

mFiN Version 2009-10-23 (Release 20.2)

Informationen zum Software-Update vom 26. Oktober 2009

Allgemeine Neuheiten

Die neueste Version von mFiN – monad Finance-Navigator Ruhestandsplaner – 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 mFiN-Webseite www.mfin.de.

Neue Funktionen und Features

Existenz-Absicherung

Der Programmmodul „Existenz-Absicherung“ wurde komplett überarbeitet. Berücksichtigt werden neu private wie auch gesetzliche Vorsorge. Bei jedem der vier Absicherungsbereiche Schwere Krankheiten, Berufsunfähigkeit, Pflege und Hinterbliebenen stehen folgende Unterbereiche zur Verfügung:

- Absicherungsziel
- Bestehende Absicherung
- Versorgungslücke/Bedarf
- Empfehlung/Vorschläge

	Mandant(in)	Partner(in)
a. Einmalige finanzielle Soforthilfe - Summe und / oder	100.000 €	50.000 €
b. Sie verdienen heute monatlich Netto	3.000 €	2.000 €
Absicherungs niveau % vom Netto	100,00%	100,00%
Ziel-Nettoeinkommen - monatlich?	3.000 €	2.000 €
Einkommensausfall soll für ... Jahre finanziert werden.	5 J.	5 J.
Alternativ reicht das Kapital bei Teilzeitarbeit 50% angenommenem Einkommensausfall, für ... Jahre.	1,500 € 10,0 J.	1.000 € 10,0 J.
Erforderliche Absicherungssumme * bei einer Anlagerendite von 0,00%	180.000 €	120.000 €
Gesamt-Absicherungssumme	280.000 €	170.000 €

Absicherungsziel für Schwere Krankheiten

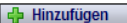


Bestehende Absicherung (SK)		IST-Situation				Mandant(in)		Partner(in)	
M/P	Einkunftsart*	Gesellschaft	Beginn Datum	Ende Datum	Bemerkung	Beitrag € monatlich	Versicherungs-Summe	Beitrag € monatlich	Versicherungs-Summe
Absicherung									
M	Keine gesetzl. Absicherung								
P	Keine gesetzl. Absicherung								
M	Schwere Krankheiten	Fingro				80	250.000		
P	Schwere Krankheiten	Fingro						40	100.000
Summe						80	250.000	40	100.000

Bestehende Absicherung für Schwere Krankheiten

Beim Bereich Schwere Krankheiten gibt es keine gesetzliche Absicherung, was in der Übersicht „Bestehende Absicherung (SK)“ entsprechend angegeben wird. Bei Berufsunfähigkeit dagegen gibt es von gesetzlicher Seite die Erwerbsminderungsrente, bei Pflege die gesetzliche Pflegeversicherung und bei Hinterbliebenen die Hinterbliebenenrente (Witwen- und Waisenrente).

Bestehende Absicherung (BU)		IST-Situation				Mandant(in)		Partner(in)	
M/P	Einkunftsart*	Gesellschaft	Beginn Datum	Ende Datum	Bemerkung	Beitrag € monatlich	Rente € monatlich	Beitrag € monatlich	Rente € monatlich
Absicherung bei...									
M	Erwerbsminderungsrente	DRV			Volle EM-Rente	R	781		
P	Erwerbsminderungsrente	DRV			Keine Rente berechnet	R			
Summe						0	781	0	0

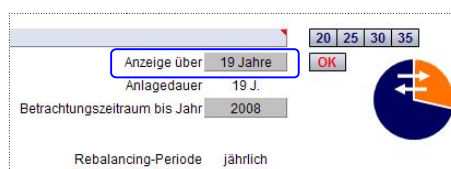
Bestehende Absicherung für Berufsunfähigkeit

Mit der Schaltfläche  können Sie neue private Absicherungsbausteine hinzufügen, beispielsweise eine Schwere Krankheiten-Absicherung bei der Fingro, eine BU-Absicherung bei der Gothaer etc. Mit der Schaltfläche  wird ein Vertrag (egal ob bestehender oder empfohlener Vertrag) geändert. Die gleiche Schaltfläche wird zum Ändern von gesetzlichen Renten benutzt. Mit der Schaltfläche  wird ein Eintrag gelöscht.

Die Beschreibung der weiteren Funktionen und Features entnehmen Sie bitte der Webseite www.mFIN.de.

Rebalancing-Rechner

Beim Rebalancing-Rechner kann man neu die Anzeige über x Jahre (Anlagedauer) flexibel einstellen. Früher war es nur möglich, eine Anzeige über 20, 25, 30 oder 35 Jahre zu wählen.



Ausschnitt des Rebalancing-Rechners

Rentabilitätscheck-Rechner

In der mFiN-Vorgängerversion konnten Sie im Rentabilitätscheck-Rechner maximal 10 regelmäßige Spar- und Entnahmeraten erfassen. Neu können bis zu 30 Raten erfasst werden.

Beispiel laden:

Anzeige: Positionen

DATEINGABE für regelmäßige Spar- und Entnahmeraten

Pos.	Datum Beginn	Spar-rate	Entnahme-rate	Zahlweise (12 - 4 - 2 - 1) Raten/Jahr	Anzahl Raten	Raten-Dynamik	Bemerkung
1	01.01.1996	200		12	120	0,00%	Fonds-Sparplan
2	01.07.2006	75		12	144	0,00%	FLV Wealthmaster Feeder
3	01.10.2000	250		12	176	0,00%	KLV Altersvorsorge
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							

Laufende Raten werden mit einem # gekennzeichnet
Wenn 'Anzahl Raten' = 0, dann wird Bereich gelöscht

Ausschnitt des Rentabilitätscheck-Rechners

Einnahmen/Einkommen

Wenn Sie eine Einnahme eingeben, die als Einkommen betrachtet werden soll, so aktivieren Sie bitte das Feld „Haupt-Arbeitseinkommen“. Sie können natürlich auch mehrere Einnahmen als Arbeitseinkommen deklarieren, beispielsweise Gehalt, Tantiemen und Gesellschafter-Ausschüttung, wenn der Kunde Gesellschafter-Geschäftsführer ist. In diesem Fall zählt mFiN die Arbeitseinkommen zusammen.

Das Einkommen kann neu an verschiedenen Stellen in mFiN weiterverwendet werden, unter anderem im Ruhestandsplan-Rechner (vormals Lebensfinanzplan-Rechner), im Riester-Rechner oder Rürup-Rechner.

Einnahme ändern

Grunddaten

Mandant/Partner: M (Mandant)

Einkunftsart: Haupt-Arbeitseinkommen Nichtselbständiger Arbeit

Bezeichnung: Gehalt

Beginn-Datum:

Ende-Datum:

Relevant im Alter:

Bemerkungen:

Betrag

Bruttobetrag jährlich: 3000 x 12 = 36000

Dynamik %: 0 %

EST-Anteil %: 100 %

EST-Anteil € - steuerpflichtig: 36000

Steuer-Kennzeichen (EST, AbgSt): EST

Abzüge (Soz.-VS-Beiträge, ...) €: 7425

Nettobetrag jährlich: 30946

Nettobetrag monatlich: 2578

Dialogfenster für Einnahmen hinzufügen/ändern

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.

Online-Beratung

Zur einfacheren Beratung Ihrer Kunden empfehlen wir das „CSN 1zu1 Online-Beratungsmodul“. Sparen Sie dadurch Zeit und Aufwand. Es handelt sich um die gleiche Technologie, die wir für unsere eigenen Online-Seminare einsetzen.

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

Wir haben das Beratungsmodul nun in mFiN eingebunden. Sie können eine Beratung direkt von der Start-Seite aus beginnen:

Online-Beratungszugang

Berater:

Kunden: www.beratung.konferenzstart.de

Ausschnitt des Start-Blattes

Ausblick

Welche neuen Funktionen und Features in die nächste mFiN-Version 21.0 enthalten wird, ist noch nicht festgelegt.

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