

Beteiligungscontrolling und Finanzplanung

Spezialisten für geschlossene Fondsbeteiligungen benötigen leistungsfähige Datenbanken für Vertrieb und Reporting

Nach dem Wegfall der steuerlichen Verlustverrechnung ist es um die geschlossenen Beteiligungen ruhiger geworden. Für Spezialisten ist der Markt trotzdem weiter interessant geblieben. Die XPS-Finanzsoftware GmbH hat eine EXCEL-basierte Datenbank entwickelt, die dem Beteiligungsspezialisten hilft, den Überblick zu bewahren.

Schlagworte:

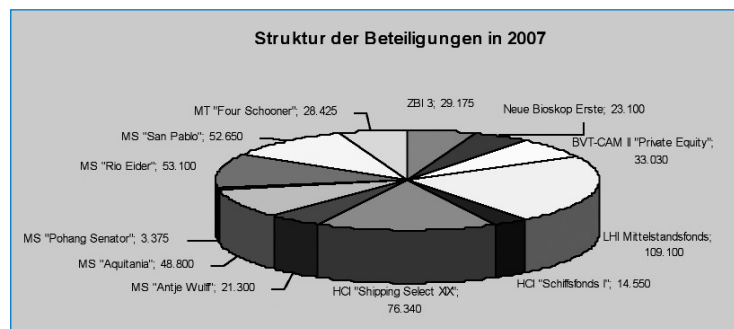
- Finanzplanung
- Beteiligungen
- Geschlossene Fonds
- Beteiligungscontrolling

Reporting und Performanceanalyse haben sich im Bereich des liquiden Vermögens in offenen Fonds schon lange etabliert und werden von den Fondsplattformen oder per manueller Datenpflege von dem Berater übernommen. Bei geschlossenen Fonds existieren in der Regel keine Tageskurse und die Liquiditäts- und Ergebnisverläufe sind komplex. Zwar bieten einige Plattformen Datenbanken an. Nachteil ist aber, dass die Daten teilweise nicht aktuell sind, Produkte, die nicht über die Plattform abgewickelt wurden, nicht enthalten sind und die Verfügbarkeit nur im Internet gegeben ist. Die Möglichkeiten eigener beraterindividueller Auswertungen sind damit beschränkt.

Beteiligungsspezialisten erhalten zeitnah die Ausschüttungs- und Ergebnisdaten von den Initiatoren bzw. ihren betreuten Kunden und sind damit grundsätzlich in der Lage, eine eigene Produktdatenbank aufzubauen und zu pflegen. Insbesondere können aktuelle Informationen über eine geschlossene Beteiligung in die Prognose für die nächsten Jahre einfließen.

Reporting

Die eigene Datenbank ermöglicht dem Berater ein aussagekräftiges Reporting mit einer Liquiditätsplanung für die nächsten Jahre, einem Soll-Ist-Vergleich für den bisherigen Ausschüttungsverlauf und einer aussagekräftigen Übersicht über die Struktur des in den Beteiligungen steckenden Vermögens.



Vertriebsunterstützung

Aus den Datenbankinformationen lassen sich

Autor + Kontakt

Volker Weg

Dipl.-Math., Aktuar (DAV), GF

Versicherungsmathematischer
Sachverständiger für Altersvorsorge
XPS-Finanzsoftware GmbH

Tel.: +49 (0)89-69 77 76 27
info@xps-finanzsoftware.de
www.xps-finanzsoftware.de

auch Vertriebsansätze ableiten. Die Liquiditätsplanung verdeutlicht, welche Gelder demnächst zufließen und wiederangelegt werden können. Verfügt der Beratungskunde über freie Liquidität, so besteht die Möglichkeit, aus der Beteiligungsstruktur, in Verbindung mit der Gesamtvermögensstruktur aus der Finanzplanung, eine weitere passende Beteiligung zu ermitteln. Darüber hinaus kann eine zeitnahe Soll-Ist-Analyse dabei helfen, Verlustängste bei den Kunden abzumildern und sie für einen Neuabschluss zu gewinnen.

Finanzplanung

Bei Kunden mit entsprechender Bonität machen Beteiligungen unter Umständen einen beträchtlichen Anteil am Vermögen aus und

können zu erheblichen Schwankungen in der jährlichen Liquidität führen. Deshalb sind notwendige Aktualisierungen zeitnah

durchzuführen. Die Beteiligungsdatenbank zentralisiert die Datenpflege und spart damit Zeit bei der Finanzplanung.

Fazit:

Informationen sind umso wertvoller, je aktueller und verfügbarer sie für den Berater und seine Kunden sind. Der Aufwand der Datenpflege in einer eigenen Beteiligungsverwaltung ist überschaubar und lohnt durch die Fülle an vertriebsrelevanter Information und die Vielzahl der eigenen Auswertungsmöglichkeiten.

Liquiditätsplan 2007 - 2016

	Zeichnungs- summe	Zeichnungs- datum	Ausschüttungsprognose				
			2007	2008	2009	2010	2011
Life Bond							
König & Cie. Britische Leben	25.000 EUR	03.05.2006		2.500	2.500	2.500	2.500
Lloyd Britische Kapital Leben V	50.000 EUR	29.01.2007		3.500	3.500	4.000	4.000
Summe				6.000	6.000	6.500	6.500
Private Equity							
BVT-CAM II "Private Equity"	30.000 EUR	11.06.2002	6.750	9.000	9.000	7.500	4.500
LHI Europ. Mittelstandsfonds	100.000 EUR	29.01.2007	10.000				30.000
Summe			16.750	9.000	9.000	7.500	34.500
Schiffsbeteiligung							
HCl "Schiffsfonds I"	25.000 EUR	11.06.2002	1.625	1.750	1.750	1.875	1.875
... MT "Four Schooner"	25.000 EUR	13.11.2002	2.500	2.500	2.500	2.500	2.750
Summe			24.975	25.350	25.600	24.225	25.250
Gesamtsumme			43.950	42.575	42.825	40.450	68.475