

Informationen zum Software-Update vom 8. April 2009 mFiN Version 2009-04-08 (Release 18.0)

Die neueste Version von mFiN – monad Finance-Navigator Beratungstools – enthält eine Vielzahl neuer interessanter Funktionen und Features. Lesen Sie hier die wichtigsten Neuerungen!
Weitere Informationen zu allen Änderungen und Erweiterung finden Sie auf der Webseite www.mfin.de.

Neue Funktionen und Features

Neue Menüführung

Komplett überarbeitet wurde die Benutzerführung, mit dem Ziel einen noch besser strukturierten Beratungsprozess zu erhalten. Vor allem in Bezug auf die **RUHESTANDSPANUNG** und alles was hier dazugehört, wie Absicherung bei BU/EU, Schwerer Krankheit, Pflege und die Hinterbliebenenversorgung. Vieles wird hierzu die nächsten Wochen noch programmiert.

Über den Menü-Reiter **1** kommen Sie schnell in die jeweiligen Hauptbereiche:

Datenerfassung & Beratung, Finanz-Rechner, Präsentationen und Programmeinstellungen



Einfach und verständlich für User und Anleger. Der Anwender braucht nur von oben nach unten bzw. von links nach rechts, die jeweiligen Reiter durchklicken. Der logische Aufbau der Menüs und ein schneller Zugriff auf alle wesentlichen Daten erleichtern die Arbeit. Durch die Anzeige von einzelnen Teilbereichen wurde die Ansicht wesentlich übersichtlicher (vor allem für neue User). Zudem ist ein nach unten scrollen dadurch nicht mehr erforderlich, damit alle Teilbereiche gesehen werden.

Beispiel: Klicken Sie in der Menüleiste **2** auf ‚Kundendaten‘ und gehen Sie von links nach rechts die Reiter **3** durch.

- 1. Allgemein -> 2. Beruf -> 3. Kinder -> Wohnsituation -> usw.



Genau so auch in allen anderen Menüs, wie ‚Einnahmen & Ausgaben‘



Der Bereich ‚Übersicht‘ (Blatt 4) enthält zukünftig die Darstellung der Versorgungslücken im Ruhestand, bei BU, Schwerer Krankheiten, Pflegefall und Hinterbliebenenversorgung. Der Bereich ‚Ruhestand‘ (Blatt 5) enthält demnächst den speziellen Ruhestandsplane und wurde als Platzhalter in diese Version bereits eingefügt. Dies werden die zukünftigen Hauptbereiche zur RUHESTANDSPANUNG.

Seien Sie gespannt auf das nächste Update, welches für März 2009 vorgesehen ist.

Berater-Daten, Firmen-Logo und Berater-Bild auf der Startseite

Auf der ‚Start‘-Seite können Sie Ihre persönlichen Daten einstellen und direkt Ihre **Firmenpräsentation** mit einem Mausklick aufrufen. Die Daten werden wie gewohnt auf der Seite ‚Beraterdaten‘ eingetragen.

 Berater-Logo	Ihr Finanzplaner Berater-Firmenname Berater-Name Strasse D-99999 Ort E-Mail: info@finance-navigator24.de www.finance-navigator24.de	 Berater-Bild <input type="button" value="Präsentation"/>
---	--	--

Einnahmen & Ausgaben (Reiter 3) - (bisher ‚Liquiditätsstatus‘ Reiter 8)

Neues Konzept mit neuer Erfassungsmaske. Wesentlich übersichtlicher und kompakter als bisher. Das steuerpflichtige Einkommen kann somit einfach errechnet werden. In diesem Bereich wird künftig auch eine Hochrechnung der Liquiditätsentwicklung der Zukunft vorgenommen werden können.

Zum Anlegen neuer Einnahmen oder Ausgaben bitte auf die Schaltfläche ‚Hinzufügen‘ klicken. Alle angelegten Verträge (Produkte) können mit einem Mausklick, wie bisher eingelesen werden. Achten Sie hier bitte ggf. auf die korrekte steuerliche Erfassung der Verträge.

Einnahmen & Ausgaben 01.01.2009 Kalkulationsbeginn Steuerliche Werte aus Verträge berücksichtigen Verträge / Produkte mit 0 € Betrag anzeigen

Einnahmen												
MiP	Einkunftsart*	Bezeichnung	Beginn Datum	Ende Datum	Dynamik %	Bruttobetrag jährlich	zVESt-Anteil %	zVESt-Anteil €	Steuer €	Abzüge €	Nettobetrag jährlich	0 monatlich
Einnahmen aus ... Hinzufügen												
Einnahmen aus Kapitalanlagen und Versicherungen (Verträge)* (1)												
Sonstige steuerpflichtige Beträge - ohne Liquiditätszufluß (2)												
Summe - Einnahmen:						0						
Ausgaben												
MiP	Ausgabenart*	Bezeichnung	Beginn Datum	Ende Datum	Dynamik %	Bruttobetrag jährlich	zVESt-Anteil %	zVESt-Anteil €	Steuer €	Abzüge €	Nettobetrag jährlich	0 monatlich
Ausgaben aus ...												
Ausgaben aus Kapitalanlagen und Versicherungen (Verträge)* (3)												
Ausgaben aus Kredite und Verbindlichkeiten (Verträge)**												
Sonstige steuerrelevante Beträge - ohne Liquiditätsabfluß (AfA, Vorsorgeaufwendungen,...)												
Summe - Ausgaben:						0						
Saldo												
						Bruttobetrag jährlich						
						Einnahmen: 0						
						Ausgaben: 0						
Saldo - freie Liquidität:						0						

Einnahme hinzufügen

Grunddaten

Mandant/Partner: M (Mandant)

Einkunftsart: Nichtselbständiger Arbeit

Bezeichnung: Gehalt

Beginn-Datum: 01.07.1998

Ende-Datum: 31.12.2030

Relevant im Alter: Nein

Betrag

Bruttobetrag jährlich: 48000

Dynamik %: 3

ER-Anteil %: 100

ER-Anteil € - steuerpflichtig: 48000

ER-Kennzeichen (Art): noch nicht verfügbar

Abzüge (Soz.-VS-Beträge, ...): €

Nettobetrag jährlich: €

Nettobetrag monatlich: €

Hinweis: Die Import / Export-Funktion der Einnahmen und Ausgaben (Liquidität) geht mit diesem Update z.Zt. nicht, da dieser Bereich demnächst umfangreich erweitert wird und deshalb viele Bereiche verschoben werden.

Wichtige Daten zu Steuer- und Sozialversicherung

Die wichtigsten Daten zu Steuer und Sozialversicherung sind nun komplett im mFiN integriert. Bisher waren diese in der mPS.

Kompakt und übersichtlich haben Sie alle wichtigen Daten, die im Beratungsalltag benötigt werden.

Klicken Sie hierzu rechts oben im Hauptmenü auf ‚Wichtige Daten‘ und Sie gelangen in diesen Bereich.



Berechnungsgrundlagen - Wichtige Daten auf einen Blick			
Berechnungsgrundlagen	Jahr	2009	Stand: Dez. 2008
Sozialversicherungsdaten: Beitragssätze			
Gesetzliche Rentenversicherung (GRV)		19,90%	
Arbeitslosenversicherung (AV)		2,80%	
Krankenversicherung (GKV)		14,60%	
+ Sonderbeitrag der Versicherten		0,90%	
= Allgemeiner Beitragssatz		15,50%	
Pflegeversicherung (PV)		1,95%	
- Zuschlag (Kinderlos ab 23. Lebensjahr)		0,25%	
- Beitragsbemessungsgrenzen (Bundesland)			
		West	Ost
Gesetzliche Rentenversicherung (GRV)	Monat	5.400,00 €	4.550,00 €
	Jahr	64.800,00 €	54.600,00 €
- Durchschnittseinkommen	jährlich (vorläufig)	30.084,00 €	
- Rentenwerte	1.7.08 - 1.7.09	26,56 €	23,34 €
Arbeitslosenversicherung (AV)	Monat	5.400,00 €	4.550,00 €
	Jahr	64.800,00 €	54.600,00 €
Krankenversicherung	Monat	3.675,00 €	
	Jahr	44.100,00 €	
- Versicherungspflichtgrenze in der Krankenvers.	Monat	4.050,00 €	
	Jahr	48.600,00 €	
Pflegeversicherung (PV)	Monat	3.675,00 €	
	Jahr	44.100,00 €	
Steuerdaten: Beitragssätze, Frei-, Pausch-, Höchstbeträge			
		Ledig	Verheiratet
Einkommensteuer Tarife			
- Grundfreibetrag	Grundtabelle	7.664 €	Splittingtabelle 15.329 €

Präsentationen (mPS)

Update der Präsentationsfolien mit Datenstand per 31.12.2008.

Riester- und Rürup-Rechner

Neue Berechnungsgrundlagen (Sozialversicherungswerte, Beitragsbemessungsgrenzen, etc.) integriert.

Rebalancing-Rechner

Update mit den neuesten Zahlen per 31.12.2008. Sie werden erstaunt sein, welche Ergebnisse mit den aktuellen Zahlen herauskommen. Dies ist wiederum ein Beleg, wie wichtig ein regelmäßiges Rebalancing ist.

Beispiel:

- Anlagebetrag 100.000 €
- Anlagedauer 30 Jahre
- Anlagesegment 70% MSCI World & 30% REX
- Ergebnis:
Das REBALANCDE Depot erzielte ein um 127.941 € besseres Ergebnis und das bei gleichzeitig geringerem Risiko. Standardabweichung 15,03% statt 18,26%. Größter Verlust 23,34% statt 32,08%. Argumente die sicherlich auch Ihre Kunden überzeugen.

Rebalancing-Rechner [Daten löschen & Standardwerte setzen] [Schließen]

Strategische Wohlstandsplanung: Ermitteln Sie Ihre individuell erforderliche Rendite

Daten Bemerkung

Anlagebetrag: 100.000 € Anzeige über ... Jahre: 20 | 25 | 30 | 35

Sparrate (jährlich): Anlagedauer: 30 J.

Entnahmerate (jährlich): Betrachtungszeitraum bis Jahr: 2008

Anlageart: Offensive Anlage (Aktien) Defensiv Anl. (Renten, Immo.)

Anlagebezeichnung: MSCI World REX (Performance Index) Rebalancing-Periode: jährlich

Allocation: 70/30 70 % 30 %

Ergebnis: Werte zum Ende der Anlagedauer von 30 Jahren

Anlage	Offensiv	Defensiv	Depot: NICHT rebalanced	Depot: REBALANCED
Anzahl Gewinnjahre:	22	28	Anzahl Gewinnjahre:	22
Anzahl Verlustjahre:	8	2	Anzahl Verlustjahre:	8
Größter Gewinn:	46,36 %	18,57 %	Endwert:	1.234.665
Größter Verlust:	-37,69 %	-2,51 %	Differenz zu rebalanced:	127.941
Standardabweichung:	21,37 %	5,30 %	Größter Gewinn:	41,13 %
			Größter Verlust:	-32,08 %
			Standardabweichung:	18,26 %
			Depotaufteilung am Ende der Laufzeit:	70 / 30
			Depot-Rendite:	8,34 %
			Anzahl Gewinnjahre:	22
			Anzahl Verlustjahre:	8
			Größter Gewinn:	33,16 %
			Größter Verlust:	-23,34 %
			Standardabweichung:	15,03 %
			Depot-Rendite:	8,73 %

Neues Druck-Menü

Das Druck-Menü wurde komplett überarbeitet und neu gestaltet. Es ist nun bedeutend komfortabler und einfach zu bedienen.

Druckmenü

Drucken Inhaltsverzeichnis

- [1] Kundendaten
- [2] Ziele und Wünsche
- [3] Einnahmen & Ausgaben
- [4] Übersicht
- [5] Ruhestandsplanung
- [6] Existenzsicherung
- [7a] Beratungsdokumentation
- [7b] Kunden-Informationspflicht

Markierte Kundendaten drucken

Ausschnitt des Blattes 'Druckmenü'

Viele weitere Verbesserungen

Es wurden zahlreiche sonstige Erweiterungen und Optimierungen vorgenommen. Wir verweisen an dieser Stelle auf die mFiN-Webseite www.mfin.de, wo Sie detaillierte Informationen zu sämtlichen Änderungen und Erweiterungen finden.

Enorme Zeitersparnis durch Online-Beratung

Zur schnellen, einfachen und vor allem zeitsparenden Beratung Ihrer Kunden empfehlen wir Ihnen unser „1zu1 Online-Beratungsmodul“. Beraten Sie Ihre Kunden online. Der Kunden muss nicht in Ihr Büro kommen und Sie müssen auch nicht zu ihm fahren. Sparen Sie dadurch enorme Zeit, Fahrt- und Reisekosten. Es handelt sich um die gleiche Technologie, die wir für unsere eigenen Online-Seminare einsetzen.

- ✓ mFiN-User erhalten das Beratungsmodul zu einem absoluten Sonderpreis von nur € 19,90 pro Monat (zzgl. MwSt)!
- ✓ Für Jahreszahler sogar nur € 15,83 pro Monat (zzgl. MwSt)!
- ✓ Hier können Sie eine Lizenz bestellen:
<http://www.csn-gmbh.de/order/flatrateMONAD.p>

Beratung starten

[Live - Beratung starten...]

[Online - Beratung starten...]

Kunden-Zugang zum Online-Portal:
www.beratung.konferenzstart.de

[Online-Tool bestellen]

Wir haben das Beratungsmodul im mFiN unter ‚Start‘ eingebunden. Sie können Ihre Online-Beratung direkt von hier aus starten.


Der Kunde muss übrigens nur ins Internet auf die Website www.beratung.konferenzstart.de gehen und er sieht alles was Sie ihm auf Ihrem lokalen PC präsentieren. Alle PowerPoint-Folien, Berechnungen und PDF-Dateien. ALLES was Sie auf Ihrem PC sehen, können Sie Ihrem Kunden zeigen. Z.B. PDF-Anträge live am Computer ausfüllen.

Ausblick – Was ist geplant

Mit Hochdruck arbeiten wir schon heute am nächsten Update. Schwerpunkte sind wie beschrieben die RUHESTANDS-PLANUNG. Konzepte zur BU-, Schweren Krankheiten- und Pflegefall-Absicherung. Des weiteren werden wir neue kompakte Präsentationen anbieten, die Sie selbst zusammenstellen können. Wählen Sie einfach diejenigen Folien aus, die Sie verwenden möchten und generieren damit eine eigene Präsentation!

Benutzerunterstützung

Unterstützung in mFiN

mFiN besitzt eine integrierte Online-Hilfe. Sie können diese jederzeit über den Menübefehl **mFiN-Hilfe** des Menüs ? öffnen. Sie finden in mFiN an verschiedenen Stellen kleine Schaltflächen mit einem Fragezeichen-Symbol . Über diese können Sie direkt kontextbezogene Hilfethemen aufrufen. Die mitgelieferte Hilfe enthält noch nicht sämtliche Informationen. Sie wird laufend ergänzt und überarbeitet. Die jeweils neueste Hilfe-Datei steht auf der mFiN-Webseite www.mfin.de zum Download bereit.

Unterstützung im Internet

Besuchen Sie die neue mFiN-Webseite www.mfin.de! Sie finden dort eine Vielzahl nützlicher Tipps und Tricks, Antworten auf häufig gestellte Fragen, Neuigkeiten, Seminartermine und vieles mehr. Diese Informationen wurden von denjenigen monad-Mitarbeitern zusammengestellt, die sich mit Entwicklung und Support von mFiN befassen. Mit anderen Worten finden Sie hier Informationen von Profis aus erster Hand! Zudem stehen auf der mFiN-Webseite verschiedene nützliche Dokumente und Dateien zum Download bereit.

Seminare und Workshops

mFiN ist eine umfangreiche und mit vielen Funktionen ausgestattete Software. Wir empfehlen Ihnen daher, die Einführungsschulung und wenn möglich zusätzlich den Fortgeschrittenen-Workshop zu besuchen. Solche Workshops finden mehrmals pro Jahr statt. Detaillierte Informationen und Termine finden Sie auf der mFiN-Webseite www.mfin.de im Bereich „Seminare“. Nutzen Sie auch die Möglichkeit, an einer Online-Schulung teilzunehmen. Mehr dazu ebenfalls auf der mFiN-Webseite.

Installation und weiteres

Installationsvorgehen

Legen Sie die beiliegende CD in das CD-Laufwerk Ihres Rechners. Der Setup-Assistent wird automatisch gestartet und führt Sie dann durch den gesamten Installationsvorgang. Wenn das Setup-Programm nicht selbständig gestartet wird, öffnen Sie bitte den Windows Explorer (am besten über das **Arbeitsplatz**-Symbol auf dem Windows Desktop) und klicken doppelt auf die Datei **Setup.exe**, welche sich auf der CD befindet.

Freigabecode

Wenn Sie mFiN bereits besitzen, wird bei der Installation dieses mFiN-Updates der vorhandene Freigabecode automatisch übernommen. Wir möchten an dieser Stelle noch mal darauf hinweisen, dass Sie sich jederzeit einen neuen Freigabecode über das Internet abholen können. Starten Sie mFiN und klicken auf dem Anmelden-Fenster auf den Link **Neuer Freigabe-Code via Internet holen**. Die Übermittlung des neuen Codes dauert nur ein paar Sekunden.

mFiN-CD

Bitte bewahren Sie die mFiN-CD gut auf. Sie enthält nebst mFiN eine ganze Reihe weiterer Dateien und Tools. Welche das sind und wozu diese gut sind, erfahren Sie auf der mFiN-Webseite www.mfin.de. Außerdem können Sie die gleiche CD für weitere Installationen bzw. Computer verwenden. Alte mFiN-CDs können Sie entsorgen.

Kontakt & Impressum

mFiN-Ansprechpartner:

- Philipp von Wartburg
Telefon: 08671/9641-27
E-Mail: vonwartburg@monad.de
- August Brunner
Telefon: 08671/9641-21
E-Mail: brunner@monad.de

monad GmbH
Martin-Moser-Str. 27
D-84503 Altötting
Telefon: +49 (0)8671 9641-0
Telefax: +49 (0)8671 9641-15
E-Mail: info@monad.de
Internet: www.monad.de

Geschäftsführung: Hans Schex, Peter Härtling
Gerichtsstand Altötting
HRB-Nr.: 8039
Amtsgericht Traunstein
Ust.-ID-Nr.: DE155068659