

Was gibt es Neues in der WRZ-Beratungssoftware?

Version **7.95**

Beschreibung der Änderungen

Stand: **21. April 2022**

Tilgungsersatzrechner

(Programm 1W)

Neue Vergleichsoption:

Finanzierung durch Eigenkapital \longleftrightarrow Darlehensaufnahme mit Eigenkapital in Tilgungsersatz

Neue Berechnungsoption:

Berechnung für juristische Personen (unterschiedliche Rechtsformen) inkl. Steuerlicher Darstellung
(Im Geschäftsgebiet der Provinzial Lebensversicherung AG)

Neu: LBS-Tarifwechselrechner

(Programm 1Y)

Aktionsmodul Tarifwechsel der LBS West mit Erstattung des Umstellungsausgleichs

Arbeitgeberdatenbank

Zusätzliche Auswertungsfunktionen inkl. Datenextrakt in CSV-Dateien eingebunden.

Anlagecheck Verwarentgelt

(Programm 3E)

Maskendarstellung alternativ im OSPlus_Neo Design wählbar

GenerationenManagement

(Programm GM)

Produktvorschlag GenerationenDepot Invest als Lösung für die Absicherung benötigter Liquidität im Erbschaftsfall (im Geschäftsgebiet der Provinzial Lebensversicherung AG)

Weitere Aktualisierungen:



- ▶ Neue KfW-Fördermodelle für energieeffizientes Bauen ab 20.04.2022
- ▶ Aktualisierung der Fondsdaten der DekaBank, Stand 30.03.2022
- ▶ Mindestversorgung für Beamte angepasst (Versorgungslückenanalysen)
- ▶ Lebenshaltungskosten aus statistischem Bundesamt für Haushaltsrechner Stand 02.2022
- ▶ Neue Produkte im Bereich der privaten Rentenversicherungen:
PrivateFinance Police der Allianz
Sparplan der HanseMerkur
- ▶ Beitragssätze einzelner Zusatzversorgungskassen angepasst (bAV-Förderrechner)
- ▶ Betrachtung „bAV vs. Privatrente“ erweitert um die Steuerersparnis bei der ZVK-Rente in der Auszahlungsphase (bAV-Förderrechner, Direktversicherungen)
- ▶ Druckablage im e-Postfach jetzt auch für Annuitätendarlehen möglich (Programme 1.A, 1.6)

Änderungen in der Vorversion

Version **7.94**

Beschreibung der Änderungen

Stand: **02. Februar 2022**

Steuer und Sozialversicherung

Alle gesetzlichen Anpassungen wurden zum Jahresbeginn in allen Rechnern umgesetzt.
Z.B. Beitragsbemessungsgrenzen, Pflegeversicherungs-Zuschlag für Kinderlose, steuerlicher Grundfreibetrag, Fördergrenzen für geförderte Altersvorsorge, Senkung Garantiezins, Beitragssätze der gesetzlichen Krankenversicherungen

Produkte und Tarife 2022

Die Versicherungsprodukte aller Anbieter wurden zum Jahreswechsel ausgetauscht oder angepasst.
Bei einigen kapitalbildenden Versicherungen wurde das Garantieniveau weiter gesenkt.
Mehrere Versicherer haben Ihre Riester-Rentenversicherungen eingestellt.
Alle Dokumente, Angebote und Anträge wurden aktualisiert.

Anlagecheck Verwarentgelt

(Programm 3E)

Zusätzliche Anlagealternative eingebunden: Deka Vermögensverwaltung

S-Rentendarlehen

(Programm 1I)

Neue Variante der Immobilienverrentung: S-Rentaplan anstelle von Umkehrhypothek

PDF-Ablage im e-Postfach

Jetzt auch in
Programm GW: Gewerbekunden Finanzcheck
Programm GM: GenerationenManagement

Weitere Aktualisierungen:



- ▶ Aktualisierung der Deka Sparkassenfonds, Stand 30.01.2022
- ▶ Konditionen für die Darlehen der Förderbanken aktualisiert (L-Bank, KfW, NRW-Bank, WI-Bank, ISB)
- ▶ Neu: IF6-Modul Payment-Check
- ▶ Einstellung alter KfW-Fördermodelle und Aufnahme neuer Modelle in die Datenbank

S-Pensionsrechner im OSPlus_Neo-Design

(Programm 4.P)

Die Bildschirme im S-Pensionsrechner werden jetzt im Design von OSPlus_Neo dargestellt.
Die Darstellung der S-Pensionsrente in WRZ-Webfix kann auf Wunsch ebenso umgestellt werden.

PDF-Ablage im e-Postfach

Neu: Die Ablage der WRZ-Druckausgaben in das e-Postfach des Kunden jetzt auch möglich in den WRZ-Darlehensrechnern (Programme 1A, 16) und in der WRZ-Vorsorgeberatung (Programm GS).

Gewerbliche Finanzierungen mit Sicherheitspaket

(Programm 1.N)

Berechnung von KK-Kredit und Investitionskredit sowie der finanziellen Absicherung von Krankheit und Pflegebedürftigkeit, der Absicherung der Hinterbliebenen im Todesfall, der finanziellen Risiken von Rechtsstreitigkeiten (Firmen-Rechtsschutz) und Darstellung des Rundum-Schutzes der SV FirmenPolice

in einer Rate, einfach und schnell, Weiterleitungsfunktion in Fachbereiche

Die Auswahl der Absicherungsbausteine kann für jedes Haus individuell vereinbart werden.

Wiederanlage auslaufender Lebensversicherungen

(Programm 3.2)

Wiederanlage mit Absicherung und Vermögensplanung, einfache und schnelle Einbindung / Anpassung verschiedener Versicherungsprodukte (Altersrente, Bestattungskosten, Pflegebedürftigkeit, Hinterbliebenenabsicherung, Vermögensaufbau, steuerbegünstigte Kapitalübertragung, Sparen für Kinder/Enkel), Übersichtliche Zusammenfassung aller Vorschläge in einer Gesamtdarstellung.

Die Auswahl der Bausteine kann für jedes Haus individuell vereinbart werden.

Budgetrechner für private Baufinanzierer

(Programm 2.I)

Neuer Haushaltsrechner **speziell** für die Prüfung der Höhe einer möglichen Finanzierungsrate. In den bestehenden Ausgaben werden gezielt nur die Werte abgefragt, die nach dem Umzug in das zu finanzierende Objekt relevant sind.

Finanzierungskonzept / BauFi-Flat

(Programm 1.M)

Optionale Startseite für die Angaben von Wünschen und Zielen bei der Baufinanzierung, Aufruf des neuen Budgetrechners (siehe Programm 2I) inkl. Kalkulation der möglichen Finanzierungssumme.

Berechnung der Wohngebäude- und Hausratversicherung der SV Sparkassenversicherung integriert. Automatischer Abgleich der Gesamtrate mit der Wunschrate, automatische Anpassung der Finanzierungsdauer bei Überschreiten der Wunschrate.

Weitere Aktualisierungen:



- ▶ Konditionen für die Darlehen der Förderbanken aktualisiert (L-Bank, KfW, NRW-Bank, WI-Bank, ISB)
- ▶ Neues Produkt: GenerationenDepot Invest der Provinzial Rheinland
- ▶ Aktualisierung der Deka-Fondsinformationen, Stand 30.09.2021)
- ▶ Tarifierungen an den UKV-Krankenzusatzversicherungen
- ▶ Anbindung von privaten Rentenversicherungen und Basisrenten der Swiss Life