

Manual Transaktionsassistent BVG – Einkauf / BVG – Kapitalbezug



Software für die Versicherungs-
und Finanzverwaltung

Bitte nehmen Sie sich etwas Zeit, diese Dokumentation zu lesen. Sie erhalten dadurch einen Einblick in die effizienten Nutzungsmöglichkeiten der neuen Funktionen.

Ihr Ansprechpartner

Adresse	winVS software AG Kundenberatung Alte Steinhauserstrasse 19 6330 Cham / Schweiz
Telefon	041 / 747 04 44
Fax	041 / 747 04 05
E-Mail	support@winvs.ch
Internet	www.winvs.ch www.finanzweb.ch

Für alle Fragen bezüglich der winVS software oder dieser Dokumentation wenden Sie sich bitte an die Kundenberatung.

Garantie

Die in dieser Dokumentation enthaltenen Angaben sind ohne Gewähr und können jederzeit ohne vorherige Benachrichtigung geändert werden.

Urheberrechte

Für Handbuch und Software werden alle Rechte vorbehalten, auch die der photomechanischen Wiedergabe und der Speicherung in elektronischen Medien, sowie der Übersetzung in fremde Sprachen. Beim Erwerber wird das Programm-Paket unter einem Lizenzvertrag abgegeben und darf nur danach benutzt und kopiert werden.

Copyright © 1995-2007 by winVS software AG, alle Rechte vorbehalten

Haftung

Die Software und das Handbuch sind mit grosser Sorgfalt hergestellt worden, doch können Fehler und Ungenauigkeiten nicht vollständig ausgeschlossen werden. Die winVS software AG kann für Fehler und deren Folgen weder eine juristische Verantwortung, noch irgendwelche Haftung übernehmen.

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis	3
winVS finance	Fehler! Textmarke nicht definiert.
Aufbauplan BVG	4
Assistenten BVG-Einkauf / BVG-Kapitalbezug	4
Optionen BVG-Pläne	8

Aufbauplan BVG

Verschiedene Funktionen erleichtern die Steuerung der Berechnungen für BVG-Anlagen.

Als wichtigste Funktion wurde die Anlagekategorie „**Aufbauplan BVG**“ eingeführt. Im Unterschied zur bisherigen BVG-Anlage mit Kategorie „Aufbauplan“ und Anlagentyp „2. Säule“ verfolgt die Kategorie „Aufbauplan BVG“ eine unterschiedliche Philosophie in der Erzeugung der Zeitreihen.

Mit der Wahl der Kategorie „Aufbauplan BVG“ und des Typs „2. Säule“ können die in den Optionen festgelegten BVG-Pläne (vergleiche Seite 9) ausgewählt werden.

Während die bisherige Anlagekategorie ausgehend vom aktuellen Altersguthaben eine virtuelle Rendite rechnet, um in den Zeitreihen das eingegebene projizierte Altersguthaben zu erreichen, rechnet die neue Anlagekategorie vom bestehenden Altersguthaben mit dem versicherten Lohn auf Basis des gewählten BVG-Plans das projizierte Altersguthaben. Diese neue Berechnungsmethode erlaubt wesentlich genauere Berechnungen bei BVG-Kapitalbezug und BVG-Einkauf.

Da in winVS care der versicherte BVG-Lohn nicht verfügbar ist, erfolgt die Übernahme der BVG-Daten aus winVS care nach wie vor mittels der bestehenden Anlagekategorie „Aufbauplan“ und nicht mit der neuen Kategorie.

Wir empfehlen Ihnen deshalb, nach der Übernahme der Daten, jeweils die BVG-Anlagen anzupassen, wenn Sie mit den neuen BVG-Kapitalbezug/Einkauf-Assistenten (wie nachstehend beschrieben) arbeiten möchten.

Assistenten BVG-Einkauf / BVG-Kapitalbezug

Für die Erfassung der Transaktionen von BVG-Einkauf und BVG-Kapitalbezug bieten wir Ihnen Assistenten, welche einerseits die Transaktionen generieren, andererseits die neu berechneten Werte wie projiziertes Alterskapital und BVG-Rente in der Anlage richtig stellen.

Für die Verwendung dieser Assistenten müssen die BVG-Anlagen mit der Kategorie „Aufbauplan BVG“ verwendet werden, oben beschrieben.

Die Assistenten finden Sie im Dialogfeld der Transaktion, d.h. Sie können die Assistenten bei dem Erstellen einer neuen Transaktion auswählen.

The screenshot shows a dialog box titled "Transaktion". It has a "Start" button on the right side, which is highlighted by a red arrow. Below the "Start" button is a dropdown menu for "Assistent:" with the following options: "BVG Einkauf einmalig", "BVG Einkauf wiederkehrend", "BVG Kapitalbezug einmalig", and "BVG Kapitalbezug wiederkehrend". The "Datum:" field is empty. The "Von:" field is empty. The "Wert:" field contains "0.00". The "Nach:" field is empty. The "Beschreibung:" field contains "Umschichtung 0.00 von nach". At the bottom, there are buttons for "Abbrechen" and "OK".

Wählen Sie einen Assistenten aus und klicken auf die Schaltfläche „Start“. Dadurch öffnet sich der Assistent.

In jedem Fall müssen Sie das Datum für die Transaktion, resp. das erste Transaktionsdatum erfassen.

The screenshot shows a dialog box titled "winVS advsior" with the subtitle "Assistent Massnahmenerfassung". The main heading is "BVG Einkauf einmalig". Below this, the text reads: "Erfassen Sie das Datum für die gewünschte Kapitaleinzahlung in die 2. Säule." There is a "Datum:" label and an empty date input field. At the bottom, there are buttons for "Abbruch", "< Zurück", and "Weiter >".

Nach Erfassung des Datums können Sie auf die Weiter-Schaltfläche klicken, welche dadurch aktiv wird.

Im nächsten Schritt werden Ihnen alle Anlagen der Kategorie „Aufbauplan BVG“ angezeigt.

winVS advsior

Assistent Massnahmenerfassung

BVG Einkauf einmalig

Für eine BVG - Kapitaleinzahlung stehen Ihnen die nachfolgend aufgeführten Anlagen zur Verfügung. Bitte wählen Sie die entsprechende Anlage aus, für welche Sie eine Kapitaleinzahlung vornehmen wollen.

Abbruch < Zurück Weiter >

Wählen Sie eine der hier aufgeführten Anlagen der Kategorie „Aufbauplan BVG“.

winVS advsior

Assistent Massnahmenerfassung

BVG Einkauf einmalig

Informationen zur gewählten Anlage, mit Angaben zum gewählten Zeitpunkt:

Datum: 01.01.2025
aktuelle Wert: 408'474.00

Geben Sie den Betrag ein, welchen Sie einkaufen wollen:

Einkauf: 10'000.00

Beschreibung: Umschichtung 10'000.00 von Überschusskonto nach BVG-Basis

Der erfasste Kapitaleinzahlung wird dem Überschusskonto belastet. Bei weiterem Umschichtungsbedarf erfassen Sie bitte die entsprechenden Massnahmen.

Abbruch < Zurück Weiter >

Geben Sie den Betrag ein, der eingekauft, resp. bezogen werden soll

Oder: geben Sie, wie nachstehende Abbildung zeigt, mehrere Beträge für eine gestaffelte Verarbeitung ein:

winVS advsior

Assistent Massnahmenerfassung

BVG Einkauf wiederkehrend

Informationen zur gewählten Anlage, mit Angaben zum gewählten Zeitpunkt:

Datum: 01.01.2025
Aktueller Wert: 31'193.00

Geben Sie nachstehend den Betrag ein, welchen Sie einzahlen wollen:

Neu	01.01.2025	10'000
Löschen	01.01.2027	10'000

Abbruch

winVS advsior

Datum: 01.01.2027
Einkauf: 10'000.00
Beschreibung: Umschichtung 10'000.00 von Überschusskonto nach BVG-Basis

Abbruch Speichern

Anschliessend wird die Anlage berechnet und Ihnen das Resultat wie folgt angezeigt:

Die Transaktion, resp. die Transaktionen bei einer gestaffelten Einzahlung/Entnahme werden nun generiert.

winVS advsior

Assistent Massnahmenerfassung

BVG Einkauf wiederkehrend

Aufgrund Ihrer vorgängigen Erfassung ergeben sich folgende Auswirkungen auf die gewählte Anlage:

Bezeichnung: BVG-Basis

Anlagentyp: Aufbauplan BVG

Pension BVG: 30.11.2030

Altersguthaben neu: 478'629.41

Rente alt: 2'454.87

Umwandlungssatz: 6.80%

Rente neu: 32'546.80

Fertig

Das projizierte Altersguthaben wird aufgrund der Transaktionen neu gerechnet und Ihnen dargestellt.

Aufgrund dieses neuen Altersguthabens wird mit dem Umwandlungssatz, der den Optionen, resp. dem gewählten BVG-Plan entnommen wird (vergleiche Seite 9), die neue Rente gerechnet.

Sie können jedoch auch die alte Rente beibehalten, wenn Sie den Betrag in dem Feld „Rente neu:“ überschreiben. Dadurch wird auch der Umwandlungssatz entsprechend ausgerechnet.

Der Assistent nimmt nun folgende Änderungen in Ihrem Finanzplan vor:

- 1) Eine oder mehrere Transaktionen werden generiert
- 2) Die Rente wird in der Anlage bei Umwandlung als Entnahmebetrag festgelegt
- 3) Die Zeitreihen werden neu gerechnet
- 4) Steuerliche Berücksichtigung der BVG-Einkäufe und BVG-Bezüge.

Optionen BVG-Pläne

BVG Planverwaltung

BVG Pläne

[Standard]

Plandaten

Versicherter Lohn: 53'000

Basis

Gutschrift Stufe I: 7% | 25 | 34

Gutschrift Stufe II: 10% | 35 | 44

Gutschrift Stufe III: 15% | 45 | 54

Gutschrift Stufe IV: 18% | 55 | 65

Rentensatz: 6.80%

Zinssatz: 2.50%

Neu Löschen Schliessen

Die BVG-Planverwaltung erlaubt es Ihnen, verschiedene BVG-Pläne als Vorlage zu erfassen. Diese Pläne können in der Anlage „Aufbauplan BVG“ im Finanzplan ausgewählt werden und steuern die Berechnungen.

Für Fragen steht Ihnen unsere Kundenberatung gerne zur Verfügung.

winVS software AG
Kundenberatung
Alte Steinhauserstrasse 19
6330 Cham

Telefon 041 747 04 44
Telefax 041 747 04 05
E-Mail support@winvs.ch

Hotline 0900 578 222
(für alle Kunden ohne Support-/Maintenance-Vertrag)