

Neu! Assistent zur schnellen, einfachen Dateneingabe! Nutzen Sie unser Kennenlernangebot!



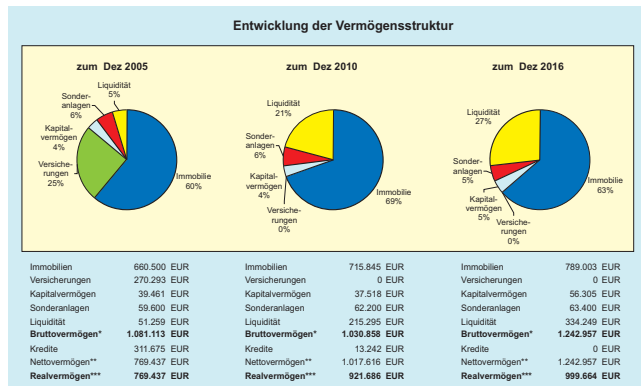
XPS-Finanzsoftware
easy-planning mit XPS

Softwarelösungen rund um die Finanzberatung

■ XPS-Vermögensplaner - für die integrierte Finanzplanung

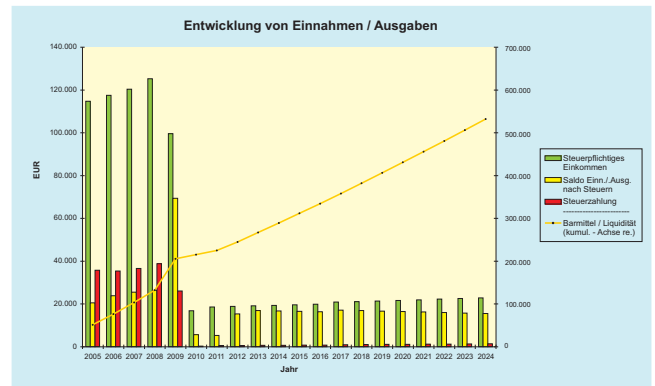
Der XPS-Vermögensplaner ist eine mathematisch hochwertige Finanzplanungs-Software auf **EXCEL-Basis** mit einem hohen Maß an Flexibilität, Übersichtlichkeit und Transparenz in der Dateneingabe und in den Auswertungen. Das Programm ist ohne Vorkenntnisse **sehr schnell erlernbar**. Mit Hilfe eines **Assistenten** ist die Eingabe **spielend einfach**. Gleichzeitig sind alle Eingabedaten übersichtlich und jederzeit sichtbar auf einem EXCEL-Blatt geordnet und können direkt in der Zelle bearbeitet werden. Nach kurzer Zeit werden Sie **komplette Planungen innerhalb einer Stunde** erstellen können.

Vermögensstruktur



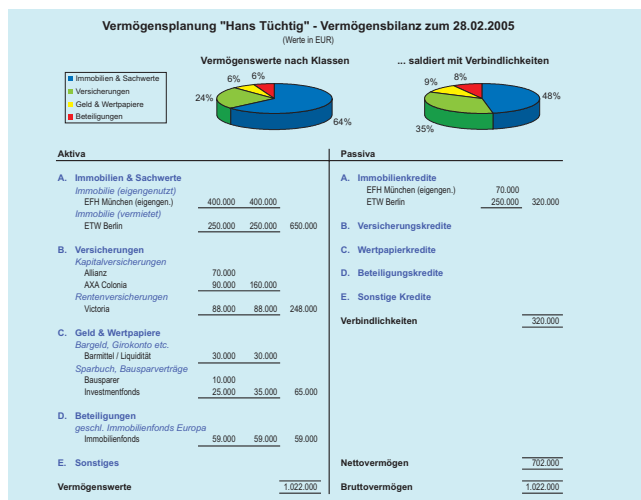
Das Vermögen wird strukturiert nach Anlageklassen dargestellt. Man sieht auf einen Blick, wie hoch das Vermögen und die Verbindlichkeiten sind, ob Ihr Mandant einseitig angelegt ist etc.

Liquidität



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

Vermögensbilanz



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

Highlights

- **Vielzahl von Analysemöglichkeiten**
 - Vermögensbilanz
 - Konzept- und Partialanalysen
 - Risiko / Rendite / Verfügbarkeit etc.
- Integrierter **Szenario-Vergleich**
- **KWG-18 Bericht** für Banken
- Automatische **Bewertung geschlossener Fonds**
- **Immobilienrendite** (Objektrendite, Investitionsrendite)
- **Hervorragende Grafiken** und Tabellen durch EXCEL
- Individuelle **Layouteinstellungen** (Firmenlogos, Farben)
- **Günstige Konditionen**, keine Einmalgebühr
- Umfassender **Support** durch
 - Kostenlose Schulungen
 - Telefonhotline
 - Persönliche Betreuung
 - Knowlegde-Base im Internet

Kontakt

XPS-Finanzsoftware GmbH
Geschäftsführer Volker Weg, Dipl.-Math.
Sachverst. für Altersversorgung (IVS)
Zugspitzstraße 12, 81541 München
Telefon: (089) 69 777 627
Telefax: (089) 69 777 629
E-Mail: info@xps-finanzsoftware.de



XPS-Finanztools
für Standardaufgaben

XPS-Vermögensplaner
für die integrierte
Finanzplanung

Finanz-
beratung

XPS-Beteiligungsverwaltung

XPS-Textsystem

XPS-Finanztools - für die Standardaufgaben

Die XPS-Finanztools stellen eine Sammlung von professionellen EXCEL-Lösungen für Standardprobleme eines Finanzberaters dar. Folgende Finanztools sind darin enthalten:

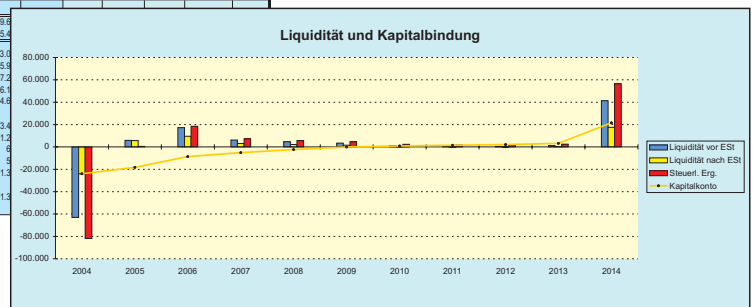
- **Altersversorgung** („Rentenlücke“)
- **Kapitalversicherungen** (Kündigung, Fortführung etc.)
- **Risikoanalyse** (Invalidität, Ableben etc.)
- **Renditeberechnung** (Beteiligungsanalyse etc.)
- **Flexibler Entnahmeplan**
- **Immobilienfinanzierung** (Investitionsrendite etc.)
- **Rentenversicherung** (Rendite bei Ableben etc.)
- **„Rürup“-Tool** (Rentabilität)

Beispiel Renditeberechnung

Hans Tüchtig - Renditeberechnung "XY-Fonds"										Erstellt von: *Fritz Fleißig, 80246 Pfleingheim-Tel. (08123) 3777 - Fax 3776										
Zeitraum und Zins		Steuer		manuell		nein		Ergebnis *												
Beginn der Investition	2004	ESB-Berechnung	a	Prozent				Kapitaleinsatz am 1. Jahr	24.117											
Ende der Investition	2014	Einkommen	200.000	Tarif (StG)	S			Nettowertmögen am Ende	45.691											
Verzinsung der Rückflüsse	3,2%	Sozialzus	2005	KSt	0%			Qualifizierte Rendite	6,82%											
Bewertung	Abzinsung							Rendite (interner Zins) vor Steuern	4,49%											
	Steuereinkung							... nach Steuern	10,72%											
Die Berechnung stellt den Verlauf gemäß Prospekt dar. Die Rendite vor Steuern beträgt demnach 4,49% und nach Steuern 10,72%. Die qualifizierte Rendite, in der eine Wiederanlage der Erträge mit 3% unterstellt wird, beträgt 6,60%.																				
Nr	Jahr	Investition	Ausgaben	Einnahmen	Steuerl. Ergebn.	Liquidität	Restschuld	Zinsen	Tilgung	Liquidität	Steuerl. Ergebnis	Steuer-satz / Eink. vorher	Steuer-meidung	Liquidität vor Steuern	nach Steuern	Kontoverläufe	IRR-Konto vor ESt	IRR-Konto nach ESt	Bewertung (DCF)	
Summen		83.000	82.665	19.675	19.665						19.675			-3.785	19.675					
Barwerte		61.165	66.642	551	5.477						551			4.117	5.4					
1	2004	83.000	0	-81.900	-83.000	0	0	0	0	0	-81.900	200.000	38.883	-83.1						
2	2005	0	5.990	555	5.990	0	0	0	0	0	555	200.000	-245	5,9						
3	2006	0	17.275	18.405	17.275	0	0	0	0	0	18.405	200.000	-730	17,2						
4	2007	0	6.160	7.290	6.160	0	0	0	0	0	7.290	200.000	-3.061	6,1						
5	2008	0	4.660	5.795	4.660	0	0	0	0	0	5.795	200.000	-2.434	4,6						
6	2009	0	3.465	4.605	3.465	0	0	0	0	0	4.605	200.000	-1.934	3,4						
7	2010	0	1.215	2.350	1.215	0	0	0	0	0	2.350	200.000	-666	1,2						
8	2011	0	665	1.805	665	0	0	0	0	0	1.805	200.000	-758	6						
9	2012	0	570	1.705	570	0	0	0	0	0	1.705	200.000	-716	5						
10	2013	0	1.355	2.495	1.355	0	0	0	0	0	2.495	200.000	-1.047	1,3						
11	2014	0	41.330	56.570	41.330	0	0	0	0	0	56.570	200.000	-23.759	41,3						

Mit Hilfe der Anwendung „Renditeberechnung“ können Sie die Renditen verschiedener Anlagen vergleichen. Die Renditen berechnen sich aus den Zahlungsströmen vor und nach Steuern der jeweiligen Anlage. Finanzierungsvarianten können dabei ebenso berücksichtigt werden.

Die Entwicklung der Liquidität sowie die Kapitalbindung der Anlage werden grafisch dargestellt. Steuerliche Auswirkungen werden erkennbar.



XPS-Beteiligungsverwaltung

Bei der XPS-Beteiligungsverwaltung handelt es sich um eine in EXCEL realisierte **Datenbanklösung** für die **Verwaltung geschlossener Fonds**.

Die Beteiligungsdaten werden zentral erfasst. Auf Basis dieser Daten können Sie **Leistungsbilanzen** für Ihre Kunden sowie eine Vielzahl von Auswertungen erstellen, zum Beispiel:

Welche Beteiligungen laufen gut, welche schlecht, wieviel Umsatz wird mit welcher Anlageklasse generiert, welche Kunden sind an welchem Schiff beteiligt?

XPS-Textsystem

Das XPS-Textsystem ist ein Reportgenerator, mit dem man komplexe, **individuell gestaltete Berichte** erzeugen kann. Ziel des Systems ist die betriebswirtschaftliche Optimierung der **Geschäftsvorfälle** rund um die Finanzplanung. Die Geschäftsvorfälle werden damit **standardisiert, automatisiert** und effizient bearbeitet. Mit Hilfe des Textsystems lassen sich Tabellen, Grafiken und Einzelergebnisse aus dem XPS-Vermögensplaner in ein beliebiges Dokument in **WORD, PowerPoint** oder **EXCEL** integrieren.

