Finanzsoftware GmbH

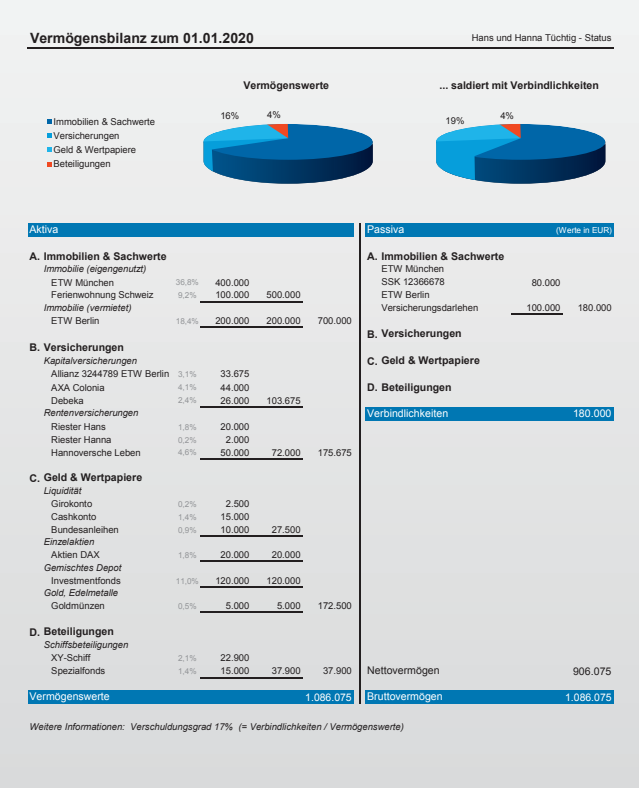
XPS-Vermögensplaner für die professionelle Finanzplanung

Schnell & einfach in Excel!

XPS-Vermögensplaner – Vermögen und Liquidität

Der XPS-Vermögensplaner ist eine mathematisch hochwertige Finanzplanungssoftware auf **EXCEL-Basis** mit einem hohen Maß an Flexibilität, Übersichtlichkeit und Transparenz in der Dateneingabe und in den Auswertungen. Das Programm ist ohne Vorkenntnisse **sehr schnell erlernbar**. Alle Eingabedaten sind **übersichtlich und jederzeit sichtbar** auf einem EXCEL-Blatt angeordnet und können direkt in der Zelle erfasst und bearbeitet werden. Alternativ kann die Datenerfassung über einen **komfortablen Eingabedialog** erfolgen.

Vermögensbilanz



Vermögensbilanz zum 01.01.2020 — Hans und Hanna Tüchtig - Status

Vermögenswerte: Immobilien & Sachwerte 16%, Versicherungen 4%, Geld & Wertpapiere, Beteiligungen

... saldiert mit Verbindlichkeiten: 19%, 4%

Aktiva				
A. Immobilien & Sachwerte				
Immobilie (eigengenutzt)				
ETW München	36,8%	400.000		
Ferienwohnung Schweiz	9,2%	100.000	500.000	
Immobilie (vermietet)				
ETW Berlin	18,4%	200.000	200.000	700.000
B. Versicherungen				
Kapitalversicherungen				
Allianz 3244789 ETW Berlin	3,1%	33.675		
AXA Colonia	4,1%	44.000		
Debeka	2,4%	26.000	103.675	
Rentenversicherungen				
Riester Hans	1,8%	20.000		
Riester Hanna	0,2%	2.000		
Hannoversche Leben	4,6%	50.000	72.000	175.675
C. Geld & Wertpapiere				
Liquidität				
Girokonto	0,2%	2.500		
Cashkonto	1,4%	15.000		
Bundesanleihen	0,9%	10.000	27.500	
Einzelaktien				
Aktien DAX	1,8%	20.000	20.000	
Gemischtes Depot				
Investmentfonds	11,0%	120.000	120.000	
Gold, Edelmetalle				
Goldmünzen	0,5%	5.000	5.000	172.500
D. Beteiligungen				
Schiffsbeteiligungen				
XY-Schiff	2,1%	22.900		
Spezialfonds	1,4%	15.000	37.900	37.900
Vermögenswerte				**1.086.075**

Passiva (Werte in EUR)		
A. Immobilien & Sachwerte		
ETW München		
SSK 12366678	80.000	
ETW Berlin		
Versicherungsdarlehen	100.000	180.000
B. Versicherungen		
C. Geld & Wertpapiere		
D. Beteiligungen		
Verbindlichkeiten		**180.000**
Nettovermögen		906.075
Bruttovermögen		**1.086.075**

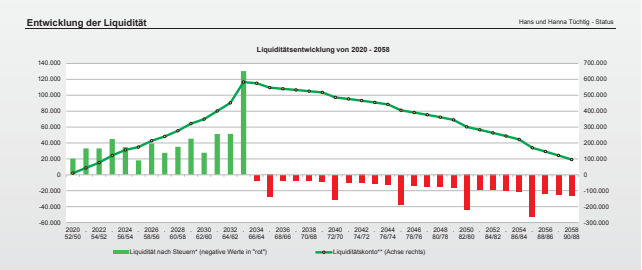
Weitere Informationen: Verschuldungsgrad 17% (= Verbindlichkeiten / Vermögenswerte)

Die Vermögensbilanz ist ein hervorragendes Instrument, um das Vermögen einfach und übersichtlich abzubilden. Zusammen mit der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung erhalten Sie eine schon fast perfekte Selbstauskunft für die Bank.

Highlights

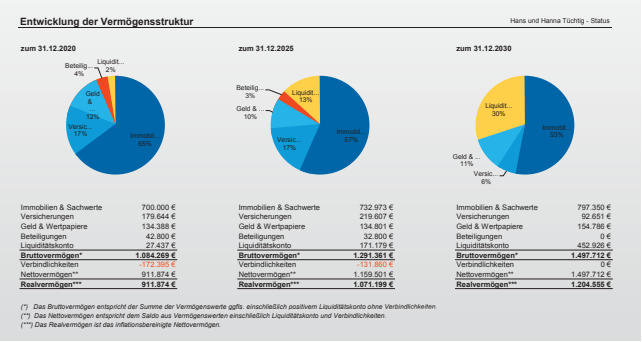
- **Schnelle** und **übersichtliche Dateneingabe** in Excel
- **Flexible** und **einfache Bedienung**
- Hervorragende **Grafiken** und **Tabellen in Excel**
- Zahlreiche Analysen (z.B. **Erbfall, Szenarien**)
- **Individuelle Druckstücke** auch in **PowerPoint**
- Druckmanager mit **automatischen Berichten**
- Layout mit **Firmenlogo** und **-farben**
- **Günstige Konditionen** ohne Einmalgebühr
- **Schulungen** und qualifizierter **Support**

Liquidität



In dieser Grafik erkennen Sie, wie es um die Liquidität Ihres Mandanten bestellt ist. Gibt es zusätzliches Sparpotential oder kommt es zu Zahlungsengpässen?

Vermögensstruktur



	zum 31.12.2020	zum 31.12.2025	zum 31.12.2030
Immobilien & Sachwerte	700.000 €	732.973 €	797.350 €
Versicherungen	179.644 €	219.607 €	92.651 €
Geld & Wertpapiere	134.388 €	134.801 €	154.786 €
Beteiligungen	42.800 €	32.800 €	0 €
Liquiditätskonto	27.437 €	171.179 €	452.926 €
Bruttovermögen*	**1.084.269 €**	**1.291.361 €**	**1.497.712 €**
Verbindlichkeiten	-172.395 €	-131.860 €	0 €
Nettovermögen**	911.874 €	1.159.501 €	1.497.712 €
Realvermögen***	**911.874 €**	**1.071.199 €**	**1.204.555 €**

(*) Das Bruttovermögen entspricht der Summe der Vermögenswerte ggfs. einschließlich positivem Liquiditätskonto ohne Verbindlichkeiten.
(**) Das Nettovermögen entspricht dem Saldo aus Vermögenswerten einschließlich Liquiditätskonto und Verbindlichkeiten.
(***) Das Realvermögen ist das inflationsbereinigte Nettovermögen.

Das Vermögen wird strukturiert nach Anlageklassen dargestellt. Man sieht auf einen Blick, wie hoch das Vermögen und die Verbindlichkeiten sind, ob das Vermögen einseitig angelegt ist und wie sich die Vermögensstruktur zukünftig entwickelt. So haben Sie die Möglichkeit, heute schon notwendige Weichen für die Vermögensentwicklung Ihres Mandanten zu stellen.

Über weitere Feinanalysen kann das Vermögen sehr detailliert bis auf die Ebene der einzelnen Vermögensanlage untersucht werden.

Kontakt

XPS-Finanzsoftware GmbH
Geschäftsführer Volker Weg, Dipl.-Math.
Sachverständiger für Altersversorgung (IVS)

Zugspitzstraße 6, 81541 München
Telefon: (089) 69 777 627
Telefax: (089) 69 777 629
E-Mail: info@xps-finanzsoftware.de

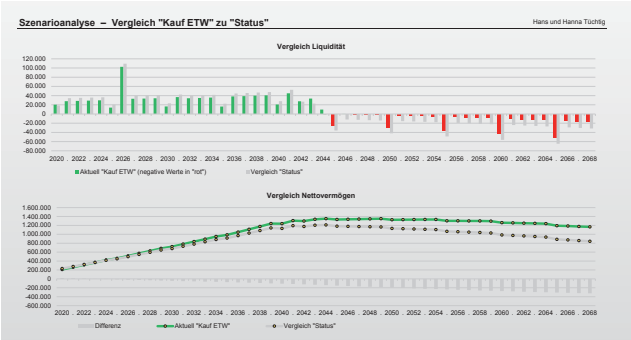
Finanzsoftware GmbH

Mit Schnittstelle zum XPS-Rentenplaner!

XPS-Vermögensplaner – Analysen und Diagramme

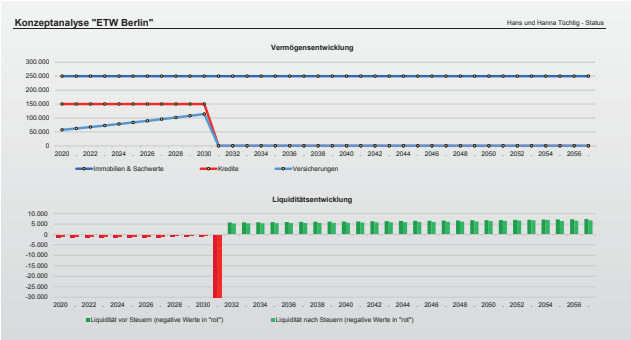
Neben **monatsgenauen Einzelverläufen** für Immobilien, Kredite, Versicherungen, Kapitalvermögen, Beteiligungen usw. stehen Ihnen zusätzlich eine Vielzahl individueller Auswertungen und Analysen zur Verfügung. Die Auswertungen können für Eheleute gemeinsam oder getrennt nach Mandant und Partner erstellt werden. Je nach Kundensituation lassen sich die Auswertungen entweder in standardisierten Berichten **(z.B. Bankbericht)** oder in **individuell ausgewählten Druckstücken** zusammenfassen. **Präsentationen in PowerPoint** sind ohne aufwändige Nachbearbeitung möglich.

Szenarioanalyse



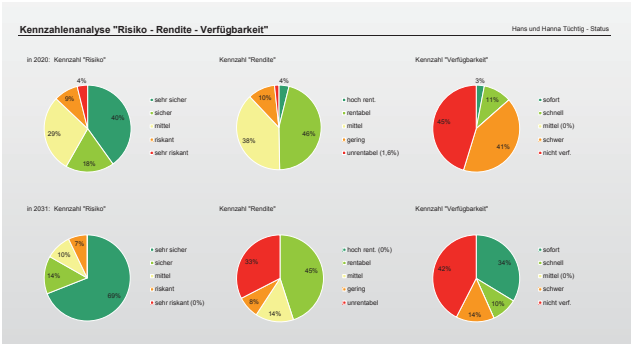
Hiermit können Sie verschiedene Szenarien oder Anlagevorschläge vergleichen. Wie wirken sich Ihre Vorschläge in der langfristigen Liquiditäts- und Vermögensentwicklung aus?

Konzeptauswertung



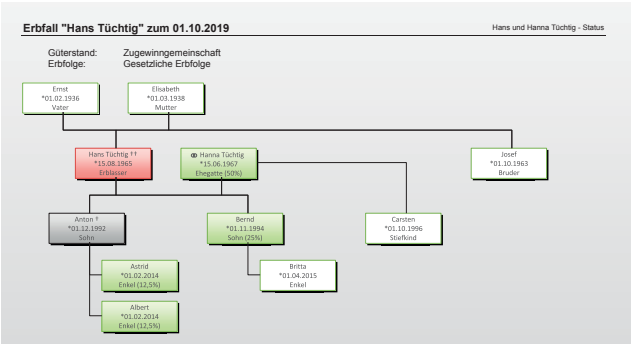
In der Konzeptauswertung kombinieren Sie einzelne Anlagen aus der Finanzplanung. Wie rechnet sich beispielsweise eine Immobilie mit den zugehörigen Krediten?

Kennzahlen



In der Kennzahlenanalyse werden die Kennzahlen Risiko, Rendite und Verfügbarkeit analysiert. Sie können damit feststellen, ob das Vermögen strukturell verändert werden sollte.

Erbfall



Das Erbdiagramm zeigt anschaulich und abhängig vom Güterstand die Erbverhältnisse auf. Die zahlenmäßige Analyse des Erbfalls wird damit ideal ergänzt.

XPS-Softwarelösungen

Professionelle Software für Finanzplanung und Ruhestandsplanung

Wir bieten mathematisch hochwertige, anbieterneutrale Software für Finanzplanung und Ruhestandsplanung an.

Zu unseren Kunden zählen ausgebildete Finanzplaner, qualifizierte Finanzberater und Makler, Steuerberater und Banken.

XPS-Privatfinanz
die webbasierte Beratersoftware für Finanz- und Ruhestandsplanung mit optionalem Kundenzugang.

XPS-Vermögensplaner
für die integrierte Finanzplanung. Excel-basiert, schnell und einfach im Handling.

XPS-Rentenplaner
für die Ruhestandsplanung mit leistungsfähigem Optimierer und Beratungsprotokoll.

XPS-Finanztools
für die Standardaufgaben. Tools für den Finanzberater als Online- oder Offline-Lösung.

© XPS-Finanzsoftware GmbH · 918041