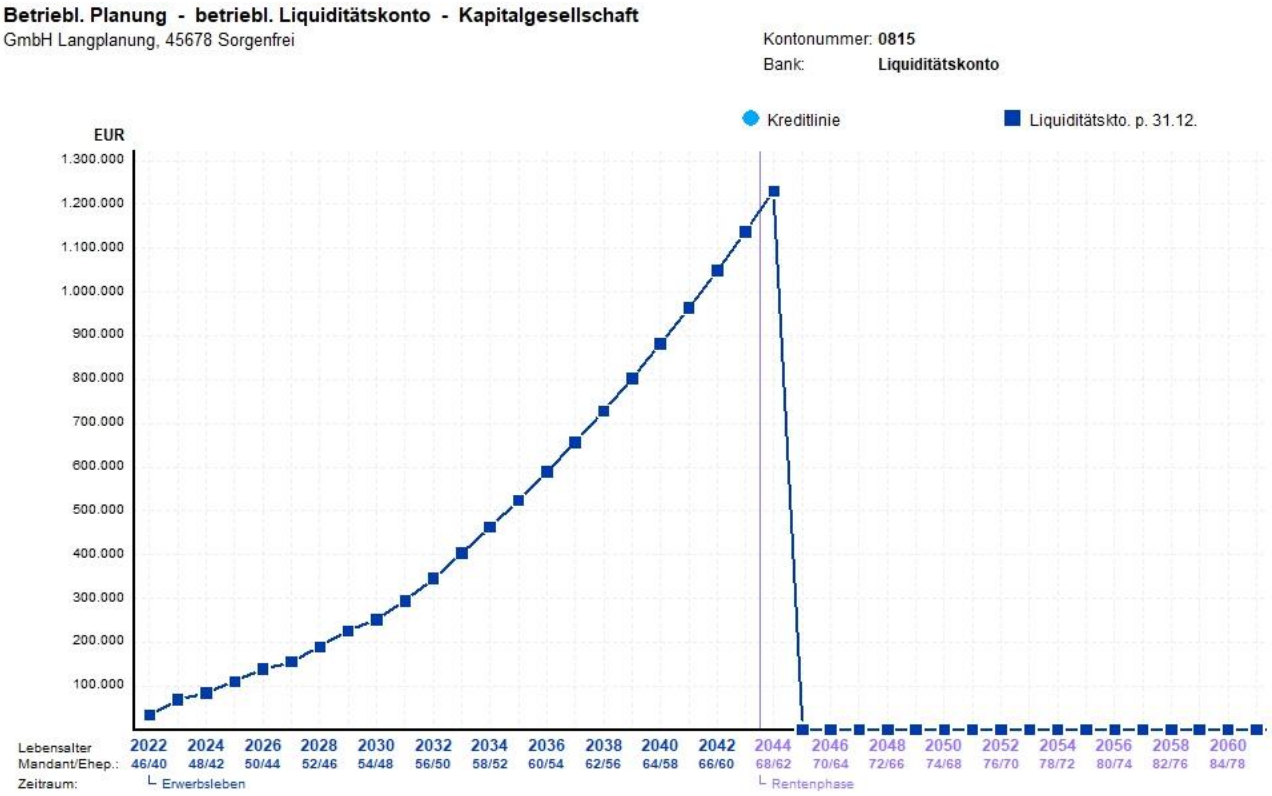
Der Cashflow 3 ist der Cashflow, den das Unternehmen erwirtschaften kann.

Durch Berücksichtigung der ausgezahlten Brutto-Dividenden kommt man dann zum liquiden Ergebnis des Unternehmens.



Grafik 464.: Auswertung Kapitalgesellschaft „Grafik Liquidität des Unternehmens“

Diese Grafik zeigt das liquide Ergebnis vor und nach Gewinnausschüttung.



Grafik 465.: Auswertung Kapitalgesellschaft „Grafik betriebliches Liquiditätskonto“

Bei der Entwicklung des betrieblichen Liquiditätskontos wird der Stand zum 01.01. des Planungsbeginns im Programm eingegeben. Das davon abzuziehende bzw. zuzurechnende liquide Ergebnis, das zum Stand 31.12. führt, wird errechnet in der Tabelle „Liquiditätsentwicklung der Gesellschaft“. Die Verzinsung des betrieblichen Liquiditätskontos erfolgt nach einer vereinfachten Berechnungsmethode:

Stand am 01.01. x Zinssatz für das betriebliche Liquiditätskonto.

Durch den Einbau einer Kreditlinie kann insbesondere in der Grafik der liquide Spielraum des Unternehmens noch besser eingeschätzt werden.

9.7.2.2.2 Auswertung des Unternehmers

Betriebl. Planung - Vermögen des Unternehmers - Kapitalgesellschaft
GmbH Langplanung, 45678 Sorgenfrei

Vermögen des Gesellschafters

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Buchwert der KapGes. zum 31.12	117.702	106.784	116.273	144.906	178.459	382.115	675.411	1.057.153	1.329.111	0
stille Reserven	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0
Vermögen der Gesellschaft	229.702	218.784	228.273	256.906	290.459	494.115	787.411	1.169.153	1.441.111	0
eigener Anteil in %	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00
eigener Vermögenswert	229.702	218.784	228.273	256.906	290.459	494.115	787.411	1.169.153	0	0
eigener Anteil betr. Darl.	66.303	60.117	53.561	46.739	39.675	401	0	0	0	0
eigener Brutto-Vermögenswert	296.005	278.901	281.834	303.645	330.134	494.516	787.411	1.169.153	0	0

Aufteilung des eigenen Netto-Vermögenswertes:

Anteil Mandant	229.702	218.784	228.273	256.906	290.459	494.115	787.411	1.169.153	0	0

Grafik 466.: Auswertung Kapitalgesellschaft „Vermögen des Gesellschafters“

In dieser Tabelle wird aus dem Vermögen der Kapitalgesellschaft über den Anteil des Unternehmers der eigene Vermögenswert berechnet. Durch Hinzurechnung des eigenen Anteils der betrieblichen Darlehen kommt man zum Brutto-Vermögenswert. Dieser wird auf der Aktivseite der privaten Vermögensbilanz ausgewiesen.

Einkünfte aus Kapitalvermögen

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Bruttodividende d. Gesellschaft	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	0
Zwischensumme	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	0
davon eigener Anteil in %	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00
eigener Anteil	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	0
Einkünfte aus Kapitalvermögen	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	0
davon Mandant	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	0
davon abgeltungsbesteuert	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	0
Abgeltungsteuer inkl. SolZ, KiSt	26.375	26.375	26.375	26.375	26.375	26.375	26.375	26.375	26.375	0
davon Mandant	26.375	26.375	26.375	26.375	26.375	26.375	26.375	26.375	26.375	0

Grafik 467.: Auswertung Kapitalgesellschaft „Einkünfte aus Kapitalvermögen“

Auf der nächsten Auswertungsseite werden die Einkünfte aus Kapitalvermögen für den Anteilseigner errechnet.

steuerpflichtige Veräußerungsgewinne

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
eigener Veräußerungserlös	0	0	0	0	0	0	0	0	350.000	0
Veräußerungsgewinn / -verlust	0	0	0	0	0	0	0	0	350.000	0
Minderung Halb-/Teileinkünfteverf.	0	0	0	0	0	0	0	0	-140.000	0
Zwischensumme	0	0	0	0	0	0	0	0	210.000	0
Einkünfte Gew.Betrieb (§§ 16, 17	0	0	0	0	0	0	0	0	210.000	0
davon Mandant	0	0	0	0	0	0	0	0	210.000	0

Grafik 468.: Auswertung Kapitalgesellschaft „steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn“

Bei der Berechnung des steuerpflichtigen Veräußerungsgewinns werden ab 2002 die Konsequenzen des Halbeinkünfteverfahrens gezogen. Der Veräußerungsgewinn wird als Einkünfte aus Gewerbebetrieb nach § 16 bzw. § 17 EStG behandelt, weil zugrunde gelegt wird, dass der Anteil an der Kapitalgesellschaft im Privatvermögen gehalten wird.

Liquides Ergebnis des Gesellschafters

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
eigene Bruttodividende	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	0
KapErtSt/SolZ/AbgeltSt	-26.375	-26.375	-26.375	-26.375	-26.375	-26.375	-26.375	-26.375	-26.375	0
Veräußerungsbetrag	0	0	0	0	0	0	0	0	350.000	0
Liq. Ergebnis vor Steuern	73.625	73.625	73.625	73.625	73.625	73.625	73.625	73.625	423.625	0
Steuerbelastung	0	0	0	0	0	0	0	0	-95.682	0
Liq. Ergebnis nach Steuern	73.625	73.625	73.625	73.625	73.625	73.625	73.625	73.625	327.943	0
davon Mandant (vor St.)	73.625	73.625	73.625	73.625	73.625	73.625	73.625	73.625	423.625	0

Grafik 469.: Auswertung Kapitalgesellschaft „liquides Ergebnis des Gesellschafters“

Das liquide Ergebnis vor Steuern des Gesellschafters setzt sich zusammen aus der Bruttodividende, den Abzugsteuern, einem eventuellen Veräußerungserlös und den Anschaffungskosten.
Darauf wird nach bekanntem Schema eine Steuerersparnis/Steuerbelastungsrechnung durchgeführt. Unter Berücksichtigung der anrechnungsfähigen Steuern ergibt sich daraus das liquide Ergebnis nach Steuern.

Um die dem Mandanten zur Verfügung stehende Liquidität besser einschätzen zu können, wurde die Tabelle „Vergleich des eigenen betrieblichen und privaten Liquiditätskontos“ eingebaut. Die Summe dieser beiden Konten stellt den echten finanziellen Spielraum des Mandanten dar, da er selber über die Gestaltung der Gewinnausschüttungen und die Verteilung dieser beiden Liquiditätspositionen bestimmen kann. Der Wert des eigenen betrieblichen Liquiditätskontos entspricht dabei dem Stand des betrieblichen Kontos multipliziert mit der Vermögenszuordnung.

9.7.2.2.3 Summenauswertungen

Zusätzlich zu den Auswertungen zum Unternehmen und dem Unternehmer, erhalten Sie auch Summenauswertungen zu den betrieblichen Kapitalanlagen, den betrieblichen Darlehen sowie den eigenen Darlehen, in der Direktanzeige/Direktdruck des Unternehmens zusätzlich auch zu den

Anlagegütern/Investitionen. Diese Auswertungen erscheinen nur, soweit z.B. betriebliche Darlehen überhaupt vorliegen. Auf der ersten Seite jeder Summenauswertung wird die Anzahl der zugrundeliegenden Positionen genannt.

Der Aufbau dieser Auswertungen entspricht grundsätzlich dem Aufbau der Einzelauswertung, z.B. der Darlehen.

Betriebl. Planung - Summe Anlagevermögen / Investitionen - Gewerbebetrieb
Arztpraxis Langplanung, 45678 Sorgenfrei

Anzahl der Investitionen: **2**

Buchwertentwicklung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Stand per 01.01.	137.500	81.500	28.500	15.000	9.000	15.000	0	0	0	0
Anschaffungskosten	0	0	15.000	0	0	0	0	0	0	0
Abschreibungen	-56.000	-53.000	-28.500	-6.000	-3.000	-6.000	0	0	0	0
Stand am 31.12.	81.500	28.500	15.000	9.000	6.000	9.000	0	0	0	0

liquides Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Anschaffungskosten	0	0	-15.000	0	0	0	0	0	0	0
Liquides Ergebnis	0	0	-15.000	0	0	0	0	0	0	0

steuerliches Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Abschreibung	-56.000	-53.000	-28.500	-6.000	-3.000	-6.000	0	0	0	0
Steuerliches Ergebnis	-56.000	-53.000	-28.500	-6.000	-3.000	-6.000	0	0	0	0

Grafik 470.: Summenauswertung Anlagevermögen / Investitionen

Für die Summenauswertung im Bereich „Anlagevermögen/Investitionen“ erhalten Sie zusätzlich auch noch eine Unterteilung nach Immobilienvermögen und sonstigem Anlagevermögen.
In den Auswertungen gilt für die Sortierreihenfolge der Investitionen zunächst der Altbestand nach der Bezeichnung alphabetisch und danach die geplanten Investitionen nach dem Datum der geplanten Anschaffung.

9.7.3 gewerbliche Beteiligungen

Netto-Vermögenswert

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Vermögenswert der Beteiligung	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Rückkaufwerte Lebensvers.	69.513	74.206	79.087	84.163	89.442	0	0	0	0	0
pos. fiktives Liquiditätskonto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21.323
Vermögenswert	169.513	174.206	179.087	184.163	189.442	100.000	100.000	100.000	100.000	121.323
Darlehen	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	0	0	0	0	0
neg. fiktives Liquiditätskonto	-4.308	-8.733	-13.278	-17.948	-22.370	-23.963	-20.659	-16.462	-13.683	0
Verbindlichkeiten	-104.308	-108.733	-113.278	-117.948	-122.370	-23.963	-20.659	-16.462	-13.683	0
Nettovermögen	65.205	65.473	65.809	66.215	67.072	76.037	79.341	83.538	86.317	121.323
Nettoverm. o. Liquiditätskonto	69.513	74.206	79.087	84.163	89.442	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000

Entwicklung des Kapitalkontos

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Stand zum 01.01.	0	200	402	606	813	1.880	3.003	4.183	4.919	9.533
stl. Ergebnis der Beteiligung	2.500	2.525	2.550	2.576	2.602	2.735	2.874	3.021	3.113	3.685
Ausschüttungen	-2.300	-2.323	-2.346	-2.369	-2.393	-2.515	-2.643	-2.778	-2.862	-3.390
Stand zum 31.12.	200	402	606	813	1.022	2.100	3.234	4.426	5.170	9.828

fiktives Liquiditätskontos

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Fikt. Liquiditätskonto 01.01.	0	-4.308	-8.733	-13.278	-17.948	-24.531	-21.386	-17.381	-14.696	18.938
Liquides Ergebnis nach Steuern	-4.308	-4.296	-4.283	-4.272	-3.884	1.304	1.369	1.440	1.454	2.290
fiktive Verzinsung	0	-129	-262	-398	-538	-736	-642	-521	-441	95
Fikt. Liquiditätskto 31.12.	-4.308	-8.733	-13.278	-17.948	-22.370	-23.963	-20.659	-16.462	-13.683	21.323

Grafik 471.: Auswertung gewerbl. Beteiligung, Vermögenswertermittlung

Auf der Auswertungsseite Vermögenswertermittlung erhalten Sie zunächst die Berechnung des Nettovermögenswertes. Dieser setzt sich zusammen aus dem Verkehrswert der Beteiligung, den Rückkaufwerten der Lebensversicherungen und einem positiven fiktiven Liquiditätskonto. Von dem so ermittelten Vermögenswert werden die Darlehen und ein negatives fiktives Liquiditätskonto abgezogen. Daraus ergibt sich das Nettovermögen.

Zusätzlich haben wir eine Zeile eingefügt „Nettovermögen ohne Liquiditätskonto“.
Das oben erwähnte fiktive Liquiditätskonto ist ein Gedankenmodell, das einem Konto entspricht, über das alle Ein- und Auszahlungen für diese Beteiligung laufen. Auf diesem fiktiven Liquiditätskonto werden deshalb die liquiden Ergebnisse nach Steuern des Objektes kumuliert und mit der für das private Liquiditätskonto geltenden Verzinsung fortgeschrieben. Damit wird eine bessere Darstellung des Objektes unter Investitionsgesichtspunkten ermöglicht. Das fiktive Liquiditätskonto findet man nur auf der Ebene des Einzelobjektes. Auf jeder höheren Auswertungsebene fließen die Liquiditätszu- und -abflüsse aus diesem Objekt direkt auf das private Liquiditätskonto.

Das Kapitalkonto wird aufgrund der Eingaben entwickelt und steht damit bei einem Verkauf der Beteiligung zur Ermittlung des richtigen steuerlichen Veräußerungsgewinns zur Verfügung.

liquides Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Ausschüttung der Beteiligung	2.300	2.323	2.346	2.369	2.393	2.515	2.643	2.778	2.862	3.390
Zinsen + Gebühren	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.625	0	0	0	0	0
Lebensversicherungsbeiträge	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	0	0	0	0	0
Liquides Ergebnis vor Steuern	-3.200	-3.177	-3.154	-3.131	-2.732	2.515	2.643	2.778	2.862	3.390
Steuerbelastung	-1.108	-1.119	-1.129	-1.141	-1.152	-1.211	-1.274	-1.338	-1.408	-1.100
Liquides Ergebnis nach Steuern	-4.308	-4.296	-4.283	-4.272	-3.884	1.304	1.369	1.440	1.454	2.290

Grafik 472.: Auswertung gewerbliche Beteiligung, liquides Ergebnis

Um zum liquiden Ergebnis vor Steuern zu gelangen, werden neben den Ausschüttungen die Darlehenszinsen, Darlehenstilgungen, Darlehensauszahlungen sowie die Auszahlungen von Lebensversicherungen, die Lebensversicherungsbeiträge, die gezahlten Anschaffungskosten und die Veräußerungserlöse bezogen auf diese Beteiligung berücksichtigt.

steuerliches Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
lfd. stl. Ergebnis der Beteiligung	2.500	2.525	2.550	2.576	2.602	2.735	2.874	3.021	3.113	3.685
Ergebnis der Beteiligung	2.500	2.525	2.550	2.576	2.602	2.735	2.874	3.021	3.113	3.685
steuerliches Ergebnis	2.500	2.525	2.550	2.576	2.602	2.735	2.874	3.021	3.113	3.685
Anteil Mandant (50.00%)	1.250	1.262	1.275	1.288	1.301	1.368	1.437	1.510	1.556	1.842
Anteil Ehepartner (50.00%)	1.250	1.263	1.275	1.288	1.301	1.367	1.437	1.511	1.557	1.843

Grafik 473.: Auswertung gewerbliche Beteiligung, steuerliches Ergebnis

Das steuerliche Ergebnis wird berechnet aus dem im Blatt Finanzdaten eingegebenen laufenden steuerlichen Ergebnis, dem steuerpflichtigen Veräußerungsgewinn sowie den Darlehenszinsen und Disagien der eigenen Darlehen.
Sollte es sich um eine Verlustzuweisungsgesellschaft handeln (§ 2b EStG), wird aufgrund der Fortschreibung der Verluste ein steuerlich anrechenbarer Anteil des Ergebnisses ermittelt und dieses auf den Mandanten und den Ehepartner verteilt.
Der anrechenbare GewSt-Messbetrag wird offen ausgewiesen. Dieser erscheint auch in der Steuerauswertung der Gesamtauswertung als Steuerermäßigung.

Zur Berechnung des steuerpflichtigen Veräußerungsgewinns wird der Verkaufserlös der Beteiligung um den Stand des Kapitalkontos gemindert.

Hinweis:

Ein positives Kapitalkonto wird hier mit negativem Vorzeichen angezeigt.

Beispiel: Veräußerungserlös Euro 500.000; Kapitalkonto Euro 200.000

Darstellung:	Veräußerungserlös	Euro 500.000
	Kapitalkonto	Euro –200.000
	Veräußerungsgewinn	Euro 300.000

Ein negatives Kapitalkonto wird hier mit positivem Vorzeichen angezeigt.

Beispiel: Veräußerungserlös: Euro 500.000; Kapitalkonto Euro -200.000

Darstellung:	Veräußerungserlös	Euro 500.000
	Kapitalkonto	Euro 200.000
	Veräußerungsgewinn	Euro 700.000

Im Anschluss erhalten Sie die Auswertungen zu Rendite-Kennziffern.

Anlagenertrag

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Ausschüttungen	2.300	2.323	2.346	2.369	2.393	2.515	2.643	2.778	2.862	3.390
Darl.zinsen, etc.	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.625	0	0	0	0	0
Erträge aus Kapital-LV	2.638	2.818	3.006	3.201	3.404	0	0	0	0	0
Ertrag vor Steuern	1.938	2.141	2.352	2.570	3.172	2.515	2.643	2.778	2.862	3.390
Steuerersparnis/Steuerbelastung	-1.108	-1.119	-1.129	-1.141	-1.152	-1.211	-1.274	-1.338	-1.408	-1.100
Ertrag nach Steuern	830	1.022	1.223	1.429	2.020	1.304	1.369	1.440	1.454	2.290

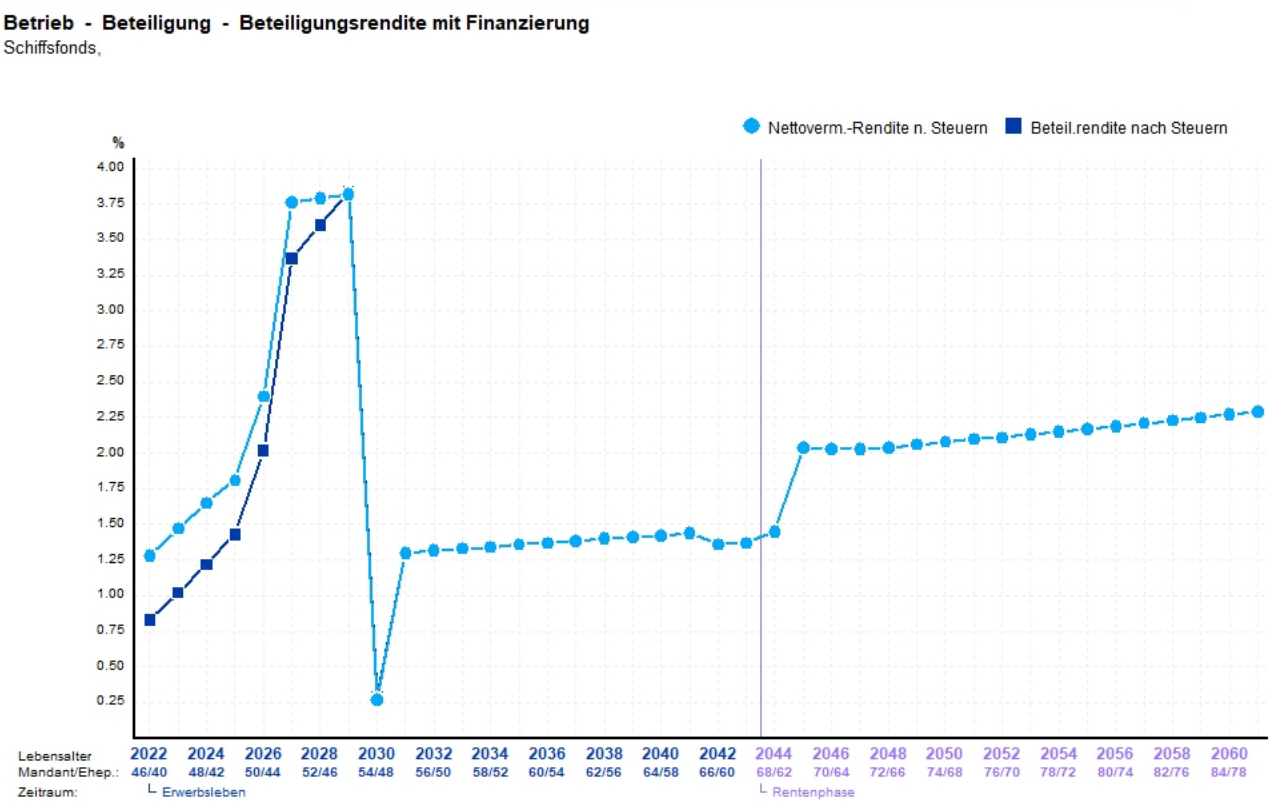
Beteiligungsrendite

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Verkehrswert per 01.01.	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Beteil.-Rendite vor Steuern (%)	1,94	2,14	2,35	2,57	3,17	2,51	2,64	2,78	2,86	3,39
Beteil.-Rendite nach Steuern (%)	0,83	1,02	1,22	1,43	2,02	1,30	1,37	1,44	1,45	2,29

Nettovermögensrendite (Rendite auf das vorhandene Eigenkapital)

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Nettovermögen per 01.01.	65.000	69.513	74.206	79.087	84.163	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Nettoverm.-Rendite vor St. (%)	2,98	3,08	3,17	3,25	3,77	2,51	2,64	2,78	2,86	3,39
Nettoverm.-Rendite nach St. (%)	1,28	1,47	1,65	1,81	2,40	1,30	1,37	1,44	1,45	2,29

Grafik 474.: Auswertung gewerbl. Beteiligung, Rendite-Kennziffern mit Finanzierung



Grafik 475.: Auswertung gewerbl. Beteiligung, Grafik zu Renditekennziffern

Zusätzlich bekommen Sie - wenn ausgewählt - die Berechnungen der einzelnen Darlehen und Kapitallebensversicherungen, die Sie bei dieser Beteiligung hinterlegt haben.

9.8 Eigenheime

9.8.1 Einzelauswertung

Die Auswertung im Bereich „Eigenheim“ setzt sich zusammen aus dem Blatt Grunddaten, der Vermögenswertentwicklung, der Liquiditätsentwicklung und der Entwicklung der Rendite. Über die Tree-Ansteuerung können Sie zusätzlich objektbegundene Darlehensberechnungen und Lebensversicherungsberechnungen hinzuwählen.

Eigenheim - Einfamilienhaus, 45678 Sorgenfrei

Vermögenswertentwicklung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Objektwert	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000
Summe des Vermögens	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000
Restschulden aller Darlehen	-146.023	-141.449	-136.754	-131.977	-127.128	-101.763	-74.424	-44.956	-26.186	0
Nettovermögen	133.977	138.551	143.246	148.023	152.872	178.237	205.576	235.044	253.814	280.000
Anteil Mandant	66.988	69.276	71.623	74.012	76.436	89.118	102.788	117.522	126.907	140.000
Anteil Ehepartner	66.989	69.275	71.623	74.011	76.436	89.119	102.788	117.522	126.907	140.000

Grafik 476.: Auswertung Eigenheim, Vermögenswertentwicklung

Im Bereich der „Vermögenswertentwicklung“ wurde auf die Auswertung eines fiktiven Liquiditätskontos verzichtet, da Eigenheime in der Regel nicht unter Investitionsgesichtspunkten angeschafft werden.

Sollte in Ausnahmefällen ein steuerpflichtiger Verkauf vorliegen, wird dieser nach Maßgabe des § 23 EStG berechnet und der Einkunftsart „sonstige Einkünfte“ zugeordnet. Je nach Berechnungsmethodik, in Abhängigkeit von den Stichtagen bei Anschaffung und Herstellung, werden die Anschaffungskosten oder der Buchwert abgezogen, um den Veräußerungsgewinn zu ermitteln.

Liquiditätsentwicklung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Nebenkosten gesamt	-6.000	-6.120	-6.242	-6.367	-6.494	-7.170	-7.915	-8.738	-9.273	-12.986
Instandhaltung	-2.625	-2.678	-2.732	-2.787	-2.843	-3.139	-3.466	-3.827	-4.062	-5.686
Zinsen + Gebühren	-4.008	-3.886	-3.072	-2.019	-1.946	-1.569	-1.162	-724	-445	0
Darlehenstilgungen	-4.452	-4.574	-4.695	-4.777	-4.849	-5.226	-5.633	-6.072	-6.351	0
Liquides Ergebnis	-17.085	-17.258	-16.741	-15.950	-16.132	-17.104	-18.176	-19.361	-20.131	-18.672
Anteil Mandant (50,00%)	-8.542	-8.629	-8.370	-7.975	-8.066	-8.552	-9.088	-9.680	-10.066	-9.336
Anteil Ehepartner (50,00%)	-8.543	-8.629	-8.371	-7.975	-8.066	-8.552	-9.088	-9.681	-10.065	-9.336

Grafik 477.: Auswertung Eigenheim, liquides Ergebnis

Beim Eigenheim erfolgt keine Umrechnung des liquiden Ergebnisses vor Steuern auf ein liquides Ergebnis nach Steuern, da die im Eigenheim getätigten Ausgaben als steuerlich grundsätzlich nicht relevant betrachtet werden.

Sollten Sie auf der Karte „lfd. Kosten“ die Kostenarten frei überschrieben haben, werden diese Beschriftungen in die Auswertung mit übernommen.

Auch zum Eigenheim werden Renditeauswertungen in tabellarischer und grafischer Form angeboten. Das Eigenheim wird zwar typischerweise nicht als Renditeobjekt betrachtet, die Kennziffern liefern aber trotzdem eine interessante Aussage.

Immobilienertrag

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
laufende Kosten	-6.000	-6.120	-6.242	-6.367	-6.494	-7.170	-7.915	-8.738	-9.273	-12.986
Instandhaltungen	-2.625	-2.678	-2.732	-2.787	-2.843	-3.139	-3.466	-3.827	-4.062	-5.686
Darl.zinsen,-gebühren u. Disagie	-4.008	-3.886	-3.072	-2.019	-1.946	-1.569	-1.162	-724	-445	0
Immobilienertrag vor Steuern	-12.633	-12.684	-12.046	-11.173	-11.283	-11.878	-12.543	-13.289	-13.780	-18.672
Immobilienertrag nach Steuern	-12.633	-12.684	-12.046	-11.173	-11.283	-11.878	-12.543	-13.289	-13.780	-18.672

Objektrendite

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Verkehrswert per 01.01.	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000
Objektrendite vor Steuern (%)	-4,51	-4,53	-4,30	-3,99	-4,03	-4,24	-4,48	-4,75	-4,92	-6,67
Objektrendite nach Steuern (%)	-4,51	-4,53	-4,30	-3,99	-4,03	-4,24	-4,48	-4,75	-4,92	-6,67

Nettovermögensrendite (Rendite auf das vorhandene Eigenkapital)

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Nettovermögen per 01.01.	129.525	133.977	138.551	143.246	148.023	173.011	199.943	228.972	247.463	280.000
Nettoverm.-rendite v. Steuern (%)	-9,75	-9,47	-8,69	-7,80	-7,62	-6,87	-6,27	-5,80	-5,57	-6,67
Nettoverm.-rendite n. Steuern (%)	-9,75	-9,47	-8,69	-7,80	-7,62	-6,87	-6,27	-5,80	-5,57	-6,67

Grafik 478.: Auswertung Eigenheim, Renditekennziffern mit Finanzierung

9.8.2 Zusammenfassung

Über die Tree-Auswertung können Sie zusätzlich eine Summenauswertung für den Bereich „Eigenheim“ separat auswerten.

Eigenheime - Gesamt

Vermögenswertentwicklung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Objektwerte	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000
Summe des Vermögens	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000	280.000
Darlehensverbindlichkeiten	-146.023	-141.449	-136.754	-131.977	-127.128	-101.763	-74.424	-44.956	-26.186	0
Nettovermögen	133.977	138.551	143.246	148.023	152.872	178.237	205.576	235.044	253.814	280.000
Anteil Mandant	66.988	69.276	71.623	74.012	76.436	89.118	102.788	117.522	126.907	140.000
Anteil Ehepartner	66.989	69.275	71.623	74.011	76.436	89.119	102.788	117.522	126.907	140.000

Liquiditätsentwicklung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
laufende Kosten	-6.000	-6.120	-6.242	-6.367	-6.494	-7.170	-7.915	-8.738	-9.273	-12.986
Instandhaltung	-2.625	-2.678	-2.732	-2.787	-2.843	-3.139	-3.466	-3.827	-4.062	-5.686
Zinsen + Gebühren	-4.008	-3.886	-3.072	-2.019	-1.946	-1.569	-1.162	-724	-445	0
Darlehenstilgungen	-4.452	-4.574	-4.695	-4.777	-4.849	-5.226	-5.633	-6.072	-6.351	0
Liquides Ergebnis	-17.085	-17.258	-16.741	-15.950	-16.132	-17.104	-18.176	-19.361	-20.131	-18.672
Anteil Mandant	-8.542	-8.629	-8.370	-7.975	-8.066	-8.552	-9.088	-9.680	-10.066	-9.336
Anteil Ehepartner	-8.543	-8.629	-8.371	-7.975	-8.066	-8.552	-9.088	-9.681	-10.065	-9.336

Grafik 479.: Auswertung Eigenheim, Zusammenfassung

Diese Auswertung ist grundsätzlich genauso aufgebaut wie die Einzelauswertung und addiert die Positionen aus den Einzelobjekten.

Die laufenden Kosten des Eigenheims werden in der Summenauswertung zu einer Position zusammengefasst, es erfolgt jedoch keine zusammenfassende Auswertung der steuerpflichtigen Veräußerungsgewinne aus diesem Bereich.

9.9 Vermietung und Verpachtung

Im Bereich „Vermietung und Verpachtung“ können Sie auswählen zwischen der Auswertung eines einzelnen Vermietungsobjektes bzw. einer Beteiligung und einer Gesamtauswertung für den Bereich „Vermietung und Verpachtung“.
Um die Auswertung eines einzelnen Objektes zu erhalten, wählen Sie dieses in der Tree-Ansteuerung aus.
Sie haben grundsätzlich die Möglichkeit, zu diesem Einzelobjekt Grafiken, Darlehens-berechnungen, Kapitallebensversicherungsberechnungen, Kapitalanlagenberechnungen, Darlehens- und Kapitallebensversicherungsspiegel sowie entsprechende Aufstellungen auszuwerten.

9.9.1 VuV-Objekte

9.9.1.1 Einzelauswertung

Für die Einzelauswertung von VuV-Objekten wurden völlig neue Übersichtsauswertungen eingebaut, die der Kurzinformation für den Anwender und den Mandanten dienen sollen. Daneben gibt es weiterhin die bekannten Detailauswertungen, die es dem Anwender ermöglichen alle berechneten Zahlen nachzuvollziehen.

9.9.1.1.1 Übersichtauswertungen

Die Übersichtsauswertung zu jedem Vermietungsobjekt enthält in der Reihenfolge der Anzeige folgende Teile:

- Übersicht über die Eckdaten von Vermögen, Finanzierung, Tilgungsinstrumente und Renditen zum Planungsbeginn bzw. für das erste volle Jahr nach Anschaffung/Herstellung

- Übersicht über Vermögen, Liquidität, steuerliches Ergebnis und Renditen
- Grafik zu Verkehrswert, Darlehen und Kapital-LV/Kapitalanlagen
- Grafik Vermögenswertentwicklung ohne fiktives Immobilienkonto
- Grafik Vermögenswertentwicklung mit fiktivem Immobilienkonto
- Grafik zu liquidem und steuerlichem Ergebnis
- Grafik zur Objekt- und Nettovermögensrendite
- Grafik zur Objektrendite nach Steuern und dem Fremdkapitalzins nach Steuern
- Tabelle zur Vermögenswertentwicklung, der Liquiditätsberechnung und der Berechnung des steuerlichen Ergebnisses

Vermietung - Übersicht / Eckdaten - Eigentumswohnung (vermietet), 45678 Sorgenfrei

Objektbezeichnung: **Eigentumswohnung (vermietet), 45678 Sorgenfrei**

Anschaffungsdatum: **23.03.2013** Fertigstellungsdatum:

Zuordnung: Mandant **50.00 %**, Ehepartner **50.00 %**, Dritter **0.00 %**

Vermögen per 01.01.2022

	Anschaff./Herstellungskosten	Verkehrswert	Nettovermögen	Wohn- / Nutzfläche [qm]
Wert	144.900	140.000	35.011	80

Fremdfinanzierung per 01.01.2022

	Valuta	Annuität 2022	Tilgung 2022	durchschn. Zinssatz
endfällige Darlehen	0	0	0	0,00 %
Annuitäten- / Tilgungsdarlehen	104.989	7.704	4.617	3,00 %
Bauspardarlehen	0	0	0	0,00 %
Gesamtsumme	104.989	7.704	4.617	3,00 %

Tilgungs- / Absicherungsinstrumente / Instandhaltungsrücklage per 01.01.2022

	Vermögen	Vers.-Beitrag/ Sparrate/Einz.
Lebensversicherungen	0	0
Kapitalanlagen inkl. Instandhaltungsrücklagen	0	0
Gesamtsumme	0	0

Renditen (2022)

	Fremdkap.-Zins nach Steuern	Objektrendite nach Steuern	Nettovermögensrendite n. St.
Kennziffer	1,74 %	1,37 %	5,48 %

Hinweis: Alle Werte beziehen sich nur auf den Anteil Mandant und Ehepartner.

Grafik 480.: VuV Übersicht Eckdaten

In dieser Auswertung werden immer die Werte angezeigt, die sich aus der Summe der Anteile von Mandant und Ehepartner ergeben. Dabei handelt es sich bei Bestandsimmobilien um die Werte auf den 01.01. Planungsbeginn bzw. das erste Planjahr. Bei Immobilien, die erst im Planungszeitraum angeschafft/hergestellt werden, werden die Werte auf den ersten folgenden 01.01. bzw. für das erste volle Jahr angezeigt.

Für die Berechnung der Nachsteuerrenditen wird der jeweilige konkrete Grenzsteuersatz von Mandant und Ehepartner herangezogen.

Vermietung - Übersicht - Eigentumswohnung (vermietet), 45678 Sorgenfrei

Objektbezeichnung: **Eigentumswohnung (vermietet), 45678 Sorgenfrei**
Anschaffungsdatum: **23.03.2013** Fertigstellungsdatum:

Zuordnung: Mandant **50.00 %**, Ehepartner **50.00 %**, Dritter **0.00 %**

Vermögen	01.01.2022	31.12.2022	31.12.2026	31.12.2031	31.12.2041	31.12.2051	31.12.2061
Verkehrswert der Immobilie	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000
KapLV / KapAnlagen / Instandh.-Rücklage	0	0	0	0	0	0	0
Darlehen	104.989	100.372	80.969	55.017	0	0	0
Nettovermögen	35.011	39.628	59.031	84.983	140.000	140.000	140.000
Saldo fikt. Immobilienkonto	0	-2.697	-11.358	-23.887	-54.038	-23.667	19.555

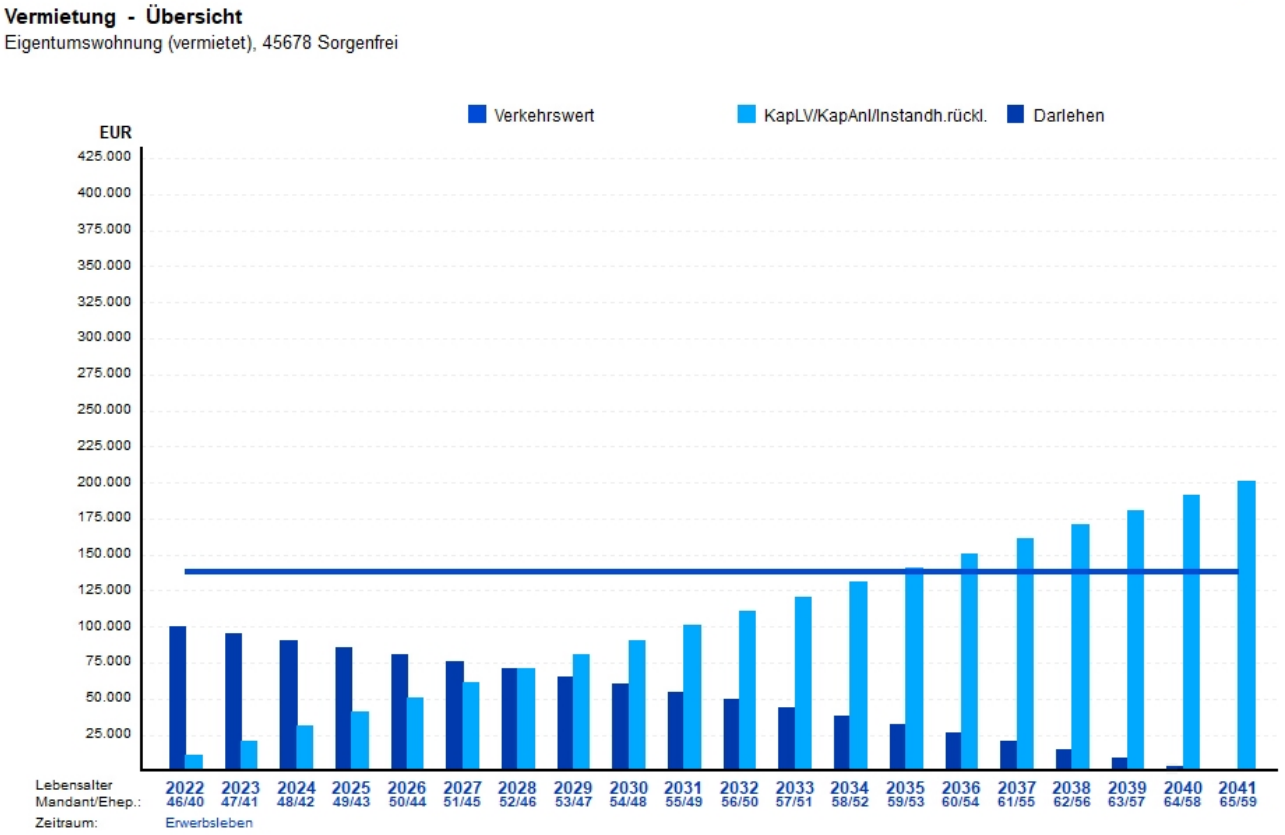
Liquidität / Steuern		2022	2026	2031	2041	2051	2061
Liquides Ergebnis vor Steuern		-2.984	-1.388	-1.256	2.083	5.415	5.575
Steuerliches Ergebnis VuV		-644	1.296	1.814	2.913	3.138	3.298
Steuerliches Ergebnis Kap.Anlagen		0	0	0	0	0	0
Durchschnittsteuersatz		30,93 %	30,85 %	31,44 %	32,42 %	14,90 %	15,80 %
Grenzsteuersatz		42,00 %	42,00 %	42,00 %	42,00 %	29,60 %	30,20 %

Renditen		2022	2026	2031	2041	2051	2061
Nettovermögensrendite nach Steuern		5,48 %	5,55 %	4,13 %	2,85 %	3,21 %	3,28 %
Objektrendite nach Steuern		1,37 %	2,14 %	2,35 %	2,78 %	3,21 %	3,28 %
Objektrendite ohne Finanz. nach Steuern		2,60 %	2,64 %	2,69 %	2,79 %	3,21 %	3,28 %
durchschn. Fremdkapitalzins nach Steuern		1,74 %	0,87 %	0,87 %	0,87 %	0,00 %	0,00 %

Grafik 481.: VuV Übersicht

Auf der zweiten Übersichtsseite werden in tabellarischer Form das Vermögen, die Liquidität, die Steuer und die Renditen im Fünf-Jahres-Abstand gezeigt. Auch in dieser Auswertung werden immer die Werte angezeigt, die sich aus der Summe der Anteile von Mandant und Ehepartner ergeben.

Das hier ausgewiesene fiktive Immobilienkonto zeigt die kumulierte und verzinste Entwicklung aller Zahlungsströme der Immobilie auf. Eine nähere Erläuterung finden Sie in der Erläuterung der Detailauswertung.

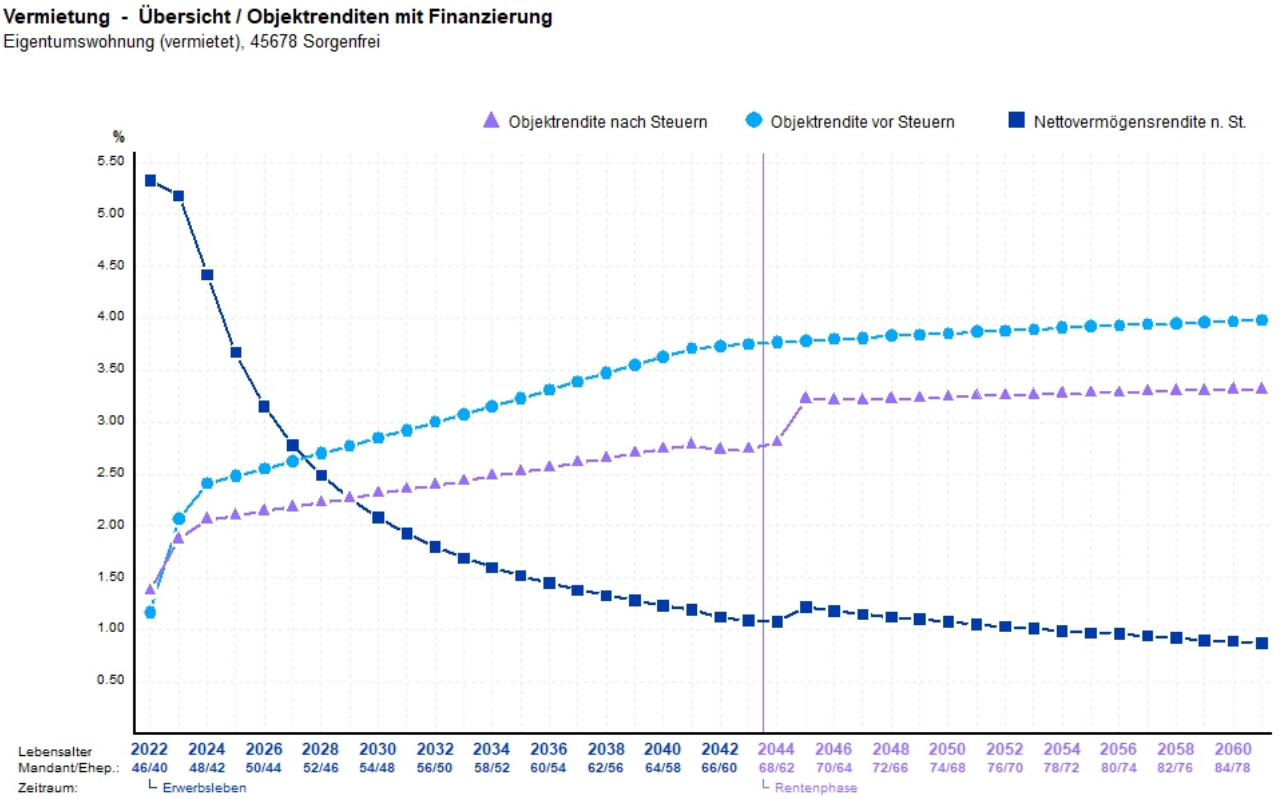


Grafik 482.: VuV Übersichtsgrafik

In dieser Grafik werden dem Verkehrswert der Immobilie die Finanzierung und die Deckung durch Tilgungsinstrumente gegenübergestellt.

Zusätzlich erhalten Sie auch noch eine grafische Darstellung von liquidem und steuerlichem Ergebnis (ohne Abbildung).

Um die Möglichkeiten der Immobilienanalyse zu verbessern, wurden zwei Grafiken zur Renditeentwicklung eingebaut.

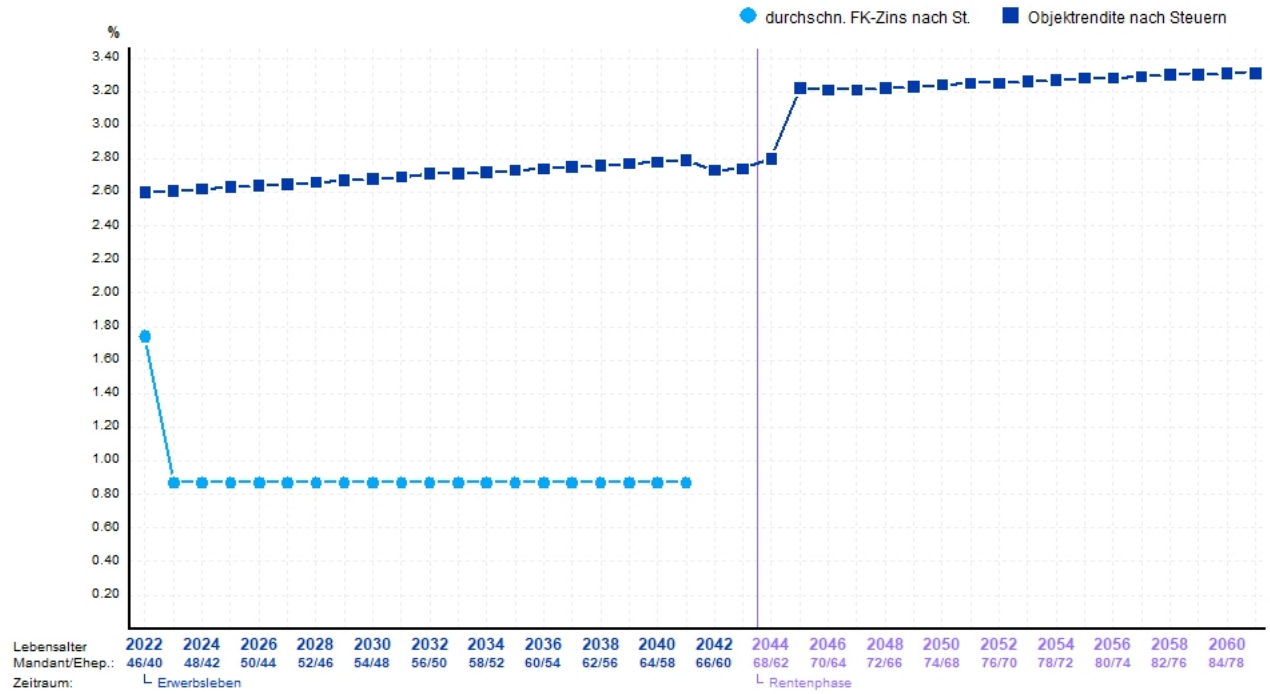


Grafik 483.: VuV Übersicht der Renditen mit Finanzierung

Die Darstellung der Objektrenditen vor und nach Steuern zeigt hier deutlich, wie in der Finanzierungsphase durch negative steuerliche Ergebnisse die Rendite verbessert wurde, auch wenn sie bis 2011 negativ sind. Nach dem Ende der Finanzierung führen die positiven steuerlichen Ergebnisse zu einer Verschlechterung der Nachsteuerrendite im Vergleich zur Vorsteuerrendite, auch wenn sie ab 2012 positiv sind.

Die Nettovermögensrendite bezieht bei ihrer Berechnung die Finanzierung der Immobilie auch auf der Vermögensseite mit ein, während bei der Objektrendite die Finanzierung nur auf der Ertragsseite berücksichtigt wird. In der Grafik kann man erkennen, dass die Finanzierung keine große Auswirkung auf die Rendite hat.

Vermietung - Übersicht / Objektrenditen ohne Finanzierung
Eigentumswohnung (vermietet), 45678 Sorgenfrei



Grafik 484.: VuV Übersicht der Renditen ohne Finanzierung

Durch die Gegenüberstellung von Objektrendite ohne Finanzierung und durchschnittlichem Fremdkapitalzins kann man erkennen, ab welchem Zinsniveau sich eine Finanzierung positiv (FK-Zins kleiner Objektrendite) bzw. negativ (FK-Zins größer Objektrendite) auf die Rendite auswirkt.

Vermietung - Übersicht / Analyse - Eigentumswohnung (vermietet), 45678 Sorgenfrei

Vermögenswertentwicklung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Objektwerte	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000
Darlehen	-100.372	-95.632	-90.817	-85.930	-80.969	-55.017	-27.045	0	0	0
KapLV/KapAnl/Instandh.rückl.	11.000	21.000	31.000	41.000	51.000	101.000	151.000	201.000	231.000	401.000
Nettovermögen	50.628	65.368	80.183	95.070	110.031	185.983	263.955	341.000	371.000	541.000
fiktives Immo.-Kto. per 31.12.	-12.699	-25.197	-37.880	-50.961	-64.452	-138.524	-224.963	-322.740	-371.648	-732.675

Liquidität

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Mieteinnahmen	6.720	6.787	6.855	6.924	6.993	7.350	7.725	8.119	8.365	9.905
Zinsen + Gebühren	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
Darlehenstilgungen	-4.617	-4.740	-4.815	-4.887	-4.961	-5.347	-5.763	-3.107	0	0
VersBeitr/Sparrate/Rücklagenzufu	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
sonst. Einnahmen/Ausgaben	-2.000	-2.040	-2.081	-2.123	-2.165	-2.390	-2.640	-2.915	-3.093	-4.330
Liquidität vor Steuern	-12.984	-11.841	-11.442	-11.415	-11.388	-11.256	-11.131	-7.917	-4.728	-4.425
Steuerauswirkungen (ESt-Veranla	285	-276	-485	-530	-574	-802	-1.042	-1.292	-1.357	-936
Liquidität nach Steuern	-12.699	-12.117	-11.927	-11.945	-11.962	-12.058	-12.173	-9.209	-6.085	-5.361

Steuer

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Mieteinnahmen (Kaltmieten)	6.720	6.787	6.855	6.924	6.993	7.350	7.725	8.119	8.365	9.905
Abschreibungen	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277
Zinsen + Gebühren	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
sonst. Werbungskosten	-2.000	-2.040	-2.081	-2.123	-2.165	-2.390	-2.640	-2.915	-3.093	-4.330
stpfl. Einkünfte VuV	-644	622	1.096	1.195	1.296	1.814	2.355	2.913	2.995	3.298

Grafik 485.: VuV Übersicht / Analyse

Sofern die Immobilie mit dem Merkmal „Liebhaberei“ versehen wurde, wird dies in der Tabelle „Steuerberechnung“ bei den Einkünften entsprechend ergänzt und als Wert wird eine 0 ausgewiesen.

Steuer

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Mieteinnahmen (Kaltmieten)	6.720	6.787	6.855	6.924	6.993	7.350	7.725	8.119	8.365	9.905
Abschreibungen	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277	-2.277
Zinsen + Gebühren	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
sonst. Werbungskosten	-2.000	-2.040	-2.081	-2.123	-2.165	-2.390	-2.640	-2.915	-3.093	-4.330
stpfl. Einkünfte VuV (Liebhaberei)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Grafik 486.: VuV Übersicht / Analyse bei Immobilie mit Liebhaberei

Diese Auswertung dient nur der Komplettierung der Übersichtsauswertungen, so dass man diese auch ohne die Detailauswertungen herausgeben kann. Für eine echte Detailanalyse gibt es die im Folgenden erläuterten ausführlichen Detailauswertungen.

9.9.1.1.2 Detailauswertungen

Die Detailauswertung zu jedem Vermietungsobjekt enthält in der Reihenfolge der Anzeige folgende Teile:

- die Grunddaten des Objekts
- Berechnung des Nettovermögenswerts und des fiktiven Liquiditätskontos
- Grafiken zur Zusammensetzung des Vermögens, Zusammensetzung der Schulden, Vermögenswertentwicklung und Liquiditätsentwicklung
- Liquiditätsentwicklung: Berechnung des liquiden Ergebnisses
- Berechnung des steuerlichen Ergebnisses VuV
- Zusammenstellung der Werbungskosten
- Zusammensetzung der Mieteinnahmen
- Berechnung des steuerlichen Ergebnisses Kapitalvermögen
- Berechnung des steuerpflichtigen Veräußerungsgewinns
- Renditekennziffern mit Finanzierung
- Renditekennziffern ohne Finanzierung
- Auswertung der einzelnen Darlehen dieses Objekts (optional)
- Auswertung der Kapitallebensversicherungen (optional)
- Auswertung der Kapitalanlagen (optional)
- Aufstellung der Darlehen, Kapitallebensversicherungen, Kapitalanlagen (optional)
- Darlehens- und Kapitallebensversicherungsspiegel (optional)

Netto-Vermögenswert

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Verkehrswert Immobilie	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000
RKW Kapital-LV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapitalanlagen	11.000	21.000	31.000	41.000	51.000	101.000	151.000	201.000	231.000	401.000
Bruttovermögen (Objekt)	151.000	161.000	171.000	181.000	191.000	241.000	291.000	341.000	371.000	541.000
Darlehen (Objekt)	-100.372	-95.632	-90.817	-85.930	-80.969	-55.017	-27.045	0	0	0
Nettovermögen (Objekt)	50.628	65.368	80.183	95.070	110.031	185.983	263.955	341.000	371.000	541.000
eigener Anteil (100.00 %)	50.628	65.368	80.183	95.070	110.031	185.983	263.955	341.000	371.000	541.000
eigene RKW Kapital-LV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
eigene Kapitalanlagen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
eigene Darlehen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettovermögen (eigen)	50.628	65.368	80.183	95.070	110.031	185.983	263.955	341.000	371.000	541.000
Anteil Mandant	25.314	32.684	40.092	47.535	55.016	92.992	131.978	170.500	185.500	270.500
Anteil Ehepartner	25.314	32.684	40.091	47.535	55.015	92.991	131.977	170.500	185.500	270.500
Nettoverm. inkl. Immo.-Kto.	37.929	40.171	42.303	44.109	45.579	47.459	38.992	18.260	-648	-191.675

eigenes fiktives Immobilienkonto

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
fikt. Immo.-Kto. 01.01.	0	-12.699	-25.197	-37.880	-50.961	-122.783	-206.592	-304.399	-354.916	-706.130
Liqu. Ergebnis nach Steuern	-12.699	-12.117	-11.927	-11.945	-11.962	-12.058	-12.173	-9.209	-6.085	-5.361
fikt. Verzinsung	0	-381	-756	-1.136	-1.529	-3.683	-6.198	-9.132	-10.647	-21.184
fikt. Immo.-Kto. 31.12.	-12.699	-25.197	-37.880	-50.961	-64.452	-138.524	-224.963	-322.740	-371.648	-732.675

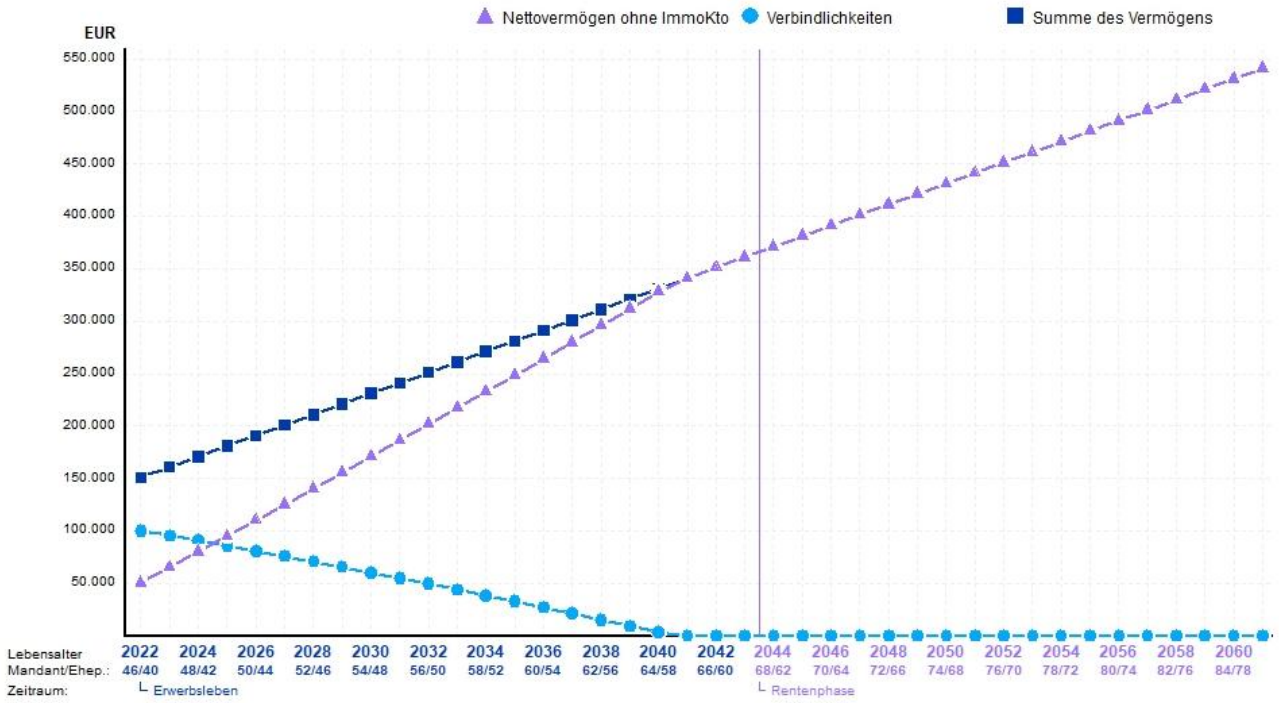
Grafik 487.: Auswertung VuV Vermögenswertermittlung

Auf der Auswertungsseite Vermögenswertermittlung erhalten Sie zunächst die Berechnung des Nettovermögenswertes. Dazu werden zunächst der Verkehrswert der Immobilie und die Vermögenswerte der objektgebundenen Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen um den Wert der objektgebundenen Finanzierung gemindert. So erhält man den Nettovermögenswert der gesamten Immobilie. Darauf wird der Anteil Mandant und Ehepartner angewandt. Über die Berücksichtigung der persönlichen Kapitallebensversicherungen, Kapitalanlagen und der persönlichen Finanzierung kommt man zum eigenen Nettovermögen.

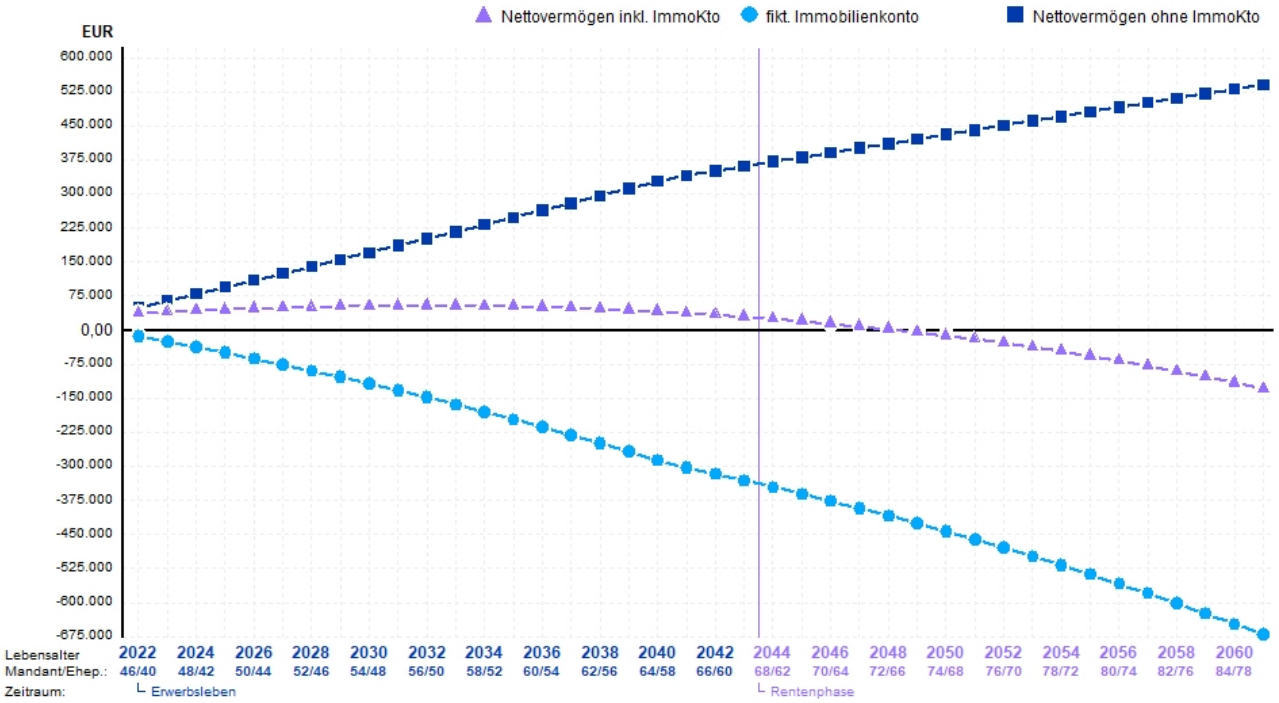
Informativ wird auch der Nettovermögenswert unter Berücksichtigung des fiktiven Immobilienkontos ausgewiesen.

Das in der unteren Tabelle berechnete fiktive Immobilienkonto ist ein Gedankenmodell, das einem in der Realität existierenden Baukonto nachgebildet ist. Auf diesem fiktiven Immobilienkonto werden die liquiden Ergebnisse des Objektes nach Steuern kumuliert und mit der für das private Liquiditätskonto geltenden Verzinsung fortgeschrieben. Damit wird eine bessere Darstellung des Objektes unter Investitionsgesichtspunkten ermöglicht. Das fiktive Immobilienkonto findet man nur auf der Ebene des Einzelobjektes. Auf jeder höheren Auswertungsebene fließen die Liquiditätszu- und -abflüsse aus diesem Objekt direkt auf das private Liquiditätskonto.

Diesem Gedanken folgend wird die Vermögensentwicklung zweimal grafisch abgebildet:



Grafik 488.: VuV-Objekt: Vermögenswertentwicklung ohne Immobilienkonto



Grafik 489.: VuV-Objekt: Vermögenswertentwicklung mit Immobilienkonto

Zusätzlich erhalten Sie noch in Form von Balkengrafiken die Zusammensetzung des Vermögens und der Schulden. (ohne Abbildung)

liquides Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Mieteinnahmen (Kaltmiete)	6.720	6.787	6.855	6.924	6.993	7.350	7.725	8.119	8.365	9.905
nicht umlegbare Kosten (ges.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instandhaltung	-2.000	-2.040	-2.081	-2.123	-2.165	-2.390	-2.640	-2.915	-3.093	-4.330
Darlehensauszahlungen (Objekt)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen + Gebühren Objektdarl.	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
Tilgungen Objektdarlehen	-4.617	-4.740	-4.815	-4.887	-4.961	-5.347	-5.763	-3.107	0	0
LV-Beiträge (Objekt)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LV-Auszahlungen (Objekt)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liqu. Ergeb. Kapitalanl. (Objekt)	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
Veräußerungserlös (Objekt)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Anschaffungs-/Herstellungskoste	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liquides Ergebnis (Objekt)	-12.984	-11.841	-11.442	-11.415	-11.388	-11.256	-11.131	-7.917	-4.728	-4.425
eigener Anteil (100.00 %)	-12.984	-11.841	-11.442	-11.415	-11.388	-11.256	-11.131	-7.917	-4.728	-4.425
Darlehensauszahlungen (eigen)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen + Gebühren eigene Darl.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tilgungen eigene Darlehen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LV-Beiträge (eigen)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LV-Auszahlungen (eigen)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beiträge sonst. Vers. (eigen)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liqu. Ergeb. Kapitalanl. (eigen)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liqu. Ergebnis vor Steuern	-12.984	-11.841	-11.442	-11.415	-11.388	-11.256	-11.131	-7.917	-4.728	-4.425
Steuerbelastung	0	-276	-485	-530	-574	-802	-1.042	-1.292	-1.357	-936
Steuerersparnis	285	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liqu. Ergebnis nach Steuern	-12.699	-12.117	-11.927	-11.945	-11.962	-12.058	-12.173	-9.209	-6.085	-5.361
Anteil Mandant	-6.350	-6.058	-5.964	-5.972	-5.981	-6.029	-6.086	-4.604	-3.042	-2.680
Anteil Ehepartner	-6.349	-6.059	-5.963	-5.973	-5.981	-6.029	-6.087	-4.605	-3.043	-2.681

Grafik 490.: VuV-Objekt: Berechnung des liquiden Ergebnisses

Dazu werden zuerst die objektbezogenen Zahlungsströme zusammengestellt. Dieses liquide Ergebnis für das Objekt wird anhand des Prozentsatzes der Vermögenszuordnung auf einen Eigenanteil herunter gebrochen und weiterentwickelt durch die Berücksichtigung der persönlichen Zahlungsströme von Darlehen, Lebensversicherungen, sonstigen Versicherungen und Kapitalanlagen. Daraus erhält man das liquide Ergebnis vor Steuern, das unter Berücksichtigung einer Steuerersparnis bzw. Steuerbelastung zum liquiden Ergebnis nach Steuern führt.

steuerliches Ergebnis (Einkünfte VuV)

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Mieteinnahmen (Kaltmiete)	6.720	6.787	6.855	6.924	6.993	7.350	7.725	8.119	8.365	9.905
ansetzbare Werbungskosten	-7.364	-6.165	-5.759	-5.729	-5.697	-5.536	-5.370	-5.206	-5.370	-6.607
steuerl. Ergebnis (Objekt)	-644	622	1.096	1.195	1.296	1.814	2.355	2.913	2.995	3.298
eigener Anteil (100.00 %)	-644	622	1.096	1.195	1.296	1.814	2.355	2.913	2.995	3.298
Zinsen,Gebühren,Disagien (eige	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beiträge sonst. Vers. (eigen)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
eigenes Ergebnis	-644	622	1.096	1.195	1.296	1.814	2.355	2.913	2.995	3.298
steuerl. Ergebnis (eigen)	-644	622	1.096	1.195	1.296	1.814	2.355	2.913	2.995	3.298
Anteil Mandant (50.00 %)	-322	311	548	598	648	907	1.178	1.457	1.498	1.649
Anteil Ehepartner (50.00 %)	-322	311	548	597	648	907	1.177	1.456	1.497	1.649

Grafik 491.: VuV-Objekt: Berechnung des steuerlichen Ergebnisses (Einkünfte VuV)

Bei der Berechnung des steuerlichen Ergebnisses wird zuerst objektbezogen die Rohmiete um die ansetzbaren Werbungskosten gemindert. Der eigene Anteil wird dann noch um die persönlichen Auswirkungen aus Darlehen und Kapitallebensversicherungen berücksichtigt. Das ermittelte eigene Ergebnis entspricht dabei im Regelfall dem eigenen steuerlichen Ergebnis.
Sofern die Immobilie mit dem Merkmal „Liebhaberei“ versehen wurde, erscheint unter der Tabelle ein entsprechender Hinweistext und als Wert wird eine 0 ausgewiesen.

steuerliches Ergebnis (Einkünfte VuV)

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Mieteinnahmen (Kaltmiete)	6.720	6.787	6.855	6.924	6.993	7.350	7.725	8.119	8.365	9.905
ansetzbare Werbungskosten	-7.364	-6.165	-5.759	-5.729	-5.697	-5.536	-5.370	-5.206	-5.370	-6.607
steuerl. Ergebnis (Objekt)	-644	622	1.096	1.195	1.296	1.814	2.355	2.913	2.995	3.298
eigener Anteil (100.00 %)	-644	622	1.096	1.195	1.296	1.814	2.355	2.913	2.995	3.298
Zinsen,Gebühren,Disagien (eige	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beiträge sonst. Vers. (eigen)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
eigenes Ergebnis	644	622	1.096	1.195	1.296	1.814	2.355	2.913	2.995	3.298
steuerl. Ergebnis (eigen)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Anteil Mandant (50.00 %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Anteil Ehepartner (50.00 %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Hinweis: Das steuerliche Ergebnis ist Null, weil die Immobilie mit dem Merkmal 'Liebhaberei' versehen wurde.

Grafik 492.: VuV Übersicht / Analyse bei Immobilie mit Liebhaberei

Werbungskosten (Objekt)

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
nicht umlegb. Kosten (steuerl.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instandhaltung	2.000	2.040	2.081	2.123	2.165	2.390	2.640	2.915	3.093	4.330
Instandhaltung §82b EStDV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen,Gebühren,Disagien (Obje	3.087	1.848	1.401	1.329	1.255	869	453	14	0	0
AfA Gebäude	2.277	2.277	2.277	2.277	2.277	2.277	2.277	2.277	2.277	2.277
AfA (nicht belegt)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AfA (nicht belegt)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe Werbungskosten	7.364	6.165	5.759	5.729	5.697	5.536	5.370	5.206	5.370	6.607
davon ansetzbar in %	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
davon ansetzbar	7.364	6.165	5.759	5.729	5.697	5.536	5.370	5.206	5.370	6.607

Grafik 493.: VuV-Objekt: Berechnung der Werbungskosten

Auf die zur Summe der Werbungskosten ermittelte Zahl kann in der Erfassung ein Prozentsatz für die ansetzbaren Werbungskosten angewandt werden.

Sollten Kapitalanlagen eingegeben sein, wird auch ein steuerliches Ergebnis der Kapitalanlagen ermittelt.

Im Fall des Immobilienverkaufs wird auch der steuerpflichtige Veräußerungsgewinn automatisch berechnet. Bei der Berechnung des steuerpflichtigen Veräußerungsgewinns wird der Verkaufserlös des Gesamtobjektes gemindert um die Anschaffungskosten des Grundstücks und - je nach Eingabe - die Anschaffungskosten des Gebäudes oder den Buchwert des Gebäudes. Daraus ergibt sich ein steuerlicher Veräußerungsgewinn des Gesamtobjektes. Dieser wird im ersten Schritt herunter gebrochen auf den eigenen Anteil, bezogen auf die Planung. Danach werden dann die zuzurechnenden Anteile für den Mandanten und für seinen Ehepartner ermittelt.

Bei der Herleitung der Daten für die Renditekennziffern wird dann zwischen Immobilienertrag mit und ohne Finanzierung unterschieden.
Der Immobilienertrag ist eine speziell für Renditeberechnungen entwickelte Größe. Sie ignoriert Zahlungen für Vermögenstransfers, wie z.B. Darlehenstilgungen, berücksichtigt aber nicht liquiditätswirksame Erträge, wie z.B. die Wertsteigerung der Immobilie.

Immobilienertrag

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Mieteinnahmen (Kaltmiete)	6.720	6.787	6.855	6.924	6.993	7.350	7.725	8.119	8.365	9.905
nicht umlegbare Kosten (liq.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instandhaltung	-2.000	-2.040	-2.081	-2.123	-2.165	-2.390	-2.640	-2.915	-3.093	-4.330
Darl.zinsen, -gebühren u. Disagie	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
Kapitalanlagen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapital-LV / Risiko-LV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wertsteigerung Immobilie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilienertrag vor Steuern	1.633	2.899	3.373	3.472	3.573	4.091	4.632	5.190	5.272	5.575
Steuerbelastung/Steuerersparnis	285	-276	-485	-530	-574	-802	-1.042	-1.292	-1.357	-936
Immobilienertrag nach Steuern	1.918	2.623	2.888	2.942	2.999	3.289	3.590	3.898	3.915	4.639

Objektrendite

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Verkehrswert per 01.01.	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000
Objektrendite vor Steuern in %	1,17	2,07	2,41	2,48	2,55	2,92	3,31	3,71	3,77	3,98
Objektrendite nach Steuern in %	1,37	1,87	2,06	2,10	2,14	2,35	2,56	2,78	2,80	3,31

Nettovermögensrendite (Rendite auf das vorhandene Eigenkapital)

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Nettovermögen per 01.01.	36.011	50.628	65.368	80.183	95.070	170.636	248.192	327.893	361.000	531.000
Nettoverm.-Rendite vor St. in %	4,53	5,73	5,16	4,33	3,76	2,40	1,87	1,58	1,46	1,05
Nettoverm.-Rendite nach St. in %	5,33	5,18	4,42	3,67	3,15	1,93	1,45	1,19	1,08	0,87

Grafik 494.: VuV-Objekt: Berechnung von Kennziffern

Für die Ermittlung der Rendite-Kennziffern mit Finanzierung werden auch die Tilgungsträger Lebensversicherung und Kapitalanlage mit einbezogen.

Nach dieser zahlenmäßigen Auswertung des Objektes erhalten Sie Grafiken zu diesem Objekt sowie im Anschluss - wenn Sie die Optionen angekreuzt haben - die Auswertung der einzelnen Darlehen, Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen. Dies in Form tabellarischer Berechnungen, als objektbezogene Aufstellung oder Darlehens-/Kapitallebensversicherungsspiegel.

9.9.1.2 Zusammenfassungen

Über die Treeansteuerung können Sie sich zwei verschiedene zusammenfassende Auswertungen für alle VuV-Objekte auswerten lassen.

Variante 1: Zusammenfassung aller Immobilien nach Vermögen, Liquidität, Steuern und Renditen.

Vermietung gesamt - Vermögenswertentwicklung (VuV-Objekte)

Netto-Vermögenswert

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Verkehrswerte	315.000	315.000	315.000	315.000	315.000	315.000	315.000	315.000	315.000	315.000
RKW Kapital-LV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapitalanlagen	11.000	21.000	31.000	41.000	51.000	101.000	151.000	201.000	231.000	401.000
Bruttovermögen	326.000	336.000	346.000	356.000	366.000	416.000	466.000	516.000	546.000	716.000
Darlehen	-100.372	-95.632	-90.817	-85.930	-80.969	-55.017	-27.045	0	0	0
Nettovermögen	225.628	240.368	255.183	270.070	285.031	360.983	438.955	516.000	546.000	716.000
davon Mandant	200.314	207.684	215.092	222.535	230.016	267.992	306.978	345.500	360.500	445.500
davon Ehepartner	25.314	32.684	40.091	47.535	55.015	92.991	131.977	170.500	185.500	270.500
fiktive Immobilienkonten										
Stand per 31.12.	-6.292	-12.143	-17.931	-23.862	-29.935	-62.649	-99.735	-138.828	-148.169	-181.079

Grafik 495.: VuV-Objekte gesamt: Vermögenswertentwicklung

Vermietung gesamt - Liquiditätsentwicklung (VuV-Objekte)

gesamtes liquides Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Mieteinahmen (Kaltmieten)	18.720	18.907	19.096	19.287	19.480	20.474	21.519	22.617	23.302	27.594
nicht umlegbare Kosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instandhaltung	-5.281	-5.354	-5.428	-5.503	-5.579	-5.978	-6.411	-6.878	-7.176	-9.165
Veräußerungserlöse	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Anschaffungs-/Herstellungskoste	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Auszahlungen Darlehen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zinsen + Gebühren	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
Tilgungen Darlehen	-4.617	-4.740	-4.815	-4.887	-4.961	-5.347	-5.763	-3.107	0	0
Beiträge Lebensversicherungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Auszahlungen Kapital-LV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beiträge sonst. Versicherung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
liqui. Ergeb. Kapitalanl.	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
liqui. Ergeb. vor Steuern	-4.265	-3.035	-2.548	-2.432	-2.315	-1.720	-1.108	2.618	6.126	8.429
Steuerbelastung	-2.027	-2.627	-2.876	-2.961	-3.042	-3.477	-3.933	-4.422	-4.916	-4.772
Steuerersparnis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
liqui. Ergeb. nach Steuern	-6.292	-5.662	-5.424	-5.393	-5.357	-5.197	-5.041	-1.804	1.210	3.657
Liquides Ergebnis vor Steuern:										
davon Mandant	2.227	2.886	3.173	3.275	3.379	3.908	4.457	6.577	8.490	10.642
davon Ehepartner	-6.492	-5.921	-5.721	-5.707	-5.694	-5.628	-5.565	-3.959	-2.364	-2.213

Grafik 496.: VuV-Objekte gesamt: Liquiditätsentwicklung

Vermietung gesamt - Steuerliches Ergebnis (VuV-Objekte)

gesamtes steuerliches Ergebnis (Einkünfte VuV)

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Kaltmieten	18.720	18.907	19.096	19.287	19.480	20.474	21.519	22.617	23.302	27.594
nicht umlegbare Kosten	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instandhaltungen	-5.281	-5.354	-5.428	-5.503	-5.579	-5.978	-6.411	-6.878	-7.176	-9.165
Abschreibungen	-5.777	-5.777	-5.777	-5.777	-5.777	-5.777	-5.777	-5.777	-5.277	-2.277
Darl.zinsen, -gebühren u. Disagie	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
Beiträge sonst. Versicherungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
steuerliches Ergebnis	4.575	5.928	6.490	6.678	6.869	7.850	8.878	9.948	10.849	16.152
davon Mandant	4.897	5.617	5.942	6.081	6.221	6.943	7.701	8.492	9.352	14.503
davon Eheparter	-322	311	548	597	648	907	1.177	1.456	1.497	1.649

gesamtes steuerliches Ergebnis Kapitalanlagen

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
stl. Ergebnis Kapitalanlagen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
steuerpfl. Zinsen Kapital-LV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
steuerliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
davon Mandant	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
davon Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

steuerpflichtige Veräußerungsgewinne

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Veräusserungsgewinne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
davon Mandant	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
davon Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Grafik 497.: Auswertung VuV-Objekte gesamt, steuerliches Ergebnis

Variante 2: Die Auswertung „Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien“ listet die Gesamtergebnisse jeder einzelnen Immobilie für die Bereiche Vermögen, fiktive Immobilienkonten, Liquidität, Steuern und Renditen untereinander auf. Diese Auswertung erhalten Sie nur über die Treeansteuerung und als Anlage zu Berichten.

Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien

Brutto-Vermögenswert

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Eigentumswohnung (vermietet)	151.000	161.000	171.000	181.000	191.000	241.000	291.000	341.000	371.000	541.000
Praxis im EG	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000
Bruttovermögen	326.000	336.000	346.000	356.000	366.000	416.000	466.000	516.000	546.000	716.000
davon Mandant	250.500	255.500	260.500	265.500	270.500	295.500	320.500	345.500	360.500	445.500
davon Ehepartner	75.500	80.500	85.500	90.500	95.500	120.500	145.500	170.500	185.500	270.500

Verbindlichkeiten

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Eigentumswohnung (vermietet)	100.372	95.632	90.817	85.930	80.969	55.017	27.045	0	0	0
Praxis im EG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Verbindlichkeiten	100.372	95.632	90.817	85.930	80.969	55.017	27.045	0	0	0
davon Mandant	50.186	47.816	45.408	42.965	40.484	27.508	13.522	0	0	0
davon Ehepartner	50.186	47.816	45.409	42.965	40.485	27.509	13.523	0	0	0

Netto-Vermögenswert

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Eigentumswohnung (vermietet)	50.628	65.368	80.183	95.070	110.031	185.983	263.955	341.000	371.000	541.000
Praxis im EG	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000	175.000
Nettovermögen	225.628	240.368	255.183	270.070	285.031	360.983	438.955	516.000	546.000	716.000
davon Mandant	200.314	207.684	215.092	222.535	230.016	267.992	306.978	345.500	360.500	445.500
davon Ehepartner	25.314	32.684	40.091	47.535	55.015	92.991	131.977	170.500	185.500	270.500

Grafik 498.: Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien, Vermögenswertentwicklung

Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien

fiktive Immobilienkonten nach Steuern

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Eigentumswohnung (vermietet)	-12.699	-25.195	-37.878	-50.959	-64.449	-138.519	-224.957	-322.748	-371.653	-734.154
Praxis im EG	6.407	12.894	19.461	26.110	32.846	67.798	104.974	144.487	168.627	332.460

Hinweis: Weil die fiktiven Immobilienkonten jeweils die Grenzsteuerbelastung/-ersparnisse der einzelnen Immobilien beinhalten, können diese nicht addiert werden.

gesamtes fiktives Immobilienkonto nach Steuern

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
gesamt	-6.292	-12.143	-17.931	-23.862	-29.935	-62.649	-99.735	-138.828	-148.169	-181.079

Grafik 499.: Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien, fiktive Immobilienkonten

Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien

gesamtes liquides Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Eigentumswohnung (vermietet)	-12.984	-11.841	-11.442	-11.415	-11.388	-11.256	-11.131	-7.917	-4.728	-4.425
Praxis im EG	8.719	8.806	8.894	8.983	9.073	9.536	10.023	10.535	10.854	12.854
liquides Ergebnis vor Steuern	-4.265	-3.035	-2.548	-2.432	-2.315	-1.720	-1.108	2.618	6.126	8.429
Steuerbelastung	-2.027	-2.627	-2.876	-2.961	-3.042	-3.477	-3.933	-4.422	-4.916	-4.772
Steuerersparnis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
liquides Ergebnis nach Steuern	-6.292	-5.662	-5.424	-5.393	-5.357	-5.197	-5.041	-1.804	1.210	3.657
liquides Ergebnis vor Steuern										
davon Mandant	2.227	2.886	3.173	3.275	3.379	3.908	4.457	6.577	8.490	10.642
davon Ehepartner	-6.492	-5.921	-5.721	-5.707	-5.694	-5.628	-5.565	-3.959	-2.364	-2.213

Grafik 500.: Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien, liquides Ergebnis

Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien

gesamtes steuerliches Ergebnis (Einkünfte VuV)

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Eigentumswohnung (vermietet)	-644	622	1.096	1.195	1.296	1.814	2.355	2.913	2.995	3.298
Praxis im EG	5.219	5.306	5.394	5.483	5.573	6.036	6.523	7.035	7.854	12.854
steuerliches Ergebnis	4.575	5.928	6.490	6.678	6.869	7.850	8.878	9.948	10.849	16.152
davon Mandant	4.897	5.617	5.942	6.081	6.221	6.943	7.701	8.492	9.352	14.503
davon Ehepartner	-322	311	548	597	648	907	1.177	1.456	1.497	1.649

gesamtes steuerliches Ergebnis Kapitalanlagen

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
steuerliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
davon Mandant	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
davon Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

steuerpflichtige Veräußerungsgewinne

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
steuerliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
davon Mandant	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
davon Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Grafik 501.: Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien, steuerliches Ergebnis

Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien

Renditen inkl. Finanzierung
Objektrendite vor Steuern in %

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Eigentumswohnung (vermietet)	1,17	2,07	2,41	2,48	2,55	2,92	3,31	3,71	3,77	3,98
Praxis im EG	4,98	5,03	5,08	5,13	5,18	5,45	5,73	6,02	6,20	7,35
Objektrendite gesamt in %	3,29	3,72	3,89	3,95	4,01	4,33	4,65	4,99	5,12	5,85

Objektrendite nach Steuern in %

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Eigentumswohnung (vermietet)	1,37	1,87	2,06	2,10	2,14	2,35	2,56	2,78	2,80	3,26
Praxis im EG	3,66	3,69	3,72	3,74	3,77	3,92	4,08	4,23	4,17	5,15
Objektrendite gesamt in %	2,64	2,88	2,98	3,01	3,05	3,22	3,40	3,59	3,56	4,34

Nettovermögensrendite nach Steuern in %

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Eigentumswohnung (vermietet)	5,33	5,18	4,42	3,67	3,16	1,93	1,45	1,18	1,09	0,86
Praxis im EG	3,66	3,69	3,72	3,74	3,77	3,92	4,08	4,23	4,17	5,15
Nettovermögensrendite gesamt i	3,95	4,02	3,91	3,72	3,56	2,94	2,53	2,25	2,09	1,93

Grafik 502.: Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien, Renditen inkl. Finanzierung

Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien

Renditen ohne Finanzierung
Objektrendite nach Steuern in %

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Eigentumswohnung (vermietet)	2,60	2,61	2,62	2,63	2,64	2,69	2,74	2,78	2,80	3,26
Praxis im EG	3,66	3,69	3,72	3,74	3,77	3,92	4,08	4,23	4,17	5,15
Objektrendite gesamt in %	1,69	1,69	1,70	1,70	1,76	2,15	2,17	2,18	2,00	2,80

durchschnittlicher Fremdkapitalzins nach Steuern in %

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2044	2061
Eigentumswohnung (vermietet)	1,74	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	0,82	***	***
Praxis im EG	***	***	***	***	***	***	***	***	***	***
Fremdkapitalzins gesamt in %	1,74	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	0,87	0,82	***	***

Grafik 503.: Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien, Renditen ohne Finanzierung

9.9.2 Immobilien-Beteiligungen

9.9.2.1 Einzelauswertung

Vermietung - Beteiligung - Vermögenswertermittlung
ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG,

Netto-Vermögenswert

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Vermögenswert der Beteiligung	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	0	0
Rückkaufwerte Lebensvers.	69.513	74.206	79.087	84.163	89.442	94.932	100.642	106.580	0	0
pos. fiktives Liquiditätskonto	0	0	0	0	0	0	0	0	76.372	0
Vermögenswert	144.513	149.206	154.087	159.163	164.442	169.932	175.642	181.580	76.372	0
Darlehen	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	-100.000	0	0
neg. fiktives Liquiditätskonto	-481	-1.035	-1.682	-2.505	-3.251	-3.467	-3.778	-4.186	0	0
Verbindlichkeiten	-100.481	-101.035	-101.682	-102.505	-103.251	-103.467	-103.778	-104.186	0	0
Nettovermögen	44.032	48.171	52.405	56.658	61.191	66.465	71.864	77.394	76.372	0
Nettoverm. o. Liquiditätskonto	44.513	49.206	54.087	59.163	64.442	69.932	75.642	81.580	0	0

Entwicklung des Kapitalkontos

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Stand zum 01.01.	60.000	59.210	58.560	58.080	57.950	58.070	58.350	58.830	59.510	0
stl. Ergebnis der Beteiligung	5.210	5.350	5.520	5.870	6.120	6.280	6.480	6.680	6.880	0
Ausschüttungen	-6.000	-6.000	-6.000	-6.000	-6.000	-6.000	-6.000	-6.000	-6.000	0
Stand zum 31.12.	59.210	58.560	58.080	57.950	58.070	58.350	58.830	59.510	60.390	0

fiktives Liquiditätskontos

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Fikt. Liquiditätskonto 01.01.	0	-481	-1.035	-1.682	-2.505	-3.251	-3.467	-3.778	-4.186	0
Liquides Ergebnis nach Steuern	-481	-540	-616	-773	-671	-118	-207	-295	80.684	0
fiktive Verzinsung	0	-14	-31	-50	-75	-98	-104	-113	-126	0
Fikt. Liquiditätskto 31.12.	-481	-1.035	-1.682	-2.505	-3.251	-3.467	-3.778	-4.186	76.372	0

Grafik 504.: Auswertung Immobilien-Beteiligung, Vermögenswertermittlung

Auf der Auswertungsseite Vermögenswertermittlung erhalten Sie zunächst die Berechnung des Nettovermögenswertes. Dieser setzt sich zusammen aus dem Verkehrswert der Beteiligung, den Rückkaufwerten der Lebensversicherungen und einem positiven fiktiven Liquiditätskonto. Von dem so ermittelten Vermögenswert werden die Darlehen und ein negatives fiktives Liquiditätskonto abgezogen. Daraus ergibt sich das Nettovermögen.

Zusätzlich haben wir eine Zeile eingefügt „Nettovermögen ohne Liquiditätskonto“.
Das oben erwähnte fiktive Liquiditätskonto ist ein Gedankenmodell, das einem Konto entspricht, über das alle Ein- und Auszahlungen dieser Beteiligung laufen. Auf diesem fiktiven Liquiditätskonto werden deshalb die liquiden Ergebnisse des Objektes nach Steuern kumuliert und mit der für das private Liquiditätskonto geltenden Verzinsung fortgeschrieben. Damit wird eine bessere Darstellung des Objektes unter Investitionsgesichtspunkten ermöglicht. Das fiktive Liquiditätskonto findet man nur auf der Ebene des Einzelobjektes. Auf jeder höheren Auswertungsebene fließen die Liquiditätszu- und -abflüsse aus diesem Objekt direkt auf das private Liquiditätskonto.

Das Kapitalkonto wird aufgrund Ihrer Eingaben entwickelt und steht damit bei einem Verkauf der Fondsbeteiligung zur Ermittlung des richtigen steuerlichen Veräußerungsgewinns zur Verfügung.

liquides Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Ausschüttung der Beteiligung	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	0
Zinsen + Gebühren	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.625	-1.500	-1.500	-1.500	-1.000	0
Darl-Tilgungen/Nachvalutierunge	0	0	0	0	0	0	0	0	-100.000	0
Lebensversicherungsbeiträge	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	0	0
Auszahlung Lebensversicherung	0	0	0	0	0	0	0	0	109.068	0
Veräußerungserlöse	0	0	0	0	0	0	0	0	76.250	0
Liquides Ergebnis vor Steuern	500	500	500	500	875	2.000	2.000	2.000	90.318	0
Steuerbelastung	-981	-1.040	-1.116	-1.273	-1.546	-2.118	-2.207	-2.295	-9.634	0
Liquides Ergebnis nach Steuern	-481	-540	-616	-773	-671	-118	-207	-295	80.684	0

Grafik 505.: Auswertung Immobilien-Beteiligung, liquides Ergebnis

Um zum liquiden Ergebnis vor Steuern zu gelangen, werden neben den Ausschüttungen die Darlehenszinsen, Darlehenstilgungen, Darlehensauszahlungen sowie die Auszahlungen von Lebensversicherungen, die Lebensversicherungsbeiträge, die gezahlten Anschaffungskosten und die Veräußerungserlöse bezogen auf diese Beteiligung berücksichtigt.

steuerliches Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
lfd. stl. Ergebnis der Beteiligung	5.210	5.350	5.520	5.870	6.120	6.280	6.480	6.680	6.880	0
stpf. Veräußerungsgew. (Eink. Ge	0	0	0	0	0	0	0	0	15.860	0
Darl.zinsen, -gebühren u. Disagie	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.625	-1.500	-1.500	-1.500	-1.000	0
Ergebnis der Beteiligung	2.210	2.350	2.520	2.870	3.495	4.780	4.980	5.180	21.740	0
steuerliches Ergebnis	2.210	2.350	2.520	2.870	3.495	4.780	4.980	5.180	21.740	0
Anteil Mandant (100.00%)	2.210	2.350	2.520	2.870	3.495	4.780	4.980	5.180	21.740	0

steuerpflichtiger Veräußerungsgewinn

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Verkaufserlös Beteiligung	0	0	0	0	0	0	0	0	76.250	0
Kapitalkonto p. 31.12.	0	0	0	0	0	0	0	0	-60.390	0
steuerl. Veräußerungsgewinn	0	0	0	0	0	0	0	0	15.860	0
Anteil Mandant (100.00 %)	0	0	0	0	0	0	0	0	15.860	0

Grafik 506.: Auswertung Immobilien-Beteiligung, steuerliches Ergebnis

Das steuerliche Ergebnis wird berechnet aus dem im Blatt Finanzdaten eingegebenen laufenden steuerlichen Ergebnis, einem steuerpflichtigen Veräußerungsgewinn sowie den Darlehenszinsen und Disagien der eigenen Darlehen.
Sollte es sich um eine Verlustzuweisungsgesellschaft handeln (§ 2b EStG), wird aufgrund der Fortschreibung der Verluste ein steuerlich anrechenbarer Anteil des Ergebnisses ermittelt und dieses auf den Mandanten und den Ehepartner verteilt.

Bei der Berechnung des steuerpflichtigen Veräußerungsgewinns wird der Verkaufserlös der Beteiligung um den Stand des Kapitalkontos gemindert.

Hinweis:

Ein positives Kapitalkonto wird hier mit negativem Vorzeichen angezeigt.

Beispiel: Veräußerungserlös: Euro 500.000; Kapitalkonto Euro 200.000

Darstellung:	Veräußerungserlös	Euro 500.000
	Kapitalkonto	Euro –200.000
	Veräußerungsgewinn	Euro 300.000

Ein negatives Kapitalkonto wird hier mit positivem Vorzeichen angezeigt.

Beispiel: Veräußerungserlös: Euro 500.000; Kapitalkonto Euro -200.000

Darstellung:	Veräußerungserlös	Euro 500.000
	Kapitalkonto	Euro 200.000
	Veräußerungsgewinn	Euro 700.000

Haben Sie das Feld Verlustzuweisungsgesellschaft aktiviert, erhalten Sie auf der nächsten Auswertungsseite die Berechnung des berücksichtigungsfähigen steuerlichen Ergebnisses. Hierbei wird zum laufenden steuerlichen Ergebnis der steuerpflichtige Veräußerungserlös hinzuaddiert, so dass pro Jahr ein Ergebnis nach Veräußerungserlös ermittelt wird. Die Weiterberechnung und Berücksichtigung von Verlustrück- und -vorträgen führt dazu, dass beim eigenen steuerlichen Ergebnis kumulierte negative Zahlen als Null in die Steuerberechnung hineinfließen und erst dann ein steuerliches Ergebnis ausgewiesen wird, wenn ein positiver Betrag erreicht ist.

Im Anschluss an diese Auswertungsseite erhalten Sie wiederum grafische Auswertungen sowie den Ausweis der Rendite-Kennziffern.

Zusätzlich bekommen Sie - wenn ausgewählt - die Berechnungen der einzelnen Darlehen und Kapitallebensversicherungen, die Sie bei dieser Beteiligung hinterlegt haben.

9.9.2.2 Zusammenfassung

Vermietung - Gesamt - Liquiditätsentwicklung (Beteiligungen)

liquides Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Ausschüttung Beteiligungen	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	0
Zinsen + Gebühren	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.625	-1.500	-1.500	-1.500	-1.000	0
Darlehenstilgungen	0	0	0	0	0	0	0	0	-100.000	0
Lebensversicherungsbeiträge	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	0	0
Auszahlung Lebensversicherung	0	0	0	0	0	0	0	0	109.068	0
Veräußerungserlöse	0	0	0	0	0	0	0	0	76.250	0
liquides Ergebnis vor Steuern	500	500	500	500	875	2.000	2.000	2.000	90.318	0
Steuerbelastung	-981	-1.040	-1.116	-1.273	-1.546	-2.118	-2.207	-2.295	-9.634	0
liquides Ergebnis nach Steuern	-481	-540	-616	-773	-671	-118	-207	-295	80.684	0

steuerliches Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
stl. Ergeb. aller Beteiligungen	5.210	5.350	5.520	5.870	6.120	6.280	6.480	6.680	6.880	0
Darl.zinsen, -gebühren u. Disagie	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.625	-1.500	-1.500	-1.500	-1.000	0
steuerliches Ergebnis	2.210	2.350	2.520	2.870	3.495	4.780	4.980	5.180	5.880	0
Anteil Mandant	2.210	2.350	2.520	2.870	3.495	4.780	4.980	5.180	5.880	0

inkl. steuerpflichtige Veräußerungsgewinne aus Verlustzuweisungsgesellschaften

Grafik 507.: Auswertung Immobilien-Beteiligung, Zusammenfassung

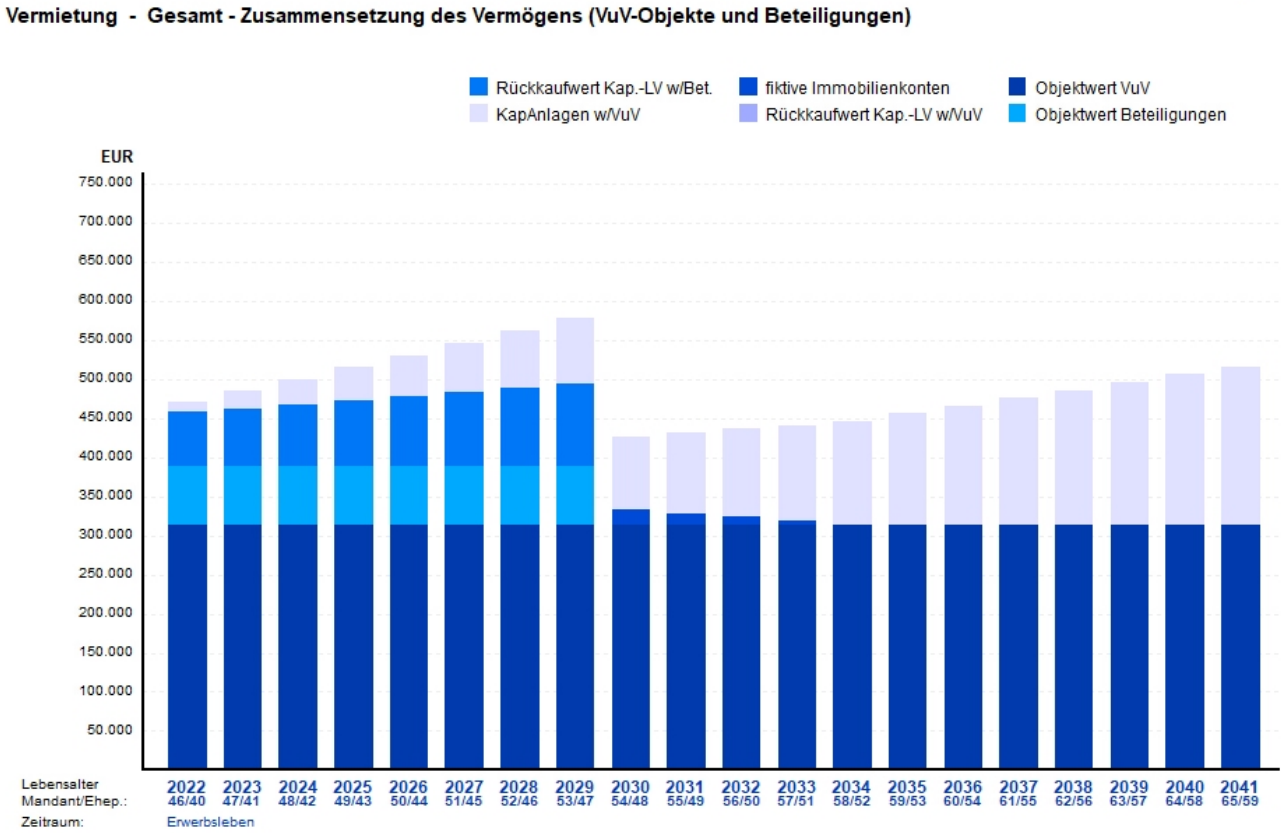
Sie erhalten eine zusammenfassende Auswertung für das steuerliche und das liquide Ergebnis.

9.9.3 Zusammenfassung VuV-Objekte und Immobilien-Beteiligungen

Die zusammenfassenden Auswertungen fassen für die Bereiche „steuerliches Ergebnis“, „liquides Ergebnis“ und „Vermögenswertentwicklung“ zunächst die Vermietungsobjekte und die Immobilien-Beteiligungen zusammen.

Bei der Berechnung der Steuerersparnis bzw. Steuerbelastung wird – wie auch bei den Einzelobjekten – eine Art Grenzsteuerbetrachtung angestellt. Daraus ergeben sich zwangsläufig Differenzen zur Addition der Steuerersparnis bzw. Steuerbelastung bei den Einzelobjekten.

Sie erhalten nicht nur umfangreiche tabellarische Auswertungen, sondern auch grafische Darstellungen.



Grafik 508.: Auswertung VuV und Immobilien-Beteiligung, Zusammensetzung des Vermögens

Sie erhalten für diesen Bereich auch eine Darlehensaufstellung sowie Darlehens- und Kapitallebensversicherungsspiegel.

9.10 Sonstige Auswertungen

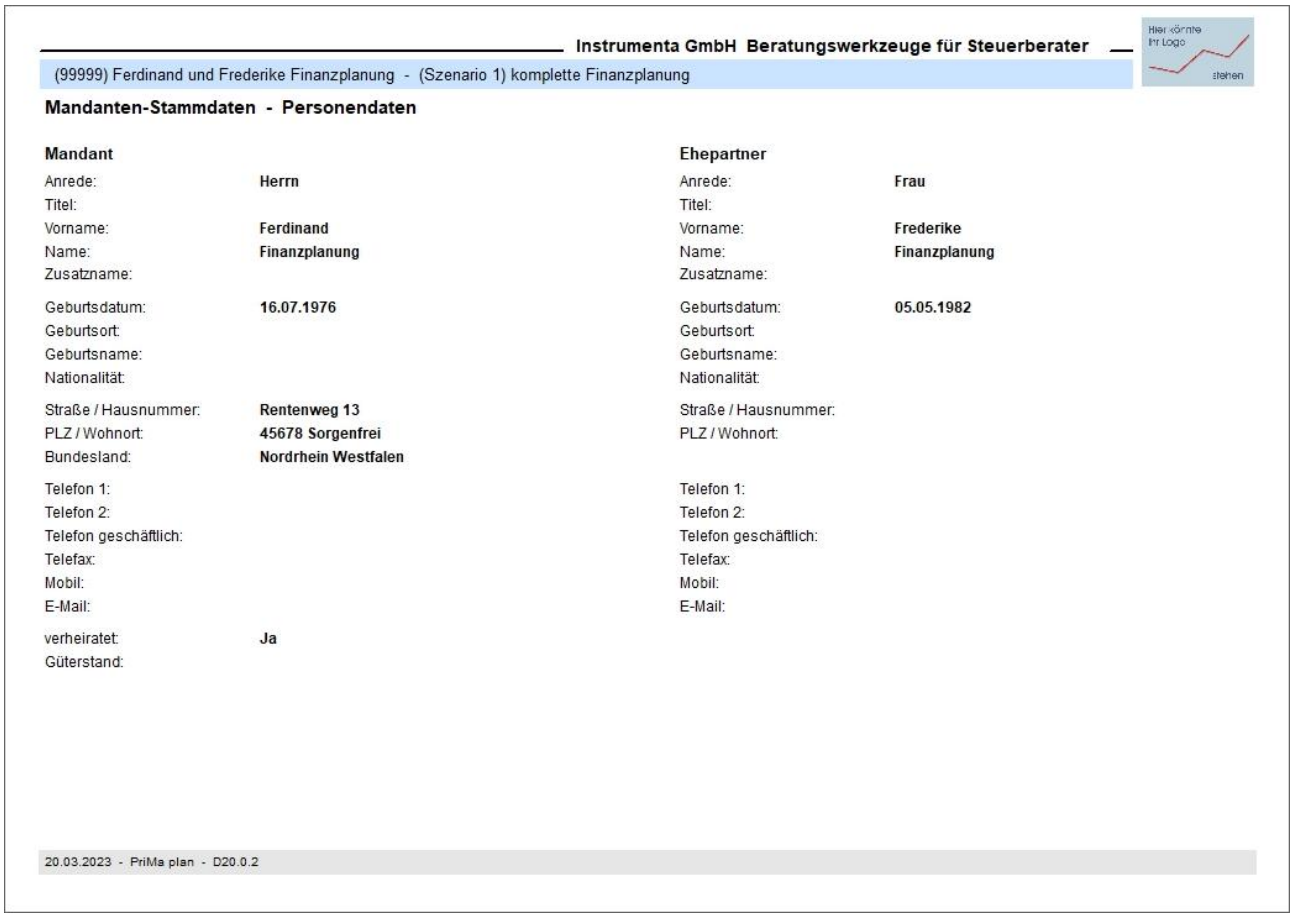
9.10.1 Deckblatt

Grafik 509.: Auswertungsdeckblatt

Um das Deckblatt optimal auf Ihre Bedürfnisse abstimmen zu können, gibt es mehrere Optionen:

- Der Begriff „Private Vermögensplanung“ kann durch freie Eingabe verändert werden z.B. in „Vermögensübersicht für Erbschaftszwecke“, „Grundlagen der Investitionsentscheidung VuV“ etc.
- Sie können Ihr persönliches Kanzleilogo einbauen. Das Logo wird dann auf dem Deckblatt integriert und kann hier über eine Skalierungsfunktion in der Größe beeinflusst werden.
- Welche konkreten Angaben zur Kanzlei (Name, Adresse, Telefonnummer etc.) ausgewiesen werden sollen, können Sie in den Programmstammdaten auf dem Blatt „Einstellungen“ bestimmen. Bitte beachten Sie, dass sich eine Änderung der Optionen „Ausführliche Angaben auf den Bericht-Deckblättern drucken“ und „Beraterfirmierung auf den Deckblättern drucken“ auf alle im System befindlichen Mandanten auswirkt, und nicht nur bei dem Mandanten, den Sie gerade bearbeiten.
- In der Auswertungsauswahl kann der Untertitel des Deckblatts näher bestimmt und auch frei eingegeben werden, z. B. „Teilauswertung“, „Ausfertigung für Mandant“ etc. Diese Auswahl erfolgt in der Treeansteuerung über die Auswahl des Deckblattes. Markieren Sie das Deckblatt mit der linken Maustaste und rufen Sie die Option mit der rechten Maustaste auf.

9.10.2 Mandanten-Stammdaten



Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater

(99999) Ferdinand und Frederike Finanzplanung - (Szenario 1) komplette Finanzplanung

Mandanten-Stammdaten - Personendaten

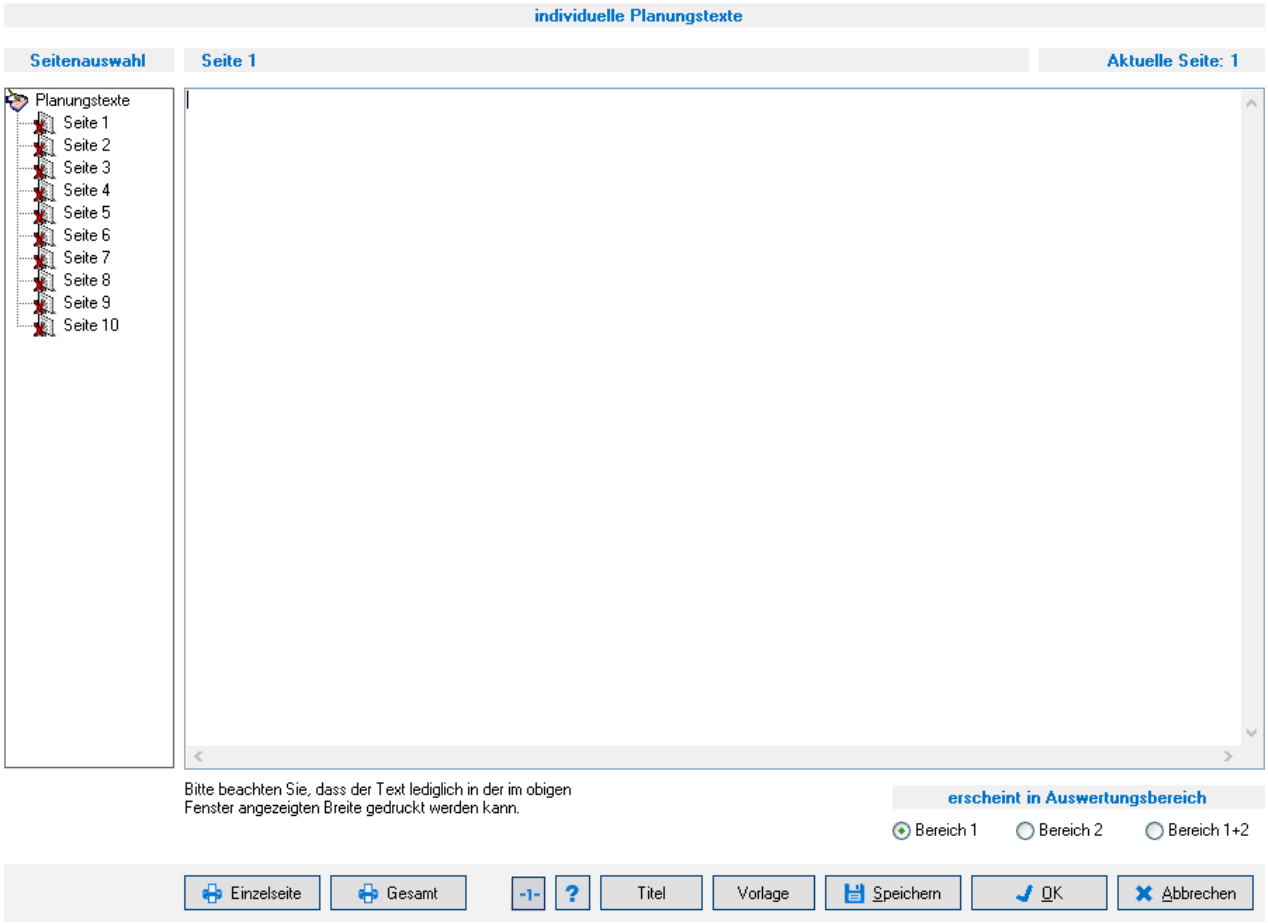
Mandant		**Ehepartner**	
Anrede:	**Herrn**	Anrede:	**Frau**
Titel:		Titel:	
Vorname:	**Ferdinand**	Vorname:	**Frederike**
Name:	**Finanzplanung**	Name:	**Finanzplanung**
Zusatzname:		Zusatzname:	
Geburtsdatum:	**16.07.1976**	Geburtsdatum:	**05.05.1982**
Geburtsort:		Geburtsort:	
Geburtsname:		Geburtsname:	
Nationalität:		Nationalität:	
Straße / Hausnummer:	**Rentenweg 13**	Straße / Hausnummer:	
PLZ / Wohnort:	**45678 Sorgenfrei**	PLZ / Wohnort:	
Bundesland:	**Nordrhein Westfalen**		
Telefon 1:		Telefon 1:	
Telefon 2:		Telefon 2:	
Telefon geschäftlich:		Telefon geschäftlich:	
Telefax:		Telefax:	
Mobil:		Mobil:	
E-Mail:		E-Mail:	
verheiratet:	**Ja**		
Güterstand:			

20.03.2023 - PriMa plan - D20.0.2

Grafik 510.: Auswertungsseite Mandanten-Stammdaten

Diese Auswertung generiert Ihnen übersichtlich alle Stammdaten zum Mandanten auf zwei Seiten, sortiert nach Personendaten und Planungsdaten.

9.10.3 Planungstexte



Grafik 511.: Erfassung von Planungstexten

Hier ist es möglich, sich auf zehn Seiten Notizen zur Planung zu machen. Diese zehn Seiten können frei betextet werden. Für jede Seite ist die Überschrift „Titel“ über den gesonderten Button unten auf der Bildleiste eingebbar.
Ein Wechsel zwischen den Seiten erfolgt durch Doppelklick auf die entsprechende Seite im Bereich „Seitenauswahl“.
Eine Formatierung des Textes wird von der integrierten Textverarbeitung nicht unterstützt.

Vorlagen:
Es besteht aber auch die Möglichkeit, auf Vorlagen zurückzugreifen, die als Standardtexte im Programm hinterlegt sind. Eine Vorlage umfasst immer eine Textseite.
Ursprünglich waren diese Vorlagen dafür gedacht, um den zusammenfassenden schriftlichen Bericht zu erzeugen. Dies ist mittlerweile über das integrierte Berichtswesen wesentlich komfortabler gelöst. Die Funktion der Planungstexte haben wir dennoch weiterhin erhalten, um eventuell von Ihnen erstellte Vorlagen nicht zu löschen.

Wenn Sie eine Vorlage einspielen wollen, drücken Sie den Button „Vorlage“. Es öffnet sich ein Fenster, in dem die abgespeicherten Vorlagen aufgelistet sind. Aktivieren Sie die Vorlagenauswahl

durch Bestätigung des Buttons „Laden“. Wählen Sie jetzt die entsprechende Vorlage aus. Bestätigen Sie die Abfrage „Soll diese Vorlage geladen werden?“ mit „Ja“. Die erste Musterseite ist angelegt. Wechseln Sie jetzt auf die Seite 2. Wiederholen Sie den oben beschriebenen Vorgang mit der nächsten Seite.

Sie haben natürlich auch die Möglichkeit, nach Erstellung eigener Mustertexte diese Seitenweise als Vorlage abzuspeichern. Drücken Sie dazu den Button „Vorlage“, aktivieren Sie die Vorlagenliste mit dem Button „Ablegen“, geben Sie eine Vorlagenbeschreibung ein und bestätigen Sie diese mit „OK“. Über denselben Weg können Sie auch angelegte Vorlagen löschen.

Über die Buttons „Einzelseite drucken“ und „Gesamtdruck“ kann direkt aus der Erfassung heraus gedruckt werden.

Die erstellten Planungstexte können Sie sich wahlweise als „Bereich 1“ oder „Bereich 2“ ausdrucken lassen. Durch die Änderung der Bereichsauswahl bei der Erstellung der Planungstexte, können Sie sich in der Auswertung eine von Ihnen bestimmte Seitenauswahl mit fortlaufender Nummerierung ausdrucken lassen, ohne bereits erstellte Planungsseiten, die Sie im Moment nicht mit ausdrucken wollen, löschen zu müssen.

9.10.4 Aufstellung der Notfall-Regelungen

Aufstellung der Notfallregelungen

Regelung	Mandant	Ehepartner	Bemerkung	Wiedervorlage
Testament	Ja	Ja	**Berliner Testament** Es ist sinnvoll alle fünf Jahre ein Testament zu überprüfen.	02.01.2026
Patientenverfügung	Ja	Nein	**Frederike hat noch keine Patientenverfügung! Sollte nachgeholt werden.** Frederike hat noch keine Patientenverfügung! Sollte nachgeholt werden.	02.01.2023
Vorsorgevollmacht	Ja	Nein	**Frederike hat noch keine Vorsorgevollmacht! Sollte nachgeholt werden.** Frederike hat noch keine Vorsorgevollmacht! Sollte nachgeholt werden.	02.01.2023
Notfallordner	Nein	Nein	**Darum möchten sich die Eheleute selber kümmern.** Darum möchten sich die Eheleute selber kümmern.	02.01.2023
Regelung zum digitalen Nachlass	Nein	Nein	**Soll mit dem Notfallordner zusammen geregelt werden.** Soll mit dem Notfallordner zusammen geregelt werden.	02.01.2023

Grafik 512.: Aufstellung der Notfall-Regelungen

Die Aufstellung der Notfall-Regelungen des Mandanten finden Sie in der Tree-Ansteuerung und in den Anlagen zum Bericht über den Zweig „Allgemein“. Sie enthält alle für den Mandanten und den Ehepartner erfassten Regelungen für den Notfall inklusive der Bemerkungen, die Sie für den Mandanten eingegeben haben sowie ein eventuell erfasstes Wiedervorlagedatum.

9.10.5 Blanko-Seiten

Sollten Sie Gutachtentexte erstellen wollen, die in einer einheitlichen Optik zu den tabellarischen und grafischen Auswertungsseiten erscheinen, besteht die Möglichkeit, im Auswertungsteil Blanko-Seiten auszudrucken, die optisch den übrigen Auswertungsseiten gleichen (blaue Kopfleiste etc.).

Wenn Sie diese Seiten in Ihren Arbeitsplatzdrucker einlegen, können Sie über Microsoft Word oder andere Textverarbeitungsprogramme dort erstellte Gutachtentexte in beliebiger Länge ausdrucken lassen und erhalten diese im einheitlichen Seiten-Outfit zu allen anderen Auswertungsseiten.

In der Auswertungsauswahl können Sie pro Druckauftrag bis zu 99 Blanko-Seiten erstellen. Die Mandantenbezeichnung und Ihr Name sind im Kopf der Seite eingedruckt. In der Fußzeile sind das Datum, die Seitenzahl und die Versionsbezeichnung aufgedruckt.

Wenn Sie mit der Funktion „Seitennummerierung am Drucker unterdrücken“ Blanko-Seiten ausdrucken, können Sie damit Zwischenblätter für den Bericht erstellen, ohne die laufende Nummerierung zu unterbrechen.

Die Blanko-Seiten können nur gedruckt werden; eine Bildschirmauswertung ist nicht möglich.

9.10.6 Automatisches Inhaltsverzeichnis

INHALTSVERZEICHNIS Planung vom: **20.03.2023**

1	**Gesamtauswertungen**	**1**
1.1	Gesamtauswertung KURZ-Übersicht	1
1.1.1	Vermögensentwicklung NETTO	1
1.1.1.1	Vermögensentwicklung NETTO	1
1.1.2	Vermögensentwicklung BRUTTO	3
1.1.2.1	Vermögensentwicklung BRUTTO	3
1.1.2.2	Vermögensentwicklung	7
1.1.2.3	Zusammensetzung des Vermögens	8
1.1.2.4	Zusammensetzung der Schulden	10
1.1.3	Liquiditätsentwicklung	12
1.1.3.1	Liquiditätsentwicklung	12
1.1.3.2	Liquiditätsentwicklung ohne Liquiditätskonto	16
1.1.3.3	Liquidität vor/nach Steuern	20
1.1.3.4	Freie Liquidität	21
1.1.3.5	Liquiditätsherkunft	22
1.1.3.6	Liquiditätsverwendung	24
1.1.4	Steuerentwicklung	26
1.1.4.1	Zusammenfassung der Einkünfte	26
1.1.4.2	zu versteuerndes Einkommen / Einkommensteuer	38
1.1.4.3	Einkommensteuerentwicklung	42
2	**Allgemeine Geschäftsbedingungen**	**43**

Grafik 513.: Automatisches Inhaltsverzeichnis

Über die Treeansteuerung können Sie für die ausgewählten Auswertungen auch ein automatisches Inhaltsverzeichnis erstellen, das als Übersicht für den zum Gutachten gehörenden Anhang „Tabellen und Grafiken“ dient.

Das Inhaltsverzeichnis erscheint sowohl in der Anzeige als auch im Druck immer als letzte Auswertung, da für die programminterne Erstellung zuerst alle anderen Auswertungen mit ihren Seitenumbrüchen etc. generiert sein müssen.

Standardmäßig werden alle existierenden Ebenen (z.B. Seite „Steuerliches Ergebnis“ eines Darlehens in der Einzelauswertung einer bestimmten Immobilie) angezeigt. Um das Inhaltsverzeichnis übersichtlicher zu gestalten, können Sie nun definieren, wie viele Ebenen angezeigt werden sollen.
Zusätzlich können Sie festlegen, ob das Inhaltsverzeichnis am Ende auch einen Eintrag „Allgemeine Geschäftsbedingungen“ enthalten soll.

Sie können das Inhaltsverzeichnis auch aus der Anzeige heraus separat drucken.

10 Auswertungen (Inhalt im Status)

10.1 Stichtagsauswertungen

Im Bereich „Stichtagsauswertungen“ werden die relevanten Daten für den ausgewählten Stichtag bzw. Zeitraum zusammengetragen.

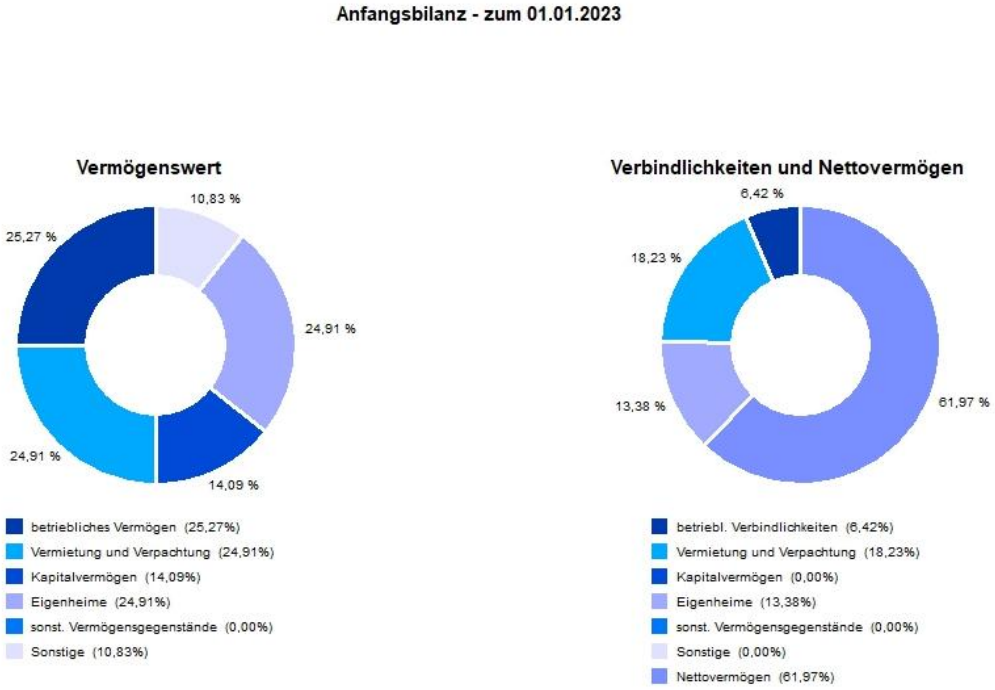
10.1.1 Vermögensbilanz

Anfangsbilanz - zum 01.01.2023

AKTIVA	EUR	EUR	EUR	PASSIVA	EUR	EUR	EUR
				Nettovermögen			696.635
Vermögenswerte				**Verbindlichkeiten** (Info: EUR 427.594)			
A Betriebliches Vermögen				A Betriebliche Verbindlichkeiten			
1 Arztpraxis				1 Arztpraxis			
a Vermögenswert	284.130	284.130	284.130	a Darlehen	72.130	72.130	72.130
B Vermietung und Verpachtung				B Vermietung und Verpachtung			
1 ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG				1 ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG			
a Beteiligung-Vermögenswert	75.000			a eigene Darlehen	100.000		
b Rückkaufwerte Lebensvers.	65.000	140.000				100.000	
2 Eigentumswohnung (vermietet)				2 Eigentumswohnung (vermietet)			
a Objektwert	140.000	140.000	280.000	a Darlehen	104.989	104.989	204.989
C Kapitalvermögen				C Refinanzierung Kapitalvermögen			
1 Investmentfonds-Anteile		158.400	158.400				0
D sonstige Vermögensgegenstände			0	D sonstige Vermögensgegenstände			0
E Eigenheime				E Eigenheime			
1 Einfamilienhaus				1 Einfamilienhaus			
a Objektwert	280.000	280.000	280.000	a Darlehen	150.475	150.475	150.475
F Sonstiges Vermögen				F Sonstige Verbindlichkeiten			
1 Privates Liquiditätskonto		3.250					
2 Rückkaufwerte Lebensvers.		111.312					
3 Rückkaufwerte Rentenvers.		7.137	121.699				0
Bruttovermögen			1.124.229	**Bruttovermögen**			1.124.229

Grafik 514.: Vermögensbilanz

In diesem Auswertungsbereich besteht die Möglichkeit, eine private Vermögensbilanz auf jeden Stichtag des Planungszeitraumes auszuwerten. Auch hierzu kann eine grafische Unterstützung in Form von Kuchendiagrammen ausgedruckt werden. In der Vermögensbilanz werden in Bilanzform die Vermögens- und die Schuldenwerte dargestellt, als Restgröße aus Vermögenswerten minus Schulden ergibt sich das Nettovermögen, das als positiver oder negativer Betrag auf der Passivseite der Bilanz dargestellt wird.



Grafik 515.: Vermögensbilanz Kuchengrafik

Die grafische Analyse der Vermögensbilanz setzt sich zusammen aus:

- Prozentuale Analyse durch Gegenüberstellung der Aktiv- und Passivseite in Kuchenform
- Darstellung der prozentualen Verteilung der positiven Nettovermögensbestandteile in Kuchenform
- Prozentuale Analyse jeweils getrennt für Aktivseite und Passivseite als Balkendiagramm.

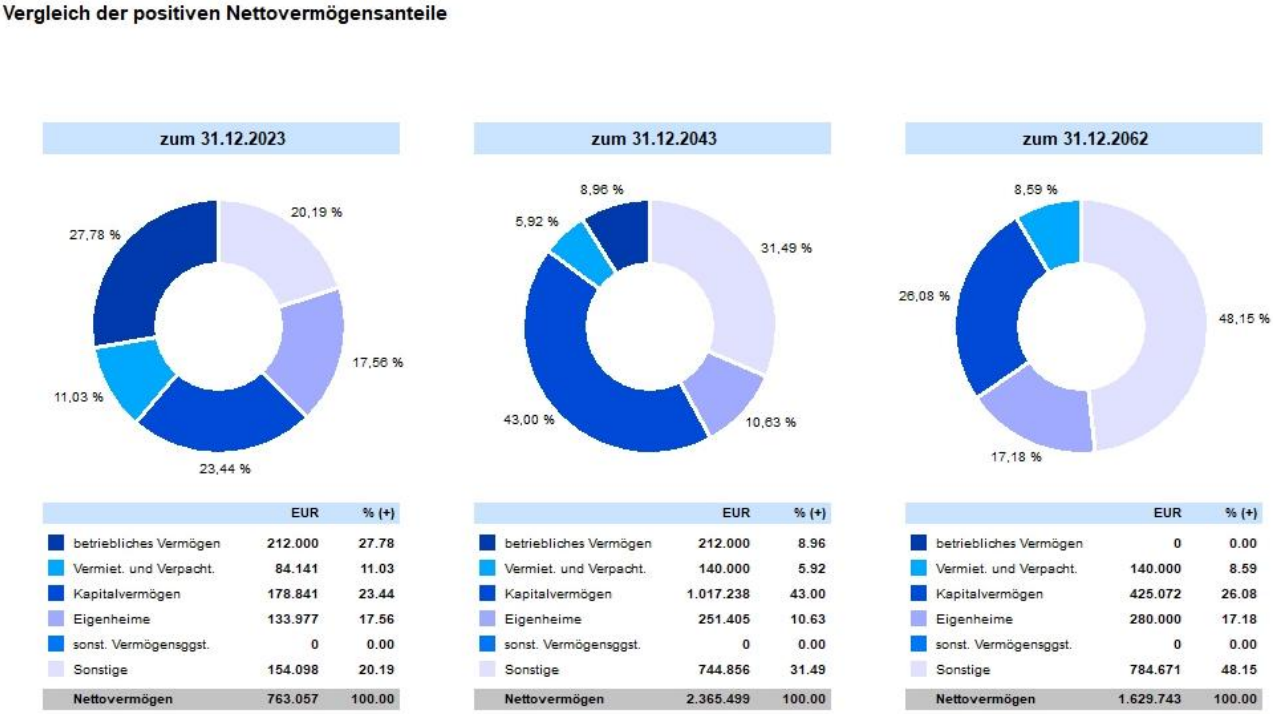
Die Gegenüberstellungen von Aktiv- und Passivseite als Balken- bzw. Kuchendiagramm sind inhaltlich identisch. Liegt ein negatives Nettovermögen vor, kann dieses nur in einer Balkengrafik abgebildet werden. In der Kuchengrafik ist dies nicht möglich, so dass diese Grafik dann nicht zur Verfügung steht.
In die Grafik „Zusammensetzung der positiven Nettovermögensbestandteile“ werden nur Einzelbereiche aufgenommen, die ein positives Nettovermögen aufweisen.

Die Anfangsbilanz ist strukturell mit den Vermögensbilanzen identisch und ermöglicht den Ausdruck einer Vermögensbilanz auf den Beginn des ersten Planungsjahres.

Wenn Sie aus der Treeansteuerung heraus die Vermögensbilanz ausdrucken, können Sie sie wahlweise auch mit einer Unterschriftszeile versehen. Sie erhalten über diese Option dann automatisch eine Abfrage, die Sie mit Ja oder Nein beantworten können.

10.1.2 Vermögensverteilung

Hier können Sie einen Vergleich der Verteilung der positiven Nettovermögensbestandteile von drei verschiedenen Jahren darstellen. Wählen Sie die einzelnen Jahre über die jeweiligen Pull-down-Menüs aus. Die Zusammensetzung dieser Bestandteile wird Ihnen in Form von Kuchengrafiken und absoluten Werten angezeigt.



	EUR	% (+)
betriebliches Vermögen	212.000	27.78
Vermiet. und Verpacht.	84.141	11.03
Kapitalvermögen	178.841	23.44
Eigenheime	133.977	17.56
sonst. Vermögensggst.	0	0.00
Sonstige	154.098	20.19
Nettovermögen	763.057	100.00

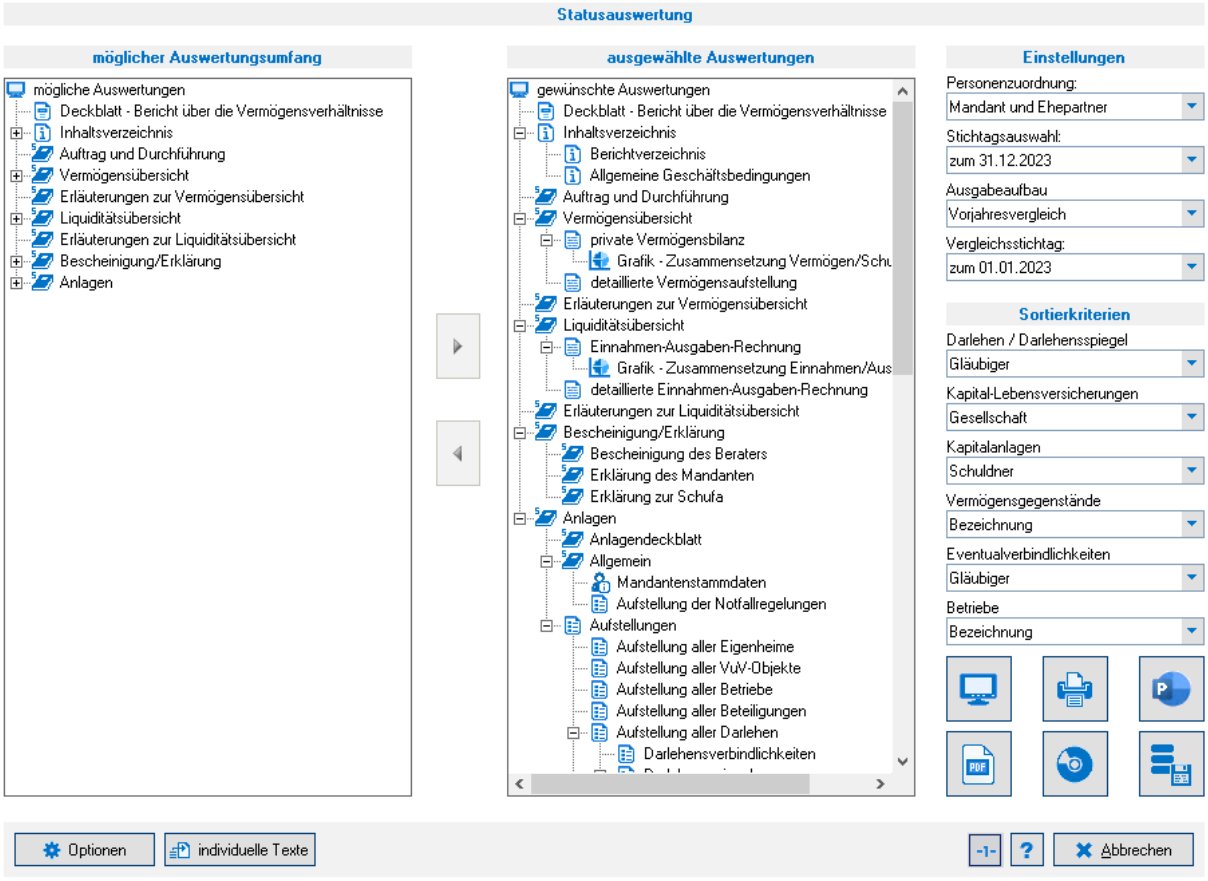
	EUR	% (+)
betriebliches Vermögen	212.000	8.96
Vermiet. und Verpacht.	140.000	5.92
Kapitalvermögen	1.017.238	43.00
Eigenheime	251.405	10.63
sonst. Vermögensggst.	0	0.00
Sonstige	744.856	31.49
Nettovermögen	2.365.499	100.00

	EUR	% (+)
betriebliches Vermögen	0	0.00
Vermiet. und Verpacht.	140.000	8.59
Kapitalvermögen	425.072	26.08
Eigenheime	280.000	17.18
sonst. Vermögensggst.	0	0.00
Sonstige	784.671	48.15
Nettovermögen	1.629.743	100.00

Grafik 516.: Auswertung Vergleich der positiven Nettovermögensbestandteile

10.1.3 Statusbericht

Die Auswertungen, die Sie in diesem Bereich erhalten - ergänzt um die notwendigen betrieblichen Bilanzen - ermöglichen Ihnen eine effektive und von der Präsentation optimale Abwicklung der stark zunehmenden Anfragen der Mandanten nach Selbstauskünften im Sinne des § 18 KWG. Die Bilanzform ermöglicht natürlich auch die Nutzung für jeden anderen Verwendungszweck.



Grafik 517.: Auswertungsansteuerung Statusbericht

Alle Auswertungen in diesem Auswertungsbereich können auf jeden beliebigen Stichtag ausgewählt werden.
Alle Auswertungen inklusive der Aufstellungen können anhand der Personenzuordnung auch nur für den Mandanten bzw. nur für den Ehepartner ausgewertet werden.
Bei einer Auswertung nur für den Ehepartner ist zu beachten, dass die Auswertungen selbstverständlich ausschließlich die Zahlen des Ehepartners enthalten. Die personelle Zuordnung in der Kopfzeile zeigt dies auch namentlich an. Die Personenbezeichnungen in den einzelnen Auswertungen werden aber automatisch jeweils in „Mandant“ abgeändert, damit die Auswertungen für Dritte, die diese Auswertungen erhalten, verständlich bleiben.

Wenn Sie Vorjahresvergleich wählen, wird ein zweites Pull-Down-Menü Vergleichsstichtag freigeschaltet. Hier können Sie einen beliebigen anderen Stichtag auswählen, der chronologisch vor dem ersten Stichtag liegt.
Der Berichtsaufbau verändert sich insoweit, dass dann in allen Auswertungsseiten die Werte beider Stichtage und die entsprechenden Differenzen angezeigt werden.

Da es sich um eine Hochkantauswertung handelt kann zur besseren Darstellung die Pivot-Funktion genutzt werden. (90 Grad-Bildschirmdrehung)

10.1.3.1 Private Vermögensbilanz (Statusbericht)

AKTIVA — **Private Vermögensübersicht zum 31.12.2023** — PASSIVA

	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
Vermögen			
A Betriebliches Vermögen			
1 Betriebe			
a Vermögenswert	278.303		278.303
2 gewerbliche Beteiligungen			
	278.303	0	278.303
B Vermietung und Verpachtung			
1 Vermietungsobjekte			
a Objektwerte	70.000	70.000	140.000
2 Immobilienbeteiligungen			
a Vermögenswerte	75.000		75.000
b Rückkaufwerte LV	69.513		69.513
	214.513	70.000	284.513
C Kapitalvermögen			
a Investmentfonds-Anteile	89.420	89.421	178.841
	89.420	89.421	178.841
D Sonst. Vermögensgegenstände			
	0	0	0
E Eigenheime			
a Objektwerte	140.000	140.000	280.000
	140.000	140.000	280.000
F Sonstiges Vermögen			
a priv. Liquiditätskonto	12.926	12.925	25.851
b Rückkaufwerte LV	119.833		119.833
c Rückkaufwerte RV		8.414	8.414
	132.759	21.339	154.098
Bruttovermögen	**854.995**	**320.760**	**1.175.755**

	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
Nettovermögen	**565.494**	**197.563**	**763.057**
Verbindlichkeiten (412.698)			
A Betriebliche Verbindlichkeiten			
1 Betriebe			
a Darlehen	66.303		66.303
2 gewerbliche Beteiligungen			
	66.303	0	66.303
B Vermietung und Verpachtung			
1 Vermietungsobjekte			
a Darlehen	50.186	50.186	100.372
2 Immobilienbeteiligungen			
a eigene Darlehen	100.000		100.000
	150.186	50.186	200.372
C Refinanzierung Kapitalvermögen			
	0	0	0
D Sonst. Vermögensgegenstände			
	0	0	0
E Eigenheime			
a Darlehen	73.012	73.011	146.023
	73.012	73.011	146.023
F Sonstige Verbindlichkeiten			
	0	0	0
Bruttovermögen	**854.995**	**320.760**	**1.175.755**
G Leasingverbindlichkeiten			
	0	0	0
H Eventualverbindlichkeiten			
	0	0	0

45678 Sorgenfrei
20.03.2023

Ferdinand Finanzplanung — Frederike Finanzplanung

Grafik 518.: Private Vermögensbilanz Statusbericht Standardaufbau

Die Vermögensbilanz im Statusbericht ist eine spezielle Vermögensbilanz auf den ausgewählten Stichtag. Diese Bilanz soll einen Überblick verschaffen. Deshalb wurde ihr Aufbau so standardisiert, dass Sie immer auf eine Auswertungsseite passt. Im Gegensatz zur bereits bekannten Vermögensbilanz bietet diese Status-Bilanz einige Zusatzinformationen.

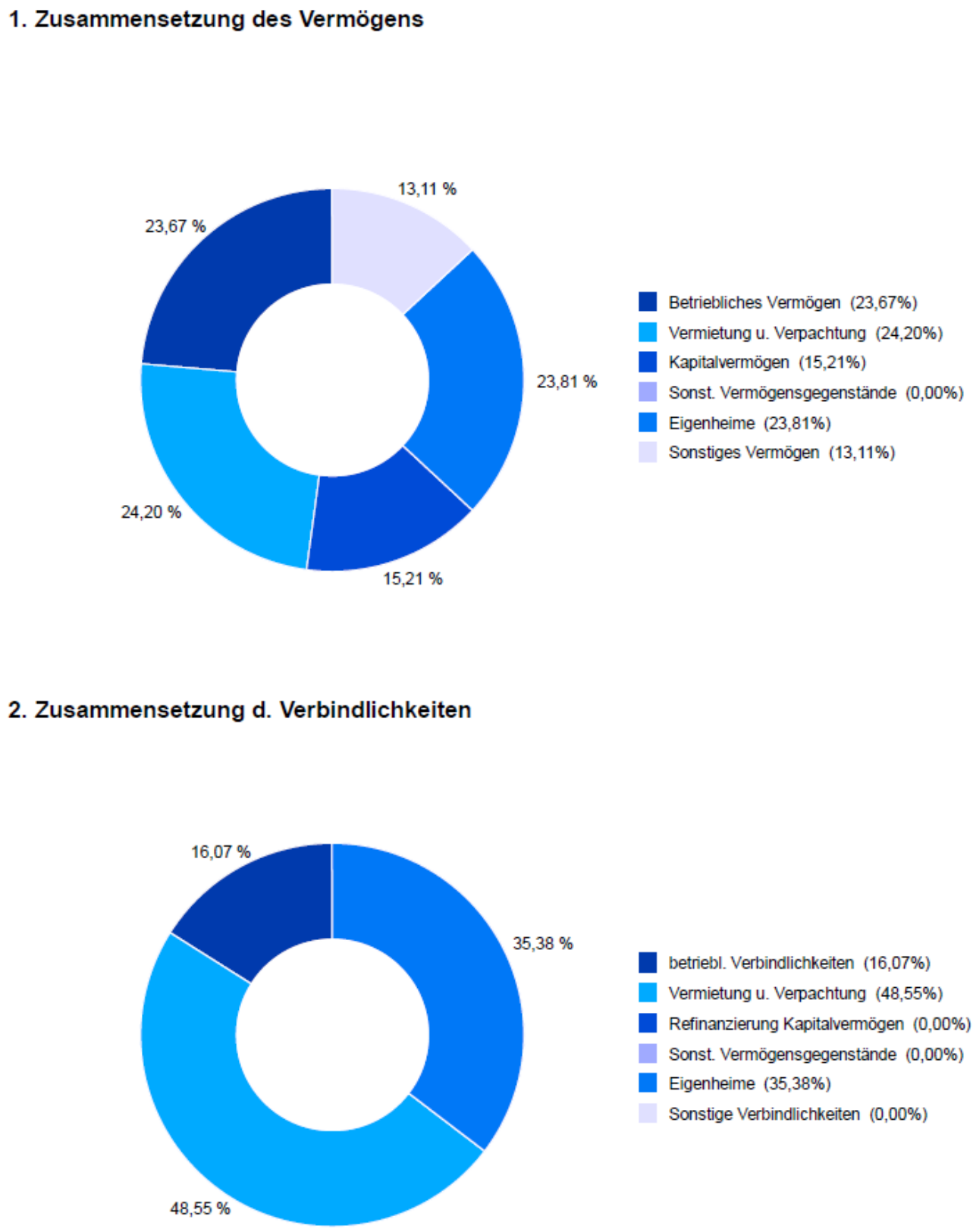
Das Gesamtvermögen wird bezogen auf die Vermögensanteile, die auf Mandant und Ehepartner entfallen, gezeigt.

Unter dem Bilanzstrich werden abgebildet:

- Eventualverbindlichkeiten
- Leasingverbindlichkeiten, wobei die Höhe der Leasingverbindlichkeit der Höhe der insgesamt noch zu zahlenden Leasingraten entspricht.

Im Gegensatz zur Planungsart Vollplanung werden die Bestände der privaten Kontokorrentkonten in der Vermögensbilanz in der Planungsart Status separat ausgewiesen. In der Bilanz erscheint jeweils die Summe der positiven und der negativen Konten auf der Aktiv- und der Passivseite mit der Bezeichnung „Kontokorrentkonten“.

Im Druckmodus können Sie optional auch eine Unterschriftszeile für den Mandanten aktivieren. Dies ist für jeden beliebigen Stichtag möglich.



Grafik 519.: Grafik zur privaten Vermögensbilanz Statusbericht Standardaufbau

Die Grafik zeigt dann für Aktivseite und Passivseite getrennt die Zusammensetzung der Vermögens- bzw. Schuldpositionen.

AKTIVA — **Vermögensvergleich 31.12.2023 mit 01.01.2023** — PASSIVA

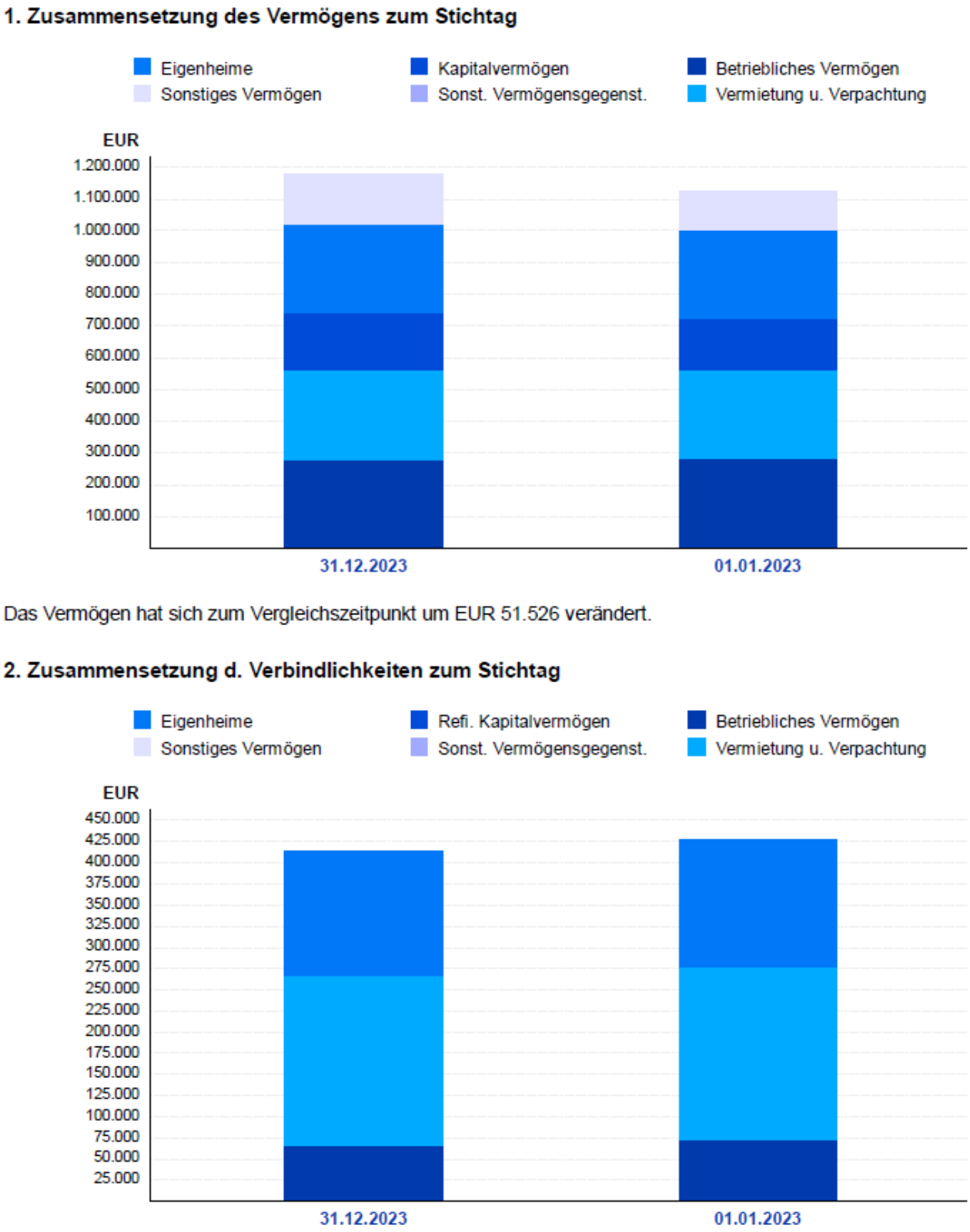
	31.12.2023 EUR	01.01.2023 EUR	Differenz EUR		31.12.2023 EUR	01.01.2023 EUR	Differenz EUR
				Nettovermögen	**763.057**	**696.635**	**66.422**
Vermögen				**Verbindlichkeiten (-14.896)**			
A Betriebliches Vermögen				**A Betriebliche Verbindlichkeiten**			
1 Betriebe				1 Betriebe			
a Vermögenswert	278.303	284.130	-5.827	a Darlehen	66.303	72.130	-5.827
2 gewerbliche Beteiligungen				2 gewerbliche Beteiligungen			
	278.303	284.130	-5.827		66.303	72.130	-5.827
B Vermietung und Verpachtung				**B Vermietung und Verpachtung**			
1 Vermietungsobjekte				1 Vermietungsobjekte			
a Objektwerte	140.000	140.000	0	a Darlehen	100.372	104.989	-4.617
2 Immobilienbeteiligungen				2 Immobilienbeteiligungen			
a Vermögenswerte	75.000	75.000	0	a eigene Darlehen	100.000	100.000	0
b Rückkaufwerte LV	69.513	65.000	4.513				
	284.513	280.000	4.513		200.372	204.989	-4.617
C Kapitalvermögen				**C Refinanzierung Kapitalvermögen**			
a Investmentfonds-Anteile	178.841	158.400	20.441				
	178.841	158.400	20.441		0	0	0
D Sonst. Vermögensgegenstände				**D Sonst. Vermögensgegenstände**			
	0	0	0		0	0	0
E Eigenheime				**E Eigenheime**			
a Objektwerte	280.000	280.000	0	a Darlehen	146.023	150.475	-4.452
	280.000	280.000	0		146.023	150.475	-4.452
F Sonstiges Vermögen				**F Sonstige Verbindlichkeiten**			
a priv. Liquiditätskonto	25.851	3.250	22.601				
b Rückkaufwerte LV	119.833	111.312	8.521				
c Rückkaufwerte RV	8.414	7.137	1.277				
	154.098	121.699	32.399		0	0	0
Bruttovermögen	**1.175.755**	**1.124.229**	**51.526**	**Bruttovermögen**	**1.175.755**	**1.124.229**	**51.526**
				G Leasingverbindlichkeiten			
					0	0	0
				H Eventualverbindlichkeiten			
					0	0	0

45678 Sorgenfrei
20.03.2023

Ferdinand Finanzplanung — Frederike Finanzplanung

Grafik 520.: Private Vermögensbilanz Statusbericht Vorjahresvergleich

Im Aufbau Vorjahresvergleich werden zwei beliebige Stichtage ausgewählt, die auch mehr als ein Jahr auseinander liegen können.
Der Spaltenaufbau verändert sich auf Werte Vergleichsstichtag, Werte Grund-Stichtag und Differenz.



Grafik 521.: Grafik zur privaten Vermögensbilanz Statusbericht Vorjahresvergleich

Im Vorjahresvergleich wird die Grafik automatisch von einer Kuchendarstellung auf eine Balkengrafik umgestellt, damit neben der Zusammensetzung der Vermögens- bzw. Schuldpositionen auch die Entwicklung besser sichtbar wird.

10.1.3.2 detaillierte Vermögensübersicht (Statusbericht)

Vermögen	Mandant EUR	Ehepartner EUR	Gesamt EUR	davon Rückkaufwerte Kapital-Lebensvers. EUR
Betriebe				
Arztpraxis	278.303	0	278.303	0
Summe Betriebe	**278.303**	**0**	**278.303**	**0**
gewerbliche Beteiligungen				
Summe gewerbliche Beteiligungen	**0**	**0**	**0**	**0**
Vermietungsobjekte				
Eigentumswohnung (vermietet)	70.000	70.000	140.000	0
Summe Vermietungsobjekte	**70.000**	**70.000**	**140.000**	**0**
Immobilienbeteiligungen				
ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG	144.513	0	144.513	69.513
Summe Immobilienbeteiligungen	**144.513**	**0**	**144.513**	**69.513**
Kapitalvermögen				
Investmentfonds-Anteile	89.420	89.421	178.841	
Summe Kapitalvermögen	**89.420**	**89.421**	**178.841**	
sonst. Vermögensgegenstände				
Summe sonst. Vermögensgegenstände	**0**	**0**	**0**	
Eigenheime				
Einfamilienhaus	140.000	140.000	280.000	0
Summe Eigenheime	**140.000**	**140.000**	**280.000**	**0**
sonstiges Vermögen				
priv. Liquiditätskonto	12.926	12.925	25.851	
Rückkaufwerte LV	119.833	0	119.833	119.833
Rückkaufwerte RV	0	8.414	8.414	
Summe sonstiges Vermögen	**132.759**	**21.339**	**154.098**	**119.833**
Gesamtsumme des Bruttovermögens	**854.995**	**320.760**	**1.175.755**	**189.346**

Grafik 522.: detaillierte Vermögensübersicht Statusbericht (Seite 1) Standardaufbau

Zum Bereich „Vermögen“ erhalten Sie zusätzlich eine detaillierte Vermögensübersicht über drei Seiten. Sie bildet die Informationen aus der Vermögensbilanz detailliert nach einzelnen Vermögens- und Schuldpositionen ab. Auch hier werden die einzelnen Vermögens- und Verbindlichkeitspositionen dem Mandanten und seinem Ehepartner zugeordnet.

Im Gegensatz zur Planungsart Vollplanung werden die Bestände der privaten Kontokorrentkonten in der Planungsart Status separat ausgewiesen. In der detaillierten Vermögensübersicht werden alle Konten einzeln aufgeführt, je nach Kontostand in der Übersicht zum Vermögen oder in der Übersicht der Verbindlichkeiten.

Als Zusatzinformation erhalten Sie auf der Seite „Vermögen“ noch eine Spalte „davon Rückkaufwerte Kapitallebensversicherungen“.

Vermögen	31.12.2023 EUR	01.01.2023 EUR	Differenz EUR	Differenz %
Betriebe				
Arztpraxis	278.303	284.130	-5.827	-2.05
Summe Betriebe	**278.303**	**284.130**	**-5.827**	**-2.05**
gewerbliche Beteiligungen				
Summe gewerbliche Beteiligungen	**0**	**0**	**0**	**0.00**
Vermietungsobjekte				
Eigentumswohnung (vermietet)	140.000	140.000	0	0.00
Summe Vermietungsobjekte	**140.000**	**140.000**	**0**	**0.00**
Immobilienbeteiligungen				
ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG	144.513	140.000	4.513	3.22
Summe Immobilienbeteiligungen	**144.513**	**140.000**	**4.513**	**3.22**
Kapitalvermögen				
Investmentfonds-Anteile	178.841	158.400	20.441	12.90
Summe Kapitalvermögen	**178.841**	**158.400**	**20.441**	**12.90**
sonst. Vermögensgegenstände				
Summe sonst. Vermögensgegenstände	**0**	**0**	**0**	**0.00**
Eigenheime				
Einfamilienhaus	280.000	280.000	0	0.00
Summe Eigenheime	**280.000**	**280.000**	**0**	**0.00**
sonstiges Vermögen				
priv. Liquiditätskonto	25.851	3.250	22.601	695.42
Rückkaufwerte LV	119.833	111.312	8.521	7.66
Rückkaufwerte RV	8.414	7.137	1.277	17.89
Summe sonstiges Vermögen	**154.098**	**121.699**	**32.399**	**26.62**
Gesamtsumme des Bruttovermögens	**1.175.755**	**1.124.229**	**51.526**	**4.58**

Grafik 523.: detaillierte Vermögensübersicht Statusbericht (Seite 1) Vorjahresvergleich

Wenn Sie Option Vorjahresvergleich auswählen verändert sich auch hier der Spaltenaufbau, so dass die Werte für beide Stichtage sowie die Differenz in Euro und in Prozent gezeigt werden.

10.1.3.3 Liquiditätsübersicht (Statusbericht)

Einnahmen - Ausgaben - Rechnung vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

EINNAHMEN AUS	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
A Betrieblicher Bereich			
a Liquidität aus Betrieben	140.000		140.000
b gewerbliche Beteilig.			
	140.000	0	140.000
B Vermietung und Verpachtung			
a Vermietungsobjekte			
b Immobilienbeteiligungen	500		500
	500	0	500
C Kapitalvermögen			
a Ertragsausschüttungen			
b Verkäufe / Fälligkeiten			
c Darlehensauszahlungen			
	0	0	0
D Sonstige Vermögensgegenstände			
a lfd. Einnahmen			
b Verkäufe			
	0	0	0
E Löhne und Gehälter			
a Lohn / Gehalt		30.000	30.000
	0	30.000	30.000
F Eigenheime			
a EH-Zulage / Baukindergeld			
	0	0	0
G sonstige Einnahmen			
a Rentenauszahlungen			
b Ausz. freie Kapital-LV			
c Kindergeld	4.500	4.500	9.000
d weitere Einnahmen			
e Ausz. priv. Darlehen			
f Erh. Steuerschulden Altj.			
g Ausz. Darl.Refi.so.Eink.			
h Zinsen priv. Liq.-Kto.	12	12	24
	4.512	4.512	9.024
Summe der Einnahmen	**145.012**	**34.512**	**179.524**

AUSGABEN FÜR	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
A Betrieblicher Bereich			
a Liquidität aus Betrieben			
b gewerbliche Beteilig.			
	0	0	0
B Vermietung und Verpachtung			
a Vermietungsobjekte	1.492	1.492	2.984
b Immobilienbeteiligungen			
	1.492	1.492	2.984
C Kapitalvermögen			
a Refinanzierung			
b Sparleistung	9.000	9.000	18.000
c Werbungskosten			
	9.000	9.000	18.000
D Sonstige Vermögensgegenstände			
a lfd. Kosten			
b Anschaffungen			
	0	0	0
E Lebenshaltung			
a Lebenshaltungskosten	24.000	24.000	48.000
	24.000	24.000	48.000
F Eigenheime			
a Eigenheime	8.542	8.543	17.085
	8.542	8.543	17.085
G sonstige Ausgaben			
a Beiträge priv. Rentenvers.		125	125
b Beiträge freie Kap-LV	6.042		6.042
c Beiträge sonst. Vers.	7.200		7.200
d private Verbindlichkeiten			
e Steuerschulden Altjahre			
f Refinanz. so. Einkünfte			
g private Leasingraten			
h Inanspr. Eventualverb.			
i gesetzl. Sozialvers.(RV)	11.916	2.790	14.706
j ges. Sozialv. (KV,AV,PV)		3.171	3.171
	25.158	6.086	31.244
H Steuern			
a Steuern (aus Veranlagung)	32.995	6.615	39.610
	32.995	6.615	39.610
Summe der Ausgaben	**101.187**	**55.736**	**156.923**

	Mandant EUR	Ehepartner EUR	gesamt EUR
Summe der Einnahmen	145.012	34.512	179.524
Summe der Ausgaben	101.187	55.736	156.923
Überschuss / Fehlbetrag	**43.825**	**-21.224**	**22.601**

Grafik 524.: Liquiditätsübersicht Statusbericht Standardaufbau

Die Einnahmen-Ausgaben-Rechnung (Statusbericht) ist ein spezieller Überblick über die Liquiditätsentwicklung des ausgewählten Planungsjahres. Ihr Aufbau wurde so standardisiert, dass Sie immer auf eine Auswertungsseite passt. Das Gesamtvermögen wird auch bezogen auf die Vermögensanteile, die auf Mandant und Ehepartner entfallen, gezeigt. Der Überschuss/Fehlbetrag, der hier ermittelt wird, entspricht der freien Liquidität des ersten Planungsjahres.

Die Veränderungen im Aufbau durch die Auswahl Vorjahresvergleich entsprechen der Vermögensbilanz und werden deshalb nicht nochmal gesondert dargestellt.

10.1.3.4 detaillierte Liquiditätsübersicht (Statusbericht)

Zum Bereich „Liquidität“ erhalten Sie zusätzlich eine detaillierte Einnahmen-Ausgaben-Rechnung. Sie bildet die Informationen detailliert nach einzelnen Einnahme-/Ausgabepositionen ab.
Auch hier werden die einzelnen Einnahmen und Ausgaben dem Mandanten und seinem Ehepartner zugeordnet.

10.1.3.5 Aufstellungen im Rahmen des Statusberichts

Zur Ergänzung des Statusberichtes können Sie alle Aufstellungen, die auch in den anderen Auswertungsansteuerungen aufgerufen werden können, individuell als Anlage ergänzen.

Im Bereich Statusbericht können Sie zusätzlich die Aufstellungen auch im Rahmen der Personenzuordnung nur für Mandant bzw. nur für Ehepartner auswerten. Auch hier gilt: bei einer Auswertung nur für den Ehepartner ist zu beachten, dass die Aufstellungen selbstverständlich ausschließlich die Zahlen des Ehepartners enthalten. Die personelle Zuordnung in der Kopfzeile zeigt dies auch namentlich an. Die Personenbezeichnungen in den einzelnen Aufstellungen werden aber automatisch jeweils in „Mandant“ abgeändert, damit die Auswertungen für Dritte, die diese Aufstellungen erhalten, verständlich bleiben.

10.1.3.6 Bericht über die Vermögensverhältnisse (Statusbericht)

Diese Einzelauswertungen können Sie als kompletten Bericht mit Textteil und wahlweise einer „Erklärung des Mandanten“ sowie einer „Erklärung zur Schufa“ auswerten, der alle vorgenannten Auswertungen beinhaltet. Dieser Bericht über die Vermögensverhältnisse ermöglicht Ihnen, die Selbstauskünfte, die von den Banken nach § 18 KWG gefordert werden, sozusagen „auf Knopfdruck“ auszuwerten, wenn die notwendigen Angaben im Programm erfasst sind.

Über den Button „Optionen“ können Sie für die Aufstellungen das jeweilige Standard-Sortierkriterium festlegen und die automatische Seitennummerierung am Drucker deaktivieren.

Über den Button „individuelle Texte“ können Sie den Textteil des Berichtes frei bearbeiten. Neben der Möglichkeit, eigene Texte mandanten- und szenariospezifisch abzuspeichern, können Sie auch auf vorgegebene Mustertexte zurückgreifen.
Ein Wechsel zwischen den Seiten erfolgt durch Doppelklick auf die entsprechende Seite im Bereich „Seitenauswahl“. Eine Formatierung des Textes wird von der integrierten Textverarbeitung nicht unterstützt.

10.2 Vergleichsauswertungen

Vergleichsplanung:	**12 (TP) - Forward-Darl Eigenheim**	**2023 - 2062**	Es werden nur gemeinsame
Basisplanung:	**11 (TP) - Finanzierung Eigenheim**	**2023 - 2062**	Jahre ausgegeben.

Vergleich Netto-Vermögen

EUR	2023	2024	2025	2026	2027	2032	2037	2042	2052	2062
12 (TP) - Forward-Darl Eigenheim	-151.357	-155.549	-159.256	-162.324	-165.319	-179.130	-190.787	-199.974	-210.848	-221.631
11 (TP) - Finanzierung Eigenheim	-151.357	-155.549	-159.544	-163.301	-166.979	-184.081	-198.744	-210.523	-223.300	-234.719
Abweichung	0	0	288	977	1.660	4.951	7.957	10.549	12.452	13.088

Vergleich freie Liquidität

EUR	2023	2024	2025	2026	2027	2032	2037	2042	2052	2062
12 (TP) - Forward-Darl Eigenheim	-8.584	-8.766	-8.809	-8.854	-8.898	-9.122	-9.353	-9.589	-1.049	-1.103
11 (TP) - Finanzierung Eigenheim	-8.584	-8.766	-8.693	-8.576	-8.619	-8.836	-9.059	-9.288	-1.111	-1.168
Abweichung	0	0	-116	-278	-279	-286	-294	-301	62	65

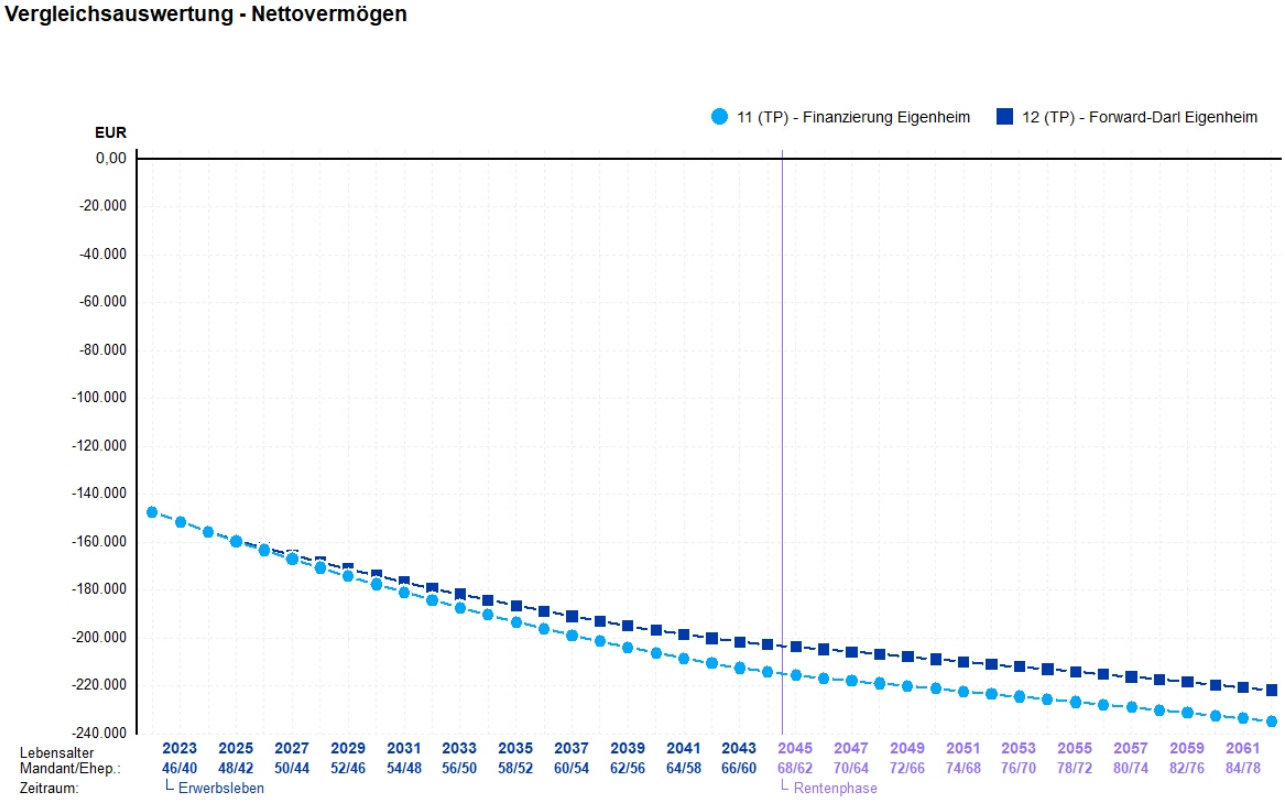
Vergleich privates Liquiditätskonto

EUR	2023	2024	2025	2026	2027	2032	2037	2042	2052	2062
12 (TP) - Forward-Darl Eigenheim	-5.334	-14.100	-22.909	-31.763	-40.661	-85.821	-132.122	-179.593	-210.848	-221.631
11 (TP) - Finanzierung Eigenheim	-5.334	-14.100	-22.793	-31.369	-39.988	-83.733	-128.580	-174.560	-223.300	-234.719
Abweichung	0	0	-116	-394	-673	-2.088	-3.542	-5.033	12.452	13.088

Vergleich Steuerbelastung

EUR	2023	2024	2025	2026	2027	2032	2037	2042	2052	2062
12 (TP) - Forward-Darl Eigenheim	140	279	279	279	279	279	279	279	0	0
11 (TP) - Finanzierung Eigenheim	140	279	279	279	279	279	279	279	0	0

Grafik 525.: Vergleichsauswertung tabellarisch



Grafik 526.: Vergleichsauswertung grafisch

Sie können über ein Pull-down-Menü jedes andere Szenario (Vergleichsplanung) dieses Mandanten auswählen und tabellarisch und grafisch mit dem aktiven Szenario (Basisplanung) vergleichen. Vergleichskriterien sind:

- das Nettovermögen
- die jährliche freie Liquidität
- das Liquiditätskonto und
- die Steuerbelastung.

Achten Sie bitte immer darauf, dass Sie diese Auswertung aus Ihrer Ausgangssituation heraus aufrufen, da das aktive Szenario als Basisplanung und damit 100% betrachtet wird. Nur dann werden Optimierungen, die Sie für Ihren Mandanten erreicht haben, auch als Verbesserungen dargestellt.

Wenn Sie zwei Szenarien mit unterschiedlichen Planungszeiträumen miteinander vergleichen, werden nur die Jahre bis zum Ende des ersten Planungshorizonts ausgewertet.

Beispiel:

Szenario 1 beginnt 2023 und endet 2062

Szenario 2 beginnt 2023 und endet 2042

In der Vergleichsauswertung werden nur die Jahre 2023 bis 2042 miteinander verglichen.

Wenn zwei Szenarien mit unterschiedlichen Planungsarten miteinander verglichen werden, werden von den o.g. vier Kriterien nur die herangezogen, die in beiden Planungsarten vorkommen.

10.3 Aufstellungen

Die Aufstellungen dienen der übersichtlichen Darstellung einzelner Vermögens- und Verbindlichkeitspositionen. Grundsätzlich gilt: Diese Aufstellungen sind streng bezogen auf den ausgewählten Stichtag. Es werden immer nur solche Positionen in die Aufstellungen mit aufgenommen, die zu diesem Stichtag bereits existieren und noch nicht beendet sind.

Beispiel:

Bei einem Planungsbeginn 2023 wird sowohl ein Darlehen, das am 31.12.2022 endfällig getilgt wird, als auch ein Darlehen, dass erst im Laufe des 01.01.2023 aufgenommen wird, nicht in die Aufstellung mit aufgenommen.

Gleiches gilt für Positionen, die zum Stichtag beendet sind, aber später wieder aufleben.

Beispiel:

Eine Kapitalanlage wird durch Entnahmen bis zum 30.11.2024 auf € 0 zurückgeführt. Ab 2026 lebt die Kapitalanlage durch Sparvorgänge wieder auf. An den Stichtagen 31.12.2024 und 31.12.2025 erscheint diese Kapitalanlage nicht in den Aufstellungen.

In der Auswertungsansteuerung Statusbericht können Sie sich alle Aufstellungen auch getrennt nur für den Mandanten bzw. nur für den Ehepartner anzeigen lassen.

Da in der Planungsart Status nur sehr wenige Pflichteingaben existieren, werden alle Informationen, die zwar ausgewiesen werden können, mangels Eingabe aber nicht vorhanden sind, in der Aufstellung einfach frei gelassen.

10.3.1 Aufstellung Eigenheime

Aufstellung der Eigenheime

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Bezeichnung Straße / HausNr PLZ / Ort	Vermögenszuordnung		Verkehrswert Anschaffungskosten	liquides Ergebnis davon lfd. Kosten davon Finanzierung	Valuta Darlehen RKW Kapital-LV	Nettoverm.rendite Objektrendite Obj.rend.o.Finanz
Einfamilienhaus	Mandant:	50,00 %	280.000	-17.258	141.449	-9,47 %
Rentenweg 13	Ehepartner:	50,00 %	220.000	-8.798		-4,53 %
45678 Sorgenfrei				-8.460		-3,14 %

Summen	Verkehrswerte	Valuta Darlehen	Rückkaufwert Kapital-LV	liquides Ergebnis	laufende Kosten	Nettoverm.rendite vor Steuern
Mandant	140.000	70.724	0	-8.629	-4.399	-9,47 %
Ehepartner	140.000	70.725	0	-8.629	-4.399	-9,47 %
Gesamt	280.000	141.449	0	-17.258	-8.798	-9,47 %

Hinweis: Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner erfolgt nach den Besitzverhältnissen an der Immobilie.
Alle Renditeangaben sind Werte vor Steuern.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Grafik 527.: Aufstellung Eigenheime

Diese Auswertung listet alle Eigenheime übersichtlich auf.

Der Summenbereich zeigt Ihnen die Summen für:

- die Verkehrswerte der Eigenheime
- die aktuelle Valuta der Darlehen, die diese Eigenheime finanzieren
- die Rückkaufwerte der Kapitallebensversicherungen, die der Tilgung dieser Darlehen dienen
- die jährliche liquide Belastung, welche die Eigenheime auslösen
- die laufenden Kosten der Immobilie (also ohne Finanzierungskosten) sowie
- die Nettovermögensrendite vor Steuern.

10.3.2 Aufstellung VuV-Immobilien

Aufstellung der VuV-Objekte

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Bezeichnung Straße / HausNr PLZ / Ort	Vermögens-zuordnung	Verkehrswert Anschaffungskosten	Valuta Darlehen RKW Kapital-LV Kapitalanlagen	liqui. Ergebnis stl. Ergeb. VuV stl. Ergeb. Kap.Anl.	Rohmiete jährl. Annuität Fremdkapitalzins	Nettoverm.rendite Objektrendite Obj.rend. o. Finanz.
Eigentumswohnung (vermietet)	Mandant: 50,00 %	140.000	95.632	-11.841	6.787	5,73 %
Glockenstr. 5	Ehep.: 50,00 %	144.900		622	6.588	2,07 %
45678 Sorgenfrei	Dritter: 0,00 %		21.000		1,50 %	3,39 %
Praxis im EG	Mandant: 100,00 %	175.000		8.806	12.120	5,03 %
Teststr. 1	Ehep.: 0,00 %	175.000		5.306		5,03 %
12345 Musterstadt	Dritter: 0,00 %					5,03 %

Summen	Verkehrswerte	Valuta Darlehen	RKW Kapital-LV plus Kapitalanl.	liquides Ergebnis	steuerliches Ergebnis	Nettoverm.rendite vor Steuern
Mandant	245.000	47.816	10.500	2.886	5.617	5,12 %
Ehepartner	70.000	47.816	10.500	-5.921	311	5,72 %
Gesamt	315.000	95.632	21.000	-3.035	5.928	5,19 %
Dritter	0	0	0			
Summe	315.000	95.632	21.000			

Hinweis: Alle Einzelwerte beziehen sich grundsätzlich auf die erfassten Gesamtwerte.
Das liquide Ergebnis und das steuerliche Ergebnis VuV beziehen sich nur auf Mandant und Ehepartner ohne Dritten.
Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner wird - abweichend von der Darlehensaufstellung - nach wirtschaftlicher Zuordnung vorgenommen.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Grafik 528.: Aufstellung VuV-Immobilien

Diese Auswertung listet alle VuV-Immobilien übersichtlich auf.

Der Summenbereich zeigt Ihnen die Summen für:

- die Verkehrswerte der VuV-Immobilien
- die aktuelle Valuta der Darlehen
- den Wert der Tilgungsträger (Rückkaufwerte der Kapital-LV und Kapitalanlagen)
- die jährliche liquide Belastung, die diese VuV-Immobilien auslösen sowie
- die Nettovermögensrendite vor Steuern.

10.3.3 Aufstellung Betriebe

Aufstellung der Betriebe

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Betriebsbezeichnung Straße / HausNr PLZ / Ort	Rechtsform Rechnungslegung	Vermögenszuordnung		Nettobuchwert stille Reserven eig. Anschaffungsk.	Val. Betriebsdarl. Val. eig. Darlehen RKW Kapital-LV	Erg. nach Steuern liq. Erg. v. Entn/GA liquides Ergebnis	eig. stl. Ergebnis eig. liq. Ergebnis Ausschüttungen
Arztpraxis	Freiberufler	Mandant	100,00 %	180.800	60.117	183.600	183.600
Kariesweg 10		Ehepartner:	0,00 %	112.000		142.800	142.800
45678 Sorgenfrei		Dritter:	0,00 %				
Arztpraxis Langplanung	Gewerbebetrieb	Mandant	100,00 %	38.664	60.117	112.600	126.942
Kariesweg 10	Bilanzierung	Ehepartner:	0,00 %	112.000		158.313	158.313
45678 Sorgenfrei		Dritter:	0,00 %				
GmbH	Kapitalgesellschaft	Mandant	50,00 %	240.400	60.117	91.800	
Kapitalweg 13		Ehepartner:	50,00 %	224.000		71.400	52.568
45678 Sorgenfrei		Dritter:	0,00 %				71.400
GmbH Langplanung	Kapitalgesellschaft	Mandant	100,00 %	106.784	60.117	89.082	
Kariesweg 10	Bilanzierung	Ehepartner:	0,00 %	112.000		134.795	73.625
45678 Sorgenfrei		Dritter:	0,00 %			34.795	100.000

Summen	Vermögenswerte (Buchwert + stille Reserven)	Valuta Betriebsdarlehen	Valuta eigene Darlehen	RKW Kapital-LV	eigene stl. Ergebnisse	eigene liquide Ergebnisse	davon Brutto-Ausschüttungen
Mandant	894.448	210.409	0	0	310.542	401.022	135.700
Ehepartner	232.200	30.058	0	0	0	26.284	35.700
Gesamt	1.126.648	240.467	0	0	310.542	427.306	171.400
Dritter	0	0					
Summe	1.126.648	240.467					

Hinweis: Alle Einzelwerte beziehen sich, soweit nicht anders benannt, auf den Gesamtbetrieb.
Der Nettobuchwert entspricht bei Kapitalgesellschaften dem Eigenkapital, bei Personengesellschaften der Summe der Kapitalkonten.
Der Nettobuchwert berücksichtigt also bereits die Höhe der Fremdfinanzierung und auch das enthaltene Grundvermögen.
Das eigene liquide Ergebnis bei Kapitalgesellschaften beinhaltet die anrechenbaren Steuern.
Die Verteilung der Darlehensvaluta zwischen Mandant und Ehepartner wird - abweichend von der Darlehensaufstellung - nach der wirtschaftlichen Zuordnung vorgenommen.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Grafik 529.: Aufstellung Betriebe

Diese Auswertung listet alle Betriebe übersichtlich auf.

Der Summenbereich zeigt Ihnen die Summen für:

- die Vermögenswerte aller Betriebe
- die aktuelle Valuta der betrieblichen Darlehen
- die Rückkaufwerte der Kapitallebensversicherungen, die der Tilgung dieser Darlehen dienen
- die Ausschüttungen aus Kapital-Gesellschaften und
- die jährlichen liquiden Ergebnisse (Entnahmen) aus Personengesellschaften.

Über die Treeansteuerung können Sie sich diese Aufstellung nach den Kriterien Bezeichnung und Rechtsform sortieren lassen.

10.3.4 Aufstellung Beteiligungen

Aufstellung der Beteiligungen

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Bezeichnung PLZ / Ort Beteiligungsart	Vermögenszuordnung		Verkehrswert Anschaffungskosten Kapitalkonto	Valuta Darlehen RKW Kapital-LV	eig. stl. Ergebnis eig. liqui. Ergebnis	Nettoverm.rendite Beteil.rendite Beteil.rend. o. Finanz.
ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG	Mandant:	100,00 %	75.000	100.000	2.350	13,07 %
	Ehepartner:	0,00 %	105.000	74.206	500	7,76 %
geschl. Immobilienbeteilig.		0,00 %	58.560			8,00 %
Schiffsfonds	Mandant:	50,00 %	100.000	100.000	2.525	3,08 %
	Ehepartner:	50,00 %	100.000	74.206	-3.177	2,14 %
Schiffsbeteiligung		0,00 %	402			2,32 %

Summen	Verkehrswerte	Anschaffungs-kosten	Valuta Darlehen	Rückkaufwerte Kapital-LV	eigene steuerl. Ergebnisse	eigene liquide Ergebnisse	Nettoverm.renditen vor Steuern
Mandant	125.000	155.000	150.000	111.309	3.612	-1.088	8,69 %
Ehepartner	50.000	50.000	50.000	37.103	1.263	-1.589	3,08 %
Gesamt	175.000	205.000	200.000	148.412	4.875	-2.677	6,98 %

Grafik 530.: Aufstellung Beteiligungen

Diese Auswertung listet alle Beteiligungen übersichtlich auf.

Der Summenbereich zeigt Ihnen die Summen für:

- die Verkehrswerte aller Beteiligungen
- die Anschaffungskosten aller Beteiligungen
- die aktuelle Valuta der Darlehen
- die Rückkaufwerte der Kapitallebensversicherungen, die der Tilgung dieser Darlehen dienen
- die liquiden Ergebnisse sowie
- die Nettovermögensrendite vor Steuern.

10.3.5 Aufstellung Darlehen

Aufstellung der Darlehen

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Gläubiger Kontonummer Darlehensart	Zuordnung Besicherung/Zusatzinfo	Tilgung über Kapital-LV Ablaufleistung	Schuldner Mandant/Ehepartner		Auszahlung Fälligkeit Zinsfestschr.	Nom.betr./Kred.rah. Valuta Ø lfd. Annuität	Tilgung nom. Zinssatz Zins gültig bis
Kreissparkasse Sorgenfrei	eigene Finanzierung Betriebe:		Mandant:	100,00 %	30.09.2006	100.000	
4002-01	Schiffsfonds		Ehepartner:	0,00 %	01.08.2030	100.000	3,00 %
endfälliges Darl. LV				0,00 %		3.000	30.09.2026
Kreissparkasse Sorgenfrei	eigene Finanzierung VuV:	Rheinland Versicherung	Mandant:	100,00 %	30.09.2006	100.000	
4002-01	ABC-Immobilienfonds GmbH & Co.	1000-02	Ehepartner:	0,00 %	01.08.2030	100.000	3,00 %
endfälliges Darl. LV	Ja	109.068		0,00 %		3.000	30.09.2026
KSK Sorgenfrei	Finanzierung Betriebe:		Mandant:	100,00 %	01.08.2014	100.000	4,00 %
09765	GmbH Langplanung		Ehepartner:	0,00 %		60.117	6,00 %
Annuitätendarlehen				0,00 %	31.07.2024	(mtl.) 833	31.07.2024
KSK Sorgenfrei	Finanzierung Betriebe:		Mandant:	100,00 %	01.08.2014	100.000	4,00 %
09765	Arztpraxis Langplanung		Ehepartner:	0,00 %		60.117	6,00 %
Annuitätendarlehen				0,00 %	31.07.2024	(mtl.) 833	31.07.2024
KSK Sorgenfrei	Finanzierung Betriebe:		Mandant:	100,00 %	01.08.2014	100.000	4,00 %
09765	GmbH		Ehepartner:	0,00 %		60.117	6,00 %
Annuitätendarlehen				0,00 %	31.07.2024	(mtl.) 833	31.07.2024
KSK Sorgenfrei	Finanzierung Betriebe:		Mandant:	100,00 %	01.08.2014	100.000	4,00 %
09765	Arztpraxis		Ehepartner:	0,00 %		60.117	6,00 %
Annuitätendarlehen				0,00 %	31.07.2024	(mtl.) 833	31.07.2024
KSK Sorgenfrei	Finanzierung VuV:		Mandant:	50,00 %	01.04.2013	140.000	2,50 %
4000-01	Eigentumswohnung (vermietet)		Ehepartner:	50,00 %		95.632	1,50 %
Annuitätendarlehen				0,00 %	30.03.2023	(mtl.) 549	bis Fälligkeit
KSK Sorgenfrei	Finanzierung Eigenheim:		Mandant:	50,00 %	01.08.2014	180.000	2,00 %
78798	Einfamilienhaus		Ehepartner:	50,00 %		141.449	2,70 %
Annuitätendarlehen				0,00 %	31.07.2024	(mtl.) 705	31.07.2024
	Grundschuld 180.000						

Summen aufgeführter Darlehen	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 31.12.2023	liquides Ergebnis 2023	Zinsen + Gebühren 2023	Tilgung / Auszahlung 2023	Tilgung über LV Beiträge 2023
Mandant	760.000	559.008	-53.508	-24.107	-29.401	2.500
Ehepartner	160.000	118.540	-7.524	-2.867	-4.657	0
Gesamt	920.000	677.548	-61.032	-26.974	-34.058	2.500
Dritter	0	0	0	0	0	0
Summe	920.000	677.548	-61.032	-26.974	-34.058	2.500

Summen Haftung im Außenverhältnis	Nominalbetrag bzw. Kreditrahmen	Valuta am 31.12.2023	liquides Ergebnis 2023
Mandant	920.000	677.549	-61.032
Ehepartner	320.000	237.081	-15.048

Hinweis: Alle Summenangaben wurden nach Maßgabe der Haftung im Innenverhältnis ermittelt. Weil alle anderen Auswertungen nach Maßgabe der wirtschaftlichen Belastung berechnet werden, können sich Abweichungen zu anderen Auswertungsergebnissen ergeben. Tilgungen über Kapital-LV spiegeln die Höhe der LV-Beiträge wider, die besicherungsmäßig zugeordnet wurden. In der Summenzeile werden im liquiden Ergebnis auch Sondertilgungen und Nachvalutierungen berücksichtigt.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.
Der Ausweis der durchschnittlichen laufenden Annuität bei nicht jährlicher Zahlungsweise spiegelt bei anlaufenden bzw. auslaufenden Darlehen nur die Höhe der Durchschnittszahlung für das ganze Jahr wider, da in diesen Jahren in den Einzelperioden unterschiedlich hohe Annuitäten auftreten.

Grafik 531.: Aufstellung Darlehen

Diese Auswertung listet alle Darlehen aus allen Bereichen des Mandanten übersichtlich auf. Außerdem erhalten Sie unter der Angabe der Objektzuordnung noch den Hinweis, ob zum angezeigten Darlehen ein Besicherungstext erfasst wurde.

In der Spalte „Schuldner“ wird dabei nicht die wirtschaftliche „Aufteilung“, sondern die im Darlehen hinterlegte rechtliche Eigenschaft „Schuldner“ ausgewiesen. Dies ist insbesondere im Zusammenhang mit dem Statusbericht von besonderer Bedeutung. Die Schuldnereigenschaft ist deshalb auch maßgebendes Kriterium für die Ermittlung der Zahlen im Summenbereich dieser Auswertung.

Der Summenbereich zeigt Ihnen die Summen für:

- den Nominalbetrag der Darlehen
- die aktuelle Valuta zum ausgewählten Stichtag
- das liquide Ergebnis (lfd. Annuität und Sondertilgungen etc.)
- den Anteil der Zinsen, der darin enthalten ist

- den Anteil der Tilgung, der darin enthalten ist und
- die Tilgungen, die über eine zugeordnete Kapitallebensversicherung erfolgt.

Zusätzlich sehen Sie, wie hoch die Haftungssumme im Aussenverhältnis für jeden einzelnen der Ehepartner ist. Wenn beide Ehepartner alle Darlehen gemeinsam aufnehmen, haften Sie auch für alle Darlehen in voller Höhe.

Über die Treeansteuerung können Sie sich diese Übersicht auch nach den Kriterien Gläubiger, Objektzuordnung, Fälligkeit, Ablauf der Zinsbindung und Kontonummer sortieren lassen.

10.3.6 Leasingverbindlichkeiten

Aufstellung der Leasingverträge

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Gläubiger Kontonummer	Zuordnung Leasinggegenstand	Schuldner Mandant/Ehepartner		Leasingbeginn Leasingrate ab Leasing-Anzahlung	Grundmietzeit bis Leasingende Schlussrate	Leasingverbindlichkeit durchschn. mtl. Belastung monatliche Rate
BMW Leasing	Private Verbindlichkeit	Mandant:	50,00 %	01.01.2022	unbekannt	8.500
12345		Ehepartner:	50,00 %	01.01.2022	31.12.2024	500
			0,00 %	2.500	2.500	500

Summen aufgeführte Leasingverträge	Leasingverbindlichkeit am 31.12.2023	durchschnittliche monatl. Belastung	Anzahlungen 2023	Schlussraten 2023
Mandant	4.250	250	0	0
Ehepartner	4.250	250	0	0
Gesamt	8.500	500	0	0
Dritter	0	0	0	0
Summe	8.500	500	0	0

Hinweis: In der Aufstellung sind alle erfassten Leasingverträge enthalten (incl. der Verträge, die von Kapitalgesellschaften aufgenommen wurden).
Alle Summenangaben wurden nach Maßgaben der rechtlichen Verpflichtung ermittelt.
Die Leasingverbindlichkeiten entsprechen der Summe der noch zu leistenden Leasingzahlungen. Sie werden in den Statusauswertungen unter dem Bilanzstrich ausgewiesen.
Die durchschnittliche monatliche Belastung errechnet sich aus der Summe der laufenden Raten zzgl. Anzahlung bzw. Schlussrate geteilt durch die Anzahl der Monate, in denen der Leasingvertrag im ausgewählten Jahr besteht.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Grafik 532.: Aufstellung Leasingverträge

Diese Auswertung listet alle Leasingverträge aus allen Bereichen des Mandanten übersichtlich auf. In der Spalte „Schuldner“ wird dabei nicht die wirtschaftliche „Aufteilung“, sondern die im Leasingvertrag hinterlegte rechtliche Eigenschaft „Schuldner“ ausgewiesen. Dies ist insbesondere im Zusammenhang mit dem Statusbericht von besonderer Bedeutung. Die Schuldnereigenschaft ist deshalb auch maßgebendes Kriterium für die Ermittlung der Zahlen im Summenbereich dieser Auswertung.

Der Summenbereich zeigt Ihnen die Summen für:

- die Höhe der Leasingverbindlichkeiten, als Summe der noch zu leistenden Leasingzahlungen
- die durchschnittliche monatliche Belastung im ausgewählten Jahr
- die Höhe der Anzahlungen in diesem Jahr und
- die Höhe der Schlußzahlungen im ausgewählten Jahr.

10.3.7 Aufstellung Kapitallebensversicherungen

Aufstellung der Kapital-Lebensversicherungen

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Gesellschaft Nummer Beschreibung	Zuordnung Besicherung	Darlehens- verknüpfung Nominalbetrag	Versicherte Person Versicherungsnehmer Begünst. Ablauf	Beginn Ablauf Begünst. Todesfall	Jahresbeitrag beitragsfrei b. BU Rendite v. St.	Todesfallschutz vorauss. Ablaufleist. RKW inkl. ÜB
Axa LV	private Daten		Mandant	01.08.2004	1.742	50.000
7845201	Direktversicherung		Mandant	01.08.2041	Nein	90.713
			Mandant	Ehepartner	4,00 %	30.590
Rheinland Versicherung	Betrieb		Mandant	01.08.2001	2.500	112.000
1000-02	Schiffsfonds		Mandant	01.08.2030	Ja	109.068
			Mandant	Ehepartner	4,00 %	74.206
Rheinland Versicherung	VuV-Objekt (eigen)	Kreissparkasse Sorgenfrei	Mandant	01.08.2001	2.500	112.000
1000-02	ABC-Immobilienfonds GmbH & Co.	4002-01	Mandant	01.08.2030	Ja	109.068
	Ja	100.000	Mandant	Ehepartner	4,00 %	74.206
Westfalen Versicherungen	private Daten		Mandant	01.08.2004	4.300	150.000
556677	Kapital-Lebensversicherung		Mandant	01.08.2041	Nein	223.929
			Mandant	Ehepartner	2,20 %	91.618

wirtschaftliche Verteilung Summen	Todesfallschutz Kapital-LV gesamt	Todesfallschutz davon gebunden	Rückkaufwert inkl. Überschüsse	voraussichtliche Ablaufleistung	Jahresbeiträge gesamt	Rendite p.a. vor Steuern
Mandant	424.000	112.000	233.517	478.244	9.792	3,28 %
Ehepartner	0	0	37.103	54.534	1.250	3,98 %
Gesamt	424.000	112.000	270.620	532.778	11.042	3,38 %
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	424.000	112.000	270.620	532.778	11.042	

Hinweise: Die Aufteilung des Todesfallschutzes wird ermittelt anhand der versicherten Person. Die Aufteilung der Ablaufleistung wird gerechnet anhand der Begünstigung bei Ablauf/Auflösung. Die Aufteilung der Beiträge und der RKW's erfolgt anhand des Versicherungsnehmers (bei betriebl. Altersvorsorge versicherte Person). Bei KLV's, die als Tilgungsträger eingesetzt werden, werden RKW, Ablaufleistung und Jahresbeitrag nach dem Besitzverhältnis am finanzierten Objekt verteilt. Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft. Nicht liquiditätswirksame Beiträge werden nicht ausgewiesen.

rechtliche Verteilung Summen	Todesfallschutz Kapital-LV gesamt	Todesfallschutz davon gebunden	Rückkaufwert inkl. Überschüsse	voraussichtliche Ablaufleistung	Jahresbeiträge gesamt	Rendite p.a. vor Steuern
Mandant	424.000	112.000	270.620	532.778	11.042	3,38 %
Ehepartner	0	0	0	0	0	0,00 %
Gesamt	424.000	112.000	270.620	532.778	11.042	3,38 %
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	424.000	112.000	270.620	532.778	11.042	

Hinweise: Auch bei KLVs, die als Tilgungsträger eingesetzt werden, werden alle Werte laut Versicherungsschein verteilt.

Grafik 533.: Aufstellung Kapitallebensversicherungen

Diese Auswertung listet alle Kapitallebensversicherungen aus allen Bereichen des Mandanten übersichtlich auf. Außerdem erhalten Sie unter der Angabe der Objektzuordnung noch den Hinweis, ob zur angezeigten Versicherung ein Besicherungstext erfasst wurde.

Über einen Summenbereich erhalten Sie Informationen über die Summen von:

- Todesfallschutz bezogen auf die versicherte Person
- den davon als gebunden zu betrachtenden Todesfallschutz, weil damit eine Darlehensrückzahlung abgesichert ist
- die Rückkaufwerte bezogen auf die begünstigten Personen bei Vertragsablauf
- die voraussichtlichen Ablaufleistungen bezogen auf die begünstigten Personen bei Vertragsablauf
- die Jahresbeiträge bezogen auf die Versicherungsnehmereigenschaft
- die Rendite p.a. vor Steuern

Zusätzlich wird im Summenbereich unterschieden zwischen der wirtschaftlichen Verteilung der Werte und der rechtlichen Verteilung. Bei der wirtschaftlichen Verteilung werden alle Werte von Kapitallebensversicherungen, die als Tilgungsträger fungieren, personell zugeordnet anhand der

Besitzverhältnisse am finanzierten Objekt. Bei der rechtlichen Verteilung werden die Werte davon unabhängig anhand der Eingaben lt. Versicherungsschein verteilt.

Beispiel:

Ein Vermietungsobjekt gehört beiden Eheleuten 50 % zu 50 %. In der als Tilgungsträger eingesetzten Kapitallebensversicherung ist nur der Mandant als Versicherungsnehmer und Begünstigter bei Ablauf eingetragen.

Wirtschaftliche Zuordnung der Beiträge und der Ablaufleistung: 50 % zu 50 %

Rechtliche Zuordnung der Beiträge und der Ablaufleistung: 100 % zu 0 %

Über die Treeansteuerung können Sie sich diese Übersicht auch nach den Kriterien Gesellschaft, Objektzuordnung und Ablaufdatum sortieren lassen.

10.3.8 Aufstellung Rentenversicherungen

Aufstellung der Rentenversicherungen

Sortierung nach: Versicherungsgesellschaft
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Gesellschaft Nummer Beschreibung	Versicherungsart fondsgebunden	Vertragsbeginn Rentenzahlung ab Besteuerung	versicherte Person Begünstigter bei Ablauf/Rentenbezug	Jahresbeitrag beitragsfrei bei BU Altersvorsorgeaufw.	jährl. Rente 2023 anf. jährl. Rente Einmalauszahlung	RKW per 31.12.2023 Todesfallschutz Rendite vor Steuern
BfA/Deutsche Rentenversicherung	gesetzliche Rentenversicherung		Ehepartner Mandant: 0,00 %	2.846		
Einzahlphase			Ehepartner: 100,00 %	Ja		
Deutsche Rentenversicherung 7895426	gesetzliche Rentenversicherung	01.09.2007 01.06.2045	Ehepartner Mandant: 0,00 %	Nein	15.840	
	Nein	AltEinkG.	Ehepartner: 100,00 %	Ja		
Nordrheinische Ärzteversorgung 58749	Versorgungswerk	01.01.2006 01.08.2043	Mandant Mandant: 100,00 %	11.916 Nein	37.488	
	Nein	AltEinkG.	Ehepartner: 0,00 %	Ja		
Union Investment 95123501	Riester-Rente	20.11.2016 31.12.2046	Ehepartner Mandant: 0,00 %	125 Nein	3.087	9.704
	Nein	voll steuerpfl.	Ehepartner: 100,00 %	Nein		13,74 %

Summen	jährliche Renten und Einmalauszahlungen 2023	anf. jährl. Renten-ansprüche gesamt	Einmalauszahlungen gesamt	Rückkaufwerte per 31.12.2023	Todesfallschutz	Jahresbeiträge 2023
Mandant	0	37.488	0	0	0	11.916
Ehepartner	0	18.927	0	9.704	0	2.971
Gesamt	0	56.415	0	9.704	0	14.887
Dritter	0	0	0	0	0	
Summe	0	56.415	0	9.704	0	

Hinweise: Bei gesetzlichen Rentenversicherungen wird ausschließlich der Arbeitnehmeranteil ausgewiesen.
Besteht bei einer Versicherung ein Wahlrecht zwischen jährlicher Rente und Einmalauszahlung, wird im Summenbereich nur die gewählte Option berücksichtigt und die andere Alternative in Klammern ausgewiesen. Die Aufteilung der Beiträge und der RKW's erfolgt anhand des Versicherungsnehmers.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.
Nicht liquiditätswirksame Beiträge werden nicht ausgewiesen.

Grafik 534.: Aufstellung Rentenversicherungen

Diese Auswertung listet alle Versicherungen, die Sie über die Karte „Rentenversicherungen“ eingegeben haben, übersichtlich auf.

Zusätzlich werden auch die Beitragsphasen der gesetzlichen Rentenversicherung mit ausgewiesen. Als Beitrag wird dabei der Arbeitnehmeranteil ausgewiesen.

Außerdem erhalten Sie neben den Angaben zu Todesfallschutz und Rückkaufwertentwicklung unter der Angabe der Objektzuordnung noch den Hinweis, ob zur angezeigten Versicherung ein Besicherungstext erfasst wurde. Zur Kompetenzunterstützung wird Ihnen informativ angezeigt, wenn keine Rentenversicherungen vorhanden sind.

Über einen Summenbereich erhalten Sie Informationen über die Summen von:

- Jährliche Rente zum ausgewerteten Stichtag,
- zu erwartende jährliche Rentenansprüche insgesamt,
- die Höhe der Rückkaufwerte zum ausgewählten Stichtag,
- den Todesfallschutz zum ausgewählten Stichtag und
- die Höhe der Beiträge im ausgewählten Jahr

10.3.9 Aufstellung sonstige Versicherungen

Diese Auswertung listet alle Versicherungen, die Sie über die Karte „sonstige Versicherungen“ eingegeben haben, getrennt nach Versicherungsarten übersichtlich auf. Zur Kompetenzunterstützung wird Ihnen informativ angezeigt, welche Versicherungsarten nicht vorhanden sind.

In der Aufstellung der Krankenversicherungen wird zusätzlich auch eine vorhandene gesetzliche Krankenversicherung mit ausgewiesen.

10.3.10 Aufstellung Kapitalanlagen

Aufstellung des Kapitalvermögens

Sortierung nach: Schuldner
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Schuldner Kontonummer Anlagenart	Zuordnung Besicherung	Zuordnung Mandant/Ehep./Dritter		Verkehrswert Nominalbetrag Endfälligkeit	jährl. Anschaffungen jährl. Verkäufe AbgeltSt./ausl. St.	Thesaurierungssatz stpf. Antl. d. Erträge Altbestand vor 2009	Wertentwicklung Zins/Dividende Rendite vor Steuern
DiBa	Kapitalanlage VuV	Mandant:	50,00 %	21.000	12.000	100,00 %	
12345	Eigentumswohnung (vermietet)	Ehepartner:	50,00 %		2.000	100,00 %	
Liquide Mittel			0,00 %	unbekannt		Nein	
Ing DiBa	Private Kapitalanlage	Mandant:	50,00 %	201.010	18.000	100,00 %	2,00 %
57842		Ehepartner:	50,00 %			100,00 %	0,50 %
Investmentfonds-Anteile			0,00 %	unbekannt	248	Nein	2,12 %

Summen	Verkehrswert	jährl. Anschaffungen	jährl. Verkäufe	Wertentwicklung	Zinsen / Dividenden	Abgeltungsteuern ausländ. Steuern	Rendite vor Steuern
Mandant	111.005	15.000	1.000	1.880	470	124	2,00 %
Ehepartner	111.005	15.000	1.000	1.880	470	124	2,00 %
Gesamt	222.010	30.000	2.000	3.760	940	248	2,00 %
Dritter	0	0	0	0	0	0	
Summe	222.010	30.000	2.000	3.760	940	248	

Hinweis: Im Rahmen der jährlichen Anschaffungen werden auch die Erstanschaffungskosten erfasst.
Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Grafik 535.: Aufstellung Kapitalanlagen

Diese Auswertung listet alle Kapitalanlagen des Mandanten übersichtlich auf. Über einen Summenbereich erhalten Informationen über die Summen von:

- Verkehrswert
- jährliche Anschaffungen
- jährliche Verkäufe
- durchschnittliche Wertentwicklung (gewichtet)
- durchschnittliche Erträgen (gewichtet)
- Rendite vor Steuern

Über die Treeansteuerung können Sie sich diese Übersicht auch nach den Kriterien Schuldner, Art der Kapitalanlage, Fälligkeit sortieren lassen.

10.3.11 Aufstellung sonstige Vermögensgegenstände

Aufstellung der Vermögensgegenstände

Sortierung nach: Bezeichnung
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Bezeichnung Beschreibung	Gegenstandsart Besicherung	Zuordnung Mandant/Ehepartner		jährl. Einnahmen jährl. Ausgaben	jährl. Anschaffungen jährl. Verkäufe	Verkehrswert	Wertentwicklung Rendite vor Steuern
Auto	Fahrzeuge	Mandant:	50,00 %			13.538	-5,00 %
		Ehepartner:	50,00 %	2.525			-22,72 %
Ketten	Schmuck	Mandant:	0,00 %			5.100	0,99 %
		Ehepartner:	100,00 %				0,99 %

Summen	Verkehrswerte	jährl. Einnahmen	jährl. Ausgaben	jährl. Anschaffungen	jährl. Verkäufe	Wert- entwicklung	Rendite vor Steuern
Mandant	6.769	0	1.262	0	0	-5,00 %	-22,71 %
Ehepartner	11.869	0	1.263	0	0	-2,51 %	-12,89 %
Gesamt	18.638	0	2.525	0	0	-3,43 %	-16,51 %

Hinweis: Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Grafik 536.: Aufstellung sonstige Vermögensgegenstände

Diese Auswertung listet alle sonstigen Vermögensgegenstände und private Forderungen des Mandanten übersichtlich auf.
Über einen Summenbereich erhalten Sie Informationen über die Summen von:

- Verkehrswert
- jährliche Einnahmen
- jährliche Ausgaben
- Wertentwicklung und
- Rendite vor Steuern.

Über die Treeansteuerung können Sie sich diese Übersicht auch nach den Kriterien Bezeichnung und Art des Vermögensgegenstandes sortieren lassen.

10.3.12 Aufstellung Eventualverbindlichkeiten

Aufstellung der Eventualverbindlichkeiten

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR per 31.12.2023

Gläubiger Nummer Art der Eventualverbl.	Zuordnung Beschreibung Besicherung	Schuldner Mandant/Ehepartner Laufzeit		Erstinanspruchnahme in Höhe von Gesamt-Inanspruch.	Inanspruchname bei	Nominalbetrag Valuta jährl. Veränderung
Musterbank	private Verbindlichkeit	Mandant:	50,00 %		Wenn Peter Müller sein Darlehen nicht	100.000
0815	Bürgschaft für Peter Müller	Ehepartner:	50,00 %		ordnungsgemäß zurückführt	100.000
Bürgschaft		01.01.2000 - 31.12.2045				

Summen	Nominalbetrag	Valuta per 31.12.2023	Inanspruchnahmen gesamt
Mandant	50.000	50.000	0
Ehepartner	50.000	50.000	0
Dritter	0	0	0
Summe	100.000	100.000	0

Hinweis: Eine Markierung rechts und links bedeutet, dass das entsprechende Objekt im Jahr der Aufstellung veräußert wird bzw. abläuft.

Grafik 537.: Aufstellung Eventualverbindlichkeiten

Diese Auswertung listet alle Eventualverbindlichkeiten des Mandanten übersichtlich auf. Über einen Summenbereich erhalten Sie Informationen über die Summen von:

- Valuta bei Planungsbeginn und
- der Höhe der insgesamt zu erwartenden Inanspruchnahmen.

Über die Treeansteuerung können Sie sich diese Übersicht auch nach den Kriterien Gläubiger, Art der Verbindlichkeit und Ablaufdatum sortieren lassen.

10.3.13 Darlehensspiegel

Der Darlehensspiegel gibt die Eckdaten (Valuta, Annuität, Zinsen) aller Darlehen für die einzelnen Planungsjahre wieder.

Im Gegensatz zur Darlehensaufstellung ist der Darlehensspiegel eine Zeitraumbetrachtung. In diese Auswertung fließen alle Darlehen ein, die im Erfassungszeitraum irgendwann vorhanden sind.

Umkehrschluss: Darlehen, die bereits vor Planungsbeginn beendet sind oder die erst nach dem Planungsende aufgenommen werden, erscheinen nicht.

Darlehensspiegel

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR

Gläubiger Kontonummer Zuordnung	Fälligkeit Zinsfestschr. Schuldner Mand. / Ehep.	2022 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2023 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2024 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2025 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2026 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2031 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2036 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2041 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2051 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins	2061 Valuta 31.12. liq. Ergebnis Zins+Gebühr Nominalzins
Kreissparkasse Sorgenfrei	01.08.2030	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	0	0	0	0	0
4002-01	keine	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.625	0	0	0	0	0
eigene Finanz. Betriebe	Mand:100,00 %	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.625	0	0	0	0	0
Schiffsfonds	Ehep: 0,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	1,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Kreissparkasse Sorgenfrei	01.08.2030	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	0	0	0	0	0
4002-01	keine	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.625	0	0	0	0	0
eigene Finanz. VuV	Mand:100,00 %	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.625	0	0	0	0	0
ABC-Immobilienfonds GmbH	Ehep: 0,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	1,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
KSK Sorgenfrei	unbekannt	66.303	60.117	53.561	46.739	39.675	401	0	0	0	0
09765	31.07.2024	-9.996	-9.996	-9.409	-8.588	-8.587	-8.587	0	0	0	0
Finanzierung Betriebe	Mand:100,00 %	-4.169	-3.810	-2.853	-1.766	-1.523	-174	0	0	0	0
GmbH Langplanung	Ehep: 0,00 %	6,00 %	6,00 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
KSK Sorgenfrei	unbekannt	66.303	60.117	53.561	46.739	39.675	401	0	0	0	0
09765	31.07.2024	-9.996	-9.996	-9.409	-8.588	-8.587	-8.587	0	0	0	0
Finanzierung Betriebe	Mand:100,00 %	-4.169	-3.810	-2.853	-1.766	-1.523	-174	0	0	0	0
Arztpraxis Langplanung	Ehep: 0,00 %	6,00 %	6,00 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
KSK Sorgenfrei	unbekannt	66.303	60.117	53.561	46.739	39.675	401	0	0	0	0
09765	31.07.2024	-9.996	-9.996	-9.409	-8.588	-8.587	-8.587	0	0	0	0
Finanzierung Betriebe	Mand:100,00 %	-4.169	-3.810	-2.853	-1.766	-1.523	-174	0	0	0	0
GmbH	Ehep: 0,00 %	6,00 %	6,00 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
KSK Sorgenfrei	unbekannt	66.303	60.117	53.561	46.739	39.675	401	0	0	0	0
09765	31.07.2024	-9.996	-9.996	-9.409	-8.588	-8.587	-8.587	0	0	0	0
Finanzierung Betriebe	Mand:100,00 %	-4.169	-3.810	-2.853	-1.766	-1.523	-174	0	0	0	0
Arztpraxis	Ehep: 0,00 %	6,00 %	6,00 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
KSK Sorgenfrei	unbekannt	100.372	95.632	90.817	85.930	80.969	55.017	27.045	0	0	0
4000-01	30.03.2023	-7.704	-6.588	-6.216	-6.216	-6.216	-6.216	-6.216	-3.121	0	0
Finanzierung VuV	Mand: 50,00 %	-3.087	-1.848	-1.401	-1.329	-1.255	-869	-453	-14	0	0
Eigentumswohnung (vermietet	Ehep: 50,00 %	3,00 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	1,50 %	0,00 %	0,00 %

Grafik 538.: Darlehensspiegel

Der Summenbereich gibt einen optimalen Überblick über den Verlauf der Verbindlichkeiten.

Darlehensspiegel

Sortierung nach: Gläubiger
Alle Werte in EUR

Summen Valuta	Valuta am 01.01.2022	Valuta am 31.12.2022	Valuta am 31.12.2023	Valuta am 31.12.2024	Valuta am 31.12.2025	Valuta am 31.12.2026	Valuta am 31.12.2031	Valuta am 31.12.2036	Valuta am 31.12.2041	Valuta am 31.12.2051	Valuta am 31.12.2061
Mandant	616.252	588.410	559.008	528.029	495.909	462.748	79.994	50.734	22.478	0	0
Ehepartner	127.732	123.197	118.541	113.786	108.954	104.049	78.390	50.735	22.478	0	0
Gesamt	743.984	711.607	677.549	641.815	604.863	566.797	158.384	101.469	44.956	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	743.984	711.607	677.549	641.815	604.863	566.797	158.384	101.469	44.956	0	0

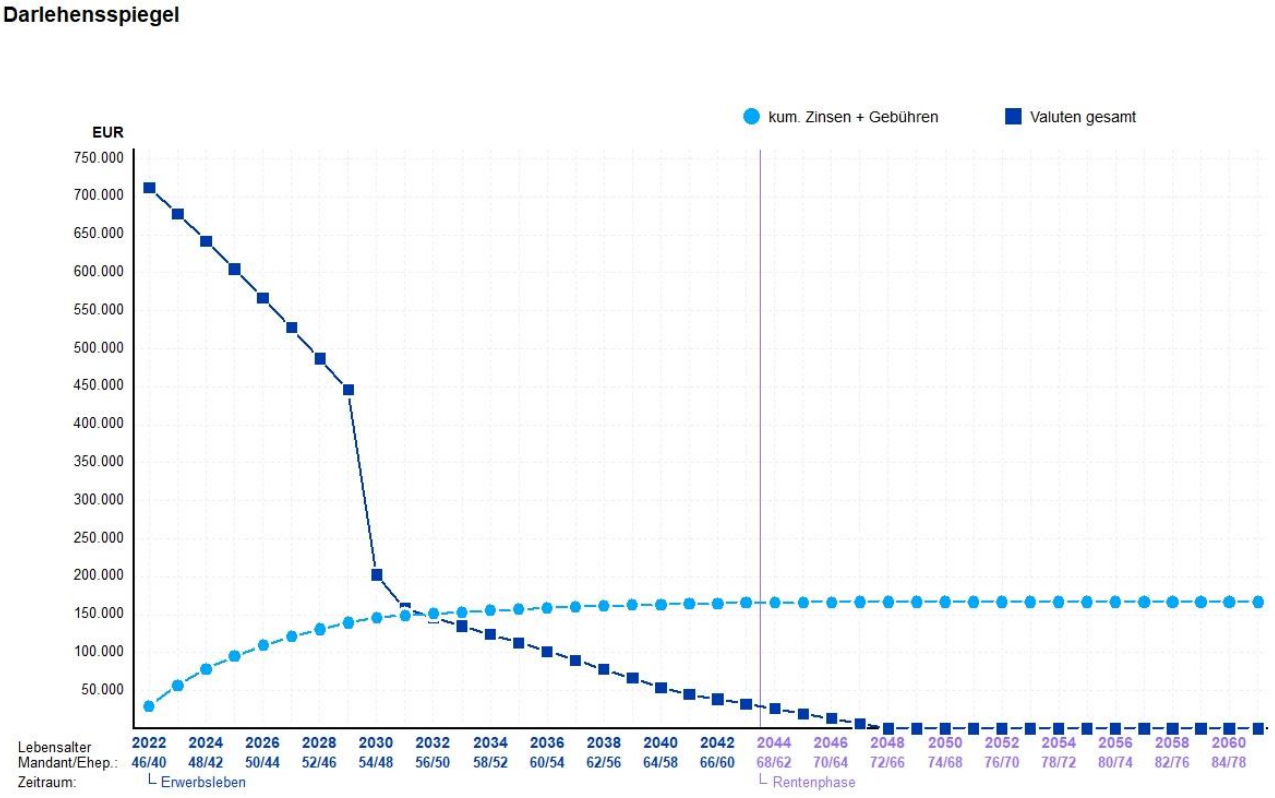
Summen liquides Ergebnis	liq. Ergebnis 2022	liq. Ergebnis 2023	liq. Ergebnis 2024	liq. Ergebnis 2025	liq. Ergebnis 2026	liq. Ergebnis 2031	liq. Ergebnis 2036	liq. Ergebnis 2041	liq. Ergebnis 2051	liq. Ergebnis 2061
Mandant	0	-54.066	-53.508	-50.628	-46.858	-46.104	-40.854	-6.506	-4.958	0	0
Ehepartner	0	-8.082	-7.524	-6.991	-6.506	-6.505	-6.505	-6.505	-4.959	0	0
Gesamt	0	-62.148	-61.032	-57.619	-53.364	-52.609	-47.359	-13.011	-9.917	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	0	-62.148	-61.032	-57.619	-53.364	-52.609	-47.359	-13.011	-9.917	0	0

Summen Zinsen + Gebühren	Zins+Gebühr 2022	Zins+Gebühr 2023	Zins+Gebühr 2024	Zins+Gebühr 2025	Zins+Gebühr 2026	Zins+Gebühr 2031	Zins+Gebühr 2036	Zins+Gebühr 2041	Zins+Gebühr 2051	Zins+Gebühr 2061
Mandant	0	26.224	24.107	19.648	14.738	12.943	1.914	807	369	0	0
Ehepartner	0	3.547	2.867	2.237	1.674	1.600	1.220	808	369	0	0
Gesamt	0	29.771	26.974	21.885	16.412	14.543	3.134	1.615	738	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	0	29.771	26.974	21.885	16.412	14.543	3.134	1.615	738	0	0

Hinweis: Alle Summenangaben wurden nach Maßgabe der Haftung im Innenverhältnis ermittelt. Weil alle anderen Auswertungen nach Maßgabe der wirtschaftlichen Belastung berechnet werden, können sich Abweichungen zu anderen Auswertungsergebnissen ergeben. Disagien werden in der Annuität nicht berücksichtigt.

Grafik 539.: Darlehensspiegel Summenbereich

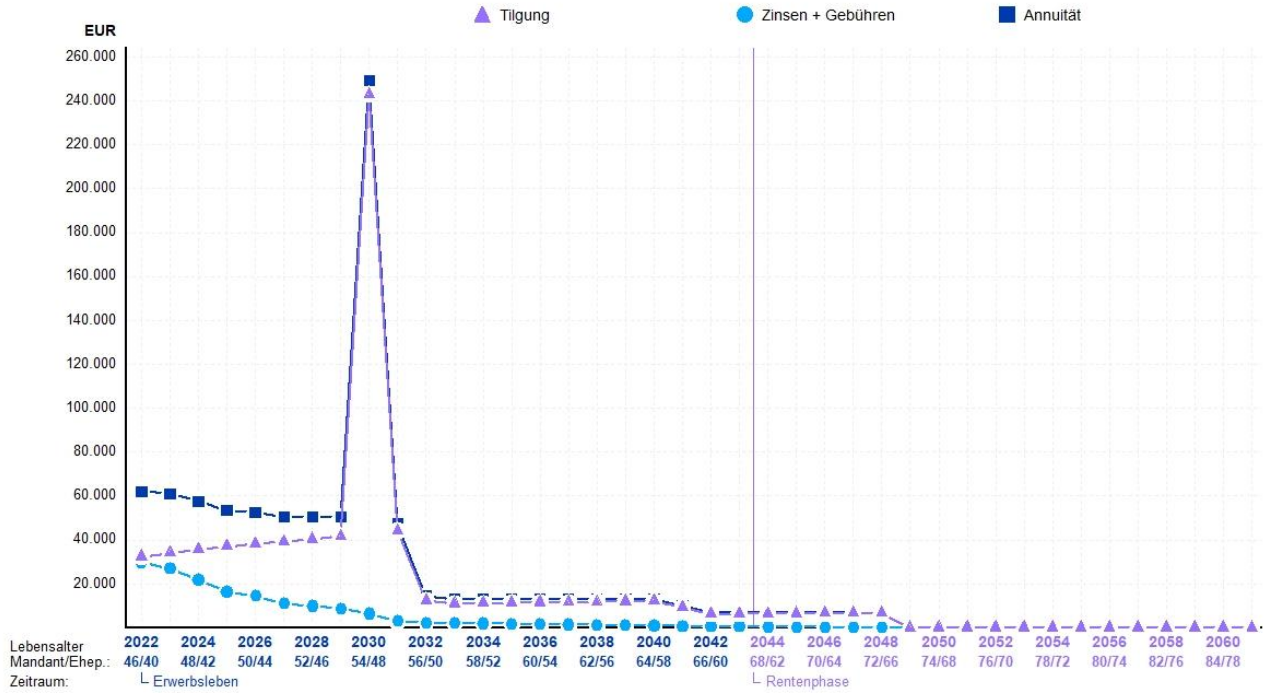
Die grafische Unterstützung weist immer die Werte für Mandant und Ehepartner aus.



Grafik 540.: Darlehensspiegel Grafik Valuten gesamt

In einer weiteren Grafik werden Annuität, Zinsen und Tilgung ausgewiesen.

Darlehensspiegel



Grafik 541.: Darlehensspiegel Grafik Summe Annuität, Zinsen, Tilgung

10.3.14 Kapitallebensversicherungsspiegel

Der Kapitallebensversicherungsspiegel gibt die Eckdaten (Rückkaufwerte, Beitrag, Todesfallschutz) aller Kapitallebensversicherungen für die einzelnen Erfassungsjahre wieder.

Im Gegensatz zur Aufstellung der Kapitallebensversicherungen ist der Kapital-LV-Spiegel eine Zeitraumbetrachtung. In diese Auswertung fließen alle Kapitallebensversicherungen ein, die im Erfassungszeitraum irgendwann vorhanden sind.

Umkehrschluss: Kapitallebensversicherungen, die bereits vor Planungsbeginn ausgezahlt wurden oder die erst nach dem Planungsende abgeschlossen werden, erscheinen nicht.

Kapitallebensversicherungsspiegel

Sortierung nach: Gesellschaft
Alle Werte in EUR

Gesellschaft Vertragsnummer Zuordnung	Darl.-Verknüpfung Kontonummer Nominalbetrag Fälligkeit	2022 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2023 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2024 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2025 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2026 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2031 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2036 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2041 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2051 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz	2061 RKW / ÜB Beitrag Todesfall-schutz
Axa LV	keine	28.235	30.590	33.040	35.588	38.238	53.164	71.323	0	0	0
7845201		1.742	1.742	1.742	1.742	1.742	1.742	1.742	0	0	0
Private Versicherung		50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	0	0	0
Rheinland Versicherung	keine	69.513	74.206	79.087	84.163	89.442	0	0	0	0	0
1000-02		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	0	0	0	0	0
Betriebe		112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0	0	0	0	0
Schiffsfonds											
Rheinland Versicherung	Kreissparkasse S	69.513	74.206	79.087	84.163	89.442	0	0	0	0	0
1000-02	4002-01	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	0	0	0	0	0
VuV	100.000	112.000	112.000	112.000	112.000	112.000	0	0	0	0	0
ABC-Immobilienfonds Gm	01.08.2030										
Westfalen Versicherungen	keine	85.392	91.618	97.981	104.484	111.130	146.618	186.187	0	0	0
556677		4.300	4.300	4.300	4.300	4.300	4.300	4.300	0	0	0
Private Versicherung		150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	0	0	0

Grafik 542.: Kapitallebensversicherungsspiegel

Der Summenbereich gibt einen optimalen Überblick über den Verlauf der Werte.

Kapitallebensversicherungsspiegel

Sortierung nach: Gesellschaft
Alle Werte in EUR

Summen RKW inkl. ÜB	RKW / ÜB 01.01.2022	RKW / ÜB 31.12.2022	RKW / ÜB 31.12.2023	RKW / ÜB 31.12.2024	RKW / ÜB 31.12.2025	RKW / ÜB 31.12.2026	RKW / ÜB 31.12.2031	RKW / ÜB 31.12.2036	RKW / ÜB 31.12.2041	RKW / ÜB 31.12.2051	RKW / ÜB 31.12.2061
Mandant	202.770	217.896	233.517	249.652	266.317	283.531	199.782	257.510	0	0	0
Ehepartner	32.500	34.757	37.103	39.543	42.081	44.721	0	0	0	0	0
Gesamt	235.270	252.653	270.620	289.195	308.398	328.252	199.782	257.510	0	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	235.270	252.653	270.620	289.195	308.398	328.252	199.782	257.510	0	0	0

Summen Jahresbeiträge	Beiträge 2022	Beiträge 2023	Beiträge 2024	Beiträge 2025	Beiträge 2026	Beiträge 2031	Beiträge 2036	Beiträge 2041	Beiträge 2051	Beiträge 2061
Mandant	9.792	9.792	9.792	9.792	9.792	6.042	6.042	0	0	0
Ehepartner	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	0	0	0	0	0
Gesamt	11.042	11.042	11.042	11.042	11.042	6.042	6.042	0	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	11.042	11.042	11.042	11.042	11.042	6.042	6.042	0	0	0

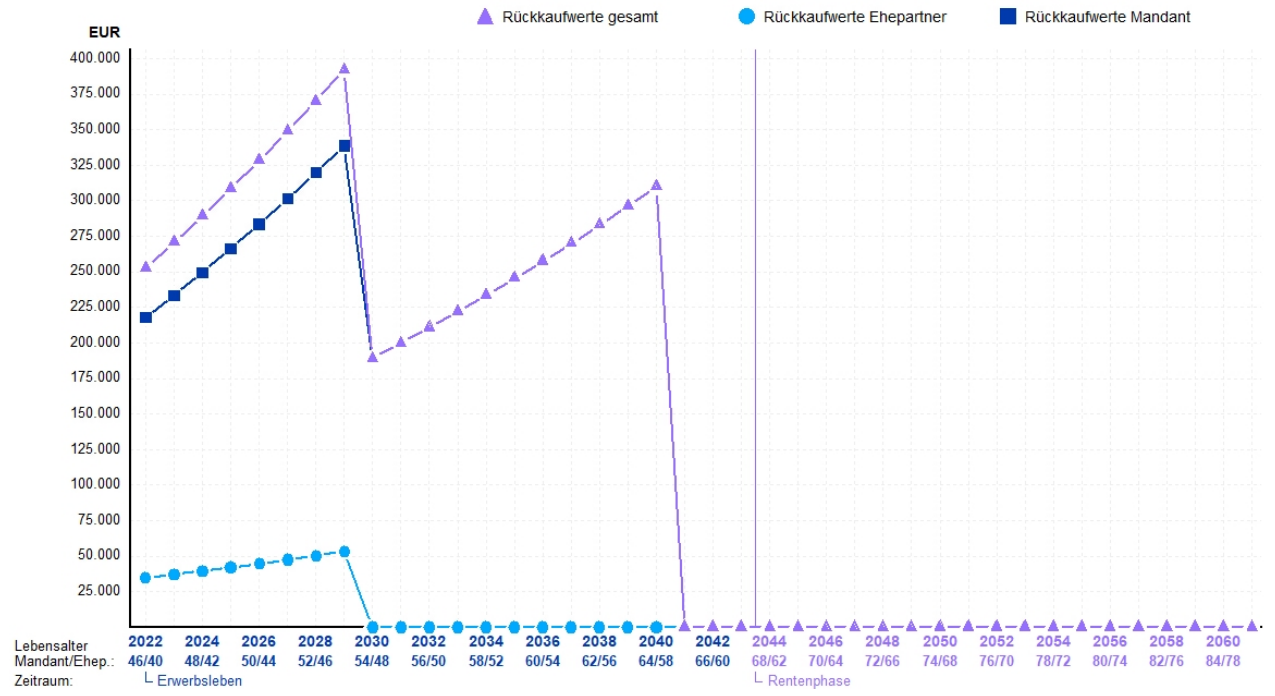
Summen Todesfallschutz	Tod.Schutz 2022	Tod.Schutz 2023	Tod.Schutz 2024	Tod.Schutz 2025	Tod.Schutz 2026	Tod.Schutz 2031	Tod.Schutz 2036	Tod.Schutz 2041	Tod.Schutz 2051	Tod.Schutz 2061
Mandant	424.000	424.000	424.000	424.000	424.000	200.000	200.000	0	0	0
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	424.000	424.000	424.000	424.000	424.000	200.000	200.000	0	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	424.000	424.000	424.000	424.000	424.000	200.000	200.000	0	0	0

Hinweis: Die Aufteilung des Todesfallschutzes wird ermittelt anhand der versicherten Person. Die Aufteilung der RKW's und der Ablaufleistung wird gerechnet anhand der Begünstigung bei Ablauf/Auflösung. Die Aufteilung der Beiträge erfolgt anhand des Versicherungsnehmers (bei betriebl. Altersvorsorge versicherte Person). Bei KLV's, die als Tilgungsträger eingesetzt werden, werden RKW, Ablaufleistung und Jahresbeitrag nach dem Besitzverhältnis am finanzierten Objekt verteilt. Nicht liquiditätswirksame Beiträge werden nicht ausgewiesen.

Grafik 543.: Kapitallebensversicherungsspiegel Summenbereich

Die grafische Unterstützung weist immer die Werte für Mandant, Ehepartner und gesamt aus.

Kapitallebensversicherungsspiegel



Grafik 544.: Kapitallebensversicherungsspiegel Grafik Rückkaufwerte

10.3.15 Rentenversicherungsspiegel

Der Rentenversicherungsspiegel gibt die Eckdaten (Beitrag, Auszahlung, Todesfallschutz und Rückkaufwerte) aller Rentenversicherungen für die einzelnen Erfassungsjahre wieder.

Im Gegensatz zur Aufstellung der Rentenversicherungen ist der Rentenversicherungsspiegel eine Zeitraumbetrachtung. In diese Auswertung fließen alle Rentenversicherungen ein, die im Erfassungszeitraum irgendwann vorhanden sind.

Umkehrschluss: Rentenversicherungen, die bereits vor Planungsbeginn komplett beendet sind oder die erst nach dem Planungsende abgeschlossen werden, erscheinen nicht.

Rentenversicherungsspiegel

Sortierung nach: Gesellschaft
Alle Werte in EUR

Gesellschaft Vertragsnummer Zuordnung Versicherungsart	2022 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2023 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2024 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2025 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2026 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2031 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2036 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2041 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2051 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB	2061 Beitrag Auszahlung Tod.schutz RKW / ÜB
BfA/Deutsche Rentenversicherung	2.790	2.846	2.903	2.961	3.020	3.333	3.681	4.063	0	0
Einzahlphase	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
gesetzliche Rentenversicherung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deutsche Rentenversicherung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7895426	0	0	0	0	0	0	0	0	14.391	15.891
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
gesetzliche Rentenversicherung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nordrheinische Ärzteversorgung	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	0	0
58749	0	0	0	0	0	0	0	0	40.608	44.868
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Versorgungswerk	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Union Investment	125	125	149	173	198	630	1.377	1.539	0	0
95123501	0	0	0	0	0	0	0	0	3.096	3.097
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Riester-Rente	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	21.428	30.169	40.152	0	0

Grafik 545.: Rentenversicherungsspiegel

Der Summenbereich gibt einen optimalen Überblick über den Verlauf der Werte.

Rentenversicherungsspiegel

Sortierung nach: Gesellschaft
Alle Werte in EUR

Summen Jahresbeiträge	Beiträge 2022	Beiträge 2023	Beiträge 2024	Beiträge 2025	Beiträge 2026	Beiträge 2031	Beiträge 2036	Beiträge 2041	Beiträge 2051	Beiträge 2061
Mandant	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	11.916	0	0
Ehepartner	2.915	2.971	3.052	3.134	3.218	3.963	5.058	5.602	0	0
Gesamt	14.831	14.887	14.968	15.050	15.134	15.879	16.974	17.518	0	0

Summen jährl. Renten / Einmalauszahlungen	Auszahlung 2022	Auszahlung 2023	Auszahlung 2024	Auszahlung 2025	Auszahlung 2026	Auszahlung 2031	Auszahlung 2036	Auszahlung 2041	Auszahlung 2051	Auszahlung 2061
Mandant	0	0	0	0	0	0	0	0	40.608	44.868
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0	0	17.487	18.988
Gesamt	0	0	0	0	0	0	0	0	58.095	63.856
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	0	0	0	0	0	0	0	0	58.095	63.856

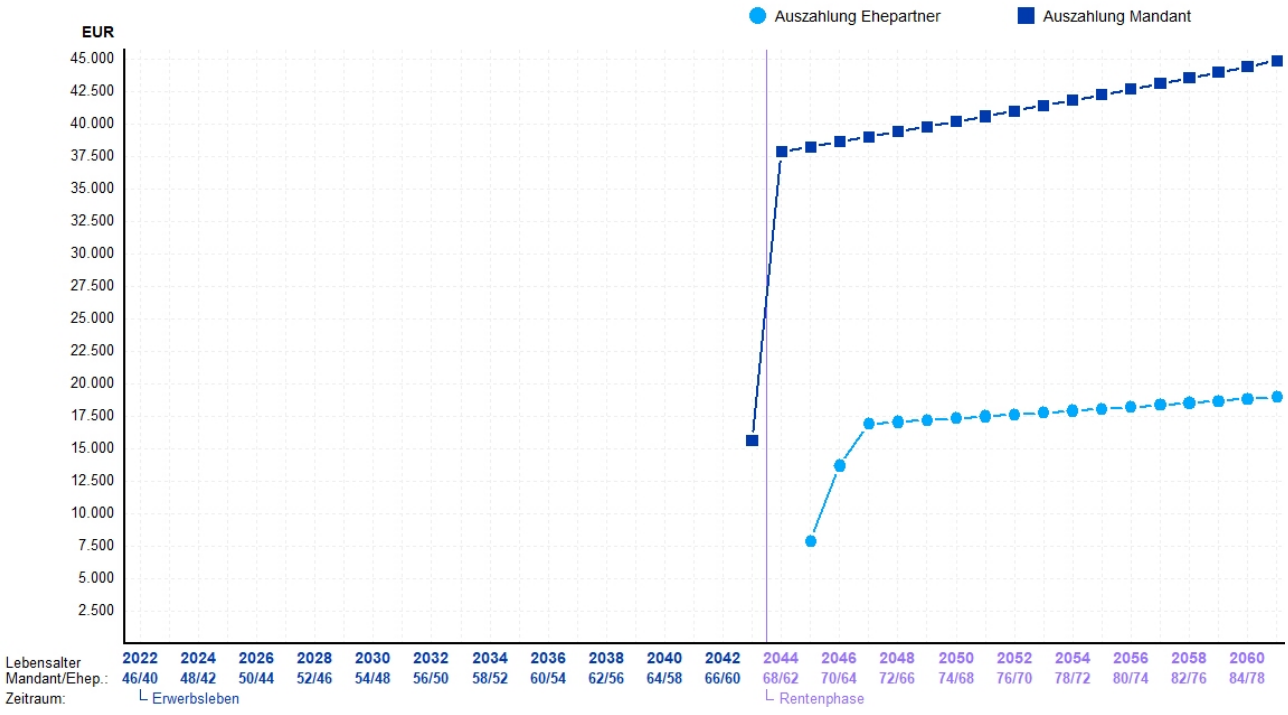
Hinweis: Die Aufteilung des Todesfallschutzes wird ermittelt anhand der versicherten Person.
Die Aufteilung der Rentenansprüche und des RKW erfolgt anhand des Begünstigten bei Rentenbezug.
Die Aufteilung der Beiträge erfolgt durch die Versicherungsnehmereigenschaft (bei betrieblicher Altersvorsorge versicherte Person).
Nicht liquiditätswirksame Beiträge werden nicht ausgewiesen.

Summen Todesfallschutz	Tod.Schutz 2022	Tod.Schutz 2023	Tod.Schutz 2024	Tod.Schutz 2025	Tod.Schutz 2026	Tod.Schutz 2031	Tod.Schutz 2036	Tod.Schutz 2041	Tod.Schutz 2051	Tod.Schutz 2061
Mandant	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ehepartner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Summen RWK inkl. ÜB	RKW / ÜB 01.01.2022	RKW / ÜB 31.12.2022	RKW / ÜB 31.12.2023	RKW / ÜB 31.12.2024	RKW / ÜB 31.12.2025	RKW / ÜB 31.12.2026	RKW / ÜB 31.12.2031	RKW / ÜB 31.12.2036	RKW / ÜB 31.12.2041	RKW / ÜB 31.12.2051	RKW / ÜB 31.12.2061
Mandant	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ehepartner	0	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	21.428	30.169	40.152	0	0
Gesamt	0	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	21.428	30.169	40.152	0	0
Dritter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Summe	0	8.414	9.704	11.031	12.396	13.799	21.428	30.169	40.152	0	0

Hinweis: Die Aufteilung des Todesfallschutzes wird ermittelt anhand der versicherten Person.
Die Aufteilung der Rentenansprüche und des RKW erfolgt anhand des Begünstigten bei Rentenbezug.
Die Aufteilung der Beiträge erfolgt durch die Versicherungsnehmereigenschaft (bei betrieblicher Altersvorsorge versicherte Person).
Nicht liquiditätswirksame Beiträge werden nicht ausgewiesen.

Grafik 546.: Rentenversicherungsspiegel Summenbereich



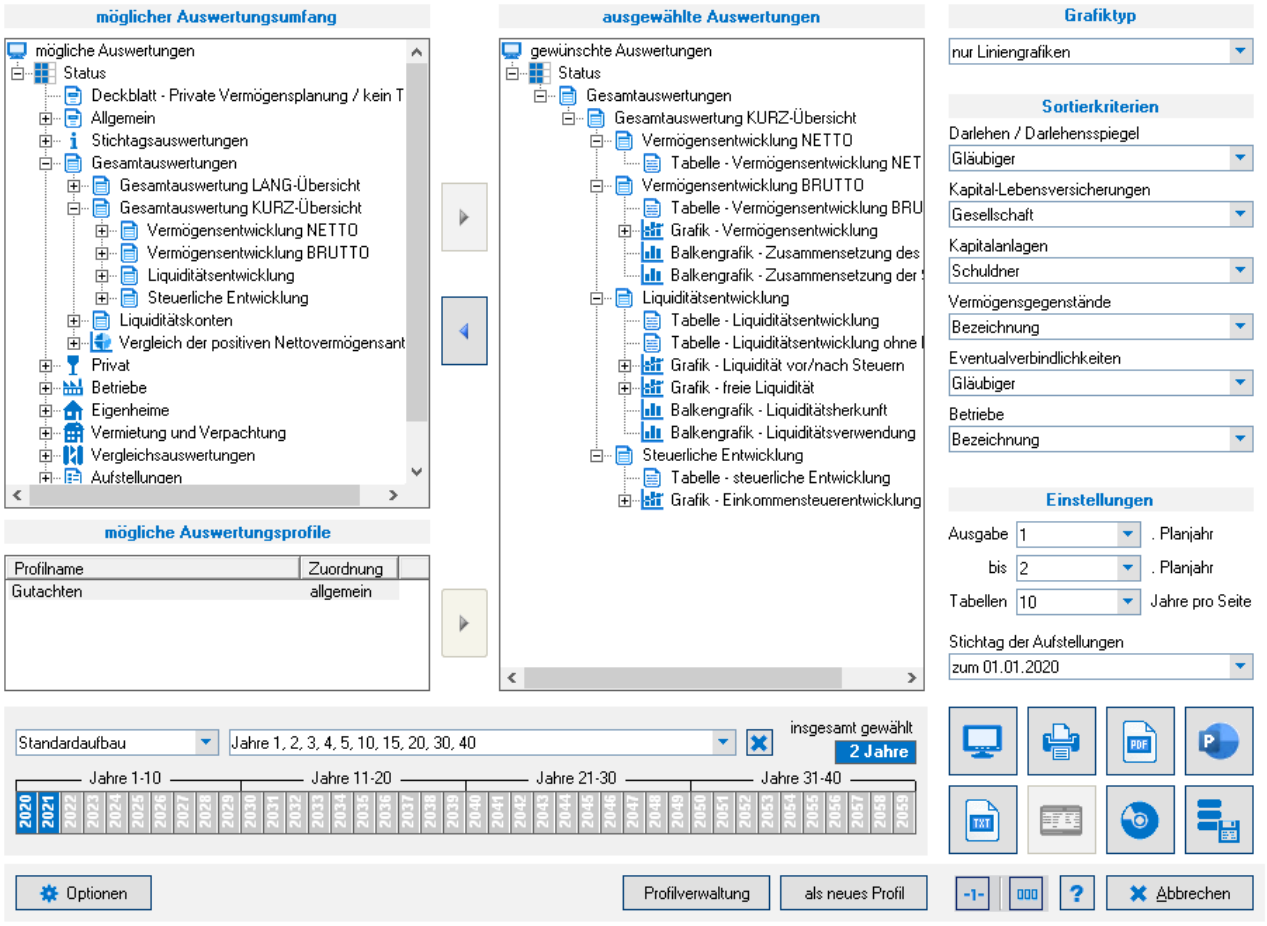
Grafik 547.: Rentenversicherungsspiegel Grafik Summe Auszahlungen/Renten

Die grafische Unterstützung weist dabei immer die Werte für Mandant und Ehepartner aus.

10.4 Gesamtauswertungen

Die Gesamtauswertungen fassen die Entwicklung von Vermögen und Liquidität aller erfassten Planungsbestandteile übersichtlich zusammen.
Um die Zusammensetzung der ausgewiesenen Zahlen nachzuvollziehen, können Sie per Doppelklick auf eine Auswertungsseite direkt in den sog. Wertenachweis wechseln.
Bei einem Doppelklick auf eine Seite der Vermögensentwicklung landen Sie im Wertenachweis im Bereich Vermögen, bei einer Seite der Liquiditätsauswertung öffnet sich der Wertenachweis zur Liquidität.

10.4.1 Gesamtauswertungen Status



Grafik 548.: Treeansteuerung

Die Gesamtauswertungen ermitteln für die Aspekte

- **Vermögen und**
- **Liquidität**

Übersichten, welche die Ergebnisse der einzelnen Bereiche zu einem Gesamtbild zusammenfügen. Eine eigenständige Auswertung für den Bereich Steuern existiert nicht, da im Status die Steuer nicht berechnet wird, sondern nur als Zahlungsabfluss erfasst wird.

Die Gesamtauswertungen werden in zwei Variationen angeboten, in der Kurz- und in der Langform. In der Kurzübersicht wird jeweils für die einzelnen Erfassungsbereiche pro Jahr nur ein Wert errechnet. In der Langübersicht werden für die einzelnen Erfassungsbereiche die einzelnen Objekte, z.B. Vermietungsobjekte, einzeln aufgelistet und pro Erfassungsbereich mit einer Zwischensumme ausgewiesen. Die Langübersicht kann deshalb je nach Umfang der Eingaben erheblich länger werden als die Kurzübersicht.

Aufgrund der leicht unterschiedlichen Strukturierung des Auswertungsaufbaus und des höheren Detaillierungsgrades der Langauswertung, stimmen die Zwischensummen der Langauswertung nicht in allen Bereichen mit den Werten aus der Kurzauswertung überein. In jedem Fall stimmen aber die Gesamtergebnisse überein, wie z.B. Nettovermögen, freie Liquidität, zu versteuerndes Einkommen, Steuerzahlungen der einzelnen Jahre. Ebenso stimmt die grafische Auswertung zwischen Lang- und Kurzauswertung immer überein.

In der Vermögensentwicklung netto werden alle Vermögensbereiche als eine saldierte Zahl ausgewiesen (z.B. Summe aller Kapitalanlagen minus Summe aller Schulden aus Kapitalvermögen).
In der Vermögensentwicklung brutto wird dagegen je eine Vermögensposition (z.B. Summe aller Kapitalanlagen) und eine Schuldposition (z.B. Summe aller Schulden aus Kapitalvermögen) ausgewiesen.

10.4.1.1 Gesamtauswertung Kurz-Übersicht

Die Auswertung enthält in dieser Reihenfolge folgende Teilbereiche:

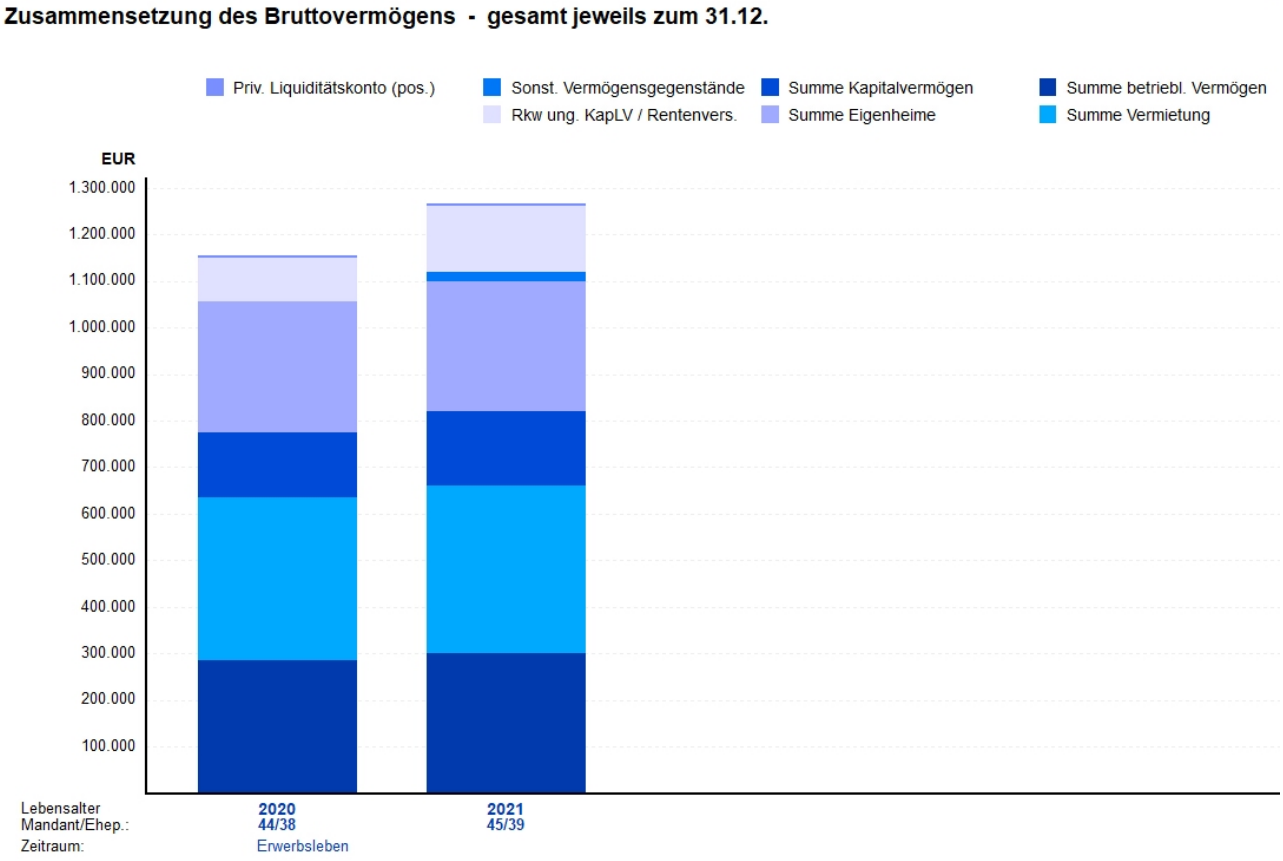
- Entwicklung des Nettovermögens für die einzelnen Eingabebereiche
- Entwicklung des Bruttovermögens für die einzelnen Eingabebereiche
- Liquiditätsentwicklung

Vermögensentwicklung: In der „Vermögensentwicklung gesamt, Kurzform Netto“ werden die Vermögenswerte der einzelnen Teilbereiche des Programms als Nettogrößen aufaddiert, so dass sich ein Nettovermögen des Planmandanten ergibt. Dazu werden grafisch eine Vermögensentwicklung, eine Zusammensetzung des Vermögens und eine Zusammensetzung der Schulden angeboten.

Vermögensentwicklung gesamt - Kurzform Brutto

EUR	2020	2021
Bruttovermögen:		
Betriebliches Vermögen	288.126	304.130
Vermietung und Verpachtung	349.500	359.300
Kapitalanlagen	140.232	158.400
Sonst. Vermögensgegenstände	0	20.500
Eigenheime	280.000	280.000
Rückkaufwerte ungeb. Kap.-LV	95.700	105.270
Rückkaufwerte Rentenvers.	0	36.392
Privates Liquiditätskonto	1.250	3.250
Summe Bruttovermögen	1.154.808	1.267.242
Verbindlichkeiten:		
Betriebl. Verbindlichkeiten	-76.126	-72.130
Vermietung und Verpachtung	-207.693	-204.989
Eigenheime Darlehen	-152.935	-150.475
Refinanz. Sonst. Einkünfte	0	-80.000
Private Verbindlichkeiten	0	-12.000
Summe Verbindlichkeiten	-436.754	-519.594
Nettovermögen	718.054	747.648

Grafik 549.: Vermögensentwicklung Kurzform brutto



Grafik 550.: Vermögensentwicklung Zusammensetzung des Bruttovermögens

Liquiditätsentwicklung: Bei der Auswertung der Liquidität wird die positive oder negative Liquidität der einzelnen Teilbereiche auf eine Größe „Einnahmen gesamt“ aufaddiert, so dass sich nach Abzug der Steuern eine Größe „Einnahmen nach Steuern“ ergibt.

Liquiditätsentwicklung gesamt - Kurzform

EUR	2020	2021
Liquidität aus Betrieben	0	41.000
Vermietung und Verpachtung	0	-3.700
Kapitalvermögen	0	-18.000
Nichtselbständige Arbeit	0	32.472
Weitere Einnahmen	0	2.400
Einnahmen gesamt	0	54.172
Einnahmen nach Steuern	0	54.172
Versicherungsbeiträge	0	-4.920
private Darlehen / Leasing	-5.000	-5.040
Darl. Refinanz. sonst. Eink.	0	-6.000
Lebenshaltungskosten	0	-51.960
Kosten so. Vermögensgegenst.	0	-500
Ausgaben gesamt	-5.000	-68.420
Freie Liquidität	-5.000	-14.248
privates Liquiditätskonto	1.250	3.250

Grafik 551.: Liquiditätsentwicklung Kurzform brutto

Hinweise:

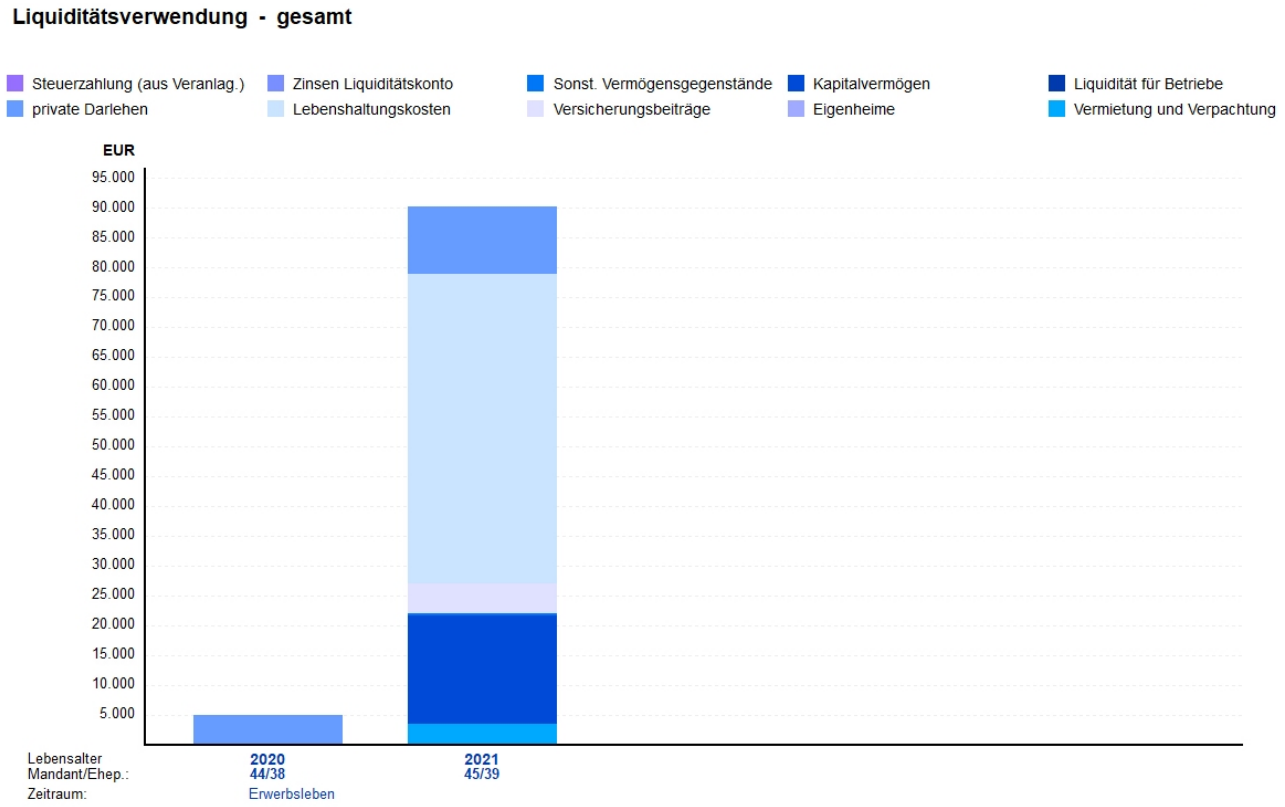
Als „Ausgaben gesamt“ werden die Versicherungsbeiträge, Zins und Tilgung privater Darlehen, Zins und Tilgung der Refinanzierung sonstiger Einkünfte, die Lebenshaltungskosten, die Kosten der sonstigen Vermögensgegenstände, das liquide Ergebnis des Eigenheims sowie Inanspruchnahmen von Eventualverbindlichkeiten addiert. Daraus errechnet sich eine freie Liquidität. Diese freie Liquidität ist die Restgröße, die sich nach Abzug aller definierten Ausgaben ergibt. Konsequenz: eine freie Liquidität von EUR 0 bedeutet, dass der Mandant seine Lebenshaltungskosten, Sparraten etc. genau an der zur Verfügung stehenden Liquidität ausgerichtet hat. Mithin eine positive Aussage.

Der Saldo der privaten Liquiditätskonten wird informativ ausgewiesen.

Da im Status die Werte für Vermögen und Liquidität unabhängig voneinander erfasst werden, kann in dieser Tabelle zu einem logischen Bruch kommen, wenn nicht alle Daten erfasst wurden.

Wenn direkt aufeinander folgenden Jahre ausgewertet werden, muss in der Realität der Stand der privaten Liquiditätskonten zum 31.12. eines Jahres plus/minus freie Liquidität des Folgejahres dem Stand der privaten Liquiditätskonten zum 31.12. des Folgejahrs entsprechen.

Um dies besser zu kontrollieren gibt es im Status eine spezielle Auswertung „Liquiditätskontoverprobung“.



Grafik 552.: Liquiditätsverwendung gesamt

Als grafische Auswertung wird dazu eine Liquiditätsentwicklung erstellt, welche die Liquidität vor Steuern, die Steuerbelastung darauf sowie die Liquidität nach Steuern abbildet. Die Gegenüberstellung der Liquiditätsentwicklung bezogen auf Einnahmen und Ausgaben zeigt lediglich eine andere Sortierung derselben Zahlen. Hier sind die Steuerzahlungen als Ausgaben definiert. Die daraus resultierende freie Liquidität stimmt deshalb mit der freien Liquidität nach Steuern der vorherigen Auswertung überein. Auch hier werden Grafiken zur Zusammensetzung der Liquiditätsherkunft und -verwendung angeboten.

10.4.1.2 Gesamtauswertung Lang-Übersicht

Die „Lang-Übersicht“ listet die Auswertungsdaten zu jedem einzelnen Vermietungsobjekt, zu jedem Betrieb sowie detaillierte Auswertungen zu den privaten Daten, insbesondere der einzelnen Anlagearten bei Kapitalvermögen auf. Die Auswertung ist dabei folgendermaßen gegliedert:

- Vermögensentwicklung netto
- Vermögensentwicklung brutto
- Grafische Darstellung der Vermögensentwicklung, der Zusammensetzung von Vermögen und Schulden im Planungszeitraum
- Liquiditätsentwicklung für jedes einzelne Objekt und für den kompletten privaten Bereich, einschließlich detaillierter Auswertung der Entwicklung der Lebenshaltungskosten

- Grafische Darstellung der Liquiditätsentwicklung, der Zusammensetzung von Liquiditätsherkunft und Liquiditätsverwendung im Planungszeitraum

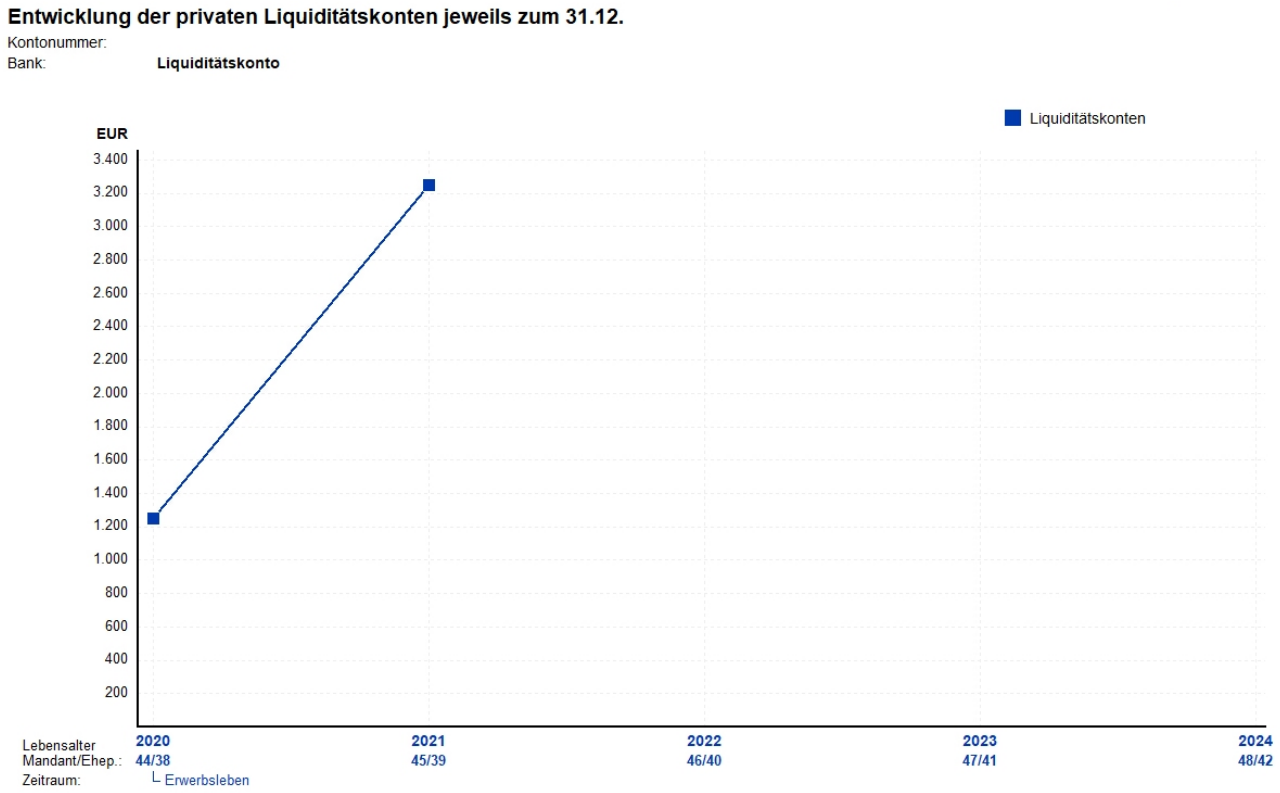
Im Bereich der „Gesamtauswertung“ Langform werden die Werte der jeweiligen Bereiche des Programms nach den einzelnen Betrieben, einzelnen Vermietungsobjekten etc. aufgeschlüsselt.

10.4.1.3 Liquiditätskonten

In einer Finanzplanung (vgl. Vollplanung, Teilplanung) wird die am Anfang eines Planungszeitraums vorhandene freie Liquidität erfasst und dann über ein einziges privates Liquiditätskonto planerisch fortgeschrieben.
Dies bietet zwei Vorteile:

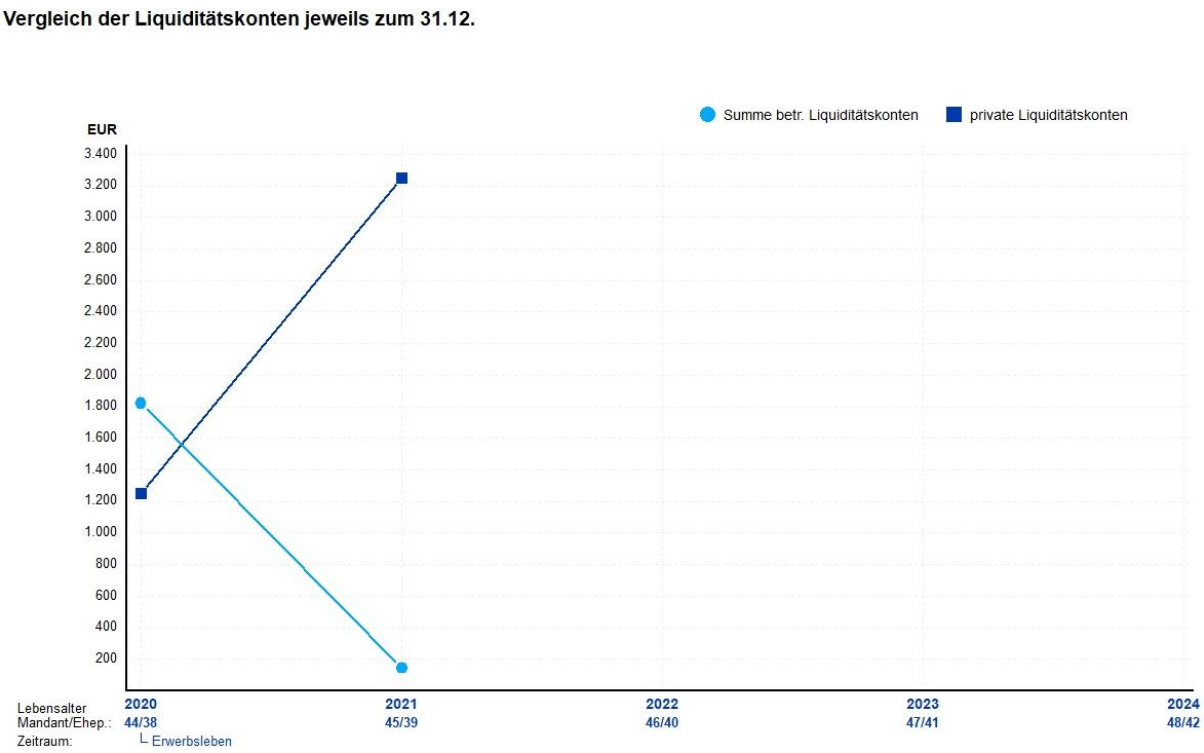
- Der Gesamteffekt der Liquiditätsveränderung wird besser sichtbar.
- Man muss planerisch die Liquiditätszu- und – abflüsse nicht einem bestimmten Konto zuordnen.

Wenn es um die Erfassung von Ist-Werten geht, ist dies aber der falsche Gedanke.
Im Status werden zu den jeweiligen Erfassungszeitpunkten die Einzelwerte der Liquiditätskonten erfasst und zu einer Grafik verdichtet.



Grafik 553.: Liniengrafik privates Liquiditätskonto

Eine weitere Auswertung zeigt zusätzlich die im betrieblichen Bereich verfügbare freie Liquidität. Diese Aussage ist vor allem für Unternehmer interessant, die Ihre Liquidität zwischen privaten und betrieblichen Bereich verschieben können.



Grafik 554.: Liniengrafik Vergleich der Liquiditätskonten

Im Status gibt es eine weitere Tabelle, die dem Umstand Rechnung trägt, dass durch die unabhängige Eingabe von Kontoständen und Liquiditätsströmen in der Regel eine in sich unlogische Datenerfassung entsteht.

Wenn direkt aufeinander folgenden Jahre ausgewertet werden, muss in der Realität der Stand der privaten Liquiditätskonten zum 31.12. eines Jahres plus/minus freie Liquidität des Folgejahres dem Stand der privaten Liquiditätskonten zum 31.12. des Folgejahrs entsprechen.

Mit der Tabelle „Liquiditätskontoverprobung kann kontrolliert werden, ob diese Werte übereinstimmen bzw. wie hoch die zu bereinigende Differenz ist.

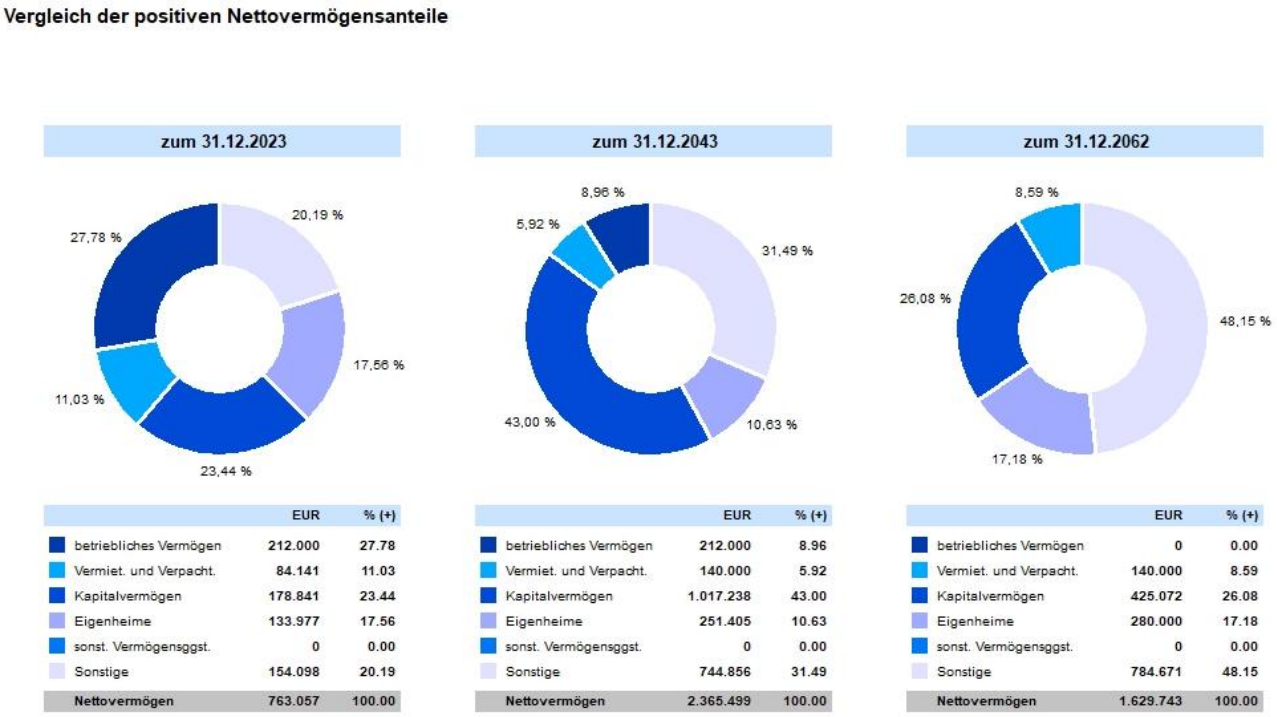
private Liquidität

EUR	2020	2021	
Stand zum 01.01.	0	1.250	
Stand zum 31.12.	1.250	3.250	
Veränderung	1.250	2.000	
Liquides Ergebnis	-5.000	-14.248	
Differenz	6.250	16.248	

Hinweis: Eine positive Differenz bedeutet, dass Einnahmen fehlen oder Ausgaben zu hoch angesetzt wurden. Eine negative Differenz bedeutet, dass Ausgaben fehlen oder Einnahmen zu hoch angesetzt wurden.

Grafik 555.: Tabelle Verprobung der Liquiditätskonten

10.4.1.5 Vergleich der positiven Nettovermögensanteile



	EUR	% (+)
betriebliches Vermögen	212.000	27.78
Vermiet. und Verpacht.	84.141	11.03
Kapitalvermögen	178.841	23.44
Eigenheime	133.977	17.56
sonst. Vermögensggst.	0	0.00
Sonstige	154.098	20.19
Nettovermögen	763.057	100.00

	EUR	% (+)
betriebliches Vermögen	212.000	8.96
Vermiet. und Verpacht.	140.000	5.92
Kapitalvermögen	1.017.238	43.00
Eigenheime	251.405	10.63
sonst. Vermögensggst.	0	0.00
Sonstige	744.856	31.49
Nettovermögen	2.365.499	100.00

	EUR	% (+)
betriebliches Vermögen	0	0.00
Vermiet. und Verpacht.	140.000	8.59
Kapitalvermögen	425.072	26.08
Eigenheime	280.000	17.18
sonst. Vermögensggst.	0	0.00
Sonstige	784.671	48.15
Nettovermögen	1.629.743	100.00

Grafik 556.: Auswertung Realvermögen/Realliquidität

Hier können Sie einen Vergleich der Verteilung der positiven Nettovermögensbestandteile von drei verschiedenen Jahren darstellen. Wählen Sie die einzelnen Jahre über die jeweiligen Pull-down-Menüs aus. Die Zusammensetzung dieser Bestandteile wird Ihnen in Form von Kuchengrafiken und absoluten Werten angezeigt.

10.5 Bereichsübergreifende Einzelauswertungen

Einzelauswertungen von Darlehen, Leasing, Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen können Sie aufrufen:

- aus dem Darlehen/der Kapitallebensversicherung/der Kapitalanlage heraus
- aus der Treeansteuerung heraus, indem Sie mit dem jeweiligen Objekt, der jeweiligen Zusammenfassung auch die entsprechende Einzelauswertung mit auswählen.

Die Auswertungen von Darlehen, Leasing, Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen kommen – genauso wie bei der Erfassung - in fast allen Auswertungsbereichen vor. Weil diese Auswertungen zu großen Teilen identisch sind, beschreiben wir in diesem Kapitel die allgemeine Auswertung und erläutern die Unterschiede in den speziellen Auswertungsbereichen.

10.5.1 Darlehen

Darlehensberechnung - Einfamilienhaus, 45678 Sorgenfrei

Gläubiger:	**KSK Sorgenfrei**					Kontonummer:		**78798**
Darlehensart:	**Annuitätendarlehen**					Referenzkennung:		**0701a01**
wirtschaftl. Zuord.:	Mandant	**50.00 %**	rechtliche Zuord.:	Mandant	**50.00 %**	rechtliche Zuord.:	Mandant	**100.00 %**
	Ehepartner	**50.00 %**	Innenverhältnis	Ehepartner	**50.00 %**	Außenverhältnis	Ehepartner	**100.00 %**
Auszahlungsdatum:		**01.08.2014**	Tilgungsbeginn:		**30.08.2014**	Festzins bis:		**31.07.2024**
Endfälligkeit:			jährl. Tilgungssatz:		**2.00 %**	Nominalzinssatz:		**2.70 %**
unentgeltlicher Zugang:		**Nein**	Sondertilgungen (+) / Nachvalutierungen (-)			autom. Fortführung Tilgungsreihe:		**Ja**
Restschuld b. Planungsbeg.:		**150.475**	Datum		Betrag	zukünftige Nominalzinssätze		
Nominalbetrag:		**180.000**				ab Datum		Zinssatz
Kreditrahmen:		**180.000**				**01.08.2024**		**1.50 %**
Disagio:		**0**						
Gebühren p.a.		**0**						
Zins- und Tilgungsplan:		**Nein**						
monatliche Annuität:		**705**						

Besicherungsverknüpfung: **keine Besicherung**

Besicherung/Zusatzinfo:
Grundschuld 180.000

Grafik 557.: Einzelauswertung Darlehen Deckblatt

In der Einzelauswertung des Darlehens erhalten Sie ein „Deckblatt“, auf dem alle relevanten Eckdaten des Darlehens ausgewiesen werden, damit die Entwicklung des Darlehens aus der Auswertung heraus – auch ohne vorliegende Eingabedaten – nachvollziehbar wird.

Restschuldentwicklung

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Restschuld per 01.01.	150.475	146.023	141.449	136.754	131.977	106.989	80.057	51.028	0	0
Tilgung	-4.452	-4.574	-4.695	-4.777	-4.849	-5.226	-5.633	-6.072	0	0
Restschuld per 31.12.	146.023	141.449	136.754	131.977	127.128	101.763	74.424	44.956	0	0
davon Mandant %	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
davon Mandant	73.012	70.724	68.377	65.988	63.564	50.882	37.212	22.478	0	0
davon Ehepartner %	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
davon Ehepartner	73.011	70.725	68.377	65.989	63.564	50.881	37.212	22.478	0	0

Liquides Ergebnis

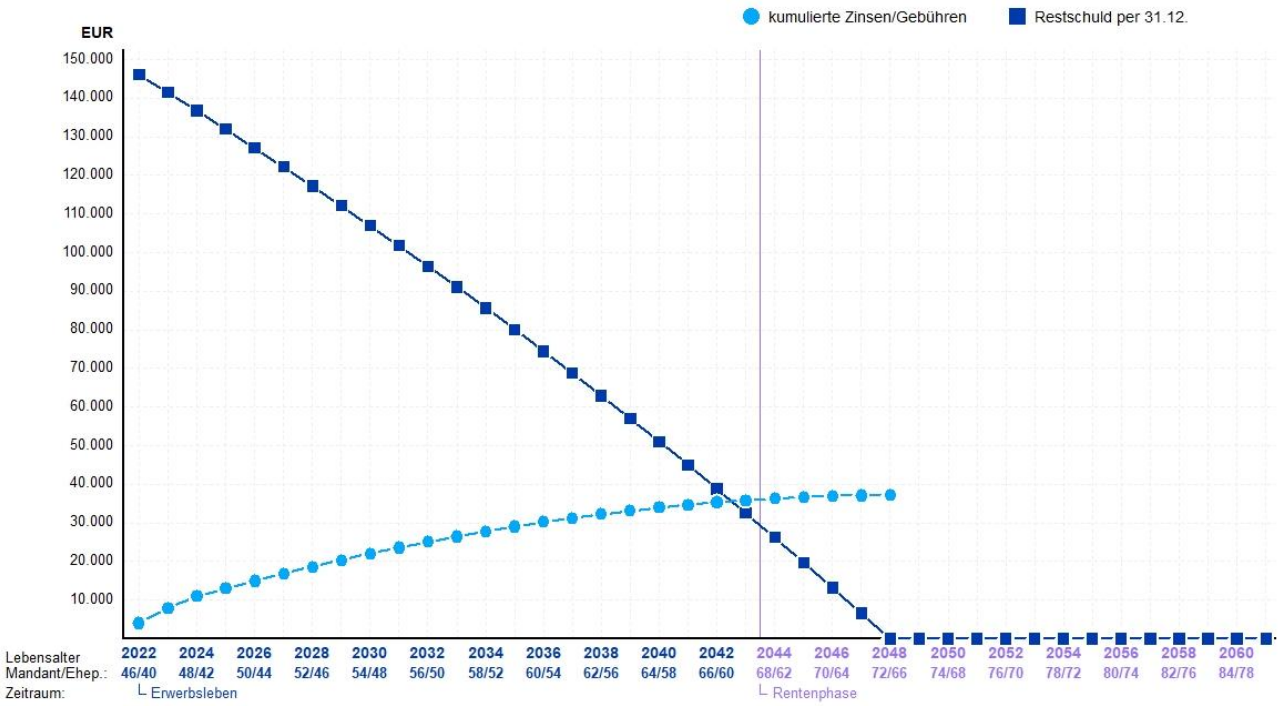
EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Tilgungen	-4.452	-4.574	-4.695	-4.777	-4.849	-5.226	-5.633	-6.072	0	0
Zinsen	-4.008	-3.886	-3.072	-2.019	-1.946	-1.569	-1.162	-724	0	0
liquides Ergebnis	-8.460	-8.460	-7.767	-6.796	-6.795	-6.795	-6.795	-6.796	0	0
Annuität	8.460	8.460	7.767	6.796	6.795	6.795	6.795	6.796	0	0
kumulierte Zinsen/Gebühren	4.008	7.894	10.966	12.985	14.931	23.542	30.179	34.688	0	0

Grafik 558.: Einzelauswertung Darlehen Restschuldentwicklung, liquides Ergebnis

Auf der zweiten Seite werden die Restschuldentwicklung und das liquide Ergebnis ausgewiesen.
Die Restschuld zum jeweiligen Stichtag ergibt sich unmittelbar aus dem entsprechenden Erfassungsfeld.
Das liquide Ergebnis ergibt sich aus allen liquiditätswirksamen Erfassungsdaten.

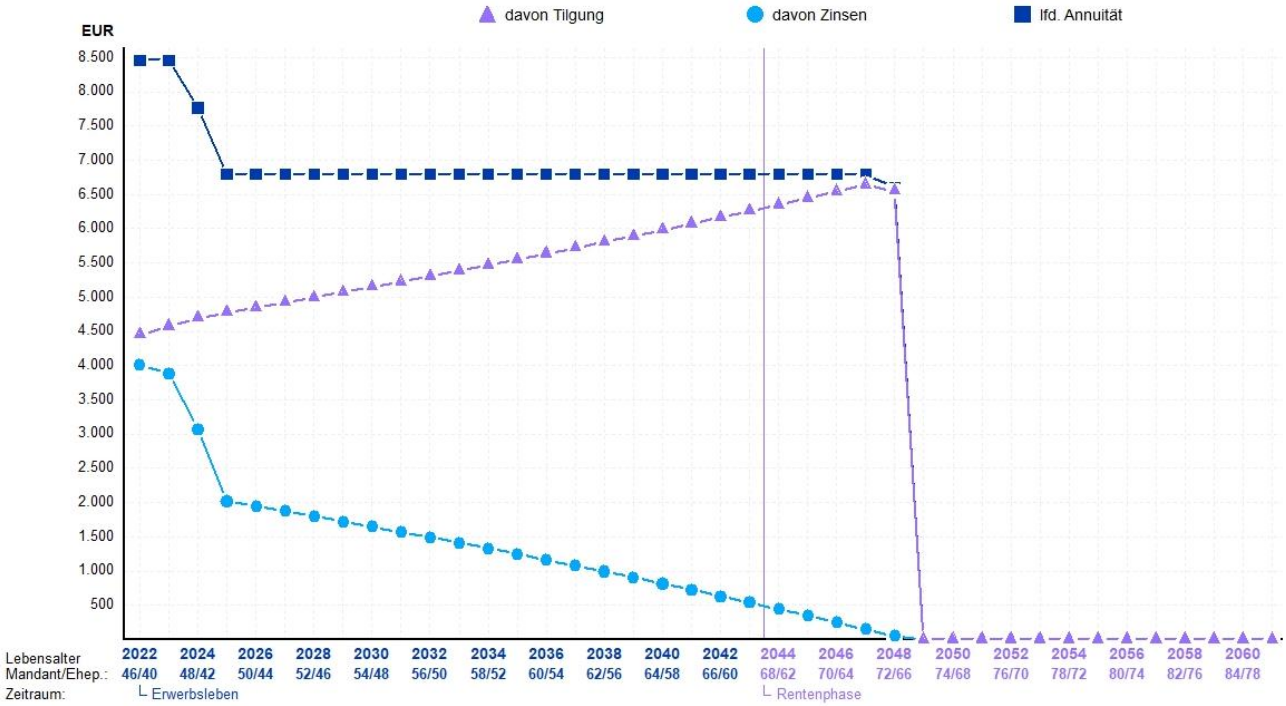
Wenn diese Daten nicht vollständig erfasst sind, kann deshalb die Höhe der Tilgung in einem Jahr von der Veränderung der Restschuld abweichen.

Die grafische Auswertung ermöglicht Ihnen im Rahmen der Direktanzeige im Darlehen eine einfache Selbstkontrolle Ihrer Eingaben.



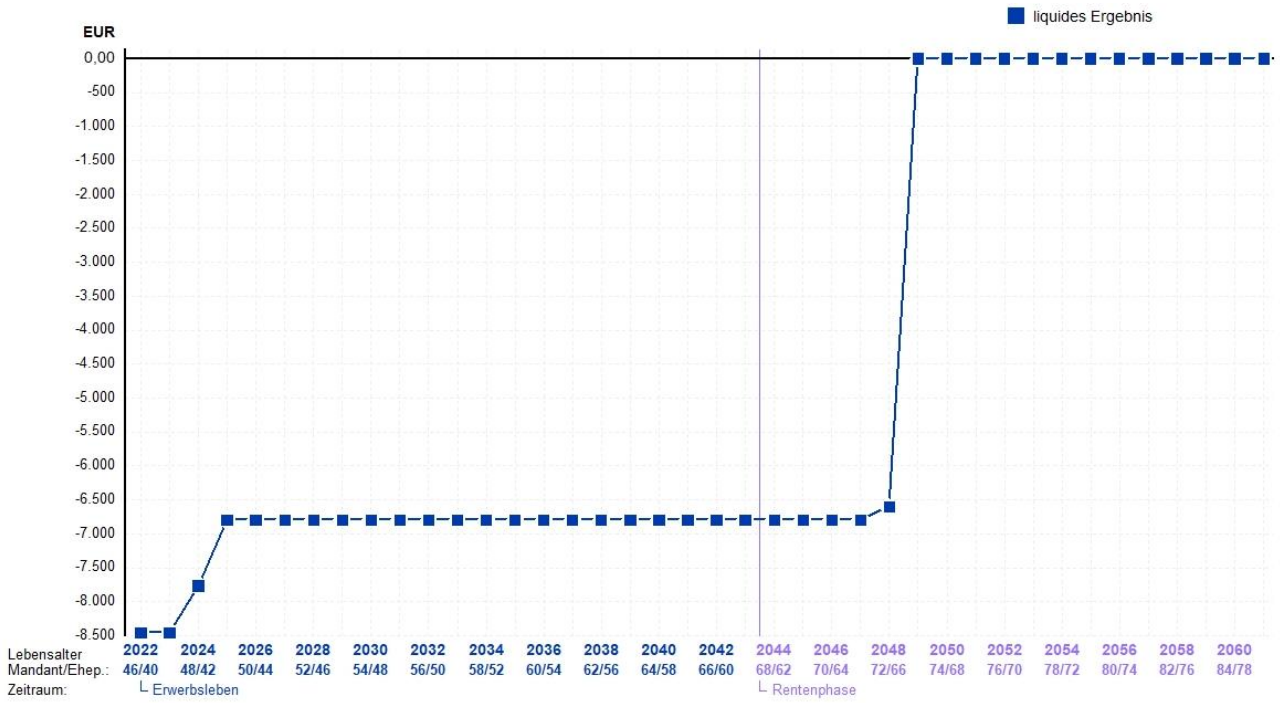
Grafik 559.: Einzelauswertung Darlehen Grafik Restschuld

Eine weitere Grafik zeigt die Höhe der Annuität sowie den Anteil von Tilgung und Zinsen.



Grafik 560.: Einzelauswertung Darlehen Grafik Annuität

Um die Auswirkungen von Sondertilgungen auf die liquide Belastung zu zeigen, wurde eine weitere Grafik hinzugefügt:



Grafik 561.: Einzelauswertung Darlehen Grafik liquides Ergebnis

10.5.2 Leasing

Darlehensberechnung - private Leasingverbindlichkeit

Gläubiger: **BMW Leasing** Kontonummer: **12345**
Darlehensart: **Leasingverbindlichkeiten**

Leasingverbindlichkeit

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Stand per 01.01.	0	14.500	8.500	0	0	0	0	0	0	0
Aufnahme Leasingverbindlichkeit	23.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Leasingzahlungen	-8.500	-6.000	-8.500	0	0	0	0	0	0	0
Stand 31.12.	14.500	8.500	0	0	0	0	0	0	0	0

Die Höhe der Leasingverbindlichkeit entspricht der Summe aller ausstehenden Leasingzahlungen.

Grafik 562.: Einzelauswertung Leasing

In der Einzelauswertung der Leasingverbindlichkeit erhalten Sie in tabellarischer Form den jeweiligen Stand der Leasingverbindlichkeit zum 31.12. Die Höhe der ausgewiesenen Leasingverbindlichkeit entspricht dabei der Summe aller noch ausstehender Leasingzahlungen. Die Leasingverbindlichkeit wird unter dem Bilanzstrich in den Vermögensbilanzen (Statusbericht) ausgewiesen und nicht als Verbindlichkeit analog eines Darlehens betrachtet.

10.5.3 Kapitallebensversicherungen

In der Einzelauswertung der Kapitallebensversicherung erhalten Sie zunächst ein „Deckblatt“, auf dem alle relevanten Eckdaten ausgewiesen werden, damit die Entwicklung der Kapitallebensversicherung aus der Auswertung heraus – auch ohne vorliegende Eingabedaten – nachvollziehbar wird.

Auf diesem Deckblatt wird auch auf eine vorliegende Besicherungsverknüpfung hingewiesen.

Lebensversicherungsberechnung - private Kapital-Lebensversicherung

Versicherungsgesellschaft:	**Westfalen Versicherungen**					Versicherungsnehmer	Mandant:	**100.00 %**
Versicherungsnummer:	**556677**	Referenzkennung:		**05a01**			Ehepartner:	**0.00 %**
Versicherungsart:	**Kapital-Lebensversicherung**							
Beschreibung:								
Begünstigter bei Ablauf/Auflösung	Mandant: **100.00 %**	Begünstigter im Todesfall	Mandant:	**0.00 %**		versicherte Person:		**Mandant**
	Ehepartner: **0.00 %**		Ehepartner:	**100.00 %**				
	Dritter: **0.00 %**		Dritter:	**0.00 %**				
Beginndatum:	**01.08.2004**	Steuerfreiheit der Zinserträge:		**100.00 %**		Fondsgebunden:		**Nein**
Ablaufdatum:	**01.08.2041**	Abzug der Beiträge als Sonderausgabe:		**Nein**		Beitragsfreistellung bei Berufsunfähigkeit:		**Nein**
vorzeitige Auflösung:						Sparanteil im Beitrag:		**100.00 %**
						angenommene Beitragsverzinsung:		**2.20 %**

Besicherungstext:

Die Versicherung wurde dem Planungsbereich >Privat< zugeordnet

Grafik 563.: Einzelauswertung Kapitallebensversicherung Deckblatt

Rückkaufwertentwicklung (inkl. Überschussbeteiligung)

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Rückkaufwert per 01.01.	79.300	85.392	91.618	97.981	104.484	139.208	177.925	221.091	0	0
Jahresbeitrag (Sparanteil)	4.300	4.300	4.300	4.300	4.300	4.300	4.300	0	0	0
Zinsen	1.792	1.926	2.063	2.203	2.346	3.110	3.962	2.838	0	0
Auszahlung Mandant	0	0	0	0	0	0	0	-223.929	0	0
Rückkaufwert per 31.12.	85.392	91.618	97.981	104.484	111.130	146.618	186.187	0	0	0
davon Mandant (%)	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00
davon Mandant	85.392	91.618	97.981	104.484	111.130	146.618	186.187	0	0	0
davon Ehepartner (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Liquides Ergebnis

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Beitrag	-4.300	-4.300	-4.300	-4.300	-4.300	-4.300	-4.300	0	0	0
Auszahlung	0	0	0	0	0	0	0	223.929	0	0
liquides Ergebnis	-4.300	-4.300	-4.300	-4.300	-4.300	-4.300	-4.300	223.929	0	0
davon Mandant	-4.300	-4.300	-4.300	-4.300	-4.300	-4.300	-4.300	223.929	0	0

Grafik 564.: Einzelauswertung Kapitallebensversicherung RKW-Entwicklung und liquides Ergebnis

Zusätzlich zur tabellarischen Darstellung von Vermögen, Liquidität, Steuern erhalten Sie auch tabellarische und grafische Auswertungen zur Rendite der Lebensversicherung.

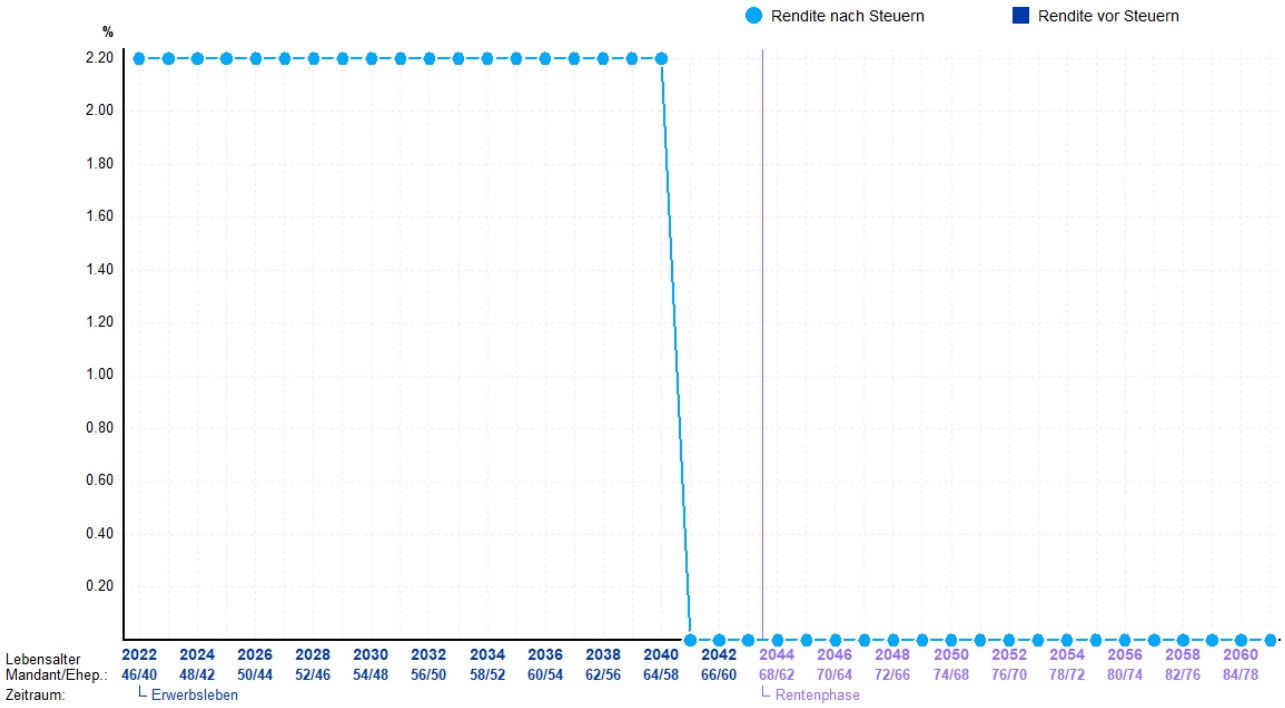
Versicherungsertrag

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
Zinsen	1.792	1.926	2.063	2.203	2.346	3.110	3.962	0	0	0
Ertrag vor Steuern	1.792	1.926	2.063	2.203	2.346	3.110	3.962	0	0	0
Ertrag nach Steuern	1.792	1.926	2.063	2.203	2.346	3.110	3.962	0	0	0

Renditen

EUR	2022	2023	2024	2025	2026	2031	2036	2041	2051	2061
RKW 01.01. + 50% Beitrag	81.450	87.542	93.768	100.131	106.634	141.358	180.075	221.091	0	0
Rendite vor Steuern %	2,20	2,20	2,20	2,20	2,20	2,20	2,20	0,00	0,00	0,00
Rendite nach Steuern %	2,20	2,20	2,20	2,20	2,20	2,20	2,20	0,00	0,00	0,00

Grafik 565.: Einzelauswertung Kapitallebensversicherung Renditeberechnung



Grafik 566.: Einzelauswertung Kapitallebensversicherung Renditegrafik

10.5.4 Kapitalanlagen

Anlagenberechnung - private Kapitalanlage

Schuldner: **Ing DiBa**
Beschreibung:
Anlagenart: **Investmentfonds-Anteile**

Vermögensentwicklung

EUR	2020	2021
Verkehrswert per 31.12.	140.232	158.400
davon Mandant	70.116	79.200
davon Ehepartner	70.116	79.200

kumulierter Ertrag

EUR	2020	2021
kumulierte Zinsen/Dividenden	0	1.548
kumulierte Wertzuwächse	0	0
kumulierter Ertrag	0	1.548

Grafik 567.: Auswertung Kapitalanlage Vermögensentwicklung

Im Rahmen einer Einzelauswertung für eine Kapitalanlage erhalten Sie:

- Tabellarische Darstellung der Entwicklung von Vermögen, Liquidität und Rendite inklusive Deckblatt
- Grafiken zur Vermögensentwicklung, zum liquiden Ergebnis sowie zur Rendite.

Liquides Ergebnis

EUR	2020	2021
Ertrag (EUR-Basis)	0	1.548
davon ausgeschüttet (%)	0,00	0,00
Ertragsausschüttung	0	0
lfd. liquides Ergebnis	0	0
Anschaffungen (Einlagen)	0	-18.000
Verkäufe (Entnahmen)	0	0
liquides Ergebnis	0	-18.000
davon Mandant	0	-9.000
davon Ehepartner	0	-9.000

Grafik 568.: Auswertung Kapitalanlage liquides Ergebnis

Anlagenertrag

EUR	2020	2021
Wertentwicklung (EUR-Basis)	0	0
Ertrag (Zins/Div - EUR-Basis)	0	1.548
Ertrag vor Steuern	0	1.548

Renditen

EUR	2020	2021
Verkehrswert per 01.01.	0	140.232
Rendite vor Steuern (%)	0,00	1,10

Grafik 569.: Auswertung Kapitalanlage Anlagenertrag

Im Rahmen der Zusammenfassung der Kapitalanlagen erhalten Sie:

- Zusammenfassung aller Kapitalanlagen, die im Aufbau der Tabellen und Grafiken exakt der Einzelauswertung entspricht inkl. Zahl der vorhandenen Kapitalanlagen
- Zusammenstellung der Vermögensentwicklung, des liquiden Ergebnisses und des steuerpflichtigen Ergebnisses nach Kapitalanlagearten, jeweils auch mit umfangreicher grafischer Unterstützung.

10.6 Private Daten

Im Bereich „private Daten“ werden summarische Auswertungen angeboten:

- Zusammenfassung der ungebundenen Kapitallebensversicherungen
- Zusammenfassung der Rentenversicherungen
- Zusammenfassung aller Darlehen zur Refinanzierung von sonstigen Einkünften
- Zusammenfassung der sonstigen Vermögensgegenstände
- Zusammenfassung der Eventualverbindlichkeiten
- Zusammenfassung aller privaten Verbindlichkeiten
- Zusammenfassung aller Darlehen zur Refinanzierung von Kapitalanlagen
- Zusammenfassung aller Kapitalanlagen
- Zusammenfassung der Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit
- Zusammenfassung der weiteren Einkünfte
- Zusammenfassung der Lebenshaltungskosten
- Zusammenfassung der Versicherungsbeiträge

Zusätzlich zu den summarischen Auswertungen erhalten Sie optional die Möglichkeit, die Einzelauswertungen der Darlehen, Kapitallebensversicherungen, Kapitalanlagen und der sonstigen Vermögensgegenstände mit auszuwerten.

Alle Auswertungen setzen sich zusammen aus einer Darstellung der Entwicklung – tabellarisch und grafisch – die unterteilt ist in

- Vermögensentwicklung
- Entwicklung des liquiden Ergebnisses und
- teilweise Entwicklung der Rendite.

Um die Auswertungsanzeige bzw. den Auswertungsdruck zu optimieren, wurde die Reihenfolge Vermögen, Liquidität und Rendite in den einzelnen Auswertungen nicht immer eingehalten.

Die gesammelte Auswertung des privaten Bereichs kann auch in Form der Direktanzeige angezeigt und gedruckt werden.

10.6.1 Kapitallebensversicherungen

Zur Auswertung einer einzelnen Kapitallebensversicherung verweisen wir auf Kapitel 10.5.3 Kapitallebensversicherungen.

Zusätzlich wird Ihnen eine Zusammenfassung aller freien Kapitallebensversicherungen angeboten. Diese Auswertung entspricht im Aufbau der Tabellen und Grafiken exakt der Einzelauswertung. Die Zahl der vorhandenen freien Kapitallebensversicherungen, die in diese Auswertung eingeflossen sind, wird Ihnen ebenfalls angezeigt.

10.6.2 Rentenversicherungen

Zusätzlich wird Ihnen eine Zusammenfassung aller Rentenversicherungen angeboten. Diese Auswertung entspricht im Aufbau der Tabellen und Grafiken exakt der Einzelauswertung. Die Zahl der vorhandenen Rentenversicherungen, die in diese Auswertung eingeflossen sind, wird Ihnen ebenfalls angezeigt.

10.6.3 Kapitalanlagen/Refinanzierung Kapitalvermögen

10.6.3.1 Kapitalanlagen

Es wird auf die Beschreibung in Kapitel 10.5.4 Kapitalanlagen verwiesen.

10.6.3.2 Refinanzierung Kapitalvermögen

Zur Auswertung eines einzelnen Darlehens verweisen wir auf Kapitel 10.5.1 Darlehen.

Im Rahmen der Zusammenfassung der Refinanzierung Kapitalvermögen erhalten Sie:

- Zusammenfassung aller Darlehen, die im Aufbau der Tabellen und Grafiken exakt der Einzelauswertung entspricht inkl. Zahl der vorhandenen Darlehen
- Zusammenstellung der Restschuldentwicklung und des liquiden Ergebnisses der Refinanzierung.

10.6.3.3 Kapitalanlagen gesamt

Für die Kapitalanlagen gesamt ein liquides Ergebnis errechnet. Getrennt nach Anlagearten ergibt sich aus:

Summe der Ertragsausschüttungen
abzüglich geleisteter Anschaffungen im Kapitalvermögen
zuzüglich Verkäufe des Kapitalvermögens
abzüglich geleisteter Darlehenszinsen und –tilgungen
zuzüglich Darlehensvalutierungen
ein liquides Ergebnis.

In einer weiteren Auswertung wird noch ein Vermögenswert aller Kapitalanlagen, sortiert nach Kapitalanlagearten, unter Abzug der Restschuld der Darlehen ermittelt.

10.6.4 sonstige Vermögensgegenstände

Die Einzelauswertung zu den sonstigen Vermögensgegenständen zeigt die Entwicklung von Verkehrswert, liquidem Ergebnis und Rendite.

Zusätzlich erhalten Sie:

- Zusammenfassung aller sonstigen Vermögensgegenstände, die im Aufbau der Tabellen und Grafiken exakt der Einzelauswertung entspricht
- Zusammenstellung der Vermögensentwicklung und des liquiden Ergebnisses nach Kategorien der sonstigen Vermögensgegenstände, jeweils auch mit umfangreicher grafischer Unterstützung.

10.6.5 private Darlehen

Zur Auswertung eines einzelnen Darlehens verweisen wir auf Kapitel 9.5.1 Darlehen.

Sie erhalten zusätzlich eine Zusammenfassung aller Darlehen, die im Aufbau der Tabellen und Grafiken exakt der Einzelauswertung entspricht.

10.6.6 Refinanzierung sonstige Einkünfte

Zur Auswertung eines einzelnen Darlehens verweisen wir auf Kapitel 9.5.1 Darlehen.

Sie erhalten zusätzlich eine Zusammenfassung aller Darlehen, die im Aufbau der Tabellen und Grafiken exakt der Einzelauswertung entspricht.

10.6.7 weitere Einnahmen

Für den Bereich „weitere Einnahmen“ erhalten Sie eine Tabelle „liquides Ergebnis“, die sich unmittelbar aus den Eingaben ableiten lässt.

liquides Ergebnis

EUR	2020	2021
Honorare	1.000	1.010
Übungsleitertätigkeit	1.200	1.212
weitere Einnahme	0	2.400
liquides Ergebnis gesamt	2.200	4.622
davon Mandant	1.000	3.410
davon Ehepartner	1.200	1.212

Grafik 570.: weitere Einnahmen, liquides Ergebnis

10.6.8 Lebenshaltungskosten

In der Planungsart Status wird nur das liquide Ergebnis der Lebenshaltungskosten ermittelt.

liquides Ergebnis

EUR	2020	2021
Lebenshaltung	49.800	51.960
Urlaub	4.500	5.000
Gesamt Lebenshaltungskosten	54.300	56.960
davon Mandant	27.150	28.480
davon Ehepartner	27.150	28.480

Grafik 571.: Lebenshaltungskosten liquides Ergebnis

10.6.9 Versicherungsbeiträge

Versicherungsbeiträge

EUR	2020	2021
Arbeitnehmeranteile der gesetzlichen:		
Krankenversicherung	0	0
Pflegeversicherung	0	0
Rentenversicherung	0	0
Arbeitslosenversicherung	0	0
Summe gesetzl. Sozialvers.	0	0
Kapital-Lebensversicherungen	0	1.200
Rentenversicherungen	0	3.484
Risikolebensversicherungen	0	0
Berufsunfähigkeitsversicherungen	0	0
Unfallversicherungen	0	0
Wohngebäudeversicherungen	0	0
Hausratversicherungen	0	0
Haftpflichtversicherungen	0	0
Kfz-Haftpflichtversicherungen	0	236
Kfz-Kaskoversicherungen	0	0
Rechtschutzversicherungen	0	0
private Krankenversicherungen	0	0
freiwillige gesetzl. Krankenvers.	0	0
Kranken(haus)tagegeldvers.	0	0
priv./freiw. gesetzl. Pflegeversicheru	0	0
sonstige Versicherungen	0	0
Summe Versicherungsbeiträge	0	4.920

Grafik 572.: Versicherungsbeiträge

Bei der Auswertung der Versicherungsbeiträge wird die Summe aller Versicherungsbeiträge aus dem Bereich „private Daten“ berechnet. Sie erhalten die Auswertung auch in grafischer Form.

10.6.10 Einkünfte nichtselbständige Arbeit

Im Bereich der „Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit“ werden getrennt für den Mandanten und seinen Ehepartner die liquiden Einkünfte ermittelt.

Liquide Gesamteinnahmen aus nichtselbständiger Arbeit

EUR	2020	2021
Mandant	0	0
Ehepartner	30.000	32.472
Liquide Einnahmen vor Steuern	30.000	32.472

Grafik 573.: Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit

Sie erhalten die Auswertung auch in grafischer Form.

10.6.11 Eventualverbindlichkeiten

Bestand der Eventualverbindlichkeiten

EUR	2020	2021
Bürgschaft	0	80.000
Gewährleistung/Avale	0	0
Verb. aus Wechselübertragungen	0	0
sonstige Eventualverbindlichkeiten	0	0
Gesamt-Verpflichtung	0	80.000
davon Mandant	0	40.000
davon Ehepartner	0	40.000

Inanspruchnahmen aus Eventualverbindlichkeiten

EUR	2020	2021
Bürgschaft	0	0
Gewährleistung/Avale	0	0
Verb. aus Wechselübertragungen	0	0
sonstige Eventualverbindlichkeiten	0	0
Gesamt-Inanspruchnahme	0	0
davon Mandant	0	0
davon Ehepartner	0	0

Grafik 574.: Auswertung Eventualverbindlichkeiten

Die Einzelauswertung zur Eventualverbindlichkeit zeigt Ihnen in einem tabellarischen Bereich die Haftungssummen (Valuta), die zum 31.12. der Erfassungsjahre vorliegen, unterteilt nach Mandant und Ehepartner. Ebenso werden die geplanten Inanspruchnahmen aus diesen Eventualverbindlichkeiten tabellarisch dargestellt.

10.7 Betriebe

Die Struktur der Auswertungsmöglichkeiten für Betriebe ist analog der Struktur der Möglichkeiten in der Erfassung aufgebaut.

Für die betrieblichen Daten gibt es eine gesonderte Auswertung für Personengesellschaften und Kapitalgesellschaften.

Da die gewerbliche Fondsbeteiligung ebenfalls eine unternehmerische Beteiligung ist, wird auch die Erläuterung der Auswertung hier platziert.

Für das Verständnis der Auswertungen sollte auch die Erfassung der Werte bekannt sein. Wir empfehlen deshalb nachdrücklich, auch das Kapitel zur Erfassung der jeweiligen Betriebsart zu lesen.

Über die Einzelauswertung eines Betriebes hinaus gibt es keine Auswertung, welche die Werte der Betriebe zusammenfasst. Dies ist aufgrund der unterschiedlichen Auswertungen der Rechtsformen nicht möglich.

10.7.1 Personengesellschaften (GewB/Freiberufler/LuF)

Zunächst werden für die Aspekte Vermögen und Liquidität die Daten des Unternehmens ausgewertet. Erst danach werden das Vermögen und das liquide Ergebnis für den Unternehmer errechnet.

Die Ausgabe der Tabellen gliedert sich in der Reihenfolge deshalb wie folgt:
1) Für das Unternehmen
- Deckblatt
- Vermögensentwicklung (inkl. Grafik)
- Liquides Ergebnis (inkl. zwei Grafiken)
- Entwicklung der betrieblichen Liquiditätskonten

2) Für den Unternehmer
- Vermögen und Bruttovermögen (Info: für die Übertragung der Werte in die private Vermögensbilanz)
- Grafik Vermögens- und Buchwertentwicklung
- Liquides Ergebnis
- Vergleich des eigenen betrieblichen und privaten Liquiditätskontos

10.7.1.1 Auswertung für das Unternehmen

Vermögen des Unternehmens

EUR	2020	2021
Buchwert	100.000	100.000
stille Reserven	112.000	112.000
Vermögenswert	212.000	212.000

Grafik 575.: Auswertungen Vermögen des Unternehmens

Das Vermögen des Unternehmens setzt sich dann aus dem erfassten Buchwert und den stillen Reserven zusammen.

liquides Ergebnis des Unternehmens

EUR	2020	2021
liq. Ergeb. vor Einl./Entn.	0	151.540
Gesamt-Einlagen	0	0
Gesamt-Entnahmen	-35.000	-40.000
liquides Ergebnis (Unternehmen)	-35.000	111.540

Grafik 576.: Auswertungen liquides Ergebnis des Unternehmens

Diese Werte entsprechen den Erfassungswerten. Es findet keine Zusammenrechnung verschiedener Werte statt. Insbesondere werden die Auswirkungen der eingegebenen Darlehen und Kapitallebensversicherungen nicht berücksichtigt.

Die zugehörige Grafik zeigt, welchen Cashflow das Unternehmen im Zeitablauf erwirtschaftet (Liquides Ergebnis vor Entnahmen/Einlagen), wie hoch der geplante Saldo aus Entnahmen/Einlagen ist und welche Liquidität dem Unternehmen danach verbleibt.

10.7.1.2 Auswertung für den Unternehmer

Vermögen des Unternehmers

EUR	2020	2021
stille Reserven	112.000	112.000
Vermögenszuordnung (%)	100,00	100,00
eigener Anteil stille Reserven	112.000	112.000
eigener Buchwert	100.000	100.000
eigener Vermögenswert	212.000	212.000
davon Mandant	212.000	212.000
davon Ehepartner	0	0

Bruttovermögen des Unternehmers

EUR	2020	2021
Nettovermögen (Vermögenswert)	212.000	212.000
antlg. betriebl. Darlehen	76.126	72.130
antlg. RKW betriebl. KapLV	0	0
Bruttovermögen	288.126	284.130
davon Mandant	288.126	284.130
davon Ehepartner	0	0

Grafik 577.: Auswertung Vermögen, Buchwert und Bruttovermögen des Unternehmers

Auf der Seite des Unternehmers werden die stillen Reserven, die für das Unternehmen erfasst wurden mit dem Prozentsatz der Vermögenszuordnung herunter gebrochen.

Die Tabelle „Bruttovermögen des Unternehmers“ ist eine rein rechentechnische Abbildung. Die erfassten Darlehen wirken sich nicht auf die Vermögensberechnung aus, sollen aber in der privaten Vermögensbilanz brutto auf der Passivseite ausgewiesen werden. Um dies darstellen zu können und den Ausweis der Zahl auf der Aktivseite der Bilanz nachvollziehbar zu machen, wird hier das Bruttovermögen rechnerisch hergeleitet.

liquides Ergebnis des Unternehmers

EUR	2020	2021	
eigene Entnahmen	35.000	40.000	
eigene Einlagen	0	0	
Veräußerungserlös	0	0	
Anschaffungskosten	0	0	
liq. Ergeb. vor Steuern	35.000	40.000	
davon Mandant	35.000	40.000	
davon Ehepartner	0	0	

Vergleich des eigenen betrieblichen und privaten Liquiditätskontos

EUR	2020	2021	
eig. betriebl. Liq.-konto	1.823	145	
privates Liq.-konto	1.250	3.250	
Gesamt-Liquiditätskonto	3.073	3.395	

Hinweis: Auf der betrieblichen Seite werden Liquiditätskonten aus anderen Betrieben nicht berücksichtigt.

Grafik 578.: Liquiditätsentwicklung des Unternehmers

Einen Einfluss auf das liquide Ergebnis des Unternehmers haben nur die Einlagen/Entnahmen sowie Anschaffungskosten/Verkaufserlöse.

Darunter befindet sich der Vergleich des eigenen betrieblichen und des privaten Liquiditätskontos. Diese Tabelle zeigt auf, ob ein Missverhältnis besteht zwischen der betrieblichen und der privaten Liquidität. Wenn beispielsweise das private Liquiditätskonto deutlich negativ wird, während das eigene betriebliche Liquiditätskonto sich positiv entwickelt dann bedeutet dies, dass der Mandant mehr aus dem Betrieb entnehmen könnte, um den Negativtrend der privaten Liquidität auszugleichen.

Die Zeile „Gesamt-Liquiditätskonto“ beinhaltet dann die Summe aus privatem Liquiditätskonto und dem eigenen betrieblichen Liquiditätskonto des aktuell ausgewerteten Betriebes.

10.7.2 Kapitalgesellschaften

10.7.2.1 Auswertung für das Unternehmen

Vermögen des Unternehmens

EUR	2020	2021	
Buchwert	100.000	100.000	
stille Reserven	112.000	112.000	
Vermögenswert	212.000	212.000	

Grafik 579.: Auswertungen Vermögen des Unternehmens

liquides Ergebnis des Unternehmens

EUR	2020	2021
liqu. Ergeb. vor Dividende	0	151.540
Bruttodividende	0	-40.000
liquides Ergebnis	0	111.540

Grafik 580.: Auswertungen liquides Ergebnis des Unternehmens

Diese Werte entsprechen den Erfassungswerten. Insbesondere werden die Auswirkungen der eingegebenen Darlehen und Kapitallebensversicherungen nicht berücksichtigt.

10.7.2.2 Auswertung für den Unternehmer

Vermögen des Unternehmers

EUR	2020	2021
Buchwert der Gesellschaft	100.000	100.000
stille Reserven	112.000	112.000
Vermögen der Gesellschaft	212.000	212.000
eigener Anteil (%)	100,00	100,00
eigener Vermögenswert	212.000	212.000
davon Mandant	212.000	212.000
davon Ehepartner	0	0

Bruttovermögen des Unternehmers

EUR	2020	2021
Nettovermögen (Vermögenswert)	212.000	212.000
antlg. betriebl. Darlehen	76.126	72.130
antlg. RKW betriebl. KapLV	0	0
Bruttovermögen	288.126	284.130
davon Mandant	288.126	284.130
davon Ehepartner	0	0

Grafik 581.: Auswertung Vermögen und Bruttovermögen des Unternehmers

Auf der Seite des Unternehmers werden grundsätzlich die Zahlen, die für das Unternehmen erfasst wurden mit dem Prozentsatz der Vermögenszuordnung herunter gebrochen.
Die Tabelle „Bruttovermögen des Unternehmers“ ist eine rein rechentechnische Abbildung. Die in der Kurzplanung erfassten Darlehen wirken sich nicht auf die Vermögensberechnung aus, sollen aber in der privaten Vermögensbilanz brutto auf der Passivseite ausgewiesen werden. Um dies darstellen zu können und den Ausweis der Zahl auf der Aktivseite der Bilanz nachvollziehbar zu machen, wird hier das Bruttovermögen rechnerisch hergeleitet.

liquides Ergebnis des Unternehmers

EUR	2020	2021	
eigene Bruttodividende	0	40.000	
Veräußerungserlöse	0	0	
Anschaffungskosten	0	0	
liqu. Ergebnis vor Steuern	0	40.000	
davon Mandant (vor Steuern)	0	40.000	
davon Ehepartner (vor Steuern)	0	0	

Vergleich des eigenen betrieblichen und privaten Liquiditätskontos

EUR	2020	2021	
eig. betr. Liquiditätskonto	1.823	145	
privates Liquiditätskonto	1.250	3.250	

Grafik 582.: Liquiditätsentwicklung des Unternehmers

Als Liquiditätszufluss des Unternehmers werden die Bruttodividende sowie die Verkaufserlöse sowie Anschaffungskosten herangezogen - bezogen auf den Unternehmensanteil.

Darunter befindet sich der Vergleich des eigenen betrieblichen und des privaten Liquiditätskontos. Diese Tabelle zeigt auf, ob ein Missverhältnis besteht zwischen der betrieblichen und der privaten Liquidität. Wenn beispielsweise das private Liquiditätskonto deutlich negativ wird, während das eigene betriebliche Liquiditätskonto sich positiv entwickelt dann bedeutet dies, dass der Mandant mehr aus dem Betrieb ausschütten könnte, um den Negativtrend der privaten Liquidität auszugleichen.

10.7.3 gewerbliche Beteiligungen

Betrieb - Beteiligung - Vermögenswertermittlung
Schiffsfonds,

Netto-Vermögenswert

EUR	2020	2021	
Vermögenswert der Beteiligung	20.000	20.000	
Rückkaufwerte Lebensvers.	62.000	65.000	
Vermögenswert	82.000	85.000	
Darlehen	-100.000	-100.000	
Verbindlichkeiten	-100.000	-100.000	
Nettovermögen	-18.000	-15.000	

Grafik 583.: Auswertung gewerbl. Beteiligung, Vermögenswertermittlung

Auf der Auswertungsseite Vermögenswertermittlung erhalten Sie zunächst die Berechnung des Nettovermögenswertes. Dieser setzt sich zusammen aus dem Verkehrswert der Beteiligung und den Rückkaufwerten der Lebensversicherungen. Von dem so ermittelten Vermögenswert werden die Darlehen abgezogen. Daraus ergibt sich das Nettovermögen.

liquides Ergebnis

EUR	2020	2021	
Ausschüttung der Beteiligung	900	1.000	
Zinsen + Gebühren	-500	-500	
Lebensversicherungsbeiträge	-1.200	-1.200	
Liquides Ergebnis vor Steuern	-800	-700	

Grafik 584.: Auswertung gewerbliche Beteiligung, liquides Ergebnis

Um zum liquiden Ergebnis vor Steuern zu gelangen, werden neben den Ausschüttungen die Darlehenszinsen, Darlehenstilgungen, Darlehensauszahlungen sowie die Auszahlungen von Lebensversicherungen, die Lebensversicherungsbeiträge, die gezahlten Anschaffungskosten und die Veräußerungserlöse bezogen auf diese Beteiligung berücksichtigt.

Im Anschluss an diese Auswertungsseite erhalten Sie die Auswertungen zu Rendite-Kennziffern.

Anlagenertrag

EUR	2020	2021	
Ausschüttungen	900	1.000	
Darl.zinsen, etc.	-500	-500	
Erträge aus Kapital-LV	2.800	1.800	
Wertsteigerung	20.000	0	
Ertrag vor Steuern	23.200	2.300	

Beteiligungsrendite

EUR	2020	2021	
Verkehrswert per 01.01.	0	20.000	
Beteil.-Rendite vor Steuern (%)	***	11,50	

Nettovermögensrendite (Rendite auf das vorhandene Eigenkapital)

EUR	2020	2021	
Nettovermögen per 01.01.	58.000	-18.000	
Nettoverm.-Rendite vor St. (%)	40,00	***	

Grafik 585.: Auswertung gewerbl. Beteiligung, Rendite-Kennziffern mit Finanzierung

Zusätzlich bekommen Sie - wenn ausgewählt - die Berechnungen der einzelnen Darlehen und Kapitallebensversicherungen, die Sie bei dieser Beteiligung hinterlegt haben.

10.8 Eigenheime

10.8.1 Einzelauswertung

Die Auswertung im Bereich „Eigenheim“ setzt sich zusammen aus dem Blatt Grunddaten, der Liquiditätsentwicklung, der Vermögenswertentwicklung und der Entwicklung der Rendite. Über die Tree-Ansteuerung können Sie zusätzlich objektgebundene Darlehensberechnungen und Lebensversicherungsberechnungen hizuwählen.

Eigenheim - Einfamilienhaus, 45678 Sorgenfrei

Vermögenswertentwicklung

EUR	2020	2021
Objektwert	280.000	280.000
Summe des Vermögens	280.000	280.000
Restschulden aller Darlehen	-152.935	-150.475
Nettovermögen	127.065	129.525
Anteil Mandant	63.532	64.762
Anteil Ehepartner	63.533	64.763

Grafik 586.: Auswertung Eigenheim, Vermögenswertentwicklung

Liquiditätsentwicklung

EUR	2020	2021
laufende Kosten	-2.500	-2.600
Instandhaltung	-1.250	-1.235
Zinsen + Gebühren	-560	-540
Darlehenstilgungen	-11.440	-11.460
Liquides Ergebnis	-15.750	-15.835
Anteil Mandant (50,00%)	-7.875	-7.918
Anteil Ehepartner (50,00%)	-7.875	-7.917

Grafik 587.: Auswertung Eigenheim, liquides Ergebnis

Auch zum Eigenheim werden Renditeauswertungen in tabellarischer und grafischer Form angeboten. Das Eigenheim wird zwar typischerweise nicht als Renditeobjekt betrachtet, die Kennziffern liefern aber trotzdem eine interessante Aussage.

Immobilienertrag

EUR	2020	2021	
laufende Kosten	-2.500	-2.600	
Instandhaltungen	-1.250	-1.235	
Darl.zinsen,-gebühren	-560	-540	
Immobilienertrag vor Steuern	-4.310	-4.375	

Objektrendite

EUR	2020	2021	
Verkehrswert per 01.01.	280.000	280.000	
Objektrendite vor Steuern (%)	-1,54	-1,56	

Nettovermögensrendite (Rendite auf das vorhandene Eigenkapital)

EUR	2020	2021	
Nettovermögen per 01.01.	125.070	127.065	
Nettoverm.-rendite v. Steuern (%)	-3,45	-3,44	

Grafik 588.: Auswertung Eigenheim, Renditekennziffern mit Finanzierung

10.8.2 Zusammenfassung

Über die Tree-Auswertung können Sie zusätzlich eine Summenauswertung für den Bereich „Eigenheim“ separat auswerten.

Diese Auswertung ist grundsätzlich genauso aufgebaut wie die Einzelauswertung und addiert die Positionen aus den Einzelobjekten.

10.9 Vermietung und Verpachtung

Im Bereich „Vermietung und Verpachtung“ können Sie auswählen zwischen der Auswertung eines einzelnen Vermietungsobjektes bzw. einer Beteiligung und einer Gesamtauswertung für den Bereich „Vermietung und Verpachtung“.
Um die Auswertung eines einzelnen Objektes zu erhalten, wählen Sie dieses in der Tree-Ansteuerung aus.
Sie haben grundsätzlich die Möglichkeit, zu diesem Einzelobjekt Grafiken, Darlehensberechnungen, Kapitallebensversicherungsberechnungen, Kapitalanlagen-berechnungen, Darlehens- und Kapitallebensversicherungsspiegel sowie entsprechende Aufstellungen auszuwerten.

10.9.1 VuV-Objekte

10.9.1.1 Einzelauswertung

Die Detailauswertung zu jedem Vermietungsobjekt enthält in der Reihenfolge der Anzeige folgende Teile:

- die Grunddaten des Objekts
- Berechnung des Nettovermögenswerts
- Grafiken zur Zusammensetzung des Vermögens, Zusammensetzung der Schulden, Vermögenswertentwicklung und Liquiditätsentwicklung
- Berechnung des liquiden Ergebnisses
- Renditekennziffern mit Finanzierung
- Renditekennziffern ohne Finanzierung
- Auswertung der einzelnen Darlehen dieses Objekts (optional)
- Auswertung der Kapitallebensversicherungen (optional)
- Auswertung der Kapitalanlagen (optional)
- Aufstellung der Darlehen, Kapitallebensversicherungen, Kapitalanlagen (optional)
- Darlehens- und Kapitallebensversicherungsspiegel (optional)

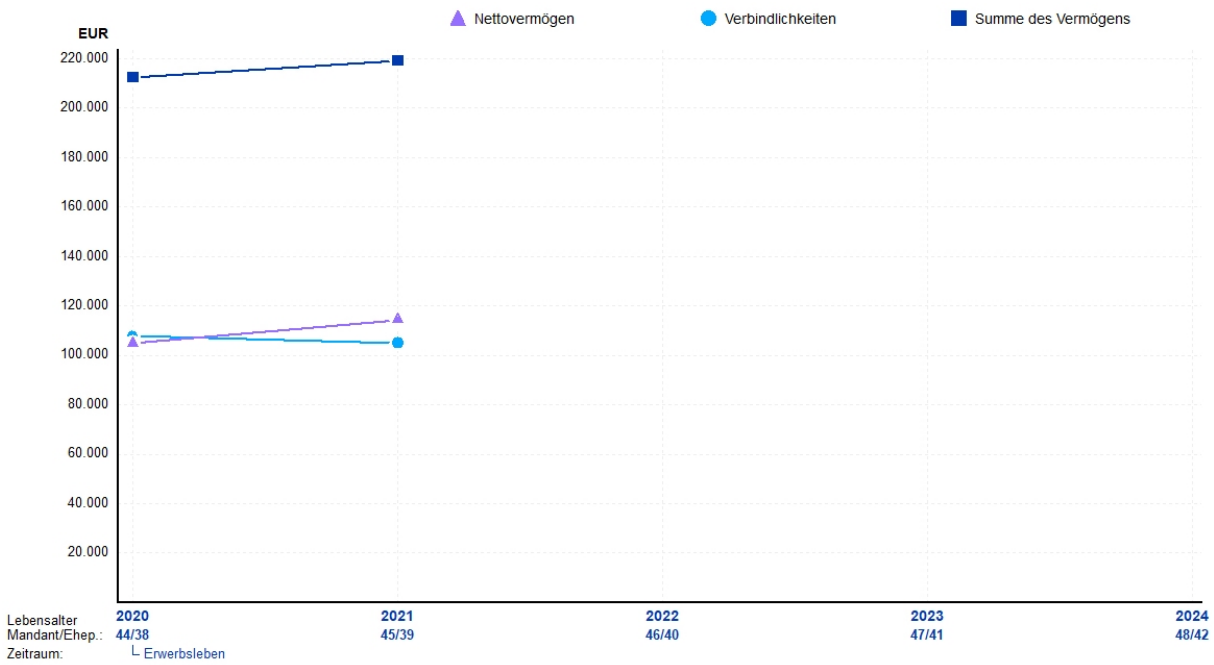
Vermietung - Vermögenswertentwicklung

Netto-Vermögenswert

EUR	2020	2021
Verkehrswert Immobilie	140.000	140.000
RKW Kapital-LV	72.500	79.300
Bruttovermögen (Objekt)	212.500	219.300
Darlehen (Objekt)	-107.693	-104.989
Nettovermögen (Objekt)	104.807	114.311
eigener Anteil (100.00 %)	104.807	114.311
Nettovermögen (eigen)	104.807	114.311
Anteil Mandant	52.404	57.156
Anteil Ehepartner	52.403	57.155

Grafik 589.: Auswertung VuV Vermögenswertermittlung

Auf der Auswertungsseite Vermögenswertermittlung erhalten Sie zunächst die Berechnung des Nettovermögenswertes. Dazu werden zunächst der Verkehrswert der Immobilie und die Vermögenswerte der objektgebundenen Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen um den Wert der objektgebundenen Finanzierung gemindert. So erhält man den Nettovermögenswert der gesamten Immobilie. Darauf wird der Anteil Mandant und Ehepartner angewandt. Über die Berücksichtigung der persönlichen Kapitallebensversicherungen, Kapitalanlagen und der persönlichen Finanzierung kommt man zum eigenen Nettovermögen.



Grafik 590.: VuV-Objekt: Vermögenswertentwicklung

Zusätzlich erhalten Sie noch in Form von Balkengrafiken die Zusammensetzung des Vermögens und der Schulden. (ohne Abbildung)

liquides Ergebnis

EUR	2020	2021
Mieteinnahmen (Kaltmiete)	6.700	6.900
nicht umlegbare Kosten (ges.)	-1.500	-1.600
Instandhaltung	-2.500	-2.500
Zinsen + Gebühren Objektdarl.	-3.342	-3.270
Tilgungen Objektdarlehen	-4.230	-4.230
LV-Beiträge (Objekt)	-1.200	-1.200
Liquides Ergebnis (Objekt)	-6.072	-5.900
eigener Anteil (100.00 %)	-6.072	-5.900
Liqu. Ergebnis vor Steuern	-6.072	-5.900
Anteil Mandant	-3.036	-2.950
Anteil Ehepartner	-3.036	-2.950

Grafik 591.: VuV-Objekt: Berechnung des liquiden Ergebnisses

Dazu werden zuerst die objektbezogenen Zahlungsströme zusammengestellt. Dieses liquide Ergebnis für das Objekt wird anhand des Prozentsatzes der Vermögenszuordnung auf einen Eigenanteil herunter gebrochen und weiterentwickelt durch die Berücksichtigung der persönlichen Zahlungsströme von Darlehen, Lebensversicherungen und Kapitalanlagen. Daraus erhält man das liquide Ergebnis vor Steuern.

Bei der Herleitung der Daten für die Renditekennziffern wird dann zwischen Immobilienertrag mit und ohne Finanzierung unterschieden.
Der Immobilienertrag ist eine speziell für Renditeberechnungen entwickelte Größe. Sie ignoriert Zahlungen für Vermögenstransfers, wie z.B. Darlehenstilgungen, berücksichtigt aber nicht liquiditätswirksame Erträge, wie z.B. die Wertsteigerung der Immobilie.

Immobilienertrag

EUR	2020	2021	
Mieteinnahmen (Kaltmiete)	6.700	6.900	
nicht umlegbare Kosten (liq.)	-1.500	-1.600	
Instandhaltung	-2.500	-2.500	
Darl.zinsen, -gebühren	-3.342	-3.270	
Kapital-LV / Risiko-LV	3.780	5.600	
Immobilienertrag vor Steuern	3.138	5.130	

Objektrendite

EUR	2020	2021	
Verkehrswert per 01.01.	140.000	140.000	
Objektrendite vor Steuern in %	2,24	3,66	

Nettovermögensrendite (Rendite auf das vorhandene Eigenkapital)

EUR	2020	2021	
Nettovermögen per 01.01.	97.168	104.807	
Nettoverm.-Rendite vor St. in %	3,23	4,89	

Grafik 592.: VuV-Objekt: Berechnung von Kennziffern

Für die Ermittlung der Rendite-Kennziffern mit Finanzierung werden auch die Tilgungsträger Lebensversicherung und Kapitalanlage mit einbezogen.

Nach dieser zahlenmäßigen Auswertung des Objektes erhalten Sie Grafiken zu diesem Objekt sowie im Anschluss - wenn Sie die Optionen angekreuzt haben - die Auswertung der einzelnen Darlehen, Kapitallebensversicherungen und Kapitalanlagen. Dies in Form tabellarischer Berechnungen, als objektbezogene Aufstellung oder Darlehens-/Kapitallebensversicherungsspiegel.

10.9.1.2 Zusammenfassungen

Über die Treeansteuerung können Sie sich zwei verschiedene zusammenfassende Auswertungen für alle VuV-Objekte auswerten lassen.

Variante 1: Zusammenfassung aller Immobilien nach Vermögen, Liquidität, Steuern und Renditen.

Vermietung gesamt - Vermögenswertentwicklung (VuV-Objekte)
Netto-Vermögenswert

EUR	2020	2021
Verkehrswerte	260.000	260.000
RKW Kapital-LV	72.500	79.300
Bruttovermögen	332.500	339.300
Darlehen	-206.045	-201.530
Nettovermögen	126.455	137.770
davon Mandant	63.228	68.886
davon Ehepartner	63.227	68.884

Grafik 593.: VuV-Objekte gesamt: Vermögenswertentwicklung

gesamtes liquides Ergebnis

EUR	2020	2021
Mieteinahmen (Kaltmieten)	13.000	13.400
nicht umlegbare Kosten	-2.700	-3.000
Instandhaltung	-5.000	-4.700
Zinsen + Gebühren	-5.477	-5.357
Tilgungen Darlehen	-8.082	-8.082
Beiträge Lebensversicherungen	-1.200	-1.200
liqui. Ergeb. vor Steuern	-9.459	-8.939
davon Mandant	-4.730	-4.470
davon Ehepartner	-4.729	-4.469

Grafik 594.: VuV-Objekte gesamt: Liquiditätsentwicklung

Variante 2: Die Auswertung „Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien“ listet die Gesamtergebnisse jeder einzelnen Immobilie für die Bereiche Vermögen, Liquidität und Renditen untereinander auf. Diese Auswertung erhalten Sie nur über die Treeansteuerung und als Anlage zu Berichten.

Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien

Brutto-Vermögenswert

EUR	2020	2021
Eigentumswohnung (vermietet)	212.500	219.300
Glockengasse 5	120.000	120.000
Bruttovermögen	332.500	339.300
davon Mandant	166.250	169.650
davon Ehepartner	166.250	169.650

Verbindlichkeiten

EUR	2020	2021
Eigentumswohnung (vermietet)	107.693	104.989
Glockengasse 5	98.352	96.541
Verbindlichkeiten	206.045	201.530
davon Mandant	103.022	100.764
davon Ehepartner	103.023	100.766

Netto-Vermögenswert

EUR	2020	2021
Eigentumswohnung (vermietet)	104.807	114.311
Glockengasse 5	21.648	23.459
Nettovermögen	126.455	137.770
davon Mandant	63.228	68.886
davon Ehepartner	63.227	68.884

Grafik 595.: Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien, Vermögenswertentwicklung

gesamtes liquides Ergebnis

EUR	2020	2021
Eigentumswohnung (vermietet)	-6.072	-5.900
Glockengasse 5	-3.387	-3.039
liquides Ergebnis	-9.459	-8.939
davon Mandant	-4.730	-4.470
davon Ehepartner	-4.729	-4.469

Grafik 596.: Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien, liquides Ergebnis

Renditen inkl. Finanzierung

Objektrendite vor Steuern in %

EUR	2020	2021
Eigentumswohnung (vermietet)	2,24	3,66
Glockengasse 5	0,39	0,68
Objektrendite gesamt in %	1,39	2,29

Nettovermögensrendite vor Steuern in %

EUR	2020	2021
Eigentumswohnung (vermietet)	3,23	4,89
Glockengasse 5	2,35	3,76
Nettovermögensrendite gesamt in	3,08	4,70

Grafik 597.: Zusammenfassung VuV-Objekte nach Immobilien, Renditen inkl. Finanzierung

10.9.2 Immobilien-Beteiligungen

10.9.2.1 Einzelauswertung

Vermietung - Beteiligung - Vermögenswertermittlung
ABC-Immobilienfonds GmbH & Co. KG,

Netto-Vermögenswert

EUR	2020	2021	
Vermögenswert der Beteiligung	75.000	75.000	
Rückkaufwerte Lebensvers.	62.000	65.000	
Vermögenswert	137.000	140.000	
Darlehen	-100.000	-100.000	
Verbindlichkeiten	-100.000	-100.000	
Nettovermögen	37.000	40.000	

Grafik 598.: Auswertung Immobilien-Beteiligung, Vermögenswertermittlung

Auf der Auswertungsseite Vermögenswertermittlung erhalten Sie zunächst die Berechnung des Nettovermögenswertes. Dieser setzt sich zusammen aus dem Verkehrswert der Beteiligung und den Rückkaufwerten der Lebensversicherungen. Von dem so ermittelten Vermögenswert werden die Darlehen abgezogen. Daraus ergibt sich das Nettovermögen.

liquides Ergebnis

EUR	2020	2021	
Ausschüttung der Beteiligung	5.500	5.500	
Zinsen + Gebühren	-500	-500	
Lebensversicherungsbeiträge	-1.200	-1.200	
Liquides Ergebnis vor Steuern	3.800	3.800	

Grafik 599.: Auswertung Immobilien-Beteiligung, liquides Ergebnis

Um zum liquiden Ergebnis vor Steuern zu gelangen, werden neben den Ausschüttungen die Darlehenszinsen, Darlehenstilgungen, Darlehensauszahlungen sowie die Auszahlungen von Lebensversicherungen, die Lebensversicherungsbeiträge, die gezahlten Anschaffungskosten und die Veräußerungserlöse bezogen auf diese Beteiligung berücksichtigt.

Im Anschluss an diese Auswertungsseite erhalten Sie wiederum grafische Auswertungen sowie den Ausweis der Rendite-Kennziffern.

Zusätzlich bekommen Sie - wenn ausgewählt - die Berechnungen der einzelnen Darlehen und Kapitallebensversicherungen, die Sie bei dieser Beteiligung hinterlegt haben.

10.9.2.2 Zusammenfassung

Vermietung - Gesamt - Liquiditätsentwicklung (Beteiligungen)

liquides Ergebnis

EUR	2020	2021
Ausschüttung Beteiligungen	5.500	5.500
Zinsen + Gebühren	-500	-500
Lebensversicherungsbeiträge	-1.200	-1.200
liquides Ergebnis vor Steuern	3.800	3.800

Grafik 600.: Auswertung Immobilien-Beteiligung, Zusammenfassung

Sie erhalten eine zusammenfassende Auswertung für das liquide Ergebnis.

10.10 Sonstige Auswertungen

10.10.1 Deckblatt

Privater Vermögensstatus

- Ausfertigung für Mandant -

für
Eheleute
Ferdinand Finanzplanung
Frederike Finanzplanung

Rentenweg 13 · 45678 Sorgenfrei

Mandanten-Nummer: 20230

Instrumenta GmbH Beratungswerkzeuge für Steuerberater
Musterstraße 1
12345 Musterstadt
Telefon: 01234-56789 · Telefax: 01234-56789
EMail: info@stb-mustermann.de
Internet: www.stb-mustermann.de

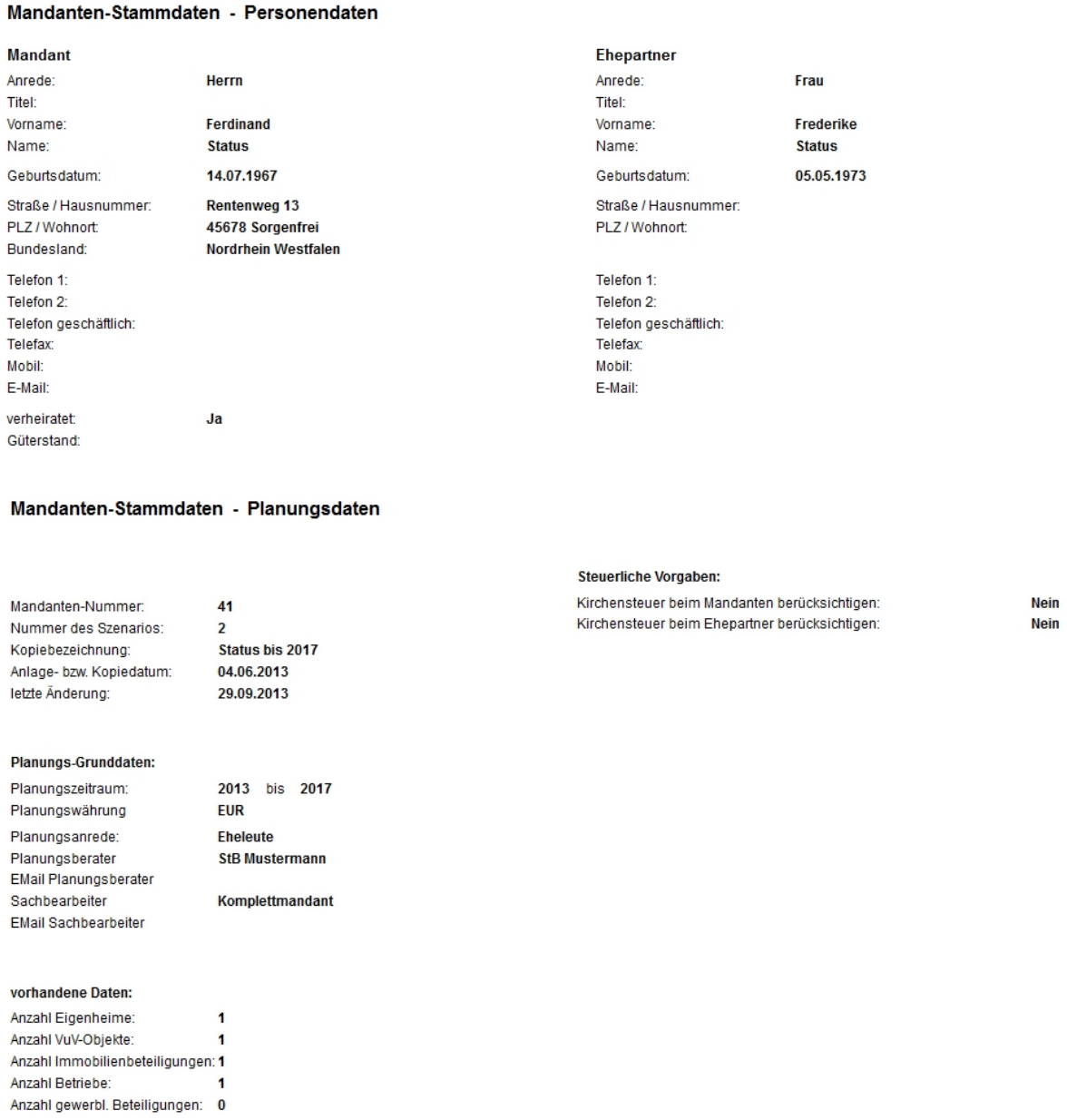
Grafik 601.: Auswertungsdeckblatt

Um das Deckblatt optimal auf Ihre Bedürfnisse abstimmen zu können, gibt es mehrere Optionen:

- Der Begriff „Privater Vermögensstatus“ kann durch freie Eingabe verändert werden.

- Sie können Ihr persönliches Kanzleilogo einbauen. Das Logo wird dann auf dem Deckblatt integriert und kann hier über eine Skalierungsfunktion in der Größe beeinflusst werden.
- Welche konkreten Angaben zur Kanzlei (Name, Adresse, Telefonnummer etc.) ausgewiesen werden sollen, können Sie in den Programmstammdaten auf dem Blatt „Einstellungen“ bestimmen. Bitte beachten Sie, dass sich eine Änderung der Optionen „Ausführliche Angaben auf den Bericht-Deckblättern drucken“ und „Beraterfirmierung auf den Deckblättern drucken“ auf alle im System befindlichen Mandanten auswirkt, und nicht nur bei dem Mandanten, den Sie gerade bearbeiten.
- In der Auswertungsauswahl kann der Untertitel des Deckblatts näher bestimmt und auch frei eingegeben werden, z. B. „Teilauswertung“, „Ausfertigung für Mandant“ etc. Diese Auswahl erfolgt in der Treeansteuerung über die Auswahl des Deckblattes. Markieren Sie das Deckblatt mit der linken Maustaste und rufen Sie die Option mit der rechten Maustaste auf.

10.10.2 Mandanten-Stammdaten



Mandanten-Stammdaten - Personendaten

Mandant		Ehepartner	
Anrede:	Herrn	Anrede:	Frau
Titel:		Titel:	
Vorname:	Ferdinand	Vorname:	Frederike
Name:	Status	Name:	Status
Geburtsdatum:	14.07.1967	Geburtsdatum:	05.05.1973
Straße / Hausnummer:	Rentenweg 13	Straße / Hausnummer:	
PLZ / Wohnort:	45678 Sorgenfrei	PLZ / Wohnort:	
Bundesland:	Nordrhein Westfalen		
Telefon 1:		Telefon 1:	
Telefon 2:		Telefon 2:	
Telefon geschäftlich:		Telefon geschäftlich:	
Telefax:		Telefax:	
Mobil:		Mobil:	
E-Mail:		E-Mail:	
verheiratet:	Ja		
Güterstand:			

Mandanten-Stammdaten - Planungsdaten

Mandanten-Nummer:	41
Nummer des Szenarios:	2
Kopiebezeichnung:	Status bis 2017
Anlage- bzw. Kopiedatum:	04.06.2013
letzte Änderung:	29.09.2013

Steuerliche Vorgaben:

Kirchensteuer beim Mandanten berücksichtigen:	Nein
Kirchensteuer beim Ehepartner berücksichtigen:	Nein

Planungs-Grunddaten:

Planungszeitraum:	2013 bis 2017
Planungswährung	EUR
Planungsanrede:	Eheleute
Planungsberater	StB Mustermann
EMail Planungsberater	
Sachbearbeiter	Komplettmandant
EMail Sachbearbeiter	

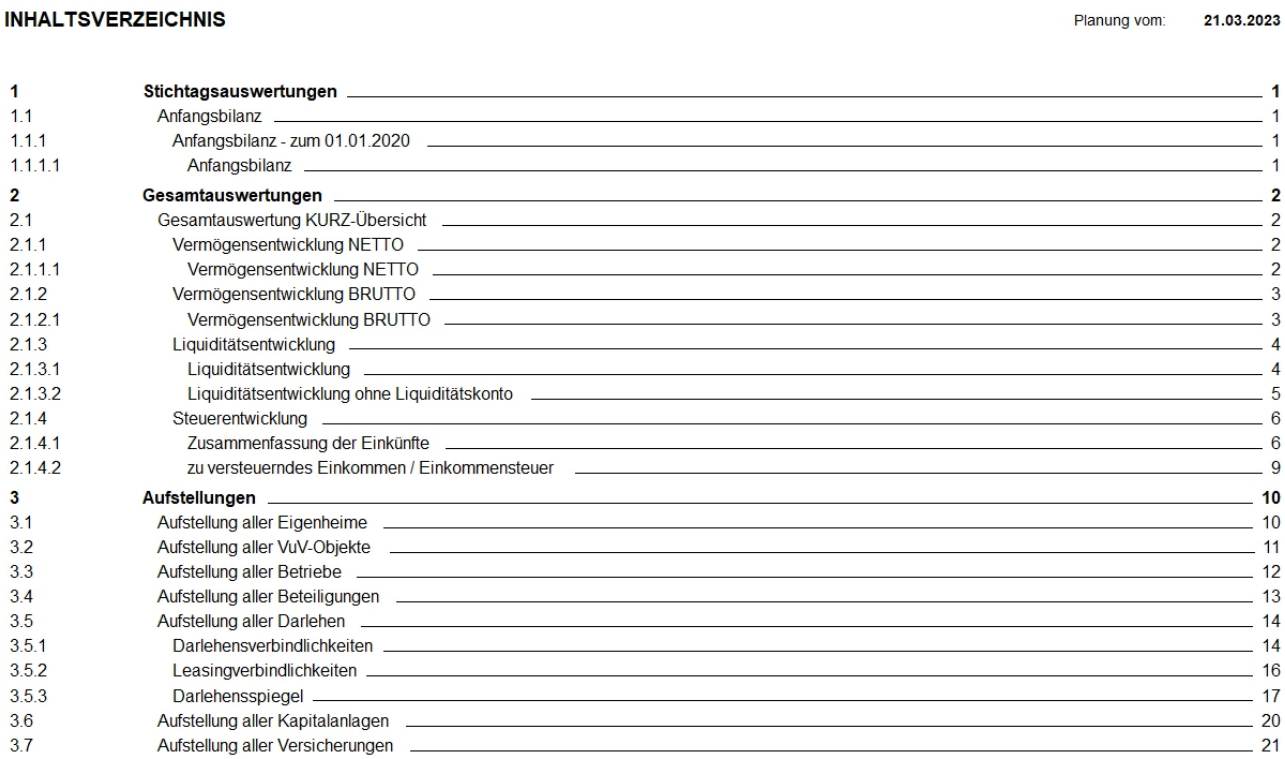
vorhandene Daten:

Anzahl Eigenheime:	1
Anzahl VuV-Objekte:	1
Anzahl Immobilienbeteiligungen:	1
Anzahl Betriebe:	1
Anzahl gewerbl. Beteiligungen:	0

Grafik 602.: Auswertungsseiten Mandanten-Stammdaten

Diese Auswertung generiert Ihnen übersichtlich alle Stammdaten zum Mandanten auf zwei Seiten, sortiert nach Personendaten und Planungsdaten.

10.10.3 Automatisches Inhaltsverzeichnis



INHALTSVERZEICHNIS Planung vom: **21.03.2023**

1	**Stichtagsauswertungen**	**1**
1.1	Anfangsbilanz	1
1.1.1	Anfangsbilanz - zum 01.01.2020	1
1.1.1.1	Anfangsbilanz	1
2	**Gesamtauswertungen**	**2**
2.1	Gesamtauswertung KURZ-Übersicht	2
2.1.1	Vermögensentwicklung NETTO	2
2.1.1.1	Vermögensentwicklung NETTO	2
2.1.2	Vermögensentwicklung BRUTTO	3
2.1.2.1	Vermögensentwicklung BRUTTO	3
2.1.3	Liquiditätsentwicklung	4
2.1.3.1	Liquiditätsentwicklung	4
2.1.3.2	Liquiditätsentwicklung ohne Liquiditätskonto	5
2.1.4	Steuerentwicklung	6
2.1.4.1	Zusammenfassung der Einkünfte	6
2.1.4.2	zu versteuerndes Einkommen / Einkommensteuer	9
3	**Aufstellungen**	**10**
3.1	Aufstellung aller Eigenheime	10
3.2	Aufstellung aller VuV-Objekte	11
3.3	Aufstellung aller Betriebe	12
3.4	Aufstellung aller Beteiligungen	13
3.5	Aufstellung aller Darlehen	14
3.5.1	Darlehensverbindlichkeiten	14
3.5.2	Leasingverbindlichkeiten	16
3.5.3	Darlehensspiegel	17
3.6	Aufstellung aller Kapitalanlagen	20
3.7	Aufstellung aller Versicherungen	21

Grafik 603.: Automatisches Inhaltsverzeichnis

Für die ausgewählten Auswertungen können Sie auch ein automatisches Inhaltsverzeichnis erstellen, das als Übersicht für den zum Gutachten gehörenden Anhang „Tabellen und Grafiken“ dient.

Das Inhaltsverzeichnis erscheint sowohl in der Anzeige als auch im Druck immer als letzte Auswertung, da für die programminterne Erstellung zuerst alle anderen Auswertungen mit ihren Seitenumbrüchen etc. generiert sein müssen.

Standardmäßig werden alle existierenden Ebenen angezeigt. Um das Inhaltsverzeichnis übersichtlicher zu gestalten, können Sie nun definieren, wie viele Ebenen angezeigt werden sollen. Zusätzlich können Sie festlegen, ob das Inhaltsverzeichnis am Ende auch einen Eintrag „Allgemeine Geschäftsbedingungen“ enthalten soll.

Sie können das Inhaltsverzeichnis auch aus der Anzeige heraus separat drucken.

10.10.4 Aktualisierungsliste

Wird das Erfassungsjahr in einem Status hochgesetzt, werden automatisch für alle Werte die jeweils zuletzt eingegebene Wert übernommen. Für die neuen Werte liegen noch keine konkret erfassten Informationen vor. Diese Werte müssen beim Mandanten erfragt werden.
Wurde in einem Objekt ein Veräußerungsdatum erfasst, das vor dem neuen Erfassungsjahr liegt, wird dieses Objekt in der Liste nicht mehr mit berücksichtigt. Das Gleiche gilt für Objekte, deren Anschaffungszeitpunkt auch im neuen Erfassungsjahr noch in der Zukunft liegt.

Um die Nachfrage optimal zu organisieren, können Sie eine sog. Aktualisierungsliste erzeugen. Mit Hilfe dieser Liste kann Ihr Mandant die Informationen perfekt strukturiert zusammentragen und an Sie zurückgeben.

Aufstellung der aus Vorjahren übernommenen Jahreswerte

Sortierung nach: Planungsbereich
Stichtag 31.12.
Planungsbeginn 01.01.2020

Planungsbereich Name Nummer (Kto-, Vers.Nr)	Detail Zuordnung Name	Wertbezeichnung Zahlungsweise	zuletzt erfasst Wert für das Jahr	Wert
Betrieb Freiberufler	Arztpraxis	Buchwert	2021 2022	100.000
Betrieb Freiberufler	Arztpraxis	eigener Anteil am steuerlichen Ergebnis in %	2021 2022	100.00
Betrieb Freiberufler	Arztpraxis	eigener Anteil am Vermögen in %	2021 2022	100.00
Betrieb Freiberufler	Arztpraxis	Gesamtbestand betriebliche Girokonten	2021 2022	145
Betrieb Freiberufler	Arztpraxis	Gesamtentnahmen aller Gesellschafter jährlich	2021 2022	40.000
Betrieb Freiberufler	Arztpraxis	liquides Ergebnis vor Einlagen/Entnahmen jährlich	2021 2022	151.540
Betrieb Freiberufler	Arztpraxis	Stille Reserven	2021 2022	112.000
Betrieb gewerblicher Fonds	Schiffsfonds	fond_ausschüttungen	2021 2022	1.000
Betrieb gewerblicher Fonds	Schiffsfonds	Verkehrswert	2021 2022	20.000

Grafik 604.: Beispiel Aktualisierungsliste

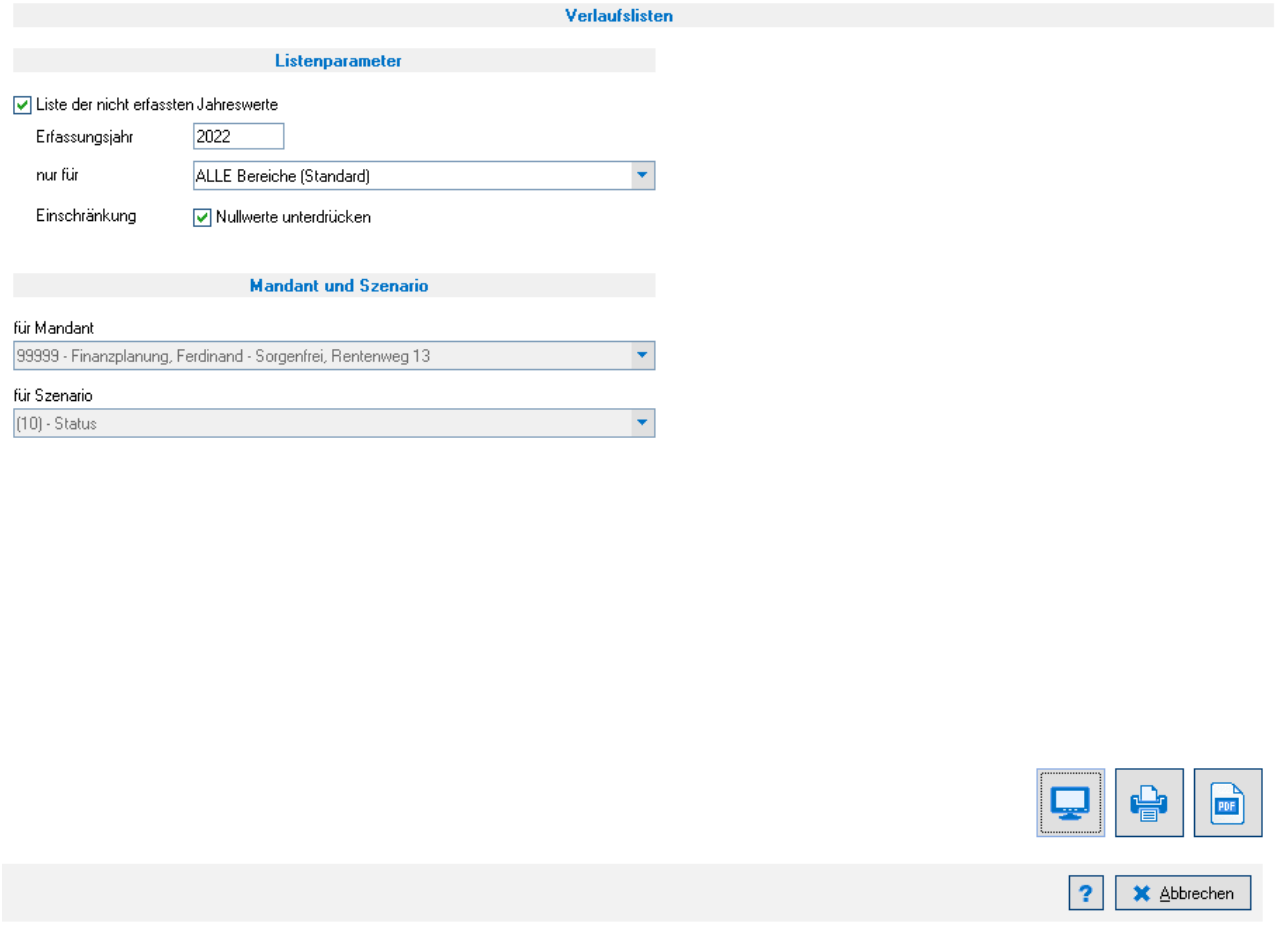
Veränderung des Erfassungsjahres um mehr als ein Jahr

Wenn das Erfassungsjahr um mehr als ein Jahr hochgesetzt wird, ergeben sich Zwischenjahre zu denen keine konkreten Informationen vorliegen. Rechentechnisch wird vom System automatisch der zuletzt eingegebene Wert für alle Folgejahre benutzt. Es wird vom System unterstellt, dass sich die Werte in den Zwischenjahren nicht geändert haben, solange keine besseren Informationen vorliegen.
Diese automatisch übernommenen Werte haben eine ganz andere Qualität als konkret erfasste Daten. Um diesen Unterschied sichtbar zu machen, können Sie sich über die Aktualisierungsliste auswerten, welche Werte nur aus Vorjahren übernommen wurden.

Sie können diese Liste über 3 verschiedene Wege erzeugen:

1) Wenn Sie sich eine beliebige Auswertung innerhalb des Mandanten aufrufen, prüft das Programm, ob aus Vorjahren übernommene Werte existieren. Ist dies der Fall, erhalten Sie eine Meldung in der Sie bestimmen können, ob Sie diese Liste am Ende der ursprünglich ausgewählten Auswertung mit ausgeben möchten.
2) In der Menüleiste finden Sie in der Planungsart Status im Pulldownmenü „Auswertungen“ einen Eintrag „Aktualisierungsliste“. Der gleiche Eintrag befindet sich außerdem in der Navigation links im Reiter „Auswertung“ im Bereich „allgemeine Auswertungen“.
3) In den Mandantenstammdaten gibt es auf der Karte „Planungsdaten“ neben dem Feld „Erfassungsjahr“ einen Button „Aktual.-Liste“.

Über alle Wege öffnet sich die Ansteuerung der Aktualisierungsliste.



Grafik 605.: Ansteuerung Aktualisierungsliste

Auswahl der ausgewerteten Bereiche:

Links in der Ansteuerung geben Sie im Feld „Erfassungsjahr“ das Jahr ein, für das Sie die Liste erzeugen möchten.

Im Pulldownmenü „nur für“ haben Sie die Möglichkeit, neben der Standardeinstellung „ALLE Bereiche“ die Liste auf bestimmte Erfassungsbereiche Bereiche zu beschränken:

Alles außer Stammdaten; Stammdaten; Betriebe; Vermietung und Verpachtung; Eigenheime; Privat; Darlehen; Versicherungen; Kapitalanlagen; Vermögensgegenstände; Eventualverbindlichkeiten; Nichtselbständige Arbeit; Weitere Einnahmen; Lebenshaltung

Über die Option „Nullwerte unterdrücken“, die automatisch vorbelegt ist, soll verhindert werden, dass immer wieder nach Positionen gefragt wird, die Null sind bzw. zu denen keine Informationen vorliegen bzw. nicht benötigt werden.

Rechts im Bereich „Szenario“ wird Ihnen informatorisch angezeigt, für welchen Mandanten und welches Szenario die Liste ausgegeben wird (immer das aktuell geöffnete Szenario).

Ausgabeziele:

Für die Ausgabe der Liste werden Ihnen drei unterschiedliche Ausgabeziele angeboten:

a) Bildschirmanzeige
b) Drucken
c) PDF-Erstellung

11 Berichtswesen

Das in der Software integrierte Berichtswesen ermöglicht nach der Erfassung der Daten einen **schriftlichen Bericht** für den Mandanten quasi **„auf Knopfdruck“** zu erstellen. Durch die Integration des Berichtswesens und die Nutzung von Feldvariablen und automatischen Grafiken löst eine Änderung der Daten eine automatische Änderung des Berichts aus.
Die mit der Software ausgelieferten Berichtsvorlagen können selbstverständlich für jeden Mandanten individualisiert werden.

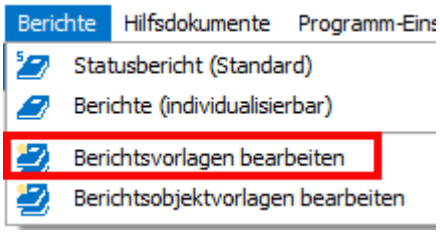
Das Berichtswesen gliedert sich in zwei große Teile:

- **die Berichtsverwaltung:** In der Berichtsverwaltung werden alle Vorlagen für Berichte, Kapitel und Objekte (z.B. Tabellen, Grafiken) verwaltet.
- **die Berichtserstellung:** Sie dient dazu, diese Vorlagen individuell zusammenzusetzen und durch eigene Kommentare so zu ergänzen, dass sie einen für den jeweiligen Mandanten zielgenau passenden Bericht ergeben.

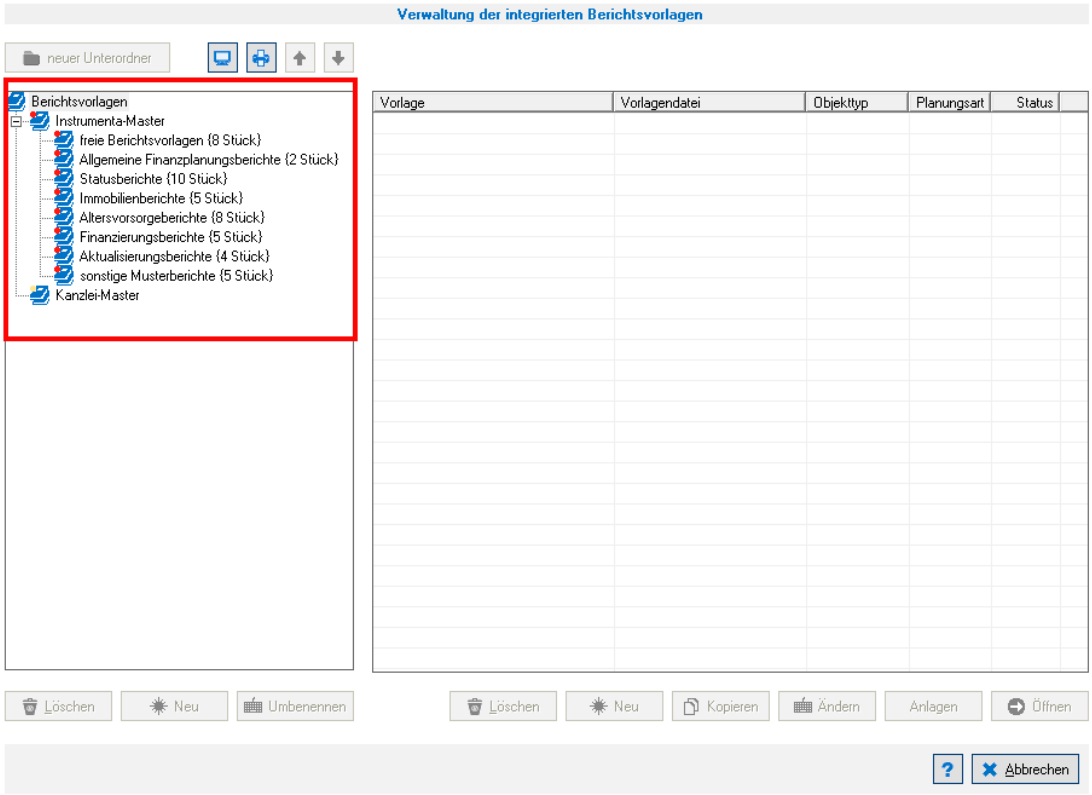
11.1 Berichtsverwaltung

11.1.1 Berichtsvorlagen bearbeiten

Über den Eintrag „Berichte > Berichtsvorlagen bearbeiten“ in der Menüleiste können Sie vorhandene Berichtsvorlagen verwalten bzw. neue Vorlagen integrieren.



Grafik 606.: Aufruf „Berichtsvorlagen bearbeiten“



Grafik 607.: Berichte verwalten

➢ **Baumstruktur links:**

Hier sehen Sie die Struktur der vorhandenen Berichtsvorlagen. Dabei wird unterschieden zwischen:

a) Instrumenta-Master:

Dies sind Berichtsvorlagen, die bei der Auslieferung des Programms bzw. im Rahmen von Updates durch die Instrumenta zur Verfügung gestellt werden. Diese Vorlagen können von Ihnen nicht geändert oder gelöscht werden.

Instrumenta-Master dienen Ihnen als Basis für Kanzlei-Vorlagen oder mandantenspezifische Berichte, indem Sie ein Duplikat dieser Vorlagen anfertigen. Diese Duplikate können Sie anschließend nach eigenen Wünschen anpassen. Instrumenta-Master können auch innerhalb eines Mandanten direkt zur Berichtserstellung genutzt werden.

b) Kanzlei-Master:

Dies sind Berichtsvorlagen, die Sie selber nach Ihren Wünschen angefertigt haben. Ein Kanzlei-Master kann auf zwei Wegen entstehen:

- als Duplikat eines Instrumenta-Masters,
- oder als Duplikat eines mandantenspezifischen Berichts.

Die Bearbeitung eines Kanzlei-Masters ist nur möglich, wenn Sie sich nicht in einem geöffneten Mandanten befinden. Kanzlei-Master können ebenfalls für alle Mandanten direkt zur Berichtserstellung genutzt werden.

Exkurs

Zusätzlich können Sie in der **Berichtsbearbeitung** auch auf der Ebene der

Mandantenspezifische Berichte

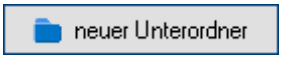
arbeiten.

Mandantenspezifische Berichte sind Berichtsvorlagen, die nur für einen bestimmten Mandanten angelegt wurden und auch nur innerhalb dieses Mandanten genutzt werden können.

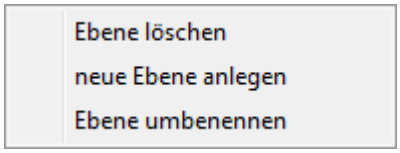
Ein mandantenspezifischer Bericht kann auf zwei Wegen entstehen:

- als Duplikat eines Instrumenta-Masters,
- oder als Duplikat eines Kanzlei-Masters.

Exkurs Ende

Das linke Fenster zeigt Ihnen die Gliederung in Instrumenta-Master und Kanzlei-Master. Im Zweig Kanzlei-Master können Sie sich Ihre individuelle Vorlagenstruktur aufbauen. Zur Anlage eines neuen Unterordners markieren Sie einfach den Eintrag, zu dem ein Unterordner gebildet werden soll und klicken auf den Button „neuer Unterordner“. 

Einen Ordner ändern Sie durch Markieren und Nutzung der rechten Maustaste.



Grafik 608.: Menü der rechten Maustaste

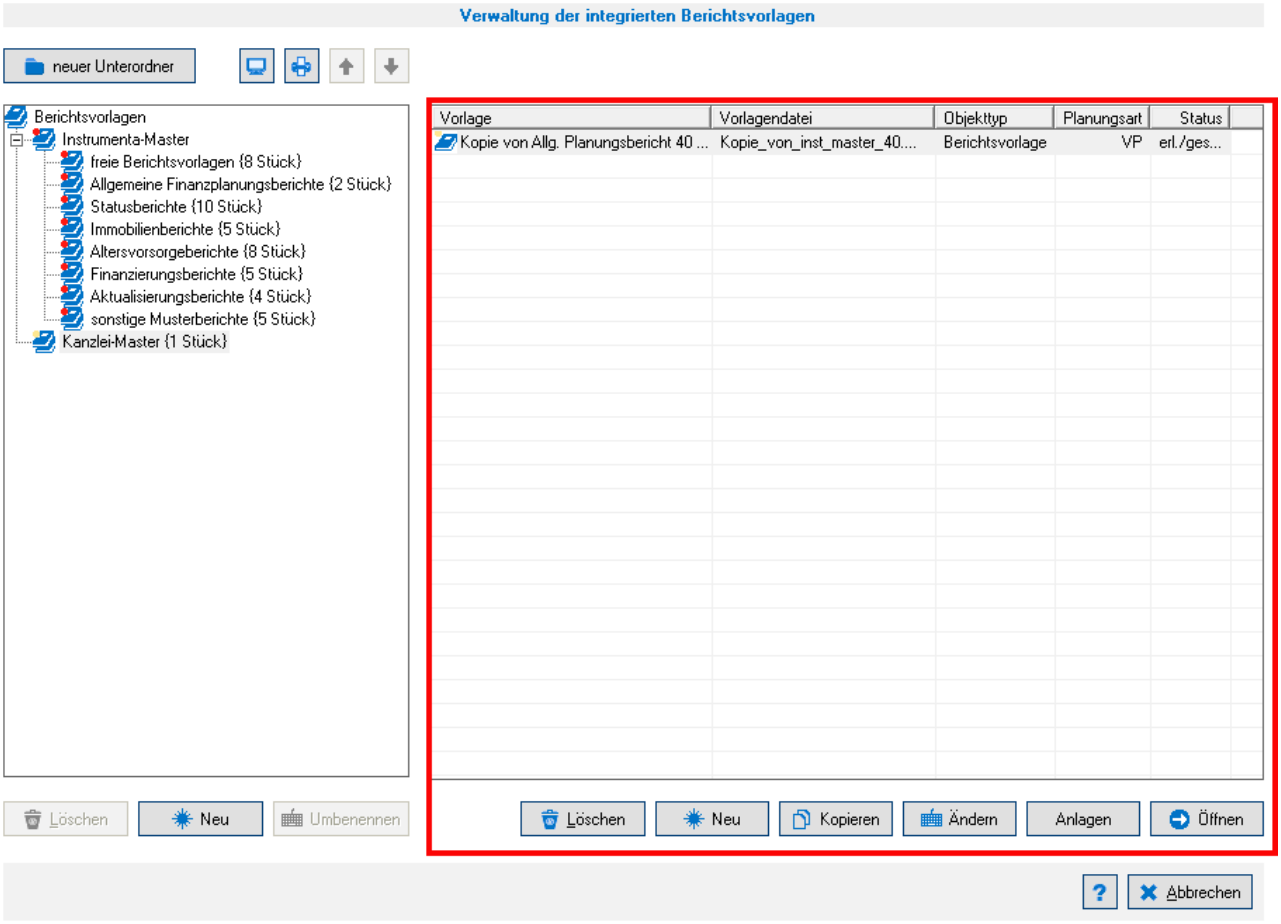
Mit der Option „Ebene löschen“ entfernen Sie einen Ordner aus der Struktur. Dies ist jedoch nur möglich, wenn in diesem Ordner keine Berichte und keine Unterordner vorhanden sind. Die Hauptebene („Kanzlei-Master“) kann nicht gelöscht oder umbenannt werden.

Die Funktionen „Löschen“, „Neu“ und „Umbenennen“ können auch über die am unteren Rand platzierten Buttons ausgeübt werden.

Durch Nutzung der beiden Pfeil-Buttons ändern Sie die Reihenfolge innerhalb der Ordner-Struktur.

Mit den Buttons und erhalten Sie eine Liste der im markierten Zweig (und den eventuell bestehenden Unterordnern) enthaltenen Vorlagen.

Hinter der Bezeichnung eines Ordners wird Ihnen jeweils in Klammern die Zahl der darin enthaltenen Berichtsvorlagen angezeigt. Mit Klick auf einen Ordner erscheinen im rechten Fenster die vorhandenen Vorlagen.



Grafik 609.: Berichte verwalten

Zu jeder Vorlage finden Sie hier:

- die Bezeichnung,
- den Namen der zugrundeliegenden Berichtsdatei,
- die Planungsart, für den die Berichtsvorlage geeignet ist (AV=Altersvorsorge-Check, TP=Teilplanung, VP=Vollplanung, ST = Status)
- den Berichtsstatus (in Bearbeitung, erledigt, erledigt/geschützt). Berichte, die als erledigt/geschützt gekennzeichnet sind, können nur vom Administrator verändert werden.

➢ **Button „Löschen“:**

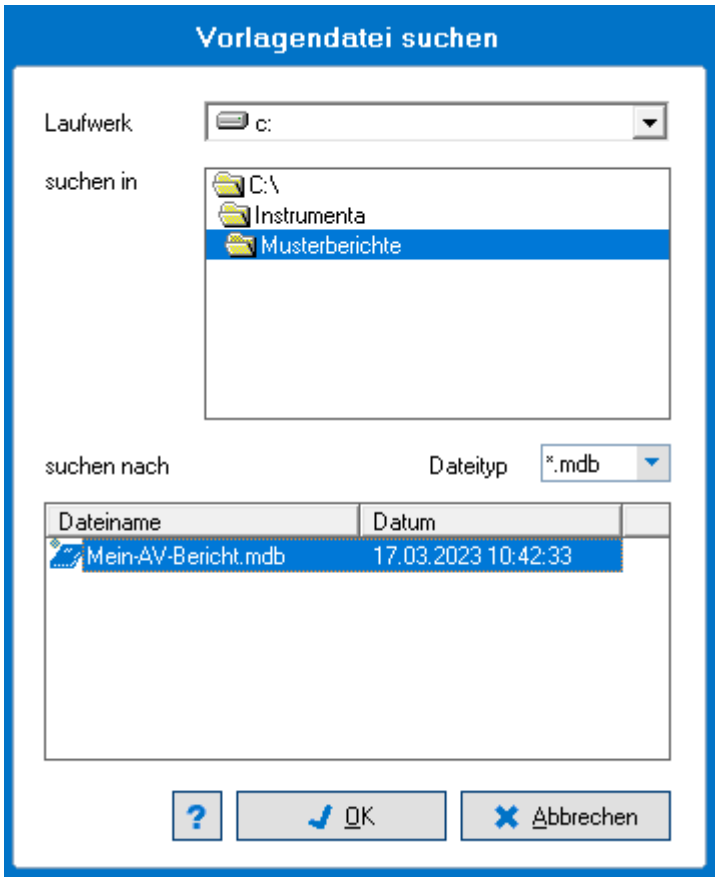
Über diesen Button entfernen Sie eine Berichtsvorlage. Dabei wird auch die zugrundeliegende Berichtsdatei aus dem Installationsverzeichnis gelöscht.

➢ **Button „Neu“:**

In den regelmäßigen Updates integrieren wir neue Vorlagen in die Struktur der Instrumenta-Master. Damit Sie zusätzlich selber neue Musterberichte integrieren können (die z.B. im Rahmen von Back-Office-Aufträgen von uns für Sie erstellt wurden), gibt es in der Berichtsverwaltung die Möglichkeit der manuellen Integration.

Die neuen Vorlagen müssen in Form einer Datenbank (.mdb-Datei) vorliegen. Speichern Sie diese zuerst auf Ihrem PC ab. Wählen Sie als Speicherort nicht das Installationsverzeichnis der Software.

Klicken Sie dann in der Berichtsverwaltung auf den Button „Neu“.



Grafik 610.: Integration einer neuen Berichtsvorlage

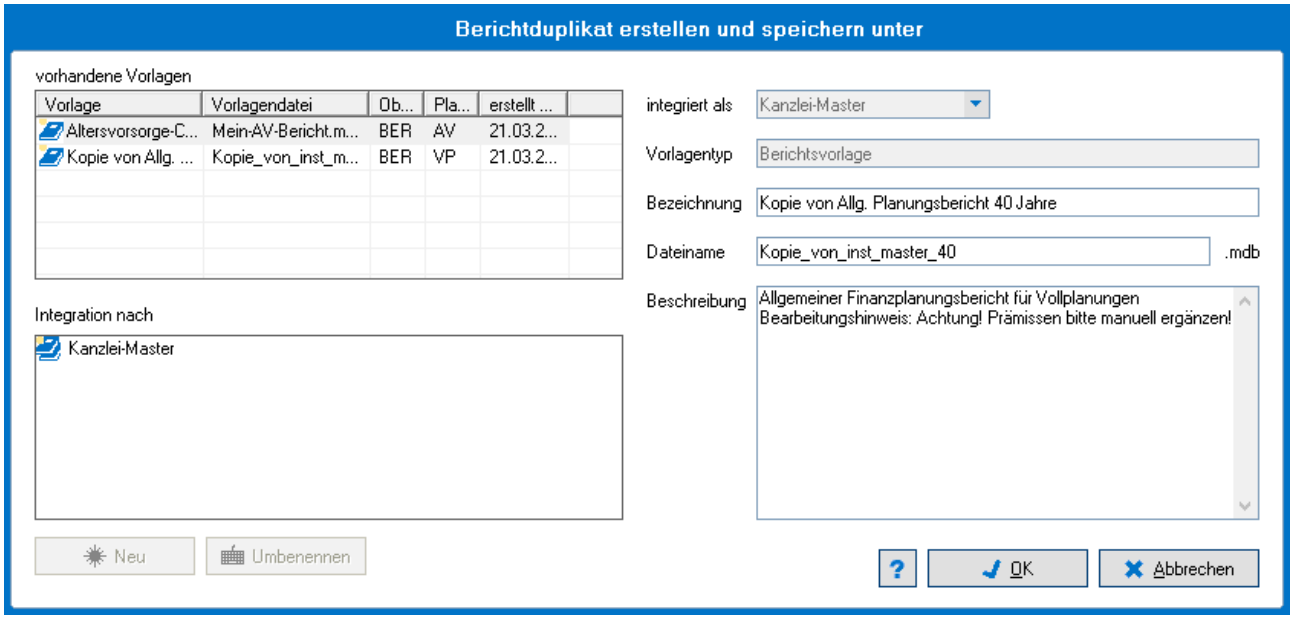
Stellen Sie nun oben den Speicherort der neuen Vorlage ein und wählen Sie sie im unteren Fenster aus. Mit Klick auf „OK“ wird die Datei nun eingefügt und Sie landen in der Maske der Integrationsparameter.

Dort ändern Sie ggf. noch die Bezeichnung und die Beschreibung der neuen Vorlage so, wie sie nach der Integration erscheinen soll. Im Bereich „integriert in“ legen Sie Zuordnung der Vorlage in die vorhandene Vorlagenstruktur fest. Sie haben auch hier die Möglichkeit, einen neuen Ordner in die Struktur einzufügen bzw. bestehende Ordner umzubenennen.

Klicken Sie abschließend auf „OK“. Sie befinden sich danach im Ordner der Berichtsverwaltung, in den Sie die neue Vorlage eingefügt haben.

➢ **Button „Kopieren“:**

Beim Klick auf den Button „Kopieren“ öffnet sich diese Maske:

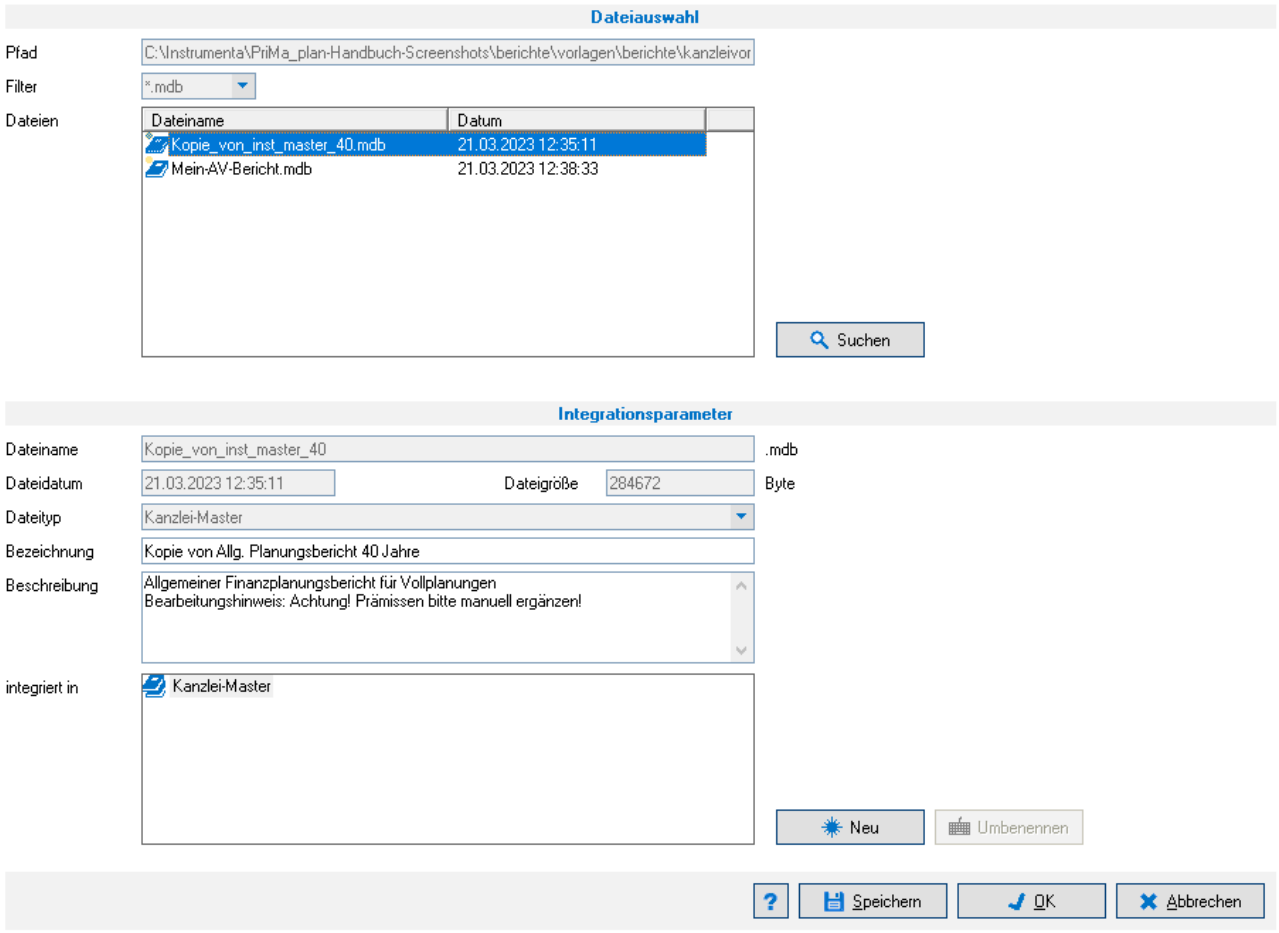


Grafik 611.: Bericht duplizieren

Links oben finden Sie eine Liste der bereits vorhandenen Vorlagen. Dies erleichtert Ihnen die Vergabe einer Bezeichnung und eines Dateinamens für die neue Vorlage (rechts). Links unten definieren Sie die Zuordnung der neuen Berichtsvorlage in die vorhandene Vorlagenstruktur. Diese Struktur können Sie auch dort mit den Buttons „Neu“ und „Umbenennen“ verändern.
Mit Klick auf „OK“ landen Sie in dem Ordner, in den Sie die neue Vorlage eingefügt haben.

➢ **Button „Ändern“:**

Mit Klick auf „Ändern“ öffnen Sie dieses Fenster.

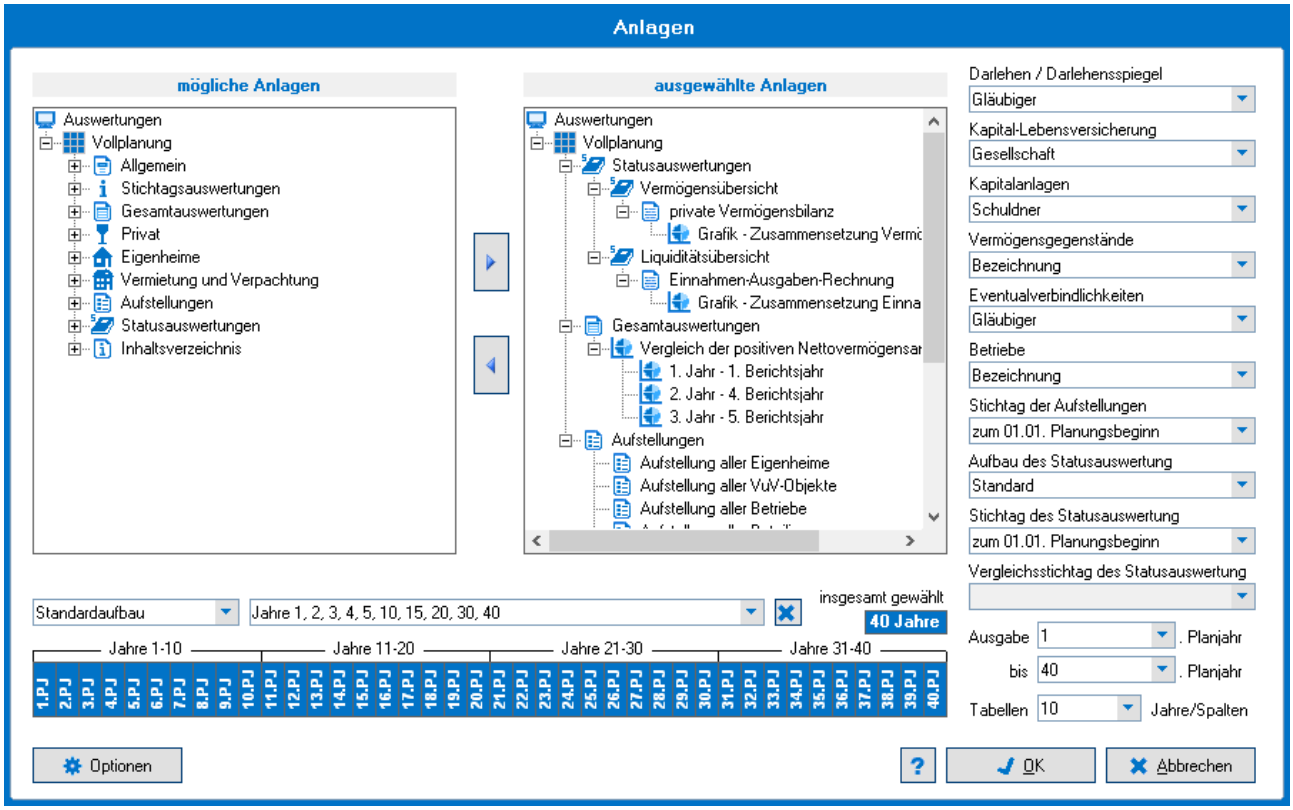


Grafik 612.: Integrationsparameter einer Berichtsvorlage

Hier ändern Sie die Bezeichnung sowie die Beschreibung einer Berichtsvorlage. Zusätzlich können Sie die Zuordnung der Vorlage in die vorhandene Vorlagenstruktur festlegen. Auch hier haben Sie die Möglichkeit, einen neuen Ordner in die Struktur einzufügen bzw. bestehende Ordner umzubenennen.

➢ **Button „Anlagen“:**

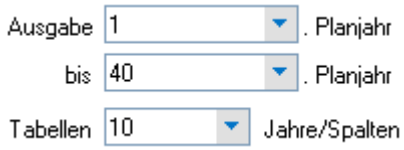
Über diesen Button definieren Sie, welche Auswertungen dem Bericht als Anlagen beigefügt werden sollen.



Grafik 613.: Berichtsanlagen definieren

Dazu werden Ihnen im Fenster „mögliche Anlagen“ alle Auswertungen bereitgestellt, die für diesen Bericht möglich sind. Das Hinzufügen bzw. Entfernen einer Anlage zum Bericht erfolgt über die Transportpfeile zum Fenster „gewählte Anlagen“.

Die Auswahl welche Planungsjahre in die Anlagen einfließen sollen, steuern Sie über den Jahresselektor im Fuß des Fensters bzw. über die Pull-down-Menüs auf der rechten Seite.



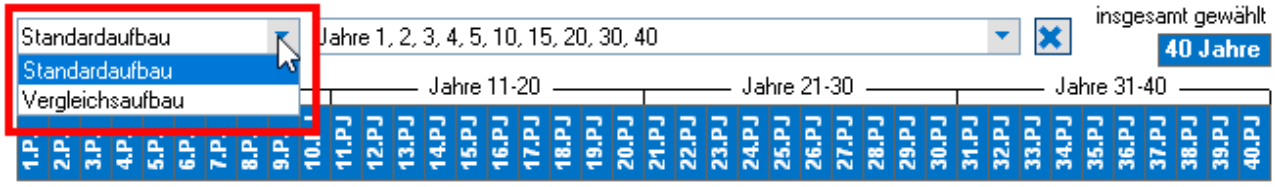
Grafik 614.: Begrenzung der auszuwertenden Jahre

Über diese Pull-down-Menüs können Sie definieren, ab bzw. bis wann die ausgewählten Auswertungen angezeigt werden sollen. Hierbei können Sie nicht nur feste Planungsjahre als Start- bzw. Endjahr zu nutzen. Sie können auch das Jahr des Rentenbeginns des Mandanten („Man. RentBeg“) bzw. des Ehepartners („Ehe. RentBeg“) auswählen. Dies ist dann sinnvoll, wenn Sie nur die Erwerbs- bzw. nur die Rentenphase darstellen möchten.

Hinweis: Das Pull-down-Menü „Ausgabe bis“ können Sie nur dann nutzen, wenn Sie im darüber stehenden Pull-down-Menü ein konkretes Planungsjahr ausgewählt haben. Wenn Sie im Bereich „Ausgabe ab“ einen Rentenbeginn ausgewählt haben, dann ist dieser Zeitpunkt ja bei jedem Mandanten unterschiedlich. Aus diesem Grund weiß das Programm nicht, wie viele Jahre noch folgen, wodurch eine Beschränkung der Ausgabe nach hinten nicht möglich ist.

Über das Pull-down-Menü „Jahre/Spalten“ können Sie die Anzahl der angezeigten Jahresspalten pro Tabelle auswählen. Programmstandard sind 10 Jahre (Spalten) pro Tabelle; Minimum sind 5 Jahre pro Tabelle. Diese Einstellung hat keine Auswirkung auf die Grafiken.

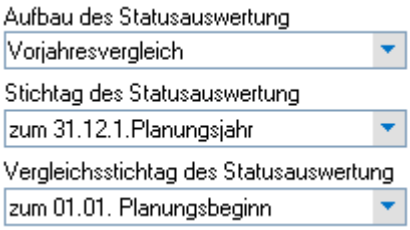
Beim Jahresselektor definieren Sie zusätzlich, ob die Auswertungen im Standardaufbau (bis zu 10 Jahreswerte) oder im Vergleichsaufbau (bis zu 6 Jahreswerte und 4 Werte für die Veränderung im Auswertungszeitraum) ausgegeben werden sollen. Näheres dazu finden Sie im Kapitel 8.1.4.1.1 Auswertungsschema.



Grafik 615.: Definition des Auswertungsschemas

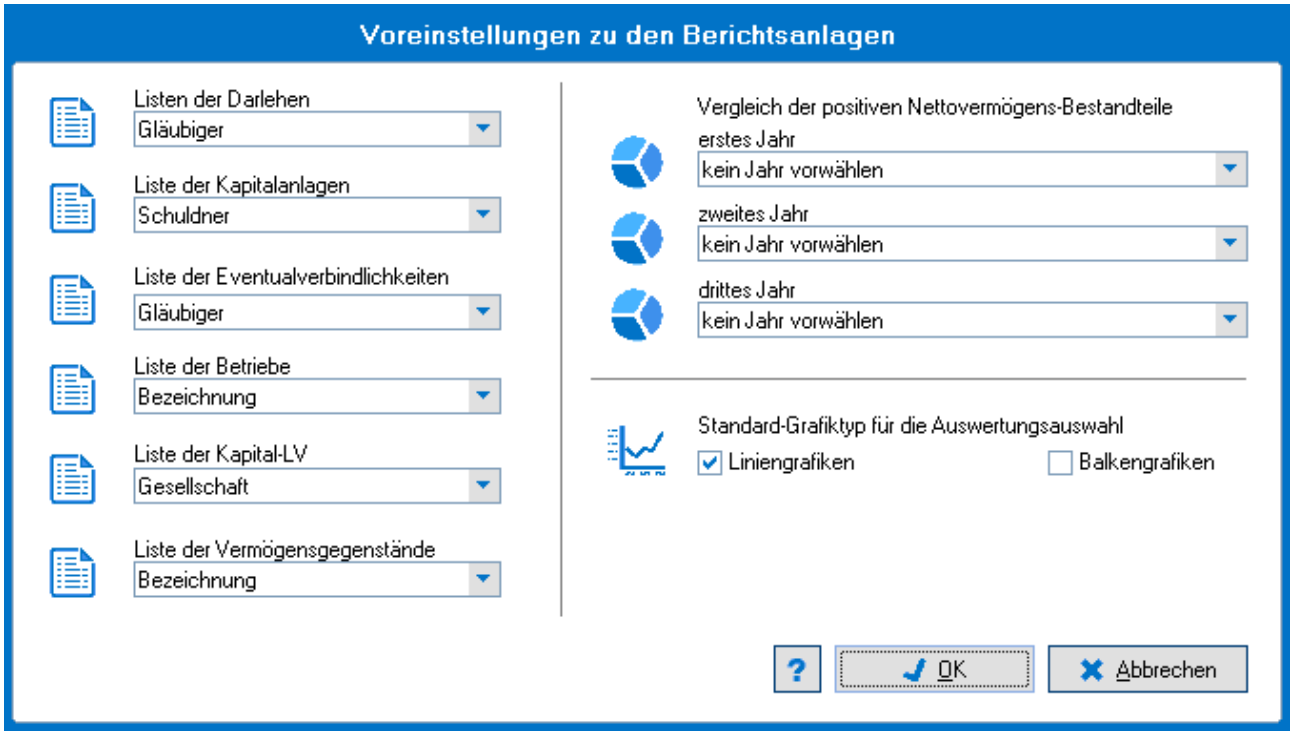
Wenn Sie dem Bericht auch die Aufstellungen als Anlagen beifügen möchten, dann können Sie dafür in den Pull-down-Menüs oben rechts die Kriterien festlegen, nach denen die enthaltenen Objekte sortiert werden sollen.

Bei Anlagen aus dem Bereich Statusbericht können Sie auch definieren, ob diese im Standardaufbau (ein einziges Jahr) oder im Vergleichsaufbau (Vergleich zweier Jahre) ausgegeben werden sollen.



Grafik 616.: Definition Aufbau Statusauswertungen

Über den Button „Optionen“ legen Sie fest, ob die ggf. in den Anlagen enthaltenen Grafiken als Linien oder Balken dargestellt werden sollen. Für die spezielle Auswertung „Vergleich der positiven Nettovermögens-Bestandteile“ definieren Sie hier außerdem, welche drei Jahre in die Grafik einfließen sollen.



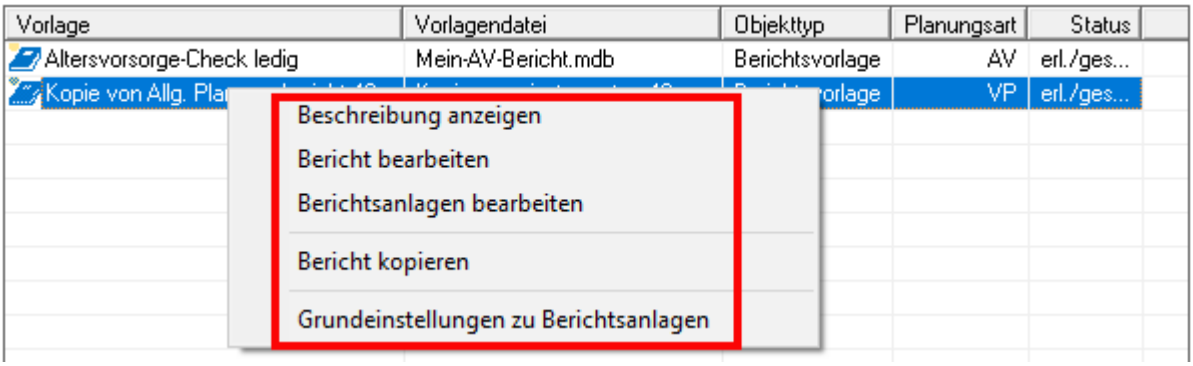
Grafik 617.: Optionen zu Berichtsanlagen

➢ **Button „Öffnen“:**

Um eine Berichtsvorlage inhaltlich zu bearbeiten, klicken Sie bitte auf „Öffnen“. Sie wechseln damit in die Berichtsbearbeitung und können den Bericht nach Ihren Wünschen verändern.

➢ **Rechte Maustaste:**

Folgende Funktionen sind alternativ zu den vorab beschriebenen Buttons über die rechte Maustaste erreichbar:



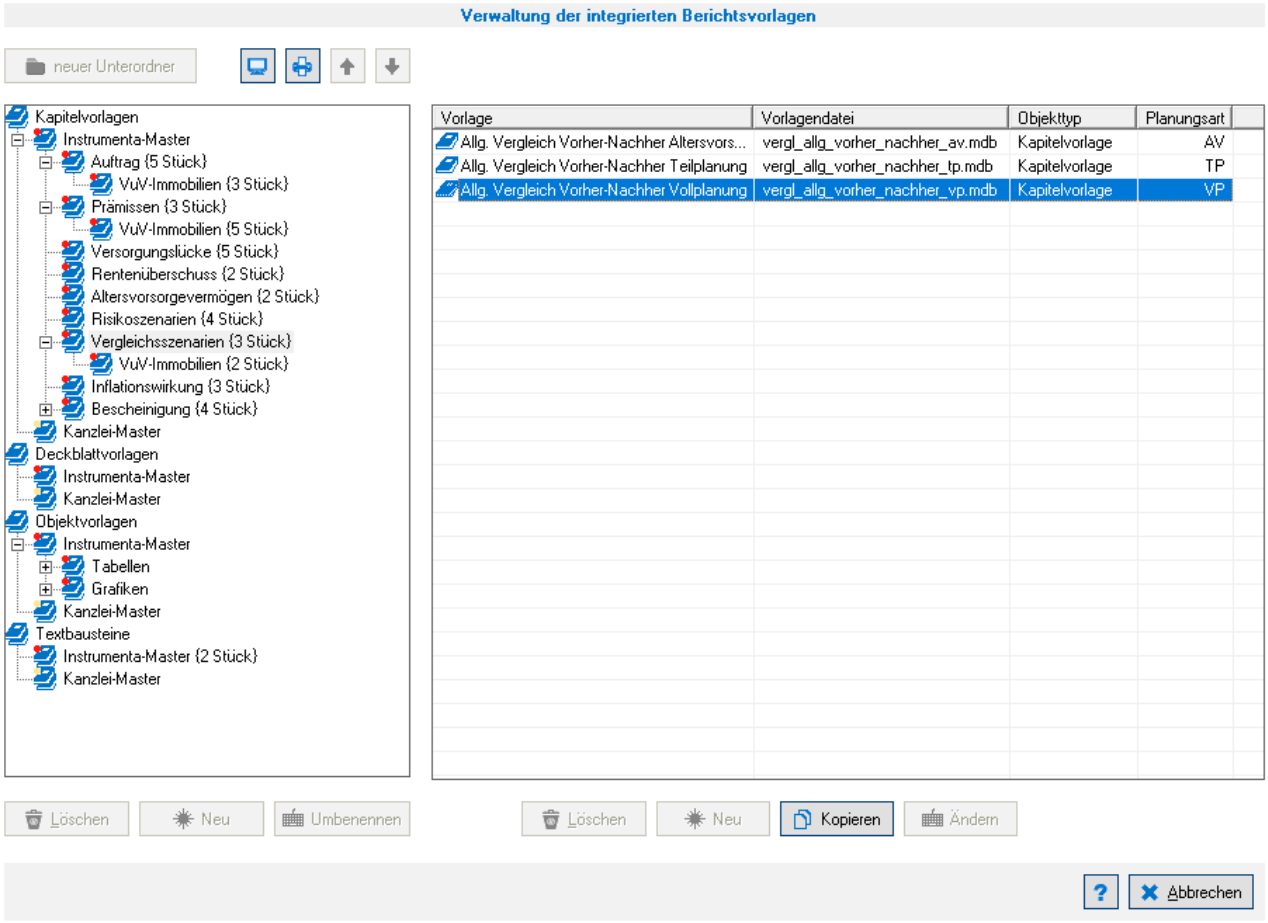
Grafik 618.: Menü der rechten Maustaste

11.1.2 Berichtsobjektvorlagen bearbeiten

11.1.2.1 Kapitel, Tabellen und Grafiken

Um sich Berichtsinhalte individuell und zielgenau zusammenstellen zu können, finden Sie im Programm neben den Berichtsvorlagen zahlreiche Vorlagen für einzelne Kapitel, Tabellen und Grafiken. Diese Bausteine lassen sich ganz einfach in bestehende Berichte bzw. Berichtsvorlagen integrieren.

Die Verwaltung der Berichtsobjekte erreichen Sie über den Eintrag „Berichte > Berichtsobjektvorlagen bearbeiten“ in der Menüleiste. Die Funktionen hier gleichen denen der Bearbeitung der Berichtsvorlagen sehr stark. **Der zentrale Unterschied** ist, dass die inhaltliche Bearbeitung immer in einem geöffneten Bericht geschieht und nicht wie bei den Berichtsvorlagen über die Maske der Berichtverwaltung.



Grafik 619.: Berichtsobjektvorlagen bearbeiten

- **Baumstruktur links:**

Das linke Fenster zeigt Ihnen die Gliederung in Vorlagen zu Kapiteln und Objekten. Diese sind wiederum unterteilt in Instrumenta-Master und Kanzlei-Master.

Im Zweig Kanzlei-Master können Sie sich Ihre individuelle Vorlagenstruktur aufbauen. Zur Anlage eines neuen Unterordners markieren Sie einfach den Eintrag, zu dem ein Unterordner gebildet werden soll. Nutzen Sie anschließend den Button „neuer Unterordner“ oder „Neu“.

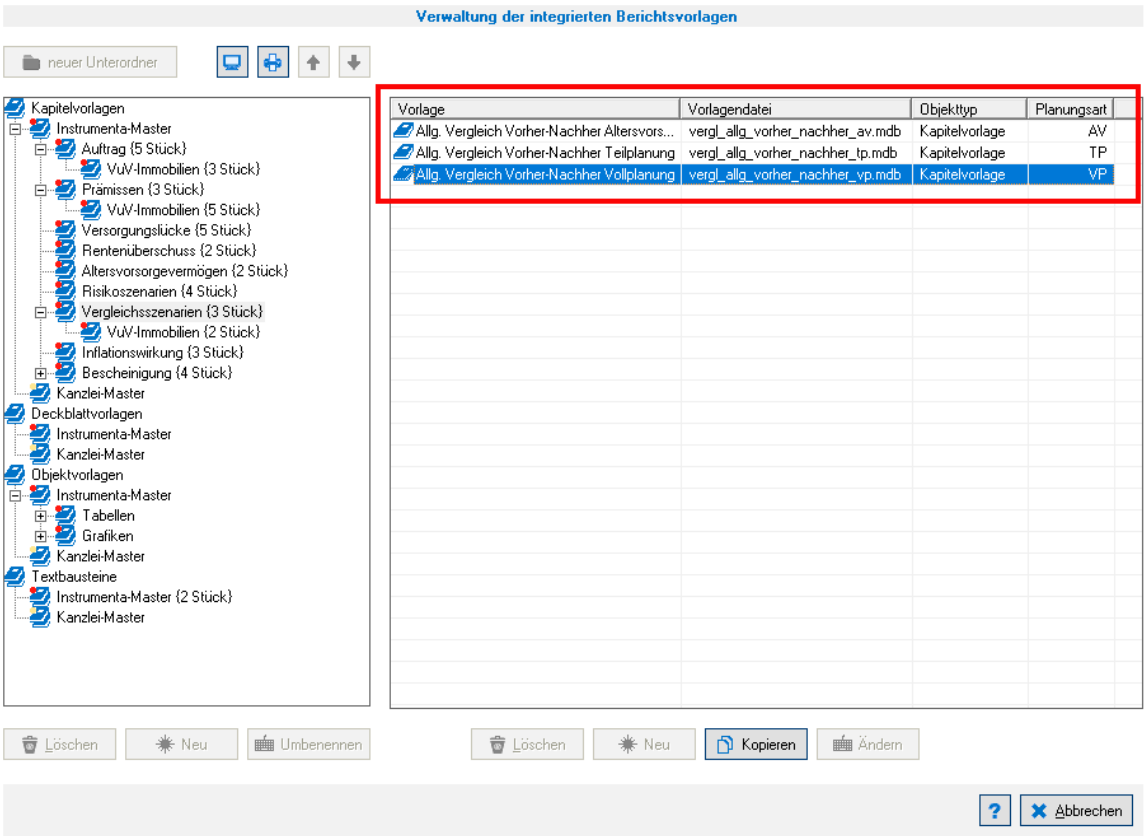
Die Bezeichnung eines Ordners ändern Sie durch Markieren und Nutzung des Buttons „Umbenennen“. Mit dem Button „Löschen“ entfernen Sie einen Ordner aus der Struktur. Dies ist jedoch nur möglich, wenn in diesem Ordner keine Vorlagen und keine Unterordner vorhanden sind. Die Hauptebene („Kanzlei-Master“) kann nicht gelöscht oder umbenannt werden.
Die vorgenannten Funktionen erreichen Sie auch über die rechte Maustaste.

Durch Nutzung der beiden Pfeil-Buttons ändern Sie die Reihenfolge der Ordner-Struktur.

Mit den Buttons und erhalten Sie eine Liste der im markierten Zweig (und den eventuell bestehenden Unterordnern) enthaltenen Vorlagen.

Hinter der Bezeichnung eines Ordners wird Ihnen jeweils in Klammern die Zahl der darin enthaltenen Objektvorlagen angezeigt. Mit Klick auf einen Ordner erscheinen im rechten Fenster die vorhandenen Vorlagen.

➢ **Liste der vorhandenen Vorlagen:**



Grafik 620.: Berichtsobjekte verwalten

Zu jeder Vorlage finden Sie hier:

- die Bezeichnung,
- den Namen der zugrundeliegenden Vorlagendatei,
- den Objekttyp (Kapitelvorlage, Deckblattvorlage, Tabellenvorlage, Bild-/Logovorlage, Textvorlage, Vorlage freie Grafik)
- die Planungsart, für den die Vorlage geeignet ist (AV=Altersvorsorge-Check, TP=Teilplanung, VP=Vollplanung, ST = Status)

➢ **Button „Löschen“:**

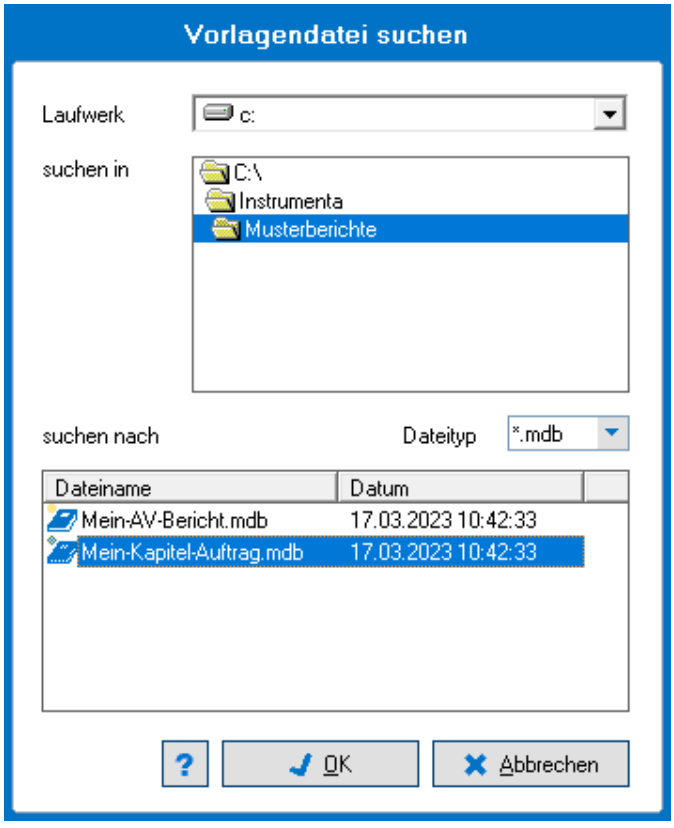
Über diesen Button entfernen Sie eine komplette Vorlage. Dabei wird auch die zugrundeliegende Vorlagendatei aus dem Installationsverzeichnis gelöscht.

➢ **Button „Neu“:**

In den regelmäßigen Updates integrieren wir neue Vorlagen in die Struktur der Instrumenta-Master. Damit Sie zusätzlich selber neue Berichtsobjekte integrieren können (die z.B. im Rahmen von Back-Office-Aufträgen von uns für Sie erstellt wurden), gibt es in der Berichtsobjekte-Verwaltung die Möglichkeit der manuellen Integration.

Die neuen Vorlagen müssen in Form einer Datenbank (.mdb-Datei) vorliegen. Speichern Sie diese zuerst auf Ihrem PC ab. Wählen Sie als Speicherort nicht das Installationsverzeichnis der Software.

Klicken Sie dann in der Verwaltung der Berichtsobjekte auf den Button „Neu“.



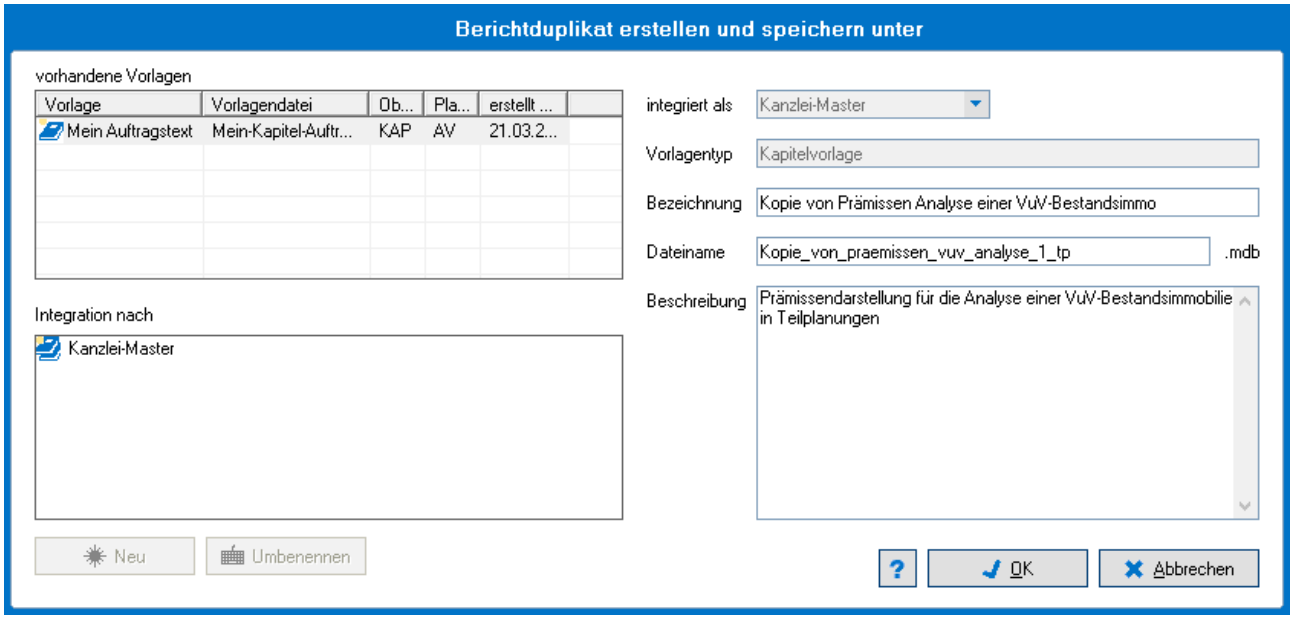
Grafik 621.: Integration einer neuen Kapitelvorlage

Stellen Sie nun oben den Speicherort der neuen Vorlage ein und wählen Sie sie im unteren Fenster aus. Mit Klick auf „OK“ wird die Datei nun eingefügt und Sie landen in der Maske der Integrationsparameter.
Dort ändern Sie ggf. noch die Bezeichnung und die Beschreibung der neuen Vorlage so, wie sie nach der Integration erscheinen soll. Im Bereich „integriert in“ legen Sie Zuordnung der Vorlage in die vorhandene Vorlagenstruktur festlegen. Sie haben auch hier die Möglichkeit, einen neuen Ordner in die Struktur einzufügen bzw. bestehende Ordner umzubenennen.

Klicken Sie abschließend auf „OK“. Sie befinden sich danach im Ordner der Berichtsobjektverwaltung, in den Sie die neue Vorlage eingefügt haben.

- **Button „Kopieren“:**

Beim Klick auf den Button „Kopieren“ öffnet sich diese Maske:

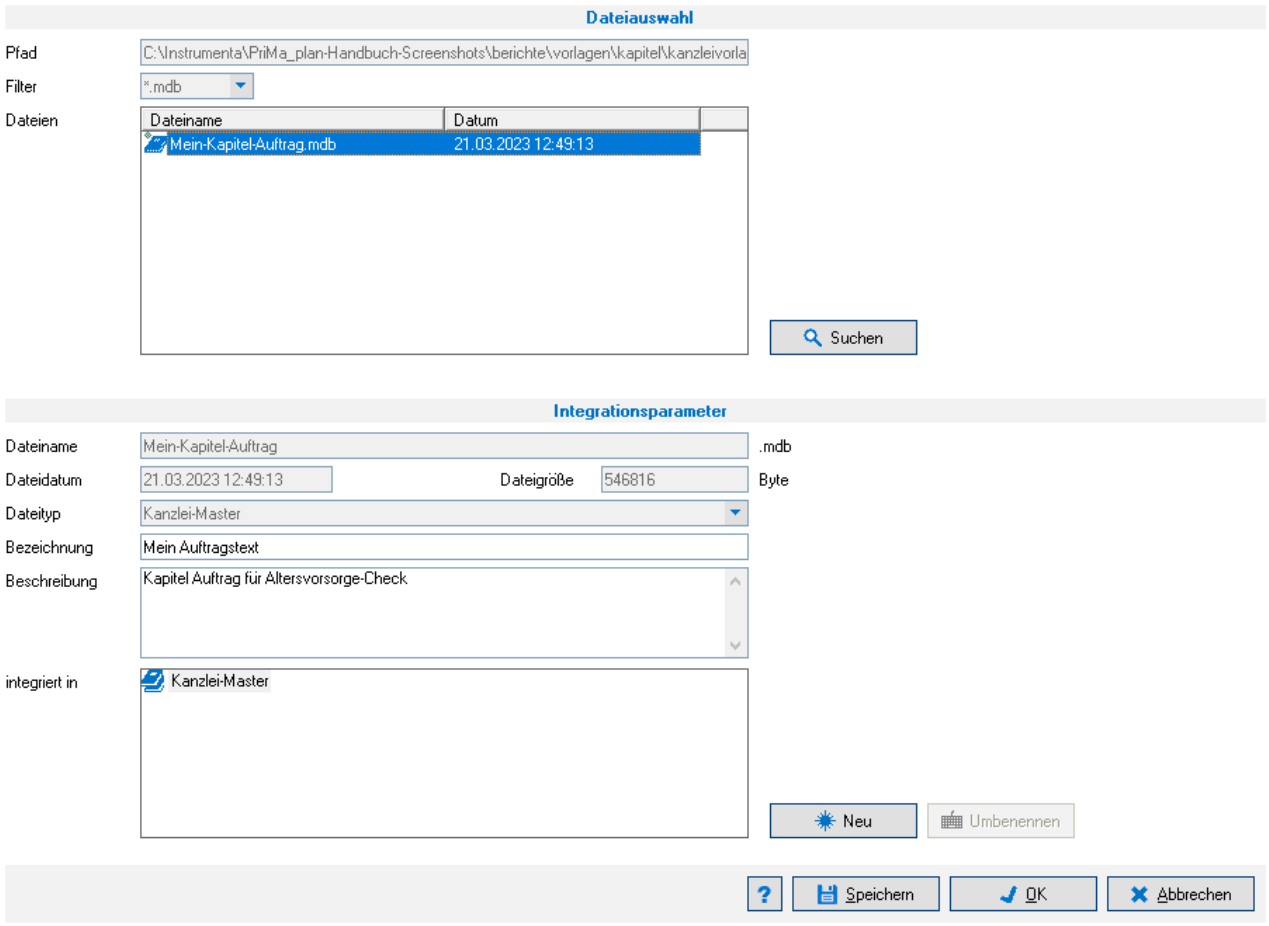


Grafik 622.: Berichtsobjekt duplizieren

Links oben finden Sie eine Liste der bereits vorhandenen Vorlagen. Dies erleichtert Ihnen die Vergabe einer Bezeichnung und eines Dateinamens für die neue Vorlage (rechts). Links unten definieren Sie die Zuordnung der neuen Objektvorlage in die vorhandene Vorlagenstruktur. Diese Struktur können Sie auch dort mit den Buttons „Neu“ und „Umbenennen“ verändern.
Mit Klick auf „OK“ landen Sie in dem Ordner, in den Sie die neue Vorlage eingefügt haben.

➢ **Button „Ändern“:**

Mit Klick auf „Ändern“ öffnen Sie dieses Fenster.

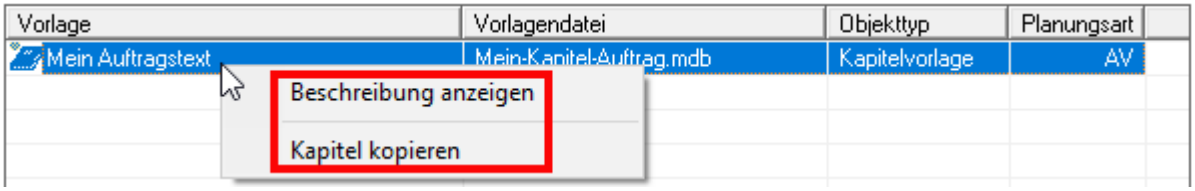


Grafik 623.: Integrationsparameter einer Kapitelvorlage

Hier ändern Sie die Bezeichnung sowie die Beschreibung einer Objektvorlage. Zusätzlich können Sie die Zuordnung der Vorlage in die vorhandene Vorlagenstruktur festlegen. Auch hier haben Sie die Möglichkeit, einen neuen Ordner in die Struktur einzufügen bzw. bestehende Ordner umzubenennen.

➢ **Rechte Maustaste:**

Folgende Funktionen sind alternativ zu den vorab beschriebenen Buttons über die rechte Maustaste erreichbar:



Grafik 624.: Menü der rechten Maustaste

Instrumenta-Master:

Die Instrumenta-Master können weder in Ihrer Struktur noch inhaltlich verändert werden. Sie dienen als Basis für Kanzlei-Vorlagen oder können unverändert in einen Bericht eingefügt werden.

Zur Änderung einer Instrumenta-Vorlage fertigen Sie bitte mit dem Button „Kopieren“ ein Duplikat an. Diese Kopie wird automatisch als Kanzlei-Master angelegt und kann dann wie oben beschrieben bearbeitet werden.

11.1.2.2 Textbausteine

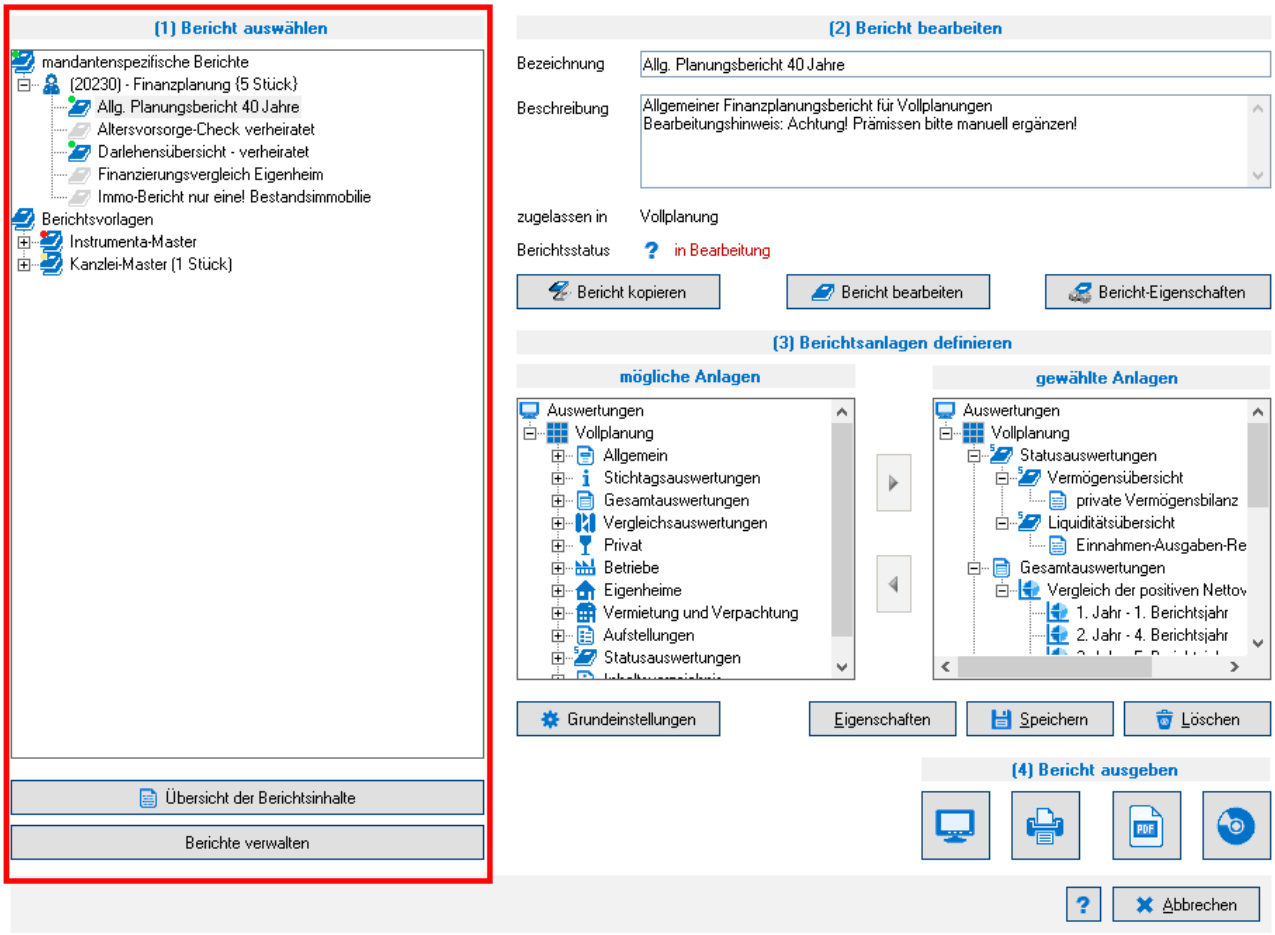
Im Programm haben Sie an drei unterschiedlichen Stellen die Möglichkeit, auf bestehende Textbausteine zuzugreifen:

- Im Berichtswesen
- In den Notizen
- In den Bemerkungen zu Notfall-Regelungen

Die Verwaltung der Textbausteine erfolgt über die gleiche Maske wie die Verwaltung von Kapiteln, Tabellen und Grafiken für das Berichtswesen.

Eine Beschreibung der einzelnen Funktionen finden Sie im Kapitel 11.1.2.1 Kapitel, Tabellen und Grafiken.

11.2 Berichte erstellen



Grafik 625.: Berichtserstellung – Bereich (1) Bericht auswählen

Zur Erstellung eines Berichts gehen Sie in vier Schritten vor:

(1) Bericht auswählen
(2) Bericht bearbeiten – wenn nötig
(3) Berichtsanlagen definieren – wenn nötig
(4) Bericht ausgeben

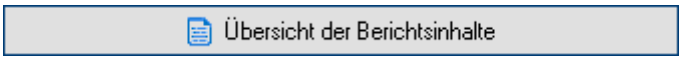
11.2.1 Bericht auswählen

Berichtsauswahl/Berichtsbearbeitung

Im Fenster „(1) Bericht auswählen“ finden Sie alle für diesen Mandanten bereitstehenden Berichtsvorlagen sowie die bereits angelegten mandantenspezifische Berichte.

Die Berichtsvorlagen unterteilen sich in Instrumenta-Master und Kanzlei-Master. Näheres zur Verwaltung der Berichtsvorlagen finden Sie im Kapitel 11.1 Berichtsverwaltung.

Wenn Sie die Berichtserstellung öffnen, ist der Zweig „Berichtsvorlagen“ standardmäßig geschlossen, um die Übersichtlichkeit des Auswahlfensters zu erhöhen. Durch Klick auf das Plus-Zeichen vor „Instrumenta-Master“ und „Kanzlei-Master“ öffnen Sie die Struktur der Vorlagen.

Über den Button 

erhalten Sie eine Liste der Berichtsvorlagen, die für die aktuell geöffnete Planung zur Verfügung stehen. Diese Liste enthält auch jeweils eine Beschreibung der Inhalte der Vorlagen bzw. Anleitungen zur Nutzung einer Vorlage, bei der ggf. noch manuelle Ergänzungen vorgenommen werden müssen.

Liste der integrierten Berichtsvorlagen

Berichtsvorlagen

Instrumenta-Master (Bericht)

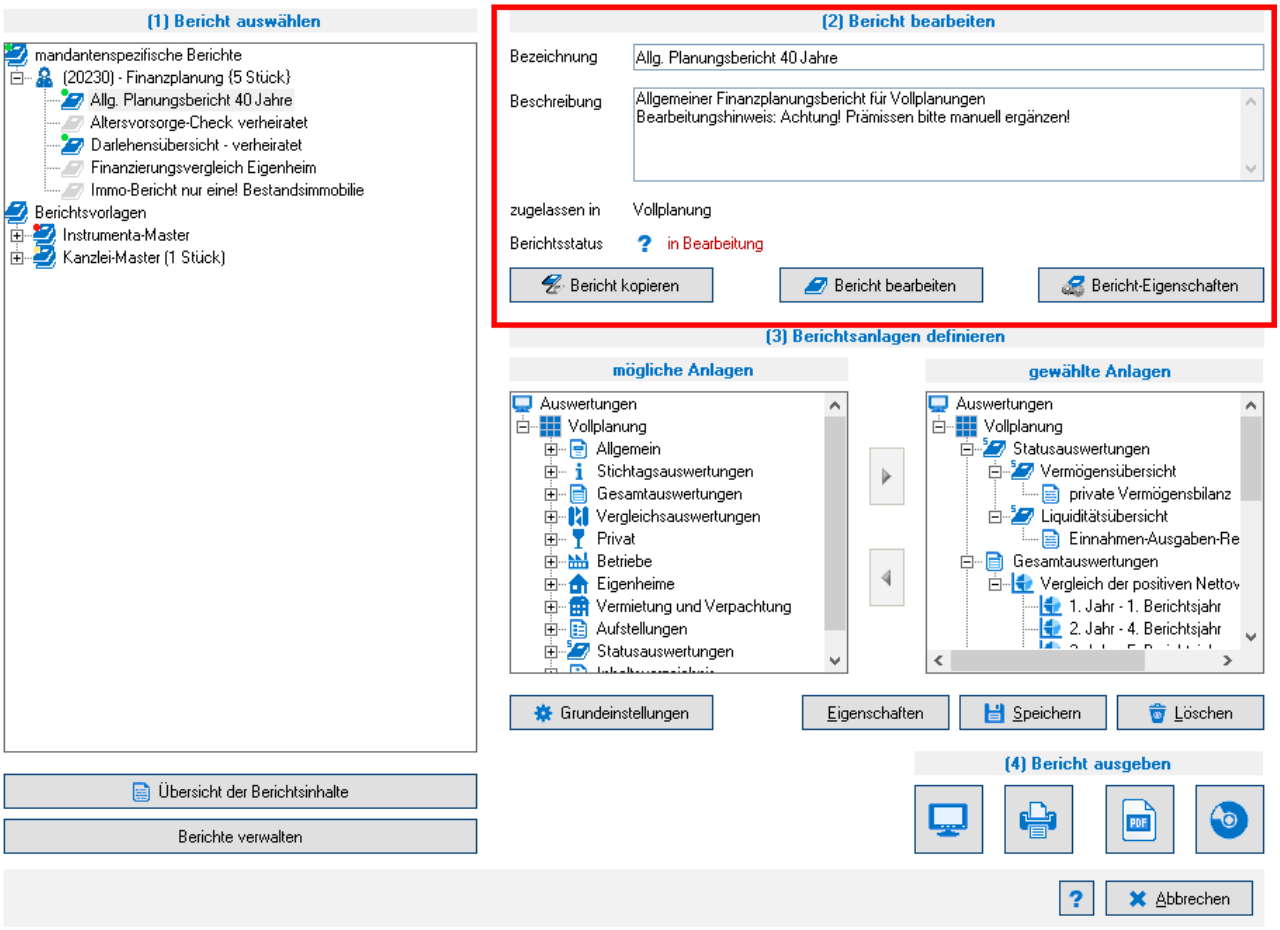
Sortierung nach: Zuordnung, Index
Zuordnung: Alle (Bericht)

interne ID	Bezeichnung Beschreibung	Dateiname	Zuordnung	Position	Original	Typ zugel. in
1 freie Berichtsvorlagen						
19	Grundgerüst Vollplanungsbericht Grundgerüst einer Berichtsvorlage für Vollplanungen mit allgemeinen Texten zu Auftrag, Prämissen und Bescheinigung	grundgeruest_vp.mdb	freie Berichtsvorlagen	3	Inst-Master	Bericht VP
22	Leere Vorlage Vollplanung Komplett leere Berichtsvorlage zum Befüllen mit eigenen Inhalten bzw. Vorlagen.	leer_vp.mdb	freie Berichtsvorlagen	6	Inst-Master	Bericht VP
2 Allgemeine Finanzplanungsberichte						
23	Allg. Planungsbericht 40 Jahre Allgemeiner Finanzplanungsbericht für Vollplanungen Bearbeitungshinweis: Achtung! Prämissen bitte manuell ergänzen!	inst_master_40.mdb	Allgemeine Finanzplanungsberichte	1	Inst-Master	Bericht VP
42	Allg. Planungsbericht - er, sie, gemeinsam Allg. Finanzplanungsbericht für Vollplanungen für unverheiratete Lebenspartnerschaften mit Darstellung der Einzelvermögen und des gemeinsamen Vermögens Bearbeitungshinweis: Die zweite Person wird in einem zweiten Szenario erfasst, das dann als Vergleichsszenario 1 definiert wird.	inst_master_40_wilde_ehe.mdb	Allgemeine Finanzplanungsberichte	2	Inst-Master	Bericht VP

Grafik 626.: Liste der zur Verfügung stehenden Berichtsvorlagen

Ein Wechsel in die Berichtsverwaltung ist jederzeit über diesen Button möglich:

11.2.2 Bericht bearbeiten



Grafik 627.: (2) Bericht bearbeiten

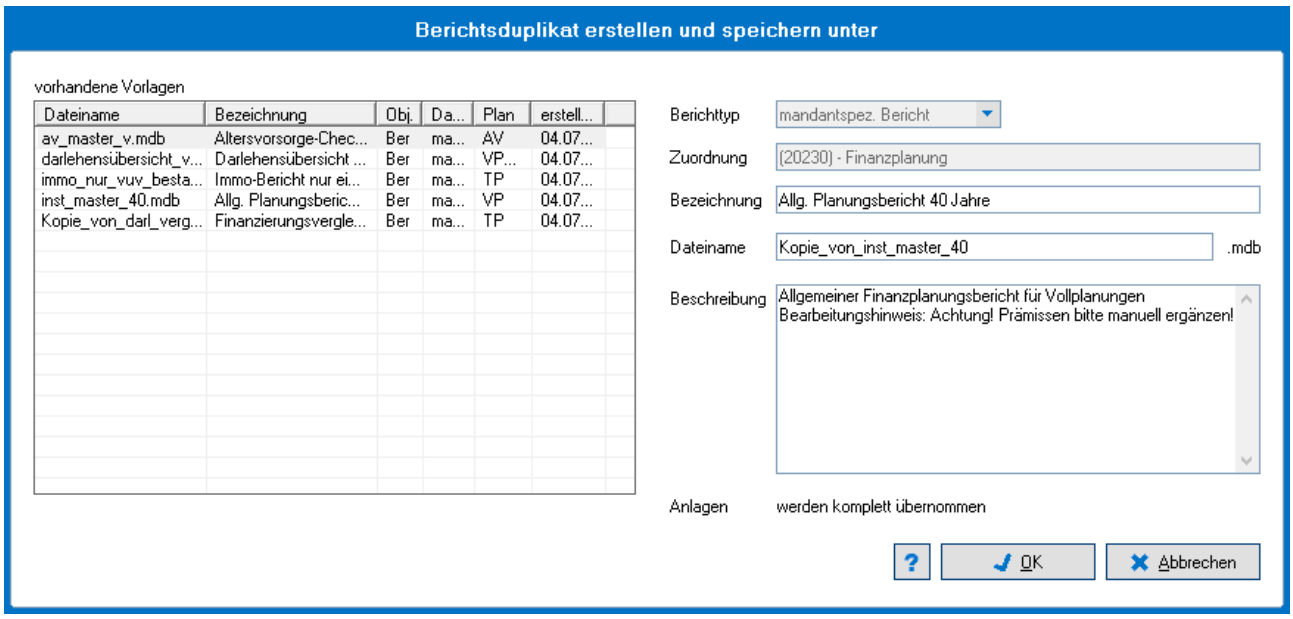
Hier sehen Sie zusätzlich eine Beschreibung mit näheren Details zum Zweck und/oder zur Nutzung des Berichts. Darunter sehen Sie, für welche Planungsart der Bericht nutzbar ist. Außerdem erkennen Sie den Berichtsstatus (in Bearbeitung, erledigt oder erledigt/geschützt).

- **Instrumenta-Master:**

Wenn Sie ein **Instrumenta-Master** markiert haben, können Sie im Bereich „(2) Bericht bearbeiten“ den Button

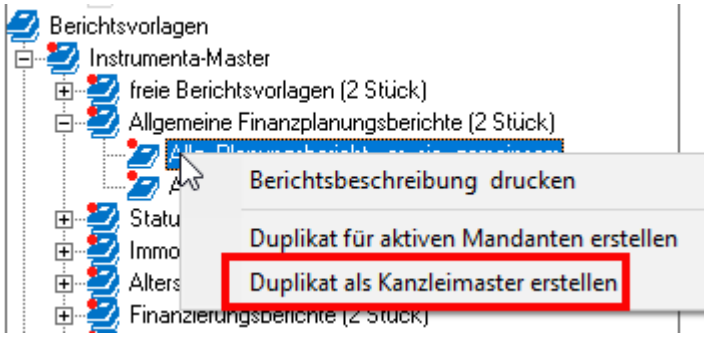
nutzen. Dadurch wird ein Duplikat dieser Vorlage erstellt und als mandantenspezifischer Bericht angelegt. Hierbei können Sie optional die Bezeichnung, den Dateinamen und die Beschreibung verändern. Standardmäßig wird hier die Bezeichnung der Ursprungsdatei mit dem Zusatz „Kopie von...“ vergeben.

Um Ihnen die Vergabe der Bezeichnungen zu erleichtern, wird Ihnen im linken Fenster eine Liste der im Zielverzeichnis bereits bestehenden Dateien angezeigt.



Grafik 628.: Berichtsduplikat erstellen und abspeichern

Zum Anlegen einer Kopie als Kanzlei-Master markieren Sie einfach die gewünschte Instrumenta-Vorlage mit der rechten Maustaste und wählen den Punkt „Duplikat als Kanzleimaster erstellen“.



Grafik 629.: Menü der rechten Maustaste eines Instrumenta-Masters

Dann schließt sich automatisch die Berichtserstellung und Sie landen in der Berichtverwaltung. Dort ist die vorab gewählte Vorlage bereits markiert. Sie müssen nur noch den Button „Kopieren“ betätigen.

- **Kanzlei-Master:**

Wenn Sie ein **Kanzlei-Master** markiert haben, können Sie in der Maske der Berichtserstellung zusätzlich zum Button

(Anlegen einer Kopie als mandantenspezifischer Bericht) den Button

nutzen.

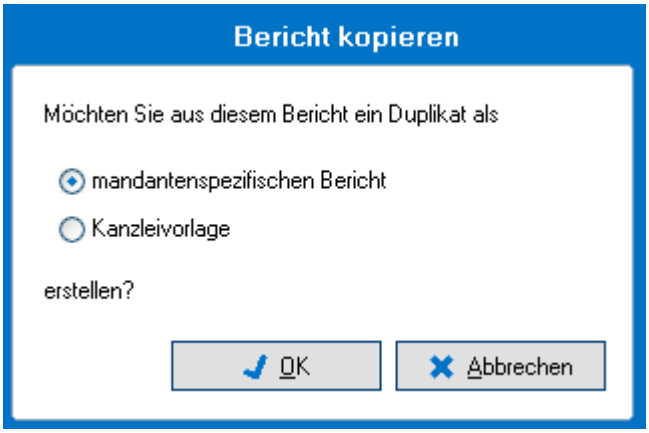
Da eine inhaltliche Bearbeitung einer Kanzleivorlage in einem geöffneten Mandanten nicht möglich ist, wird bei Nutzung des Buttons „Bericht bearbeiten“ der aktuelle Mandant nach Bestätigung einer entsprechenden Abfrage geschlossen. Sie landen anschließend automatisch in der Berichtsverwaltung und können dort über den Button „Öffnen“ die Bearbeitung der Vorlage beginnen.
Bei Kanzlei-Mastern haben Sie genauso wie bei Instrumenta-Mastern die Möglichkeit, durch Nutzung der rechten Maustaste eine Kopie der Vorlage als Kanzlei-Master anzulegen. Auch hier öffnet sich automatisch der Bereich „Berichte verwalten“, wo Sie nur noch den Button „Kopieren“ nutzen müssen.

- **Mandantenspezifische Berichte:**

Wenn Sie in der Maske der Berichtserstellung einen **mandantenspezifischen Bericht** markiert haben, stehen Ihnen hierzu drei Funktionen zur Verfügung:

a)

Hierüber können Sie entweder eine weitere Variante als mandantenspezifischen Bericht oder ein Kanzlei-Master erstellen:



Wenn Sie im Rahmen dieser Kopierfunktion aus dem mandantenspezifischen Bericht einen weiteren mandantenspezifischen Bericht erstellen, werden alle als Berichtsanlagen festgelegten Auswertungen mitkopiert.
Wenn Sie im Rahmen dieser Kopierfunktion aus dem mandantenspezifischen Bericht eine Kanzleivorlage erstellen, werden alle als Berichtsanlagen festgelegten Auswertungen überprüft. Auswertungen, die jeder Mandant hat z.B. die Vermögensbilanz werden

mitkopiert. Auswertungen zu Einzelobjekten (z.B. zu einer bestimmten Kapitalanlage) können nicht mitkopiert werden, weil andere Mandanten genau diese Kapitalanalge nicht besitzen können. Die entsprechenden Anlagen werden bei der Erstellung der Kanzleivorlage gelöscht.

b)

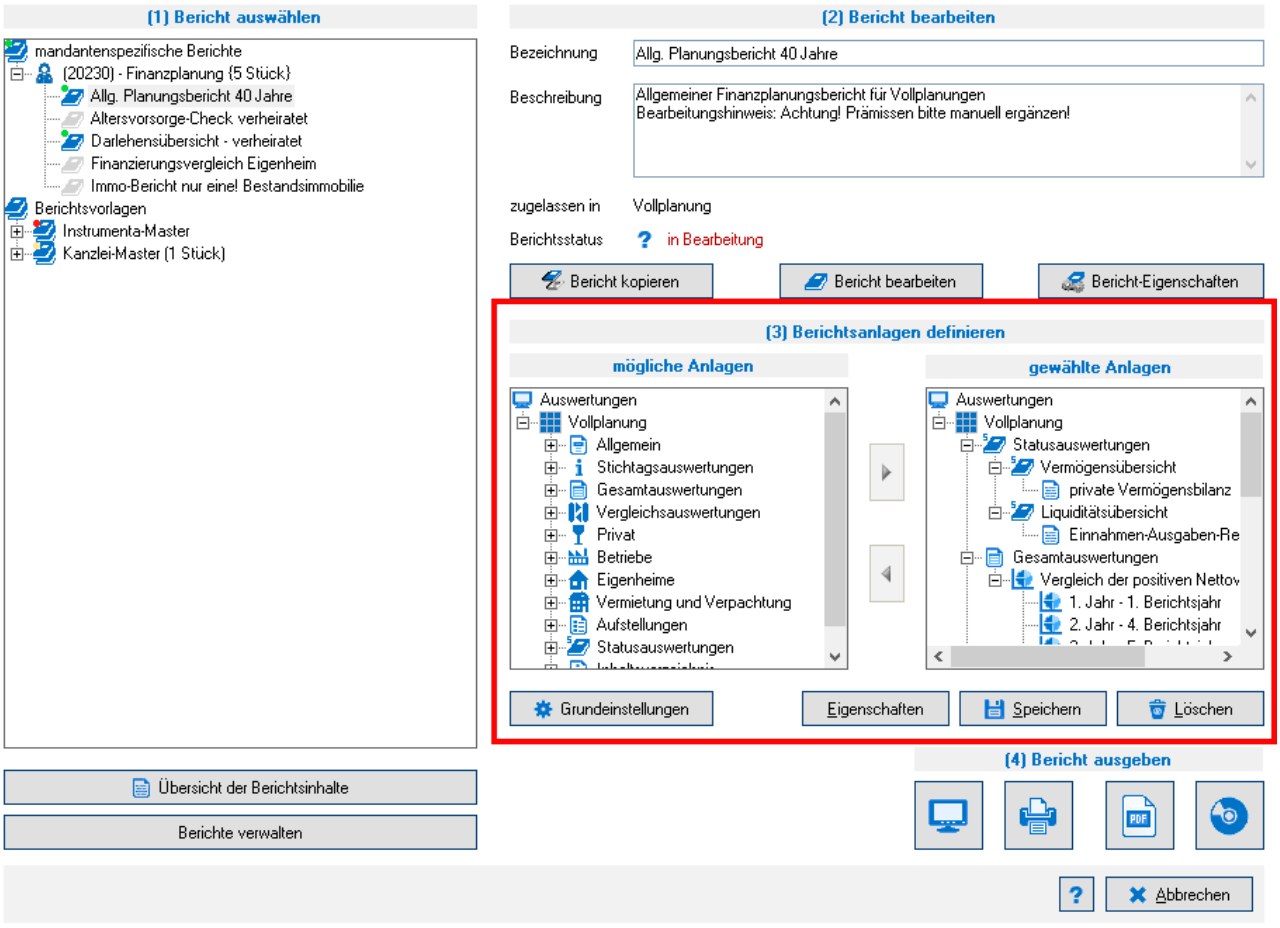
Öffnet die Berichtsbearbeitung (weitere Erläuterungen dazu auf der nächsten Seite).

c)

Öffnet die Berichtseigenschaften, um im Schnellzugriff die Berichtsjahre und die Vergleichsszenarien festzulegen.

Wenn Sie in der Berichtsauswahl einen mandantenspezifischen Bericht markiert haben, können Sie im Kontextmenü der rechten Maustaste die Option „Bericht löschen“ wählen. Das Löschen von Kanzlei-Mastern ist nur über die Berichts-Verwaltung möglich.

11.2.3 Berichtsanlagen definieren



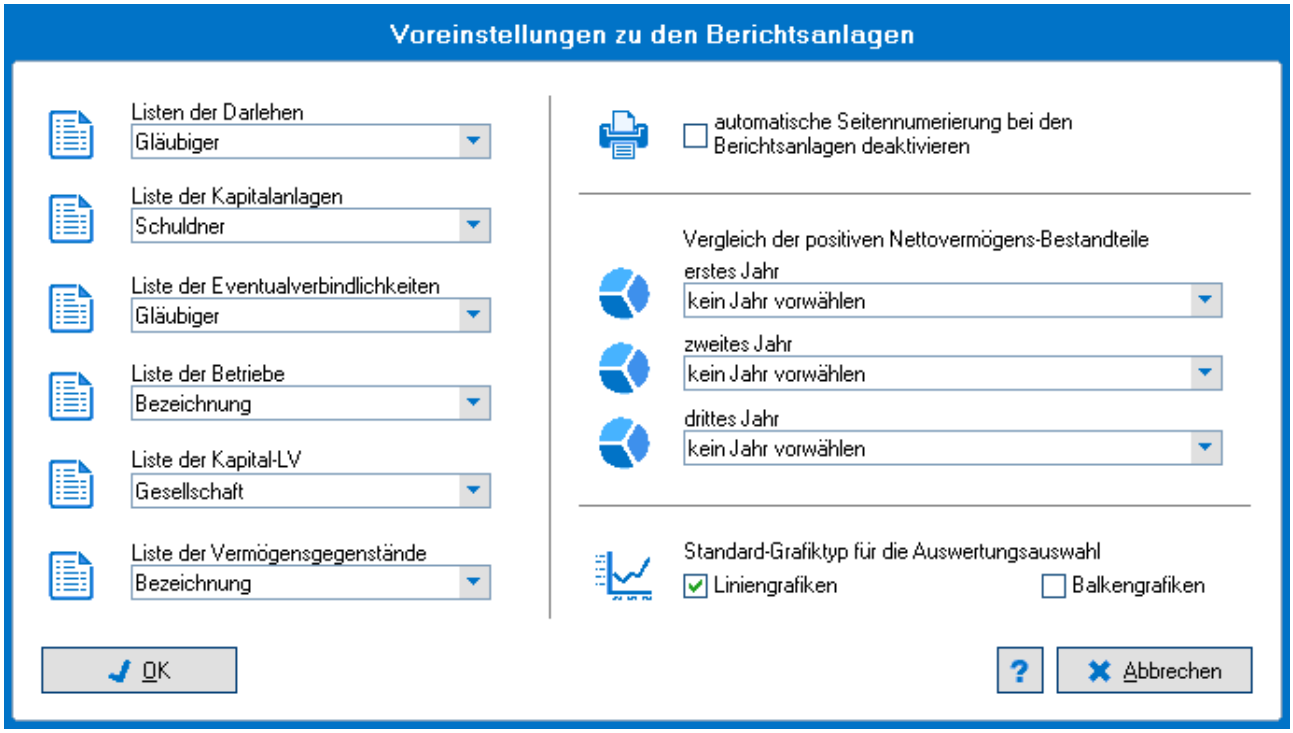
Grafik 630.: (3) Berichtsanlagen definieren

In diesem Bereich definieren Sie, welche Auswertungen an den Bericht angehängt werden sollen.

Dazu werden Ihnen im Fenster „mögliche Anlagen“ alle Auswertungen bereitgestellt, die für diesen Bericht möglich sind. Das Hinzufügen bzw. Entfernen einer Anlage zum Bericht erfolgt über die Transportpfeile zum Fenster „gewählte Anlagen“.

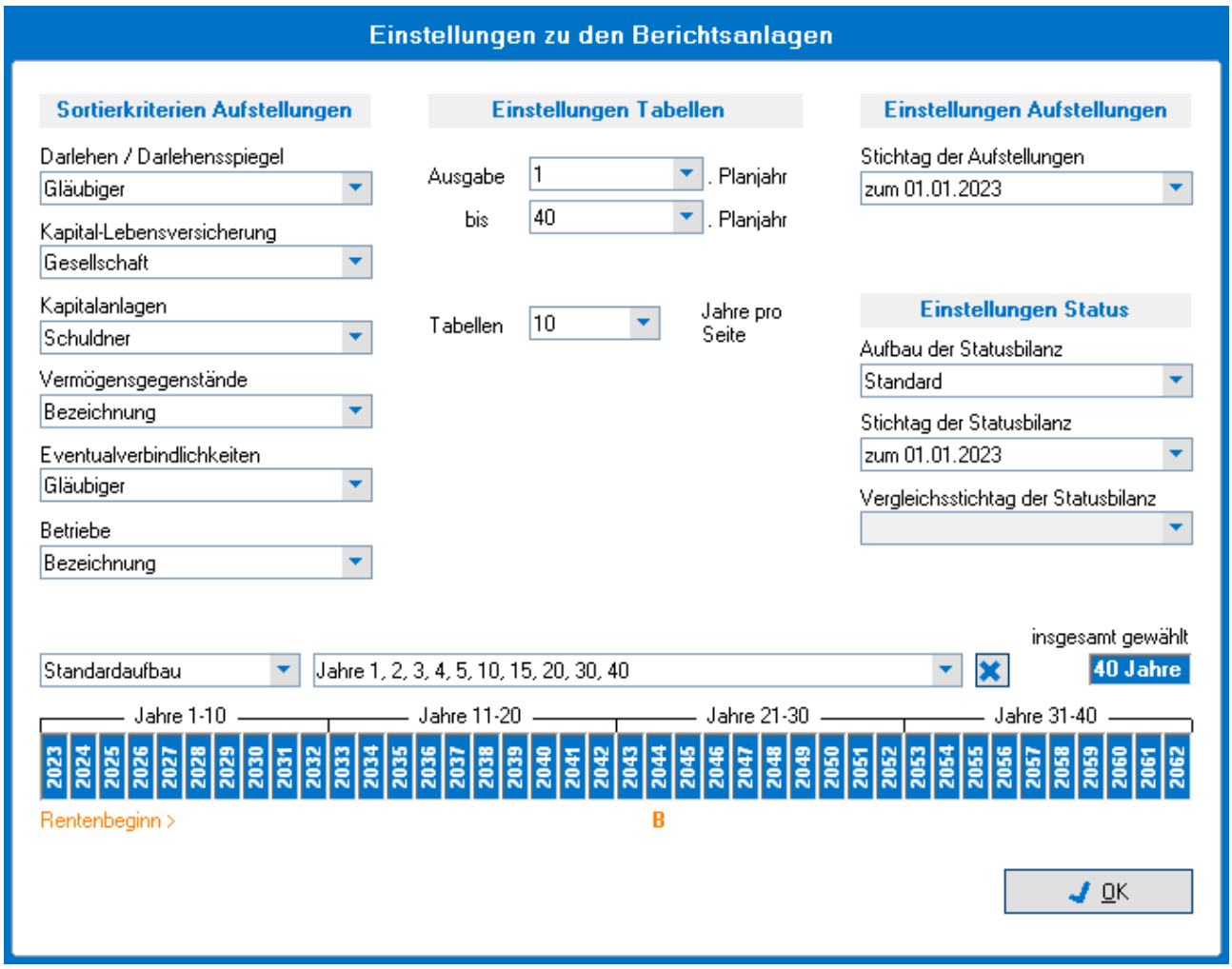
Die Speicherung von Anlagen ist nur bei mandantenspezifischen Berichten möglich. Wenn Sie die Anlagen eines Kanzlei-Masters dauerhaft verändern möchten, muss dies über die Berichtsverwaltung geschehen.

Über den Button „Grundeinstellungen“ legen Sie bestimmte Voreinstellungen der Anlagen fest, z.B. ob die in den Anlagen enthaltenen Grafiken als Linien oder Balken dargestellt werden sollen. Für die spezielle Auswertung „Vergleich der positiven Nettovermögens-Bestandteile“ definieren Sie hier außerdem, welche drei Jahre in die Grafik einfließen sollen.

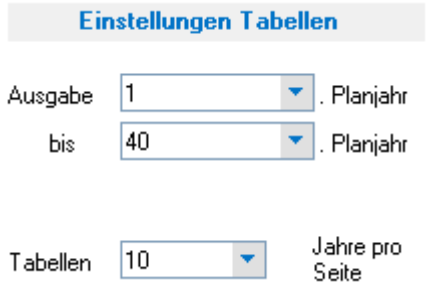


Grafik 631.: Grundeinstellungen zu Berichtsanlagen

Die Auswahl, wie viele und welche Planungsjahre in die Tabellen und Grafiken einfließen sollen, steuern Sie über den Button Eigenschaften.



Grafik 632.: Eigenschaften der Berichtsanlagen

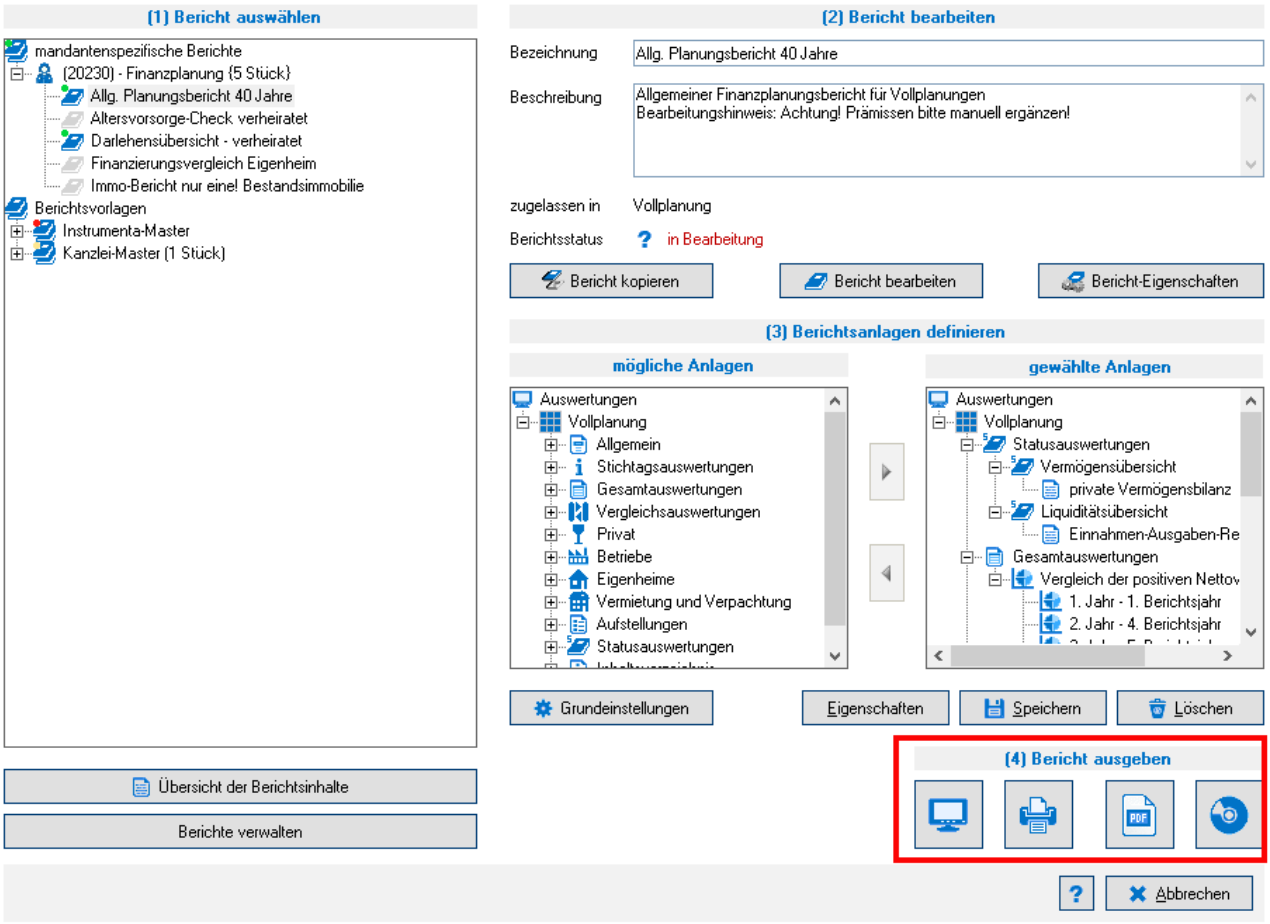


Grafik 633.: Begrenzung der auszuwertenden Jahre

Über diese Pull-down-Menüs definieren Sie, ab bzw. bis wann die ausgewählten Auswertungen angezeigt werden sollen. Über das Pull-down-Menü „Jahre pro Seite“ können Sie die Anzahl der angezeigten Jahresspalten pro Tabelle auswählen. Programmstandard sind 10 Jahre (Spalten) pro Tabelle; Minimum sind 5 Jahre pro Tabelle. Diese Einstellung hat keine Auswirkung auf die Liniengrafiken.

Wenn Sie dem Bericht auch die Aufstellungen als Anlagen beifügen möchten, dann können Sie dafür in den Pull-down-Menüs links die Kriterien festlegen, nach denen die enthaltenen Objekte sortiert werden sollen.

11.2.4 Bericht ausgeben



Grafik 634.: (4) Bericht ausgeben

Für die Ausgabe des gesamten Berichts inklusive aller Anlagen stehen Ihnen mehrere Ausgabeziele zur Verfügung:

a.) Bildschirm

Über das Monitorsymbol können Sie sich den ausgewählten Bericht auf dem Bildschirm anzeigen lassen. Der Umfang der anzeigbaren Seiten ist auf 999 Seiten beschränkt.
Da es sich um eine Hochkantauswertung handelt kann zur besseren Darstellung die Pivot-Funktion genutzt werden. (90 Grad-Bildschirmdrehung)

b.) Drucker

Über das Druckersymbol können Sie den ausgewählten Bericht ausdrucken. Der Umfang der druckbaren Auswertung ist unbeschränkt.

c.) Pdf-Erstellung

Der ausgewählte Bericht kann in eine pdf-Datei exportiert werden. Alle Berichtsseiten werden der Reihenfolge nach in dieser Datei gespeichert. Nähere Informationen über die pdf-Erstellung finden sie im zugehörigen Hilfethema.

d.) Mandantenversion

Dieser Programmteil ist nur mit Modulfreischaltung zugänglich und nutzbar. Hier können Sie den gesamten Bericht für die Übergabe nach PriMa look (Auswertungsversion für Ihren Mandanten) bereitstellen. Die Berichtsseiten werden dazu als Bilddateien (eine Datei pro Auswertungsseite) im Transferbestand gespeichert. Nachdem der Transferbestand erzeugt wurde, kann er auf CD-ROM gebrannt werden. Mit dieser CD-ROM und der Software-CD von PriMa look kann sich der Mandant seine Auswertungen zuhause am PC anschauen.

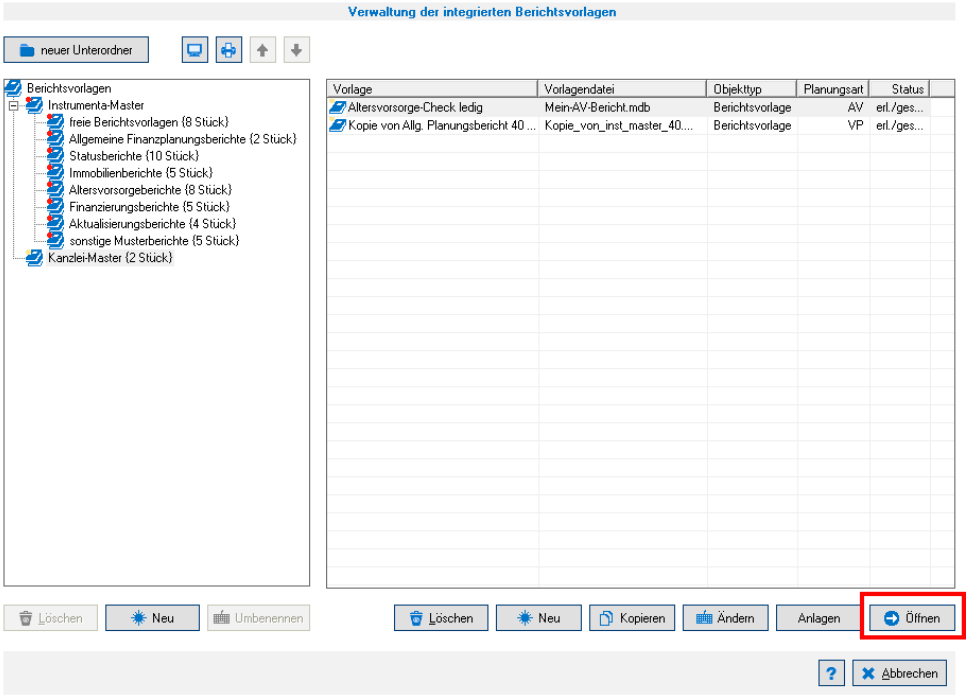
Bei der Ausgabe des Berichts wird automatisch geprüft, ob alle im Bericht eingestellten Berichtsjahre innerhalb des Planungszeitraums liegen. Dies verhindert insbesondere bei Planungen mit kurzem Planungshorizont oder Altersvorsorge-Checks für sehr junge oder sehr alte Mandanten, dass die voreingestellten Berichtsjahre außerhalb des Planungshorizonts liegen.
Wenn Sie eine entsprechende Meldung erhalten, öffnen Sie bitte die Berichts-Eigenschaften und ändern Sie die Einstellung der fünf Berichtsjahre (vgl. Kapitel 11.3.1 Berichts-Eigenschaften).

11.3 Berichtsbearbeitung

Die Bearbeitung eines Berichts kann auf zwei Wegen geöffnet werden:

1) bei Kanzlei-Master-Berichten:

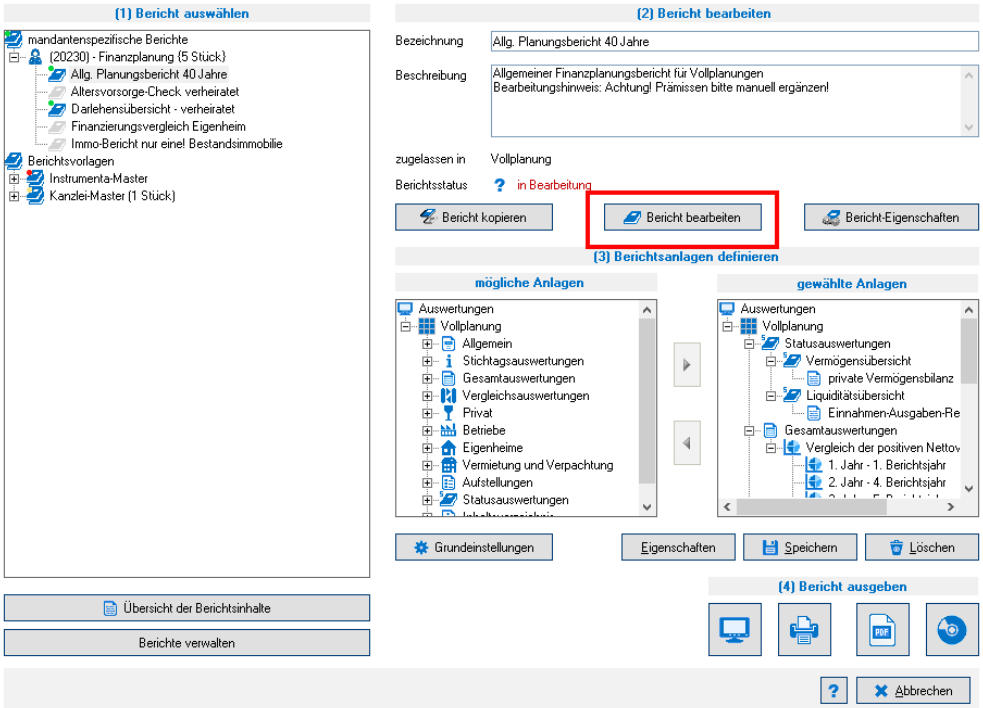
   Aus der Berichtsvorlagen-Bearbeitung heraus über den Button „Öffnen“



Grafik 635.: Berichtsvorlagen bearbeiten

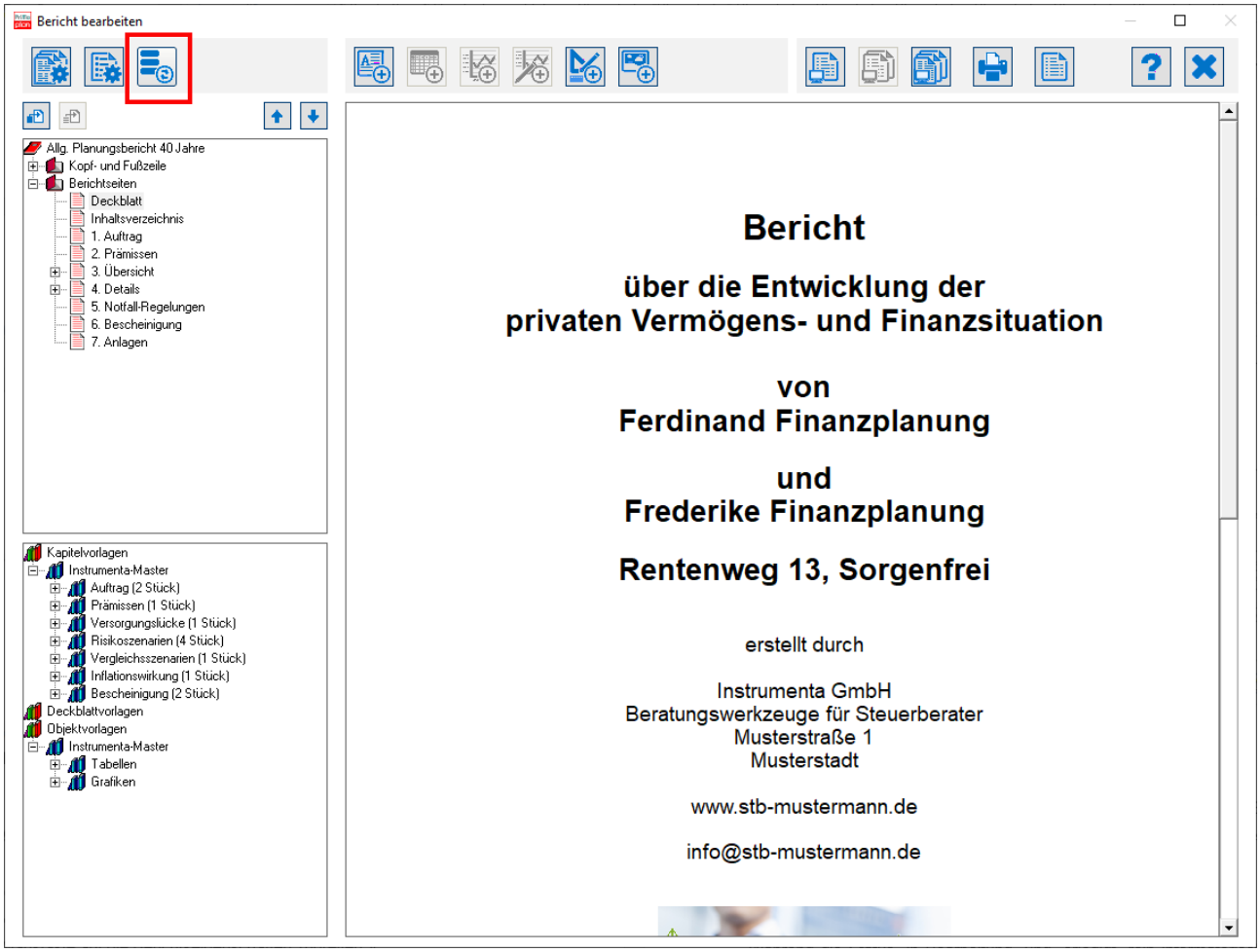
2) bei mandantenspezifischen Berichten:

   Aus der Berichtserstellung heraus über den Button „Bericht bearbeiten“



Grafik 636.: Berichtserstellung

Die Maske Berichtsbearbeitung im Überblick:



Grafik 637.: Berichtsbearbeitung

Je nach Umfang eines Berichtes kann das Öffnen und Schließen der Berichtsbearbeitung einige Sekunden dauern. Das liegt an der Verarbeitung der Datenmengen, die der Bericht beinhaltet.

Um diesen Vorgang zu beschleunigen können Sie über diesen Button die Berichtsdatenbank reorganisieren und komprimieren.

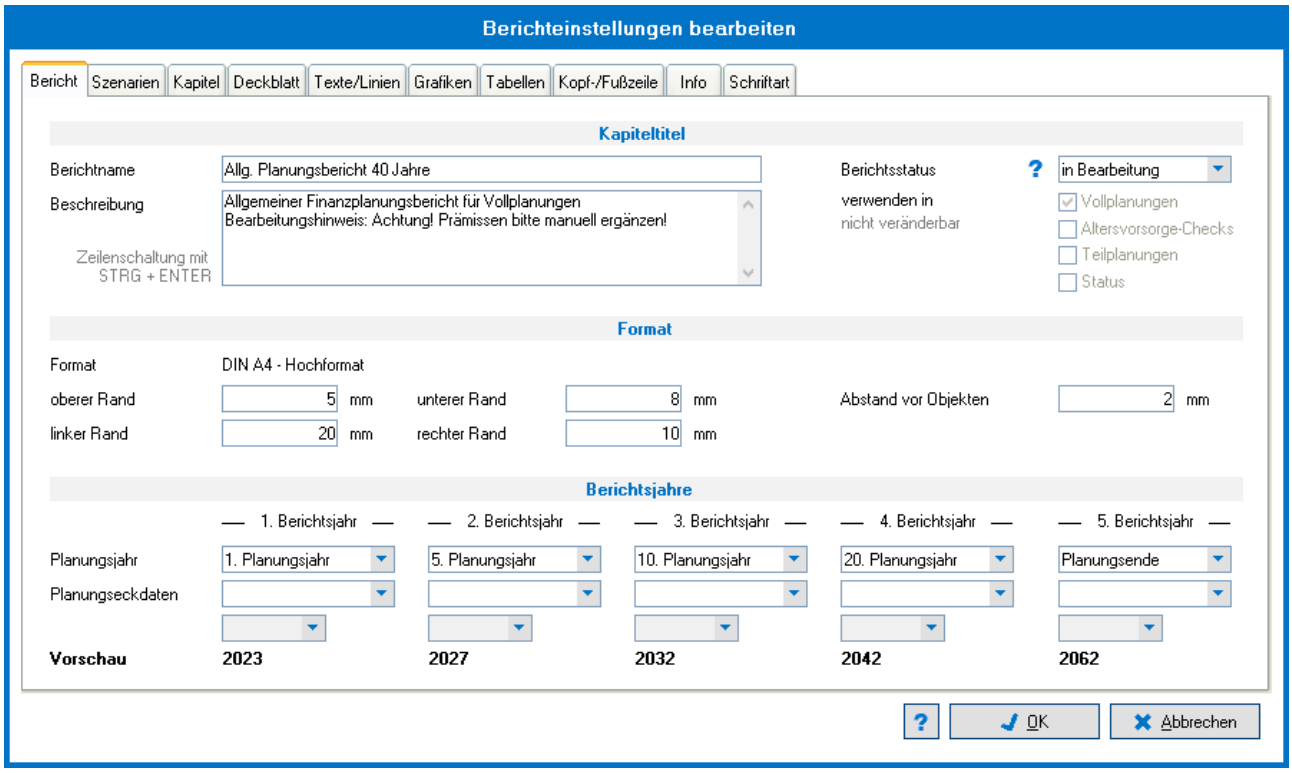
11.3.1 Berichts-Eigenschaften

Über dieses Icon gelangen Sie in die übergeordneten Berichts-Eigenschaften. Wenn Sie den Eintrag „Berichtsseiten“ in der links befindlichen Baumstruktur markieren, können Sie auch von dort mit der rechten Maustaste auf die Berichtseigenschaften zugreifen.

Die in den Berichtseigenschaften festgelegten Einstellungen wirken sich auf alle neu angelegten Berichtsobjekte aus. Bereits erstellte Berichtsobjekte werden nicht automatisch auf den

Berichtstandard angepasst. Hierfür steht Ihnen jedoch innerhalb des jeweiligen Berichtsobjekts die Option „auf Berichtstandard setzen“ zur Verfügung.

Die Maske für die Berichts-Eigenschaften ist in verschiedene Karten unterteilt:



Grafik 638.: Berichtseigenschaften; Karte Bericht

1.) Bericht

Auf dieser Karte können Sie den Berichtsnamen sowie die hinterlegte Beschreibung ändern.

Bei der Festlegung des Berichtsstatus wird zwischen drei verschiedenen Status unterschieden:

- „in Bearbeitung“
- „erledigt“ und
- „erledigt/geschützt“ (nur für Kanzlei-Master)

Während die Status „in Bearbeitung“ und „erledigt“ rein informatorischen Charakter haben, kann bei Kanzlei-Mastern mit dem Status „erledigt/geschützt“ eine unbeabsichtigte Änderung verhindert werden. Dieser Status kann von jedem Anwender eingestellt werden. Wenn er eingestellt ist, können keine Änderungen mehr am Bericht vorgenommen werden. Eine Aufhebung dieses Status ist nur auf zwei Wegen möglich:

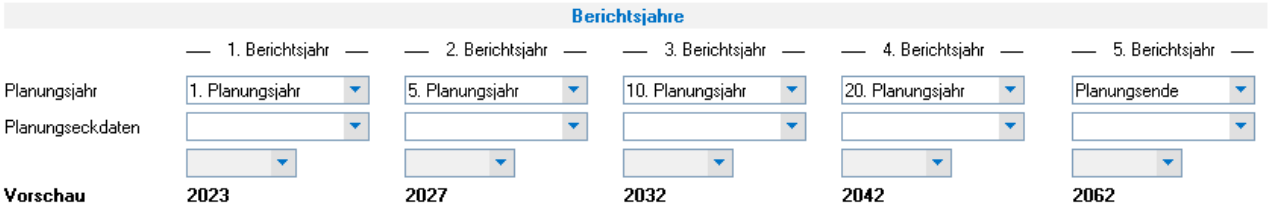
- durch den Administrator oder
- durch Kopie dieses Kanzlei-Masters zu einem mandantenspezifischen Bericht, damit jeder Bearbeiter die unveränderliche Vorlage für einen speziellen Bericht nutzen kann.

Über die Anzeige „verwenden in“ können Sie sehen, für welche Planungsarten dieser Bericht definiert wurde. Da die erfassbaren Daten in den einzelnen Planungsarten sehr unterschiedlich

sind, ist die Zuordnung eines Berichtes jeweils auf Basis des ursprünglichen Instrumenta-Masters fest vorgegeben und kann nicht geändert werden.

Sie können die Randeinstellungen (oben, unten, rechts und links) in Bezug auf das DIN A4 - Hochformat vorgeben. Zusätzlich können Sie den grundsätzlichen Abstand festlegen, den jedes neu eingefügte Objekt zum vorhergehenden Objekt haben soll. Außerdem können Sie hier bis zu fünf Berichtsjahre festlegen, die in die Auswertungen und in die Feldvariablen einfließen.

Festlegung der Berichtsjahre:



Grafik 639.: Berichtseigenschaften; Festlegung der Berichtsjahre

Die fünf Berichtsjahre dienen der zentralen Festlegung der Zeitbezüge in Tabellen und Balkengrafiken für den gesamten Bericht. Dazu stehen zwei Alternativen zur Verfügung:

a) Planungsjahre
b) Bezug zu den Planungseckdaten (z.B. erster Rentenbeginn)

Die Alternativen können beliebig kombiniert werden. Aufgrund der freien Kombinationsfähigkeit findet an dieser Stelle keine automatische Prüfung der chronologischen Reihenfolge der Berichtsjahre statt.

Wenn durch den Bezug zu den Planungseckdaten ein Jahr eingestellt wird, das nicht zum Planungshorizont gehört, wird in den Tabellen bzw. Balkengrafik der Wert „ungültig“ angezeigt.

Der Zeitbezug richtet sich immer nach den Angaben in den Mandantenstammdaten des Grundszenarios. Somit beziehen sich Auswertungen für Vergleichsszenarien, bei denen Sie einen abweichenden Planungs- bzw. Rentenbeginn erfasst haben, trotzdem auf den zeitlichen Bezug des Grundszenarios.

Durch die Jahresvorschau wird die Einstellung der Berichtsjahre erleichtert.

Hinweis: Da jeder Bericht ursprünglich durch Erstellen einer Kopie eines Instrumenta-Masters angelegt wurde, sind hier die von uns hinterlegten Jahresbezüge eingestellt. In der Regel handelt es sich hierbei um das 1., das 5., das 10. und das 20. Planungsjahr sowie das Planungsende.

Wenn es in Ihrer Planung eines dieser Jahre nicht gibt (z.B. weil Sie nur 10 Planungsjahre angelegt haben), wird der entsprechende Eintrag im Pulldown-Menü gelöscht. Das Planungsende als letztes eingestelltes Berichtsjahr gibt es aber in jedem Fall. Dadurch sind die Berichtsjahre nicht mehr durchgehend festgelegt.

Eine entsprechende Meldung weist Sie darauf hin. Bitte verschieben Sie die benötigten Berichtsjahre in diesem Fall nach vorne. Wenn Sie nicht alle fünf Berichtsjahre nutzen möchten, wählen Sie bitte für die nicht benötigten Berichtsjahre im Pulldown-Menü Planungsjahr den leeren Eintrag ganz unten aus.

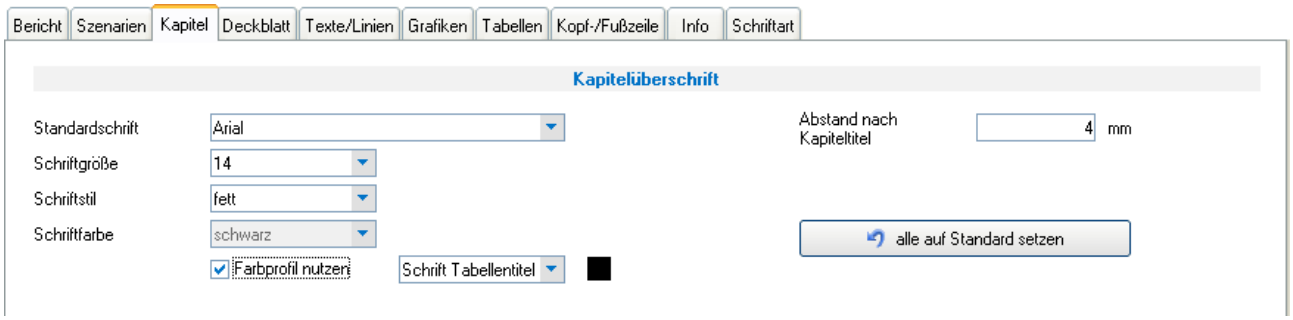
2.) Szenarien

Grafik 640.: Berichtseigenschaften; Karte Szenarien

Hier können Sie bis zu vier verschiedene Szenarien festlegen, aus denen Feldvariablen für Texte und Auswertungen zur Verfügung stehen sollen.
Das Grundszenario ist immer das Szenario, in dem Sie sich gerade befinden. Wenn Sie sicherstellen möchten, dass der Bericht immer gleich aussieht, egal aus welchem Szenario heraus Sie den Bericht aufrufen, sollten Sie im Bericht selber nur Werte aus Vergleichsszenarien nutzen. Aus diesem Grund ist es möglich, das Grundszenario auch als Vergleichsszenario einzustellen.

In den Pull-down-Menüs stehen Ihnen jeweils alle Szenarien der Planungsarten zur Verfügung, für die der Bericht freigegeben ist.

3.) Kapitel

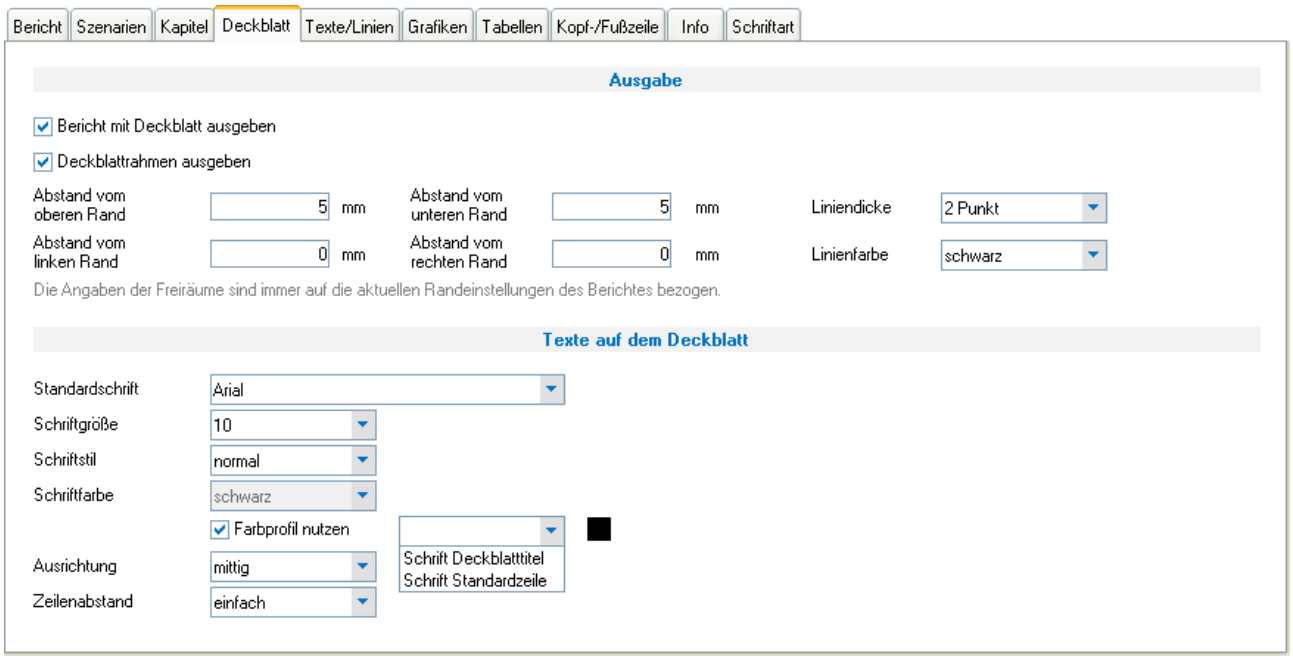


Grafik 641.: Berichtseigenschaften; Karte Kapitel

Hier legen Sie die Eigenschaften der Standard-Schrift für die Kapitel-Überschriften fest.
Bei der Schriftfarbe können Sie entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die in der Farbverwaltung definierte Farbe für Tabellentitel zugreifen.

Das Feld „Abstand nach Kapiteltitel“ gibt den Abstand nach unten zum ersten Objekt der Berichtsseite an. Über den Button „alle auf Standard setzen“ werden die hier eingegebenen Eigenschaften für alle bereits bestehenden Kapitel-Überschriften übernommen.

4.) Deckblatt

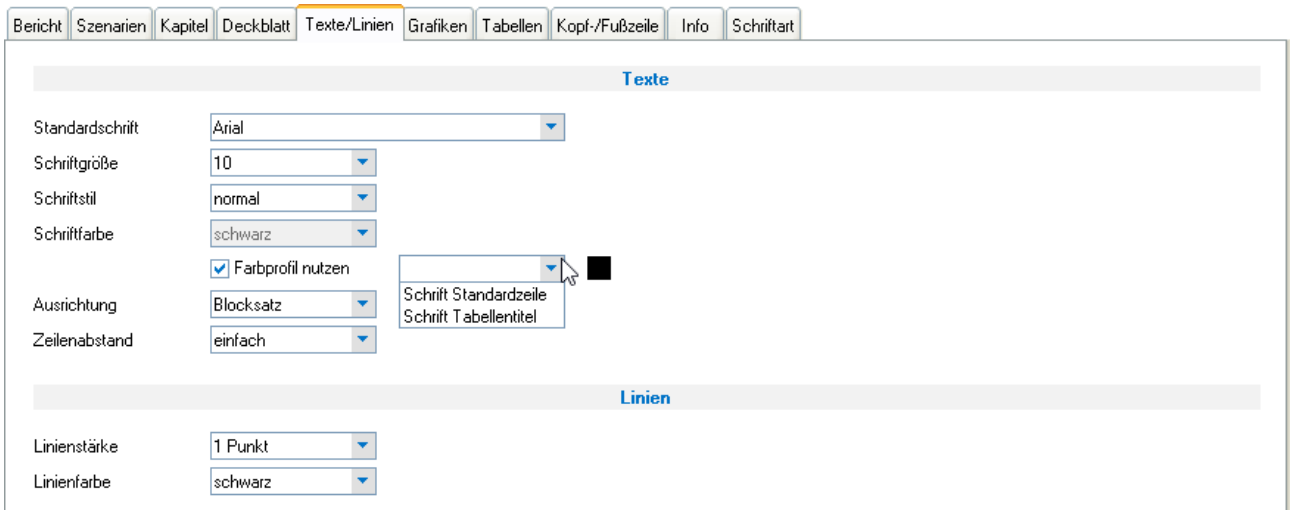


Grafik 642.: Berichtseigenschaften; Karte Deckblatt

Im Bereich „Ausgabe“ können Sie definieren, ob das Deckblatt bei der Berichtserstellung mit ausgegeben werden soll. Für einen eventuell auf das Deckblatt zu druckenden Rahmen legen Sie hier den jeweiligen Abstand zum auf der Karte „Bericht“ eingegebenen Rand fest.

Die Standardeigenschaften für in das Deckblatt integrierte, neue Textobjekte stellen Sie im Bereich „Texte auf dem Deckblatt“ ein. Bei der Schriftfarbe können Sie entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die Farbverwaltung zugreifen. Hier steht Ihnen wahlweise die Schriftfarbe für den Deckblatttitel oder für Standardzeilen zur Verfügung.

5.) Texte / Linien



Grafik 643.: Berichtseigenschaften; Karte Texte/Linien

Im Bereich „Texte“ stellen Sie die Standardeigenschaften für neue Berichtstexte ein.
Bei der Schriftfarbe können Sie entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die Farbverwaltung zugreifen. Hier steht Ihnen wahlweise die Schriftfarbe für Standardzeilen oder für Tabellentitel zur Verfügung.

Für neue Linienobjekte kann im unteren Bereich die voreingestellte Standardstärke und -farbe festgelegt werden.

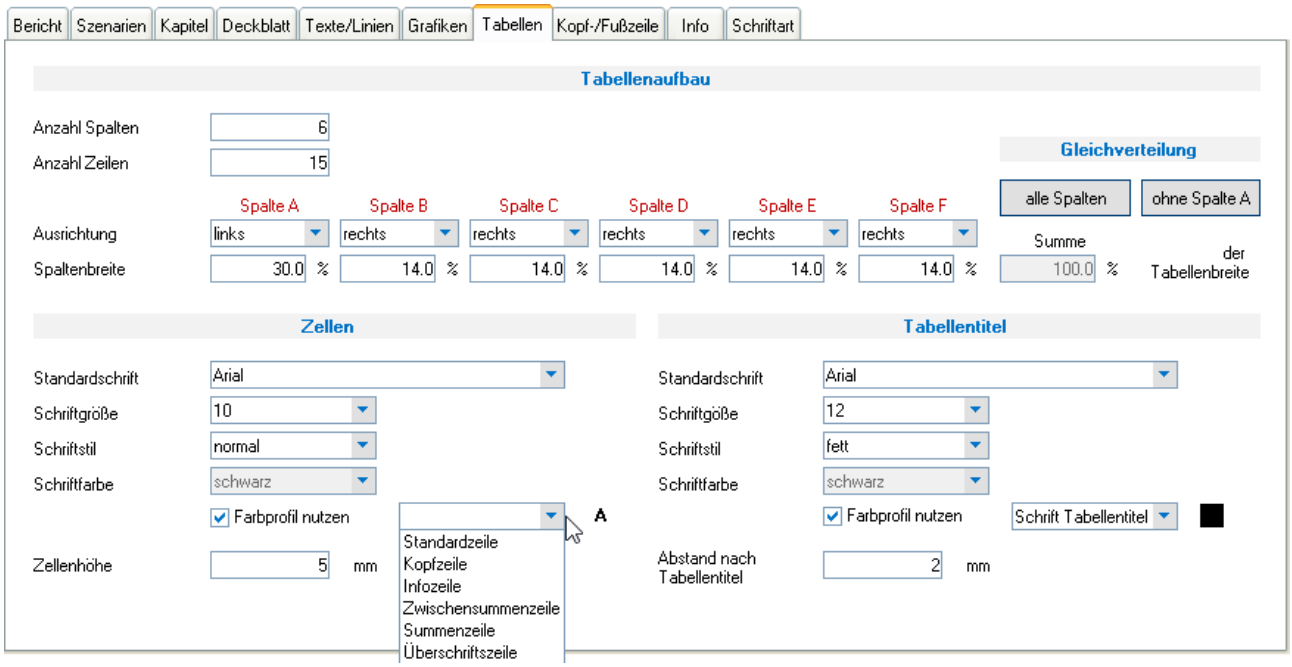
6.) Grafiken

Grafik 644.: Berichtseigenschaften; Karte Grafiken

Auf dieser Karte geben Sie die gewünschte Standardschrift für den Titel und den Abstand des Titels zu den Grafiken an, die Sie in den Bericht einfügen können.

Bei der Schriftfarbe können Sie entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die in der Farbverwaltung definierte Farbe für Tabellentitel zugreifen.

7.) Tabellen



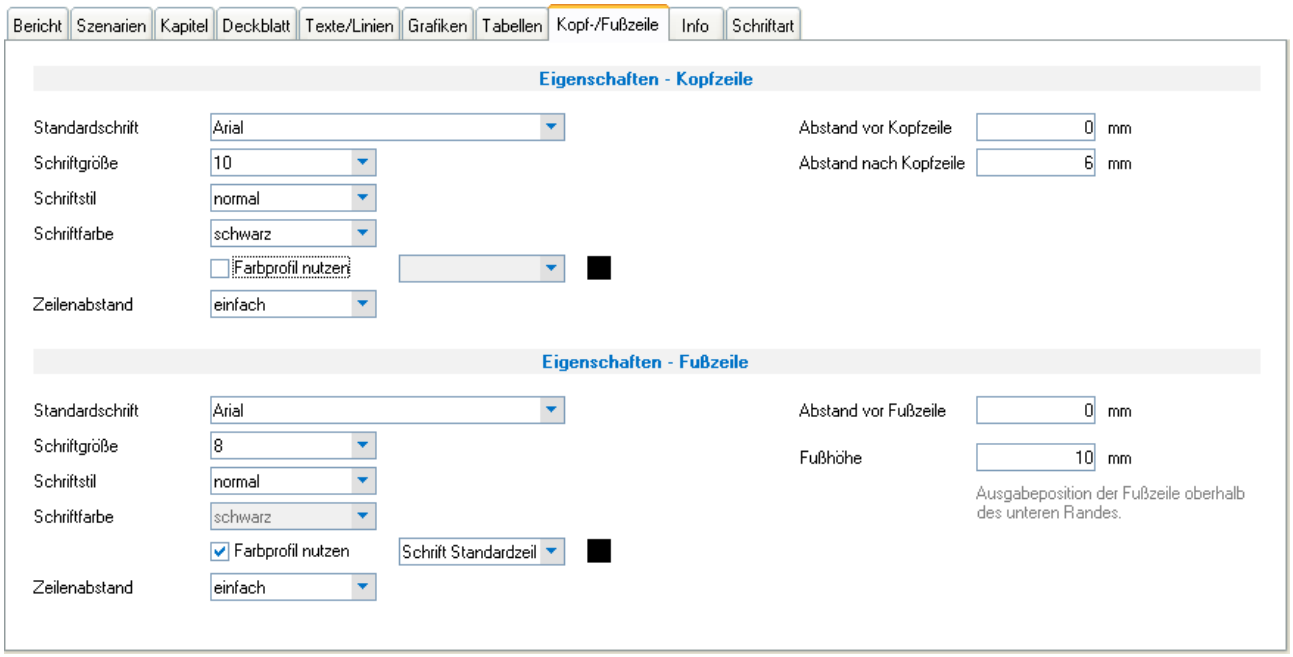
Grafik 645.: Berichtseigenschaften; Karte Tabellen

Im Bereich „Tabellenaufbau“ können Sie die Anzahl der Spalten und Zeilen angeben, die eine neu angelegte Tabelle standardmäßig haben soll. Dabei darf die Anzahl der Spalten nicht größer sein als 6. Dies entspricht der Breite einer DIN A 4-Seite. Die Anzahl der Zeilen ist auf 30 begrenzt. Dies entspricht – unter Berücksichtigung von Kopf- und Fußzeilen – der Höhe einer DIN A 4-Seite.
Die voreingestellte Breite der Spalten kann ebenfalls eingegeben werden. Dafür stehen Ihnen die Optionen „Gleichverteilung alle Spalten“ und „Gleichverteilung ohne Spalte A“ zur Verfügung. Alternativ können Sie auch eine individuelle prozentuale Verteilung vornehmen. Die Anzeige der Summe der bereits eingegebenen Prozentsätze erleichtert Ihnen hierbei die Zuordnung. Für jede Spalte kann auch die Standardausrichtung innerhalb der Zelle definiert werden.

Im Bereich „Zellen“ legen Sie die grundsätzlich eingestellte Schrift fest. Bei der Schriftfarbe können Sie entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die Farbverwaltung zugreifen. Hier stehen Ihnen alle Schriftfarben aus dem Bereich „Tabellenwerte“ zur Verfügung.
Außerdem definieren Sie hier die Zellenhöhe.

Die Standardschrift des Titels der Tabelle kann rechts daneben eingestellt werden. Auch hier können Sie bei der Schriftfarbe entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die Farbverwaltung zugreifen. Zusätzlich legen Sie hier fest, wie viel Abstand der Titel zur Tabelle grundsätzlich haben soll.

8.) Kopf-/Fußzeile

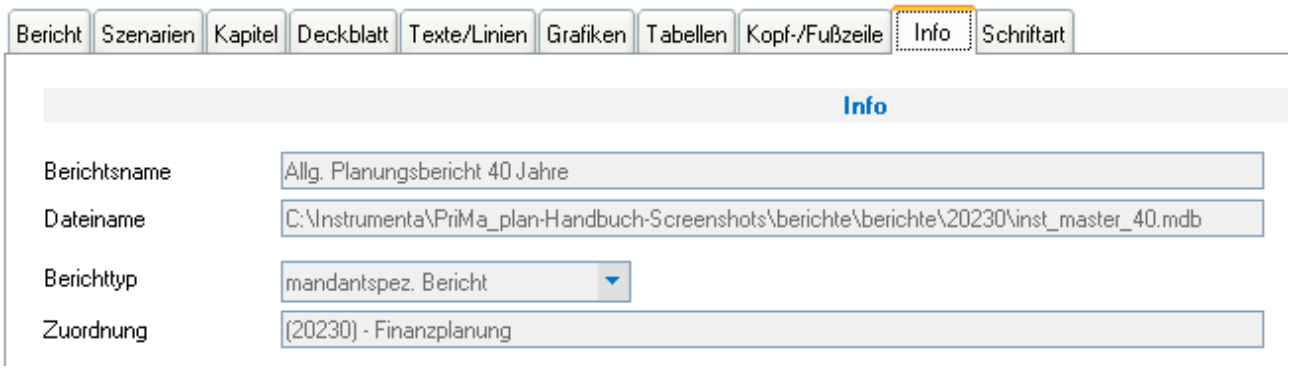


Grafik 646.: Berichtseigenschaften; Karte Kopf-/Fußzeile

Hier nehmen Sie die Einstellungen für die Standardschrift für neue Textobjekte in der Kopf- bzw. Fußzeile des Berichts vor.

Bei der Schriftfarbe können Sie entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die in der Farbverwaltung definierte Farbe für Standardzeilen zugreifen.

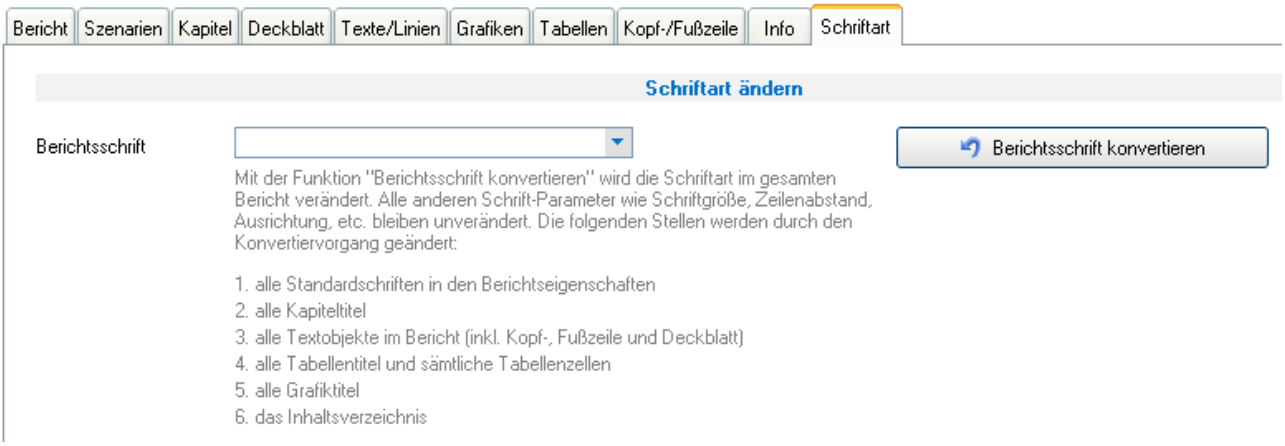
9.) Info



Grafik 647.: Berichtseigenschaften; Karte Info

Auf dieser Karte erhalten Sie allgemeine technische Informationen zur aktuellen Berichtsvorlage.

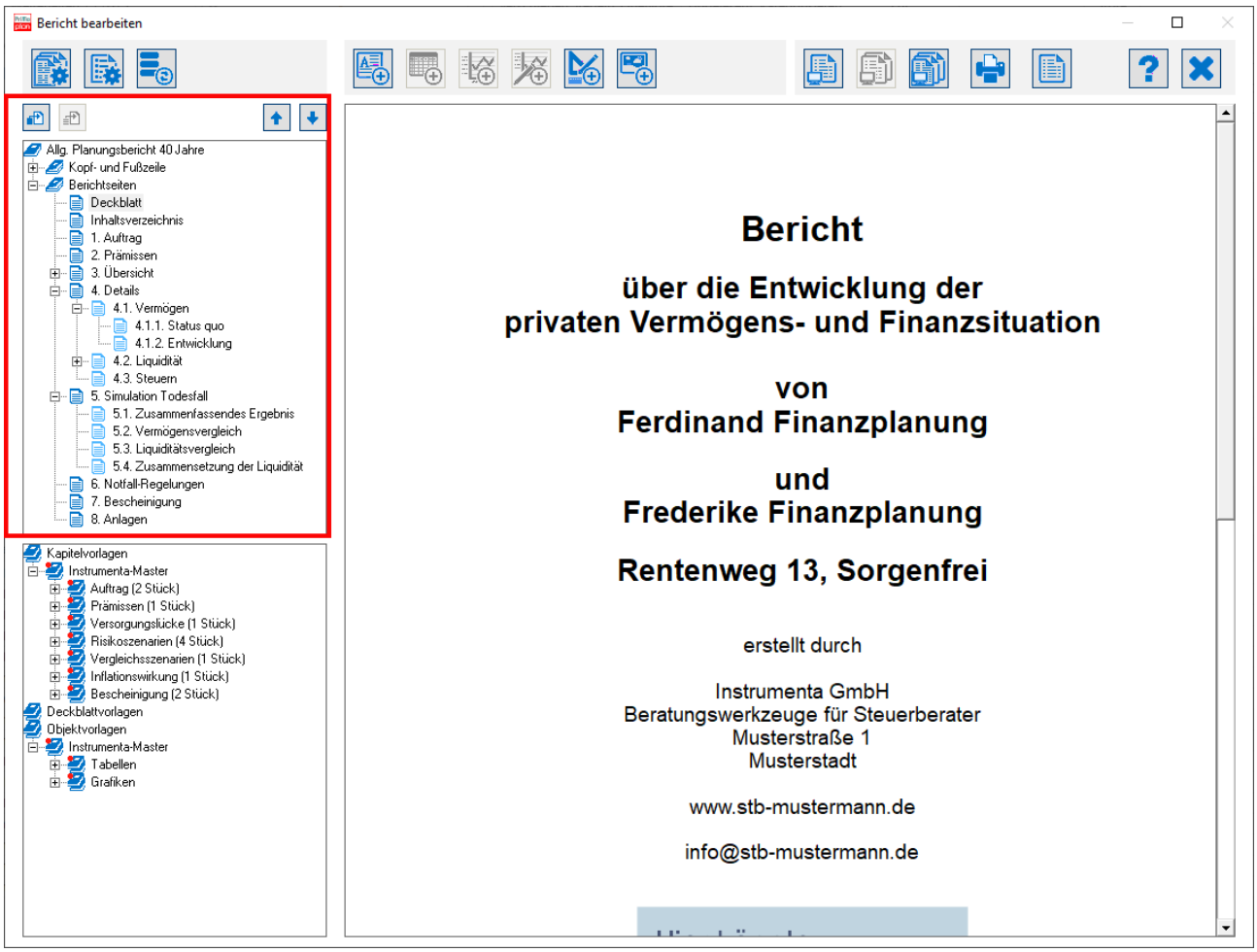
10.) Schriftart



Grafik 648.: Berichtseigenschaften; Schriftart

Auf dieser Karte können Sie auf einen Schlag alle im Bericht bereits bestehenden Texte hinsichtlich der Schriftart verändern. Alle anderen Schrift-Parameter (z.B. Schriftgröße, Ausrichtung etc.) bleiben dabei unverändert.
Auch die Vorgabe der Schriftart für neue Texte, Überschriften, Kapiteltitel etc. werden dabei an die neue Schriftart angepasst. Dadurch werden nachträglich in den Bericht eingefügte neue Objekte gleich mit der richtigen Schriftart angelegt.
Unverändert bleibt jedoch die Schriftart der Legende in Grafiken. Aufgrund der unterschiedlichen Lauflängen bei verschiedenen Schriftarten könnte es sonst zu ungewollten Zeilenumbrüchen oder Überschneidungen in den Grafiken kommen.

11.3.2 Berichts-Kapitel



Grafik 649.: Berichtsbearbeitung; Kapitelstruktur

Die links oben befindliche Baumstruktur zeigt Ihnen die Kapitelstruktur des aktuellen Berichts an. Sobald Sie mit der Maus nach links in den Bereich der Baumstruktur fahren, wird dieser Anzeigebereich automatisch vergrößert.

Wenn Sie ein Kapitel markieren, können Sie neue Kapitel einfügen:

Hierüber können Sie ein neues Hauptkapitel anfügen. Das neue Kapitel wird als letztes Hauptkapitel angehangen. Wenn Sie ein Kapitel mit der rechten Maustaste anklicken und den Eintrag „neues Kapitel einfügen“ auswählen, wird das neue Kapitel vor dem markierten Kapitel eingefügt.

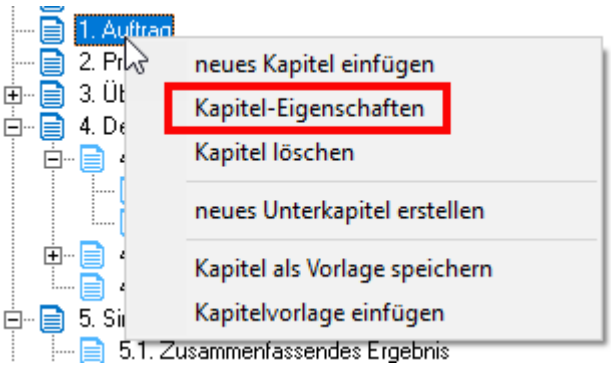
Mit diesem Icon legen Sie zum markierten Kapitel ein neues Unterkapitel an. Alternativ können Sie das Kapitel auch mit der rechten Maustaste anklicken und in dem sich öffnenden Fenster den Eintrag „neues Unterkapitel einfügen“ auswählen.

Dieses Symbol verschiebt das markierte Kapitel einen Eintrag nach oben.

Hierüber wird das markierte Kapitel einen Eintrag nach unten verschoben.

Das Verschieben ist jeweils nur innerhalb der gleichen Ebene möglich.

11.3.2.1 Kapitel-Eigenschaften



Grafik 650.: Aufruf Kapitel-Eigenschaften

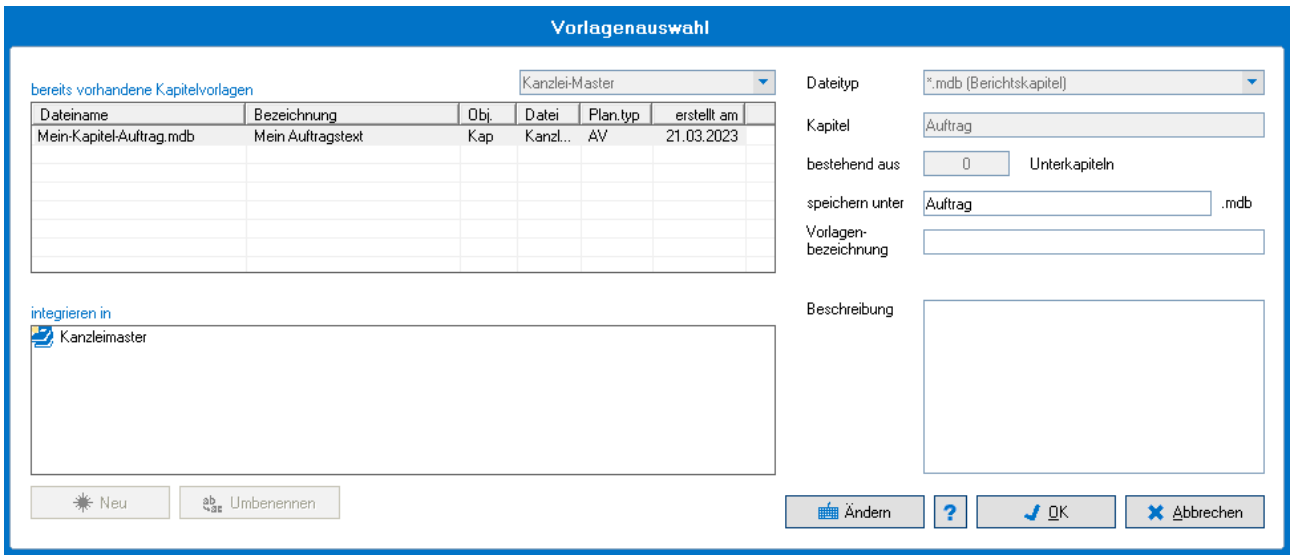
Über Klick mit der rechten Maustaste auf ein Kapitel können Sie die Kapitel-Eigenschaften beeinflussen sowie den kompletten Eintrag mit allen eventuell bestehenden Unterkapiteln löschen. Außerdem haben Sie hier die Möglichkeit, ein komplettes (Unter-) Kapitel als Vorlage abzuspeichern bzw. aus den bestehenden Kapitelvorlagen einzufügen.

In den Kapitel-Eigenschaften geben Sie den Titel eines markierten bzw. neu anzulegenden Kapitels ein. Zusätzlich zu den für diesen Titel verwendeten Schrift- und Abstandseinstellungen können Sie auch festlegen, ob vor dem Kapitel im Bericht ein Seitenumbruch erfolgen soll. Der Titel des Kapitels kann auch für die Ausgabe im Bericht unterdrückt werden.
Über den Button „auf Berichtstandard setzen“ werden die in den Berichts-Eigenschaften auf der Karte „Kapitel“ eingegebenen Standardwerte übernommen.

11.3.2.2 Kapitel-Vorlagen

1) Kapitel-Vorlagen speichern

Sie können einzelne Berichtskapitel als Vorlagen abspeichern, um sie in einen anderen Bericht oder eine andere Vorlage einzulesen. Dabei werden alle zu diesem Kapitel bestehenden Unterkapitel und die Angabe der Planungsart (Vollplanung, Altersvorsorge-Check oder Teilplanung) mit abgespeichert.
Markieren Sie dafür das entsprechende Kapitel mit der rechten Maustaste. Mit dem Klick auf „Kapitel als Vorlage speichern“ öffnet sich ein Fenster, in dem Ihnen auf der rechten Seite einige technische Details zum gewählten Kapitel angezeigt werden.



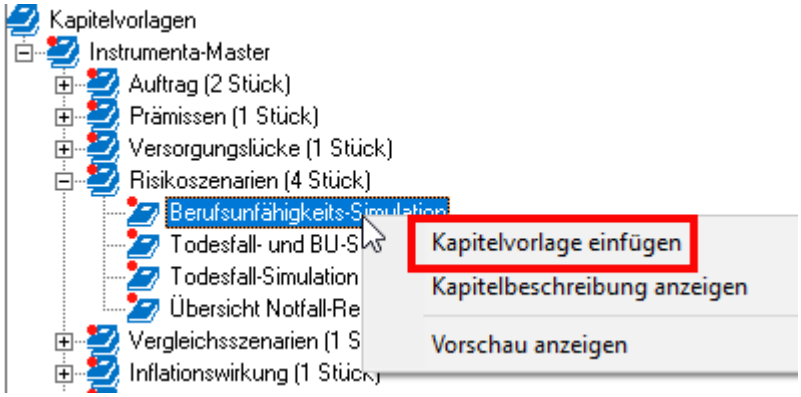
Grafik 651.: Kapitelvorlage speichern

Im Feld „speichern unter“ wird Ihnen ein Vorschlag für die Bezeichnung der Kapitelvorlage angezeigt. Diese können Sie bei Bedarf auch ändern.
Vergeben Sie nun in den Feldern „Vorlagenbezeichnung“ und „Beschreibung“ einen Namen und gegebenenfalls einen beschreibenden Text. Um Ihnen die Vergabe der Bezeichnungen zu erleichtern, wird Ihnen im linken Fenster eine Liste der bereits bestehenden Kapitelvorlagen angezeigt.

Darunter können Sie die Kapitelvorlage in Ihre eventuell bestehende Vorlagenstruktur integrieren. Über die Buttons „Neu“ und „Umbenennen“ können Sie die Struktur auch direkt verändern.

2) Kapitel-Vorlagen einfügen

Um eine Kapitelvorlage in einen Bericht einzufügen, markieren Sie links oben in der Berichtsstruktur das Kapitel, vor dem die Vorlage eingefügt werden soll.



Grafik 652.: Kapitelvorlage einfügen

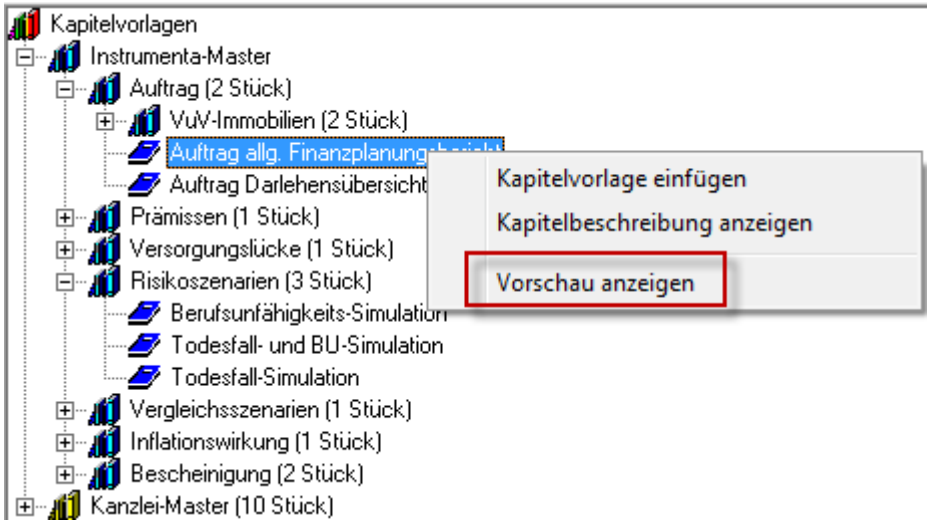
In der Baumstruktur links unten sehen Sie die für diesen Bericht zur Verfügung stehenden Kapitelvorlagen. Markieren Sie dort das gewünschte Kapitel mit der rechten Maustaste. Klicken Sie

dann auf „Kapitelvorlage einfügen“ und bestätigen Sie die Frage, ob das Kapitel eingefügt werden soll, mit „Ja“.

Das Kapitel wird nun an der definierten Stelle eingefügt, dahinter bereits bestehende Kapitel werden automatisch um eine Position nach unten verschoben.
In einen Bericht können nur Kapitel eingefügt werden, die aus einem Bericht der gleichen Planungsart heraus gespeichert wurden.

3) Kapitel-Vorschau anzeigen

In der Berichtsbearbeitung können Sie sich den Inhalt einer Kapitelvorlage auch anzeigen lassen, bevor Sie sie in den Bericht einfügen. Es öffnet sich dann ein neues (Vorschau-)Fenster, in dem nur das gewählte Kapitel angezeigt und mit den Daten des Mandanten befüllt wird.



Grafik 653.: Kapitelvorlage Vorschau anzeigen

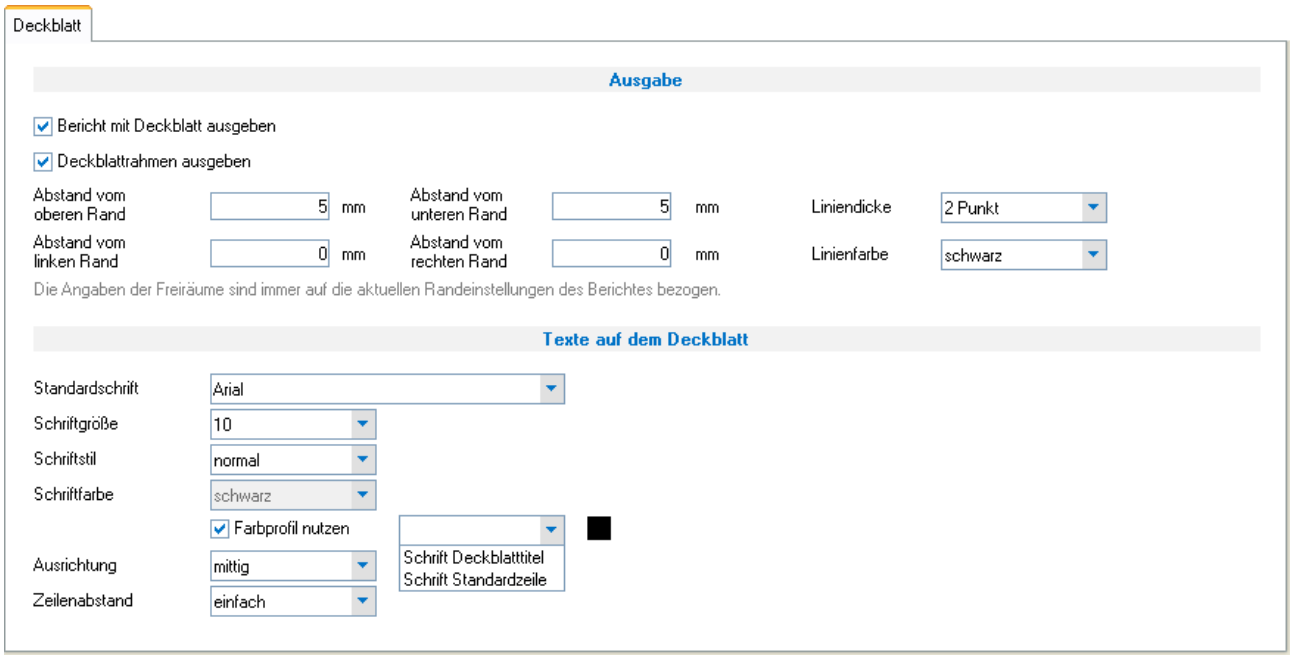
Die Vorschau funktioniert nur dann, wenn Sie im oberen Fenster (Berichtskapitel) bereits die Stelle markiert haben, vor der sie die Kapitelvorlage einfügen wollen.

4) Kapitel-Vorlagen löschen

Das Löschen von Kapitel-Vorlagen ist nur über die Funktion „Berichtsobjekte verwalten“ möglich.

11.3.2.3 Deckblatt

Nachdem Sie in der Baumstruktur links den Eintrag „Deckblatt“ markiert haben, können Sie über die rechte Maustaste die Deckblatt-Eigenschaften öffnen.



Grafik 654.: Deckblatt-Eigenschaften

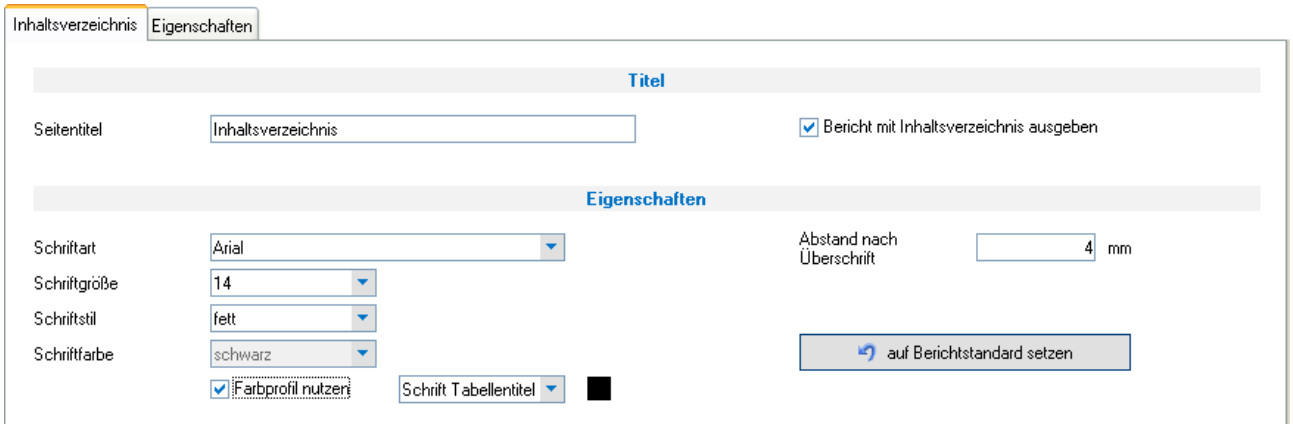
Im Bereich „Ausgabe“ können Sie definieren, ob das Deckblatt bei der Berichtserstellung mit ausgegeben werden soll. Für einen eventuell auf das Deckblatt zu druckenden Rahmen legen Sie hier den jeweiligen Abstand zum in den Berichts-Eigenschaften eingegebenen Rand fest.

Die Eigenschaften für in das Deckblatt integrierte, neue Textobjekte stellen Sie im Bereich „Texte auf dem Deckblatt“ ein. Bei der Schriftfarbe können Sie entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die Farbverwaltung zugreifen. Hier steht Ihnen wahlweise die Schriftfarbe für den Deckblatttitel oder für Standardzeilen zur Verfügung.

11.3.2.4 Inhaltsverzeichnis

Über dieses Icon gelangen Sie zu den Einstellungen für das Inhaltsverzeichnis. Diese können Sie auch per Klick mit der rechten Maustaste auf den Eintrag „Inhaltsverzeichnis“ in der links befindlichen Baumstruktur öffnen. Die Eigenschaften des Inhaltsverzeichnisses werden auf zwei Karten eingestellt:

1.) Karte Inhaltsverzeichnis



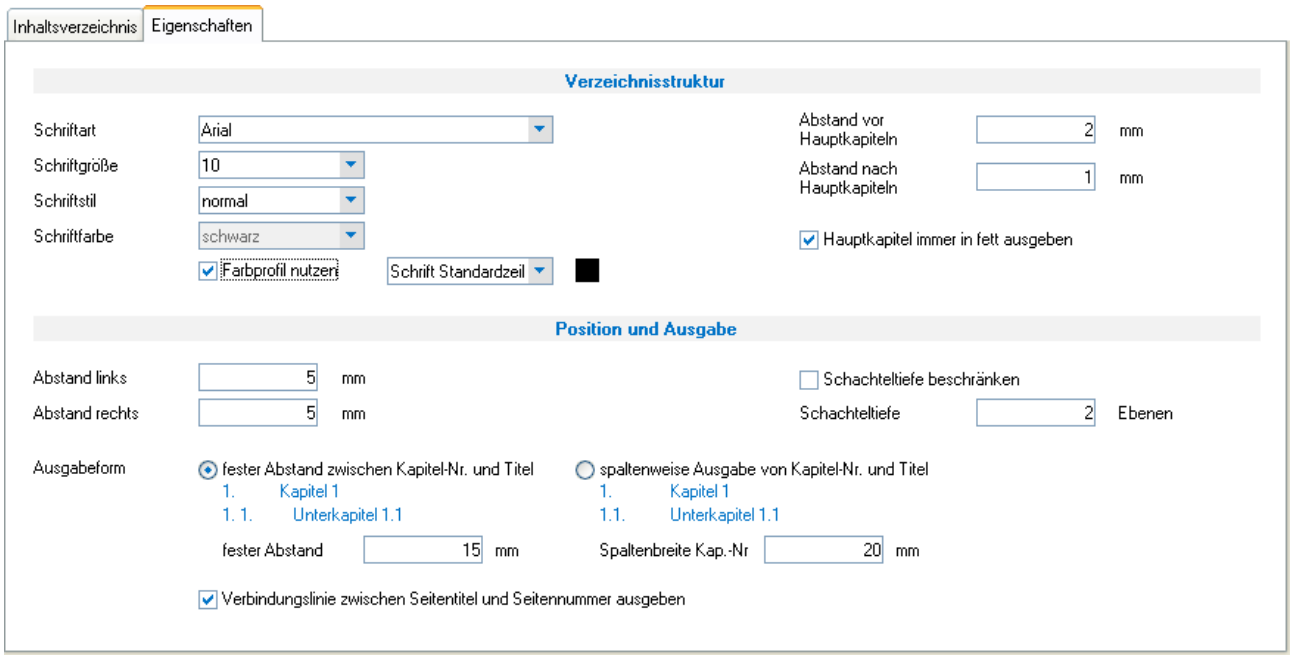
Grafik 655.: Inhaltsverzeichnis; Karte Inhaltsverzeichnis

Hier können Sie festlegen, ob der Bericht ein Inhaltsverzeichnis enthalten soll und den Titel des Inhaltsverzeichnisses gegebenenfalls ändern.

Die Einstellungen für die Schrift des Titels des Inhaltsverzeichnisses sowie den Abstand zum Verzeichnis können im Bereich „Eigenschaften“ definiert werden. Bei der Schriftfarbe können Sie entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die in der Farbverwaltung definierte Farbe für Tabellentitel zugreifen.

Über den Button „auf Berichtstandard setzen“ werden die in den Berichts-Eigenschaften festgelegten Einstellungen für Kapiteltitel übernommen.

2.) Karte Eigenschaften

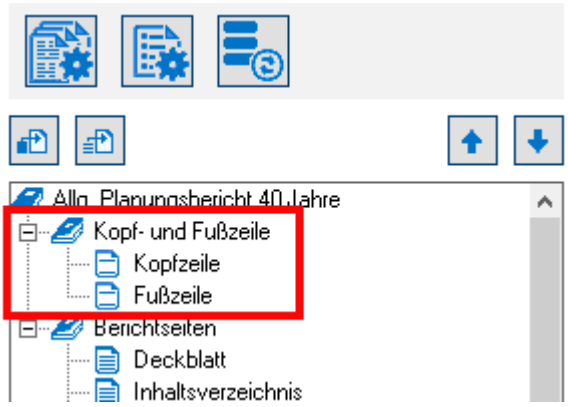


Grafik 656.: Inhaltsverzeichnis; Karte Eigenschaften

Die Schrift für das eigentliche Verzeichnis wird auf der Karte „Eigenschaften“ definiert. Bei der Schriftfarbe können Sie entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die in der Farbverwaltung definierte Farbe für Standardzeilen zugreifen.

Außerdem kann auf dieser Karte im Bereich „Verzeichnisstruktur“ festgelegt werden, wie groß der Abstand zwischen den einzelnen Kapiteln sein soll.
Unter „Position und Ausgabe“ geben Sie an, wie groß der Abstand zum eingestellten linken und rechten Rand sein soll. Außerdem können Sie hier zwischen zwei Arten der Darstellung innerhalb des Verzeichnisses wählen.
Wenn Sie im Inhaltsverzeichnis nur eine beschränkte Anzahl an Unterebenen anzeigen möchten, können Sie dies im Feld „Schachteltiefe“ eingeben.
Für die Darstellung des Inhaltsverzeichnis kann optional auf die gestrichelten Verbindungslinien zwischen Seitentitel und Seitennummer verzichtet werden.

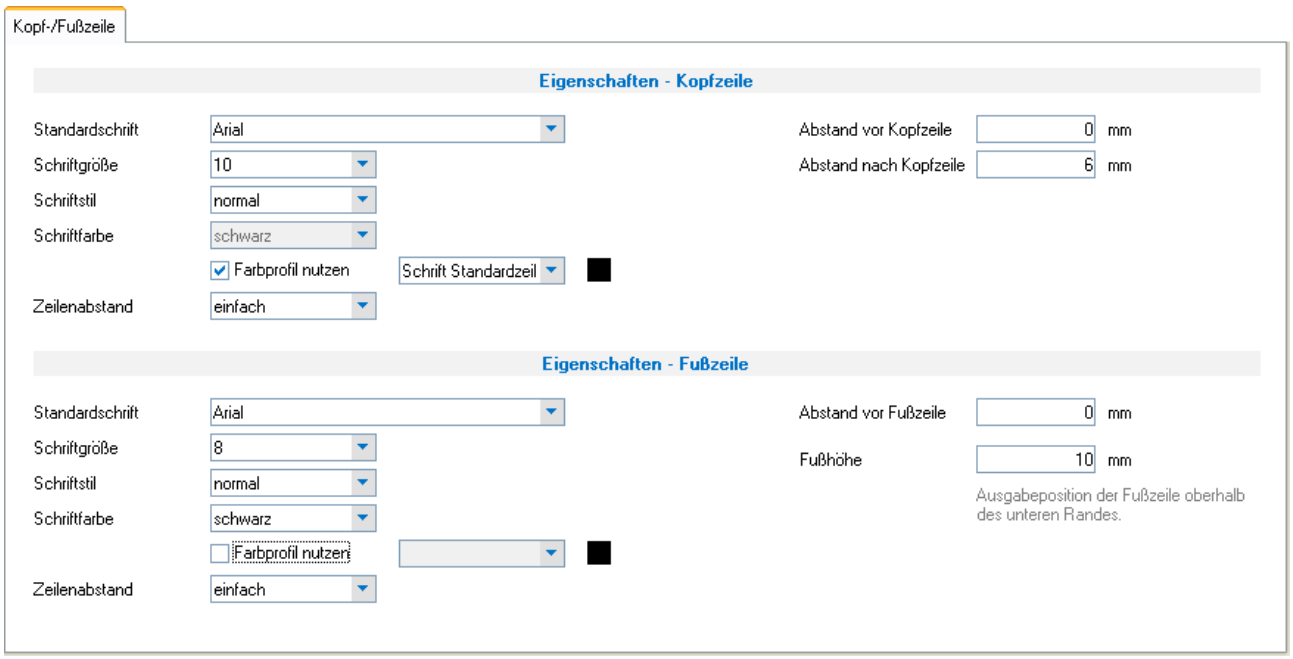
11.3.2.5 Kopf- und Fußzeilen



Grafik 657.: Kopf- und Fußzeile

Die Kopf- und Fußzeilen unterscheiden sich von den Berichtsseiten und den Sonderseiten wie Deckblatt und Inhaltsverzeichnis dadurch, dass es sich nicht um einzelne Seiten handelt, sondern – analog der Handhabung in einem Word-Dokument – um Seitenelemente, die auf jeder Seite genutzt werden (Ausnahme: Deckblatt).

Der Aufruf der Kopf- (Fuß-)zeilen-Eigenschaften erfolgt über Markieren und rechte Maustaste.



Grafik 658.: Kopf- und Fußzeile; Eigenschaften

Sie definieren die Standardschrift für den Einbau neuer Textobjekte. Bei der Schriftfarbe können Sie entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die in der Farbverwaltung definierte Farbe für Standardzeilen zugreifen.

Außerdem können Sie die Abstände vor bzw. nach den in der Kopf- bzw. Fußzeile eingebauten Objekten einstellen.

11.3.3 Berichts-Objekte

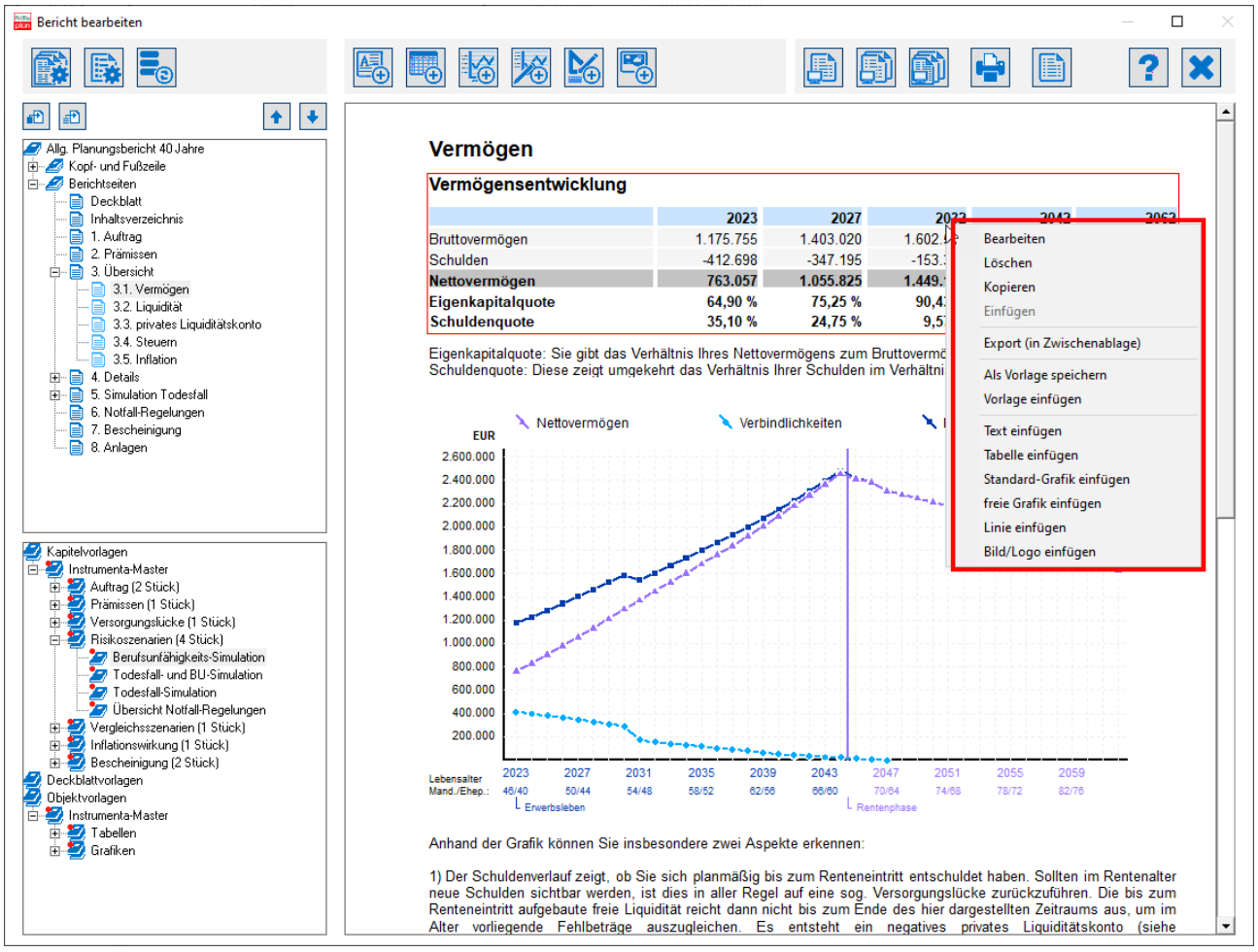
Der Bericht bzw. die einzelnen Berichtsseiten setzen sich aus sog. Berichts-Objekten zusammen. Diese werden wie in einem Baukastensystem auf den Seiten nacheinander eingefügt bzw. in bestehenden Seiteninhalten ergänzt und mit Inhalten gefüllt. Dazu können Berichtsobjekte „Neu“ eingefügt werden oder Sie nutzen den umfangreichen Pool von vorhandenen Berichtsobjekten in Form von fertigen Tabellen, Grafiken etc.

Man unterscheidet zwischen sechs verschiedenen Berichts-Objekten:

1) Texte
2) Standard-Grafiken
3) freie Grafiken
4) Linien
5) Tabellen
6) Bilder/Logos

11.3.3.1 Handling von Berichtsobjekten

Vor der Erläuterung der einzelnen Berichtsobjekte wird das allgemeine auf alle Berichtsobjekte zutreffende Handling beschrieben. Eine Übersicht der möglichen Funktionen erhält man über die Markierung eines Berichtsobjektes und Nutzung der rechten Maustaste.



Grafik 659.: Kontextmenü Berichtsobjekte

Bearbeiten:

Damit öffnen Sie das betreffende Berichtsobjekt. Die ausführliche Beschreibung der einzelnen Bearbeitungsmöglichkeiten lesen Sie in den Folgekapiteln.

Löschen:

Löscht das markierte Berichtsobjekt endgültig aus dem Seitenaufbau.

Kopieren / Einfügen:

Sie können einzelne Objekte kopieren und an anderer Stelle dieses Berichts wieder einfügen. Zur Platzierung des kopierten Berichtsobjektes markieren Sie vor dem Einfügen das Objekt, **vor** dem Sie das kopierte Objekt einfügen wollen und nutzen dann wieder die rechte Maustaste mit der Funktion „Einfügen“. Zum Einfügen des kopierten Objekts am Ende der Seite klicken Sie bitte vor

dem Einfüge-Vorgang auf den weißen Hintergrund der Berichtsseite, so dass kein anderes Berichtsobjekte markiert ist.
Wenn Sie ein Berichtsobjekt für einen anderen Bericht kopieren möchten, nutzen Sie dazu die Möglichkeit der Erstellung von Vorlagen (siehe unten).

Praxishinweis zur Platzierung von Objekten nebeneinander

Um Objekte nebeneinander zu platzieren, erstellt man zunächst beide Objekte untereinander.

a) Machen Sie jetzt einen Doppelklick auf das Objekt, das links angezeigt werden soll und gehen Sie auf die Karte „Eigenschaften“. Schränken Sie dort die Ausgabebreite des Objektes ein, so dass das zweite Objekt daneben passt.
b) Öffnen Sie anschließend per Doppelklick die Eigenschaften des Objektes, das rechts angezeigt werden soll. Erfassen Sie nun bei „Abstand vom linken Rand“ die unter a) eingestellte Breite des linken Objektes.
c) Bei „Abstand vor dem Objekt“ erfasst man jetzt die Ausgabehöhe des linken Objektes mit negativem Vorzeichen.

Um die Ausgabebreite und Ausgabehöhe des linken Objektes schnell zu erkennen, hält man auf diesem Objekt die linke Maustaste gedrückt. In der rechten oberen Ecke des Bearbeitungsbereichs erscheinen jetzt genau diese beiden Angaben.

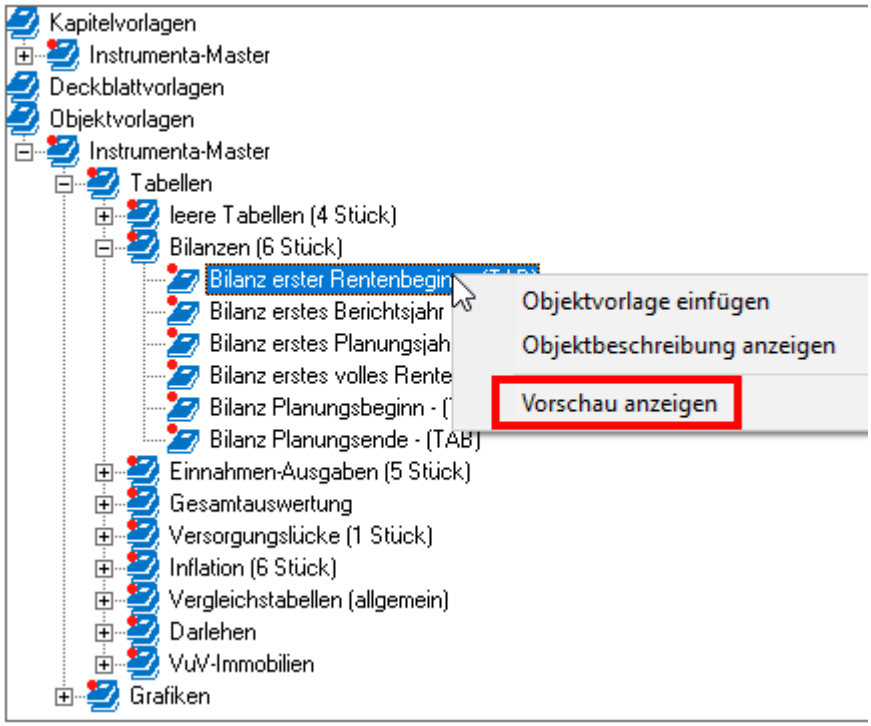
Export in Zwischenablage:

Mit dieser Funktion erstellen Sie einen optimierten Screenshot des jeweiligen Berichtsobjektes, das dann in der Zwischenablage Ihres PCs gespeichert ist. Jetzt können Sie dieses Bild in jedes andere Dokument einfügen z.B. in eine PowerPoint-Präsentation.

Als Vorlage speichern/Vorlage einfügen:

Einzelne Berichtsobjekte können – genauso wie Kapitel – in eine Vorlagenverwaltung übernommen werden und für jeden anderen Bericht der gleichen Planungsart genutzt werden.
Die Systematik der Verwaltung von Berichtsobjekten ist völlig identisch mit der Systematik von Kapitelvorlagen-Verwaltung und wird ebenfalls über das Menü „Berichte –Berichtsobjektvorlagen bearbeiten“ aufgerufen. Eine ausführliche Beschreibung erhalten Sie in Kapitel 11.1.2 Berichtsobjektvorlagen bearbeiten.

Auch bei den Berichtsobjektvorlagen haben Sie die Möglichkeit, sich die Vorlage vor dem Einfügen in den Bericht anzeigen zu lassen. Klicken Sie dazu die gewünschte Objektvorlage mit der rechten Maustaste an und wählen Sie „Vorschau anzeigen“. Es öffnet sich dann ein neues Fenster, in dem nur das gewählte Objekt angezeigt und mit den Daten des Mandanten befüllt wird.



Grafik 660.: Objektvorlage Vorschau anzeigen

Seitenumbrüche:

Da auf einer Berichtsseite unbegrenzt Berichtsobjekte nacheinander eingefügt werden können, werden die Inhalte einer Berichtsseite den Umfang einer DIN A 4-Seite häufig überschreiten.

Die erforderlichen Seitenumbrüche werden automatisch berechnet und durchgeführt.

Hinweis:

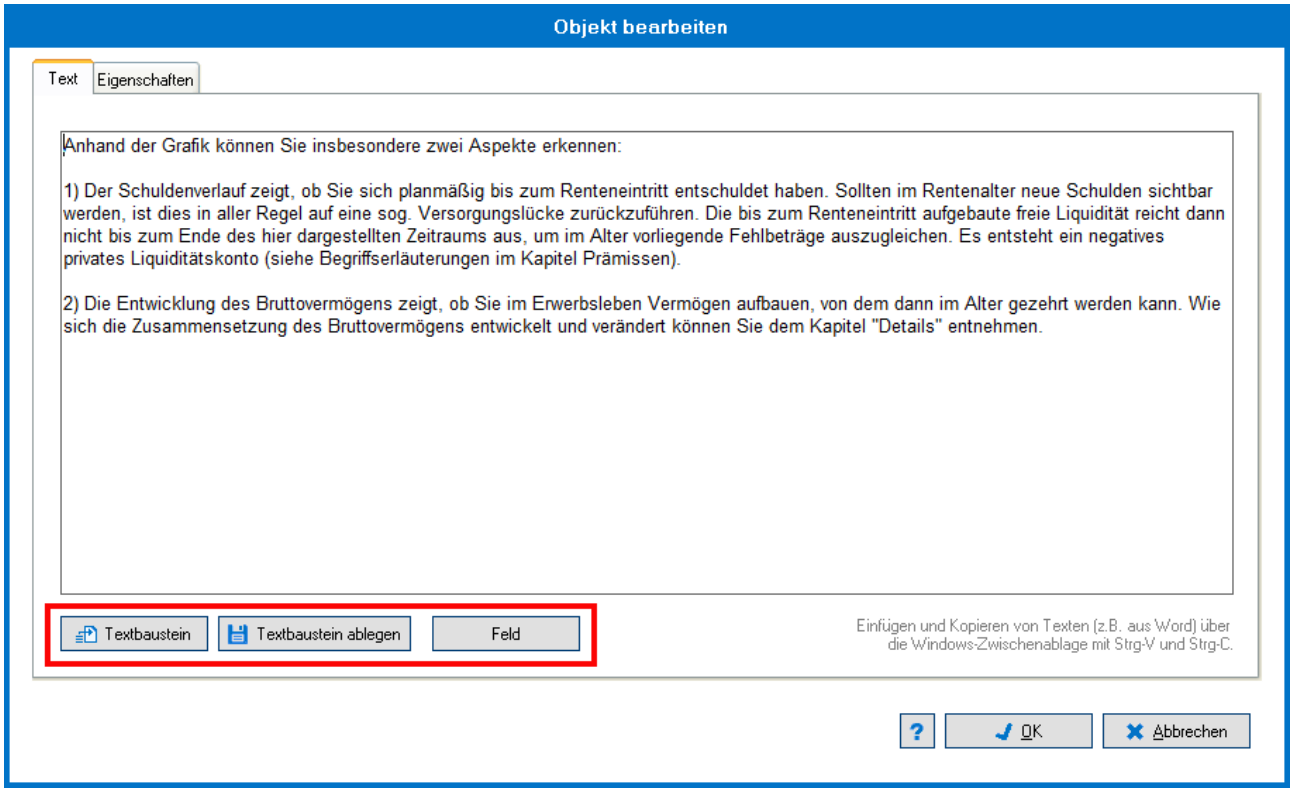
Da die automatischen Seitenumbrüche auch innerhalb von Berichtsobjekten (Texte, Tabellen) gesetzt werden, sollte man über die Möglichkeit der Berichtsvorschau eine Kontrolle vornehmen, bevor man einen Bericht ausdruckt.

Selbstverständlich können Sie Seitenumbrüche auch manuell setzen. Öffnen Sie dazu einfach das betreffende Berichtsobjekt und nutzen Sie dort die Funktion „Seitenumbruch vor Objekt“.

11.3.3.2 Texte

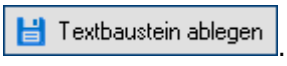
Über dieses Icon legen Sie einen neuen Text an. Dazu stehen Ihnen zwei Karten zur Verfügung:

1.) Karte Text

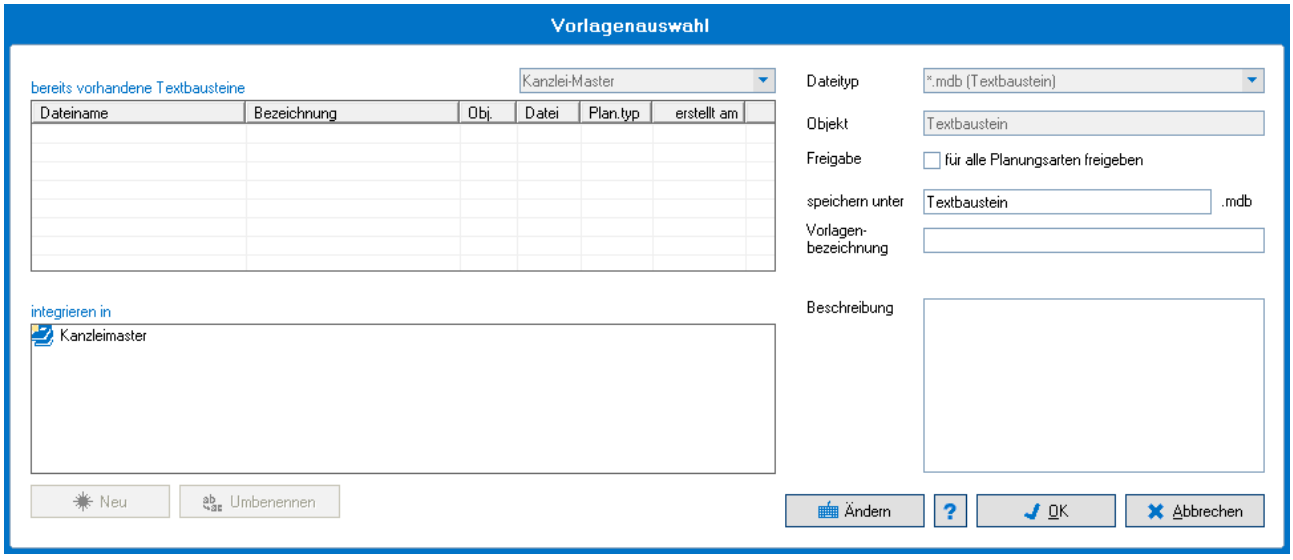


Grafik 661.: Texte; Karte Text

Auf dieser Karte können Sie frei – wie in Word – Ihren Text eingeben.

Alle Texte können in einer Textbausteinverwaltung abgelegt werden. Dazu markieren Sie den gewünschten Text und klicken dann auf den Button 

.



Grafik 662.: Textbaustein als Vorlage speichern

Im Feld „speichern unter“ wird Ihnen ein Vorschlag für die Bezeichnung des Textbausteins angezeigt, den Sie mit einer selbstgewählten Bezeichnung überschreiben können. Standardmäßig wird ein Textbaustein nur für die Planungsarten abgespeichert, für die der Bericht freigegeben ist, aus dem der Textbaustein stammt. Sie haben aber die Möglichkeit, den Textbaustein durch Setzen des entsprechenden Häkchens für alle Planungsarten freizugeben.

Vergeben Sie nun in den Feldern „Vorlagenbezeichnung“ und „Beschreibung“ einen Namen und gegebenenfalls einen beschreibenden Text. Um Ihnen die Vergabe der Bezeichnungen zu erleichtern, wird Ihnen im linken Fenster eine Liste der bereits bestehenden Textbausteine angezeigt.
Im Bereich „integrieren in“ werden die Textbausteine in die bestehende Vorlagenstruktur integriert.

Über den Button

wählen Sie vorhandene Textvorlagen aus der Textbausteinverwaltung aus.

Wenn Sie auf den Button

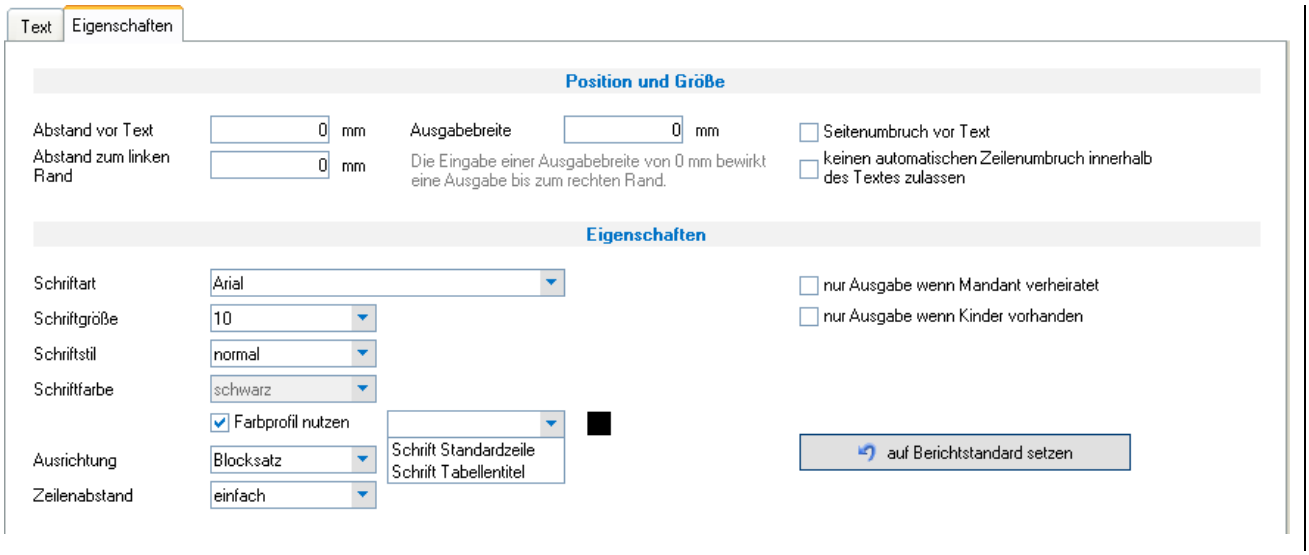
klicken, öffnet sich ein Fenster, über das Sie Feldvariablen in den Text einbauen können. Feldvariablen sind Platzhalter (ähnlich wie Serienbrieffelder in Word), die sich automatisch mit den Ergebnissen der Planung füllen, sobald Sie den Bericht in einem Mandanten aufrufen.

Formatierungsbegrenzungen in Textobjekten:
- Formatierungen sind innerhalb eines Textobjektes nur einheitlich möglich.
- Es gibt keine Tabulatoren.
- Es gibt keine automatische Silbentrennung und keine Rechtschreibprüfung.

Praxistipps:

1) Externe Texte z.B. aus Word können Sie einfügen, indem Sie diese Texte in Word über die rechte Maustaste in die Zwischenablage kopieren. Klicken Sie jetzt in das Textfeld und drücken Sie die Tastenkombination „Strg“ + „V“. Dadurch wird der Text an dieser Stelle eingefügt.
2) Da eine Addition von Feldvariablen im Fließtext nicht möglich ist, kann dies über die Nutzung einer Tabelle gelöst werden. Verzichten Sie dazu in der Tabelle auf alle Feldformatierungen wie Hintergrundfarben, Unterstreichungen etc. Um den Abstand zum Text über der Tabelle anzupassen, erfassen Sie im Feld „Tabellentitel“ ein Leerzeichen und positionieren diese mit einem negativen Abstand vor der Tabelle. Ein Verzicht auf den Tabellenkopf ist nicht möglich.

2.) Karte Eigenschaften



Grafik 663.: Texte; Karte Eigenschaften

Auf dieser Karte können Sie Einstellungen zu den Randabständen und der Breite des Textfeldes vornehmen.

Außerdem legen Sie im Bereich „Eigenschaften“ die Schrifteinstellungen von Schriftart und -stil bis zum Zeilenabstand fest. Bei der Schriftfarbe können Sie entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die Farbverwaltung zugreifen. Hier steht Ihnen wahlweise die Schriftfarbe für Standardzeilen oder für Tabellentitel zur Verfügung.

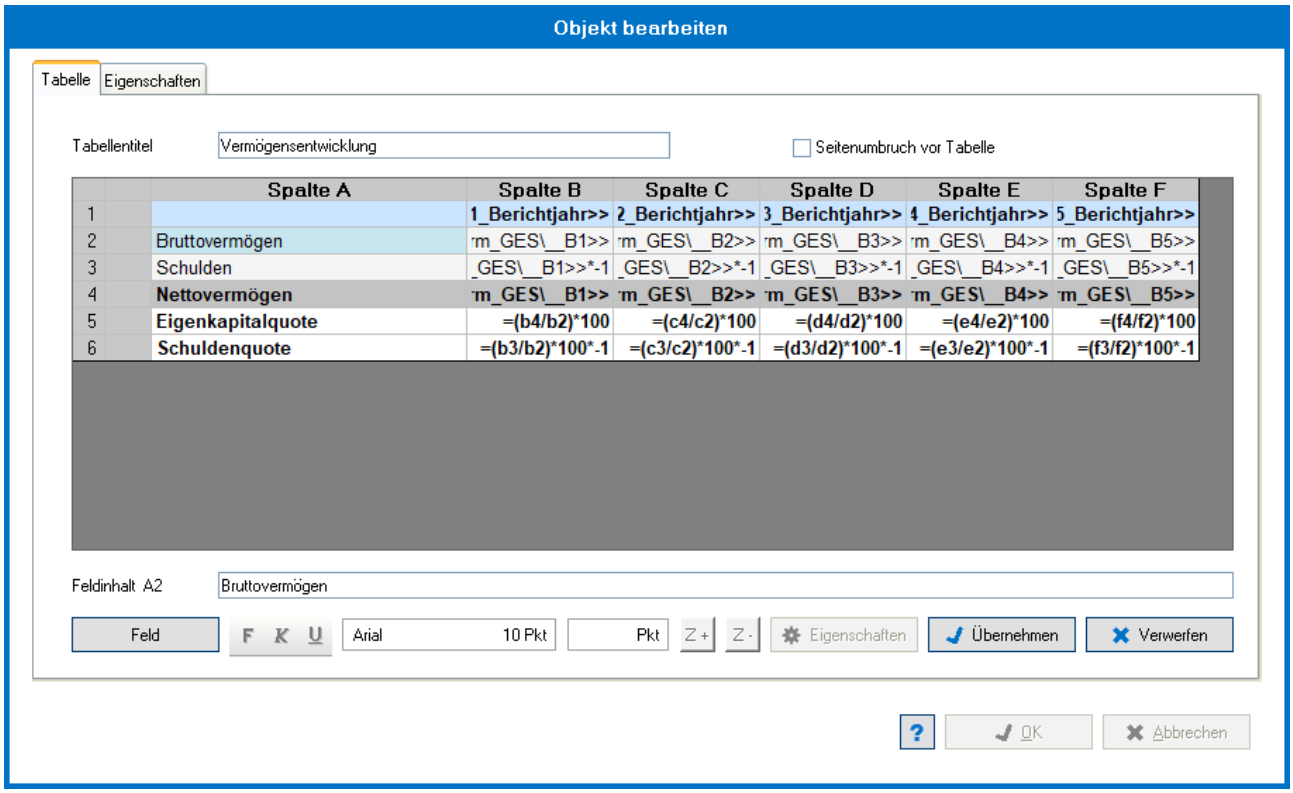
Über den Button “auf Berichtstandard setzen“ können Sie die in den Berichts-Eigenschaften eingestellten Werte für dieses Textfeld übernehmen.

Die Funktionen „nur Ausgabe wenn Mandant verheiratet“ und „nur Ausgabe wenn Kinder vorhanden“ dienen der einheitlichen Erstellung von Kanzlei-Masterberichten, um die Bildung von Varianten für Ledige und Verheiratete bzw. Mandanten mit und ohne Kindern zu reduzieren.

11.3.3.3 Tabellen

Über dieses Icon legen Sie eine neue Tabelle an. Zur Erstellung von Tabellen stehen Ihnen zwei Karten zur Verfügung:

1.) Karte Tabelle



Grafik 664.: Tabellen; Karte Tabelle

Tabellen im Berichtswesen sind das Äquivalent zu einer Excel-Tabelle, die in ein Word-Dokument eingebunden wird. Sie öffnen eine Zelle per Doppelklick oder durch Markieren und Enter. In einer Zelle können Sie:

- freien Text eingeben,
- Feldvariablen einfügen, die sich auf Ergebnisse der Planung beziehen oder
- Rechenformeln eingeben.

Um den Inhalt der Zelle zu übernehmen, klicken Sie auf den Button

. Über den Button

wird der eingegebene Inhalt gelöscht.

Wenn Sie sich in einer Zelle befinden, können Sie über den Button

ein Fenster öffnen, über das Sie Feldvariablen in die Tabelle einbauen können. Feldvariablen sind Platzhalter (ähnlich wie Serienbrieffelder in Word), die sich automatisch mit den Ergebnissen der Planung füllen, sobald Sie den Bericht in einem Mandanten aufrufen.

Wenn Sie in einer Zelle eine Rechenformel nutzen wollen, orientieren sich die Rechenregeln grundsätzlich an Excel.

= Hiermit geben Sie die Information, dass Sie eine Rechenformel eingeben wollen.

+ Addition von Werten

- Subtraktion von Werten

* Multiplikation von Werten

/ Division von Werten

( ) Klammersetzung bestimmt die Reihenfolge der Rechenoperationen.

Wichtig!

Da die Rechenregeln in den Zellen keine Punktrechnung vor Strichrechnung kennen, arbeiten Sie bitte immer mit Klammersetzung.

Zellbezüge geben Sie durch Eingabe der Zellbezeichnung ein. Zuerst den Buchstaben für die Spaltenzuordnung, dann die Zahl für die Zeilenzuordnung.

Beispiel:

B3 bezeichnet die Zelle in der zweiten Spalte von links und in der dritten Zeile von oben.

Einfügen/Löschen von ganzen Zeilen:

Wenn Sie eine Zeile markieren, können Sie über die Nutzung der rechten Maustaste oder über die Buttons nachträglich Zeilen einfügen/löschen. Beim Einfügen einer neuen Zeile werden immer die Standard-Formatierungen herangezogen.

Wichtig!

Bitte beachten Sie, dass die Zellbezüge immer absolute Bezüge sind und sich nicht mit verschieben. Eine Kontrolle der Zellbezüge in anderen Zeilen ist deshalb unerlässlich.

Funktion „Spaltenstruktur kopieren“:

Beim Aufbau einer Tabellenstruktur findet man typischerweise nur zwei verschiedene Arten von Spalten, die Beschriftungsspalte A und die Wertespalten B bis F. Die Wertespalten unterschieden sich dabei in der Regel nur durch Ihren Zeitbezug.

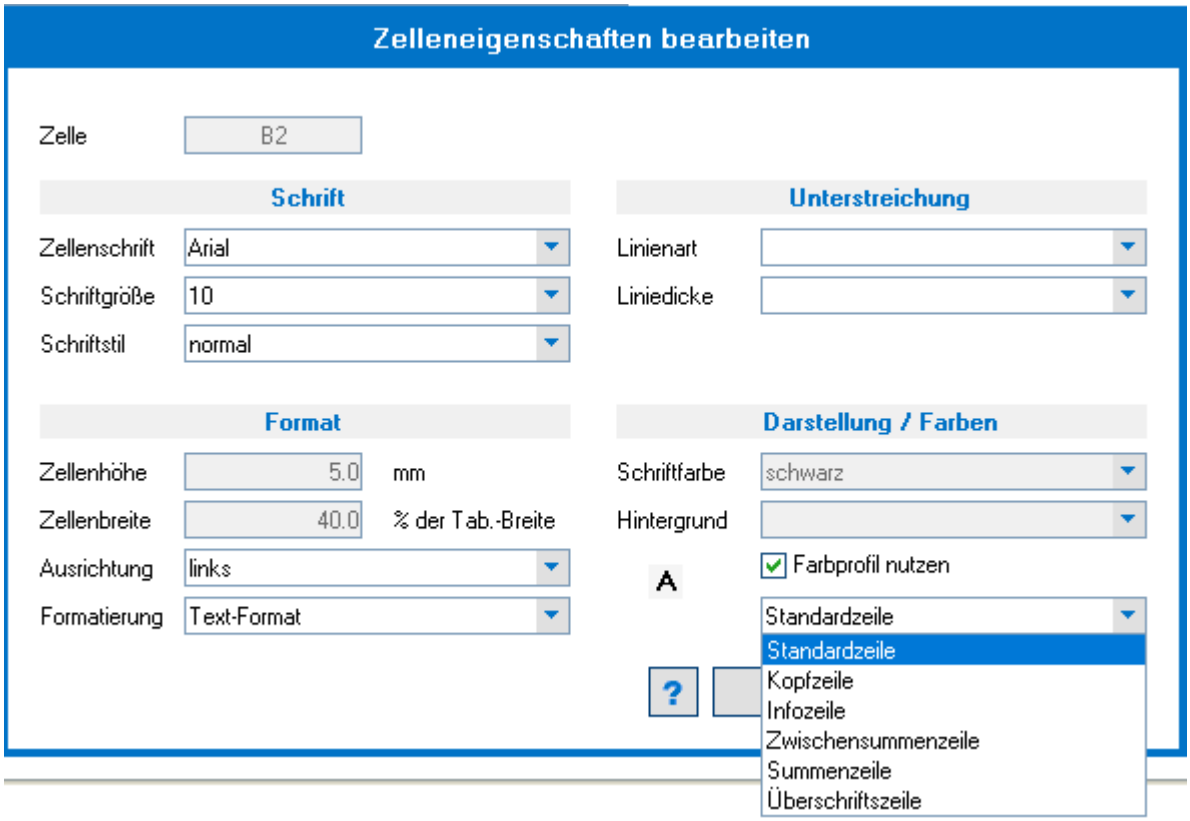
Wenn Sie eine Spalte markieren, können Sie über die rechte Maustaste die Funktion „Spaltenstruktur kopieren“ nutzen. Im zweiten Schritt können Sie die kopierte Spaltenstruktur in jede beliebige andere Spalte transferieren, indem Sie die Zielspalte markieren und mit der rechten Maustaste den Befehl „Spaltenstruktur einfügen“ nutzen.

Dabei wird der komplette Aufbau der Spalte kopiert, alle Zeitbezüge, die sich auf ein Berichtsjahr beziehen, werden automatisch angepasst. Dies gilt auch für alle Rechenformeln. Bitte beachten Sie dabei aber, dass es nur absolute Bezüge gibt.

Formatierung von Zellen, Zeilen und Spalten:

Sie haben in einer Tabelle die Möglichkeit, durch einfachen Klick auf eine Zelle/Zeile/Spalte den enthaltenen Inhalt fett, kursiv und/oder unterstrichen darzustellen.

Weitere Formatierungs-Einstellungen können durch markieren der Zelle und Nutzung des Buttons Eigenschaften erfolgen.



Grafik 665.: Formatierungsmöglichkeiten für eine einzelne Zelle

Es bestehen Einstellmöglichkeiten zu:

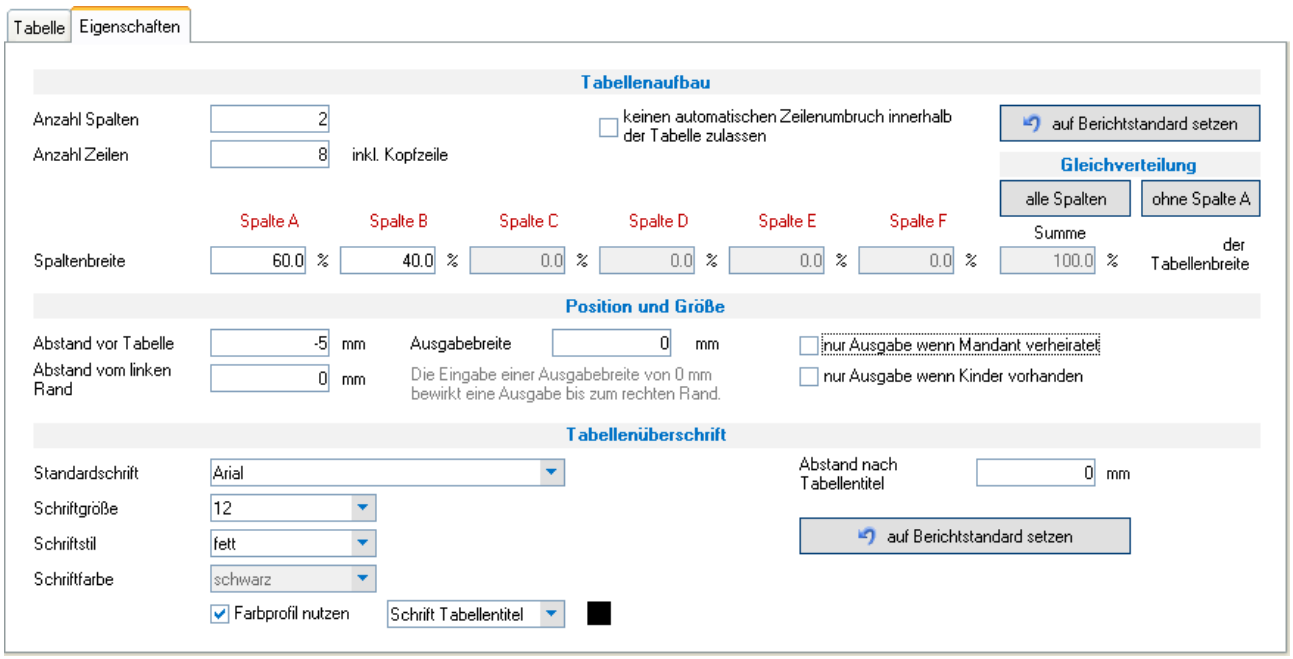
- Schriftformatierung
- Unterstreichung der Zelle
- Ausrichtung
- Zellformatierung (Text, Zahl, Prozentwert) und zur
- Hintergrundfarbe.

Bei der Schriftfarbe und dem Hintergrund können Sie entweder Standard-Farben aus den Pulldown-Menüs auswählen oder auf die Farbverwaltung zugreifen. Hier stehen Ihnen alle Farben aus dem Bereich „Tabellenwerte“ zur Verfügung.

Die Zellenhöhe und Zellenbreite können hier nicht eingestellt werden, weil diese nur einheitlich für eine ganze Zeile bzw. ganze Spalte vorgenommen werden können.

Zur Formatierung ganzer Zeilen bzw. Spalten markieren Sie die ganze Zeile bzw. Spalte durch Klick auf den Zeilen- bzw. Spaltenkopf und dann auf den Button Eigenschaften.

2.) Karte Eigenschaften



Grafik 666.: Tabelle; Karte Eigenschaften

Auf dieser Karte legen Sie den grundsätzlichen Aufbau der Tabelle fest. Neben der Angaben der Anzahl der Zeilen und Spalten können Sie manuell die Breite der einzelnen Spalten in Prozent der Gesamtbreite festlegen. Sie können alternativ auch die Buttons Gleichverteilung alle Spalten oder ohne Spalte A nutzen.

Über den Button „auf Berichtstandard setzen“ können Sie die in den Berichts-Eigenschaften eingestellten Werte für diese Tabelle übernehmen.

Den Abstand der Tabelle zum vorigen Objekt bzw. linken Rand sowie die Gesamtbreite können Sie im Bereich „Position und Größe“ festlegen. Die Funktionen „nur Ausgabe wenn Mandant verheiratet“ und „nur Ausgabe wenn Kinder vorhanden“ dienen der einheitlichen Erstellung von Kanzlei-Masterberichten, um die Bildung von Varianten für Ledige und Verheiratete bzw. Mandanten mit und ohne Kindern zu reduzieren.

Die Eigenschaften der Tabellenüberschrift geben Sie darunter ein. Bei der Schriftfarbe können Sie entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die in der Farbverwaltung festgelegte Schriftfarbe für Tabellentitel zugreifen.

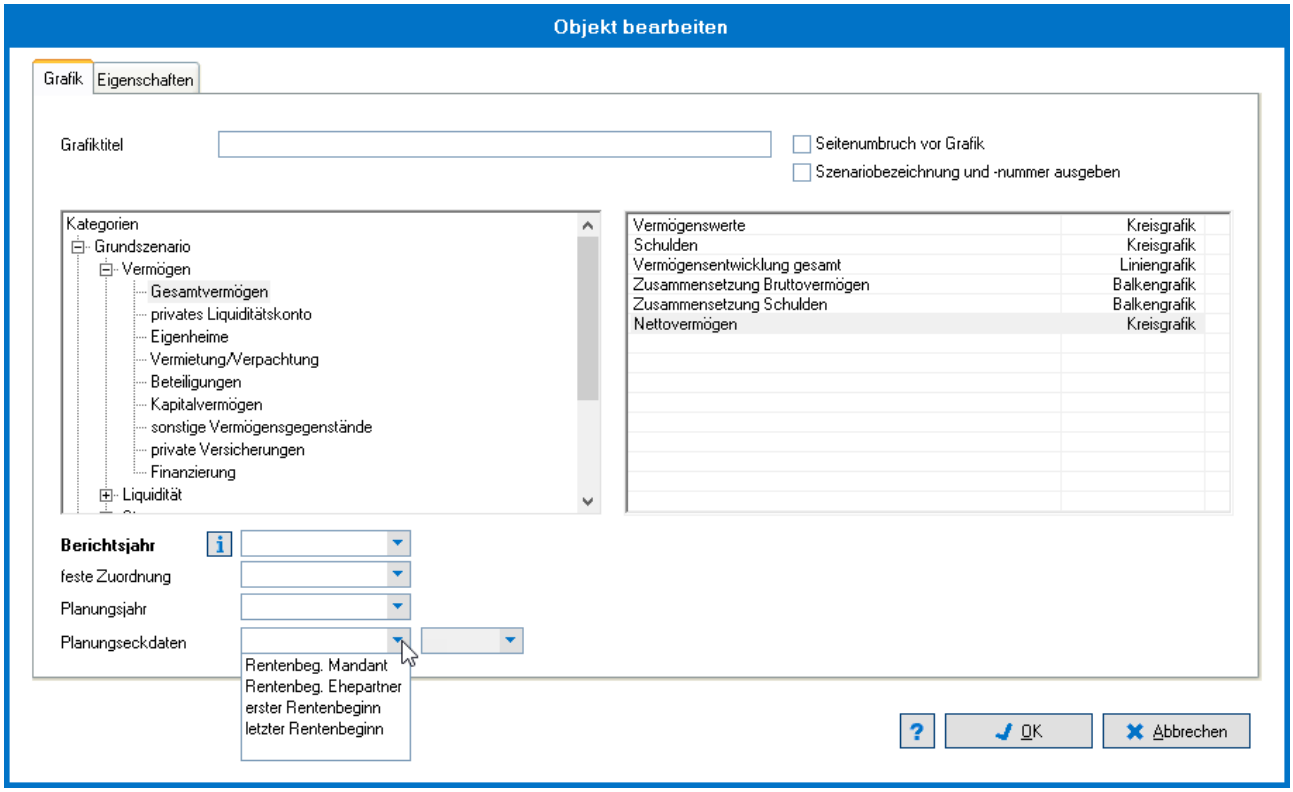
Praxistipp:

Da eine Addition von Feldvariablen im Fließtext nicht möglich ist, kann dies über die Nutzung einer Tabelle gelöst werden. Verzichten Sie dazu in der Tabelle auf alle Feldformatierungen wie Hintergrundfarben, Unterstreichungen etc. Um den Abstand zum Text über der Tabelle anzupassen, erfassen Sie im Feld „Tabellentitel“ ein Leerzeichen und positionieren diese mit einem negativen Abstand vor der Tabelle. Ein Verzicht auf den Tabellenkopf ist nicht möglich.

11.3.3.4 Standard-Grafiken

Über dieses Icon fügen Sie eine neue Standard-Grafik ein. Standard-Grafiken sind solche Grafiken, die Sie auch in den anderen Auswertungsbereichen des Programms aufrufen können. Für diese Objekte stehen Ihnen zwei Karten zur Verfügung:

1.) Karte Standard-Grafik



Grafik 667.: Standard-Grafik; Karte Standard-Grafik

Auf dieser Karte werden Ihnen die möglichen Auswertungen angezeigt, die in die Berichtsseiten eingefügt werden können.

Im linken Bereich der Karte werden Ihnen die zur Verfügung stehenden Kategorien angezeigt (in Abhängigkeit von der Planungsart des geöffneten Szenarios des Mandanten). Im rechten Bereich sehen Sie die zur gewählten Kategorie möglichen Auswertungen.

Hier muss zwischen drei Grafiktypen unterschieden werden:

1) Liniengrafiken

   Diese Grafiken bilden automatisch jedes einzelne Jahr des Planungszeitraums in Form

einer Linie ab. Deshalb besteht weder die Möglichkeit noch die Notwendigkeit einen Zeitbezug zu erfassen.

2) Balkengrafiken:

   Balkengrafiken stellen automatisch Werte für die fünf Berichtsjahre dar. Deshalb besteht auch hier keine Möglichkeit einen Zeitbezug zu erfassen.

3) Kreisgrafiken:

   Kreisgrafiken stellen immer die Zusammensetzung einer Größe bezogen auf einen bestimmten Zeitpunkt dar, z.B. Zusammensetzung der Einnahmen. Deshalb muss bei diesem Grafiktyp zusätzlich ein Zeitbezug definiert werden. Dies ermöglichen die Optionen „Berichtsjahr“, „feste Zuordnung“ (z.B. 2013), „Planungsjahr“ oder „Planungseckdaten“ (Bezug zu einem Renteneintritt, siehe Beispielgrafik oben).

Die Bedeutung der unterschiedlichen Zeitbezüge:

a.) Berichtsjahr

In diesem Pull-Down-Menü können Sie aus den maximal 5 möglichen Berichtsjahren wählen. Diese Berichtsjahre definieren Sie in den Berichts-Eigenschaften. **Wir empfehlen grundsätzlich die Nutzung der Option „Berichtsjahr“, weil Sie nur über diese Zuordnung später die Jahresbezüge zentral über die Berichts-Eigenschaften verändern können!**

b.) Feste Zuordnung

Aus diesem Pull-Down-Menü können Sie eine feststehende Jahreszahl auswählen. Dies ist dann sinnvoll, wenn sich der Wert des gewünschten Feldes auf einen feststehenden Zeitpunkt beziehen soll (z.B. das 65. Lebensjahr des Mandanten). Dieser Wert bleibt dann auch bei einer nachträglichen Veränderung des Planungsbeginns bestehen.

c.) Planungsjahr

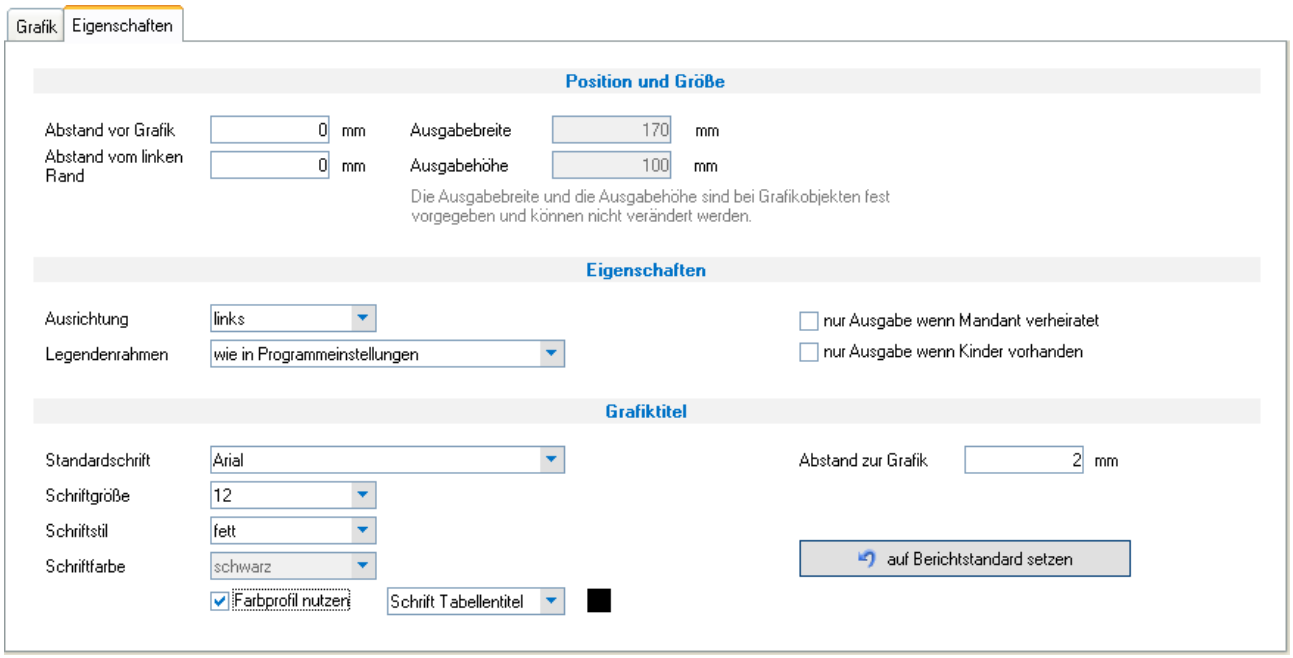
Hier können Sie den 01.01. des Planungsbeginns sowie den Wert per 31.12. jedes bestehenden Planungsjahrs (bis zu 40 Jahre) auswählen. Hier handelt es sich um einen relativen Bezug zum jeweiligen Planungsbeginn, der nicht zentral geändert werden kann.

d.) Planungseckdaten

Hier können Sie auf wichtige Eckdaten der Planung zugreifen, wie „Rentenbeginn Mandant“, „Rentenbeginn Ehepartner“, „erster Rentenbeginn“ und „letzter Rentenbeginn“.

Zusätzlich kann die Jahreseigenschaft noch über die Angabe „+ X Jahre“ bzw. „- X Jahre“ ergänzt werden.

2.) Karte Eigenschaften



Grafik 668.: Standard-Grafik; Karte Eigenschaften

Hier können Sie den gewünschten Abstand zum vorigen Objekt sowie zum linken Rand einstellen. Außerdem können Sie definieren, ob die Auswertung innerhalb des Auswertungsrahmens links, rechts oder mittig ausgerichtet sein soll.
Im Pulldown-Menü „Legendenrahmen“ legen Sie fest, ob die Legende der Grafik einen Rahmen haben soll oder nicht. Alternativ können Sie auch die in den Programm-Einstellungen definierte Vorgabe übernehmen.
Die Funktionen „nur Ausgabe wenn Mandant verheiratet“ und „nur Ausgabe wenn Kinder vorhanden“ dienen der einheitlichen Erstellung von Kanzlei-Masterberichten, um die Bildung von Varianten für Ledige und Verheiratete bzw. Mandanten mit und ohne Kindern zu reduzieren.

Im Bereich Grafiktitel können Sie die Schrifteinstellungen des Auswertungs-Titels beeinflussen. Bei der Schriftfarbe können Sie entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die in der Farbverwaltung definierte Farbe für Tabellentitel zugreifen.

Über den Button „auf Berichtstandard setzen“ können Sie in den Berichts-Eigenschaften definierten Werte übernehmen.

11.3.3.5 freie Grafiken

Über dieses Icon fügen Sie eine freie Liniengrafik ein. Die Nutzung von freien Liniengrafiken ist sehr interessant, weil hier auf alle Feldvariablen aus bis zu fünf Szenarien zugegriffen werden kann. Damit können viele individuelle Aspekte einer Planung grafisch aufbereitet werden, die standardmäßig nicht angeboten werden.

Typische Verwendungszwecke:

a) Vergleich gleicher Werte aus unterschiedlichen Szenarien

z.B. Vergleich der Entwicklung des Immobilienvermögens unter unterschiedlichen Prämissen.

b) Vergleich unterschiedlicher Werte aus dem gleichen Szenario

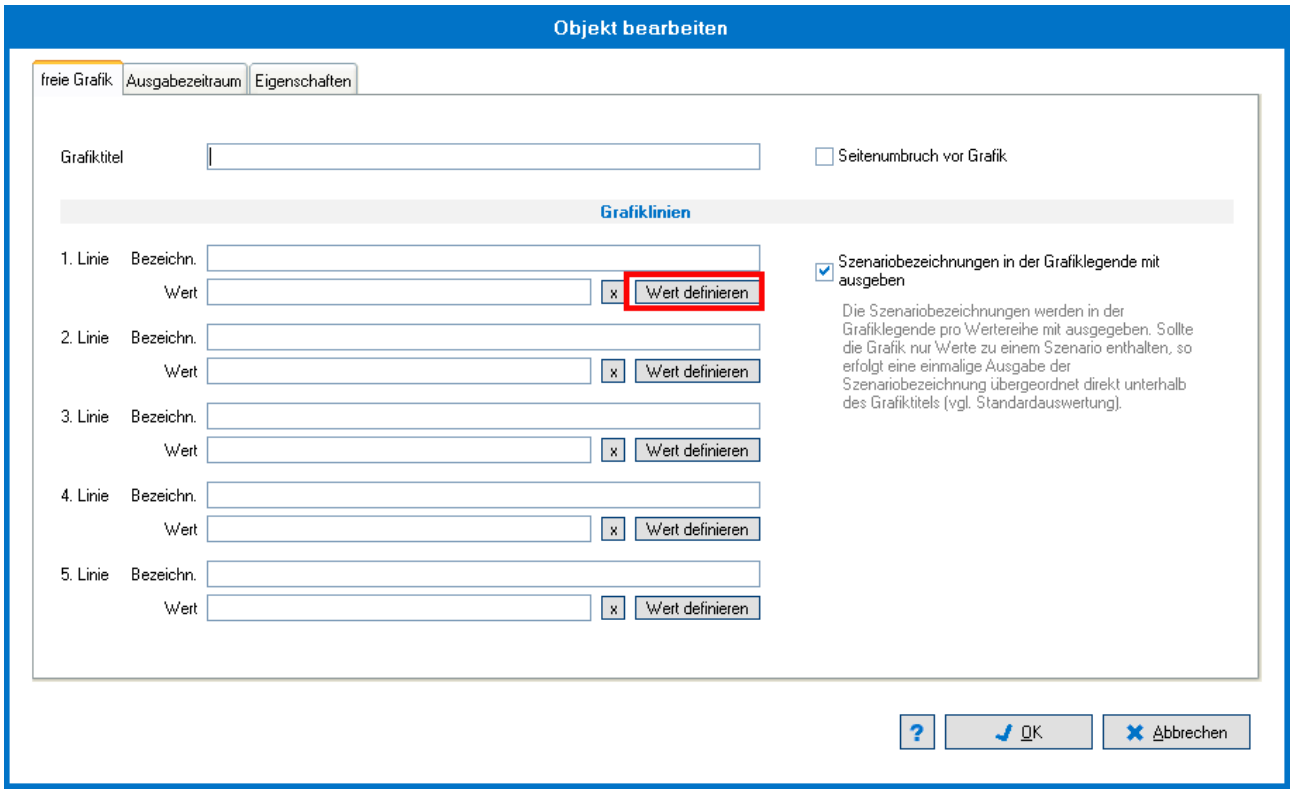
z.B. Ausgabe für Lebenshaltung im Vergleich zu den Ausgaben für den Aufbau der Altersvorsorge

Wichtig!

Da es sowohl Feldvariablen auf Euro-Basis als auch auf %-Basis gibt, wird automatisch geprüft, dass innerhalb einer Grafik nicht Euro- und %-Werte gemischt werden, weil dann eine sinnvolle Maßstabsbildung nicht möglich wäre.

Zur Erstellung und Bearbeitung von freien Liniengrafiken stehen Ihnen zwei Karten zur Verfügung:

1.) Karte freie Grafik



Grafik 669.: freie Grafik; Karte freie Grafik

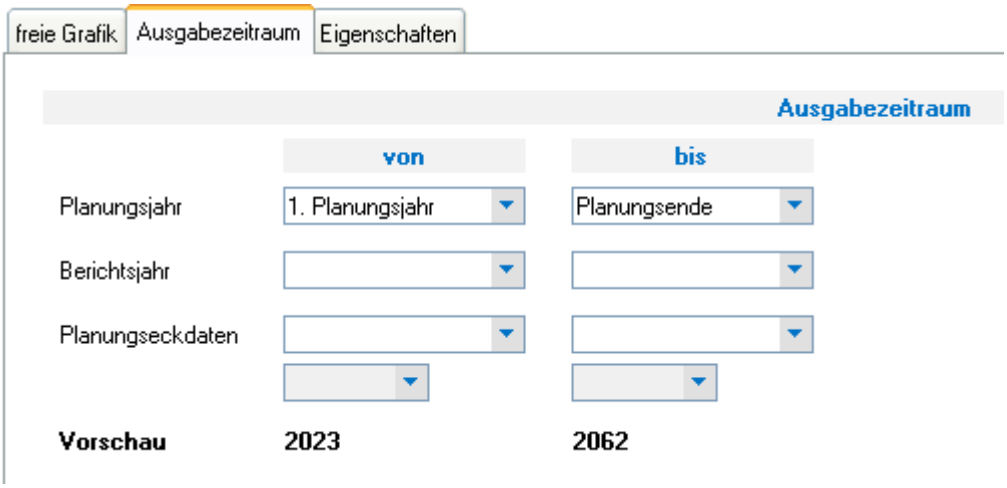
Auf dieser Karte können Sie im oberen Bereich sowohl den Titel der Grafik als auch einen manuellen Seitenumbruch festlegen.

Im Bereich Grafiklinien können Sie jetzt bis zu fünf Werte definieren, die in Form einer Liniengrafik miteinander verglichen werden. Die angebotenen Werte entsprechen den verfügbaren Feldvariablen der Planungsart des aktuellen Szenarios.

Praxistipp:

Wenn man Werte aus unterschiedlichen Szenarien nutzen möchte, sollte man zuerst in den Berichts-Eigenschaften die Vergleichsszenarien definieren, damit die Szenariobezeichnungen in der Auswahlmaske der Feldvariablen eingeblendet werden. Dies macht die Bestimmung der Datenherkunft für Sie wesentlich leichter.

2.) Karte Ausgabezeitraum



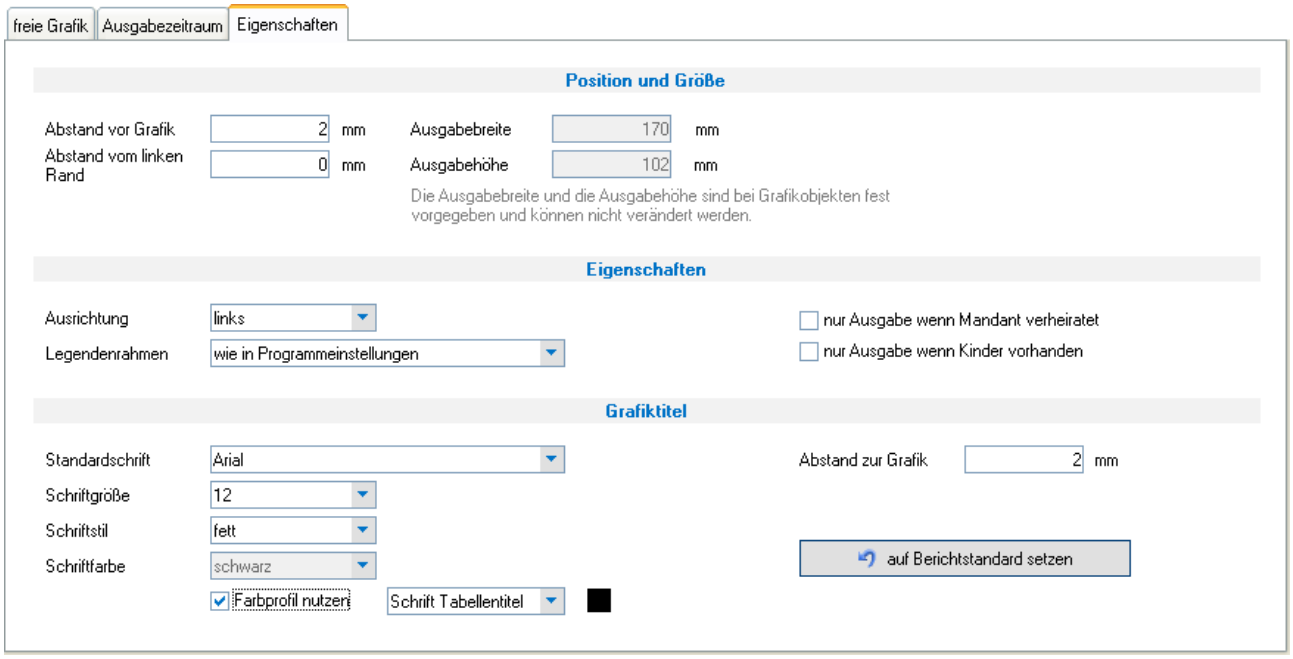
Grafik 670.: freie Grafik; Karte Ausgabezeitraum

Hier definieren Sie, für welchen Zeitraum die in der Grafik enthaltenen Werte ausgegeben werden sollen. Für die Festlegung der Jahre stehen Ihnen folgende Optionen zur Verfügung:

a) Planungsjahre (1.-40. Planungsjahr)
b) Berichtsjahre (1.-5. Berichtsjahr)
c) Planungseckdaten (Rentenbeginn Mandant bzw. Ehepartner, erster bzw. letzter Rentenbeginn)

Das entsprechende Jahr wird Ihnen jeweils in der Vorschau eingeblendet.

3.) Karte Eigenschaften



Grafik 671.: freie Grafik; Karte Eigenschaften

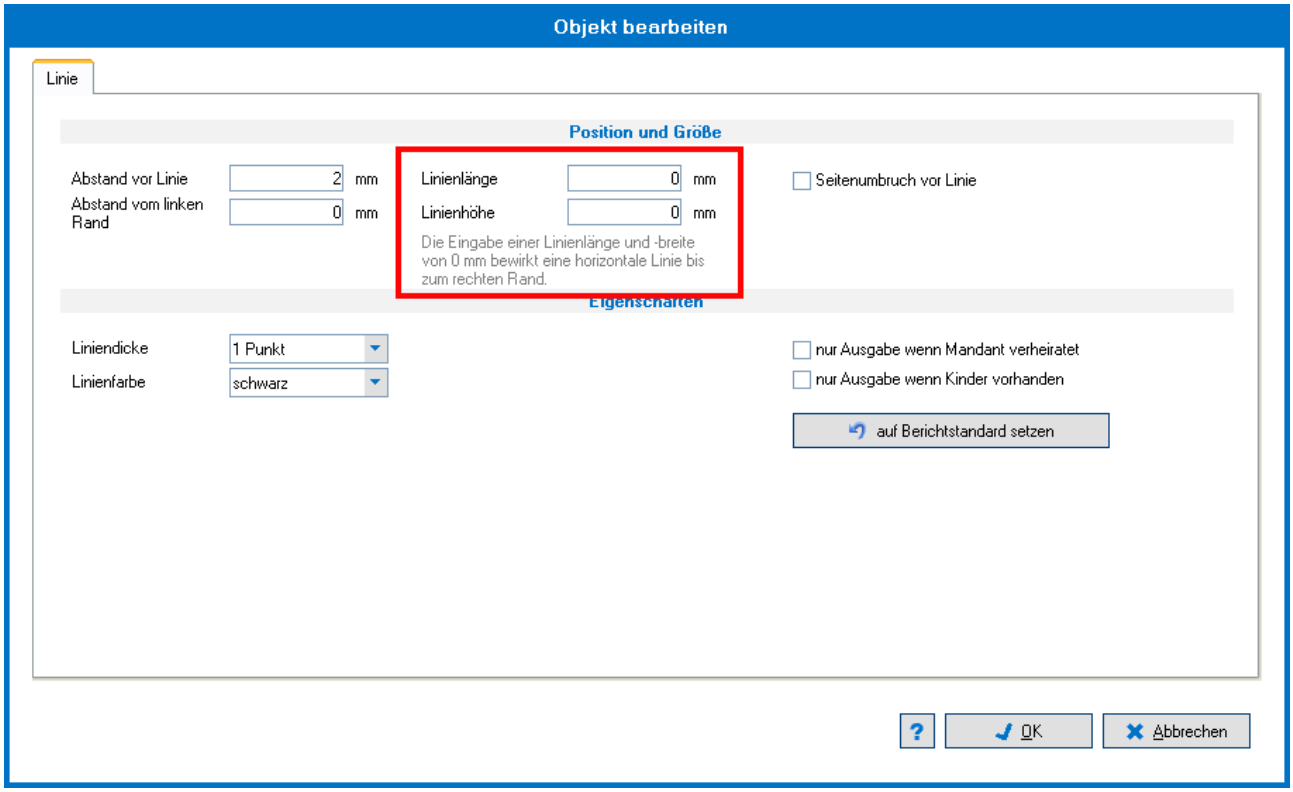
Hier können Sie den gewünschten Abstand zum vorigen Objekt sowie zum linken Rand einstellen. Außerdem können Sie definieren, ob die Auswertung innerhalb des Auswertungsrahmens links, rechts oder mittig ausgerichtet sein soll.
Im Pulldown-Menü „Legendenrahmen“ legen Sie fest, ob die Legende der Grafik einen Rahmen haben soll oder nicht. Alternativ können Sie auch die in den Programm-Einstellungen definierte Vorgabe übernehmen.
Die Funktionen „nur Ausgabe wenn Mandant verheiratet“ und „nur Ausgabe wenn Kinder vorhanden“ dienen der einheitlichen Erstellung von Kanzlei-Masterberichten, um die Bildung von Varianten für Ledige und Verheiratete bzw. Mandanten mit und ohne Kindern zu reduzieren.

Im Bereich Grafiktitel können Sie die Schrifteinstellungen des Auswertungs-Titels beeinflussen. Bei der Schriftfarbe können Sie entweder eine Standard-Farbe aus dem Pulldown-Menü auswählen oder auf die in der Farbverwaltung definierte Farbe für Tabellentitel zugreifen.

Über den Button „auf Berichtstandard setzen“ können Sie in den Berichts-Eigenschaften definierten Werte übernehmen.

11.3.3.6 Linien

Über dieses Icon fügen Sie eine neue Linie ein.



Grafik 672.: Karte Linien

Für Linien können Sie im oberen Bereich festlegen, wie groß der Abstand zum vorigen Objekt und zum linken Rand sein soll. Außerdem definieren Sie hier die Länge und die Höhe der Linie.

Für das Einfügen einer waagerechten Linie füllen Sie bitte nur das Feld „Linienlänge“ aus.

Für eine senkrechte Linie geben Sie bitte nur im Feld „Linienhöhe“ den gewünschten Wert ein.

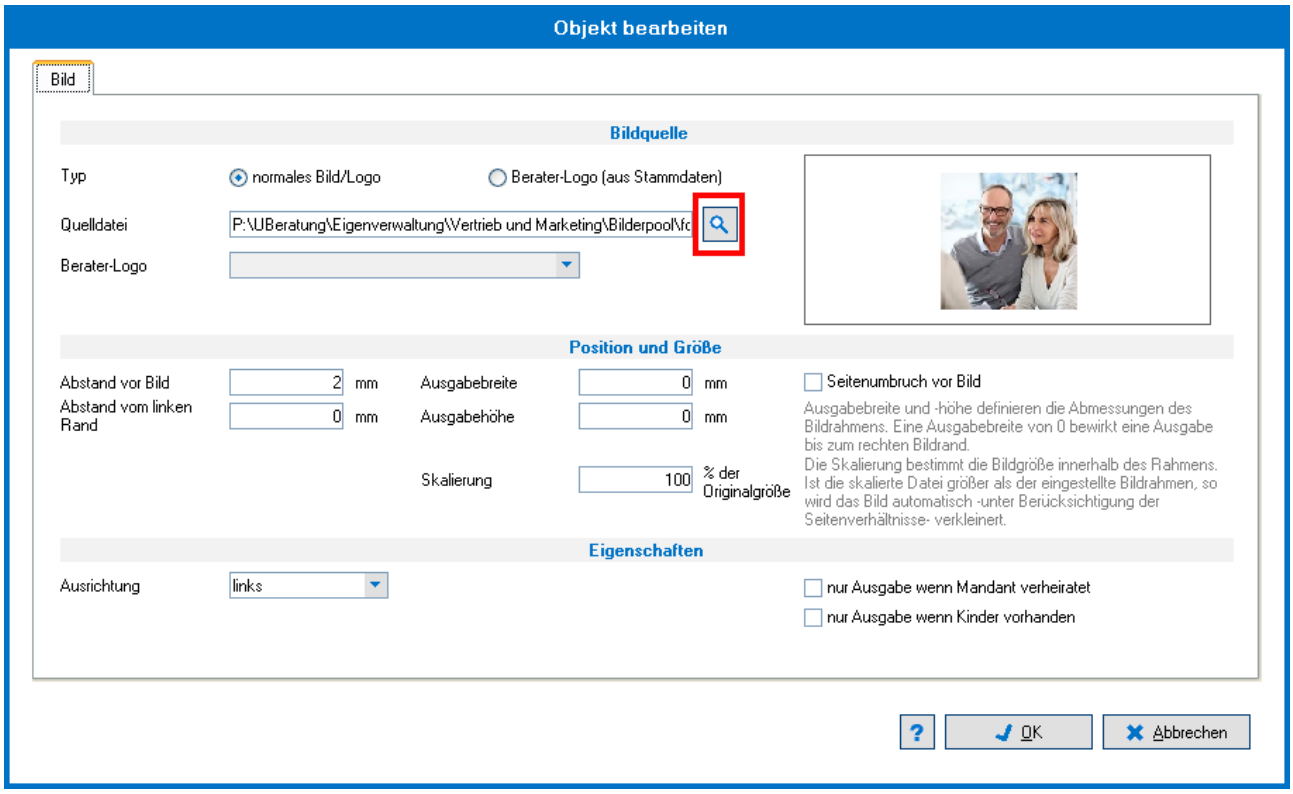
Wenn Sie in beiden Feldern Werte eingeben, wird eine schräge Linie von links oben nach rechts unten erzeugt.

Die Einstellung der Linienstärke und –farbe erfolgt im unteren Bereich dieses Fensters.

Die Funktionen „nur Ausgabe wenn Mandant verheiratet“ und „nur Ausgabe wenn Kinder vorhanden“ dienen der einheitlichen Erstellung von Kanzlei-Masterberichten, um die Bildung von Varianten für Ledige und Verheiratete bzw. Mandanten mit und ohne Kindern zu reduzieren.

11.3.3.7 Bilder/Logos

Mit diesem Symbol können Sie Bilddateien in den Bericht einfügen.



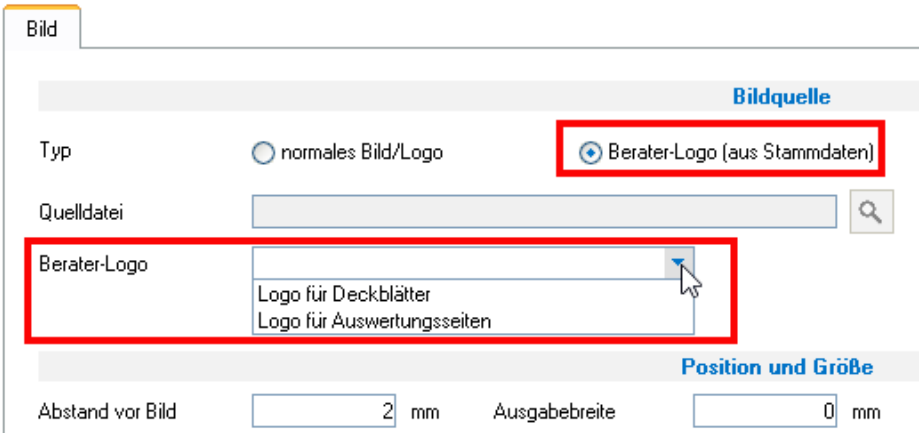
Grafik 673.: Karte Bilder/Logos

Die Software kann die gängigen Bilddatei-Formate -.jpg-, -.bmp- und -.wmf- verarbeiten.

Zur Auswahl der Bilddatei klicken Sie bitte im Bereich „Bildquelle“ auf .

Im sich öffnenden Fenster wählen Sie dann den Pfad aus, auf dem die gewünschte Datei gespeichert ist, markieren diese und klicken auf „Öffnen“. Die gewählte Datei wird Ihnen nun rechts im Vorschaufenster angezeigt.

Alternative:



Grafik 674.: Nutzung der hinterlegten Kanzlei-Logos aus den Stammdaten

Neben der festen Einbindung einer Grafik-Datei kann auch auf die in den Programm-Stammdaten hinterlegten Kanzlei-Logos zugegriffen werden. Dies ermöglicht eine grundsätzliche Änderung aller existierenden Berichte, wenn sich das Kanzlei-Logo verändert.

Anschließend können Sie die Einstellungen zu Position und Größe der Bilddatei im Bericht festlegen und definieren, ob das Bild innerhalb des Bildrahmens links, rechts oder mittig ausgerichtet sein soll.
Bitte beachten Sie den Zusammenhang zwischen der einstellbaren Ausgabebreite, Ausgabehöhe und der Skalierung der Bilddatei: Die Ausgabebreite und Ausgabehöhe definieren die Abmessungen des Bildrahmens, in dem das Bild angezeigt wird. Die Skalierung sagt aus, wie groß das Bild selbst innerhalb des Rahmens dargestellt wird. Ist die skalierte Datei größer als der eingestellte Bildrahmen, so wird das Bild automatisch -unter Berücksichtigung der Seitenverhältnisse- verkleinert.
Die Funktionen „nur Ausgabe wenn Mandant verheiratet“ und „nur Ausgabe wenn Kinder vorhanden“ dienen der einheitlichen Erstellung von Kanzlei-Masterberichten, um die Bildung von Varianten für Ledige und Verheiratete bzw. Mandanten mit und ohne Kindern zu reduzieren.

Mit Klick auf

wird die Bilddatei im ursprünglichen Verzeichnis kopiert und die **Kopie fest im Bericht integriert**. Die ursprüngliche Datei kann danach von Ihnen beliebig verlagert, gelöscht oder verändert werden.

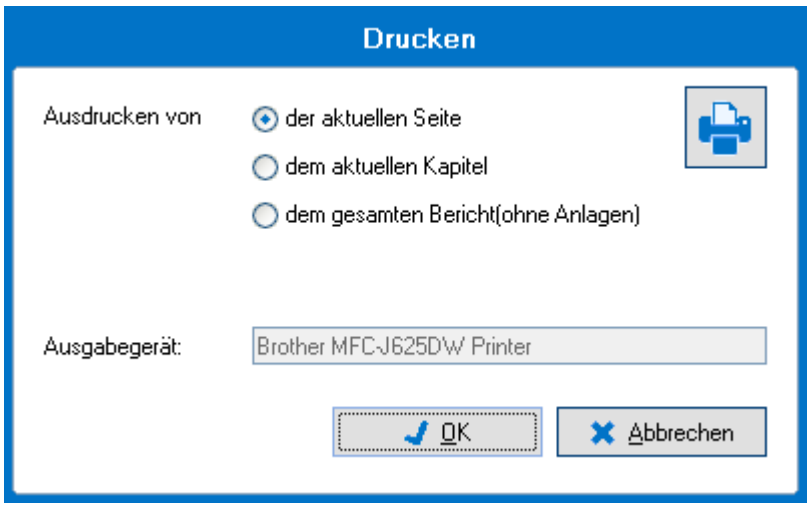
11.3.4 Anzeige / Druck im Bearbeitungsmodus

Über dieses Icon wird die aktuell angewählte Berichtsseite im Vorschau-Modus angezeigt.

Über dieses Icon wird das aktuell angewählte Kapitel mit allen eventuell bestehenden Unterkapiteln im Vorschau-Modus angezeigt.

Über dieses Icon wird der komplette Bericht (ohne Anlagen) im Vorschau-Modus angezeigt.

Wenn Sie auf dieses Icon klicken, erscheint das folgende Fenster:

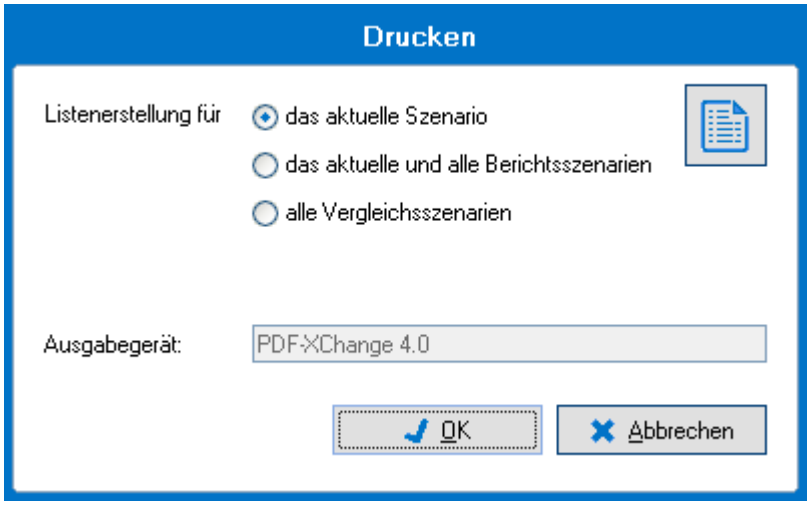


Grafik 675.: Druck-Dialog

Hier legen Sie den Druckumfang fest. Im Feld „Ausgabegerät“ erscheint zu Ihrer Information immer der aktuell eingestellte Drucker. Wenn Sie auf einem anderen Gerät drucken möchten, klicken Sie hier zunächst auf „Abbrechen“. Klicken Sie dann in der Berichtsbearbeitung mit der rechten Maustaste erneut auf das Druckersymbol. In dem sich öffnenden Fenster können Sie den gewünschten Drucker einstellen.

11.3.5 Direktzugriff auf die Notizen

Über dieses Icon können Sie während der Berichtsbearbeitung direkt auf die Notizen zugreifen, die Sie sich für das Schreiben des Berichts hinterlegt haben, ohne den Modus „Bericht bearbeiten“ verlassen zu müssen. Wenn Sie dieses Icon nutzen, erscheint ein Zwischenmenü:



Mit OK öffnet sich jetzt die Notizliste als pdf, die neben der Berichtsbearbeitung offen bleiben kann.

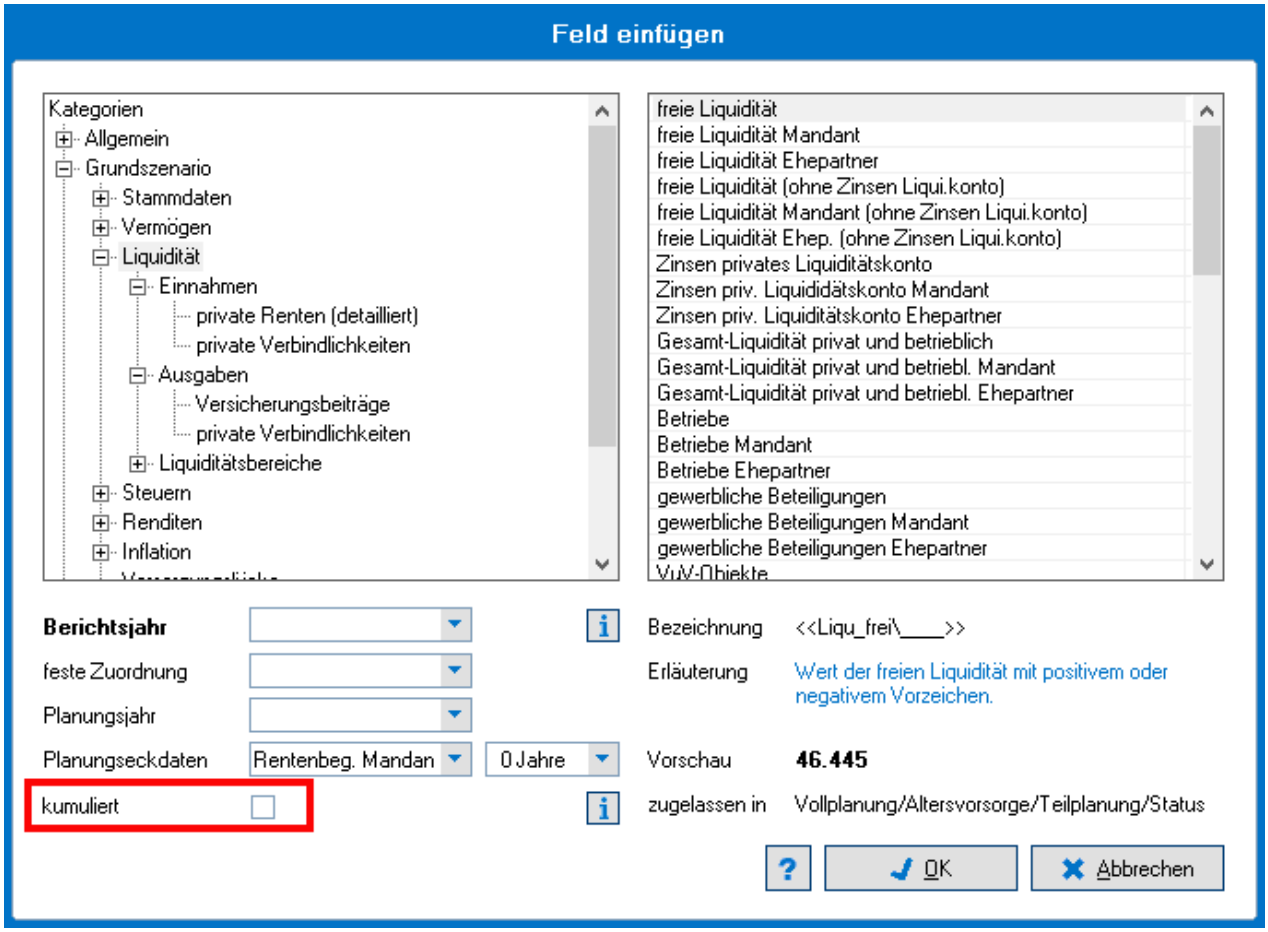
Zum Kopieren der Texte in den Bericht markieren Sie einfach die gewünschte Passage in der PDF-Datei und klicken diese mit der rechten Maustaste an. Wählen Sie dann „Kopieren“ aus und wechseln Sie in die Berichtsbearbeitung. Öffnen Sie dort das Textfeld, in das die Notiz eingefügt

werden soll und klicken Sie an die gewünschte Stelle. Drücken Sie nun auf der Tastatur die Kombination STRG + V. Dadurch wird die Notiz in den Bericht eingefügt.

11.3.6 Feldvariablen

Sie können in einen Fließtext oder eine Tabelle eine Vielzahl von Feldvariablen einfügen, die sich bei der Berichtserstellung automatisch mit den entsprechenden Werten aus den Berechnungen füllen.

Klicken Sie dafür in der Text- bzw. Tabellenbearbeitung an der gewünschten Stelle auf den Button Feld. Es öffnet sich eine Maske, in der Ihnen - in Abhängigkeit von der gewählten Planungsart - eine Auswahl von Feldvariablen angezeigt wird.



Grafik 676.: Auswahl einer Feldvariablen

Auf der obersten Ebene wird unterschieden in einen szenarioübergreifenden Bereich „Allgemein“ und in fünf Bereiche, die sich auf konkrete Szenarien beziehen. Dies ist immer als erstes das Grundszenario. Das Grundszenario ist immer das Szenario, aus dem heraus Sie die Berichtsbearbeitung aufgerufen haben. Danach folgen vier Vergleichsszenarien. Soweit Sie in den Berichtseigenschaften die Vergleichsszenarien bereits definiert haben, wird Ihnen die Szenariobezeichnung mit angezeigt.

Auf der zweiten Ebene erhalten Sie für jedes Szenario verschiedene Feld-Kategorien angezeigt:

- Stammdaten,
- Vermögen,
- Liquidität,
- Steuern
- Renditen
- Inflation und
- Versorgungslücke.

Zu diesen Kategorien gibt es in der Regel auch Unterkategorien. Diese erreichen Sie per Klick auf das -+- vor der Kategorie-Bezeichnung.

Im rechten Teil der Maske werden Ihnen die in der jeweiligen Kategorie zur Verfügung stehenden Feldvariablen angezeigt. Wenn Sie eine Feldvariable markieren, erscheint im unteren rechten Bereich des Fensters die technische „Feldbezeichnung“, eine inhaltliche Erläuterung sowie eine Vorschau des Inhalts. Wenn Sie in einem mandantenspezifischen Bericht arbeiten, können Sie hier bereits den konkreten Wert erkennen, der später im Bericht eingespielt wird.

Bei Feldvariablen, die Planungsergebnisse beinhalten, legen Sie bitte im unteren linken Bereich den gewünschten Zeitbezug fest. Für die Definition des Zeitbezugs stehen Ihnen vier Methoden zur Verfügung:

1.) Berichtsjahr

In diesem Pull-down-Menü können Sie aus den maximal 5 möglichen Berichtsjahren wählen. Die Berichtsjahre definieren Sie in den Berichts-Eigenschaften. **Wir empfehlen grundsätzlich die Nutzung der Option „Berichtsjahr“, weil Sie nur über diese Zuordnung später die Jahresbezüge zentral verändern können!**

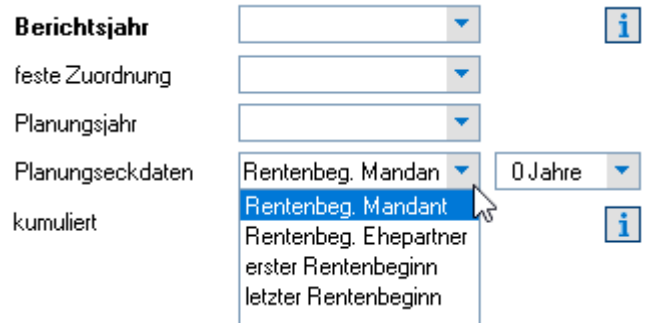
2.) Feste Zuordnung

Aus diesem Pull-down-Menü können Sie eine feststehende Jahreszahl auswählen. Dies ist dann sinnvoll, wenn sich der Wert des gewünschten Feldes auf einen feststehenden Zeitpunkt beziehen soll (z.B. das 65. Lebensjahr des Mandanten). Dieser Wert bleibt dann auch bei einer nachträglichen Veränderung des Planungsbeginns bestehen.

3.) Planungsjahr

Hier können Sie den 01.01. des Planungsbeginns sowie den Wert per 31.12. jedes bestehenden Planungsjahrs (bis zu 40 Jahre) auswählen. Hier handelt es sich um einen relativen Bezug zum jeweiligen Planungsbeginn, **der nicht zentral geändert werden kann**.

4.) Planungseckdaten



Grafik 677.: Zeitbezug für Planungseckdaten

Für die Feldvariablen gibt es ein Pull-down-Menü für den zeitlichen Bezug. In der oben gezeigten Auswahl würde sich die betroffene Feldvariable auf das erste Jahr nach Renteneintritt des Mandanten beziehen.
Wichtig ist diese Funktion für die Erstellung von mandantenübergreifenden Kanzleivorlagen, die auch das Thema Ruhestandsplanung beinhalten. Da das Jahr des Renteneintritts naturgemäß bei jedem Mandanten unterschiedlich ist, können Sie einen sinnvollen Zeitbezug nur mit Hilfe dieses Pull-down-Menüs erzeugen.
Wichtiger Hinweis:
Damit ein konsistenter Bericht entsteht, beziehen sich die Werte aus dem Pull-down-Menü "Planungseckdaten" auch bei Variablen von Vergleichsszenarien immer auf die Eckdaten des Grundszenarios.

Alle Feldvariablen, die sich sinnvoll kumulieren lassen, werden auch als kumulierte Feldvariablen angeboten. Um das Merkmal „kumuliert“ auszuwählen, aktivieren Sie einfach die entsprechende Option. Der ausgewiesene Wert ist dann immer die Summe aller Werte vom ersten Planungsjahr bis zu dem Jahr, dass Sie im Zeitbezug ausgewählt haben.

Bei Feldvariablen, die sich kumulieren lassen handelt es sich um alle Liquiditätswerte und alle Steuerwerte, die in Euro angeboten werden.

Bei Feldvariablen, die sich nicht sinnvoll kumulieren lassen, wird das Merkmal „kumuliert“ nicht angeboten.

Anhang

Inhalt der Datei ergebnis.mdb

a) Tabelle Ergebnis

Auslagerungsdatum
Mandantennummer
Anrede
Name
Vorname
Zusatzname
Straße
Ort
Ehepartner
Bundesland
Telefonnummer
Telefaxnummer
Email-Adresse
Güterstand
Planungsbeginn
Planungsdauer
Planungsende
Planungsberater
Planungswährung
Anfängliche Inflationsrate
Kopie Nr.
Kopie Bezeichnung

Nettovermögen Anfangsbestand
Nettovermögen zum 31.12. der Jahre 1-10, 15, 20, 25, 30, 35 und 40
Nettovermögen Planungsende
Veränderung Nettovermögen absolut
Veränderung Nettovermögen in %

Bruttovermögen Anfangsbestand
Bruttovermögen zum 31.12. der Jahre 1-10, 15, 20, 25, 30, 35 und 40
Bruttovermögen Planungsende
Veränderung Bruttovermögen absolut
Veränderung Bruttovermögen in %

Schulden Anfangsbestand
Schulden zum 31.12. der Jahre 1-10, 15, 20, 25, 30, 35 und 40
Schulden Planungsende
Veränderung Schulden absolut
Veränderung Schulden in %

Stand Privates Liquiditätskonto Planungsbeginn
Stand Privates Liquiditätskonto zum 31.12. der Jahre 1-10, 15, 20, 25, 30, 35 und 40
Privates Liquiditätskonto Planungsende
Veränderung Privates Liquiditätskonto absolut
Veränderung Privates Liquiditätskonto in %

Summe eigene betriebliche Liquiditätskonten Planungsbeginn
Summe eigene betriebliche Liquiditätskonten der Jahre 1-10, 15, 20, 25, 30, 35 und 40
Summe eigene betriebliche Liquiditätskonten Planungsende
Veränderung eigene betriebliche Liquiditätskonten absolut
Veränderung eigene betriebliche Liquiditätskonten in %

Gesamtliquidität zum Planungsbeginn
Gesamtliquidität der Jahre 1-10, 15, 20, 25, 30, 35 und 40
Gesamtliquidität Planungsende
Veränderung Gesamtliquidität absolut
Veränderung Gesamtliquidität in %

Jährliche freie Liquidität der Jahre 1-10, 15, 20, 25, 30, 35 und 40
Jährliche Liquidität Planungsende

Reales Nettovermögen Planungsbeginn
Reales Nettovermögen zum 31.12. des ersten Planungsjahres
Reales Nettovermögen Planungsende
Veränderung reales Nettovermögen absolut
Veränderung reales Nettovermögen in %

Reale freie Liquidität erstes Planungsjahr
Reale freie Liquidität letztes Planungsjahr
Stand reales privates Liquiditätskonto Planungsbeginn
Stand reales privates Liquiditätskonto erstes Planungsjahr

Stand reales privates Liquiditätskonto Planungsende
Veränderung reales privates Liquiditätskonto absolut
Veränderung reales privates Liquiditätskonto in %

Nettovermögen Betriebe Planungsbeginn
Nettovermögen Betriebe zum 31.12. erstes Planungsjahr
Nettovermögen Betriebe Planungsende
Veränderung Nettovermögen Betriebe absolut
Veränderung Nettovermögen Betriebe in %

Nettovermögen VuV Planungsbeginn
Nettovermögen VuV zum 31.12.erstes Planungsjahr
Nettovermögen VuV Planungsende
Veränderung Nettovermögen VuV absolut
Veränderung Nettovermögen VuV in %

Nettovermögen Kapitalvermögen Planungsbeginn
Nettovermögen Kapitalvermögen zum 31.12.erstes Planungsjahr
Nettovermögen Kapitalvermögen Planungsende
Veränderung Nettovermögen Kapitalvermögen absolut
Veränderung Nettovermögen Kapitalvermögen in %

Nettovermögen Eigenheime Planungsbeginn
Nettovermögen Eigenheime zum 31.12.erstes Planungsjahr
Nettovermögen Eigenheime Planungsende
Veränderung Nettovermögen Eigenheime absolut
Veränderung Nettovermögen Eigenheime in %

Nettovermögen RKW freie Kapital-LV Planungsbeginn
Nettovermögen RKW freie Kapital-LV zum 31.12.erstes Planungsjahr
Nettovermögen RKW freie Kapital-LV Planungsende
Veränderung Nettovermögen RKW freie Kapital-LV absolut
Veränderung Nettovermögen RKW freie Kapital-LV in %

Liquidität Betriebe im ersten Planungsjahr
Liquidität Betriebe Planungsende
Summe Liquidität Betriebe im gesamten Planungszeitraum

Liquidität VuV im ersten Planungsjahr
Liquidität VuV Planungsende
Summe Liquidität VuV im gesamten Planungszeitraum

Liquidität Kapitalvermögen im ersten Planungsjahr
Liquidität Kapitalvermögen Planungsende
Summe Liquidität Kapitalvermögen im gesamten Planungszeitraum

Liquidität nichtselbständige Arbeit im ersten Planungsjahr
Liquidität nichtselbständige Arbeit Planungsende
Summe Liquidität nichtselbständige Arbeit im gesamten Planungszeitraum

Steuerzahlung gesamt im ersten Planungsjahr
Steuerzahlung gesamt Planungsende
Summe Steuerzahlung im gesamten Planungszeitraum

Liquidität Lebenshaltungskosten im ersten Planungsjahr
Liquidität Lebenshaltungskosten Planungsende
Summe Liquidität Lebenshaltungskosten im gesamten Planungszeitraum

Liquidität Eigenheime im ersten Planungsjahr
Liquidität Eigenheime Planungsende
Summe Liquidität Eigenheime im gesamten Planungszeitraum

Zinsen priv. Liquiditätskonto im ersten Planungsjahr
Zinsen priv. Liquiditätskonto Planungsende
Summe Zinsen priv. Liquiditätskonto im gesamten Planungszeitraum

Habenzinssatz privates Liquiditätskonto
Sollzinssatz privates Liquiditätskonto
Lizenznehmer

b) Tabelle Vergleich

Auslagerungsdatum
Mandantennummer
Anrede
Name
Vorname
Zusatzname
Straße
Ort
Ehepartner
Bundesland
Telefonnummer
Telefaxnummer
Email-Adresse
Güterstand

Alle folgenden Werte werden jeweils für beide Szenarien ausgewertet. Die Werte für die Basisplanung sind gekennzeichnet mit „A_“, die Werte der Vergleichsplanung mit „B_“.

Planungsbeginn
Planungsdauer
Planungsende
Planungsberater
Planungswährung
Kopie Nr.
Kopie Bezeichnung
Anfängliche Inflationsrate

Vergleichsbeginn
Vergleichsdauer
Vergleichsende

Nettovermögen Anfangsbestand
Nettovermögen zum 31.12. der Jahre 1-10, 15, 20, 25, 30, 35 und 40
Nettovermögen Vergleichsbeginn
Nettovermögen Vergleichsende

Bruttovermögen Vergleichsbeginn
Bruttovermögen Vergleichsende

Schulden Vergleichsbeginn
Schulden Vergleichsende

Stand Privates Liquiditätskonto Planungsbeginn
Stand Privates Liquiditätskonto zum 31.12. der Jahre 1-10, 15, 20, 25, 30, 35 und 40
Privates Liquiditätskonto Vergleichsbeginn
Privates Liquiditätskonto Vergleichsende

Jährliche freie Liquidität jedes Planungsjahres
Jährliche freie Liquidität Vergleichsbeginn
Jährliche freie Liquidität Vergleichsende

Summe eigene betriebliche Liquiditätskonten Vergleichsbeginn
Summe eigene betriebliche Liquiditätskonten Vergleichsende

Gesamtliquidität Vergleichsbeginn
Gesamtliquidität der Jahre 1-10, 15, 20, 25, 30, 35 und 40
Gesamtliquidität Vergleichsbeginn
Gesamtliquidität Vergleichsende

Steuerzahlung gesamt erstes Vergleichsjahr
Steuerzahlung gesamt letztes Vergleichsjahr
Summe Steuerzahlung gesamt im Vergleichszeitraum

Reales Nettovermögen Vergleichsbeginn
Reales Nettovermögen Vergleichsende

Copyright by Instrumenta GmbH – Beratungswerkzeuge für Steuerberater
Alle Rechte vorbehalten.