

Gesamtübersicht zum Ablauf — Workflow des Agenturinkassos

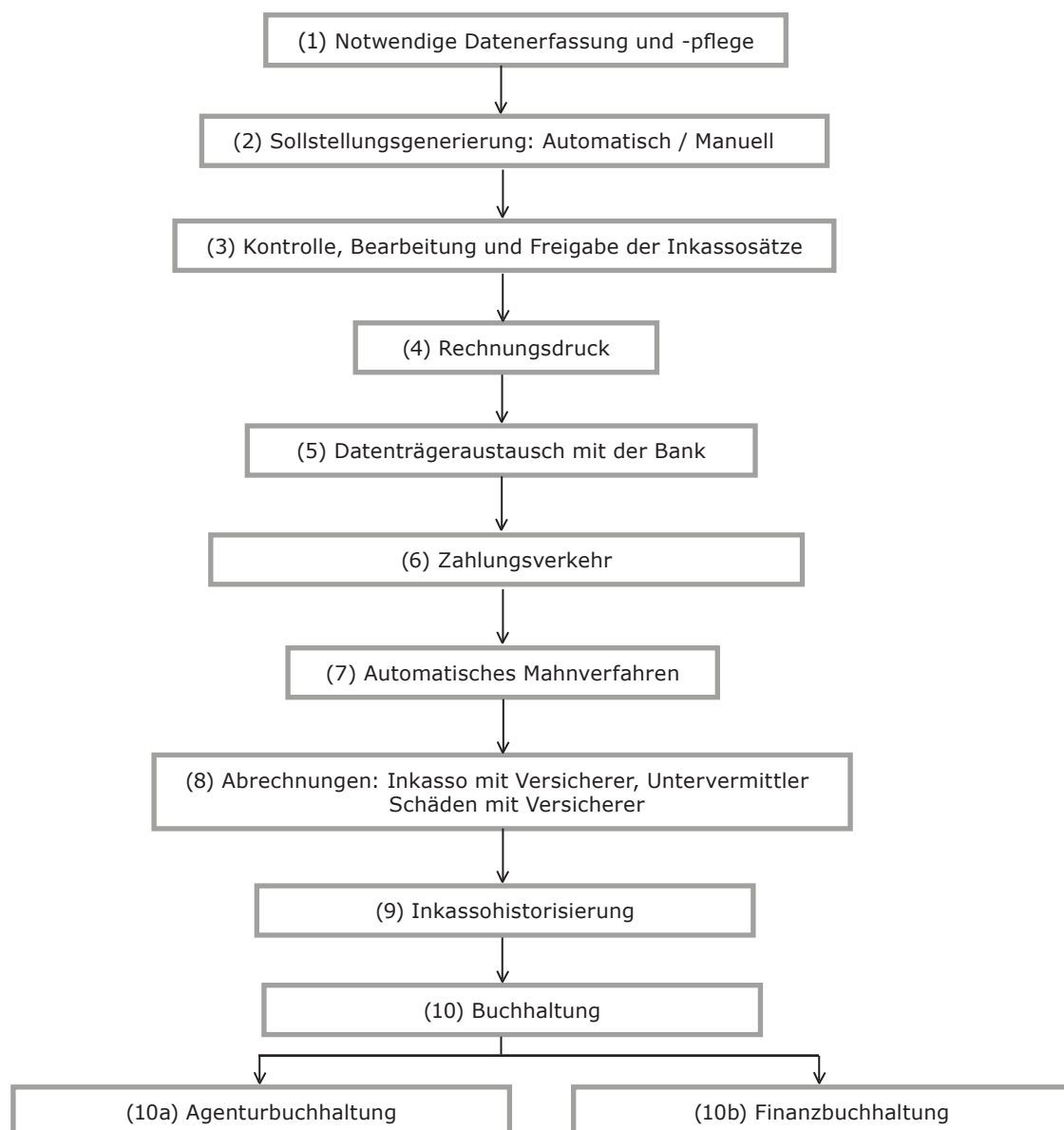
In diesem Kapitel werden die übergeordneten Abläufe und Abschnitte zur Durchführung des Agenturinkassos beschrieben.

Das Kapitel gibt einen gesamtheitlichen Überblick über die Durchführungsabfolge des Agenturinkassos von der notwendigen Bestandsdatenerfassung, der Sollstellungsgenerierung manuell und automatisch sowie deren Nachkontrolle, der Abrechnungsdurchführung und der Buchung.

Die einzelnen Durchführungsabschnitte sind ausführlich in gesonderten Kapiteln dokumentiert.

- ▷ 1) Voraussetzungen / Notwendige Datenerfassung und -pflege
- ▷ 2) Sollstellungsgenerierung
- ▷ 3) Kontrolle, Bearbeitung und Freigabe der Inkassosätze
- ▷ 4) Rechnungsdruck
- ▷ 5) Datenträgeraustausch mit der Bank
- ▷ 6) Zahlungsverkehr
- ▷ 7) Automatisches Mahnverfahren
- ▷ 8) Abrechnungen
- ▷ 9) Historisierung
- ▷ 10) Buchhaltung: Agentur- und Finanzbuchhaltung

Ablaufdiagramm



1) Voraussetzungen/notwendige Datenerfassung

▲ Übersicht ▲

Um das Agenturinkasso durchführen zu können bedarf es eines bestimmten Mindestumfangs der Datenerfassung in verschiedenen Masken der Bestandsverwaltung. Dieser Datenumfang ist in der nachfolgenden Diagrammübersicht dargestellt.

Bereiche und Masken

Felder/Inhalte

Versichererdaten	
Hauptmaske [VR1]	→ - Erfassung des Versicherers - Festlegung ob mit diesem Versicherer eine Agenturinkassovereinbarung besteht
Provisionsvereinbarung [VR-PR]	→ - Provisions- bzw. Courtagesätze beim Versicherer
Abrechnung/Bankverbindung [VR2]	→ - SEPA-Mandat, Bankverbindung des Versicherers
Untervermittlerdaten	
Hauptmaske [VM1]	→ - Erfassung des Untervermittlers
Provisionsvereinbarung [VM-PR]	→ - Provisionsanteil für den jeweiligen Untervermittler
Untervermittler Abrechnung/Bankverbindung [VM2]	→ - SEPA-Mandat, Bankverbindung des Untervermittler
Vertragsdaten	
Vertragshauptmaske [VS]	→ - Zuordnung — Untervermittler - Prämie laut Zahlungsweise - Aktivierung
Provisionsdaten Vertrag [VS-PR]	→ - Folgeprämie Brutto und Netto - Folgeprovision in % und Betrag - Vermittlerprovision Anteilig oder Fest in % und als Betrag. - Versicherungssteuersatz - Optional: Nächste Folgefälligkeit, - Optional auch Abschluss- und Erstprovisionen.
Bankdaten	
Bankverbindungen/Druck des Kunden [KB]	→ - SEPA-Lastschriftmandat - Bereitstellung Rechnungsdruck <i>Bei bestehendem Bankeinzug:</i> - Bankverbindung 1, 2 oder 3 - Einzugsermächtigung generell für Bankverbindung 1, 2, 3 - Bereitstellung für Einzug/DTA
Vertragsdaten Bankverbindung/Druck [VB] (abweichend von KB)	→ - Bereitstellung Rechnungsdruck <i>Bei bestehendem Bankeinzug:</i> - abweichende Bankverbindung zu der zum Kunden - Einzugsermächtigung für den Einzelvertrag 1, 2, 3 - Bereitstellung für Einzug/DTA
Eigene Daten, Steuersätze und Buchhaltung	
IVM-Tabelle 1: Spartenzuordnung	→ Die Versicherungssteuersätze der Vertragssparten müssen erfasst und gegebenenfalls angepasst werden.
Kontenverwaltung der Agentur- und Finanzbuchhaltung	→ Konten der Agenturbuchhaltung: Automatische Anlage der Kontengruppen. Finanzbuchhaltung: Manuelle Anlage der Konten bzw. der Kontenrahmen. Zuordnung eines Fibu-Sammelkontos (Bilanzkonto) zu einer Kontogruppe der Agenturbuchhaltung. Festlegung des Buchungsjahres
Eigene Bankverbindung und SEPA-Gläubigerdaten	→ Erfassung der eigenen internen Bankverbindung für den Datenträgeraustausch mit der Bank und der SEPA-Gläubiger-Daten bei den Niederlassungsdaten in der IVM-Konfiguration.

Ausführliches Kapitel: AI - Datenerfassung und -pflege

(AI-Datenerfassung.pdf)

2) Sollstellungsgenerierung

▲ Übersicht ▲

Die Sollstellungsgenerierung bzw. die Ermittlung der Fälligkeiten kann auf zwei Weisen durchgeführt werden, nämlich in Form der Inkassosatzzeileanlage oder in Form der automatischen Sollstellung.

Manuelle Einzelsollstellung

Manuelle Inkassosatzzeileanlage aus einem Vertrag heraus

Automatische Sollstellung

Automatischer Inkassosatzgenerierungslauf aus der zugehörigen Funktionsmaske mit einstellbarem Umfang.

Ausführliches Kapitel: AI - Sollstellungsgenerierung

(AI-Sollstellung.pdf)

3) Kontrolle, Bearbeitung und Freistellung der Inkassosätze

▲ Übersicht ▲

Ausgehend vom Zentralmenü gelangt man über das Menü Inkasso AI zur Gesamtübersicht der Inkassosätze. Die Übersicht kann nach verschiedenen Sortierreihenfolgen und Layouts angezeigt werden.

Von dort ausgehend werden die folgenden Bearbeitungsschritte vorgenommen:

Kontrolle, Bearbeitung und Freigabe der Inkassosätze

- Überprüfung der vorhandenen Daten der Inkassosätze auf Korrektheit und Vollständigkeit (eventuell Korrekturen und Nachträge).
- Gegebenenfalls Löschen von Inkassosätzen oder Erzeugung von Korrektursätzen
- Freigabe der Inkassosätze zum Rechnungsdruck und Datenträgeraustausch mit der Bank

Ausführliches Kapitel: AI - Kontrolle, Bearbeitung und Freigabe der Inkassosätze (AI-KontrFreig.pdf)

4) Rechnungsdruck

▲ Übersicht ▲

Nach der Kontrolle, Nachbearbeitung und Freigabe der Inkassosätze folgt in der Rechnungsdruck. Dieser geht dem Datenträgeraustausch voraus.

Durchführung des Rechnungsdrucks

- Neue Bereitstellung zum Rechnungsdruck durchführen
- Kontrolle der Bereitstellung
- Durchführung des Rechnungsdrucks

Ausführliches Kapitel: AI - Rechnungsdruck

(AI-Rdr.pdf)

5) Datenträgeraustausch (DTA) mit der Bank

▲ Übersicht ▲

Nach dem Rechnungsdruck folgt in der Regel der Datenträgeraustausch (DTA) mit der Bank.

Durchführung des Datenträgeraustauschs

- Neue Bereitstellung zum Datenträgeraustausch durchführen
- Datenkontrolle der Bereitstellung
- Durchführung des Datenträgeraustauschs

Ausführliches Kapitel: AI - Datenträgeraustausch (DTA)

(AI-DTA.pdf)

6) Zahlungsverkehr

▲ Übersicht ▲

Zahlungsbewegungen zu den Inkassosätzen

- Erfassung von Zahlungen
- Zahlungen auf einzelne Inkassosätze verteilen
- Zahlungen auf mehrer Inkassosätze verteilen
- Guthaben-Inkassosätze
- Freigabe und Verbuchung
- Status, Datum der Erledigung

Ausführliches Kapitel: AI - Zahlungsverkehr

(AI-Zahlverk.pdf)

7) Automatisches Mahnverfahren

▲ Übersicht ▲

Einzel- und Sammelmahnungen in verschiedenen Stufen

- Bereitstellung der zur Mahnung anstehenden offenen Posten
- Überblick über das zahlenmäßige Ergebnis der Bereitstellung unterteilt nach Einzel- und Sammelmahnungen.

8) Abrechnungen

▲ Übersicht ▲

Abrechnung der Zahlungseingänge mit den Versicherern/Untervermittlern

- Abrechnung nach den tatsächlich eingegangenen Zahlungen
- Abrechnung nach Inkassolisten der Gesellschaften
- Untervermittlerabrechnung

Abrechnung der Schäden

- Abrechnung der Schäden über eine Bereitstellung
- Abrechnung der Schäden über eine Liste der Zahlungen

Ausführliche Kapitel: AI - Abrechnung Versicherer/Untervermittler
AI - Schadensabrechnung

(AI-Abrechn.pdf)
(AI-AbrechnSA.pdf)

9) Historisierung

▲ Übersicht ▲

Historisierung von abgerechneten und/oder erledigten und freigegebenen Inkassosätze n.

- Regelmäßiges Archivieren in die Historiendatenbank
- Protokollierung der historisierten Inkassosätze auf dem Drucker