

# Benutzerhandbuch

Autor: delight software gmbh  
Erstellt am: 10.12.2010  
Version: 4.0

---

## Policen und Verträge

© 2001-2011 by delight software gmbh

# Policen und Verträge

Basierend auf Multilevel 4.0

---

*by delight software gmbh*



**Multilevel Application Framework**

# Policen und Verträge

© 2001-2011 by delight software gmbh

Es gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen und die Allgemeinen Lizenzvereinbarungen der delight software gmbh

# Inhaltsverzeichnis

<b>Kapitel 1 - Policen und Verträge</b>	<b>3</b>
<b>Kapitel 2 - Vertrieb</b>	<b>5</b>
2.1 Einstellungen .....	6
2.2 Konten .....	7
2.3 Auszahlungen .....	8
2.3.1 Auszahlung manuell erfassen .....	8
<b>Kapitel 3 - Schadenfälle</b>	<b>11</b>
<b>Kapitel 4 - Policen</b>	<b>13</b>
4.1 Brutto Erträge .....	14
4.2 Aufteilung auf Vertrieb .....	14
4.3 Policenspiegel in der Adressübersicht .....	15
4.3.1 Policenformular .....	16
<b>Kapitel 5 - Abrechnung</b>	<b>18</b>
5.1 Abrechnung ausführen .....	19
5.2 Berichte & Kontoauszüge .....	20
5.3 Abrechnungsprotokoll .....	21
5.3.1 Abrechnung löschen/rückgängig machen .....	21
<b>Kapitel 6 - Konfiguration</b>	<b>24</b>
6.1 Produkte .....	24
6.1.1 Produkte .....	25
6.1.2 Buchungsarten .....	26
6.1.3 Zuordnungen .....	26
6.1.4 Kontoauszüge .....	27
6.1.5 Produktgruppen .....	27
6.1.6 Kontoarten .....	27
6.1.7 Prämienmodelle .....	28

# Kapitel

Policen und Verträge



1

# 1 Policen und Verträge

Es können Policen für Kunden erfasst und einem Vertriebspartner/Berater zugeordnet werden. Auf jeder **Police** kann ein Ablaufdatum erfasst werden. Vor Ablauf der Police erhalten Sie eine Erinnerungsmeldung zur Prüfung der Police. Über verschiedene **Prämienmodelle**, die jederzeit auch selbst definiert und angepasst werden können, lässt sich für jede Police eine Prämie pro Periode erfassen. Die Prämien der vergangenen Perioden bleiben erhalten und können jederzeit eingesehen werden.

Es können beliebig viele **Produkte verwaltet** werden (z.B. Haftpflicht, Hausrat, Unfall, Kreditanträge u.s.w). Für jedes Produkt können selbst eigene Felder und bei Bedarf sogar eigene Eingabedialog definiert werden. Somit sind auf jedem Produkt nur die relevanten Felder sichtbar. Produkte können selbst erstellt werden.

Für jedes Produkt und jeden Kunden können beliebig viele Policen erfasst werden. Eine Police ist immer einem Kunden (z.B. Mandant), einem Vertriebspartner/Berater und einem Produkt zugeordnet.

Mit der Provisions- und Courtagenabrechnung (Premium-Version delight insurance) können eingehende Provisionen und Courtagen anhand verschiedener **Provisionsstufen**, Verteilschlüssel und sogar nach komplexen Karriereplänen mit mehreren Stufen und Baumhierarchien auf die Vertriebspartner/Berater und die Firma aufgeteilt werden. Es werden für jeden Vertriebspartner/Berater mehrere, separate **Konten** wie zB. Ertragskonto, Auszahlungskonto, Stornokonto usw. geführt. Die ganze Abrechnung lässt sich sehr flexibel konfigurieren und auf Ihre Bedürfnisse anpassen.

Courtagen und Provisionen lassen sich von verschiedenen elektronischen Formaten (zB. XML, Excel, CSV usw.) direkt importieren. Über das Controlling sehe Sie jederzeit, welche erwarteten Provisionen und Courtagen noch ausstehend sind.

# Kapitel

---

Vertrieb



2

## 2 Vertrieb

Im Bereich *Vertrieb* können die Vertriebspartner/Berater in einer Vertriebsstruktur (Baumstruktur) organisiert werden. Dieses Menü ist nur in der Premium-Version von delight insurance und im Produkt delight finance verfügbar.

**Vertriebspartner**

Berater Firma

Firma Rex (Muster Hans)  
 Firma Rex (Kuhn Heidi)  
 Firma Rex (Gordola Peter)

Firma Rex (Hans Muster) **3 Berater**

Einstellungen Konten Auszahlungen Produkte Downline

**Einstellungen für Abrechnung**

Provisionsstufe: 0  
 Speicherort Kontoauszug:  
 Versandart: Bericht per Post  
 Versandperiode: Monatlich  
 Kontoführung:

**Adressdaten**

Firmenname: Firma Rex  
 Anrede: Herr  
 Vorname: Hans  
 Name: Muster  
 Adresse: Musterweg 10  
 PLZ: 9000  
 Ort: St. Gallen  
 Land: Schweiz  
 Telefon-Nr privat:  
 Telefon-Nr geschäftlich: +41 (0)71 123 45 67  
 Telefon-Nr weitere:  
 Mobil privat:  
 Mobil geschäftlich:  
 Mobil weitere:  
 Fax privat:  
 Fax geschäftlich:  
 Fax weitere:  
 Email privat:  
 Email geschäftlich: info@delightsoftware.com  
 Email weitere:  
 Internet privat:

Links können die verfügbaren Vertriebspartner/Berater per Drag&Drop in einer Baumstruktur organisiert werden. Rechts werden die Details des ausgewählten Vertriebspartners/Beraters angezeigt. Wird auf den Reiter *Firma* (links oben) gewechselt, stehen in den Unterbereichen (links) die entsprechenden Daten der Firma zur Verfügung.

Folgende Unterbereiche sind verfügbar:

<a href="#">Einstellungen</a>	Einstellungen zur Abrechnung und Erstellung der Kontoauszüge.
<a href="#">Konten</a>	Zugriff auf alle Konten des Vertriebspartners/Beraters.
<a href="#">Auszahlungen</a>	Übersicht Auszahlungen an den Vertriebspartner/Berater.

## 2.1 Einstellungen

Im Unterbereich *Einstellungen* werden für die Courtagen- und Provisionsabrechnung relevante Angaben eines Vertriebspartners/Beraters aufgeführt.

Damit **Kontoauszüge** für einen Vertriebspartner/Berater erstellt werden, müssen die Felder *Versandperiode* und *Versandart* zwingend ausgefüllt werden.

Provisionsstufe	Provisionsstufe im Karriereplan.  Die Zahl 0 bedeutet, dass die Provisionsstufe automatisch vom Karriereplan bestimmt werden soll. Bei Karriereplänen im Modus Provisionsstufe Vertriebspartner muss hier eine gültige Provisionsstufe angegeben werden. Bei allen anderen Karriereplan-Modus kann durch Eingabe einer Provisionsstufe (größer als 0) die automatische Bestimmung der Provisionsstufe deaktiviert werden. Der Vertriebspartner wird dann immer fix mit der eingetragenen Provisionsstufe abgerechnet.
Speicherort Kontoauszug	Individueller Speicherpfad für Kontoauszug.
<b>Versandart</b>	Bestimmt wie (Post, Email usw.) die Kontoauszüge an den Vertriebspartner/Berater gesendet werden.
Versandperiode	Bestimmt die Periodizität in welcher der Vertriebspartner/Berater seine Kontoauszüge der Courtagen- und Provisionsabrechnung erhalten soll. Üblicherweise wird hier <i>Monatlich</i> eingetragen.
Kontoführung	Währung in der die Konten des Vertriebspartners/Beraters geführt werden.

## 2.2 Konten

Der Unterbereich *Konten* bietet Zugriff auf alle Konten (mit Ausnahme des Auszahlungskontos) des Vertriebspartners/Beraters.

Buchungen-Von:  Buchungen-Bis: 30.11.2010 Buchungen aus Konto:  Kontoauszug

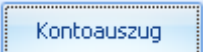
Ziehen Sie eine Spalte hier hin, um nach ihr zu gruppieren

Buchungskonto	Betrag	Buchungsart	Buchungstext	Valuta	Police	Berechnungslauf
Storno	169.53	Abschlussprovision	Stornorücklage 20.00% max. Kontostand 10'000.00	31.01.2010 23:59:59		21.09.2010 14:14:39
Erträge	-847.65	Abschlussprovision	Auszahlung kompletter Kontostand	31.01.2010 23:59:59		21.09.2010 14:14:39
Storno	82.974	Courtage	Stornorücklage 20.00% max. Kontostand 10'000.00	31.01.2010 23:59:59		21.09.2010 14:14:39
Erträge	-414.87	Courtage	Auszahlung kompletter Kontostand	31.01.2010 23:59:59		21.09.2010 14:14:39
Erträge	8.37	Courtage	Stufe 30.00%	31.01.2010	03252584	21.09.2010 14:14:31
Erträge	16.02	Courtage	Stufe 30.00%	31.01.2010	13522749	21.09.2010 14:14:31
Erträge	6.54	Courtage	Stufe 30.00%	31.01.2010	09625887	21.09.2010 14:14:31
Erträge	17.97	Courtage	Stufe 30.00%	31.01.2010	14495636	21.09.2010 14:14:31
Erträge	313.83	Abschlussprovision	Stufe 30.00%	31.01.2010	07441991	21.09.2010 14:14:31
Erträge	282.12	Abschlussprovision	Stufe 30.00%	31.01.2010	07441986	21.09.2010 14:14:31
Erträge	12.09	Courtage	Stufe 30.00%	31.01.2010	14207688	21.09.2010 14:14:31
Erträge	3	Courtage	Stufe 30.00%	31.01.2010	14076686	21.09.2010 14:14:31
Erträge	29.36	Courtage	Stufe 80.00%	31.01.2010	14377628	21.09.2010 14:14:31
Erträge	4.11	Courtage	Stufe 30.00%	31.01.2010	13492600	21.09.2010 14:14:31
Erträge	13.65	Courtage	Stufe 30.00%	31.01.2010	13249380	21.09.2010 14:14:31
Erträge	6.51	Courtage	Stufe 30.00%	31.01.2010	14725852	21.09.2010 14:14:31
Erträge	-1.14	Courtage	Stufe 30.00%	31.01.2010	22423425	21.09.2010 14:14:31
Erträge	20.97	Courtage	Stufe 30.00%	31.01.2010	14269334	21.09.2010 14:14:31
252.50						

Total alle Konten: 252.50

Mit dem *Buchung-Von-Bis* Filter können die Buchungen auf einen bestimmten Zeitraum eingeschränkt werden. Über die Auswahl *Buchungen aus Konto* kann die Liste auf ein bestimmtes Buchungskonto eingeschränkt werden.

Über  können manuelle Buchungen erfasst werden.


Über  können die Buchungen für die gewählte Periode (Von-Bis Filter) über einen Report gedruckt werden.

## 2.3 Auszahlungen

Im Unterbereich *Auszahlungen* ist das Auszahlungskonto des Vertriebspartners/Beraters aufgeführt.

<span>Adresse</span> <span>Konten</span> <span>Auszahlungen</span> <span>Produkte</span> <span>Downline</span>						
Buchungstext	Valuta	Betrag	Währung	Berechnungslauf	Buchungsart	
Auszahlung kompletter Kontostand	31.01.2010 23:59:59	331.896		21.09.2010 14:14:39	Courtage	
Auszahlung kompletter Kontostand	31.01.2010 23:59:59	678.12		21.09.2010 14:14:39	Abschlussprovision	

### 2.3.1 Auszahlung manuell erfassen

Über  können manuelle Auszahlungen erfasst werden.

**Auszahlung erstellen** ✕

---

**Auszahlung erstellen**

Abbuchungskonto: 
 Valuta:

Betrag: 
 Währung:

Buchungsart: 
 Buchungstext:

Abbuchungskonto	<a href="#">Buchungskonto</a> von dem der Betrag, der ausbezahlt werden soll, abgebucht werden soll.
Valuta	Valutadatum der Auszahlung.
Betrag	Betrag der ausbezahlt werden soll.
Währung	Währung (wird automatisch aus der <a href="#">Kontoführung des Vertriebspartners</a> übernommen)
Buchungsart	Buchungsart der Auszahlung.
Buchungstext	Buchungstext der Auszahlung.

Mit dem buchen der [Auszahlung](#) wird der gleiche Betrag vom [Konto des Vertriebspartners](#) abgezogen. Wird die Auszahlung wieder gelöscht, wird automatisch auch die entsprechende Minus-Buchung aus dem [Konto des Vertriebspartners](#) wieder gelöscht.

# Kapitel

Schadenfälle



3

### 3 Schadenfälle

Im Bereich *Schadenfälle* werden alle Schadenfälle aller Policen aufgelistet.

Übersicht Schadenfälle

Filter

Von: 22.11.2008 Bis:   Erledigte ausblenden


Schadenfälle

Ziehen Sie eine Spalte hier hin, um nach ihr zu gruppieren

Titel	Nummer	Produkt	Gesellschaft	Kunde	Vertriebspartner	Versicherte Person	Antrags-Nr.	Gestartet	Beendet am	Bemer
Masern	123-456	KK	Avanex	delight software gmbh	Muster Hans Firma Rex			14.07.2010	31.07.2011	
Unfall	536554654	Gebäudewasser	Winterthur	delight software gmbh	Muster Hans Firma Rex			01.04.2010		

Beschreibung des Schadenfalles

sdadassdadadas  
da  
da  
as  
das  
das  
dasdasdasd

Per Doppelklick oder über  kann die entsprechende Police angezeigt werden.

# Kapitel

Policen



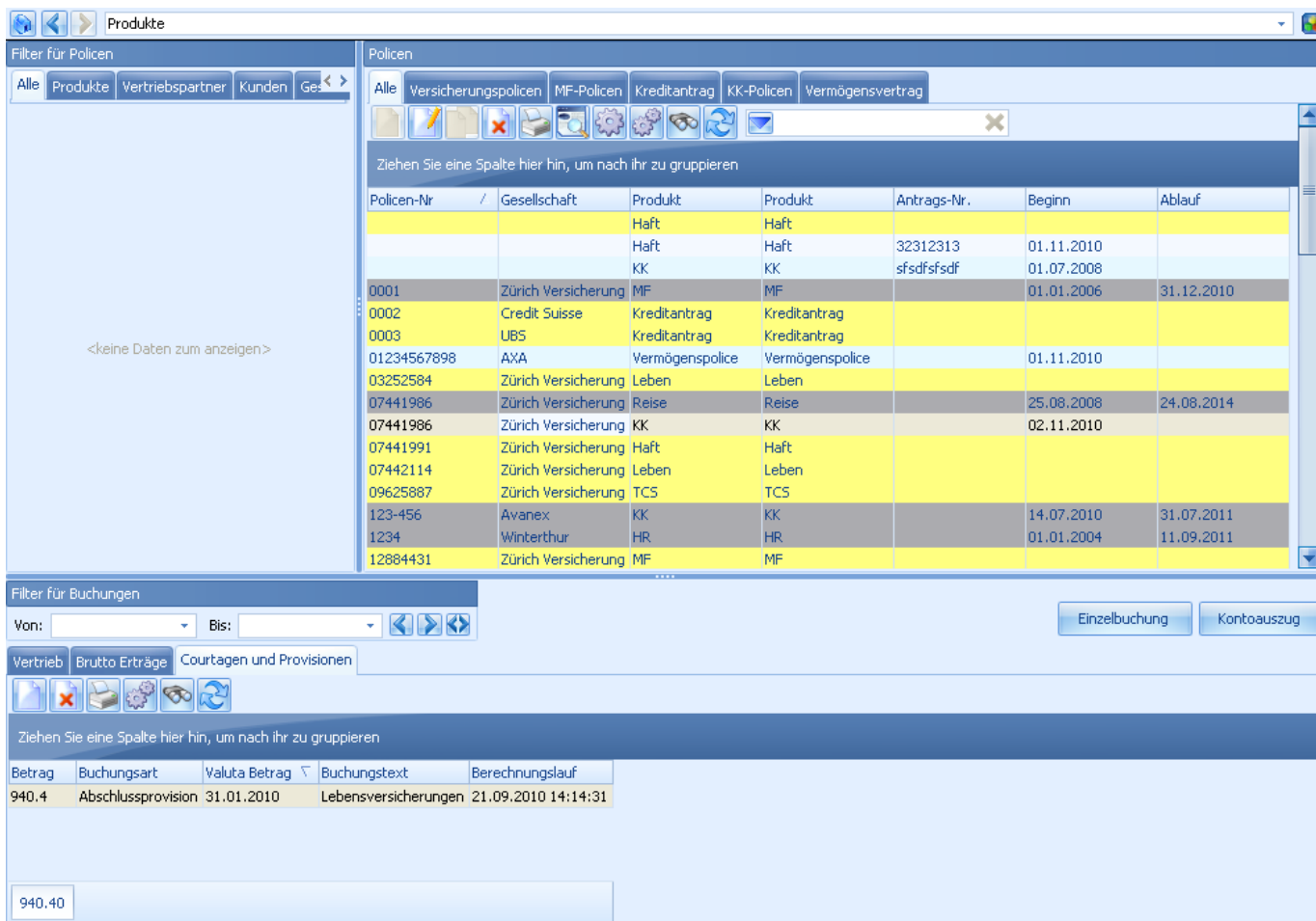
4

# 4 Policen

Im Bereich *Policen* befindet sich eine Übersicht über alle Policen.

**Hinweis:**

Die Policen eines Kunden werden am einfachsten über den [Policenspiegel in der Adressübersicht](#) bearbeitet und erfasst.



Links oben befindet sich der Auswahlbereich um die Policen nach bestimmten Kriterien, wie zB. Produkt, Vertriebspartner/Berater, Kunde usw., zu filtern. Im grossen mittleren Bereich befindet sich die Policenliste.

Im unteren Bereich des Fensters befinden sich die Ertrags- und Provisionskonten der aktuell markierten Police (nur bei delight insurance Premium oder delight finance verfügbar). Auf dem Netto-Ertragskonto (*Courtage* und *Provisionen* bei delight insurance, *Konto* bei delight finance) werden die Nettoerträge der Police gebucht. Die Konten [Brutto-Erträge](#) und [Vertrieb](#) werden im nächsten Kapitel beschrieben.

## 4.1 Brutto Erträge

Im Reiter *Brutto Erträge* werden die durch die Abrechnung errechneten Bruttoerträge (Brutto-Provisionen/Gewinn der Police) gebucht. Bei der Courtagen- und Provisionsabrechnung von delight insurance entsprechen diese Beträge in der Regel dem Nettoertragskonto.

Vertrieb Brutto Erträge Courtagen und Provisionen

Ziehen Sie eine Spalte hier hin, um nach ihr zu gruppieren

Brutto	Buchungsart	Valuta	Berechnungslauf
940.4	Abschlussprovision	31.01.2010	21.09.2010 14:14:31

940.40

## 4.2 Aufteilung auf Vertrieb

Im Reiter *Vertrieb* wird detailliert aufgeführt, wie die Bruttoerträge an die Vertriebspartner verteilt wurden. Es ist also jederzeit ersichtlich, welche Vertriebspartner/Berater wann und wie viel Provisionen aus dieser Police erhalten haben.

Vertrieb Brutto Erträge Courtagen und Provisionen

Ziehen Sie eine Spalte hier hin, um nach ihr zu gruppieren

Betrag	Währung	Buchungsart	Valuta	Buchungskonto	Buchungstext	Begünstigter	Berechnungslauf
188.08	CHF	Abschlussprovision	31.01.2010	Erträge		Firma Rex	21.09.2010 14:14:31
282.12	CHF	Abschlussprovision	31.01.2010	Erträge	Stufe 30.00%	Muster Hans Firma Rex	21.09.2010 14:14:31
470.2	CHF	Abschlussprovision	31.01.2010	Erträge	Stufe 50.00%	Kuhn Heidi Firma Rex	21.09.2010 14:14:31

### 4.3 Policenspiegel in der Adressübersicht

Im Bereich Adressen der Adressverwaltung sehen Sie auf der rechten Seite den Policenspiegel der jeweils in der Adressliste markieren Adresse.

The screenshot shows a software interface with a left sidebar for address details and a main area for policy management. The address details include firm name, address, and contact information. The policy list is as follows:

Policen-Nr	Produkt	Gesellschaft	Antrags-Nr.
01234567898	Vermögenspolice	AXA	
07441986	Reise	Zürich Versicherung	
123-456	KK	Avanex	
22423425	MF	Zürich Versicherung	
53454435	KK	Sana24	
536554654	Gebäudewasser	Winterthur	
7576575	HR	AXA	ab01n99899
7653645	UVG	Zürich Versicherung	

Die wichtigsten Funktionen:

	Police für den in der Adressliste markierten Kunden erfassen.
	Markierte Police editieren.
	Bericht für Policenliste erstellen.
	Sondereinbarungen für die Courtagen- und Provisionsabrechnung.
	Markierte Police einer anderen Sparte zuteilen (zB. MF-Police in KK-Police umwandeln)

### 4.3.1 Policenformular

Je nach Produkt oder Sparte können die Eingabeformulare für Policen unterschiedlich dargestellt sein.

The screenshot shows a software window titled "KK - Police" with a complex form layout. The form is divided into several main sections:

- Antrag (Application):** Includes fields for "Antrags-Nr.:", "Datum:", and "Weitergeleitet am:" (02.07.2010).
- Police:** Includes "Policen-Nr.:" (123-456), "Policert am:" (14.07.2010), "Gekündigt am:", "Gesellschaft:" (Avanex), and "Versicherte Person:".
- Laufzeit (Term):** Includes "Beginn:" (14.07.2010), "Ablauf:" (31.07.2011), and "(1 Jahre)".
- Prämie und Kommissionen (Premium and Commissions):** Includes "Prämienmodell:" (Standard Monatsprämie), "Zahlungsart:" (Monatlich), "Automatisch bestimmen" checkbox, "Monatsperiode:" (14.07.2010 - 28.07.2010), and "Monatsnettoprämie:" (468.75).
- Erwartete Kommissionen (Expected Commissions):** A table with columns: Fälligkeit, Menge, Modus, Buchungsar, Status, Betrag. Row 1: 14.07.2010, 2.00, Prozent vc, Courtage, Regulär, 9.38.
- Mandat:** Includes "Status:", "Auf Bestand", "Berater:" (Muster Hans), and "Mandat bestätigt:" (01.11.2008).
- Weitere Daten (Additional Data):** A large empty text area.
- Versicherungssumme (Insurance Sum):** Includes "Vers.-Summe:" (0) and "Vorsorge:".
- Bemerkungen (Remarks):** A large empty text area.
- Leistungen (Benefits):** A grid of input fields for various insurance types:
  - KVG (Health Insurance):** Betrag, Franchise, Hausarzt, Model, Unfall (Nein).
  - Taggeld (Daily Allowance):** Betrag KVG, Wartefrist KVG, Betrag VVG, Wartefrist VVG, Betrag inkl. UVG (Nein).
  - Rechtsschutz (Legal Protection):** Betrag Allgemein, Franchise Allgemein, Betrag Habbpriv., Franchise Habbpriv., Betrag Privat, Franchise Privat.
  - Dental:** Betrag, Stufe %, Kostendeckung, Unfall (Nein).
  - Risikolebensversicherung (Risk of Life Insurance):** Tod+Inv., K+U; Tod nur K; Betrag (0); UTT; Betrag.
  - VVG (Marine Insurance):** A table with columns: Produkt, Betrag, Beschreibung. Note: "<keine Daten zum anzeigen>".

At the bottom, there are buttons for "Drucken", "Speichern", and "Abbrechen".

Beispiel eines KK Eingabeformulares

**Hinweis:**

Alle Eingabeformulare für Policen können bei Bedarf individuell auf Ihre Bedürfnisse angepasst und umgestaltet werden.

# Kapitel

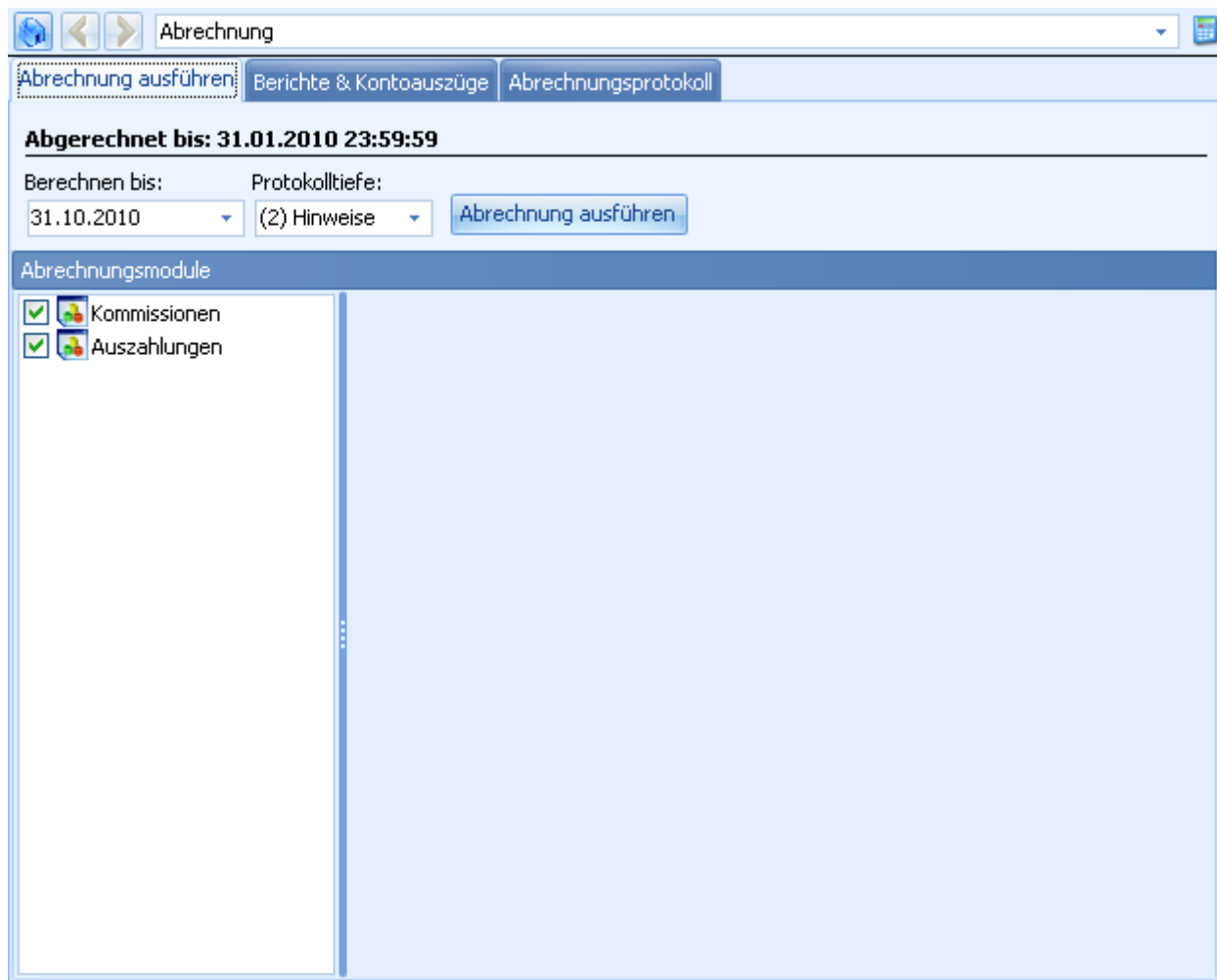
Abrechnung



5

## 5 Abrechnung

Im Bereich *Abrechnung* können die anstehenden Abrechnungen ausgeführt und die Kontoauszüge für alle Vertriebspartner/Berater erstellt werden. Diese Funktion steht nur in *delight insurance Premium* oder *delight finance* zur Verfügung.



Die Abrechnung der Provisionen und Kommissionen läuft im Grossen und Ganzen in drei Schritten ab:

1. Alle Kommissionen, Provisionen, Handelsergebnisse usw. werden in den entsprechenden Masken erfasst oder importiert.
2. Am Ende einer Abrechnungsperiode, wenn alle Grundlagen und Zahlen zur Abrechnung erfasst wurden, wird im Reiter [Abrechnung ausführen](#) die Abrechnung bis zum Ende der Abrechnungsperiode ausgeführt.
3. Wurde die Abrechnung ausgeführt, werden im Reiter [Berichte und Kontoauszüge](#) die Kontoauszüge für die Abrechnungsperiode erstellt. zB. als PDF-Dateien exportiert oder aber über die integrierte Versandfunktion direkt als Email versendet oder gedruckt - abhängig davon was auf dem Vertriebspartner/Berater unter [Versandart](#) eingetragen wurde.

Die Kontoauszüge können jederzeit, auch zu einem späteren Zeitpunkt, für alle abgerechneten Perioden nochmals erstellt werden.

## 5.1 Abrechnung ausführen

Im Unterbereich *Abrechnung ausführen* kann die Abrechnung, bis zum Ende einer Abrechnungsperiode, ausgeführt werden.

Am Ende einer Abrechnungsperiode, wenn alle Grundlagen und Zahlen zur Abrechnung erfasst wurden, wird hier die Abrechnung bis zum Ende der Abrechnungsperiode ausgeführt. Mit dem Abrechnen werden alle erfassten Kommissionen, Provisionen, Handelsergebnisse usw., welche in die Abrechnungsperiode fallen, abgerechnet und auf die verschiedenen Konten gebucht bzw. anhand der hinterlegten Karriereplänen auf die Vertriebspartner/Berater verteilt.

Im Bereich *Abrechnungsmodule* stehen alle verfügbaren Abrechnungsmodule zur Verfügung. Je nach Software-Version oder Produkt können unterschiedliche Module zur Verfügung stehen.

Bevor die Abrechnung gestartet wird, muss bei *Berechnen bis* das Ende der Abrechnungsperiode (normalerweise der letzte Tag des Monats) eingetragen werden. Mit einem Klick auf *Abrechnung ausführen* werden alle, mit einem Hacken versehenen, Module von Oben nach Unten ausgeführt. Sämtliche Abrechnungsschritte und Berechnungskennzahlen werden pro Abrechnung und Abrechnungsmodul separat in einem detaillierten [Protokoll](#) festgehalten. Wie ausführlich protokolliert werden soll, kann über die *Protokolltiefe* eingestellt werden.

Nach erfolgreicher Abrechnung einer Periode stehen die Daten auf den einzelnen [Konten der Vertriebspartner/Berater](#) sowie auf den [Brutto-Konten](#) der Policen zur Verfügung. Ab diesem Zeitpunkt können auch die [Kontoauszüge für die abgerechnete Periode](#) erstellt werden.

## 5.2 Berichte & Kontoauszüge

Im Unterbereich *Berichte & Kontoauszüge* können alle verfügbaren Kontoauszüge generiert werden.

Die Kontoauszüge für eine Periode sind verfügbar, wenn die [Periode erfolgreich abgerechnet](#) wurde.

Im oberen Bereich kann die gewünschte Periode für die Kontoauszüge ausgewählt werden. Über *Kontoauszüge versenden* können alle Kontoauszüge, welche in die gewählte Periode fallen, als PDF-Dateien gespeichert, als Email versendet oder auf einem Drucker gedruckt werden. Ob ein Kontoauszug in die gewählte Periode fällt, wird über [Versandperiode](#) auf dem jeweiligen Vertriebspartner/Berater bestimmt.

## 5.3 Abrechnungsprotokoll

Im Unterbereich *Abrechnungsprotokoll* befinden sich die detaillierten Protokolle sämtlicher Abrechnungen.

The screenshot shows the 'Abrechnungsprotokoll' window. At the top, there are tabs for 'Abrechnung ausführen', 'Berichte & Kontoauszüge', and 'Abrechnungsprotokoll'. Below the tabs is a 'Modul:' dropdown menu set to '<Alle>'. The main area is divided into two panes. The left pane, titled 'Abrechnungsläufe', contains a table with columns 'Ausgeführt am', 'Ausgeführt von', and 'Abgerechnet bis'. The right pane, titled 'Protokoll der Abrechnung', contains a list of entries with columns 'Po / Datum/Zeit' and 'Meldung'.

Ausgeführt am	Ausgeführt von	Abgerechnet bis
21.09.2010 14:14:39	Muster Hans Firma Rex	31.01.2010 23:59:59
21.09.2010 14:14:31	Muster Hans Firma Rex	31.01.2010 23:59:59
20.09.2010 17:24:24	Muster Hans Firma Rex	20.09.2010
20.09.2010 17:23:35	Muster Hans Firma Rex	20.09.2010
16.09.2010 15:09:12	Muster Hans Firma Rex	16.09.2010
16.09.2010 14:59:30	Muster Hans Firma Rex	16.09.2010
15.09.2010 19:16:13	Muster Hans Firma Rex	15.09.2010
15.09.2010 19:16:00	Muster Hans Firma Rex	15.09.2010
15.09.2010 19:14:13	Muster Hans Firma Rex	15.09.2010
15.09.2010 19:05:10	Muster Hans Firma Rex	15.09.2010
15.09.2010 18:52:14	Muster Hans Firma Rex	15.09.2010
15.09.2010 18:40:08	Muster Hans Firma Rex	15.09.2010
15.09.2010 18:37:56	Muster Hans Firma Rex	15.09.2010
15.09.2010 18:37:14	Muster Hans Firma Rex	15.09.2010
14.09.2010 17:47:32	Muster Hans Firma Rex	31.01.2010 23:59:59
14.09.2010 17:47:16	Muster Hans Firma Rex	31.01.2010 23:59:59
14.09.2010 17:46:14	Muster Hans Firma Rex	31.01.2010 23:59:59
14.09.2010 17:45:05	Muster Hans Firma Rex	31.01.2010 23:59:59
14.09.2010 17:33:46	Muster Hans Firma Rex	31.01.2010 23:59:59
14.09.2010 17:00:31	Muster Hans Firma Rex	31.01.2010 23:59:59
14.09.2010 16:59:19	Muster Hans Firma Rex	31.01.2010 23:59:59
14.09.2010 16:59:06	Muster Hans Firma Rex	31.01.2010 23:59:59
14.09.2010 16:59:07	Muster Hans Firma Rex	31.01.2010 23:59:59


Po / Datum/Zeit	Meldung
6874 21.09.2010 14:14:39	Lade Zahlungsarten
6875 21.09.2010 14:14:39	Starte Modul Auszahlungen
6876 21.09.2010 14:14:39	Auszahlung Kompletter Kontostand über 414,87 von Erträge-Konto C
6877 21.09.2010 14:14:39	Storno-Konto für alle Buchungsarten von Person Firma Rex (Muster H
6878 21.09.2010 14:14:39	Personen-Konto-Buchung: -414,87 Courtage (Auszahlung kompletter
6879 21.09.2010 14:14:39	Auszahlungs-Buchung: 331,90 Courtage (Auszahlung kompletter Kont
6880 21.09.2010 14:14:39	Personen-Konto-Buchung: 82,97 Courtage (Stornorücklage 20,00% m
6881 21.09.2010 14:14:39	Auszahlung Kompletter Kontostand über 847,65 von Erträge-Konto Ab
6882 21.09.2010 14:14:39	Storno-Konto für alle Buchungsarten von Person Firma Rex (Muster H
6883 21.09.2010 14:14:39	Personen-Konto-Buchung: -847,65 Abschlussprovision (Auszahlung k
6884 21.09.2010 14:14:39	Auszahlungs-Buchung: 678,12 Abschlussprovision (Auszahlung komple
6885 21.09.2010 14:14:39	Personen-Konto-Buchung: 169,53 Abschlussprovision (Stornorücklage
6886 21.09.2010 14:14:39	Auszahlung Kompletter Kontostand über 463,71 von Erträge-Konto C
6887 21.09.2010 14:14:39	Storno-Konto für alle Buchungsarten von Person Firma Rex (Kuhn Hei
6888 21.09.2010 14:14:39	Personen-Konto-Buchung: -463,71 Courtage (Auszahlung kompletter
6889 21.09.2010 14:14:39	Auszahlungs-Buchung: 370,97 Courtage (Auszahlung kompletter Kont
6890 21.09.2010 14:14:39	Personen-Konto-Buchung: 92,74 Courtage (Stornorücklage 20,00% m
6891 21.09.2010 14:14:39	Auszahlung Kompletter Kontostand über 993,25 von Erträge-Konto Ab
6892 21.09.2010 14:14:39	Storno-Konto für alle Buchungsarten von Person Firma Rex (Kuhn Hei
6893 21.09.2010 14:14:39	Personen-Konto-Buchung: -993,25 Abschlussprovision (Auszahlung k

In der Liste *Abrechnungsläufe* wird für jeden Abrechnungslauf und jedes Abrechnungsmodul ein Protokoll eröffnet. Wenn beim Ausführen einer Abrechnung zwei **Module ausgewählt** waren, finden sich danach entsprechend zwei Einträge in der Liste. In der Spalte *Abgerechnet bis* ist eingetragen, bis zu welchem **Datum** mit dem jeweiligen Eintrag abgerechnet wurde.

Ist ein Protokoll rot hinterlegt, wurde die **Abrechnung gelöscht** und sämtliche Aktionen rückgängig gemacht.

### 5.3.1 Abrechnung löschen/rückgängig machen




Um eine Abrechnung zu löschen und sämtliche damit verbundenen Buchungen rückgängig zu machen, müssen alle

entsprechenden Protokolle über  gelöscht werden. Gelöschte Protokolle bleiben erhalten, werden aber rot hinterlegt. Es können nur die Abrechnungen mit dem neusten *Abgerechnet bis* Datum gelöscht werden. dh. um ältere Einträge zu löschen bzw. Abrechnungen rückgängig zu machen, müssen zuerst alle neueren gelöscht werden.

Abrechnung ausführen    Berichte & Kontoauszüge    Abrechnungsprotokoll

Modul:

Abrechnungsläufe

Ausgeführt am	Ausgeführt von	Abgerechnet bis
21.09.2010 14:14:39	Muster Hans Firma Rex	31.01.2010 23:59:59
21.09.2010 14:14:31	Muster Hans Firma Rex	31.01.2010 23:59:59
20.09.2010 17:24:24	Muster Hans Firma Rex	20.09.2010
20.09.2010 17:23:35	Muster Hans Firma Rex	20.09.2010

# Kapitel

Konfiguration



6

# 6 Konfiguration

## 6.1 Produkte

Im Konfigurationsbereich *Produkte* können die Produkte sowie alle Einstellungen und Stammdaten dazu konfiguriert werden.

The screenshot shows the 'Konfiguration Abrechnung' application window. The main area contains a table with columns: Beschreibung, Kunden-Zuordnung, Berater-Zuordnung, Berechnungsmodul, Feld-Anzeige, Gesellschaften-Zuor, and Produktgr. The 'KK' row is selected. To the right, a panel titled 'Zuordnung der Prämienmodelle' shows a table with columns 'Gesellschaft' and 'Prämienmodell', where 'Avanex' is assigned to 'Standard Monatsprämie'. Below this, there are sections for 'Status' (Auf Bestand, Umteilung in Bearbeitung) and 'Zahlungsart' (Wöchentlich, Monatlich, Quartalsweise, Halbjährlich, Jährlich).

Beschreibung	Kunden-Zuordnung	Berater-Zuordnung	Berechnungsmodul	Feld-Anzeige	Gesellschaften-Zuor	Produktgr
HR	Kunden			Versicherungspolice		
Gebäudewasser	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
MH / MK / MU	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
Reise	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
<b>KK</b>	<b>Kunden</b>	<b>Berater</b>		<b>KK-Police</b>	<b>Gesellschaften</b>	
Rechsschutz	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
Leben	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
Hypo	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
Sach	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
Haft	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
KKV	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
UVG	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
BVG	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
TCS	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
Einzelunfall	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
PH	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
Kreditantrag	Kunden	Berater		Kreditantrag	Gesellschaften	
MF	Kunden	Berater		MF-Police	Gesellschaften	
Vermögenspolice				Vermögensvertrag	Gesellschaften	
MF-II				MF-Police		
Vermögenspolice II				Vermögensvertrag	Gesellschaften	
KK-II	Kunden	Berater		KK-Police	Gesellschaften	

Beschreibung	Prämienmodell
Avanex	Standard Monatsprämie

Beschreibung	Versandperiode
Wöchentlich	Wöchentlich
Monatlich	Monatlich
Quartalsweise	Quartalsweise
Halbjährlich	Halbjährlich
Jährlich	Jährlich

### 6.1.1 Produkte

Im Unterbereich *Produkte* können die Produkt(sparten) erstellt und bearbeitet werden.

Beschreibung	Kunden-Zuordnung	Berater-Zuordnung	Berechnungsmodul	Feld-Anzeige	Gesellschaften-Zuor	Produktgr
HR	Kunden			Versicherungspolice		
Gebäudewasser	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
MH / MK / MU	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
Reise	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
KK	Kunden	Berater		KK-Police	Gesellschaften	
Rechtsschutz	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
Leben	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
Hypo	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
Sach	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
Haft	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
KKV	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
UVG	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
BVG	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
TCS	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
Einzelunfall	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
PH	Kunden	Berater		Versicherungspolice	Gesellschaften	
Kreditantrag	Kunden	Berater		Kreditantrag	Gesellschaften	
MF	Kunden	Berater		MF-Police	Gesellschaften	
Vermögenspolice				Vermögensvertrag	Gesellschaften	
MF-II				MF-Police		
Vermögenspolice II				Vermögensvertrag	Gesellschaften	
KK-II	Kunden	Berater		KK-Police	Gesellschaften	

Zuordnung der Prämienmodelle	
Gesellschaft	Prämienmodell
Avanex	Standard Monatsprämie

Zahlungsart	
Beschreibung	Versandperiode
Wöchentlich	Wöchentlich
Monatlich	Monatlich
Quartalsweise	Quartalsweise
Halbjährlich	Halbjährlich
Jährlich	Jährlich

Auf der rechten Seite können die Details zum ausgewählten Produkt bearbeitet werden.

**Hinweis:**

Gewisse Details gelten global für alle Produkte.

### 6.1.2 Buchungsarten

Im Unterbereich *Buchungsarten* werden die Buchungsarten verwaltet.

<span>Produkte</span> <span>Buchungsarten</span> <span>Zuordnungen</span> <span>Kontoauszüge</span> <span>Produktgruppen</span> <span>Kontoarten</span> <span>Prämienmodelle</span>					
Beschreibung	Berechnungsmodul Brutto	Berechnungsmodul Karrierenplan	Verrechnungs-Modus	Benutzer-Modus	Anzeigename
Kommission			Direkt	Nicht verfügbar	
Managementfee			Direkt	Nicht verfügbar	
Subscriptionfee			Direkt	Nicht verfügbar	
Differenzbuchung			Direkt	Nicht verfügbar	
Ueberschuss			Direkt	Nicht verfügbar	
Abschlussprovision	Berechnung Brutto	Karrierenplan Vertrieb	Direkt	Verfügbar	
Performancefee			Direkt	Nicht verfügbar	
Courtage	Berechnung Brutto	Karrierenplan Vertrieb	Direkt	Verfügbar	

Die Buchungsarten spielen eine zentrale Rolle bei der ganzen Berechnung und Abrechnung. Für jede Buchungsart kann bestimmt werden, welches Berechnungsmodul beim buchen ausgelöst werden muss. Damit kann für jede Buchungsart separat bestimmt werden, welche Berechnungsschritte und Formeln beim Berechnen durchgeführt werden sollen.

Berechnungsmodul Brutto	Brutto-Berechnungsmodul das für die Bruttoberechnung der Buchungsart verwendet werden soll.
Berechnungsmodul Karriereplan	Karriereplan-Modul das für die Verteilung der Brutto-Erträge an die Vertriebspartner/Berater verwendet werden soll.
Verrechnungs-Modus	Definiert ob die Buchungen direkt oder zusammengefasst als Summe auf das Netto-Ertragskonto gebucht werden soll. <i>Nur für delight finance relevant. Bei delight insurance sollte immer "Direkt" verwendet werden.</i>
Benutzer-Modus	Definiert ob die Buchungsart beim manuellen erfassen einer Buchung zur Verfügung steht.
Anzeigename	Alternative Bezeichnung die optional zB. auf den Kontoauszügen verwendet werden kann.

### 6.1.3 Zuordnungen

Im Unterbereich *Zuordnungen* wird die Vertriebspartner/Berater Zuordnung definiert. In der Baumstruktur des [Vertriebs](#) werden die Adressen aus dieser Zuordnung verwendet.

### 6.1.4 Kontoauszüge

Im Unterbereich *Kontoauszüge* werden die verfügbaren [Versandarten](#) zum versenden der Kontoauszüge definiert.

### 6.1.5 Produktgruppen

Im Unterbereich *Produktgruppen* können die verfügbaren Produktgruppen definiert werden.

### 6.1.6 Kontoarten

Im Unterbereich *Kontoarten* werden die verschiedenen Kontoarten für die [Konten](#) der Vertriebspartner/Berater definiert.

Beschreibung	Funktion
Storno	Stornokonto
Reserve	Reservekonto
Erträge	Ertragskonto

Storno-Kontoeinstellungen

Maximaler Kontostand:  
10000

Auf bestimmten Kontoarten mit einer Kontofunktion wie zB. *Stornokonto* können auf der rechten Seite weitere Einstellungen vorgenommen werden.

### 6.1.7 Prämienmodelle

Im Unterbereich *Prämienmodelle* werden die verschiedenen Prämienmodelle für die Policen verwaltet.

Produkte | Buchungsarten | Zuordnungen | Kontoauszüge | Produktgruppen | Kontoarten | **Prämienmodelle**

**Prämienmodelle**

Beschreibung	Rechnungsperiode	Hauptfälligkeit	verwenden
Standard Jahresprämie	Jährlich		<input checked="" type="checkbox"/>
Standard Monatsprämie	Monatlich		<input checked="" type="checkbox"/>
Jahresprämie Provision	Jährlich		<input checked="" type="checkbox"/>

**Erwartete Kommissionen**

Ziehen Sie eine Spalte hier hin, um nach ihr zu gruppieren

Gültigkeit	Wiederholung	Buchungsart	Betrag	Modus	Gültig für Zahlungs-
<Alle>	Vertragsbeginn	Abschlussprovision	10	Prozent von Prämie	<Nicht relevant>
Nur Reguläre	Am Anfang der Prämienperiode	Courtage	5	Prozent von Prämie	<Nicht relevant>
Nur Ausnahmen	Am Anfang der Prämienperiode	Courtage	5	Prozent auf Differenz zur Prämie davor	<Nicht relevant>

---

**Zuordnung der Prämienmodelle**

Produkt	Gesellschaft

# Index

## - A -

Adresse 15  
Auszahlungen 8

## - B -

Buchung 7

## - C -

Courtage 3, 6  
CSV 3

## - E -

Excel 3

## - I -

importieren 3

## - K -

Karrierenplan 6  
Kontauszug 6  
Konten 7  
Kontoauszüge 6  
Kontoführung 6

## - L -

Level 6

## - P -

Police 15  
Policenspiegel 15  
Provisionen 3  
Provisionsabrechnung 6  
Provisions-Stufe 6

## - S -

Schadenfälle 11

## - V -

Versandart 6  
Versandperiode 6

## - W -

Währung 6

## - X -

XML 3