

## Vermögensbilanz - Hinweise zur neuen Version 2.1.2

Neuigkeiten in der Version 2.1.2. Februar 2012

►► = to do

### ALLGEMEINES

#### Auswahlmenü

In der Professional Edition wurde der neue Bereich "ALLE KUNDEN" eingefügt (nur wenn links oder rechts ausgerichtet). Darin aufgenommen sind die Kundenwahl, die kundenübergreifende Liste der Finanztermine und der Druck der Kundenliste.

Die "Persönlichen Daten" sind nun im neuen Bereich "ALLGEMEIN" und nicht mehr in den "Einstellungen".

Die Termine bzw. Notizen sind nun auch im Bereich "allgemein"; bleiben aber auch im Bereich "Finanztermine". Aufgerufen wird der gleiche Dialog.

Aus dem Bereich "VERMÖGEN VERBINDLICHKEITEN" kann nun direkt die depotübergreifende Wertpapierliste aufgerufen werden, ohne zuerst das Vermögen aufrufen zu müssen. Auch für die "Wertpapierauswertungen" wurde ein eigener Auswahlpunkt aufgenommen.



### VERMÖGEN VERBINDLICHKEITEN

#### Vermögensübersicht/-Liste

In die Liste aller Vermögenswerte und die Liste aller Verbindlichkeiten wurden zusätzliche Daten mit aufgenommen (soweit jeweils vorhanden):

- Datum "ab" und Datum "bis" bei festen Laufzeiten
- Zinssatz
- Rendite
- Rate mit Intervall

Bezeichnung	VP	VI	VertragsNr	ab	bis	Zinssatz	Rendite	Stand / Wert	Rate
<b>Vermögen</b>									
<b>Bargeld</b>									
10.000,00 USD Reiseschecks		1						7.533,52	
<b>Bankguthaben</b>									
Girokonto	Kr Spk	2	2255223					500,00	
Girokonto	Kr Spk	3	43117770					1.544,30	
Tagesgeld	ING-Di	1	1122334455			2,000%	2,018%	12.000,00	
Festgeld USD	CreSui	1	9536846003	20.01.2011	20.01.2012	3,200%	3,200%	75.335,24	
Festgeld	ING-Di	1	55112123	20.10.2010	20.10.2011	2,000%	2,000%	20.000,00	
Sparkonto 3M. KF	Kr Spk	4	88565			1,500%	1,500%	1.059,89	0,00 mtl.
<b>Bausparvertrag</b>									
Bausparvertrag	Wüsten	1	61762583	01.05.2004		2,000%	1,549%	16.856,90	200,00 mtl.
<b>Lebens- und Rentenversicherungen</b>									
Kapitallebensversicherung	AXA	2	56490165491	01.01.1995	30.12.2014		2,343%	11.895,21	51,13 mtl.
private Rentenversicherung	Allianz	1	65146514651465	05.05.2002	30.10.2017			20.569,41	204,17 mtl.
<b>Wertpapiere</b>									
Wertpapierdepot	Kr Spk	1	70044					129.644,92	
Wertpapierdepot	Kr Spk	2	96569					18.527,50	
<b>Vermögensgegenstände</b>									
Krügerand Goldmünzen		1			28.11.2009			19.850,00	
<b>Haus- und Grundbesitz</b>									
ETW 4 Zi 90 qm Balkon		3		01.05.2001				180.000,00	
2-Zi ETW		3		24.01.1990		0,400%		140.000,00	
<b>sonstige Beteiligungen</b>									
Schiffsfonds American Sun	Lloyd	1	996699	01.01.2004				37.089,00	0,00 mtl.
<b>Summe Vermögen</b>								<b>692.405,89</b>	

### Vermögen-Verbindlichkeiten - Filter

Der Filterdialog "ohne gekennzeichnete Vermögen" wurde überarbeitet. Nun können auch alle Vermögen mit bestimmten Verwendungszwecken ausgeschlossen werden.

### Kontostandsaktualisierung (Schnellerfassung)

In dem Dialog können nun auch die Kontostände für Fremdwährungskonten erfasst werden.

### Immobilie

Risikoklasse und Verfügbarkeit kann nun eingestellt werden.  
Neues Textfeld für Bemerkungen.

### Vermögensgegenstand

Neues Textfeld für Bemerkungen.

### Lebensversicherung

Die Risikoklasse kann nun eingestellt werden.

### Wertpapierliste

In der Druckaufbereitung der Depotliste wurden die Renditen aufgenommen. Jetzt auch im Querformat.

Vermögensbilanz											Wertpapiere	
Wertpapierdepot 96569 Kreissparkasse Musterort-Andrea Mustermann 70044 Kreissparkasse Musterort-Thomas Mustermann											14.02.2012	
Wertpapier		Bestand							Verkauft	Gesamt		
Bezeichnung WP-Art	ISIN	akt. Kurs	Stück/NW	Investiert	Gew./Verl.	Stand	G/V %	Rendite akt	Rendite	G/V	G/V	Rendite %
<b>Aktien</b>												
ALLIANZ SE VNA O.N. Aktien	DE0008404005	71,76	60,00	3.150,00	1.114,20	4.264,20	35,4%	10,7%		0,00	1.114,20	10,7%
American Greetings Corp. Aktien	US0263751051	18,25	500,00	7.410,33	-582,69	6.827,64	-7,9%	-6,2%		0,00	-582,69	-6,2%
AUDI AG O.N. Aktien	DE0006757008	557,00	30,00	11.610,00	4.925,48	16.535,48	42,4%	14,3%		5.860,00	10.785,48	20,4%
SIEMENS AG NA Aktien	DE0007236101	69,79	100,00	4.220,00	2.675,32	6.895,32	63,4%	17,4%		0,00	2.675,32	17,4%
<b>Anleihe</b>												
BUNDANL 04.01.2016 3,5% Anleihen des Bundes	DE0001135291	110,27	15.000,00	15.881,43	3.230,55	16.540,05	20,3%	5,6%	3,1%	0,00	3.230,55	6,0%
<b>BuSch</b>												
Bundesschatzbrief TypA	DE0001119063		10.000,00	9.999,73	30,96	10.005,42	0,3%	0,3%	1,0%	0,00	30,96	
<b>FinSch</b>												
Finanzierungsschatz 2Jahre Wertpapier	DE0001117638		10.000,00	9.616,99	0,00	10.000,00	0,0%		2,1%	0,00	0,00	
<b>Fonds</b>												

### Wertpapiere - Auswertungen

In der Ansicht "Wertentwicklung" können nun die "Liste" und das Balkendiagramm "Gesamtentwicklung" hinzugeschaltet bzw. ausgewählt werden.

### Wertpapierverkauf

Negative Abgeltungssteuerbeträge können nun bei Erstattungen erfasst werden.

### Vermögen Verbindlichkeiten - Diagramme / Einnahmen-Ausgaben - Diagramme

Neu gestaltet, jetzt auch Balkendiagramme darstellbar. -> Einstellungen

### Diagramme "Risikoklassen", "Liquidität" und "Verwendungszweck"

optisch vereinheitlicht (analog Assetklassendiagramme)

## Verwendungszweck

►► Vermögen in Verwendungszweck-Töpfe aufteilen und den Vorhaben zuweisen.

Der gesamte Bereich wurde überarbeitet.

Künftig gibt es folgende Verwendungszweck-Bereiche:

- **Zahlungsverkehr**
- **Eiserne Reserve**
- **Zwecksparen** (konkrete Vorhaben bzw. Ausgaben. Beispiele: Auto-, Immobilienkauf)
- **Altersvorsorge**
- **Vermögen bzw. Vermögensaufbau**
- **Spekulation** (Teilmenge des Vermögens)

Der bisherige Bereich "Sonstiges" wurde in "nicht gewählt" übergeführt.

Wird der Verwendungszweck "Zwecksparen" gewählt, stehen die weiteren Felder "Verwendungszweck", "Zielbetrag" und "Zieldatum" zur Verfügung.

Wir empfehlen der Zuordnung zu den Verwendungszwecken eine hohe Priorität einzuräumen. Es ergibt sich hierbei oft ein nicht unbedeutender Beratungsbedarf.

Zu diesem Thema steht auf der Homepage auch ein Video zur Verfügung.

## Risikoklassen

Während bisher nur die Risikoklassen

- sehr sicher
- sicher
- etwas risikobehaftet
- risikobehaftet, spekulativ
- hohes Ausfallrisiko

zur Verfügung standen, können jetzt die 5 Risikoklassen **selbst benannt** werden.

Sie können zum Beispiel auch

- Risikoklasse 1
- Risikoklasse 2
- Risikoklasse 3
- Risikoklasse 4
- Risikoklasse 5

verwenden. Jedoch sollte dann dem Kunden die Bedeutung auch mitgeteilt werden.

►► Sie können in den Programmeinstellungen die 5 Bezeichnungen für Ihre Risikoeinstufung selbst festlegen.

Das Programm verwendet diese Begriffe dann im gesamten Programm und in den Reports (Druckausgaben).

**Vermögensentwicklung NEU** (nur in Vermögensbilanz, nicht in Depotverwaltung)

Das Programm speichert ab dieser neuen Version vierteljährlich die Stände der Vermögenswerte in eine gesonderte Tabelle ab. Daraus kann dann ein Diagramm über die Entwicklung des Vermögens und der Verbindlichkeiten bzw. des Reinvermögens dargestellt werden.

Das Programm weist Sie vierteljährlich beim Start bzw. Aufruf eines Mandanten darauf hin, dass die Stände am ENDE, also beim Verlassen auf Nachfrage gespeichert werden. Dieser Hinweis erfolgt, damit Sie die Stände und Kurse aktualisieren. Beim Beenden fragt das Programm nochmals nach, ob die Stände der Vermögenswerte gespeichert werden sollen und diese auf dem aktuellen Stand sind. Wenn Sie dies bestätigen, werden diese gespeichert. Wenn Sie dies nicht bestätigen, werden die Stände nicht gespeichert. Das Programm fragt Sie dann beim nächsten Start wieder.

Aufruf: Auswahl-Menü > "Vermögen Verbindlichk" > "Vermögensentwicklung".

Sie haben in der Einstellungsleiste diverse Möglichkeiten, den Chart an Ihre Bedürfnisse anzupassen (Zeitraum, Balken-/Flächendiagramm, Vermögen/Verbindlichkeiten/Reinvermögen, Beschriftung, Startlinie)

Sie können die Stände zweier Daten auch als Zahlen miteinander vergleichen (erst nach 2-maliger Speicherung möglich).

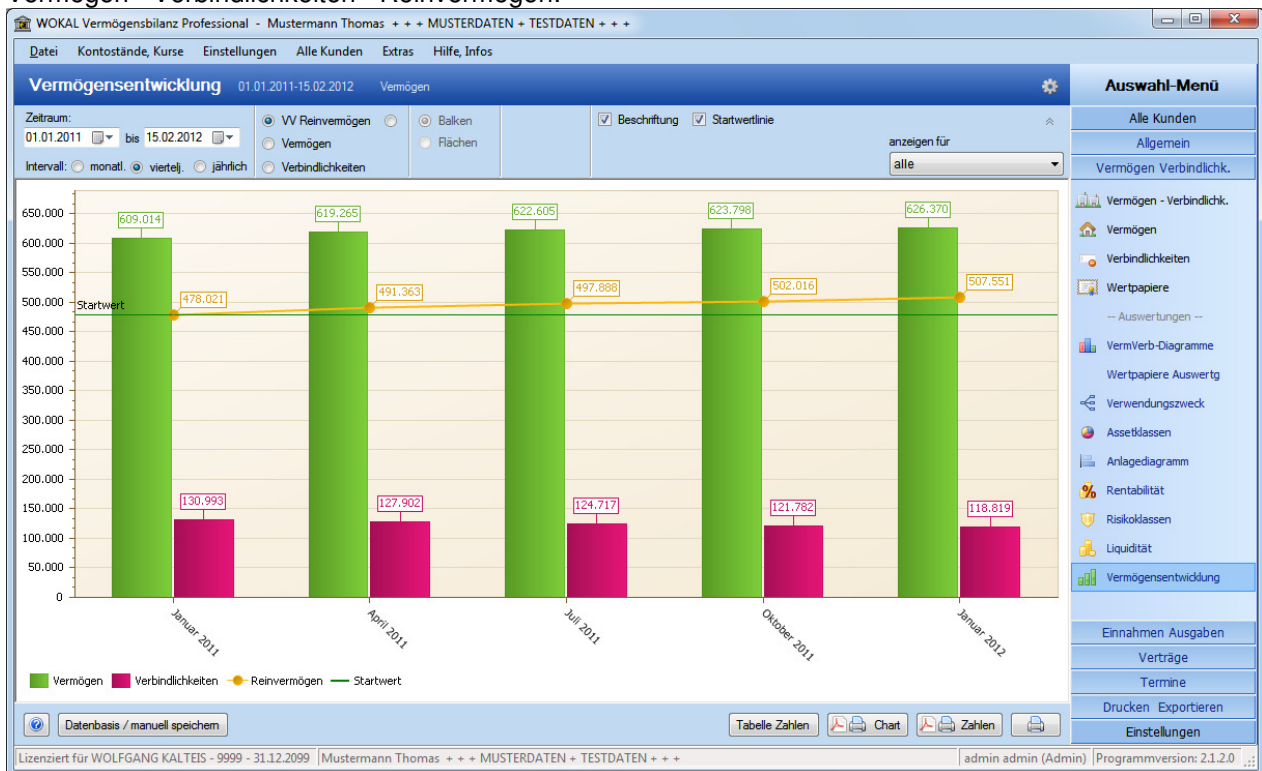
Sie können die Speicherung auch manuell veranlassen, jedoch werden die Daten maximal einmal pro Monat gespeichert.

Berichtigung: Wurden die Daten gespeichert, jedoch mit nicht aktuellen Daten, können diese wieder gelöscht werden.

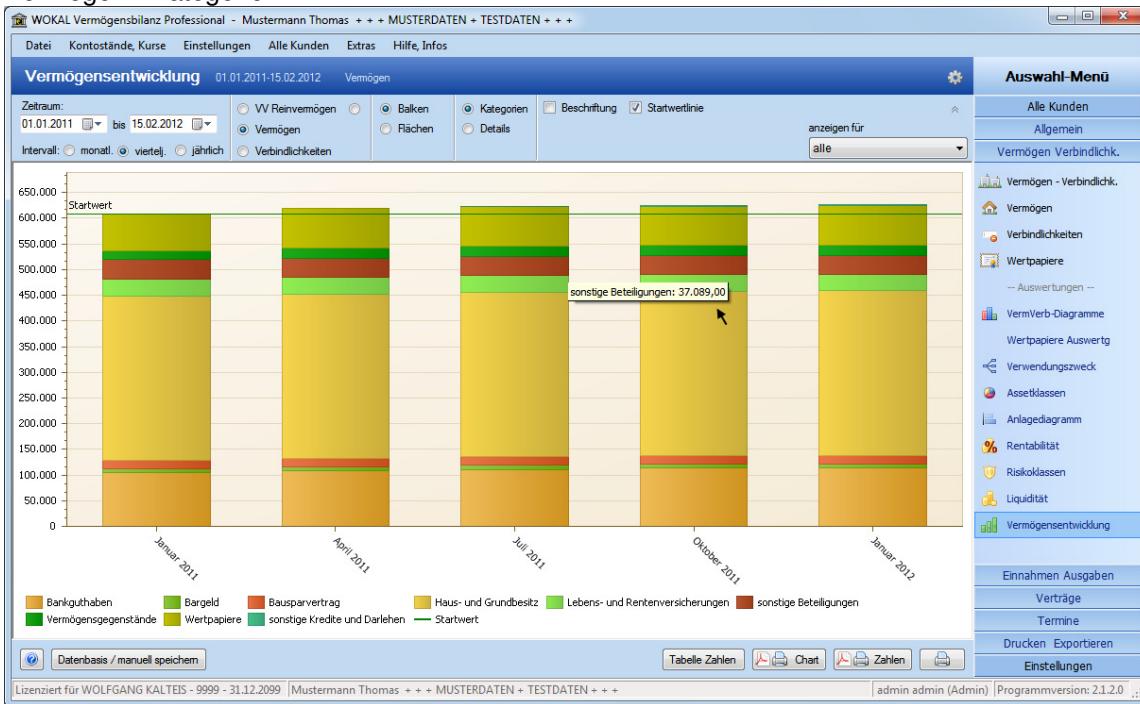
**Achtung, das Programm kann nur Daten zum aktuellen Datum speichern, jedoch nicht rückwirkend!**

Die Stände einzelner Konten können auch nachträglich geändert werden, wenn sich nachträglich herausstellt, dass ein Kontostand nicht berichtigt wurde.

**Vermögen - Verbindlichkeiten - Reinvermögen:**



Vermögen - Kategorien:



Vergleich in Zahlen (Fenster verkleinert):

Entwicklung der Verbindlichkeiten vom 03.01.2011 bis 01.01.2012 für				
Bezeichnung	Wert am 03.01.2011	Wert am 01.01.2012	Veränderung	Veränd. %
Aktien: AUDIAG O.N.	15.118,28	17.218,28	2.100,00	13,9%
Aktienfonds: Templeton Growth Fund U...	2.615,15	3.042,84	427,69	16,4%
VL Fondssparen : Dekafonds	1.596,15	1.795,85	199,70	12,5%
Fondssparen: GR Dynamik OP Inh.-Ant...	1.006,82	1.086,21	79,39	7,9%
10.000,00 USD Reiseschecks	7.593,59	7.593,59	0,00	0,0%
ETW 4 Zi 90 qm Balkon	180.000,00	180.000,00	0,00	0,0%
2-Zi ETW	140.000,00	140.000,00	0,00	0,0%
Krügerrand Goldmünzen	16.150,00	19.850,00	3.700,00	22,9%
Schiffsfonds American Sun	39.089,00	37.089,00	-2.000,00	-5,1%
Darlehen eig.Whng (AnnuD)	-73.364,78	-66.351,54	7.013,24	-9,6%
Immo Darlehen verm. (AnnuD)	-57.141,97	-52.467,42	4.674,55	-8,2%
<b>SUMMEN:</b>	<b>478.020,95</b>	<b>507.551,34</b>	<b>29.530,39</b>	<b>6,2%</b>

## TERMINE – AUFGABEN, NOTIZEN

Bereich "Termine" wurde überarbeitet und ist nun auch **als Aufgaben- bzw. Notizen-Verwaltung** nutzbar.

Sie können die Termine jetzt sowohl aus dem Bereich "Termine" als auch aus dem Bereich "Allgemein" aufrufen.

In der **Terminliste** werden jetzt alle Termine der nächsten 30 Tage und alle unerledigten Termine der Vergangenheit angezeigt. In den Einstellungen können Sie dies abändern und zum Beispiel sich auch erledigte Termine oder Termine der weiteren Zukunft anzeigen lassen.

Termine, die in den nächsten 14 Tagen fällig werden und alle unerledigte Termine der Vergangenheit, werden in der ersten Spalte mit **"TODO >"** gekennzeichnet.

### ►► Dieser Zeitraum kann nun in den Programmeinstellungen auch verändert werden.

Diese Einstellung wirkt sich auch auf das Terminfenster beim Start bzw. Aufruf eines Kunden aus!

Alle Termine wurden um die Einstellung "Anlass, Art" und "Aktion Aufgabe" erweitert.

Außerdem wurde ein zusätzliches Textfeld "Details, Erledigung ..." geschaffen, in dem Sie Informationen zur Erledigung des Termins erfassen und dauerhaft abspeichern können.

Damit wird die Terminfunktion um die **Aufgaben- und Notizverwaltung und Aufgabendokumentation** erweitert. In der Professional Edition können Sie hier zum Beispiel alle Besprechungen und Aufgaben zu dem Kunden chronologisch abspeichern und wieder aufrufen. Bei automatisch gesetzten Terminen kann dokumentiert werden, wie z.B. die Wiederanlage erfolgte bzw. welche Aufgaben hierzu noch erforderlich sind.

Alle automatisch aus Anlageprodukten generierten Termine, werden auch beim Löschen der Anlage nicht mehr gelöscht, wenn im Feld "Details, Erledigung..." ein Eintrag vorhanden ist. Damit bleiben diese Informationen zu Dokumentationszwecken erhalten.

Die Voreinstellungen in den Auswahlfeldern "Anlass, Art" und "Aktion, Aufgabe" können in den Programmeinstellungen eingestellt werden.

In der neuen **Druckaufbereitung** können nun auch alle Texte/Details mit ausgegeben werden ("mit Details").

Termin Aufgabe Notiz Thomas Mustermann neu anlegen

Person: Thomas und Andrea Mustermann Mi 15.02.2012

Termin: Mittwoch, 15. Februar 2012 14:00:00

Anlass, Art: regelm. Betreuung

Terminbeschreibung Notiz

Aktion, Aufgabe: Beratungsgespräch

Details  
Erledigung  
Wiederanlage  
Gesprächsergebnis  
Historie  
etc.

Datum einfügen >

Intern (wird im Kundendokument nicht gedruckt)

Hilfe Löschen erledigt OK Abbrechen



**Professional – Edition**

Die Übersicht über die **Termine aller Kunden/Mandanten** kann nun für die weitere Bearbeitung bzw. Erfassung geöffnet bleiben.

Über das Kontextmenü können die Daten des Kunden im Programm geöffnet werden ("Mandant aktivieren"). Sie können so alle Termine abarbeiten, ohne dass die Liste immer wieder geschlossen werden muss. Natürlich kann nach wie vor eine entsprechende Liste gedruckt werden.

The screenshot shows a software window titled 'Termine aller Mandanten'. At the top, there are filters for 'Termine der nächsten 30 Tage - 1 Mon' and 'auch erledigte Termine der letzten 90 Tage'. Below these is a table with columns: Termin, Kunde, Art, Ereignis, Aktion, Beschreibung, Betrag, intern, and VI. A context menu is open over the row dated 20.01.2012, listing options: 'Termin aufrufen', 'Mandant aktivieren', 'erledigt setzen', and 'unerledigt setzen'.

Termin	Kunde	Art, Ereignis	Aktion	Beschreibung	Betrag	intern	VI
30.03.2011 00:00	Mustermann Thomas			Kündigungsmöglichkeit für Mietvertrag Wohnraum - Nr. bei Schmid	0,00		1
20.10.2011 00:00	Mustermann Thomas	Termin autom.		Endfällig: Festgeld - Konto Nr: 55112123 bei ING-DiBa	20.000,00		1
30.12.2011 00:00	Mustermann Thomas	Termin autom.		Vertragsende: Steuerschulden - Nr: 1234567890 bei Finanzamt Musterort	2.600,00		1
05.01.2012 00:00	Mustermann Thomas	Termin autom.	Beratung	Möglichkeit für: Bundesschatzbrief Typ A - ISIN: DE0001119063	10.005,42		1
20.01.2012 00:00	Mustermann Thomas	Termin autom.	Rückspra	Konto Nr: 9536846003 bei Credit Suisse	75.335,24		1
erledigt 09.02.2012 00:00	Mustermann Thomas	Notiz	Aufgabe			intern	1