

Was gibt es Neues in der WRZ-Beratungssoftware?

Version **7.89**

Beschreibung der Änderungen

Stand: 16. Dezember 2020

Steuer und Sozialversicherungswerte 2021

Anpassungen am Steuertarif (Erhöhung der Grund- und Kinderfreibeträge), Erhöhung des Kindergeldes, neue Beitragsbemessungsgrenzen in der gesetzlichen Sozialversicherung, Anpassung der Fördergrenzen für Basisrenten und betriebliche Altersvorsorge, neue Förderhöchstgrenze bei der Wohnungsbauprämie, Wegfall/Reduzierung des Solidaritätszuschlags.

Personenversicherungen 2021

Austausch der Tarifwerke der meisten Versicherer, Anpassung des Rechnungszinses auf 0,9 %, Wählbare Garantieniveaus bei vielen Tarifen.

Wertermittlung von Immobilien

(Programm 1.G)

Erweiterung im ImmobilienManagement: Wertermittlung über den Aufruf der Immobilienbewertung und Marktanalyse STmate. STmate ist ein Produkt der on-geo GmbH, dem führenden europäischen Anbieter von softwaregestützter Immobilienbewertung.

Vorsorgeberatungen

(Programm G.S)

Auslesen bestehender Vorsorge aus den Bestandsverträgen und fremden Verträgen in OSPlus über die Dynamische Schnittstelle in den Bereichen Lebensrisiken (Krankheit, Erwerbsunfähigkeit, Todesfall) und Altersvorsorge.

bAV-Arbeitgeberdatenbank

(Programm A.L)

Die WRZ-Arbeitgeberdatenbank wurde komplett neugestaltet und erweitert. Hier können alle Arbeitgeber durch die Sparkasse aufgenommen werden. Das können z.B. Firmenkunden der Sparkasse sein oder andere Arbeitgeber, zu denen es Informationen zum Thema betriebliche Altersvorsorge gibt. Die Berater können ablesen, ob bei einem Arbeitgeber bAV durch die Sparkasse möglich ist und wenn ja, in welchen Produkten, Ausprägungen und mit welcher Arbeitgeberbeteiligung. Zudem können Angaben zum Firmenkundenbetreuer, zu Provisionsregelungen, Ansprechpartnern oder Erfahrungen in der Vergangenheit hinterlegt werden. Das Hochladen von Verträgen und anderen Dokumenten ist möglich. Es werden diverse Auswertungsprozesse angeboten.

Weitere Aktualisierungen:



- ▶ Konditionen für die Darlehen der Förderbanken aktualisiert (L-Bank, KfW, NRW-Bank, WI-Bank, ISB)
- ▶ DekaBank: Fondsportraits, Preise und Entwicklungen bis 30.11.2020
- ▶ Anlagecheck Ratensparen: Weitere Bonustypen von OSPlus-Sparverträgen integriert
- ▶ Neue Versicherungsprodukte: Generation private plus und Generation basis plus der Canada Life
- ▶ Sparkassen-individuelle WRZ-Drucklayouts. Einbindung der Bilder aus der Sparkassen-Bilderwelt nach Vorgabe der Sparkasse möglich
- ▶ Neue Optionen im Tilgungsaussetzungsrechner (Suche des erforderlichen Eigenkapitals als Einmalbeitrag zur späteren Vollablösung, separater Steuersatz bei Fälligkeit Tilgungersatz, Angabe juristischer Personen als Versicherungs- und Darlehensnehmer)

Änderungen in der Vorversion

Version **7.88**

Beschreibung der Änderungen

Stand: **26. Oktober 2020**

Neu: Soli-Ersparnis in Altersvorsorge anlegen

(Programm G.C)

Der WRZ-Soli-Rechner bietet Ihnen die Möglichkeit, mit wenigen Eingaben die Steuerersparnisse des Jahres 2021 (Abschaffung des Soli und Erhöhung der Grund- und Kinderfreibeträge) zu ermitteln. Gleichzeitig wird dargestellt, welcher monatliche Anlagebetrag in die Altersvorsorge ohne Reduzierung des monatlichen Nettoeinkommens möglich ist. Die Vorteile geförderter Altersvorsorge werden bei diesen Berechnungen als zusätzlicher Vorteil ausgewiesen. Der Steuertarif 2021 sowie die Erhöhung von Beitragsbemessungsgrenzen und Beitragssätzen in die Sozialversicherungen werden berücksichtigt. Der Vergleich der möglichen Anlagewege (Privatrente, Basisrente, Riester-Rente, betriebliche Altersvorsorge) ermöglicht es Ihnen, das für den Kunden beste Produkt auszuwählen und abzuschließen.

bAV-Förderrechner

(Programm 6.6)

Neuer Berechnungszweig: Anlage der Soli-Ersparnis in bAV. Berechnet wird der mögliche Beitrag in eine bAV mit einem Netto-Aufwand in Höhe der Soli-Ersparnis 2021 (bAV zum Nulltarif).

Gewerbekunden Finanz-Check

(Programm G.W)

Erweiterte Funktionen zur Weiterleitung an Fachabteilungen
Vertriebserfolg optional (nicht für Gesprächsvorbereitung)
Abfrage auf Vorschäden zu allen Versicherungssparten ergänzt.

Tilgungsaussetzungsrechner

(Programm 1.W)

- Neue Kalkulationsvorgabe für die Kapitalversicherung: Beitragssumme = Darlehenssumme
- Neue Berechnungshilfe: Ermittlung des erforderlichen Eigenkapitals als Einmalbeitrag in die Versicherung zur Komplettablösung des Darlehens bei Fälligkeit.

Weitere Aktualisierungen:



- ▶ Konditionen für die Darlehen der Förderbanken aktualisiert (L-Bank, KfW, NRW-Bank, WI-Bank, ISB)
- ▶ DekaBank: Fondsportraits, Preise und Entwicklungen bis 30.09.2020
- ▶ Lohnsteuer, Einkommensteuer und Sozialversicherung: Werte für 2021 hinterlegt.
- ▶ Anpassung der Beitragssätze der gesetzlichen Krankenversicherungen
- ▶ Anlagecheck Ratensparen: Weitere Bonustypen von OSPlus-Sparverträgen integriert
- ▶ Vorsorgeberatung: Neue Programmvariante für Private Banking – Berater ohne Sparkassen-Pyramide und Expertenempfehlung gemäß Kundensegment

Änderungen in der Vorversion

Version **7.87**

Beschreibung der Änderungen

Stand: **16. Juli 2020**

Neu: Baufinanzierungs-Flat

(Programm 1.M)

Immobilie und Lebensrisiken gemeinsam abgesichert. Die Baufinanzierungs-Flat bündelt in gleichbleibender Rate Finanzierung und Versicherung. Die eigene Immobilie ist ein Lebenstraum und zugleich eine der größten Investitionen im Leben. Damit dieser Traum möglichst sorgenfrei verwirklicht werden kann, sollten sämtliche Risiken abgesichert sein. Denn neben der soliden Finanzierung geht es darum, sich vor möglichen Verdienstaussfällen und Schäden zu schützen.

Einfach und schnell mit der WRZ Baufinanzierungs-Flat

Neu: Grundrente

(Programme G.S / 6.N)

Wer gearbeitet hat, soll im Alter mehr haben als die Grundsicherung - das ist das Ziel der Grundrente. Sie wird zum 1. Januar 2021 eingeführt. 1,3 Millionen Menschen sollen davon profitieren - vor allem Menschen mit Minirenten, die mindestens 33 Jahre Rentenbeiträge aus Beschäftigung, Kindererziehung oder Pflege Tätigkeit aufweisen.

In der WRZ-Vorsorgeberatung (Programm GS) kann der Grundrenten-Anspruch geprüft, berechnet und in der Versorgungslücke berücksichtigt werden. Mit der Prüfung auf diese neue gesetzliche Rentenleistung stehen Ihre Berater in der WRZ-Vorsorgeberatung auf der sicheren Seite.

Neu: Stiftungsrechner

(Programm G.U)

Berechnen Sie mit welchem geringen Nettoaufwand mit einer Stiftung Großes bewegt werden kann. (Errichtung einer gemeinnützigen Stiftung im Zusammenhang mit einer Abfindungszahlung)

Anlagecheck Ratensparen

(Programm 3.A)

Weitere Arten von Prämienstaffeln inklusive Datenschnittstelle zu OSPlus integriert. Fonds-Sparpläne und Einmalanlagen in Investmentfonds als Alternativanlage wählbar.

Tilgungsaussetzungs-Rechner

(Programm 1.W)

Neue Berechnungsoptionen:

- ▶ Zielvorgabe Restschuld (Abschnittsfinanzierung)
- ▶ Anlage von Eigenkapital in zusätzliche Kapitalversicherung (Optimierung des Provisionsertrags)

ImmobilienRente (Umkehrhypothek)

(Programm 1.I)

Neues Layout, neue Berechnungsoptionen mit Anbindung von aufgeschobenen oder sofort beginnenden Leibrenten oder Zeitrenten-Versicherungen, Sparkassen-Individuelle Konfiguration aller Optionen.

Weitere Aktualisierungen:



- ▶ Konditionen für die Darlehen der Förderbanken aktualisiert (L-Bank, KfW, NRW-Bank, WI-Bank, ISB)
- ▶ DekaBank: Fondsportraits, Preise und Entwicklungen bis 30.06.2020
- ▶ UKV-Krankenzusatzversicherungen erweitert um das Kurtagegeld (Programm 4K)
- ▶ LBS-Tarife: Neue Tarifgeneration der LBS Schleswig-Holstein-Hamburg (ab 01.07.2020) Tarifanpassungen bei der LBS SüdWest zum 01.07.2020
- ▶ Testamentsvollstreckung: Neuer Detailreport mit Ertrags- und Ressourcenberechnung
- ▶ GenerationenManagement: Pflichtteilsverzicht, Darstellung Stiftung im Stammbaum, Stiftungsflyer, Vollmachten und Verfügungen
- ▶ Berechnungsvergleiche: Aus den bewährten WRZ-Vergleichstabellen für Produktangebote aller Art können alle abgelegten Vergleichsspalten wieder für Angebot/Antrag aktiviert werden.