SCS Wertschriften



KNOWLEDGE PAPER

Darlehen & Hypotheken

Datum:	19.01.2018			
Version:	1.0	08.11.2016		
	2.0	19.01.2018		
Autor:		DO		

SCS AG | Wirtschaftspark 70 | CH-9472 Grabs | Tel +41 81 740 66 66 | info@scs.ag | www.scs.ag

Inhaltsverzeichnis

1	Auf	gabe)	3
2	Star	mmd	laten	4
	2.1	Zins	tabellen	. 4
	2.2	Kon	takte	. 6
	2.2.2	1	Kundenberater	. 6
	2.2.2	2	Darlehensnehmer	. 6
	2.3	Dep	ot	. 7
	2.4	Darl	lehen / Hypothek	. 8
	2.4.:	1	Darlehenstyp	. 8
	2.4.2	2	Zinsen und Konditionen	. 9
3	Salo	dovo	rtrag	10
4	Fäll	igkei	iten	11
	4.1	Ausz	zahlung	11
	4.2	Zins	rechnung	11
	4.2.2	1	Zinsrechnung	12
	4.2.2	2	Zinsdetails	14
	4.3	Zins	zahlung	14
	4.4	Valu	ıtaausgleich	15
	4.5	Rücl	kzahlung	15
5	Abfı	ragei	n	16
	5.1	Bucl	hungsübersicht	16
6	Rep	orts		17
	6.1	Darl	lehensdefinition	17
	6.1.:	1	A4 quer	17
	6.1.2	2	A4 hoch (pro Darlehen)	17
	6.1.3	3	A4 hoch (pro Darlehensnehmer)	18
	6.2	Darl	lehensübersicht	18
	6.3	Darl	lehensdepotkontoblatt	19
	6.4	Fakt	tura-Liste	19
	6.4.:	1	ohne Details	19
	6.4.2	2	mit Details	20
7	Kun	deni	reports	20
	7.1	Verr	mögensstatus (VMS)	20

7	<i>'</i> .2	Performance	21
Anl	hang.		.22
E	Buchu	ngsvorfälle	. 22
	Anla	age Darlehen/Hypothek (Vorfall ADH)	. 22
	Rüc	kzahlung Darlehen / Hypothek (Vorfall RDH)	. 22
	Valu	ıtaausgleich Rückzahlung Darlehen / Hypothek (Vorfall VADR)	. 22
	Zins	rechnung (Amortisation indirekt) (Vorfall ZR)	. 22
	Zins	rechnung (Amortisation direkt) (Vorfall ZRD)	. 22
	Zins	zahlung (Vorfall ZZ)	. 22
	Valu	ıtaausgleich Zinszahlung (Vorfall VAD)	. 22

1 Aufgabe

Mittels des Moduls "Darlehen" sollen Darlehen & Hypotheken an Kunden verwaltet und abgerechnet werden können. Dazu können Zinsmodelle verwaltet, Kundeninformationen hinterlegt sowie die Zinsrechnungen erstellt werden.

Die Zahlen fliesen dann in den Vermögensstatus sowie in die Performancerechnung.

2 Stammdaten

2.1 Zinstabellen

In den Zinstabellen werden die aktuellen Zinsen eines Zinsmodells hinterlegt. Dabei gibt es drei verschiedene Berechnungsarten:

Variabler Zins: Zins ändert sich laufend. Bei der Kalkulation wird der Zins der jeweiligen Periode berücksichtigt

Festzins (ab Vertragsdatum): Zins ist über die Laufzeit konstant. Bei der Kalkulation wird der Zins am Vertragsdatum verwendet

Festzins (ab Laufzeit): Zins ist über die Laufzeit konstant. Bei der Kalkulation wird der Zins am Laufzeitbeginn verwendet

Die Gültigkeit eines Zinsmodells kann mittels Von- und Bis-Datum eingegrenzt werden.

Beispiel: Zinsmodel mit variablem Zinssatz (Gültigkeit der Tabelle ab 1.1.2016):

🖳 Zinstabellen (glot	oal)	×
K < > X +	- 4 - 2 2	۵ 🎤
Kürzel L	ibor 🔽 aktiv Variabler Zins	•
Bezeichnung B	asiszins Libor	
Von	01.01.2016 - Bis	
🗖 Basierend auf		V
м	large 🖉 negative Zinsen zulassen	3
gültig ab	Zinssatz [%]	
▶ 01.01.2018	-0./45000	Neu
01.10.2017	-0.727000	E dittionen
01.07.2017	-0.720000	Editieren
01.01.2017	-0.730000	
01.10.2016	-0,730000	·····
01.07.2016	-0.780000	Löschen
01.04.2016	-0.729000	
01.01.2016	-0.757000	

Eine Zinstabelle kann auch auf einer anderen Zinstabelle aufbauen. So kann zum Beispiel eine Zinstabelle basierend auf dem Libor plus Marge erstellt werden:

🖳 Zinstabellen (glo	obal)			
K < > X +		3		چ کې
Kürzel	Libor+1	🔽 aktiv	Variabler Zins	•
Bezeichnung	Libor + 1% Marge			
Von	01.01.2016 🔻	Bis	•	
_				
Basierend auf	Basiszins Libor			_
	Marge		1 🔲 negative Zinsen zulassen	S
L ata 1				
gültig ab	Zinssatz [%]		0.355000	
01.01.2018			0.255000	Neu
01.07.2017			0.274000	Editionan
01.04.2017			0.27000	Eulueren
01.01.2017			0.271000	
01.10.2016			0.270000	[
01.07.2016			0.220000	Löschen
01.04.2016			0.271000	
01.01.2016			0.243000	

Optional kann festgelegt werden, dass auch negative Zinsen erlaubt sind. Ist diese Option nicht aktiviert, wird der Zinssatz gegen unten auf 0 begrenzt.

2.2 Kontakte

Unter den Kontakten können die Kundenberater sowie die Darlehensnehmer verwaltet werden.

2.2.1 Kundenberater

Für Kontaktaufnahme des Darlehensnehmers mit der Firma können Kundenberater erfasst werden.

W Kundenberater		
H 4 F H +		🔖 占
Personalien		
Anrede:	Herr I	F
Name:	Meier Vorname: Josef	-
Firma:	ITM AG	-
Nationalität:	Schweiz Steuersitz: Schweiz I	
Telefon (fix):	+423 377 17 17 Fax:	
Telefon (mobil):	EMail:	
Anschrift		
11	Not an	
Hauptwonnsitz		
Strasse / Nr: I	industriestrasse 32 Strasse / Nr:	
PLZ / Ort: 9	9487 Gamprin-Bendern PLZ / Ort:	
Land: L	Liechtenstein 🔽 Land:	

2.2.2 Darlehensnehmer

Der Darlehensnehmer kann ebenfalls mit seiner Anschrift sowie Angaben zur Nationalität und Steuersitz erfasst werden. Zusätzlich kann noch ein Kundenberater zugeordnet werden.

🨾 Darlehensnehmer	r	×
H 4 F H +	- ▲	4
Personalien		
Anrede:	Frau Kundenberater: Meier Josef (ITM AG)	
Name:	Gamina Vorname: Manuela	
Firma:		
Nationalität:	Italien Steuersitz: Schweiz	
Telefon (fix):	Fax:	
Telefon (mobil):	EMail:	
- Angebrift		
Anschnitt		
Hauptwohnsitz	Nebenwohnsitz	
Strasse / Nr: K	Kirchgasse 15 Strasse / Nr:	
PLZ / Ort: 3	3050 Bern PLZ / Ort:	
Land:	Schweiz Land:	

2.3 Depot

Am Depot muss noch die Bankverbindung hinterlegt werden. Diese wird dann für die Erstellung der Zinsrechnung benötigt. Dazu ruft man im Fenster-Depot mit dem Schalter "Erweitert…" die Zusatzmaske auf, wechselt ins Register "Darlehen" und erfasst die entsprechenden Angaben.

PoCo Bank-,Festgeld	- und Callgeld-Konti	×
Depot: DH ☑ nur akt	Darlehen tive Währungen anzeigen	
Callgeld-Konti Treuh	nandanlage-Konti Dev.Termingeschäft-Konti Geld-Konti Darlehen	• •
Bank	Bank A	
Strasse	Geldweg 15	
PLZ/Ort	7000 Chur	
Konto	1-23456-8	

2.4 Darlehen / Hypothek

Das Darlehen bzw. die Hypothek muss zuerst definiert werden. Dies ist quasi das Abbild des Vertrags. Dabei wird definiert ob es sich um ein Darlehen oder eine Hypothek handelt, wann der Vertrag abgeschlossen wurde, um welchen Betrag und Währung es sich handelt sowie die Laufzeit & Konditionen

V Stamm Darlehen/Hypotheken
Nummer: 1 🔽 ktiv Typ: Darlehen gesichert 💌
Darlehensnehmer: 63 Darlehen Muster Hypoweg 20 9470 Buchs
Vertrag gültig ab: 01.07.2015 ▼
Betrag: 100'000.00 USD - 98'000.00 CHF
Laufzeit Zinsen / Konditionen
Dauer: 3 Jahre Zins: Variabel 1 Variabler Zinssatz Model 1 -
von: 01.07.2015 V bis: 01.07.2018 V Individueller Zins 0.0000 %
Skadenz: 4- quartal
Zins-Monat: 7 V Zinstag: 1 V
Rechnung Amortisation 0.00
, I⊄ Annuität
Bemerkung
Sicherheiten

2.4.1 Darlehenstyp

Folgende Darlehenstypen können ausgewählt werden:

- Darlehen (gesichert und ungesichert)
- Hypotheken
- Mezzanine (gedeckt und ungedeckt)

Auf den Reports werden die Darlehen gemäss dieser Typen gruppiert.

2.4.2 Zinsen und Konditionen

Dem Darlehen kann eine Zinstabelle zugewiesen werden (siehe 2.1). Wurde ein individueller Zins mit dem Darlehensnehmer festgelegt, so kann dies mit der Option "individueller Zins" und der Eingabe eines Prozentsatzes festgelegt werden. Dieser Satz gilt dann für die gesamte Laufzeit.

Die Skadenz bestimmt zusammen mit dem Zinsmonat & Zinstag wann und wievielmal der Zins berechnet wird.

Die Zinsen können als Rechnung ausgeben oder auf das Darlehen kumuliert werden. Dabei kann sowohl eine Amortisation oder Annuität berücksichtigt werden:

- Rechnung Rechnung oder Kumulierung des Zinses auf das Darlehen
- Amortisation Betrag gilt pro Zinstermin
- Annuität Betrag gilt pro Zinstermin und ist die Summe aus Amortisation und Zinsen

-Zinsen / Kondit	ionen		
Zins:	Variabel 1 Variabler Zinssatz Model 1 💌		
🔲 Indi	vidueller Zins	0.0000 %	
Skadenz:	4 - quartal	-	
Zins-Monat:	7 💌 Zinstag:	1 💌	
Rechnung	🔽 Amortisation	1'000.00	
	🔽 Annuität		

3 Saldovortrag

Um bereits laufende Darlehen bzw. Hypotheken zu verwenden, müssen diese als Saldovorträge erfasst werden. Dabei kann sowohl der Einstands- als auch der Buchwert in Leit- und Handelswährung erfasst werden.

₩ PoCo [01.01.2018-31.12.201							_ 🗆 🗙
Datei Ansicht <u>A</u> bfragen Aus <u>w</u> ertung	gen Programmfunktionen Kontakt	te <u>E</u> xtras <u>H</u> ilfe					-
🗟 🚺 🗖 🗖 🚬	Fifo-Liste (Detail) Steuern 🔻	•					
Darlehen definieren Fälligkeiten D	Darlehenübersicht Depotkontoblatt	t Zinstabellen 🖕					
PoCo-Saldovorträge b	bearbeiten					[DA]	RLEHEN]
Funktionen 🔹 🄶 🛨 ·	- 🔺						8 🗵
Buchen Saldovorträge	tschriften Festgelder Konti ter Bank/Depot DH Aufbereiten	Immobilien Dar	ehen				
	pot Nr.	Währung	Einstandswert LW	Einstandswert HW	Buchwert LW	Buchwert HW	Letz
Wertherichtigung	1	CHF	250000	25000	0	250000	250000 01.1
N	<u> </u>	Saldovortrag Darlehe	n				
Valorenstamm		Bank/Depot:	DH	·			
Auswertu 🎗		Darlehen Nr.: Bezeichnung:	1	1 11 2017 - 01 11 20:	21		
Portfolioliste pro D			,				
Portfolioliste pro M			Einstan	idswert Bu	chwert		
Bestandesliste Wer		Saldo∨ortrag HW:	CHF	250000	250'000.00		
Depotübersicht		Saldovortrag LW:	CHF 2	50'000.00	250'000.00		
Vermögensstatus n		-		'			
Performance		Letzte Zinsrechnung:	01.1	2.2017 💌			
Risikoreport							
Kurse 🌾				<u>k</u>	Abbruch		
Tageskurse 🗸							>
						20.03.2018 (c) ITM AG	MASTER //

Ausserdem kann das Datum der letzten Zinsrechnung eingetragen werden, damit bei der Zinsrechnung frühere Zinsrechnungen berücksichtigt werden können.

4 Fälligkeiten

Im Fenster "Fälligkeiten" sind alle zum Stichtag anstehenden "Aktivitäten" wie Auszahlung, Zinszahlung, usw. ersichtlich, so dass nichts in Vergessenheit gerät.

Filter: [Alle] Stichtag: 20.03.2018	
Filter: [Alle] Stichtag: 20.03.2018	
Stichtag: 20.03.2018 -	
Stichtag: 20.03.2018	
Info A	
Nr Fällgket Typ Bezeichnung Depot	
Info: Darlehen AG (Gamina Manuela), Kirchgasse 15, 3050 Bern / EUR / 01.01.2018 - 01.01.2026	uszahlung
3 01.01.2018 1 Auszahlung des Hypothek fällig Zin	srechnung
© Info : Gerber Lilo, Tulpenweg 32, 9470 Buchs / USD / 20.03.2016 - 20.03.2018	
4 20.03.2018 3 Rückzahlung des Hypothek fällig DH	hszahlung
□ Info : Keller Max, Wirschaftspark 50, 9492 Eschen / USD / 19.03.2018 - 20.03.2019 Valu	Itaausgleich
2 20.03.2018 2 Zinsrechnung DH	ckaphlung
▶ □ Info : Muster Darlehen, Hypoweg 20, 9470 Buchs / CHF / 01.11.2017 - 01.11.2021	unzainiang
1 01.02.2018 2 Zinzrechnung DH	
1 01.03.2018 2 Zinsrechnung DH	

Durch Auswählen des entsprechenden Darlehens, kann die Aktivität mit den Schaltern auf der rechten Seite ausgeführt werden.

4.1 Auszahlung

Neue Darlehen werden mit einem Klick auf dem Schalter "Auszahlung" sowie der Angabe des Depots einfach gebucht.

😾 Auszahlung			
Auszahlung			
2	Keller Max Wirschaftspark 50, 9492 Eschen 19:03.2018 - 20:03.2019 USD		
Auszahlungsdatum:	19.03.2018 💌		
Depot:	DH _ Darlehen		
Vorfall:	ADH Anlage Darlehen/Hypothek		
Betrag:	140'000.00 USD	137'200.00 CHF	Auszahlen

Bei der ersten Auszahlung (pro Mandat) muss noch der Vorfall definiert werden. Für die weiteren Male merkt sich der Assistent diese Vorgabe.

Die Beträge werden aus der Definition des Darlehens übernommen. Sollte jedoch zum Auszahlungszeitpunkt ein anderer Devisenkurs aktuell sein oder kommt es nur zu einer Teilauszahlung, können die Beträge in Fremd- und Leitwährung angepasst werden.

4.2 Zinsrechnung

Ist ein Zinslauf (oder mehrere Zinsläufe) fällig, so wird dies ebenfalls im Fenster "Fälligkeiten" angezeigt.

Das Rechnungsdatum ergibt sich aus der Skadenz und dem Zinstag/-monat.

w	Zinsrechung d	rucken 💶 🗖 🔀
Rechnungsdatum:	01.01.2018 -	Ok
Zahlungsziel:	▼ 30 Tage	Abbruch
Umrechnungskurs: Einheit:	1.000000	
Zinsrechnung ▼ Zins-Details ▼	Details Faktura provisorisch © definitiv ©	
Vorfall:	ZR Zinsrechne	ung (indirekt)

Zur Kontrolle kann zuerst eine provisorische Faktura erstellt werden. Dabei kann wie bei der definitiven Faktura gewählt werden, ob nur die Rechnung oder auch die Details gedruckt werden sollen.

Auch hier muss der Vorfall einmal pro Mandant ausgewählt werden, damit der Assistent diesen für die Zukunft kennt.

4.2.1 Zinsrechnung

Die Zinsrechnung enthält zusammengefasst die wichtigsten Informationen zur Periode und dem Rechnungsbetrag und dient gleichzeitig auch als Steuerausweis.

LINE CONTRACTOR									
150%	001	O O Schließen							
		Berater AG Heiri Hans					PROVIS	ORISCH!!	
		Wirtschaftsgasse 53 9470 Buchs							
					Herr Darlehen Muster				
					Hypoweg 20 9470 Buchs				
					Schweiz				
		Zinerechnung und	Stelleraliswo	is yom 01 11 2017 bis 01 0	1 2018			01 01 2018	
		Emargement and	Stederddawe	13 VOIT 01.11.2017 DI3 01.0	1.2010			01.01.2010	
		The contract of the second							
		Betrifft Darle	ehen Muster, H	ypoweg 20, 9470 Buchs					
		Betrifft Darle Kunden-Nr 63	ehen Muster, H	ypoweg 20, 9470 Buchs					
		Betrifft Dark Kunden-Nr 63 Laufzeit von 01.1	ahen Muster, H 1.2017	ypoweg 20, 9470 Buchs					
		Betrifft Dark Kunden-Nr 63 Laufzeit von 01.1 Typ	ahen Muster, Hj 1.2017 Nr	ypoweg 20, 9470 Buchs Periode	Tage HW	Endkapital	Zins	Amorti.	
		Betrifft Dark Kunden-Nr 63 Laufzeit von 01.1 Typ Darlehen (abgesichert)	əhen Muster, H 1.2017 <u>Nr</u>) 1	ypoweg 20, 9470 Buchs Periode 01.11.2017 - 01.01.2018	Tage HW 0 CHF	Endkapital 250'000.00	Zins 0.00	Amorti. 1'000.00	
		Betrifft Dark Kunden-Nr 63 Laufzeit von 01.1 Typ Darlehen (abgesichert) Total Hypothekarzinse	ahen Muster, H 1.2017 Nr) 1 on / Amortisation	ypoweg 20, 9470 Buchs Periode 01.11.2017 - 01.01.2018	Tage HW 0 CHF	Endkapital 250'000.00	Zins 0.00 0.00	Amorti. 1'000.00 1'000.00	
		Betrifft Dark Kunden-Nr 63 Laufzeit von 01.1 Typ Darlehen (abgesichert) Total Hypothekarzinse Rechnungsbetrag Rechnungsbetrag	ahen Muster, H 1.2017 Nr) 1 an / Amortisation Total, zahlbar n CHF (Umrech	Periode 01.11.2017 - 01.01.2018 bis spätestens 31.01.2018 nungskurs: 1.000000)	Tage HW 0 CHF	Endkapital 250'000.00	Zins 0.00 0.00	Amorti. 1'000.00 1'000.00 1'000.00	
		Betrifft Dark Kunden-Nr 63 Laufzeit von 01.1 Typ Darlehen (abgesichert) Total Hypothekarzinse Rechnungsbetrag in Rechnungsbetrag in	hen Muster, H 1.2017 Nr) 1 n / Amortisation Total, zahlbar n CHF (Umrech	Periode 01.11.2017 - 01.01.2018 bis spätestens 31.01.2018 nungskurs: 1.000000)	Tage HW 0 CHF	Endkapital 250'000.00	Zins 0.00 0.00	Amorti. 1'000.00 1'000.00 1'000.00	
		Betrifft Dark Kunden-Nr 63 Laufzeit von 01.1 Typ Darlehen (abgesichert) Total Hypothekarzinse Rechnungsbetrag in Bestand per 01.01.2 Kanitelbewegung nu	Nr 1.2017 Nr) 1 m / Amortisation Total, zahlbar n CHF (Umrech 2018 ach der Bechnu	Periode 01.11.2017 - 01.01.2018 bis spätestens 31.01.2018 nungskurs: 1.000000)	Tage HW 0 CHF	Endkapital 250'000.00 250'000.00	Zins 0.00 0.00	Amorti. 1'000.00 1'000.00 1'000.00	
		Betrifft Dark Kunden-Nr 63 Laufzelt von 01.1 Typ Darlehen (abgesichert) Total Hypothekarzinse Rechnungsbetrag in Bestand per 01.01.2 Kapitalbewegung nu	hen Muster, H 1.2017 Nr) 1 m/Amotisation Total, zahlbar n CHF (Umrech 2018 ach der Rechnu	Periode 01.11.2017 - 01.01.2018 bis spätestens 31.01.2018 nungskurs: 1.000000)	Tage HW 0 CHF 8	Endkapital 250'000.00 250'000.00	Zins 0.00 0.00	Amorti. 1'000.00 1'000.00 1'000.00 1'000.00	
		Betrifft Dark Kunden-Nr 63 Laufzeit von 01.1 Typ Darlehen (abgesichert) Total Hypothekarzinse Rechnungsbetrag in Bestand per 01.01.2 Kapitalbewegung na Bitte aufbewahren	Nr 1.2017 Nr 1.2017 Nr 1.2017 1.2017 1.2018 1.2018 1.2018 1.2018 1.2018 1.2018 1.2018 1.2018 1.2017 1.	Periode 01.11.2017 - 01.01.2018 bis spätestens 31.01.2018 nungskurs: 1.000000) ingsstellung sind nicht berüc vecke verwendbar!	Tage HW 0 CHF s	Endkapital 250'000.00 250'000.00	Zins 0.00 0.00	Amorti. 1'000.00 1'000.00 1'000.00	
		Betrifft Dark Kunden-Nr 63 Laufzeit von 01.1 Typ Darlehen (abgesichert Total Hypothekarzinse Rechnungsbetrag in Bestand per 01.01.2 Kapitalbewegung ne Bitte aufbewahren	Nr 1.2017 Nr 1.2017 Nr 1.2017 1.2017 1.2018 1.2018 1.2018 1.2018 1.2018 1.2018 1.2018 1.2018 1.2017 1.	Periode 01.11.2017 - 01.01.2018 bis spätestens 31.01.2018 nungskurs: 1.000000) ingsstellung sind nicht berüc vecke verwendbar!	Tage HW 0 CHF	Endkapital 250'000.00 250'000.00	Zins 0.00 0.00	Amorti. 1'000.00 1'000.00 1'000.00	
		Betrifft Dark Kunden-Nr 63 Laufzeit von 01.1 Typ Darkehen (abgesichert) Total Hypothekarzinse Rechnungsbetrag Rechnungsbetrag Bestand per 01.01.2 Kapitalbewegung no Bitte aufbewahren	hen Muster, H 1.2017 Nr) 1 m / Amortisation Total, zahibar n CHF (Umrech 2018 ach der Rechnu I Für Steuerzy	Periode 01.11.2017-01.01.2018 bis spätestens 31.01.2018 nungskurs: 1.000000) ingsstellung sind nicht berüc wecke verwendbar!	Tage HW 0 CHF	Endkapital 250'000.00 250'000.00	Zins 0.00 0.00	Amorti. 1'000.00 1'000.00 1'000.00	
		Betrifft Dark Kunden-Nr 63 Laufzeit von 01.1 Typ Darlehen (abgesichert) Total Hypothekarinse Rechnungsbetrag Rechnungsbetrag in Bestand per 01.01.2 Kapitalbewegung nu Bitte aufbewahren	hen Muster, H 1.2017 Nr) 1 n/Amotisation Total, zahibar n CHF (Umrech 2018 ach der Rechnu I Für Steuerzw	Periode 01.11.2017 - 01.01.2018 bis spätestens 31.01.2018 nungskurs: 1.000000) ingsstellung sind nicht berüc wecke verwendbar!	Tage HW 0 CHF s	Endkapital 250'000.00 250'000.00	Zins 0.00 0.00	Amorti. 1'000.00 7'000.00 1'000.00	
		Betrifft Dark Kunden-Nr 63 Laufzeit von 01.1 <u>Typ</u> Darlehen (abgesichert) <i>Total Hypothekarzinse</i> Rechnungsbetrag <i>Rechnungsbetrag i</i> Bestand per 01.01.2 Kapitalbewegung nu Bitte aufbewahren	1.2017 Nr) 1 n/Armotisation Total, zahibar CoHF (Umrech 2018 ach der Rechnu I Für Steuerzy	Periode 01.11.2017 - 01.01.2018 bis spätestens 31.01.2018 nungskurs: 1.000000) ingsstellung sind nicht berüc wecke verwendbar!	Tage HW 0 CHF s	Endkapital 250'000.00 250'000.00	Zins 0.00 0.00	Amorti. 1'000.00 1'000.00 1'000.00	

Im unteren Bereich kann direkt ein Einzahlungsschein bedruckt werden. Dies setzt jedoch voraus, dass Papier mit Einzahlungsschein verwendet wird.

4.2.2 Zinsdetails

Aus den Zinsdetails ist dann die detaillierte Zinsberechnung ersichtlich. Dabei wird aufgezeigt wie lange welcher Zinssatz gültig war.

3% C C 1 C Schleien
Zinsdetail PROVISORISCH Betrifft Darlehen Muster, Hypoweg 20, 9470 Buchs KundenNr 63 Nr 1 WW CHE
Datum Saldo HW Zinssatz Tage Zins HW Zins HW (kum.) Amortisation HW
01.11.2017 Laufzeit Start 250'000.00 0.243% 0 0.00
01.01.2018 Enddatum 250'000.00 0.273% 0 0.00 1'000.00
Zinsen für die Periode 01.11.2017 - 01.01.2018 0 0.00 1'000.00
Zinsen in CHF (Umrechnungskurs: 1.000000) 0.00 1'000.00

Wurde eine Rechnung über mehrere Perioden erstellt werden auch die einzelnen Zinsläufe aufgelistet.

4.3 Zinszahlung

Die offenen Zinszahlungen können dann wiederum über den Schalter "Zinszahlung" beglichen werden.

W Auszahlung		
Zinszahlung		
1	Muster Darlehen Hypoweg 20, 9470 Buchs 01.11.2017 - 01.11.2021 CHF	
Zahlungsdatum:	31.01.2018	
Depot:	DH Darlehen	
Vorfall:	VAD Valutaausgleich Darlehen	
Betrag:	1'000.00 CHF	Zinszahlung
Bank:	1020 💌	

Hierzu ist nur das Bankkonto sowie bei Fremdwährungsdarlehen der Leitwährungsbetrag anzugeben.

4.4 Valutaausgleich

Bei Darlehen in Fremdwährung entstehen durch Kursschwankungen zwischen dem Zeitpunkt der Rechnungsstellung und der Zinszahlung Devisenkursdifferenzen. Diese können durch das System gerechnet, mit dem Schalter "Valutaausgleich" verbucht werden.

🖳 Auszahlung			
Valutaa	usgleic	h	
	2	Keller Max Wirschaftspark 50, 9492 Eschen 19.03.2018 - 20.03.2019 USD	-
Datum:		19.04.2018 💌	
	Depot:	DH Darlehen	
	Vorfall:	VAD Valutaausgleich Darlehen	
	Betrag:	0.00 USD 1.07 CHF	Valutaausgleich

Erst nach der Valutabuchung wird die offene Zinsrechnung als bezahlt betrachtet.

4.5 Rückzahlung

Ist die Laufzeit des Darlehens abgelaufen, erfolgt die Rückzahlungsbuchung.

W Auszahlung		
Einzahlung		
4	Gerber Lilo Tulpenweg 32, 9470 Buchs 20.03.2016 - 20.03.2018 USD	
Rückzahlungsdatum:	20.03.2018	
Depot:	DH Darlehen	
Vorfall:	RDH Rückzahlung Darlehen/Hypothek	
Betrag:	450'000.00 USD 438'750.00 CHF	Einzahlen

Auch hier kann es bei Darlehen in Fremdwährung vorkommen, dass es zu Devisenkursdifferenzen kommt. Daher bleibt im Fenster "Fälligkeiten" dieses Darlehen mit der Aktivität "Rückzahlung" stehen. Durch erneutes Klicken des Schalters "Rückzahlung" wird ein "Valutaausgleich Rückzahlung" ausgeführt.

🖳 Auszahlung					
Valutaa	usgleic	h Rückzahlur	ng		
	4		Gerber Lilo Tulpenweg 32, 9470 Buchs 20.03.2016 - 20.03.2018 USD		
Datum:		20.03.2018 -			
	Depot:	DH	▼ Darlehen		
	Vorfall:	VAD	•		
	Betrag:		0.00 USD	11'250.00 CHF	Valutaausgleich

Ist sowohl die Fremdwährungs- als auch Leitwährungsseite auf 0, so ist das Darlehen vollständig zurückbezahlt und wird auf inaktiv gesetzt.

5 Abfragen

5.1 Buchungsübersicht

Buchungen, die im Fenster "Fälligkeiten" erstellt wurden, können über die "Buchungsübersicht" (Menüpunkt "Abfragen/Buchungsübersicht" Register "Darlehen/Hypotheken") auch wieder gelöscht werden.

🖳 РоСо-Ві	Ichung	sübersicht [DARLE	HEN]								
Wertschrif	ten <u>E</u> e	stgelder <u>G</u> eldbev	wegungen	Darlehen/Hypoth	eken	BelegNr/	Vorfall				
⊂Selektio	n .										
Banl	√Depot		•				🔲 Buchungen geraf	t			
N N	ähruna:		-				🔽 nach Datum (abst	.) sortiert			
	- · ·	01.01.0010									
ab	Datum:	01.01.2018	-	Von Beleg:							
bis	Datum:	31.12.2018	-	bis Beleg:		0					
		Suchen	1								
							Buchung loschen				
Depot	HW	Datum	Vorfall	Betrag LW	SH	Konto	Betrag HW	Fibubeleg	Buchungstext	Text	<u>^</u>
▶ DH	USD	19.03.2018	ADH	137'200.00) S	14001	140'000.00	500.016		Depot	
DH	USD	19.03.2018	ADH	137'200.00	H (1021	140'000.00	500.016		Bank	
DH	CHF	03.03.2018	ZZ	1'054.14	H I	1440	1'054.14	500.020		Debitor	
DH	CHF	03.03.2018	ZZ	1'054.14	I S	1020	1'054.14	500.020		Bank	
DH	CHF	01.03.2018	ZR	48.90	H I	7000	48.90	500.018		Zinsettrag	
DH	CHF	01.03.2018	ZR	1'000.00	H (7001	1'000.00	500.018		Amortisation	
DH	CHF	01.03.2018	ZR	1'048.90) S	1440	1'048.90	500.018		Debitor	
DH	CHF	01.02.2018	ZR	54.14	н	7000	54.14	500.017		Zinsettrag	
DH	CHF	01.02.2018	ZR	1'000.00) H	7001	1'000.00	500.017		Amortisation	
DH	CHF	01.02.2018	ZR	1'054.14	s	1440	1'054.14	500.017		Debitor	
DH	CHF	31.01.2018	ZZ	1'000.00	н	1440	1'000.00	500.019		Debitor	
DH	CHF	31.01.2018	ZZ	1'000.00) S	1020	1'000.00	500.019		Bank	
DH	CHF	01.01.2018	ZR	0.00	н	7000	0.00	500.014		Zinsertrag	
DH	CHF	01.01.2018	ZR	1'000.00	H (7001	1'000.00	500.014		Amortisation	
DH	CHF	01.01.2018	ZR	1'000.00	S	1440	1'000.00	500.014		Debitor	
DH	EUR	01.01.2018	ADH	120'000.00) S	14001	100'000.00	500.015		Depot	
DH	EUR	01.01.2018	ADH	120'000.00	H (1022	100'000.00	500.015		Bank	
											×

Achtung: Wird eine Rückzahlung (Darlehen ist vollständig zurückbezahlt) gelöscht, so wird das Darlehen nicht wieder aktiviert. Dies muss manuell in der Darlehensdefinition gemacht werden (Aktiv=J). Erst danach erscheint das Darlehen wieder im Fenster "Fälligkeiten".

6 Reports

Diverse Reports ermöglicht das Kontrollieren der Darlehen bzw. bieten eine Übersicht über die Aktivitäten im Bezug auf Darlehen.

Vielfach können die Reports nach einzelnen Darlehen oder Depots gefiltert werden. Bei einzelnen Reports kann auch auf einen Darlehensnehmer eingegrenzt werden.

6.1 Darlehensdefinition

Die Stammdaten der Darlehen, können direkt im Fenster "Darlehen definieren…" ausgegeben werden (Druckersymbol oben rechts).

6.1.1 A4 quer

Die Darlehensdefinition in A4 quer bietet in kompakter Form eine Übersicht über die einzelnen Darlehen.

Druckvorschau		
150%	C C 1 C C Schleden	
Darle	hen / Hypotheken:	
Nr: Vertrag ab Konditione	Darlehensnehmer: : Lautzeit: n:	Berater: Betrag:
1 10.15.201 Libor + 1%	Muster Darlehen / Hypoweg 20 / 9470 Buchs 7 4 Jahr(e) / 01.11.2017 bis 01.11.2021 Marge / Skadenz: 12 / mit Rechnung / Amortisation: CHF 1'000.00 / Zinstermine: 1.11 / 1.12 /	Hans Heiri CHF 25000.00 1.1/12/13/14/1.5/1.8/1.7/1.8/1.9/1.10
2 03.19.201 Variabler 2	Keller Max / Wirschaftspark 50 / 9492 Eschen 3 1 Jahr(e) / 19.03.2018 bis 20.03.2019 Kinssatz Model 1 / Skadenz: 1 / mil Rechnung / keine Amortisation / Zinstermin: 20.3	Hana Heiri USD 140'000.00 / CHF 137'200.00
3 01.01.201 Indv. Zinse	Darlehen AG / Gamina Manuela / Kirchgasse 15 / 3050 Bern 8 Jahr(e) / 01.01.2018 bis 01.01.2026 atz: 1.56 % / Skadenz: 1 / mit Rechnung / keine Amortisation / Zinstermin: 1.7	Meier Josef EUR 100'00.00 / CHF 120'000.00
4 03.20.201 Libor + 1%	Gerber Lilo / Tulpenweg 32 / 9470 Buchs 3 1 Jahr(e) / 20.03.2016 bis 20.03.2018 Marge / Skadenz: 1 / mit Rechnung / keine Amortisation / Zinstermin: 21.3	Hans Heiri USD 500'000.00 / CHF 470'000.00

6.1.2 A4 hoch (pro Darlehen)

Bei der Variante "A4 hoch" gruppiert nach Darlehen wird jedes Darlehen auf einer Seite ausgegeben.

B Dru	ckvorschau		
: 🖪	150%	O O Schließen	
	Darlehen /	Hypotheken:	
	Darlehensnehmer:	Darlehen AG / Gamina Manuela / Kirchgasse 15 / 3050 Bern	
	Nr: Berater: Betrag: Laufzeit: Konditionen:	1 Vertrag ab: 10.15.2017 Meier Josef CHF 250'000.00 4 Jahr(e) / 01.11.2017 bis 01.11.2021 Libor + 1% Marge Skadenz: 12 mit Rechnung Zinstermine: 1.11/1.12/1.1/1.2/1.3/1.4/1.5/1.6/1.7/1.8/1.9/1.10	8
Seite 1			

6.1.3 A4 hoch (pro Darlehensnehmer)

Hat ein Darlehensnehmer mehrere Darlehen, dann kann mit der Variante "A4 hoch" gruppiert pro Darlehensnehmer auch alle Darlehen zusammengefasst für einen Darlehensnehmer ausgegeben werden.

2 🚺 150% 🚺 🚺 3	Schließen	
Darlehen	Hypotheken:	
Darlehensnehmer	Darlehen AG / Gamina Manuela / Kirchgasse 15 / 3050 Bern	
Nr:	1 Vertrag ab: 10.15.2017	
Berater:	Meier Josef	
Betrag:	CHF 250'000.00	
Laufzeit:	4 Jahr(e) / 01.11.2017 bis 01.11.2021	
Konditionen:	Libor + 1% Marge	
	Skadenz: 12	
	mit Hechnung Zinstermine: 1.11/1.12/1.1/1.2/1.3/1.4/1.5/1.6/1.7/1.8/1.9/1.10	
Nr:	3 Vertrag ab: 01.01.2018	
Berater:	Meier Josef	
Betrag:	EUR 100'000.00 / CHF 120'000.00	
Laufzeit:	8 Jahr(e) / 01.01.2018 bis 01.01.2026	
Konditionen:	Indv. Zinssatz: 1.56 %	
	Skadenz: 1	
	mit Rechnung	
	Zinstermin: 1.7	

6.2 Darlehensübersicht

Die Darlehensübersicht zeigt kompakt die Entwicklung der Darlehen per Stichtag. Dabei werden sowohl Devisengewinne, Zinsen und Amortisation aufgelistet.

Depot: DH Saldovortrag LW Saldovortrag HW Auszahlung LW Auszahlung LW Auszahlung HW Rückzahlung LW Rückzahlung HW Devisengevinn Saldo LW Saldo LW Spesen LW Spesen LW Spesen HW Zins HW Amortis. I Amortis. I 1 CHF 250700.00 0.00 0.00 250700.00 0.00 54.14 2000 2 USD 0.00 137200.00 0.00 1.07 137201.07 0.00 3.93 0 4 USD 500700.00 0.00 4.87750.00 0.00 61250.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 4.03 0 0 0.00	Mandant	: DARLEH	IEN							Stichtag:	31,12,201
Ir. HW Saldovortrag LW Saldovortrag HW Auszahlung LW Auszahlung HW Rückzahlung LW Rückzahlung HW Devisengewinn Rückzahlung HW Saldo LW Saldo HW Spesen LW Spesen LW Spesen LW Zins LW Amortis. Amortis. 1 CHF 250000.00 0.00 0.00 0.00 250000.00 0.00 54.14 2000 2 USD 0.00 137200.00 0.00 1.07 137201.07 0.00 3.93 0.00 4 USD 50000.00 0.00 438750.00 0.00 617250.00 4.03 0.00	Depot:	DH								5	
1 CHF 250700.00 0.00 0.00 250700.00 0.00 54.14 27000 2 USD 0.00 137200.00 0.00 1.07 137201.07 0.00 3.93 0 4 USD 500700.00 0.00 4.87750.00 0.00 61250.00 0.00 4.03 0 4 USD 500700.00 0.00 4.87750.00 0.00 61250.00 0.00	Nr.		HW	Saldovortrag LW Saldovortrag HW	Auszahlung LW Auszahlung HW	Rückzahlung LW Rückzahlung HW	Devisengewinn	Saldo LW Saldo HW	Spesen LW Spesen HW	Zins LW Zins HW	Amortis. LV Amortis. HV
250000.00 0.00 0.00 25000.00 0.00 54.14 2000 2 USD 0.00 137200.00 0.00 1.07 137201.07 0.00 3.93 0.0 .000 140'000.00 0.00 1.07 137201.07 0.00 4.03 0.0 4 USD 500'00.00 0.00 438'750.00 0.00 61'250.00 0.00	1		CHF	250'000.00	0.00	0.00	0.00	250'000.00	0.00	54.14	2'000.0
2 USD 0.00 137200 00 0.00 1.07 137201 07 0.00 3.93 0 4 USD 50000 00 0.00 400 0.00 140000 00 0.00 403 0 0 400 0.00 403 0 0 0.00 403 0 0 400 0.00 403 0 0 0 0 0.00 403 0 <t< td=""><td></td><td></td><td></td><td>250'000.00</td><td>0.00</td><td>0.00</td><td></td><td>250'000.00</td><td>0.00</td><td>54.14</td><td>2'000.0</td></t<>				250'000.00	0.00	0.00		250'000.00	0.00	54.14	2'000.0
0.00 140000.00 0.00 140000.00 0.00 4.03 0 4 USD 500700.00 0.00 438750.00 0.00 617250.00 0.00 </td <td>2</td> <td></td> <td>USD</td> <td>0.00</td> <td>137'200.00</td> <td>0.00</td> <td>1.07</td> <td>137'201.07</td> <td>0.00</td> <td>3.93</td> <td>0.0</td>	2		USD	0.00	137'200.00	0.00	1.07	137'201.07	0.00	3.93	0.0
4 USD 5007000.00 0.00 438750.00 0.00 61250.00 0.00				0.00	140'000.00	0.00		140'000.00	0.00	4.03	0.0
5007000.00 0.00 4507000.00 507000.00 0.00 0.00 0 'otal pro Depot: DH 750'000.00 137'200.00 438'750.00 1.07 448'451.07 0.00 58.07 2'000.	4		USD	500'000.00	0.00	438'750.00	0.00	61'250.00	0.00	0.00	0.0
otal pro Depot: DH 750'000.00 137'200.00 438'750.00 1.07 448'451.07 0.00 58.07 2'000.				500'000.00	0.00	450'000.00		50'000.00	0.00	0.00	0.0
	Total pro	Depot: DH		750'000.00	137'200.00	438'750.00	1.07	448'451.07	0.00	58.07	2'000.0
otal: 750'000.00 137'200.00 438'750.00 1.07 448'451.07 0.00 58.07 2'000,	Total:			750'000.00	137'200.00	438'750.00	1.07	448'451.07	0.00	58.07	2'000.0

6.3 Darlehensdepotkontoblatt

Analog zum Depotkontoblatt der Wertschriften zeigt das Darlehensdepotkontoblatt die einzelnen Buchungen des Darlehens im Bezug auf das Depotkonto an.

Datum: 20 00 2018 Depot Date Depot DH Darlehen 64 / Gerber Lilo Depotkontoblatt per 31.12.2018 Sette: Datum: 10 00 3.018 Depotkontoblatt per 31.12.2018 Sette: Fibukonto: 14001 HW: USD Datum: 64 / Gerber Lilo Fibukonto: 14001 HW: USD Solution: 14001 HAB EN SALDO Dev Kurs Betrag HW 0101 2018 .0 Satoworrag 8 / Cerber Lilo 14001 HO1 +1 450'000.00 450'000.00 450'000.00 USC 450'000.00 USC 450'000.00 -450'000.00 USC 450'000.00 USC 450'000.00 20.03.2018 500.012 Devisengewinn Depot 14001 11'250.00 0.00 S 0.00000 -0.00 USC	ontoblati	t drucken										
Dateleen Testmandant Depot: DH Darlehen 64 / Gerber Lilo DepotKontoblatt per 31.12.2018 Setter Fibukonto: 14001 HW: USD Datum Fibubeleg Text Konto Betrage in CHF H & S O LL S A L D O Dev Kurs Betrag HW 01 01 2018 .0 Sadowortrag Rukczahlwg Darlenen 4 / Gerber Lilo 14001 +1 450'000.00 438'750.00 11'250.00 0.0975000 -450'000.00 USC 438'750.00 11'250.00 0.0000 450'000.00 USC 438'750.00 11'250.00 0.00000 -40'000 USC 438'750.00 11'250.00 0.00000 -0.00 USC 438'750.00 0.00000 -0.00 USC 438'750.00 11'250.00 0.00000 -0.00 USC 438'750.00 -0.00 USC 438	⊃ ⊫	h 🗄 😋	🗈 🕫	Zoom %: 133.0 Seite : 1	Seite 1 / 1							
Datema Testmandart Datema 100 32018 Depotkontoblatt p= 31.12.2018 Setter Depot DH Datema 64 / Gerber Lilo Setter Datum Fibubeleg Text Konto Sol L Betrage in CHF H A B E N S A L D Dev Kurs Betrag HW 01 01 2018 500 008 Saldowortrag 14001 4 450'000.00 438'750.00 11'250.00 0.975000 -450'000.00 USC 20.03 2018 500 0012 Devisengewinn Depot 14001 11'250.00 0.00 00 0.000000 -400'000 USC												
Dative Testmandart Datum: 20 03.2018 Dateben G64/ Gerber Lilo Selfage In CHF Datum Fibubeleg Text Konto Sol L HAB E/N SALDO Dev Kurs Betrag HW 01.01 2018 0 Saldowortrag 14001 11 450'000.00 \$ 30,0000 \$ 0,												
Datum: 20 03 2018 Depotkontoblatt per 31.12.2018 Setter Depot: DH Darlehen 64 / Gerber Lilo Fibukonio: 14001 HW: USD HW: USD Datum Fibukonio: 3 satowortrag Fibukonio: 14001 HW: USD HA B E N S A L D O Dev Kurs Betrag HW 01 01 2018 .0 Satowortrag 14001 +1 450'000.00 438'750.00 11'250.00 S 1000000 450'000.00 USC 20.03.2018 500.012 Devisengewinn Depot 14001 11'250.00 0.00 S 0.00000 -40'000 USC						Darlehen Te	estma	andant				
Depot: DH Darlehen 64 / Gerber Lilo Darlehen 64 / Gerber Lilo Darlehen 64 / Gerber Lilo Depot: Fibukonto: 14001 HW USD Datum Fibukonto: Text Konto Betrage in CHF H A B E rob S A L Do DevKurs Betrag HW 0101.2018 0.0 Saldovortrag Ruckzahlung Darlehen 4 / Oreber Lilo 14001 450'000.00 450'000.00 USC 111250.00 1000000 450'000.00 USC 0.975000 -450'000.00 USC 0.975000 -450'000.00 USC 0.975000 -450'000.00 USC 0.975000 -450'000.00 USC 0.975000 -400'USC 20.03.2018 500.012 Devisengewinn Depot 14001 11'250.00 0.00 USC -400'USC		Datum: 20.	03.2018		0	Depotkontoblatt	ре	er 31.12.2018				Seite: 1
Datum Fibubeleg Text Konto Betrage in CHF S A L D 0 Dev Kurs Betrag HW 01 01 2018 .0 Saldovortrag		Depot: DLNr:	DH 4	Darlehen 64 / Gerber Lilo							Fibukonto: 14 HW: US	001 D
01.01.2018 .0 Saldovortrag +1 450'000.00 450'000.00 Saldovortrag 20.03.2018 500.008 Rückzahlung Darlehen 14001 438750.00 11'250.00 0.975000 -450'000.00 USt 20.03.2018 500.012 Devisengewinn Depot 14001 11'250.00 0.000 S 0.00000 -400 USt		Datum	Fibubele	g Text	Ko	nto		SOLL	Beträge in CHF H A B E N	SALDO	Dev.Kurs	Betrag HW
4 / Generation 4 / Generatio 4 / Generation 4 / Generation 4 / Generation 4 / Gen		01.01.2018 20.03.2018	. 0 500.00	Saldovortrag Rückzahlung Darlehen	14	001	+1	450'000.00	438'750.00	450'000.00 S 11'250.00 S	1.000000 0.975000	450'000.00 USD -450'000.00 USD
		20.03.2018	500.01	2 Devisengewinn Depot	14	001			11'250.00	0.00 S	0.000000	-0.00 USD
Total 450'000.00 450'000.00 0.00 \$ 0.00 USD				Total				450'000.00	450'000.00	0.00 S		0.00 USD

6.4 Faktura-Liste

Auf der Faktura-Liste kann nachvollzogen werden, welche Zinsläufe durchgeführt und welche bereits bezahlt sind

6.4.1 ohne Details

Wird die Variante "ohne Details" gewählt, so erhält man die Informationen welche Rechnung mit welcher Referenznummer erstellt wurde sowie den Status (bezahlt oder offen)

orschau										
150%	0 0 1 0 0 Schließe	an								
Fakturc	a-Liste									
Depot:	DH / Darlehen									
Darlehen:	1 / Darlehen AG / G	amina Manuela								
Periode	Konto	RefNr	Rechnungsdatum	Zahlbar bis	FW	Betrag FW	LW	Betrag LW	Status	
01.11.2017-01.0	1.2018 1-23456-8	0000000000066201800000774	01.01.2018	31.01.2018	CHF	1'000.00	CHF	1'000.00	bezahlt	
01.11.2017-01.0	2.2018 1-23456-8	0000000000066201800000782	01.02.2018	03.03.2018	CHF	1'054.14	CHF	1'054.14	bezahlt	
		0000000000046001800000708	01.03.2018	31.03.2018	CHE	1'048.90	CHE	1'048.90	offen	

6.4.2 mit Details

Soll auch noch die Kontierung (Fibubuchung) der Rechnung bzw. der Zinszahlung angezeigt werden, so verwendet man die Variante "mit Detail".

Faktur	a-List	e												
Depot:	DH / Do	arlehen												
Darlehen:	1 / Darle	hen AG / Ga	mina Ma	nuela										
	i / Daile			ino or d										
Periode		Konto	RefN	,			Rechnungsd	atum Za	hlbar bis	FW	Betrag FW	LW	Betrag LW	Status
01.11.2017-0	.01.2018	1-23456-8	0000	000000	00066201800	000774	01.01.2018	31	.01.2018	CHF	1'000.00	CHF	1'000.00	bezahlt
Datum	Vorfall	Vorfelltext	s/H		Setrag FW		Betrag LW	Konto	FibuBeleg	Fibutext				
01.01.2018	ZR	Zinsertrag	н	CHF	0.00	CHF	0.00	7000	500014	Zinsrechnung:				
	ZR	Amortisation	н	CHF	1.000.00	CHF	1.000.00	7001	500014	Amortisation:				
	ZR	Debitor	s	CHF	1'000.00	CHF	1'000.00	1440	500014	Zinsrechnung				
31.01.2018	22	Debitor		CHP	1.000.00	CHP	1.000.00	1440	500019	22				
01 11 2017 0	22	1 22454 9	s 0000	000000	00044201800	000793	01.02.2019	1020	02 2019	CHE	105414	CHE	105414	herable
		1-23450-0	0000	000000	00000201800	000782	01.02.2018		.03.2018	Chill Bill and a	1054.14	Chi	1034.14	bezum
Defum	Vortell	Vortelitext	5/H	-	Setrag FW	-	Betrag LW	Konto	FibuBeleg	Fibutext				
01.02.2018	28	∠inserrag Amodization	н	CHF	54,14	CHE	54.14	7000	500017	Zinsrechnung:				
	2.8	Debitor	, n	CHE	1:054.14	CHE	105414	1440	500017	Zierrechnung				
03.03.2018	ZZ	Debitor	н	CHF	1'054.14	CHF	1'054.14	1440	500020	ZZ				
	ZZ	Bank	s	CHF	1'054.14	CHF	1'054.14	1020	500020	ZZ				
01.11.2017-0	.03.2018	1-23456-8	0000	000000	00066201800	000798	01.03.2018	31	03.2018	CHF	1'048.90	CHF	1'048.90	offen
Datum	Vorfall	Vorfalltext	s/H		Setrag FW		Betrag LW	Konto	FibuBeleg	Fibutext				
01.03.2018	ZR	Zinsertrag	н	CHF	48.90	CHF	48.90	7000	500018	Zinsre chnung:				
	ZR	Amortisation	н	CHF	1.000.00	CHF	1'000.00	7001	500018	Amortisation:				
	ZR	Debitor	s	CHF	1'048.90	CHF	1'048.90	1440	500018	Zinsrechnung				

7 Kundenreports

7.1 Vermögensstatus (VMS)

Auf dem Vermögensstatus werden die Darlehen als eigene Gruppe ausgewissen. Dabei werden sowohl pro Typ als auch gesamthaft die Beträge aufsummiert.

DARLEHEN Darlehen Testmandant	Portfo CHF Sortiert	olioauszug 1 nach: Titelart	Periode 01.01.2	: 018 - 31.12.2018		Kunde:		
Valor Bezeichnung	Nominal/Stück Zinsdatum	BW-Kurs Devisen-Kurs	Buchwert Währung	Buchwert	Marktkurs Dev.Kurs	Marktwert Marchzinsen	Marktwert+Zins NR Erfolg	Änd.% Ant.%
1020 Bank 1 CHF liquide Mittel Aktiven		1.00 1.00		2'054.14	1.0000 1.0000	2'054.14	2'054.14 0.00	0.00 % 0.30 %
1022 Bank EUR liquide Mittel Aktiven		1.00 1.20	-100'000.00 EUR	-120'000.00	1.0000 1.1890	-118'900.00	-118'900.00 1'100.00	-0.92 % -17.21 %
1021 Bank 2 USD Uquide Mittel Aldiven		1.00 0.98	-140'000.00 USD	-137'200.00	1.0000 0.9750	-136'500.00	-136'500.00 700.00	-0.51 % -19.76 %
Liquide Mittel				-255'145.86		-253'345.86	-253'345.86	
3 Darlehen AG Darlehen/Hypotheken Darlehen ges. 8 Johr(e)	01.07.2018	1.00 1.20	100'000.00 EUR	1 20'000.00	1.0000 1.1890	118'900.00	118'900.00 -1'100.00	-0.92 % 17.21 %
Darlehen ges.				120'000.00		118'900.00	118'900.00 -1'100.00	
1 Darlehen AG Darlehen/Hypotheken Darlehen unges. 4 Johr(e)	01.11.2018	1.00 1.00		250'000.00	1.0000 1.0000	250'000.00	250'000.00 0.00	0.00 % 36.19 %
4 Gerber Gerber Darkhen/Hypotheken Darkhen unges. 1 Johr(e)	21.03.2018	1.00 1.00	450'000.00 USD	450'000.00	1.0000 0.9750	438'750.00	438'750.00 -11'250.00	-2.50 % 63.51 %
Darlehen unges.				700'000.00		688750.00	688'750.00 -11'250.00	
2 Keller Keller Dorlehen/Hypotheken Hypothek 1 Johr(e)	20.03.2018	1.00 0.98	1.40'000.00 USD	137'200.00	1.0000 0.9750	136'500.00	136'500.00 -700.00	-0.51 % 19.76 %
Hypothek				137'200.00		136'500.00	136'500.00 -700.00	
Darlehen/Hypotheken				957'200.00		944'150.00	944'150.00 -13'050.00	
Total:				702'054.14		690'804.14	690'804.14	

7.2 Performance

Die Darlehen werden auch im Anfangs und Endvermögen der Performance berücksichtigt. Ausserdem erscheinen sie auf der Rekapitulation nach Kategorien

1 739	_DARLEHEN_201	18_0.pdf - Adobe Reader							
Datei B	earbeiten Anzeige	Fenster Hife							×
🧔 t	🔁 🖉 🚳	🗒 🖨 🖂 主 🕢 🖌 🗐 🖨	🕨 111% 🔹 🔚 🔛 👂 🍢				Werkzei	ige Signieren	Kommentar
									-
n.									
		Darlehen Testmandant		Per:	31.01.2018	Periode: 1.Geschäfts	monat Erstelldatum	: 21.03.2018	1
		Investorprofil:		Währung:	CHF	01.01.2018	- 31.01.2018 Seite:	4	
		Rekapitulation nach Kategorie	Einstandswert		Marktv	vert	nicht real. Erfo	lg	
		Darlehen unges.	700'000.00	49.26 %	693'925	.00 48.17 %	-6'075.0	-0.42 %	
		Aktiven	601'000.00	42.29 %	627'790	43.58 %	26'790.6	i0 1.86 %	
		Darlehen ges.	120'000.00	8.44 %	118'970	.00 8.26 %	-1'030.0	-0.07 %	
		div. andere Anlagen	0.00	0.00 %	C	0.00 0.00 %	0.0	0 0.00 %	
		Total	1'421'000.00	100.00 %	1'440'685	i.60 100.00 %	19'685.6	i0 1.37 %	
		Rekapitulation nach Währung	Einstandswert		Marktv	vert	nicht real. Erfo	lg	
		USD	750'000.00	52 78 %	751'713	00 5218%	1'713 (0 012%	=
		CHF	501'000.00	35.26 %	501'000	.00 34.78 %	0.0	0 0.00 %	
		EUR	170'000.00	11.96 %	187'972	.60 13.05 %	17'972.6	i0 1.25 %	
		Total	1'421'000.00	100.00 %	1'440'685	.60 100.00 %	19'685.6	i0 1.37 %	

Anhang

Buchungsvorfälle

	0				
Anlage	Darlehen/Hypotl	nek (Vorfall ADH)			
	Depot	1000 CHF / 1080 USD]	1000 CHF	Banks
		I	1		
Rückza	hlung Darlehen /	Hypothek (Vorfal	RDI	H)	
	Bank	1010 CHF		1010 CHF / 1080 USD	Depot
Valutaa	usgleich Rückzał	nlung Darlehen / H	lypot	thek (Vorfall VADR)
	Depot	10 CHF / 0 USD		10 CHF	Devisengewinn
			_		
	Devisenverlust	5 CHF		5 CHF / 0 USD	Depot
			_		
Zinsrec	hnung (Amortisa	tion indirekt) (Voi	rfall :	ZR)	 .
	Debitor	200 CHF / 220 USD		80 CHF	Zinsertrag
				120 CHF	Amortisation
Zinsrec	hnung (Amortisa	tion direkt) (Vorfa	all ZF	RD)	
	Debitor	200 CHF		80 CHF	Zinsertrag
				120 CHF	Depot
Zinszah	llung (Vorfall ZZ)		1		
	Bank	200 CHF	J	195 CHF / 220 USD	Debitor
Valutaa	usgleich Zinszah	lung (Vorfall VAD)	1	5 CHE / 0 LISD	Depot
	Deviseriveriust]	5 GTH / 0 03D	
			1		
	Debitor	10 CHF / 0 USD	J	10 CHF	Devisengewinn