

SCS Wertschriften



KNOWLEDGE PAPER

Darlehen & Hypotheken

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

Inhaltsverzeichnis

1	Aufgabe.....	3
2	Stammdaten.....	4
2.1	Zinstabellen	4
2.2	Kontakte	6
2.2.1	Kundenberater	6
2.2.2	Darlehensnehmer.....	6
2.3	Depot.....	7
2.4	Darlehen / Hypothek.....	8
2.4.1	Darlehensstyp	8
2.4.2	Zinsen und Konditionen.....	9
3	Saldovortrag.....	10
4	Fälligkeiten	11
4.1	Auszahlung	11
4.2	Zinsrechnung	11
4.2.1	Zinsrechnung	12
4.2.2	Zinsdetails.....	14
4.3	Zinszahlung.....	14
4.4	Valutaausgleich	15
4.5	Rückzahlung.....	15
5	Abfragen	16
5.1	Buchungsübersicht	16
6	Reports	17
6.1	Darlehensdefinition.....	17
6.1.1	A4 quer	17
6.1.2	A4 hoch (pro Darlehen)	17
6.1.3	A4 hoch (pro Darlehensnehmer).....	18
6.2	Darlehensübersicht	18
6.3	Darlehensdepotkontoblatt.....	19
6.4	Faktura-Liste.....	19
6.4.1	ohne Details.....	19
6.4.2	mit Details.....	20
7	Kundenreports.....	20
7.1	Vermögensstatus (VMS).....	20

7.2 Performance.....	21
Anhang.....	22
Buchungsvorfälle.....	22
Anlage Darlehen/Hypothek (Vorfall ADH).....	22
Rückzahlung Darlehen / Hypothek (Vorfall RDH).....	22
Valutaausgleich Rückzahlung Darlehen / Hypothek (Vorfall VADR)	22
Zinsrechnung (Amortisation indirekt) (Vorfall ZR)	22
Zinsrechnung (Amortisation direkt) (Vorfall ZRD).....	22
Zinszahlung (Vorfall ZZ)	22
Valutaausgleich 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 fließen 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: Zinsmodell mit variablem Zinssatz (Gültigkeit der Tabelle ab 1.1.2016):

gültig ab	Zinssatz [%]
01.01.2018	-0.745000
01.10.2017	-0.727000
01.07.2017	-0.726000
01.04.2017	-0.730000
01.01.2017	-0.729000
01.10.2016	-0.730000
01.07.2016	-0.780000
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 (global)

Kürzel: Libor+1 aktiv Variabler Zins

Bezeichnung: Libor + 1% Marge

Von: 01.01.2016 Bis:

Basierend auf Basiszins Libor

Marge: 1 negative Zinsen zulassen

gültig ab	Zinssatz [%]
▶ 01.01.2018	0.255000
01.10.2017	0.273000
01.07.2017	0.274000
01.04.2017	0.270000
01.01.2017	0.271000
01.10.2016	0.270000
01.07.2016	0.220000
01.04.2016	0.271000
01.01.2016	0.243000

Neu Editieren Löschen

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.

Kundenberater

Personalien

Anrede: Herr
Name: Meier
Vorname: Josef
Firma: ITM AG
Nationalität: Schweiz
Steuersitz: Schweiz
Telefon (fix): +423 377 17 17
Telefon (mobil):
Fax:
EMail:

Anschrift

Hauptwohnsitz

Strasse / Nr: Industriestrasse 32
PLZ / Ort: 9487 Gamprin-Bendern
Land: Liechtenstein

Nebenwohnsitz

Strasse / Nr:
PLZ / Ort:
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

Personalien

Anrede: Frau
Name: Gamina
Vorname: Manuela
Firma:
Nationalität: Italien
Steuersitz: Schweiz
Telefon (fix):
Telefon (mobil):
Fax:
EMail:

Kundenberater: Meier Josef (ITM AG)

Anschrift

Hauptwohnsitz

Strasse / Nr: Kirchgasse 15
PLZ / Ort: 3050 Bern
Land: Schweiz

Nebenwohnsitz

Strasse / Nr:
PLZ / Ort:
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:

nur aktive Währungen anzeigen

Callgeld-Konti | Treuhandanlage-Konti | Dev.Termingeschäft-Konti | Geld-Konti | **Darlehen**

+ - ▲ ✓ ✕

Bank:

Strasse:

PLZ/Ort:

Konto:

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

Stamm Darlehen/Hypotheken

Nummer: 1 aktiv 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

Dauer: 3 Jahre

von: 01.07.2015 bis: 01.07.2018

Zinsen / Konditionen

Zins: Variabel 1 | Variabler Zinssatz Model 1

Individueller Zins 0.0000 %

Skadenz: 4 - quartal

Zins-Monat: 7 Zinstag: 1

Rechnung Amortisation 0.00
 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 wievielmals der Zins berechnet wird.

Die Zinsen können als Rechnung ausgegeben 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 / Konditionen

Zins:

Individueller Zins

Skadenz:

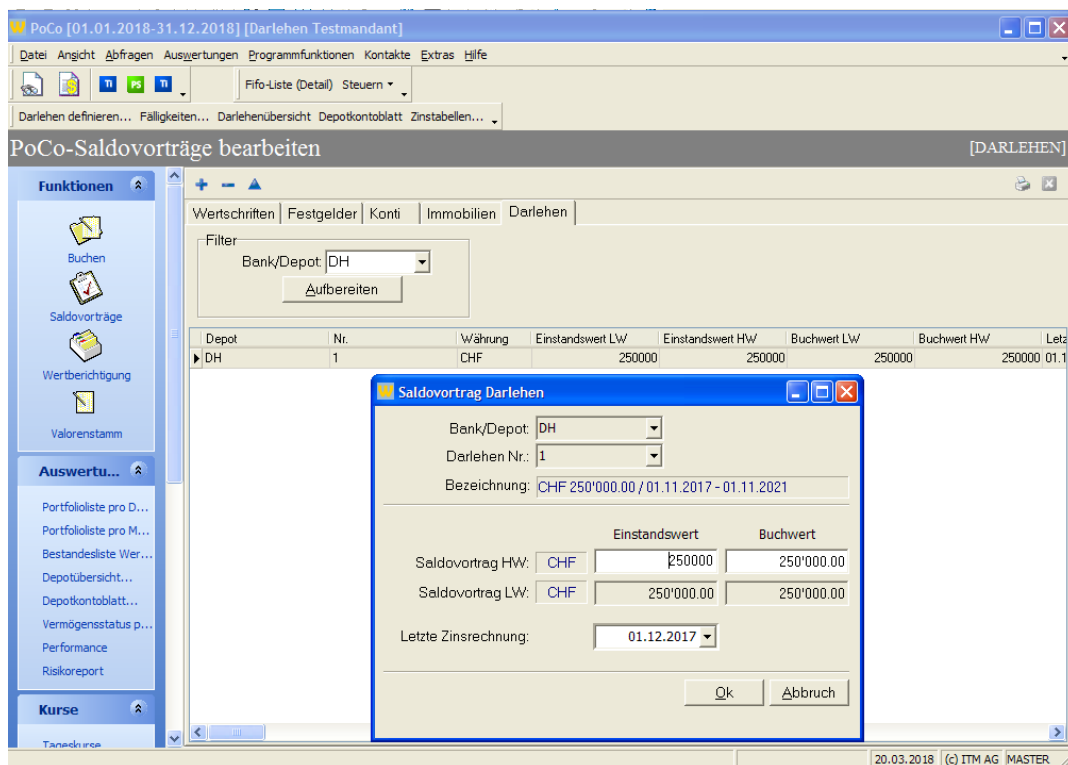
Zins-Monat: Zinstag:

Rechnung Amortisation

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.



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.

Nr.	Fälligkeit	Typ	Bezeichnung	Depot
3	01.01.2018	1	Auszahlung des Hypothek fällig	
4	20.03.2018	3	Rückzahlung des Hypothek fällig	DH
2	20.03.2018	2	Zinsrechnung	DH
1	01.02.2018	2	Zinsrechnung	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.

Auszahlungsdatum: 19.03.2018

Depot: DH Darlehen

Vorfall: ADH Anlege Darlehen/Hypothek

Betrag: 140'000.00 USD 137'200.00 CHF

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.

Zinsrechnung drucken

Rechnungsdatum: 01.01.2018

Zahlungsziel: 30 Tage

Umrechnungskurs: 1.000000

Einheit: 1

Details: Zinsrechnung Zins-Details

Faktura: provisorisch definitiv

Vorfall: ZR Zinsrechnung (indirekt)

Ok Abbruch

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.

Druckvorschau

Berater AG
Heini Hans
Wirtschaftsgasse 53
9470 Buchs

PROVISORISCH!!

Herr
Darlehen Muster
Hypoweg 20
9470 Buchs
Schweiz

Zinsrechnung und Steuerausweis vom 01.11.2017 bis 01.01.2018 01.01.2018

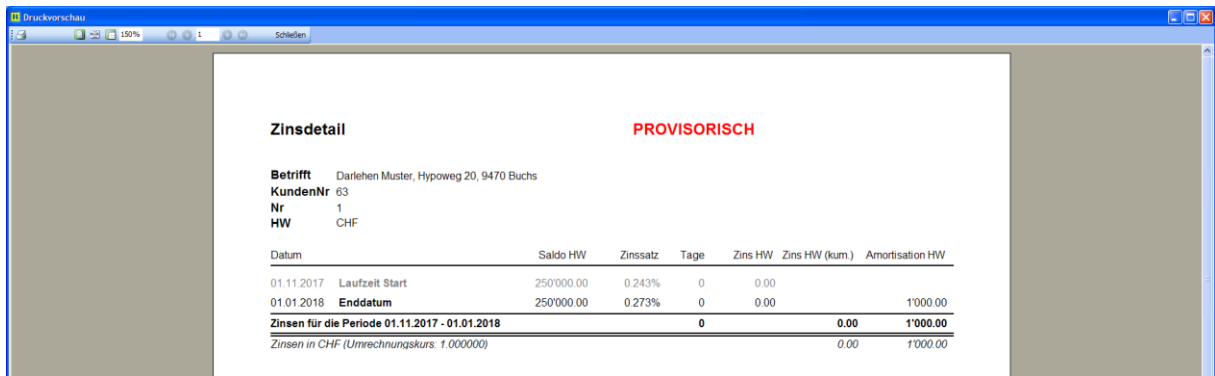
Betrifft Darlehen Muster, Hypoweg 20, 9470 Buchs
Kunden-Nr 63
Laufzeit von 01.11.2017

Typ	Nr	Periode	Tage	HW	Endkapital	Zins	Amorti.	
Darlehen (abgesichert)	1	01.11.2017 - 01.01.2018	0	CHF	250'000.00	0.00	1'000.00	
Total Hypothekarzinsen / Amortisation							0.00	1'000.00
Rechnungsbetrag Total, zahlbar bis spätestens 31.01.2018							1'000.00	
Rechnungsbetrag in CHF (Umrechnungskurs: 1.000000)							1'000.00	
Bestand per 01.01.2018					250'000.00			
Kapitalbewegung nach der Rechnungsstellung sind nicht berücksichtigt								
Bitte aufbewahren! Für Steuerzwecke verwendbar!								

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.



Zinsdetail PROVISORISCH

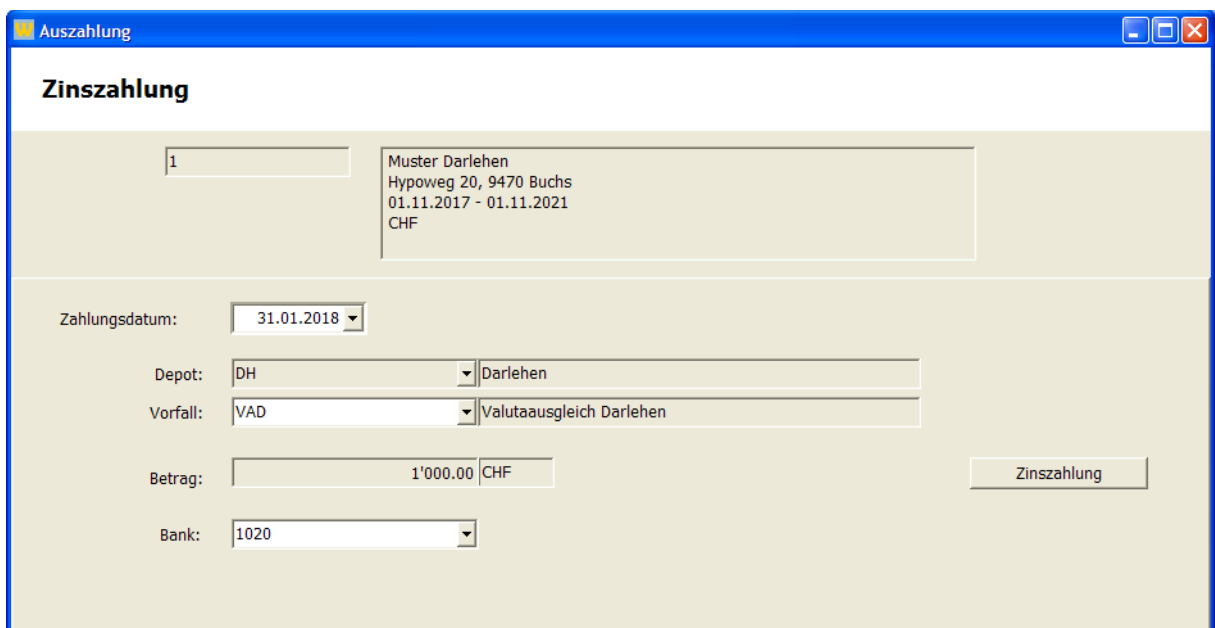
Betrifft Darlehen Muster, Hypoweg 20, 9470 Buchs
KundenNr 63
Nr 1
HW CHF

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
<i>Zinsen in CHF (Umrechnungskurs: 1.000000)</i>					<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>1'000.00</i>

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.



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

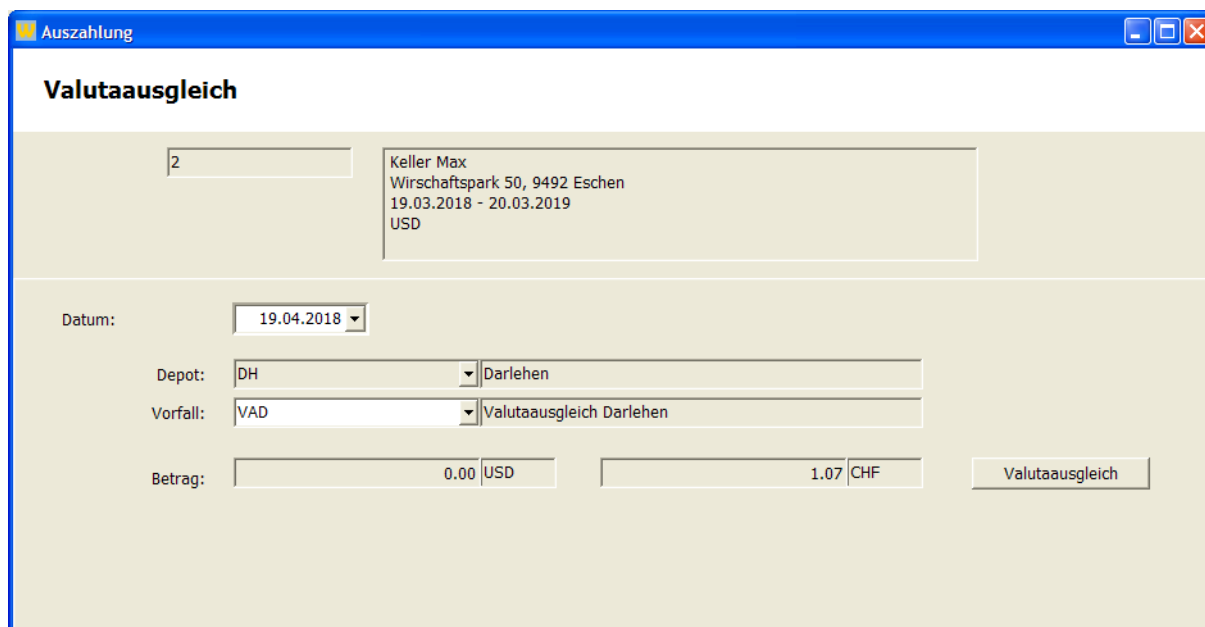
Bank: 1020

Zinszahlung

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.



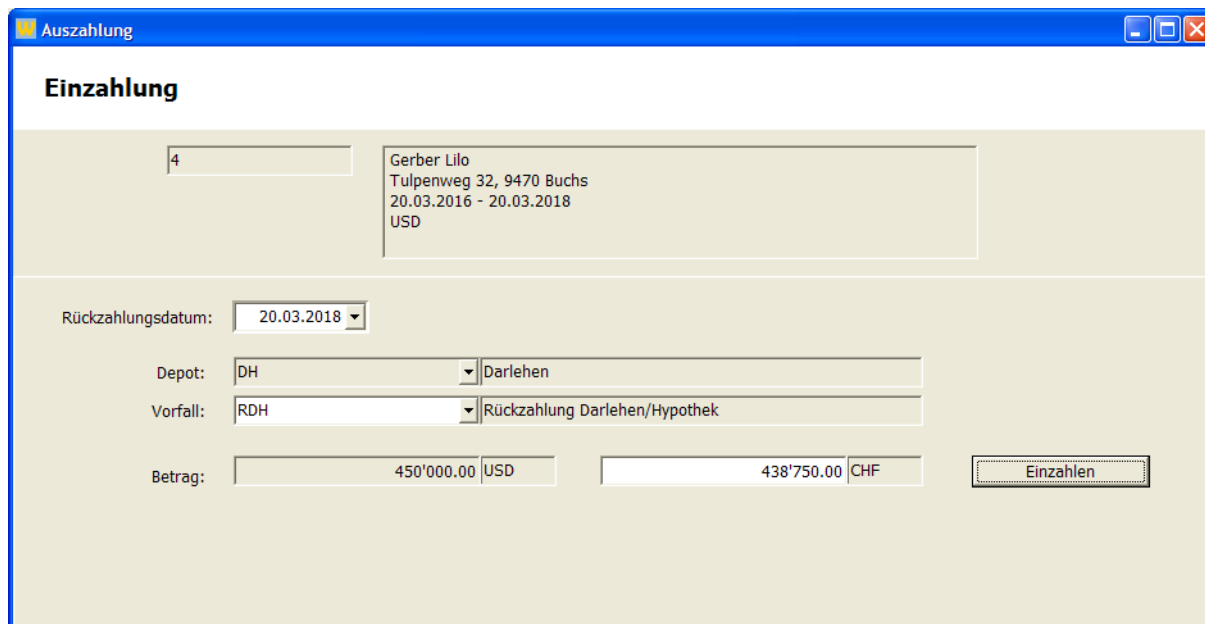
The screenshot shows a software window titled 'Auszahlung' with a sub-header 'Valutaausgleich'. The form contains the following fields and values:

- Account number: 2
- Client name: Keller Max
- Address: Wirtschaftspark 50, 9492 Eschen
- Period: 19.03.2018 - 20.03.2019
- Currency: USD
- Datum: 19.04.2018
- Depot: DH
- Vorfall: VAD
- Betrag: 0.00 USD and 1.07 CHF
- Button: Valutaausgleich

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

4.5 Rückzahlung

Ist die Laufzeit des Darlehens abgelaufen, erfolgt die Ruckzahlungsbuchung.



The screenshot shows a software window titled 'Auszahlung' with a sub-header 'Einzahlung'. The form contains the following fields and values:

- Account number: 4
- Client name: Gerber Lilo
- Address: Tulpenweg 32, 9470 Buchs
- Period: 20.03.2016 - 20.03.2018
- Currency: USD
- Ruckzahlungsdatum: 20.03.2018
- Depot: DH
- Vorfall: RDH
- Betrag: 450'000.00 USD and 438'750.00 CHF
- Button: 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

Valutaausgleich Rückzahlung

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.

PoCo-Buchungsübersicht [DARLEHEN]

Wertschriften | Festgelder | Geldbewegungen | Darlehen/Hypotheken | BelegNr./Vorfall

Selektion

Bank/Depot: Währung:

ab Datum: 01.01.2018 von Beleg: 0

bis Datum: 31.12.2018 bis Beleg: 0

Suchen

Buchungen gerafft nach Datum (abst) sortiert

Buchung löschen

Depot	HW	Datum	Vorfall	Betrag LW	SH	Konto	Betrag HW	Fibubeleg	Buchungstext	Text
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	1440	1'054.14	500.020		Debitor
DH	CHF	03.03.2018	ZZ	1'054.14	S	1020	1'054.14	500.020		Bank
DH	CHF	01.03.2018	ZR	48.90	H	7000	48.90	500.018		Zinsetrag
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	H	7000	54.14	500.017		Zinsetrag
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	H	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	H	7000	0.00	500.014		Zinsetrag
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.

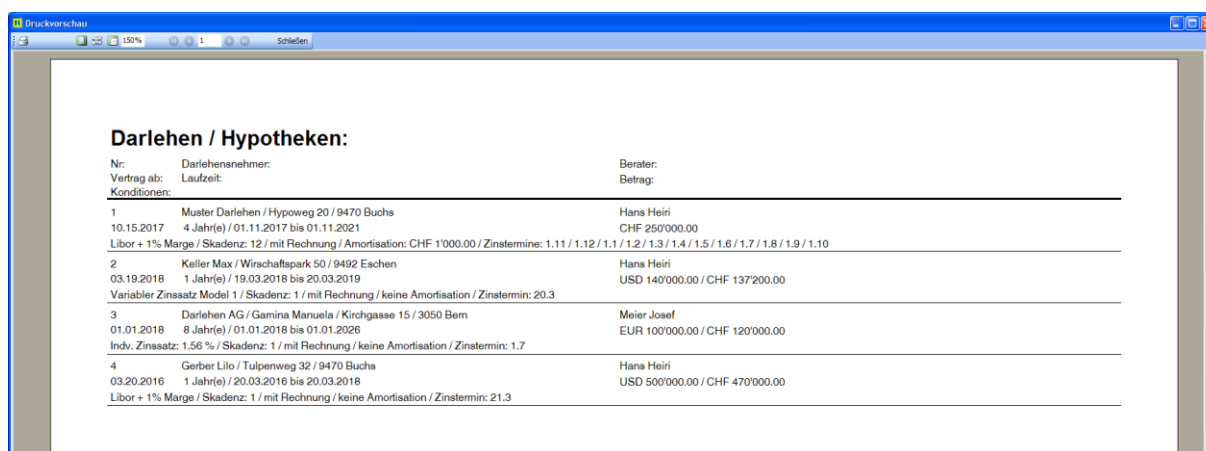
Vielfach können die Reports nach einzelnen Darlehen oder Depots gefiltert werden. Bei einzelnen Reports kann auch auf einen Darlehensnehmer eingegrenzt werden.

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.

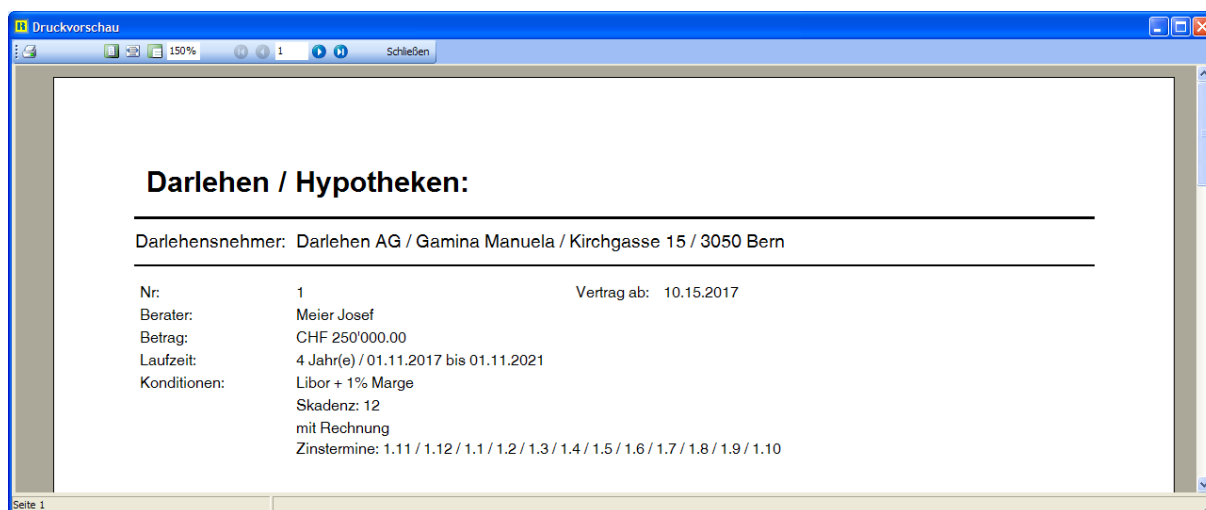


Darlehen / Hypotheken:

Nr.	Darlehensnehmer:	Berater:
1	Muster Darlehen / Hypoweg 20 / 9470 Buchs	Hans Heiri
10.15.2017	4 Jahr(e) / 01.11.2017 bis 01.11.2021	CHF 250'000.00
Libor + 1% Marge / Skadenz: 12 / mit Rechnung / Amortisation: CHF 1'000.00 / 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		
2	Keller Max / Wirtschaftspark 50 / 9492 Eschen	Hans Heiri
03.19.2018	1 Jahr(e) / 19.03.2018 bis 20.03.2019	USD 140'000.00 / CHF 137'200.00
Variabler Zinssatz Model 1 / Skadenz: 1 / mit Rechnung / keine Amortisation / Zinstermin: 20.3		
3	Darlehen AG / Gamina Manuela / Kirchgasse 15 / 3050 Bern	Meier Josef
01.01.2018	8 Jahr(e) / 01.01.2018 bis 01.01.2026	EUR 100'000.00 / CHF 120'000.00
Indv. Zinssatz: 1.56 % / Skadenz: 1 / mit Rechnung / keine Amortisation / Zinstermin: 1.7		
4	Gerber Lilo / Tulpenweg 32 / 9470 Buchs	Hans Heiri
03.20.2016	1 Jahr(e) / 20.03.2016 bis 20.03.2018	USD 500'000.00 / CHF 470'000.00
Libor + 1% Marge / Skadenz: 1 / mit Rechnung / keine Amortisation / Zinstermin: 21.3		

6.1.2 A4 hoch (pro Darlehen)

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



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 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		

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.

Druckvorschau

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 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	

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	

Seite 3 von 3

6.2 Darlehensübersicht

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

Druckvorschau

150% 1 Schließen

Darlehensübersicht

Mandant: DARLEHEN Stichtag: 31.12.2018

Depot: DH

Nr.	HW	Saldo vortag LW Saldo vortag HW	Auszahlung LW Auszahlung HW	Rückzahlung LW Rückzahlung HW	Devisengewinn	Saldo LW Saldo HW	Spesen LW Spesen HW	Zins LW Zins HW	Amortis. LW Amortis. HW
1	CHF	250'000.00 250'000.00	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00	250'000.00 250'000.00	0.00 0.00	54.14 54.14	2'000.00 2'000.00
2	USD	0.00 0.00	137'200.00 140'000.00	0.00 0.00	1.07	137'201.07 140'000.00	0.00 0.00	3.93 4.03	0.00 0.00
4	USD	500'000.00 500'000.00	0.00 0.00	438'750.00 450'000.00	0.00	61'250.00 50'000.00	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
Total pro Depot: DH		750'000.00	137'200.00	438'750.00	1.07	448'451.07	0.00	58.07	2'000.00
Total:		750'000.00	137'200.00	438'750.00	1.07	448'451.07	0.00	58.07	2'000.00

Seite 1 von 1

6.3 Darlehensdepotkontoblatt

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

Darlehen Testmandant

Datum: 20.03.2018 **Depotkontoblatt per 31.12.2018** Seite: 1

Depot: **DH** **Darlehen** Fibukonto: **14001**
 DLNr: **4** **64 / Gerber Lilo** HW: **USD**

Datum	Fibubeleg	Text	Konto		Beträge in CHF			Dev Kurs	Betrag HW
					S O L L	H A B E N	S A L D O		
01.01.2018	0	Saldovortrag		+1	450'000.00		450'000.00 S	1.000000	450'000.00 USD
20.03.2018	500.008	Rückzahlung Darlehen 4 / Gerber Lilo	14001			438'750.00	11'250.00 S	0.975000	-450'000.00 USD
20.03.2018	500.012	Devisengewinn Depot	14001			11'250.00	0.00 S	0.000000	-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)

Faktura-Liste

Depot: DH / Darlehen
 Darlehen: 1 / Darlehen AG / Gamina Manuela

Periode	Konto	RefNr	Rechnungsdatum	Zahlbar bis	FW	Betrag FW	LW	Betrag LW	Status
01.11.2017-01.01.2018	1-23456-8	000000000000066201800000774	01.01.2018	31.01.2018	CHF	1'000.00	CHF	1'000.00	bezahlt
01.11.2017-01.02.2018	1-23456-8	000000000000066201800000782	01.02.2018	03.03.2018	CHF	1'054.14	CHF	1'054.14	bezahlt
01.11.2017-01.03.2018	1-23456-8	000000000000066201800000798	01.03.2018	31.03.2018	CHF	1'048.90	CHF	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“.

Druckvorschau

Faktura-Liste

Depot: DH / Darlehen
Darlehen: 1 / Darlehen AG / Gamina Manuela

Periode	Konto	RefNr	Rechnungsdatum	Zahlbar bis	FW	Betrag FW	LW	Betrag LW	Status
01.11.2017 - 01.01.2018	1-23456-8	00000000000066201800000774	01.01.2018	31.01.2018	CHF	1'000.00	CHF	1'000.00	bezahlt
Datum	Vorfall	Vorfalltext	S/H	Betrag FW	Betrag LW	Konto	FibuBeleg	FibuText	
01.01.2018	ZK	Zinsentrag	H CHF	0.00 CHF	0.00	7000	500014	Zinsrechnung	
	ZK	Amortisation	H CHF	1'000.00 CHF	1'000.00	7001	500014	Amortisation	
	ZK	Debitor	S CHF	1'000.00 CHF	1'440	500014		Zinsrechnung	
31.01.2018	ZZ	Debitor	H CHF	1'000.00 CHF	1'000.00	1440	500019	ZZ	
	ZZ	Bank	S CHF	1'000.00 CHF	1'000.00	1020	500019	ZZ	
01.11.2017 - 01.02.2018	1-23456-8	00000000000066201800000782	01.02.2018	03.03.2018	CHF	1'054.14	CHF	1'054.14	bezahlt
Datum	Vorfall	Vorfalltext	S/H	Betrag FW	Betrag LW	Konto	FibuBeleg	FibuText	
01.02.2018	ZK	Zinsentrag	H CHF	54.14 CHF	54.14	7000	500017	Zinsrechnung	
	ZK	Amortisation	H CHF	1'000.00 CHF	1'000.00	7001	500017	Amortisation	
	ZK	Debitor	S CHF	1'054.14 CHF	1'054.14	1440	500017	Zinsrechnung	
03.03.2018	ZZ	Debitor	H 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 - 01.03.2018	1-23456-8	00000000000066201800000798	01.03.2018	31.03.2018	CHF	1'048.90	CHF	1'048.90	offen
Datum	Vorfall	Vorfalltext	S/H	Betrag FW	Betrag LW	Konto	FibuBeleg	FibuText	
01.03.2018	ZK	Zinsentrag	H CHF	48.90 CHF	48.90	7000	500018	Zinsrechnung	
	ZK	Amortisation	H CHF	1'000.00 CHF	1'000.00	7001	500018	Amortisation	
	ZK	Debitor	S CHF	1'048.90 CHF	1'048.90	1440	500018	Zinsrechnung	

Seite 1 von 1

7 Kundenreports

7.1 Vermögensstatus (VMS)

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

Druckvorschau

DARLEHEN
Darlehen Testmandant

Portfolioauszug
CHF
Sortiert nach: Titelart

Periode: 01.01.2018 - 31.12.2018
Kunde:

Valor	Bezeichnung	Nominal/Stück Zinsetelem	BW-Kurs Derivatkurs	Buchwert Währung	Buchwert	Marktkurs Der-Kurs	Marktwert Marktzinss	Marktwert+Zins NR Erfolg	Änd.% Ant.%
1020	Bank 1 CHF		1.00		2054.14	1.0000	2054.14	2054.14	0.00%
	liquide Mittel		1.00			1.0000		0.00	0.30%
1022	Bank EUR		1.00	-100'000.00	-120'000.00	1.0000	-118'900.00	-118'900.00	-0.92%
	liquide Mittel		1.20			1.1890		1'100.00	-17.21%
1021	Bank 2 USD		1.00	-140'000.00	-137'200.00	1.0000	-136'500.00	-136'500.00	0.51%
	liquide Mittel		0.98			0.9750		700.00	-19.76%
Liquide Mittel					-255'145.86		-253'345.86	-253'345.86	
							118'900.00		
3	Darlehen AG		1.00	100'000.00	120'000.00	1.0000	118'900.00	118'900.00	-0.92%
	Darlehen/Hypotheken	Darlehen ges. 8 Jahre	1.20			1.1890		-1'100.00	17.21%
Darlehen ges.					120'000.00		118'900.00	118'900.00	
							-1'100.00		
1	Darlehen AG		1.00	250'000.00	250'000.00	1.0000	250'000.00	250'000.00	0.00%
	Darlehen/Hypotheken	Darlehen unges. 4 Jahre	1.00			1.0000		0.00	36.19%
Darlehen unges.					700'000.00		688'750.00	688'750.00	
							-11'250.00		
2	Keller Keller		1.00	140'000.00	137'200.00	1.0000	136'500.00	136'500.00	-0.51%
	Darlehen/Hypotheken	Hypothek 1 Jahre	0.98			0.9750		-700.00	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	
							-11'250.00		

Seite 1 von 2

7.2 Performance

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

Darlehen Testmandant Investorprofil:		Per: Währung:	31.01.2018 CHF	Periode: 1.Geschäftsmonat 01.01.2018 - 31.01.2018	Erstelldatum: Seite:	21.03.2018 4
Rekapitulation nach Kategorie						
	Einstandswert		Marktwert		nicht real. Erfolg	
Darlehen unges.	700'000.00	49.26 %	693'925.00	48.17 %	-6'075.00	-0.42 %
Aktiven	601'000.00	42.29 %	627'790.60	43.58 %	26'790.60	1.86 %
Darlehen ges.	120'000.00	8.44 %	118'970.00	8.26 %	-1'030.00	-0.07 %
div. andere Anlagen	0.00	0.00 %	0.00	0.00 %	0.00	0.00 %
Total	1'421'000.00	100.00 %	1'440'685.60	100.00 %	19'685.60	1.37 %
Rekapitulation nach Währung						
	Einstandswert		Marktwert		nicht real. Erfolg	
USD	750'000.00	52.78 %	751'713.00	52.18 %	1'713.00	0.12 %
CHF	501'000.00	35.26 %	501'000.00	34.78 %	0.00	0.00 %
EUR	170'000.00	11.96 %	187'972.60	13.05 %	17'972.60	1.25 %
Total	1'421'000.00	100.00 %	1'440'685.60	100.00 %	19'685.60	1.37 %

Anhang

Buchungsvorfälle

Anlage Darlehen/Hypothek (Vorfall ADH)

Depot	1000 CHF / 1080 USD	1000 CHF	Banks
-------	---------------------	----------	-------

Rückzahlung Darlehen / Hypothek (Vorfall RDH)

Bank	1010 CHF	1010 CHF / 1080 USD	Depot
------	----------	---------------------	-------

Valutaausgleich Rückzahlung Darlehen / Hypothek (Vorfall VADR)

Depot	10 CHF / 0 USD	10 CHF	Devisengewinn
-------	----------------	--------	---------------

Devisenverlust	5 CHF	5 CHF / 0 USD	Depot
----------------	-------	---------------	-------

Zinsrechnung (Amortisation indirekt) (Vorfall ZR)

Debitor	200 CHF / 220 USD	80 CHF	Zinsertrag
		120 CHF	Amortisation

Zinsrechnung (Amortisation direkt) (Vorfall ZRD)

Debitor	200 CHF	80 CHF	Zinsertrag
		120 CHF	Depot

Zinszahlung (Vorfall ZZ)

Bank	200 CHF	195 CHF / 220 USD	Debitor
------	---------	-------------------	---------

Valutaausgleich Zinszahlung (Vorfall VAD)

Devisenverlust	5 CHF	5 CHF / 0 USD	Depot
----------------	-------	---------------	-------

Debitor	10 CHF / 0 USD	10 CHF	Devisengewinn
---------	----------------	--------	---------------